

Сотрудник признан банкротом... Что делать работодателю с НДФЛ?

По данным статистики, еженедельно в суды поступает не менее 500 исков о признании физических лиц финансово несостоятельными. Суды в январе-июне 2019 года признали банкротами 29 017 российских граждан, включая индивидуальных предпринимателей, - на 52,3 % больше, чем за тот же период 2018 года, следует из сообщений арбитражных управляющих в "[Федресурсе](#)". В целом по России в I полугодии зафиксировано 20 новых банкротств на 100 тыс. населения.

Таким образом, с каждым годом повышается вероятность, что в вашей компании трудятся граждане-банкроты.

В связи с чем возникает закономерный вопрос: влияет ли подобное "интересное" положение физического лица на порядок исчисления НДФЛ с вознаграждений, выплачиваемых ему в рамках трудовых или гражданско-правовых отношений?

Суд вынес решение, а дальше что?

Заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены ([п. 2 ст. 213.3 Закона о банкротстве](#)).

Рассмотрев заявление, суд решает, насколько обоснованным был иск, и по итогам разбирательства либо оставляет заявление без рассмотрения, либо прекращает дело о банкротстве, либо вводит в действие одну из процедур банкротства ([ст. 213.2, 213.6 Закона о банкротстве](#)):

- реструктуризацию долга;
- реализацию имущества;
- мировое соглашение.

Процесс рассмотрения судом заявления о признании физического лица неплатежеспособным (банкротом) и все назначаемые последующие процедуры занимают довольно продолжительное время.

В идеальном варианте для такого налогоплательщика должны действовать специальные правила, отличающиеся от общеустановленных. Но! В действующем налоговом законодательстве не содержится (надеемся, что это временно) особых норм, регулирующих порядок уплаты НДФЛ физическими лицами, находящимися в процессе признания их банкротами (а также действия налогового агента в такой ситуации).

Этот факт признал и Минфин России в Письме [от 13.10.2016 года № 03-04-06/59816](#). А еще финансисты дали рекомендации, как налоговому агенту поступить в обозначенной ситуации. Хотя, к сожалению, эти рекомендации невнятные и противоречивые. Судите сами.

Чиновники Минфина дали понять (прямо они об этом не сказали), что работодатели граждан-банкротов вроде бы не должны удерживать НДФЛ с выплат, производимых в их пользу, поскольку в отношении лиц, находящихся в процессе банкротства, действует мораторий на все налоги.

В соответствии с [пунктом 30 статьи 2 Федерального закона 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), мораторий ~ ~ это приостановление исполнения должником денежных обязательств и

уплаты обязательных платежей.

Другими словами, работники при процедуре банкротства не должны уплачивать налоги, включая НДФЛ, с любых своих доходов. Соответственно, и налоговые агенты не должны удерживать этот налог с зарплаты работников и других выплат в их пользу.

Справедливость сказанного подтверждают следующие законодательные нормы:

- [п. 1 ст. 213.11 Закона № 127-ФЗ](#), где говорится, что с даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных данной статьей;
- [абз. 5 ст. 2 Закона № 127-ФЗ](#), который причисляет к обязательным платежам налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы РФ;
- [ст. 23 и 24 НК РФ](#) - последней нормой установлена обязанность налогового агента по удержанию и перечислению налогов, которая, в свою очередь, является производной от обязанности налогоплательщика по уплате налогов, определенной первой статьей.

Из приведенных норм в совокупности Минфин делает вывод, что мораторий на уплату налогов, предусмотренный [Законом № 127-ФЗ](#), в равной степени распространяется как на самих налогоплательщиков-работников, так и на налоговых агентов.

Получается, что с даты вынесения арбитражным судом вышеупомянутого определения работник, в отношении которого введена процедура реструктуризации его долгов, имеет право на отсрочку по уплате налога.

Обратите внимание, что данный порядок распространяется ТОЛЬКО при процедуре реструктуризации долгов гражданина и ТОЛЬКО на обязательства, возникшие до введения процедуры банкротства.

На налоговые обязательства, возникшие у налогоплательщика после даты вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом, мораторий, предусмотренный Федеральным [Законом № 127-ФЗ](#), не распространяется. Следовательно, в отношении таких обязательств организация - налоговый агент - должна исполнять свои обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет сумм налога в общем порядке.

Что в итоге с исчислением НДФЛ?

Что делать работодателю, если судом введена процедура реализации имущества?

В отношении налоговых обязательств, возникших у налогоплательщика после даты вынесения судом определения о признании заявления о признании гражданина банкротом, организация - налоговый агент - должна исполнять свои обязанности по исчислению, удержанию и перечислению налога в бюджет.

Как мы уже говорили выше, действующая редакция Налогового кодекса не содержит специальных норм, которые бы определяли порядок уплаты физическими лицами налогов при процедуре банкротства. Отсутствуют и нормы, регулирующие действия налоговых агентов таких лиц.

Таким образом, введение процедуры реализации имущества в отношении вашего сотрудника не изменяет обязанность работодателя как налогового агента по удержанию и перечислению сумм НДФЛ в бюджет. Более того, неисполнение этой обязанности может повлечь применение налоговыми органами штрафных санкций.

Иными словами, работодатель на общих основаниях обязан удерживать и перечислять НДФЛ в бюджет с дохода сотрудника-банкрота как в ходе процедуры реструктуризации долгов, так и в ходе процедуры

реализации имущества гражданина.

В заключении хочется рекомендовать работодателям - налоговым агентам - при решении данного вопроса разделить груз ответственности с налоговым органом по месту своего учета, обратившись к нему за разъяснениями.



Еще по теме

Вопрос

Вправе ли работодатель выплатить наличными заработную плату работнику, который решением суда был признан банкротом?

