

**Принятые и планируемые
изменения в
налогообложении доходов
физлиц**

EY

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Темы для обсуждения

1. Резидентство в 2020 году за 90 дней (незапланированное резидентство)
2. Потенциальные изменения в НК РФ, касающиеся повышения ставки НДФЛ
3. Потенциальные изменения в НК РФ, касающиеся налогообложения прибыли КИК
4. Новые правила налогообложения НДФЛ доходов от депозитов и долговых ценных бумаг
5. Кратко об изменениях в валютном регулировании и валютном контроле. Репатриация займов
6. Ответы на ваши вопросы

**Резидентство в 2020 году
за 90 дней
(незапланированное
резидентство)**

Определение статуса налогового резидента Российской Федерации + изменения 2020 года

1

Статус налогового резидента физического лица зависит от количества проведенных им дней в России в течение 12 следующих подряд месяцев.

2

На практике Министерство Финансов и налоговые органы определяют статус резидента на основании количества дней, проведенных в России в течение календарного года.

3

Таким образом, если физическое лицо проведет в России 183 дня и более в течение календарного года, оно признается налоговым резидентом.



В 2020 налоговом периоде физическое лицо сможет **добровольно** стать российским налоговым резидентом при условии, что оно провело на территории РФ **не менее 90 дней** в году и подало заявление в свободной форме в налоговый орган по месту жительства (пребывания) в срок до 30 апреля 2021 года*.

Однако для лиц, которые провели на территории РФ более 182 дней в связи с ограничениями на перемещение, не предусмотрена возможность признать себя нерезидентом РФ.

На что влияет статус налогового резидента: налоговую базу, ставки, возможность использования вычетов, обязанности по КИК, раскрытие информации в рамках CRS, возможность использования СОИДН.

НЕ зависит от статуса налогового резидента РФ:

- Исключение из налоговой базы дохода от реализации (погашения) долей участия в УК российских организаций и некоторых акций при сроке владения свыше 5 лет / доходов от продажи имущества, находившейся во владении не менее минимального срока владения;
- **Налогообложение доходов по счетам/вкладам в российских банках свыше 1 млн рублей с 2021 года (13% для всех);**
- **Валютные ограничения и подача отчетности по иностранным счетам, изменение статуса «специального» валютного резидента.**

**Потенциальные изменения
в НК РФ, касающиеся
повышения ставки НДФЛ**

Потенциальные изменения в НК РФ, касающиеся повышения ставки НДФЛ (1/2)

С 1 января 2021 года планируется введение повышенной налоговой ставки в размере 15% на отдельные доходы ФЛ, превышающие в сумме 5 миллионов рублей в год.



! Повышенная ставка также будет применяться к отдельным доходам нерезидентов РФ от трудовой деятельности

* трудовая деятельность, продажа движимого имущества, доходы от сдачи имуществу аренду, проценты по банковским вкладам и тд.

Пример – сравнение налоговых последствий для физического лица при прямом инвестировании

- ▶ Физическое лицо – гражданин и налоговый резидент РФ;
- ▶ Получает следующие виды доходов:
 - ▶ заработную плату в размере 6 млн рублей в год;
 - ▶ имеет вклад в российском банке в размере 10 млн рублей под 6% годовых. Ключевая ставка ЦБ – 4,25%;
 - ▶ купоны по ОФЗ на сумму 10 млн рублей;
 - ▶ купоны по корпоративным рублевым облигациям российских компаний со ставкой доходности 4% на сумму 30 млн рублей;
 - ▶ доход по вкладам в иностранных банках на сумму 109 тыс. долларов (по условному курсу – 8,4 млн рублей);
 - ▶ дивиденды на сумму 5 млн рублей;
 - ▶ доход от реализации акций и погашения облигаций в размере 1 000 000 долларов (условно 77 млн рублей при пересчете по курсу ЦБ на дату каждой операции), при этом суммарные расходы на приобретение ценных бумаг в 2015 году составили 1 180 000 долл. США (условно 71 млн рублей при пересчете по курсу ЦБ на дату каждой покупки).

Доход	Сумма дохода	Налог за 2020	Налог за 2021
Заработная плата	6 000 000	780 000	800 000
Проценты по вкладу в российском банке	600 000	0	83 625
Купоны по ОФЗ	10 000 000	0	1 500 000
Купоны по корпоративным рублевым облигациям	30 000 000	0	4 500 000
Проценты по вкладу в иностранных банках	8 400 000	1 092 000	1 260 000
Дивиденды	5 000 000	650 000	750 000
Доходы от реализации ценных бумаг	6 000 000	780 000	900 000
Итого	66 000 000	3 302 000	9 793 625*

* с учетом доначисления по ставке 15%



**Потенциальные изменения
в НК РФ, касающиеся
налогообложения прибыли
КИК**

Потенциальные изменения в НК РФ, касающиеся налогообложения прибыли КИК (1/2)

До конца 2020 года

Нераспределенная прибыль КИК подлежит декларированию и включению в налоговую базу контролирующего лица пропорционально доле в прибыли с возможностью учесть убытки прошлых лет, зачесть иностранные налоги и освободить от налогообложения дивиденды, распределенные из задекларированной прибыли КИК

Налоговая ставка 13% (15%)

Предусмотрена ежегодная подача уведомлений о КИК + подготовка отчетности (аудированной) при подаче налоговой декларации и уведомления

С 1 января 2021 года

На стадии подготовки законопроекта
Новые правила могут применяться к доходам, полученным с 1 января 2020 года.
Первая уплата НДФЛ – до 15 июля 2021 года

Собственник КИК

ЛИБО

Подача отчетности и уплата 13% (15%) налога со всей нераспределенной прибыли КИК, если она превысила 10 млн. рублей за отчетный финансовый год:

- возможность уменьшить прибыль на убытки прошлых лет;
- возможность зачесть налог, уплаченный/удержанный за рубежом или в РФ;
- освобождение от российского налогообложения дивидендов, если они распределяются из прибыли КИК, которая была ранее задекларирована и налог с которой был уплачен в РФ.

ЛИБО

Уплата налога в размере 5 млн. рублей в год суммарно за все КИКи:

- заявление о переходе на новый режим нужно подать до 1 декабря 2020 года;
- отказаться от льготы возможно не менее чем через 5 лет (3 лет для заявителей 2020-2021 года);
- уплата налога не зависит от прибыли/убытка контролируемых иностранных компаний;
- отсутствует возможность зачета налога против налога на полученные от КИК дивиденды
- нет возможности зачесть иностранные налоги
- не учитываются убытки прошлых лет

Потенциальные изменения в НК РФ, касающиеся налогообложения прибыли КИК (2/2)

Кому подойдет льгота



- ✓ тем, кто хочет сократить административную нагрузку и не отчитываться о КИК;
- ✓ физлицам, иностранные компании которых ведут активную инвестиционную/операционную деятельность и генерируют значительную прибыль, - они смогут, заплатив 5 млн руб., свободно реинвестировать такую прибыль;
- ✓ лицам, планирующим изменить статус налогового резидента в России.

Кому не подойдет льгота



- × владельцам убыточных КИКов или с небольшой прибылью. Фиксированный платеж становится выгодным, если прибыль КИК превышает 38 (34) млн руб.;
- × бизнесменам, чьи КИКи получают доходы из России. Обычно с таких доходов в России уже выплачивается налог.

Исходные данные для расчета

Расчет подготовлен на базе следующих исходных данных:

Издержки на содержание компании (представлены оценочные суммы, USD):

Расходы на учреждение компании	17 850
Ежегодные издержки на содержание компании	19 000

Таблица подготовлена на основании следующих данных:

Доходность портфеля (годовых)	5%
Обесценение рубля к доллару в год	5%
Ставка налога на нераспределенную прибыль КИК/НДФЛ	15%
Курс пересчета USD/RUB, рубли	78.7847

Сравнение налоговой/административной нагрузки в различных сценариях владения портфелем иностранных ценных бумаг*

	Владение портфелем напрямую физическим лицом	Владение портфелем через КИК без уплаты 5 млн руб.	Владение портфелем через КИК с уплатой 5 млн руб.**
Оценочная нагрузка в год, РУБ: Сумма инвестиции - 10,000,000 долл. США	11 817 705	7 874 531	6 965 678
<i>Налог с реализованной валютной переоценки</i>	5 908 853	-	-
<i>Налог с дохода по портфелю (купонный, дивидендный доход)</i>	5 908 853	5 908 853	-
<i>Ежегодный платеж</i>	-	-	5 000 000
<i>Издержки на содержание компании</i>	-	1 965 678	1 965 678
Оценочная нагрузка в год, РУБ: Сумма инвестиции - 5,000,000 долл. США	5 908 853	4 920 105	6 965 678
<i>Налог с реализованной валютной переоценки</i>	2 954 426	-	-
<i>Налог с дохода по портфелю (купонный, дивидендный доход)</i>	2 954 426	2 954 426	-
<i>Ежегодный платеж</i>	-	-	5 000 000
<i>Издержки на содержание компании</i>	-	1 965 678	1 965 678
Оценочная нагрузка в год, РУБ: Сумма инвестиции - 1,000,000 долл. США	1 181 771	2 556 564	6 965 678
<i>Налог с реализованной валютной переоценки</i>	590 885	-	-
<i>Налог с дохода по портфелю (купонный, дивидендный доход)</i>	590 885	590 885	-
<i>Ежегодный платеж</i>	-	-	5 000 000
<i>Издержки на содержание компании</i>	-	1 965 678	1 965 678

**Новые правила
налогообложения НДФЛ
доходов от депозитов и
долговых ценных бумаг**

Какие изменения произойдут с 2021 года?

	ДО КОНЦА 2020 ГОДА	С 2021 ГОДА
Вклады/остатки на счетах в российских банках (статья 214.2 НК РФ)	Освобождается % доход, не превышающий установленные лимиты (в рублях < ставки рефинансирования ЦБ + 5% и в валюте < 9% годовых)	Вычет необлагаемой суммы % (1 млн руб x ключевую ставку на 1 января отчетного периода)
Российские рублевые обращающиеся корпоративные облигации, выпущенные после 1 января 2017 года	<ul style="list-style-type: none"> Освобождается % (купонный) доход, не превышающий установленные лимиты (< ставки рефинансирования ЦБ + 5%). Освобождаются доходы в виде дисконта, получаемые при погашении 	Льгота отсутствует
Государственные ценные бумаги	Освобождаются суммы % по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов РФ, а также по ЦБ, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления	<ul style="list-style-type: none"> Льгота в отношении купонных доходов отсутствует Как и раньше, нет необходимости валютной переоценки при реализации

**Новые правила будут применяться к доходам резидентов и нерезидентов РФ, полученным с 1 января 2021 года
Уплата НДФЛ – до 15 июля 2022 года (по декларации) или до 1 декабря 2022 (на основании уведомления от налогового органа)**

**Кратко об изменениях в
валютном регулировании и
валютном контроле.
Репатриация займов**

Новшества валютного законодательства

В 2019 году были внесены значительные изменения в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
Изменения вступили в силу с 1 января 2020 года и распространяются на период, начиная с 1 января 2018 года.

До 1 января 2020 года

С 1 января 2020 года

С 1 января 2021 года

Отчетность по счетам подают все резиденты, кроме спецрезидентов

В фокусе валютного законодательства в основном счета в иностранных банках



В периметр регулирования попадают счета не только в банках, но и в «иных организациях финансового рынка». О таких счетах необходимо уведомлять налоговые органы РФ, а также подавать ежегодную отчетность.

На счета резидентов можно зачислять практически любые средства* от нерезидентов, если они открыты в банках государств-членов ЕАЭС или государств, которые автоматически **обмениваются** информацией с Россией

Резиденты не обязаны подавать отчет о движении средств, если счет открыт на территории государства - члена ЕАЭС или государства, которое **осуществляет автоматический обмен** информацией с РФ (если общая сумма зачисленных и списанных средств $\leq 600\ 000$ руб, либо остаток средств на счете по состоянию на конец отчетного года $\leq 600\ 000$ руб**)

Разрешено зачислять на иностранный счет доход от реализации драгоценных металлов, выплачиваемый в силу требований законодательства иностранного государства

Отчеты по иностранным счетам должны будут составляться не только в отношении денежных средств, но и в отношении **иных финансовых активов*****

Подача отчетов возможна только на бумаге (**временно?**)

Формулировка заменена на **«с которыми осуществляется»** обмен информацией. Законодатель еще раз подчеркивает, что обмен с РФ должен состояться.

* некоторые ограничения сохранились

** если в течение отчетного года зачислений денежных средств на указанный счет (вклад) не осуществлялось. Пересчет иностранной валюты в валюту РФ - по курсу ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря отчетного года.

*** определение термина «финансовые активы» в Законе не установлено. Полагаем, что понятие необходимо трактовать широко и включать в него разного рода финансовые инструменты.

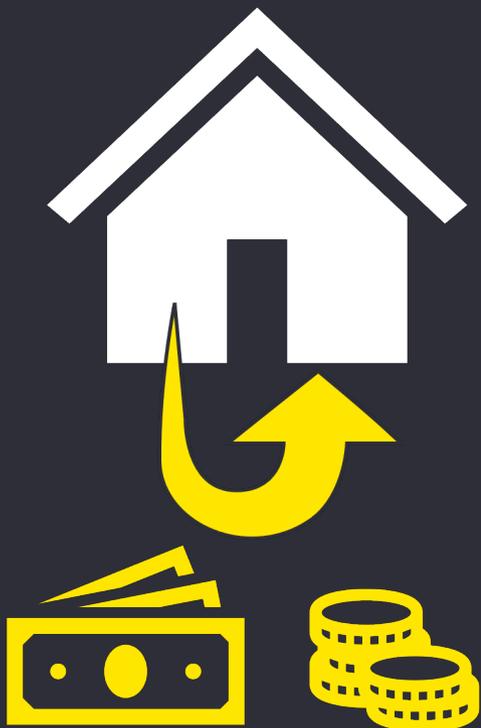
С 31 июля 2020 года

Федеральным Законом от 7 июля 2020 года внесены изменения в Кодекс об административных правонарушениях РФ (КоАП):

- ✓ КоАП теперь предусматривает предупреждение как меру ответственности за валютные правонарушения
- ✓ Ответственность для ФЛ за нерепатриацию займов – до 30% от суммы невозвращенного займа
- ✓ Сохраняется обязанность по постановке на учет выданных займов
- ✓ В целях защиты интересов резидентов законодатель предусмотрел 45-дневный период, в течение которого штрафы к резидентам применяться не будут, чтобы защитить добросовестных резидентов в случае, когда просрочка незначительная и происходит по вине контрагента

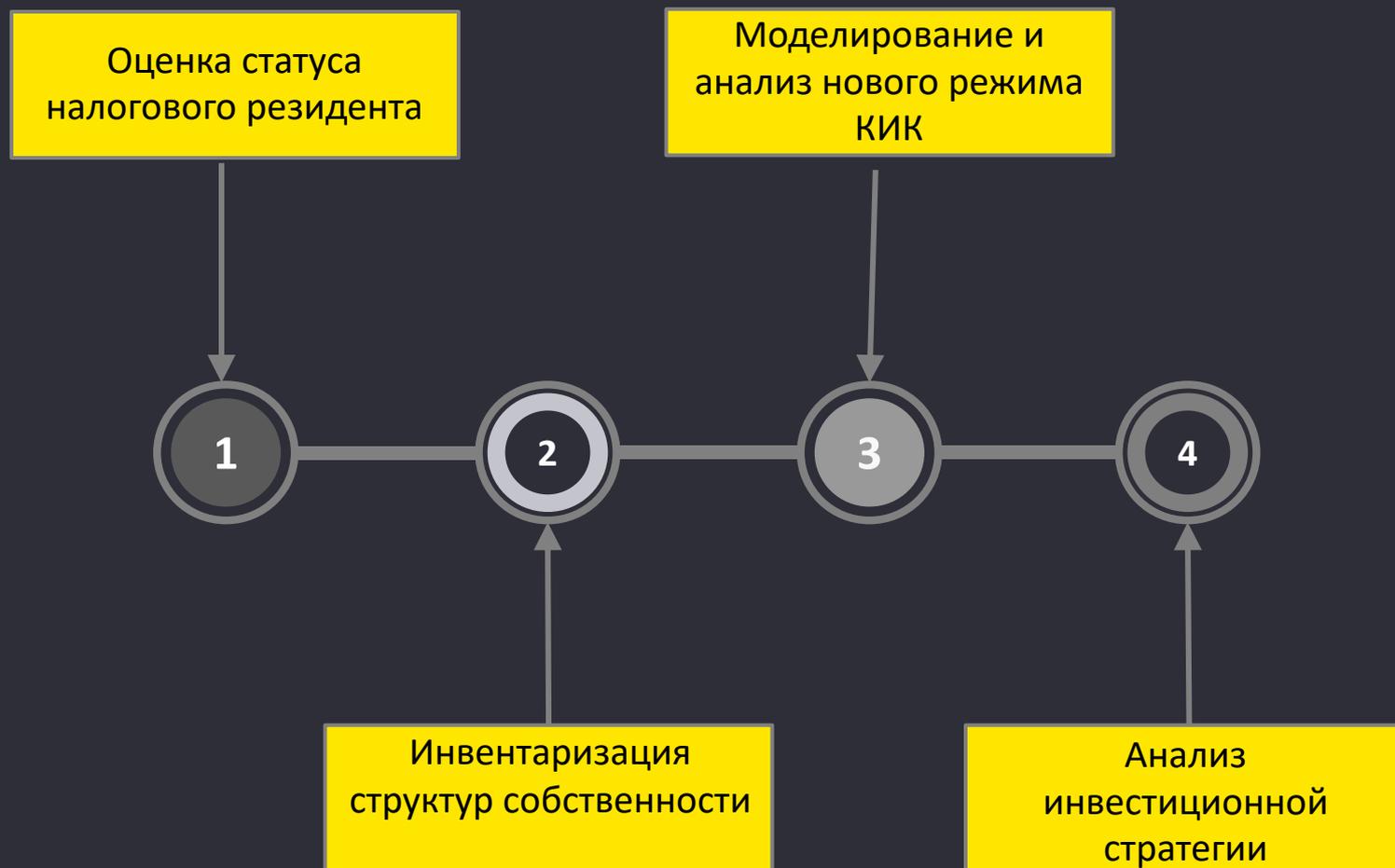


Формально спецрезиденты не освобождаются от обязанности по репатриации займов



Необходимые действия до окончания 2020 года

Необходимые действия: чем может помочь EY?





Антон Ионов

Партнер, EY Москва

Услуги частным клиентам

+7 495 755 9747

Email: anton.ionov@ru.ey.com

Краткая информация о компании EY

Y является международным лидером в области аудита, налогообложения, стратегии, сделок и консалтинга. Наши знания и качество услуг помогают укреплять доверие общественности к рынкам капитала и экономике в разных странах мира.

Мы формируем выдающихся лидеров, под руководством которых наш коллектив всегда выполняет взятые на себя обязательства. Тем самым мы вносим значимый вклад в улучшение деловой среды на благо наших сотрудников, клиентов и общества в целом.

Мы взаимодействуем с компаниями из стран СНГ, помогая им в достижении бизнес-целей. В 19 офисах нашей фирмы (в Москве, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Тольятти, Алматы, Атырау, Нур-Султане, Баку, Бишкеке, Ереване, Киеве, Минске, Ташкенте, Тбилиси) работают 5500 специалистов.

Название EY относится к глобальной организации и может относиться к одной или нескольким компаниям, входящим в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, – является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам. С информацией о том, как компания EY собирает и использует персональные данные, а также с описанием прав физических лиц, предусмотренных законодательством о защите данных, можно ознакомиться по адресу: https://www.ey.com/ru_ru/legal-and-privacy.

Более подробная информация представлена на нашем сайте: [ey.com](https://www.ey.com).

