

Вектор изменений

Услуги частным клиентам

31 октября 2024 года

В кругу доверия



Обзор изменений в законодательстве в отношении порядка налогообложения доходов физических лиц

Президентом РФ подписан Федеральный закон от 29 октября 2024 года № 362-ФЗ, который уточняет параметры изменений в налоговом законодательстве и конкретизирует формулировки статей НК РФ, ранее введенные Федеральным законом от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ.



ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ
BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

Промежуточные выплаты по паям

Изменение ставок НДФЛ на доходы от доверительного управления имуществом, составляющим ПИФ

На сегодняшний день доход от доверительного управления имуществом, составляющим ПИФ, не относится к доходам по операциям с ценными бумагами (письма Минфина России от 29 марта 2024 года № 03-04-06/28220, от 18 сентября 2024 года № 03-04-06/89066, от 13 сентября 2024 года № 03-04-05/87936).

Напоминаем, что с учетом налоговой реформы с 1 января 2025 года в отношении данных доходов предполагалось применение общей шкалы ставок НДФЛ (13%/15%/18%/20%/22%).

Что изменилось?

С учетом изменений, введенных Федеральным законом № 362-ФЗ от 29 октября 2024 года доходы от доверительного управления имуществом, составляющим ПИФ, в целях исчисления НДФЛ будут относиться к доходам по операциям с ценными бумагами.

В частности, это означает, что к таким доходам с 1 января 2025 года будет применяться специальная шкала ставок НДФЛ (13%/15%), а не общая шкала (13%/15%/18%/20%/22%).

Н. В.



Указанная ставка НДФЛ применяется к доходам физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами РФ.

Материальная выгода при приобретении ценных бумаг, паев, долей

Изменение ставок НДФЛ на доходы в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, паев, долей

В 2024 году доход в виде материальной выгоды возникает в отношении сделок с ценными бумагами. В частности, если ценные бумаги или производные финансовые инструменты приобретены по цене ниже рыночной или получены налогоплательщиком безвозмездно, то доход в данном случае представляет собой разницу между рыночной стоимостью ценных бумаг и затратами на их приобретение.

Федеральным законом от 8 августа 2024 года № 259-ФЗ был расширен перечень доходов в виде материальной выгоды. Так, с 1 января 2025 года приобретение долей в уставном капитале общества по цене ниже рыночной также будет признаваться доходом в виде материальной выгоды.

С 2025 года для налоговых резидентов РФ доход в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, паев и долей в уставном капитале и российского, и иностранного общества должен был облагаться налогом по прогрессивной шкале НДФЛ по ставке от 13% до 22%.

Что изменилось?

Федеральный закон № 362-ФЗ от 29 октября 2024 года устанавливает применение специальной ставки НДФЛ к доходу в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также долей в уставном капитале российских организаций.

С учетом корректировок, внесенных в НК РФ, налог с данных доходов будет уплачиваться налогоплательщиками по более низким по сравнению с первоначальными ставкам НДФЛ — 13%/15%.

Н. В.



Указанная налоговая ставка применяется к доходам физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами РФ.

Реализация долей участия в уставном капитале

Подтверждение права налогоплательщика на применение имущественного вычета при реализации долей участия

До 2024 года включительно п. 17.2 ст. 217 НК РФ освобождает доходы налогоплательщика, полученные от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале общества, в полном объеме вне зависимости от его статуса налогового резидентства. Условием освобождения дохода от налогообложения являлось непрерывное владение этими долями в течение пяти лет и более. Начиная с 2025 года п. 17.2 ст. 217 НК РФ был дополнен условиями:

- освобождение доступно только налоговым резидентам РФ;
- положения данного пункта не применяются в отношении указанных доходов в части налоговой базы, превышающей 50 млн руб.

Однако в формулировках Федерального закона № 176-ФЗ сохранялась неясность о возможности применения налогоплательщиком имущественного вычета.

Что изменилось?

Федеральный закон № 362-ФЗ от 29 октября 2024 года устранил противоречия, закрепив возможность уменьшения дохода от реализации долей участия в уставном капитале общества на сумму имущественного налогового вычета.

Так, налоговая база при реализации долей, которые принадлежат физическому лицу — резиденту **более пяти лет**, рассчитывается с учетом имущественного вычета и освобождается от уплаты НДФЛ в **пределах 50 млн руб.**



Аналогичная позиция была отражена в письме Минфина России от 18 сентября 2024 года № 03-04-05/89251.

Материальная выгода при получении жилищных займов/кредитов

Освобождение от уплаты НДФЛ дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах по договору на приобретение жилья

Напоминаем, что Федеральным законом № 259-ФЗ в НК РФ были внесены изменения, которые отменили действующее ранее освобождение от уплаты НДФЛ дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами на приобретение жилья.

Данные положения начали действовать ретроспективно — с 1 января 2024 года. Тем не менее Минфин России в своем письме от 18 сентября 2024 года № 03-04-05/89251 отметил необходимость вернуть освобождение от исчисления НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах по договорам, заключенным до 2024 года, при условии наличия у гражданина права на имущественный вычет.

Что изменилось?

С принятием поправок в НК РФ доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах по договору жилищного кредита освобождается от уплаты НДФЛ.

Льгота касается кредитов и займов на строительство или приобретение жилья, приобретение земельных участков под этим жильем для ИЖС либо на рефинансирование таких кредитов или займов. Освобождение будет применяться при соблюдении одновременно двух условий:

- договор займа/кредита был заключен **до 31 декабря 2024 года**;
- у заемщика должно быть подтвержденное налоговым органом право на имущественный налоговый вычет на строительство или приобретение жилья.

Порядок исчисления агентом НДФЛ по операциям с ценными бумагами

Обязательный учет расходов, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг

Согласно п. 4 ст. 226.1 НК РФ при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами профессиональный участник рынка ценных бумаг, который является налоговым агентом, на основании заявления налогоплательщика **может** учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые налогоплательщик произвел без участия этого налогового агента.

Поправки, введенные Федеральным законом от 29 мая 2024 года № 120-ФЗ, уточнили порядок передачи сведений о физическом лице и его расходах между профессиональными участниками рынка ценных бумаг и ввели возможность передачи сведений между брокерами в электронном виде.

Что изменилось?

Федеральный закон № 362-ФЗ от 29 октября 2024 года обязывает профессиональных участников рынка ценных бумаг, признаваемых агентами по НДФЛ, учитывать фактически осуществленные расходы налогоплательщика, связанные с приобретением и хранением указанных ценных бумаг, на основании сведений, переданных ему другими профессиональными участниками рынка.

Это означает, что при расчете НДФЛ по операциям клиента с ценными бумагами агент должен будет учитывать расходы, понесенные у другого брокера.

Новшество вступит в силу 1 января 2025 года.

Замещение суверенных еврооблигаций РФ

Уточнение порядка налогообложения при замещении и продаже замещающих еврооблигаций

До принятия поправок владение суверенной еврооблигацией и получение в рамках обмена замещающей облигации рассматривались как сделка купли-продажи, а доход попадал под НДФЛ.

В то же время при обмене корпоративных еврооблигаций на замещающие облигации российских организаций или передаче всех имущественных и иных прав по еврооблигациям с 1 января 2022 года налоговая база по таким операциям не определялась.

Что изменилось?

Федеральный закон № 362-ФЗ от 29 октября 2024 года закрепил в НК РФ, что само по себе замещение суверенных облигаций не будет признаваться налоговым событием и налоговая база определяться не будет.

В случае обмена еврооблигаций на замещающие и при последующей реализации последних можно учесть расходы на приобретение замещаемых еврооблигаций.

Данные поправки применимы только в том случае, если замещаемые еврооблигации принадлежали налогоплательщику — физическому лицу либо его КИК по состоянию на 1 марта 2022 года.

Кроме того, ст. 219.1 НК РФ была дополнена абзацем, предусматривающим, что сроком нахождения замещающих еврооблигаций в собственности физического лица или его КИК будет считаться срок с даты приобретения замещенных еврооблигаций до даты реализации замещающих при выполнении следующих условий по состоянию на 1 марта 2022 года:

- еврооблигации принадлежали физическому лицу либо его КИК;
- еврооблигации относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и были допущены к торгам российского организатора.

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной.

Если у вас возникнут вопросы, обращайтесь, пожалуйста, по телефону +7 (495) 787 06 00.



Татьяна Киселёва

Партнер

Услуги работодателям
и физическим лицам



Ирина Андрончева

Директор

Услуги частным клиентам



Иван Кузнецов

Менеджер

Услуги частным клиентам



Мария Медведева

Менеджер

Услуги частным клиентам



Валерия Бугаева

Менеджер

Услуги частным клиентам



Елена Филина

Менеджер

Услуги работодателям
и физическим лицам

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.