

# Вектор изменений

Услуги частным клиентам

11 ноября 2024 года

В кругу доверия



## Обзор изменений в законодательстве о порядке налогообложения доходов физических лиц

2024 год принес многочисленные изменения в российскую систему налогообложения, в том числе эти изменения коснулись и физических лиц. Однако уже принятые поправки в НК РФ могут оказаться не последними.

Минфин России представил основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026–2027 годов. Как обозначает ведомство, в числе ключевых задач — создание более справедливой системы налогообложения, усиление социальной защиты и стимулирование экономического роста. В нашем выпуске мы расскажем об основных инициативах Минфина России, касающихся налогообложения физических лиц.

**ДРТ**

ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ  
BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

Как заявляет Минфин России, приоритетом в совершенствовании российской налоговой системы является разработка более справедливого и эффективного подхода к налогообложению. Комплексная донастройка налоговой системы должна быть направлена на снижение административных барьеров и перераспределение налогового бремени как между отдельными секторами экономики, так и между различными слоями населения, в том числе в части налогообложения доходов физических лиц.

Часть из указанных в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и плановый период 2026 и 2027 годов (далее — ОННП) мер уже реализована органами государственной власти посредством принятых в 2024 году федеральных законов, о которых мы рассказывали в наших предыдущих выпусках.

Теперь мы предлагаем вам ознакомиться с наиболее значимыми инициативами Минфина России в части налогообложения физических лиц, в отношении которых законодатель планирует развивать регулирование.

Опыт показывает, что не всегда все предлагаемые в ОННП инициативы реализуются на практике. Также, в зависимости от экономической ситуации, могут быть приняты изменения, не упомянутые в ОННП.

### *Введение обязанности для профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеров и доверительных управляющих) выступать в качестве налоговых агентов при совершении операций с валютой*

*Волатильность курса российского рубля является одной из причин широкой востребованности операций с иностранной валютой среди физических лиц. Исторически иностранные валюты рассматриваются как инструмент защиты от валютных рисков.*

*Частные лица нередко предпочитают использовать данный инструмент не только для целей сбережения денежных средств, но и для извлечения дохода при колебании курса валют. Вследствие этого актуальным является вопрос об обложении соответствующих доходных операций НДФЛ.*

#### **В настоящее время:**

Налогообложение доходов физических лиц при совершении операций с иностранной валютой производится исходя из положений НК РФ, предусмотренных для налогообложения доходов от продажи имущества. При этом доход от реализации иностранной валюты может быть уменьшен на сумму имущественного налогового вычета.

Исчисление и уплата налога производятся налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, представляемой по окончании налогового периода. Такой подход затрудняет возможности налоговых органов отслеживать реальный объем сделок и контролировать декларирование доходов от сделок с иностранной валютой.

#### **Предлагаемые изменения:**

Минфином России [предлагается](#) законодательно закрепить, что профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокер и/или доверительный управляющий) будут признаваться налоговыми агентами по сделкам с валютой, которые осуществляются ими в интересах физических лиц. Также планируется уточнить порядок налогообложения в иных ситуациях, например, когда валюта получена в результате реализации (погашения) производного финансового инструмента (ПФИ). По мнению Минфина России, такой подход позволит упростить контроль за налогообложением доходов от валютных операций и их администрированием.

*Доверительный управляющий и/или брокер, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и/или производящие выплаты налогоплательщику по ценным бумагам будут признаваться налоговыми агентами вне зависимости от наличия договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание или иного договора с налогоплательщиком*

### **В настоящее время:**

На текущий момент доверительный управляющий или брокер, осуществляющий операции с ценными бумагами и ПФИ или производящий выплаты по ценным бумагам, признаются налоговым агентом, если такая деятельность ведется на основании договора доверительного управления или договора на брокерское обслуживание. При этом исполнение обязанности налогового агента выглядит следующим образом: при типовом порядке действий депозитарий, осуществляющий учет ценных бумаг, выплачивает доход по операциям с ценными бумагами сначала на брокерский счет налогоплательщика, а в дальнейшем налоговый агент (доверительный управляющий или брокер) удерживает налог при выводе налогоплательщиком денежных средств на банковский счет.

При этом в случае зачисления таких доходов сразу на банковский счет налогоплательщика, то есть минуя брокерский счет, доверительный управляющий или брокер не удерживает НДФЛ с доходов от операций с ценными бумагами и ПФИ.

### **Предлагаемые изменения:**

Минфин России [предлагает](#) устранить привязку возникновения обязанности налогового агента к наличию договорных отношений между налогоплательщиком и доверительным управляющим/брокером. Таким образом, обязанность выступать налоговым агентом будет возложена на доверительного управляющего или брокера вне зависимости от того, возникают ли между такими лицами договорные отношения. Таким образом, по мнению Минфина России, предлагаемая инициатива поможет упростить налоговое администрирование таких доходов и снизить административную нагрузку физических лиц.

*Установление обязанности налогового агента для посредника (агента), выплачивающего доход налогоплательщику за выполнение юридических и других действий, если непосредственный источник выплаты дохода не признается налоговым агентом.*

### **В настоящее время:**

В настоящее время налоговыми агентами по НДФЛ признаются российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения или постоянные представительства иностранных организаций в

Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы.

В свою очередь посредники (агенты) не признаются налоговыми агентами в силу того, что они не являются источниками дохода, который они перечисляют в пользу налогоплательщика.

## Вектор изменений

При получении физическим лицом дохода от посредника физическое лицо должно самостоятельно произвести исчисление суммы налога, подлежащей уплате в бюджет.

### Предлагаемые изменения:

Согласно ОННП [предлагается](#) установить, что агент (посредник), осуществляющий выплаты налогоплательщику в связи с совершением любых юридических и иных действий,

будет признаваться налоговым агентом, даже если лицо, действуя в качестве посредника (агента), не является источником дохода физических лиц.

Такая инициатива также будет способствовать более простому налоговому администрированию НДФЛ со стороны налоговых органов и упрощению административной нагрузки физических лиц.

## Изменения в порядке освобождения от налогообложения дохода от дарения ценных бумаг

### В настоящее время:

В соответствии с действующей редакцией НК РФ не подлежит налогообложению полученное в дар от физических лиц имущество.

Однако это правило не распространяется на случаи дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, долей, паев. Такие доходы, освобождаются от налогообложения только в том случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и/или близкими родственниками по Семейному кодексу РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и

неполнородными братьями и сестрами).

В случае получения в дар ценных бумаг, отличных от перечисленных, например, облигаций, применяется освобождение от налогообложения вне зависимости от родства дарителя и одаряемого.

### Предлагаемые изменения:

Минфин России [предлагает](#) унифицировать подход и установить, что при дарении любых ценных бумаг и производных финансовых инструментов доход в виде такого дара будет освобождаться от налогообложения только в том случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и/или близкими родственниками. Такая доработка параметров налоговой системы, по мнению Минфина России, будет способствовать более справедливому налогообложению.

## Унифицирование критериев применения 5-летней льготы как по доходам физических лиц от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, так и по доходам от реализации акций

### В настоящее время:

В 2024 налоговом периоде и ранее доход от продажи (погашения) долей участия в российских организациях, а также акций, соответствующих определенным критериям, освобождается от налогообложения, если налогоплательщик владел ими более пяти лет. Иными словами, критерии для применения льготы в отношении долей и акций разнятся:

- в случае реализации акций льгота применяется при условии, что не более 50% активов эмитента прямо или косвенно состоят из недвижимого имущества, находящегося на территории России, при этом в случае реализации долей состав активов организации, доли которой реализуются, не имеет значения;
- в отношении долей льгота применяется

исключительно к российским организациям, в то время как в отношении акций такое ограничение не действует – льгота может применяться и к акциям иностранных эмитентов (за исключением эмитентов из стран, включенных в черный список).

### Предлагаемые изменения:

Согласно ОННП [предлагается](#) установить единые условия для предоставления 5-летней льготы для долей и акций:

- льгота будет распространяться на доли и акции только российских компаний;
- условие о том, что не более 50% активов организации состоят из недвижимости в РФ, планируется распространить не только на акции, но и на доли российских организаций.

**N. B.**



Напоминаем, что очень существенные изменения в порядке предоставления льготы уже были внесены законодателем в рамках последних поправок к НК РФ.

В частности, начиная с 2025 года, если доход в виде налоговой базы по таким сделкам за год превысит 50 млн руб., то с превышения необходимо будет уплатить налог по ставке 13%/15%, даже если срок владения превысил пять лет.

Кроме того, эта льгота будет доступна только для налоговых резидентов РФ (до 2025 года освобождение доступно в том числе для налогоплательщиков, не являющихся налоговыми резидентами РФ).

## *Возможность учета расходов на приобретение имущества (имущественных прав) при определении налоговой базы для налоговых нерезидентов РФ*

### В настоящее время:

В настоящее время применительно к доходам от реализации имущества (имущественных прав) НК РФ не содержит нормы, позволяющей применить имущественный вычет к доходам нерезидентов или учесть сумму фактически произведенных ими расходов, тогда как у резидентов такая возможность есть.

### Предлагаемые изменения:

Минфин России [предлагает](#) ввести новый

порядок учета расходов на приобретение имущества (имущественных прав) для налоговых нерезидентов при определении налоговой базы, а именно возможность уменьшать доход от продажи имущества (имущественных прав) на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Мы полагаем, что данная инициатива Минфина связана с привлечением инвестиций в основной капитал со стороны иностранных инвесторов.

## *Закрепление условия об обращаемости ценных бумаг на протяжении всего срока владения для целей применения инвестиционного налогового вычета*

### В настоящее время:

Инвестиционные налоговые вычеты НДФЛ в настоящее время предоставляются в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном

рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет. При этом для применения вычета на данный момент законодательно не закреплено требование о том, чтобы бумаги являлись обращаемыми в течение всего срока владения.

### Предлагаемые изменения:

Минфин России предложил более четко определить критерии, согласно которым ценные бумаги в целях применения

инвестиционного вычета, должны будут признаваться обращаемыми на протяжении всего срока владения ценной бумагой.

## Изменение подхода к определению единственного жилья при определении минимального 3-летнего срока владения

### В настоящее время:

В настоящей редакции НК РФ установлено, что при определении минимального срока владения недвижимым имуществом минимальный предельный срок владения составляет три года при условии, что на дату регистрации перехода права собственности у налогоплательщика (включая совместную собственность супругов) нет другого жилого помещения. На данный момент учитывается только совместное имущество супругов, тогда как недвижимость, находящаяся во владении детей, не принимается во внимание.

### Предлагаемые изменения:

Минфин России предложил устранить этот пробел, расширив список объектов, учитываемых при определении жилья как единственного, включив в него также жилье, оформленное на несовершеннолетних детей. Кроме того, ведомство также предлагает законодательно закрепить условие о непрерывности срока владения имуществом, что сейчас применяется на практике, но прямо не установлено в НК РФ.



Кроме рассмотренных в настоящем выпуске предлагаемых изменений, в целях повышения справедливости распределения налоговой нагрузки также предлагаются и иные меры.

Более подробно см. в [публикации](#) Минфина России «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов».

Напоминаем, что в выпуске освещены инициативы Минфина России, которые могут быть существенно скорректированы, отклонены или дополнены на стадиях работы над законопроектами.

## Контакты

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

Если у вас возникнут вопросы, мы с готовностью ответим на них по телефону +7 (495) 787 06 00.



**Татьяна Киселёва**

Партнер

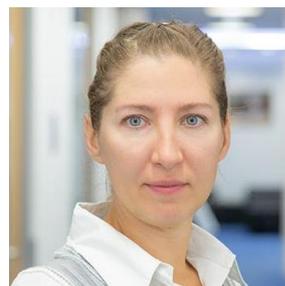
Услуги работодателям  
и физическим лицам



**Ирина Андрончева**

Директор

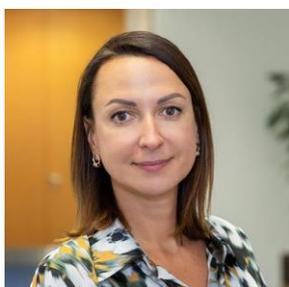
Услуги частным клиентам



**Мария Медведева**

Менеджер

Услуги частным клиентам



**Валерия Бугаева**

Менеджер

Услуги частным клиентам



**Елена Филина**

Менеджер

Услуги работодателям  
и физическим лицам



**Иван Кузнецов**

Менеджер

Услуги частным клиентам

### delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, [delret.ru/about](https://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.