

Крупным планом

Анализируем важные законодательные изменения

Департамент налогов и права



[НДФЛ: повышение ставки до 13%–22% в отношении «пассивных» доходов налоговых резидентов](#)

[НДФЛ: иные вопросы](#)

[Личные фонды](#)

[Налог с дивидендов, перечисляемых на счета типа «С»](#)

[КИК](#)

Налоговая реформа: НДФЛ, КИК, личные фонды

30 сентября на рассмотрение Госдумы РФ поступил [законопроект](#), предполагающий очередное повышение налоговой нагрузки на представителей бизнеса и население.

Законопроект традиционно объемный (почти 200 страниц), поэтому мы решили разбить наш обзор по нему на тематические блоки.

В первом мы расскажем об изменениях, которые ожидаются в части уплаты НДФЛ, КИК и налогового регулирования личных фондов.

Среди предлагаемых поправок:

- применение стандартной прогрессивной шкалы 13–22% ко всем пассивным доходам (сейчас данный вид доходов облагается по ставке 13–15%);
- корреспондирующее повышение ставки налога на прибыль для личных фондов — с 15% до 22%;
- налогообложение дивидендов, перечисляемых на счет типа «С», по повышенной ставке 35%;
- повышение ставки НДФЛ для нерезидентов на дивиденды, полученные от российских организаций, и проценты по депозитам в российских банках до 30%;
- увеличение доли участия для признания контроля в целях КИК с 25% до 50%;
- отмена необлагаемого порога прибыли КИК и др.

НДФЛ: повышение ставки до 13%–22% в отношении «пассивных» доходов налоговых резидентов

Законопроектом предлагается повысить ставки для так называемых «пассивных» или инвестиционных доходов налоговых резидентов РФ.

В текущей редакции НК РФ выделяет такие доходы в отдельную налоговую базу, НДФЛ по которой считается отдельно («с нуля»): 13% применяется к совокупному доходу до 2,4 млн руб., 15% — к остальному доходу.

В отдельную базу попадают все доходы, перечисленные в п. 6 ст. 210 НК РФ, например:

- доходы от продажи имущества и полученные в порядке дарения;
- дивиденды;
- доходы по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и ЦФА;
- материальная выгода от приобретения акций, ПФИ, а также долей участия в уставном капитале российских организаций;
- проценты по вкладам в российских банках и др.

Согласно предложенным поправкам все вышеперечисленные доходы будут включаться в налоговую базу, облагаемую по ставкам 13%–22%.

При этом ранее использовавшаяся прогрессия 13%/15% (с увеличением ставки по достижении 2,4 млн руб.) вообще не будет применяться к каким-либо доходам.

Таким образом, большинство доходов налогоплательщика, включая как трудовые, так и «пассивные» доходы, будут учитываться в составе совокупного годового дохода, к которому будут применяться прогрессивные ставки 13–22%.

В то же время при исчислении НДФЛ налоговые агенты и налогоплательщики (но не налоговые органы) должны будут выделять дивиденды и проценты в отдельную базу, окончательный же расчет НДФЛ будет проводиться налоговыми органами в отношении совокупного годового дохода, рассчитанного исходя из данных, полученных от всех налоговых агентов, и информации, предоставленной налогоплательщиками в налоговых декларациях.

Мы видим, что принцип определения налоговых баз в предложенной редакции НК РФ соответствует нормам, действовавшим до 2025 года, когда к большинству доходов применялись ставка 13–15%.

НДФЛ: иные вопросы

Применение налоговых вычетов к доходу в виде процентов по вкладам в российских банках

Поправки предусматривают возможность зачитывать остатки некоторых налоговых вычетов (часть вычета, оставшаяся после уменьшения основной налоговой базы) в счет уменьшения налогооблагаемой базы по доходам от процентов по вкладам в банках РФ.

Речь идет о следующих вычетах:

- стандартные вычеты;
- социальные вычеты;
- имущественный вычет по расходам на новое строительство или приобретение жилья, земли;
- имущественный вычет по расходам на погашение процентов по ипотеке.

Напомним, что принцип определения основной налоговой базы менять не планируется: законопроектом в нее, как и сейчас, включены иные доходы, отдельно не поименованные в НК РФ, в том числе трудовые доходы, доходы от сдачи имущества в аренду, проценты по вкладам в иностранных банках, доходы от продажи долей в

иностранных компаниях и т. п.

При этом из смысла законопроекта косвенно следует, что остаток вычета возможно также применить к доходам, полученным от продажи имущества (за исключением ценных бумаг и цифровой валюты) и в порядке дарения, а также к выплатам по пенсионному обеспечению. Вместе с тем конкретных положений в проекте пока нет, поэтому мы рекомендуем следить за последующими изменениями в поправках.

Повышение ставки до 30% в отношении доходов в виде дивидендов российских организаций и процентов по вкладам в банках РФ налоговых нерезидентов

Указанные доходы налоговых нерезидентов предлагается облагать по ставке 30% вместо 15%, применяющейся на текущий момент.

Изменения в порядке исчисления НДФЛ с процентов по вкладам в банках РФ

Согласно внесенным поправкам исчислять и удерживать НДФЛ с доходов в виде процентов по вкладам будут налоговые агенты — российские банки.

Исчисление необлагаемого лимита дохода в виде процентов по вкладам в банках РФ предлагается осуществлять на основании максимального значения ключевой ставки ЦБ РФ из действовавших по состоянию на первое число каждого месяца в налоговом периоде, предшествующем получению дохода, а не в текущем налоговом периоде. Таким образом, банк как налоговый агент сможет применить уже известную на момент исчисления НДФЛ сумму необлагаемого лимита.

Исчисление суммы налога будет производиться банками без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, при этом каждый налоговый агент будет применять лимит по своим выплатам. Поэтому мы полагаем, что окончательный расчет с однократным применением лимита и прогрессии по ставкам 13–22% будет осуществляться налоговыми органами по итогам года, а НДФЛ к доплате будет включаться в налоговое уведомление.

Порядок регулирования налогообложения процентов по вкладам предлагается также распространить на доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках РФ, выплаченных доверительному управляющему в интересах физических лиц — учредителей управления.

Отменяется освобождение от налогообложения доходов, полученных в результате дарения имущественных прав

Имущественные права предлагается внести в перечень объектов, в результате дарения которых между физическими лицами в общем случае возникает налогооблагаемый доход.

Таким образом, если поправки вступят в силу, при получении дохода в виде имущественных прав в порядке дарения такой доход будет освобождаться от налогообложения, только если даритель и одаряемый являются членами семьи или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ.

Уточняется порядок определения минимального срока владения недвижимостью

Если договор купли-продажи недвижимого

имущества был расторгнут по причине того, что покупателю отказали в предоставлении бюджетных средств на приобретение данного объекта, а недвижимое имущество было возвращено продавцу, то в минимальный срок владения недвижимостью продавцом предлагается включить срок нахождения его в собственности продавца до момента заключения расторгнутого договора купли-продажи.

Применение налоговой льготы для семей с детьми при строительстве жилого дома

Согласно законопроекту льготу в виде освобождения дохода от продажи недвижимости от налогообложения независимо от срока нахождения в собственности, установленной для семей с детьми при улучшении жилищных условий, можно будет применять и в случае строительства индивидуального жилого дома.

Включение в сумму имущественного вычета расходов в виде процентов по кредитам в целях рефинансирования ипотечного кредита

Законопроект уточняет, что в фактически произведенные налогоплательщиком расходы на погашение процентов по ипотеке также включаются суммы, уплаченные на погашение процентов по кредитам, полученным от банков исключительно в целях рефинансирования ипотечного кредита.

Определяется дата получения дохода в виде материальной выгоды от приобретения долей участия в уставном капитале

Поправки уточняют, что датой получения дохода в виде материальной выгоды от приобретения долей участия в уставном капитале является дата непосредственного приобретения указанных долей. В текущей редакции НК РФ отсутствуют какие-либо положения по данному вопросу, однако на практике налоговые органы и налогоплательщики определяли дату получения дохода в аналогичном порядке.

В то же время законопроект исключает возможность признания дохода на момент оплаты при отложенном платеже по ценным бумагам, в данном случае доход будет считаться полученным на дату получения ценных бумаг в собственность.

Личные фонды

Ставка налога на прибыль для личных фондов увеличится с 15% до 22%, что корреспондирует с поправками по НДФЛ в части ставок по «пассивным» доходам.

К профильным «пассивным» доходам, доля

которых для применения льготной ставки 22% (вместо 25%) должна составлять не менее 90%, будут также относиться доходы от реализации долговых ценных бумаг и долговых цифровых финансовых активов.

Налог с дивидендов, перечисляемых на счета типа «С»

Дивиденды, перечисляемые организациям или физическим лицам на счета типа «С» в соответствии

с Указом Президента РФ от 5 марта 2022 года № 95, будут облагаться налогом по ставке 35%.

КИК

Увеличение доли участия лица в иностранной компании для целей признания компании контролируемой

Законопроект устанавливает новый размер доли участия в иностранной организации для признания лица контролирующим — 50% (сейчас порог составляет 25%).

При этом сохраняется обязанность по подаче уведомления об участии в иностранных организациях при доле участия, превышающей 10%.

По мнению Минфина России, эти изменения позволят сконцентрировать внимание налоговых органов на случаях, связанных с реальной возможностью контроля, и снизят объем предоставляемой отчетности для миноритарных участников.

Отмена необлагаемого порога прибыли КИК

Законопроект исключает условие о наличии порога, при превышении которого прибыль КИК подлежит налогообложению (на текущий момент необлагаемая величина прибыли КИК составляет 10 млн руб.).

В результате прибыль КИК будет облагаться налогом в РФ вне зависимости от ее величины, если не соблюдены условия для освобождения по статье 25.13-1 НК РФ.

Порядок определения доли участия в организации при единоличном контроле

Поправками предлагается закрепить, что единоличный контроль в соответствии с личным законом или учредительными документами организации приравнивается к участию в доле, равной 100%.

На практике такой порядок применяется и в текущий момент при определении доли участия в тех случаях, когда доли в организации не выделены (например, фонды, трасты).

При этом сохраняется условие, требующее учитывать, имеет ли контролирующее лицо право на получение прибыли КИК при ее распределении. Таким образом, само по себе наличие контроля или доли участия не всегда приводит к налогообложению прибыли КИК на уровне контролирующего лица.

Закрепление сроков предоставления уведомлений об изменении порядка и прекращении участия в иностранной организации

Поправки устраняют неопределенность относительно срока подачи уведомлений об изменении порядка участия (без изменения доли) в иностранной организации.

Для подачи таких уведомлений предлагается установить срок в три месяца, аналогичный сроку для подачи уведомления об участии или изменении доли в иностранной организации.

Обязанность указания даты регистрации иностранной организации в уведомлении об участии в иностранной организации и уведомлении о КИК

Законопроект устанавливает в качестве сведений, обязательных к отражению в уведомлении об участии в иностранной организации, дату ее регистрации.

На текущий момент, согласно Приказу ФНС России от 5 июля 2019 года № ММВ-7-13/338@, регулирующему порядок заполнения уведомления об участии, в поле «Дата регистрации иностранной организации» указывается дата регистрации иностранной организации, созданной после 1 января 2015 года. Если же организация была зарегистрирована до этой даты, то на практике поле оставляли пустым.

Аналогичные требования предусмотрены законопроектом в отношении уведомления о КИК. Однако согласно Приказу ФНС России от 19 июля 2021 года № ЕД-7-13/671@ «Об утверждении формы, порядка заполнения формы и формата представления уведомления о контролируемых иностранных компаниях в электронной форме», если иностранная организация была зарегистрирована до 1 января 2015 года, в поле «Дата регистрации иностранной организации» указывается «01.01.2015».

В связи с этим мы полагаем, что в уведомлении об участии для компаний, зарегистрированных ранее 1 января 2025 года (то есть до даты начала действия в России правил налогообложения КИК), можно будет также указывать 1 января 2015 года.

В то же время в случае принятия законопроекта мы рекомендуем следить за изменениями в Приказе ФНС России от 5 июля 2019 года № ММВ-7-13/338@.

Увеличение штрафов за нарушение в сроках подачи отчетности и невключение в налоговую базу доли прибыли КИК

Законопроектом предложено повысить штрафы за нарушение сроков или порядка представления отчетности, а также за неуплату или неполную уплату налога:

- за непредставление уведомления о КИК или представление такого уведомления, содержащего недостоверные сведения — с 500 до 754 тыс. руб. по каждой КИК;
- за непредставление уведомления об участии в иностранных организациях или представление такого уведомления, содержащего недостоверные сведения — с 50 до 104 тыс. руб. по каждой организации;
- за непредставление налоговому органу документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК, в установленный срок (вместе с налоговой декларацией по налогу на прибыль организаций до 25 марта или вместе с уведомлением о КИК до 30 апреля года, следующего за налоговым периодом, в котором контролирующим лицом определяется прибыль или убыток КИК), либо представление таких документов с заведомо недостоверными сведениями — с 500 до 754 тыс. руб.;
- за непредставление налоговому органу документов, истребуемых у налогоплательщиков — контролирующих лиц в отношении контролируемых ими иностранных компаний (например, необходимые для подтверждения соблюдения условий для освобождения прибыли КИК от налогообложения), либо представление таких документов с заведомо недостоверными сведениями — с 1 до 1,51 млн руб.;
- за неуплату или неполную уплату налога вследствие невключения доли прибыли КИК в налоговую базу предлагается увеличить минимальный штраф со 100 до 120 тыс. руб. При этом сохраняется порядок расчета штрафа в размере 20% от неуплаченного налога.

Продление антисанкционных послаблений

До конца 2030 года продлевается действие

специальных антисанкционных послаблений:

- освобождение от указанных выше штрафов за непредставление документов, подтверждающих прибыль (убыток) КИК или истребуемых налоговым органом, в ситуациях, когда в отношении контролирующего лица КИК были введены запреты или ограничения на предоставление соответствующих документов;

Напомним, что для применения этого послабления по состоянию на 1-е число месяца, в котором истекает срок для представления документов, КИК должна одновременно удовлетворять следующим условиям:

- *в отношении налогоплательщика — контролирующего лица действуют запретительные или ограничительные меры иностранных государств и организаций, которые препятствуют предоставлению ему документов по КИК;*
- *постоянным местом нахождения КИК является иностранное государство, включенное Россией в перечень недружественных стран.*

- право организаций при расчете прибыли КИК вместо уменьшения ее на величину дивидендов уменьшить данную прибыль на нее же саму (то есть до нуля), если из-за санкций дивиденды невозможно распределить или выплатить;

Напомним, что для применения этого послабления должны соблюдаться три условия:

- *в отношении налогоплательщика и/или КИК либо другой КИК-акционера/участника действуют запретительные/ограничительные меры иностранных государств и организаций, которые препятствуют принятию решения о распределении прибыли, объявлению и/или выплате дивидендов;*
- *по состоянию на конец календарного года, следующего за годом, за который составлена финансовая отчетность, выплата дивидендов (в том числе в неденежной форме) не производилась;*
- *государство (территория) постоянного нахождения КИК не включено в перечень Минфина России по офшорным зонам.*

Соблюдение этих условий необходимо документально подтвердить.

Мы надеемся, что наш обзор был для вас полезен.

Если у вас возникнут какие-либо вопросы, пожалуйста, обращайтесь к нашим экспертам.

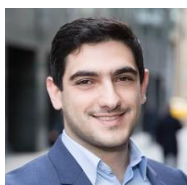
С уважением, команда Группы ДРТ

Контакты

Департамент налогов и права ДРТ



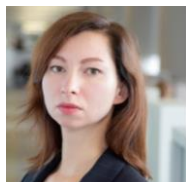
Ирина Андрончева
Директор
Услуги работодателям
и физическим лицам
iandroncheva@delret.ru



Эмиль Бабуров
Партнер
Налоговые льготы
и прочие формы
государственной
поддержки
ebaburov@delret.ru



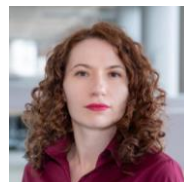
Павел Балашов
Партнер
Решения в области
бизнес-процессов
pbalashov@delret.ru



Евгения Бондарева
Директор
Разрешение налоговых
споров
ebondareva@delret.ru



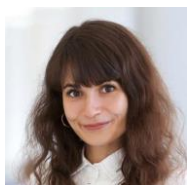
Александр Васильев
Директор
Корпоративное
налогообложение
avasiliev@delret.ru



Анастасия Днищенко
Директор
Корпоративное
налогообложение
adnishchenko@delret.ru



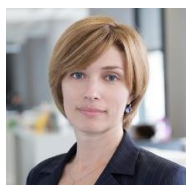
Антон Зыков
Партнер
Юридические услуги
azykov@delret.ru



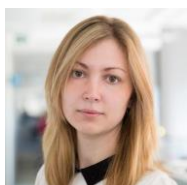
Наталья Иванцова
Директор
Международное
налогообложение
nivantsova@delret.ru



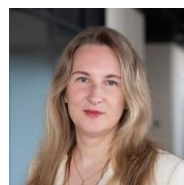
Александра Калинина
Партнер
Корпоративное
налогообложение
akalinina@delret.ru



Елена Ковалевич
Партнер
Решения в области
бизнес-процессов
ekovalevich@delret.ru



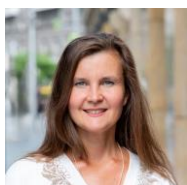
Ирина Котикова
Директор
Корпоративное
налогообложение
ykrylova@delret.ru



Екатерина Котова
Директор
Юридические услуги
ekotova@delret.ru



Татьяна Кофанова
Партнер
Корпоративное
налогообложение
tkofanova@delret.ru



Юлия Крылова
Директор
Международное
налогообложение
ykrylova@delret.ru



Наталья Кузнецова
Партнер
Корпоративное
налогообложение
nkuznetsova@delret.ru



Дмитрий Кулаков
Партнер
Трансфертное
ценообразование
dkulakov@delret.ru



Анастасия Матвеева
Директор
Юридические услуги
amatveeva@delret.ru



Юлия Орлова
Партнер
Корпоративное
налогообложение
yorlova@delret.ru



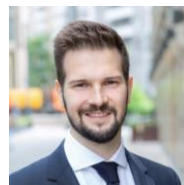
Николай Погребняк
Директор
Корпоративное
налогообложение
npogrebnyak@delret.ru



Елена Сивенкова
Директор
Решения в области
бизнес-процессов
esivenkova@delret.ru



Елена Соловьёва
Партнер
Международное
налогообложение
esolovyova@delret.ru



Павел Титаренко
Директор
Инновационные
ИТ-решения
ptitarenko@delret.ru



[Присоединяйтесь к нам
в социальных сетях](#)

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.

ООО «ДРТ Консалтинг»