



Налоги на депозиты и купоны в 2021

ИИС и другие способы налоговой оптимизации

Налогообложение зарубежных дивидендов

НИНА ДОНИНА



Кто я

Финансовый консультант с 2007 г.
и налоговый консультант с 2010 г.

10 лет декларирую доходы в РФ на
зарубежных брокерских счетах

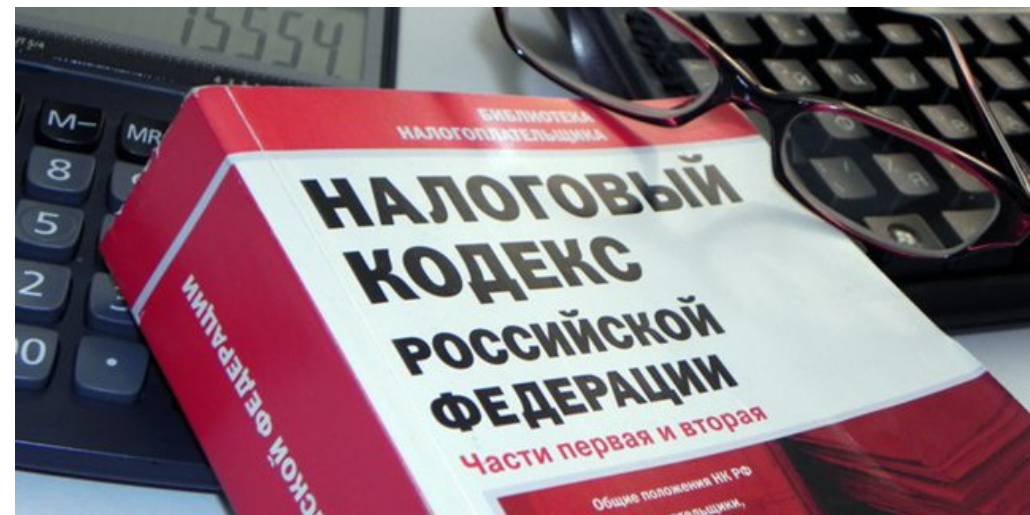
nina@donina.ru

Skype: do-nina

facebook.com/ndonina

Отказ от ответственности

«Одновременно сообщается, что настоящее письмо не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, направленные налогоплательщикам и (или) налоговым агентам, имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым органам и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме».



Федеральный закон от 01.04.2020 N 102-ФЗ

Проценты



- С 2021
- Только доход (проценты)
- Только в части превышения 1 млн умноженного на ключевую ставку на первое число налогового периода
- Доход в валюте (проценты) - по курсу ЦБ на дату получения
- **Исключение:** рублевые депозиты со ставкой до 1% и счета эскроу
- Считает налоговый орган. Заплатить до 1.12
- Ставка резидентам&нерезидентам 13% (35% - отменена)

Федеральный закон от 01.04.2020 N 102-ФЗ

Купоны/дисконты



- С 2021
- Не зависимо от даты эмиссии и от типа эмитента все купоны включаются в налоговую базу
- Ставка 35% отменена
- Оптимизация в виде «бумажного убытка» – не применима
- Вычет типа Б по ИИС и купоны на внешний счет
- ? НКД для «ОФЗ» п.13 ст. 214.1 НК РФ

Налоговая оптимизация



Ст. 54.1 НК РФ

Инвестиционные вычеты ст.219.1

Вычет по сроку владения

- Обращающиеся ЦБ, приобретенные после 01.01.2014
- Кроме обращающихся, на иностранных фондовых биржах
- Владение более 3 лет
- 3 млн: кол-во полных лет

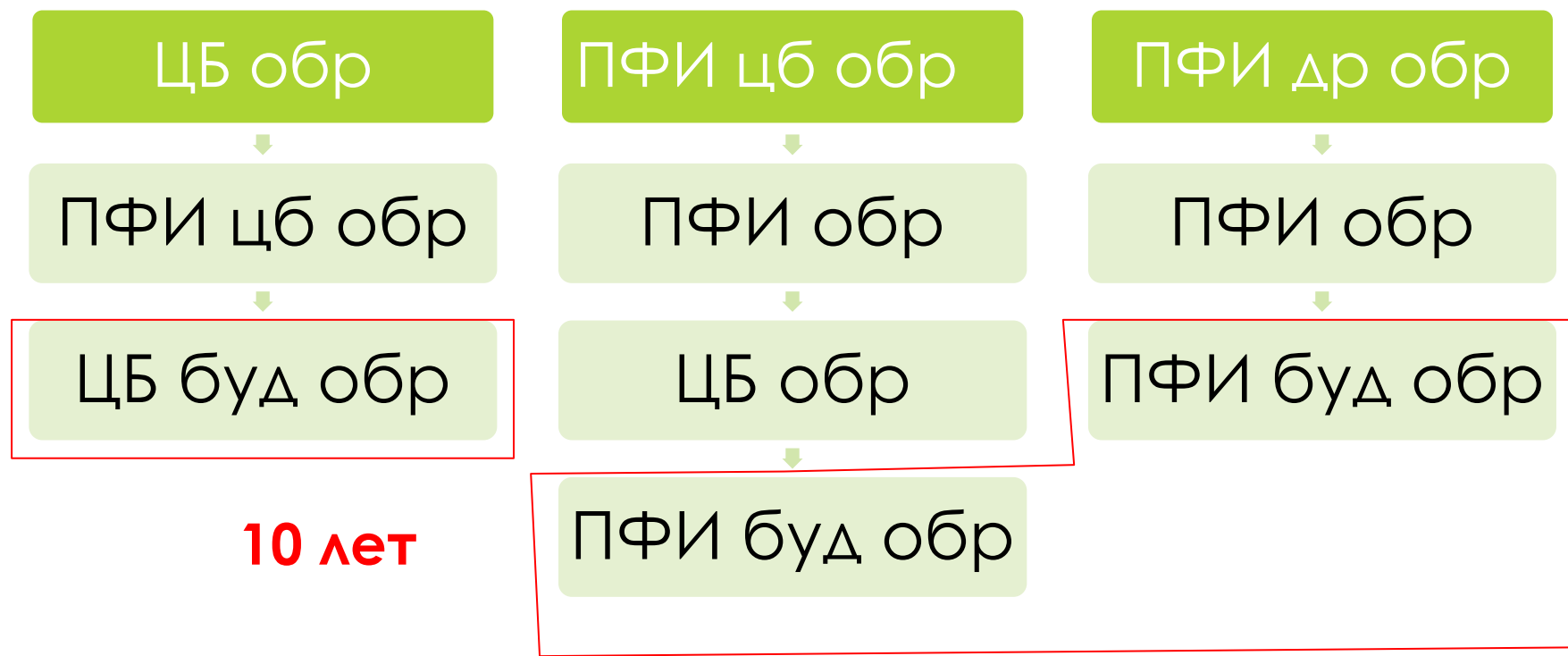
Вычет по ИИС тип А

- Вычет на взнос не более 400 тыс. руб./год, т.е. максимальный возврат 52 тыс. руб./год
- Доход по ставке 13%, кроме дивидендов.
- При расторжении договора до 3 лет – возврат вычета и пени.
- Отложенная уплата налога

Вычет по ИИС тип Б

- Вычет на всю прибыль на ИИС после закрытия счета
- Взнос до 1 млн/год

Сальдирование и перенос убытков



Лайфхаки для ИИС

- ▶ Перевод бумаг на обыкновенный брокерский счет после 3 лет:
 - ▶ получение вычета на долгосрочное владение
 - ▶ сальдировать и переносить убытки
- ▶ Больше чем 3 года – открыть в декабре, закрыть в январе через 3 года и 1 месяц. Получить 5 вычетов на взносы.
- ▶ Ограничить потерю ликвидности: открыть и держать пустой ИИС. Пополнить в конце срока. Закрыть. Получить вычет на взнос.
- ▶ Выводить деньги с ИИС в виде купонов и дивидендов (облагается НДФЛ).

Налог на дивиденды



13%

Резидент



15%

Нерезидент

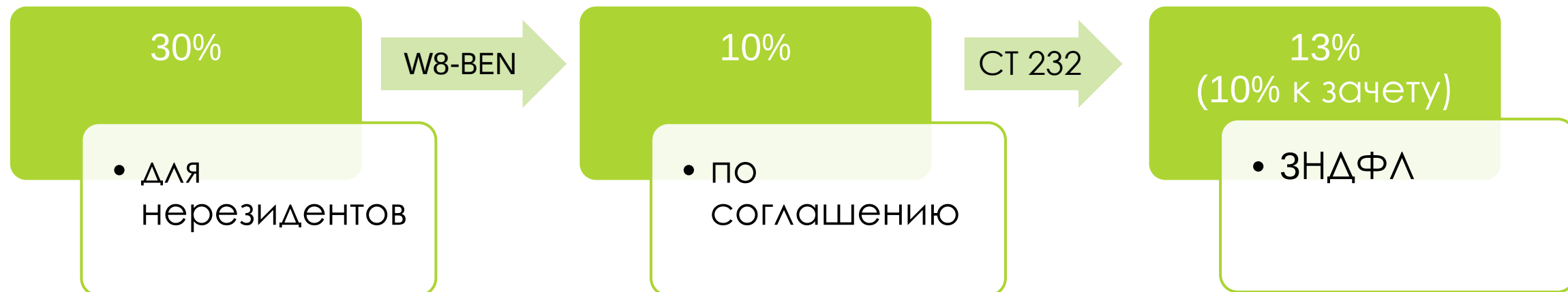


10%-15%*

Нерезидент с
соглашением

*для примера взяты ставки НДФЛ в РФ

США-РФ



США-РФ

Примеры ставок

- ▶ 37% - partnership
- ▶ 30% - REITs
- ▶ 10% - дивиденды
- ▶ <10% облигационные ETF (часть дохода не облагается)

Налого других стран

<https://dits.deloitte.com/>

JURISDICTION

France



France

Domestic withholding tax rates

Dividends: 28/75

Interest: 0/75

Royalties: 28/75

TREATY STATUS ICONS

No icon = Active

P

Pending (signed, but not in effect)

T

Terminated

R

Revised or renegotiated

The treaty rates below are for payments from this jurisdiction to the listed treaty partner jurisdictions, but the applicable rates may differ (e.g. lower rates/exemption under domestic law or an EU directive). For further information, see the [DITS tax treaty rates page](#).

All rates are expressed as percentages. Notes are indicated by blue text.

Tax treaty rates

TREATY PARTNER	OWNERSHIP	DIVIDENDS
Russia	—	5/10/15

Налогі других стран

Corporate Actions & Dividend Processing

The following represents fees charged by IBKR for the processing of Corporate Actions affecting securities in your portfolio.

UNIVERSAL	
TYPE	FEES
Requests to exercise Dissenter or Appraisal Rights	\$100 + external costs
Hong Kong Stock Tenders for Cash	0.1% Stamp Duty
All Other (Mandatory, Voluntary, With Options, etc)	Free
EUROPE MIDDLE EAST AFRICA (EMEA) 	
TYPE	FEES
Withholding Tax Voucher requests for dividends paid on German stocks "Einzelsteuerbescheinigung"	EUR 30 per line
Withholding Tax Reclaim requests for dividends paid on French stocks "Form 5000/5001"	EUR 125 per line
Withholding Tax Voucher requests for dividends paid on Swiss stocks	CHF 15 per line



Вопросы?

facebook.com/ndonina