



Налоговые новации — влияние на доходность портфеля

Налогообложение и декларации по иностранным счетам

Пирогова Екатерина

Налоговый консультант

Налоговый и финансовый советник, член команды проекта "Рост сбережений", занимающийся вопросами налогообложения физических лиц при инвестировании в России и за рубежом.

Автор статей по финансам и налогам. Ведущая курсов по налогам на Финариум.онлайн. Стаж работы в налоговых органах и финансовых подразделениях крупных компаний - более 12 лет.



Налоговые изменения с 2022 года

упрощенный порядок получения вычетов



rostsber.ru



- ▶ Начал действовать с 2022 года по вычетам за 2021 год: имущественному вычету (по приобретению недвижимости и уплате % по ипотеке) и ИИС Тип А и Тип Б
- ▶ Можно получить только через Личный кабинет налогоплательщика на сайте nalog.ru
- ▶ Подача на основании заявления в личном кабинете (до 20 марта должны появиться)
- ▶ Без документов и срок 1,5 месяца на возврат налога

Налоговые изменения с 2022 года

упрощенный порядок получения вычетов



rostsber.ru

Налоговый агент	Имущественный вычет	Инвестиционный вычет
Банк ВТБ	✓	«А»* — ✓ «Б»** — ✓
УК «Альфа-Капитал»	✗	«А» — ✓ «Б» — ✓
«РСХБ Управление Активами»	✗	«А» — ✓ «Б» — ✓
Тинькофф Банк	✗	«А» — ✗ «Б» — ✓
«Сбер Управление Активами»	✗	«А» — ✓ «Б» — ✓
АО «Инвестиционный банк «Финам»	✗	«А» — ✓ «Б» — ✓
АО «Инвестиционная компания «Финам»	✗	«А» — ✓ «Б» — ✓

Полный список банков – налоговых агентов на сайте [ФНС РФ](https://www.fns.gov.ru)

Налоговые изменения с 2022 года

вычет на физкультурно-оздоровительные услуги



rostsber.ru

- ▶ Включается в социальный вычет с ограничением по расходам в 120 000 руб.
- ▶ Можно получить за себя и детей до 18 лет
- ▶ Получатся путем подачи 3-НДФЛ (с договором, чеком) или через работодателя
- ▶ Физкультурно-оздоровительная организация должна быть из специального перечня

МИНИСТЕРСТВО СПОРТА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РУССКИЙ / ENGLISH

поиск

Аа Версия для слабовидящих

МИНИСТЕРСТВО ▾ СПОРТ ▾ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ▾ ДОКУМЕНТЫ ▾ ПРЕСС-ЦЕНТР ▾ КОНКУРСЫ ▾ ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ ▾

[Главная](#) → [Деятельность](#) →

О НАЛОГОВОМ ВЫЧЕТЕ ЗА ЗАНЯТИЯ СПОРТОМ

Налоговые изменения с 2021 года

проценты по вкладам



rostsber.ru

- ▶ Включаются в основную налоговую базу и можно использовать для налоговых вычетов
- ▶ Считается исходя из ключевой ставки, действующей на 01 января (с 01.01.2022 – 8,5%)
- ▶ Действует с 2021 года платить до 1 декабря 2022 г. на основании налогового уведомления



Налоговые изменения с 2021 года

проценты по вкладам



rostsber.ru

Личный кабинет налогоплательщика

0.00 Р

Налогоплательщик

Налоговые изменения с 2021 года

Доходы и вычеты

Налоговые изменения с 2021 года

Доходы и вычеты

Декларации →

За последний год вы не подавали декларации

ЗАЯВИТЬ ДОХОД

ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ

Упрощенные вычеты →

За последний год не поступало сведений для предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке

Доходы →

Год	Доходы	Налог
2021	Доходы в виде процентов по вкладам	Доходы [маска] руб. Налог ...

Налоговые изменения с 2021 года

налог на купоны



rostsber.ru

Налог на купоны по всем облигациям

- Купоны по всем облигациям облагаются 13% для резидентов (30% для нерезидентов)
- Удерживает налог брокер при выплате купонов (на ИИС налог может и не удерживаться)
- Налог с дисконта составит 13% по корпоративным облигациям в рублях выпуска с 2017 г.

Налогообложение и отчетность

налоговых резидентов при зарубежном инвестировании



rostsber.ru

Обязанности для налоговых резидентов по НК РФ:

- Рассчитать, заполнить и подать декларацию 3-НДФЛ до 30 апреля (4 мая 2022 года) и уплатить налог с иностранных инвестиций
 - Уплатить налог в срок до 15 июля следующего года



Обязанности для валютных резидентов по 173-ФЗ:

- Уведомлять об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов в иных организациях финансового рынка с 01.01.2020 года (1 мес.)
- Отчитываться по движению денежных средств и иных финансовых активов в срок до 01 июня следующего года

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Налогообложение и отчетность

новое с 2021 года



rostsber.ru

Налоговые вычеты:

- Инвестиционный налоговый вычет (ст. 219.1 НК РФ)
- Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) (ст. 219.1 НК РФ)
- Вычет при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами (ст. 220.1 НК РФ)

Необлагаемые доходы:

- От продажи акций иностранных компании:
 - во владении не менее 5 лет,
 - активы уставного капитала не должны быть более 50% в недвижимости в РФ
 - компания не должна быть из страны из [перечня офшоров](#)



Международный обмен

для налоговых резидентов при зарубежном инвестировании



rostsber.ru

- ▶ Информация приходит в страну резидентства
- ▶ Много стран передали информацию по россиянам
- ▶ Передаются данные о доходах в разрезах видов доходов и сумме (не отражают расходы)
- ▶ Списки стран входящих в обмен лучше смотреть на сайте

[ФНС РФ](#)





Спасибо за внимание

Екатерина Пирогова

Контакты:

kpirogorova@rostsber.ru

@nalog_invest

+7 903 526 9957

Контакты



[www.facebook.com/
RostSber](https://www.facebook.com/RostSber)



[vk.com
/RostSber](https://vk.com/RostSber)

info@rostsber.ru
+7 985 839 5018