

Нововведения в налоговом законодательстве для частного инвестора с 2021 года

© Сергей Наумов

www.sergeynaumov.com

info@sergeynaumov.com

Налоговый резидент РФ

- **Налоговый резидент РФ** (п. 2 и п.3 ст. 207 НК РФ) – физическое лицо, которое фактически находилось на территории РФ не менее 183 календарных дней на протяжении непрерывного периода в 12 месяцев
- **Для 2020 года сделали исключение** – налоговым резидентом по итогам 2020 года можно стать, если находиться на территории России с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года от 90 до 182 календарных дней включительно, и подать соответствующее заявление в налоговый орган

Срок подачи заявления для получения резидентства по итогам 2020 года — до 30 апреля 2021 года



Социальный вычет на лечение



- С 1 января 2021 г. будут действовать новые перечни медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения, расходы на которые учитываются при определении суммы социального налогового вычета за медицинские услуги - постановление Правительства РФ от 8 апреля 2020 г. № 458
- К примеру, в перечень дополнительно вошли услуги по медицинской эвакуации

Возможные изменения в отношении налоговых вычетов в 2021 г.



- Появление социального налогового вычета на физкультурно-оздоровительные услуги на основе перечня, утвержденного Правительством РФ
- Упрощение процедуры получения налоговых вычетов (имущественного вычета при приобретении жилья, инвестиционного налогового вычета на сумму взносов на ИИС (тип А), социальных налоговых вычетов) – без декларации, через заявление в личном кабинете налогоплательщика, сокращение срока получения денежных средств на банковский счет в два раза

Изменения при продаже недвижимости

- В случае продажи жилья, приобретенного по договору участия в долевом строительстве или по договору об участии в жилищно-строительном кооперативе, минимальный предельный срок владения таким жильем считается **с даты полной оплаты** стоимости такого жилья в соответствии с договором

п.2 ст. 217.1 НК РФ

- Эта норма распространяется на доходы от продажи жилья, полученные, начиная с 2019 года



Минимальный срок владения, чтобы не платить НДФЛ и не подавать декларацию при продаже недвижимости

- **3 года** – при наследовании, дарении от члена семьи и (или) близкого родственника, в результате приватизации, по договору пожизненного содержания с иждивением

подп. 1-3 п.3 ст. 217 .1 НК РФ



- **с 01.01.2020 г. также 3 года** – если на дату продажи (т.е. гос. регистрации перехода права собственности) жилого помещения (т.е. комнаты, квартиры, жилого дома, части квартиры/жилого дома) у налогоплательщика нет в собственности иного жилого помещения (или доли), учитывая совместную собственность супругов.

При этом в проверке не участвует жилое помещение (или соответствующая доля), которая приобретена налогоплательщиком или его/ее мужем/женой в течение 90 календарных дней до даты продажи жилого помещения

подп. 4 п.3 ст. 217 .1 НК РФ

- **5 лет** – для всех остальных случаев

п.4 ст. 217 .1 НК РФ

Новая форма налоговой декларации по итогам 2020 года



- Ежегодная корректировка формы налоговой декларации, которая будет подаваться в 2021 году по итогам 2020 года
- Первый раздел декларации дополнен приложением для заполнения заявления о зачете или возврате суммы излишне уплаченного налога. Сейчас для этого заполняется отдельный документ.

Банковские вклады (до 01.01.2021 г.)



%

выплата
процентов



в обычной
ситуации

Как избежать НДФЛ

если ставка
рефинансирования ЦБ
снижается

Смотреть на процентную ставку

Перепроверить, что одновременно
выполняются 3 условия

п.1 ст. 214.2 НК РФ

п.2 ст. 214.2 НК РФ

➔ По рублевым вкладам нет НДФЛ, если:

- проценты начисляются в пределах значения

Ставка рефинансирования ЦБ РФ + 5%

➔ По валютным вкладам нет НДФЛ, если

- проценты начисляются в пределах **9% годовых**

По рублевым вкладам нет НДФЛ, если:

- ✓ проценты на дату заключения/ продления договора вклада не превышали значение **Ставка рефинансирования ЦБ РФ + 5%,**
- ✓ и в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался,
- ✓ и с момента превышения процентной ставкой по вкладу значения **Ставка рефинансирования ЦБ РФ + 5%** прошло не более трех лет

Особенности налогообложения процентов по банковским вкладам (до 01.01.2021 г.)



■ Ставка налога:

- для резидентов РФ – **35%** от суммы процентов, превысивших значение Ставки рефинансирования ЦБ РФ + 5% (рублевые вклады) и 9% годовых (валютные вклады) (п. 2 ст. 224 НК РФ)
- для нерезидентов РФ – **30%** (п. 3 ст. 224 НК РФ)

Важно

■ Никакие налоговые вычеты не применимы

■ Для расчета налога важна только номинальная ставка по вкладу, которая указана в договоре, даже если эффективная ставка по вкладу получается выше установленных законом норм

■ Банк будет являться налоговым агентом. Удержание налога (если он есть) производится в момент выплаты процентов по вкладу. Клиент получает проценты на счет уже за вычетом налога

■ с 01.01.2016 г. Ставка рефинансирования ЦБ РФ = Ключевая ставка

Указание ЦБ РФ от 11 декабря 2015 г. N 3894-У на начало декабря 2020 г. ➡ **4,25%** 9

Банковские вклады (с 01.01.2021 г.)



%

выплата
процентов



Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ



новая редакция
ст. 214.2 НК РФ

Для доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации :

■ **Не облагаются НДФЛ** проценты по счетам (остаткам на счетах) **на сумму = 1 млн. руб. * ставка рефинансирования ЦБ РФ** на 1 число соответствующего года (на начало декабря 2020 г. пороговое значение = 1 млн. руб. * 4,25% = **42 500 руб.**)

■ Общая сумма процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах), свыше порогового значения облагается НДФЛ по ставке 13%

■ В расчет берутся проценты, полученные по всем рублевым и валютным вкладам (остаткам на счетах) в банках на территории РФ. Проценты, полученные в валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения процентов

■ В расчете не учитываются проценты, полученные по вкладам (остаткам на счетах) в рублях, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, а также по счетам эскроу

Банковские вклады (с 01.01.2021 г.)



%

выплата
процентов



Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ



**новая редакция
ст. 214.2 НК РФ**

Для доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации :

- Сумма налога рассчитывается налоговой инспекцией на основании данных, которые передадут банки
- НДФЛ с процентов по вкладам (остаткам на счетах) нужно будет заплатить на основании уведомления, которое поступит из налоговой инспекции. Декларацию подавать не нужно.
- Срок уплаты налога – до 1 декабря года, следующего за отчетным
- Формально, к НДФЛ, который удерживается по ставке 13% с дохода в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах), по всей видимости, можно будет применить налоговые вычеты из ст. 218-221 НК РФ

Налогообложение доходов по государственным и муниципальным облигациям (до 01.01.2021 г.)



■ Купоны (проценты) по государственным облигациям РФ, облигациям бывшего СССР, облигациям стран-участников Союзного государства, облигациям субъектов РФ и облигациям, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления:

п.25 ст. 217 НК РФ

➤ не облагаются НДФЛ

■ облагается ли НДФЛ разница между ценой приобретения и ценой погашения ОФЗ?

➤ ответ - **облагается** : письмо Минфина РФ от 17 июня 2016 г. №21-03-04/35490 – п. 32 ст. 217 НК РФ распространяется на облигации выигрышных государственных займов Российской Федерации

Налогообложение доходов по корпоративным облигациям (до 01.01.2021 г.)



■ Купоны (проценты) по корпоративным облигациям освобождаются от НДФЛ, если:

п.1 ст. 214.2 НК РФ

- корпоративные облигации российских организаций номинированы в рублях
- облигации **эмитированы** после 1 января 2017 г.
- купоны выплачиваются в пределах значения

Ставка рефинансирования ЦБ РФ + 5% (от номинальной стоимости облигации)

С суммы процентов, превышающей это «пороговое» значение, удерживается НДФЛ - 35%
п.2 ст. 224 НК РФ

■ Доход в виде дисконта, полученный при погашении корпоративных облигаций освобождаются от НДФЛ, если:

абз.4 п.17.2 ст. 217 НК РФ

- корпоративные облигации российских организаций номинированы в рублях
- облигации **эмитированы** после 1 января 2017 г.

Изменение налогообложения доходов по облигациям (с 01.01.2021 г.)



■ п. 25 ст. 217 перестает действовать -> **проценты по ОФЗ** (государственным казначейским обязательствам) **и по муниципальным облигациям** (облигациям субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления) **облагаются НДФЛ**

■ ст. 214.2 НК РФ меняет свое название и редакцию -> **нет освобождения от НДФЛ купонов по корпоративным облигациям**

■ абзац 4 п. 17.2 ст. 217 НК РФ перестает действовать -> **нет освобождения от НДФЛ дохода в виде дисконта**, получаемого при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: <http://sergeynaumov.com/>

Электронная почта: info@sergeynaumov.com



Блог (Живой Журнал): <http://etf-investing.livejournal.com/>

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing

Facebook: <https://www.facebook.com/etfinvest>

Twitter: https://twitter.com/etfinvesting_ru

Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": <https://t.me/etfinvesting>