

Основные изменения в вопросах налогообложения в 2021 году

© Сергей Наумов

www.sergeynaumov.com

info@sergeynaumov.com

Ставка НДФЛ 15% с 2021 года



■ С 1 января 2021 года для налоговых резидентов РФ при расчете НДФЛ вводится 9 налоговых баз:

- 1) По доходам от долевого участия (дивиденды)
- 2) По доходам в виде выигрышей в азартные игры и лотереи
- 3) По доходам от операций с ценными бумагами и ПФИ
- 4) По операциям РЕПО с ценными бумагами
- 5) По операциям займа с ценными бумагами
- 6) По доходам участников инвестиционного товарищества
- 7) По доходам от операций с ценными бумагами и ПФИ на ИИС
- 8) По доходам в виде прибыли КИК
- 9) Налоговая база по иным доходам, к которым применятся ставка налога, предусмотренная в п.1 ст. 224 НК РФ (13%). В Налоговом кодексе она называется **«основная налоговая база»** (сюда, например, попадает заработная плата)

п. 2.1 ст. 210 НК РФ

Ставка НДФЛ 15% с 2021 года



- Если сумма 9 налоговых баз по итогам года меньше или равна 5 млн. руб., то НДФЛ с них составляет 13%

п. 1 ст. 224 НК РФ
- Если сумма 9 налоговых баз по итогам года больше 5 млн. руб., то НДФЛ составит 13% с суммы в 5 млн. руб. (= 650 000 руб.) + 15% с суммы, превышающей 5 млн. руб.
- Другими словами, к сумме налоговых баз (полученных дивидендов, прибыли по операциям с ценными бумагами и др.), превышающей по итогам года 5 млн. руб., будет доначислено 2% НДФЛ

Ставка НДФЛ 15% с 2021 года



- Суммирование налоговых баз и доначисление налога будет делать налоговая инспекция на основании данных от налоговых агентов (работодателя, российских брокеров, банков и др.) и декларации налогоплательщика (например, по счету у зарубежного брокера)
- Доплачивать 2% НДФЛ нужно будет на основании уведомления из налоговой инспекции до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода (соответственно, за 2021 год нужно будет уплатить «дополнительный» НДФЛ до 1 декабря 2022 года)

Не учитываются в суммировании налоговых баз с 2021 года



■ Ставка НДФЛ в любом случае составит 13% по доходам:



- от продажи имущества и/или долей в нем (кроме ценных бумаг)
- в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения
- в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению

п. 1.1 ст. 224 НК РФ

Банковские вклады (до 01.01.2021 г.)



%

выплата
процентов



в обычной
ситуации

Как избежать НДФЛ

Смотреть на процентную ставку

п.1 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**

■ 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)

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 1 января 2021 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
- К НДФЛ, который удерживается по ставке 13% с дохода в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) 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:

➤ не облагаются НДФЛ



п.25 ст. 217 НК РФ

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

Социальный вычет на лечение

- С 1 января 2021 г. действуют 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. – 2022 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, приобретенной после 1 января 2016 г.

- **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

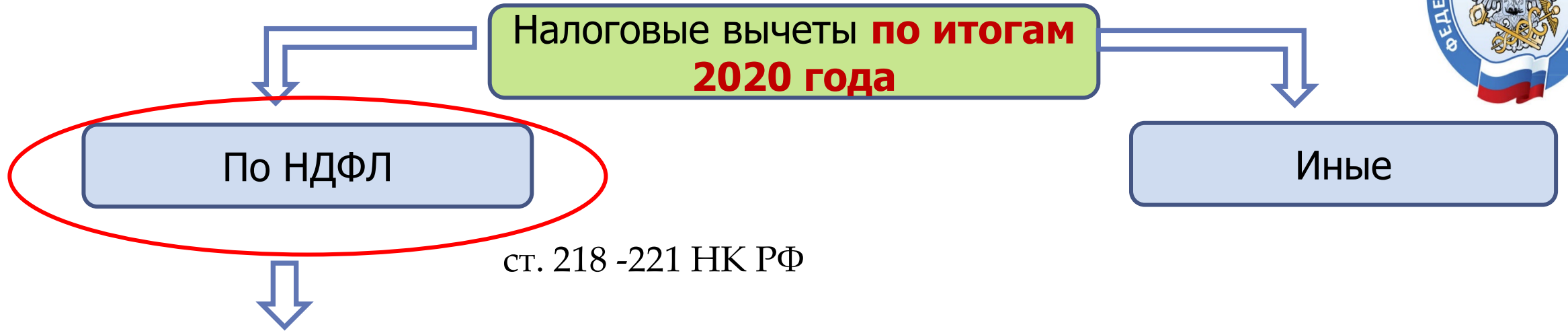
п.4 ст. 217 .1 НК РФ

Новая форма налоговой декларации по итогам 2020 года

- Ежегодная корректировка формы налоговой декларации, которая подается в 2021 году по итогам 2020 года
- Декларация дополнена приложением для заполнения заявления о зачете или возврате суммы излишне уплаченного налога. Ранее для этого приходилось заполнять отдельный документ.



Не забываем использовать налоговые вычеты



- может получить налоговый резидент РФ
- вычеты распространяются на доходы, облагаемые по ставке 13% (например, заработная плата, продажа ценных бумаг, продажа недвижимости, продажа другого имущества) ➡ **все, кроме дивидендов!** (абз. 2 п. 3 ст. 210 НК РФ)
- за счет вычета можно либо вернуть из бюджета часть/всю сумму уже уплаченного вами налога (**но не больше этой суммы!**), либо же не доплачивать в бюджет какую-то сумму (если налог еще не был уплачен)

Не забываем использовать налоговые вычеты



ст. 218 -221 НК РФ

Налоговые вычеты по НДФЛ
по итогам 2020 года

Применяются **к отдельным видам дохода**, облагаемого налогом 13%

- Имущественный вычет при продаже недвижимости
- Имущественный вычет при продаже иного имущества
- Налоговые вычеты при получении доходов от операций с ценными бумагами и производными инструментами:
 - Инвестиционный вычет – ИИС (тип Б)
 - Инвестиционный вычет по сроку владения
 - Перенос убытков прошлых лет

Применяются **ко всем видам дохода**, облагаемого налогом 13% (кроме дивидендов)

- Стандартные вычеты ст. 218 НК РФ
- Социальные вычеты ст. 219 НК РФ
- Имущественный вычет при покупке/строительстве жилья ст. 220 НК РФ
- Инвестиционный вычет – ИИС (тип А) ст. 219.1 НК РФ

Как использовать налоговые вычеты с 2021 года



ст. 218 -221 НК РФ

Налоговые вычеты по НДФЛ
с 01.01.2021 г.

Применяются **к отдельным видам дохода**, облагаемого налогом 13%

- Имущественный вычет при продаже недвижимости
- Имущественный вычет при продаже иного имущества
- Налоговые вычеты при получении доходов от операций с ценными бумагами и производными инструментами:
 - Инвестиционный вычет – ИИС (тип Б)
 - Инвестиционный вычет по сроку владения
 - Перенос убытков прошлых лет

Инвестиционный
вычет – ИИС
(тип А)

- Применяется только к «основной» налоговой базе

Стандартные вычеты,
социальные вычеты,
имущественный вычет при
покупке/строительстве
жилья

- В первую очередь, применяются к «основной» налоговой базе
- Если что-то остается, тогда можно уменьшить **НДФЛ от продажи имущества, дарения, страховых выплат**



Бесплатный вебинар

24 марта (среда) - «Три этапа инвестиций – составление портфеля, приобретение инструментов, налоги»

В программе вебинара

- На что необходимо обращать внимание при составлении портфеля?
- Стоит ли использовать в портфеле отдельные бумаги?
- Стоит ли использовать в портфеле биржевые ПИФы?
- В какие фонды лучше инвестировать – на российской или на зарубежной бирже?
- Можно ли инвестировать только на российском рынке или стоит выводить свои средства за рубеж?
- Какой способ инвестирования на зарубежных биржах лучше – зарубежный брокер или полисы unit-linked?
- Налоги при инвестировании – про что нужно помнить?
- Какие изменения в налогообложении с 1 января 2021 года затронули инвесторов?
- Ответы на вопросы

Регистрация на вебинар (будет доступна запись):

<https://sergeynaumov.com/3-investment-stages-webinar/?conf>

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

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

Электронная почта: info@sergeynaumov.com



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

YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCQtOyVMWm5jWLTgEKoHA7qg>

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

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing

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