Влияние налоговых новаций 2021 – 2022 года на доходность портфеля

© Сергей Наумов
www.sergeynaumov.com
info@sergeynaumov.com

Немного о себе

Сергей Наумов – инвестор, инвестиционный советник

- С 2011 г. занимаюсь темой инвестирования в ETF, в т.ч. на зарубежных рынках
- С 2014 г. провожу вебинары и обучающие программы по теме зарубежных инвестиций, ETF, Asset Allocation и налогов
- С 2015 г. занимаюсь финансовым консультированием
- С сентября 2021 г. вступил в реестр инвестиционных советников Центрального банка РФ (№ 115 в реестре)

- **Личный сайт**: **http://sergeynaumov.com/**
- канал в telegram «Про ETF и пассивные инвестиции»: https://t.me/etfinvesting
- записи вебинаров на ютубе (Sergey Naumov):

https://www.youtube.com/channel/UCQtOyVMWm5jWLTgEKoHA7qg/videos

План

1 Изменения, повышающие налоги и уменьшающие доходность инвестора

2 Изменения, уменьшающие налоги и повышающие доходность инвестора

С 2021 года введена ставка НДФЛ 15%

- С 1 января 2021 года для налоговых резидентов РФ при расчете НДФЛ было введено 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 и проценты по вкладам)

п. 2.1 ст. 210 НК РФ

С 2021 года введена ставка НДФЛ 15%

- 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**

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

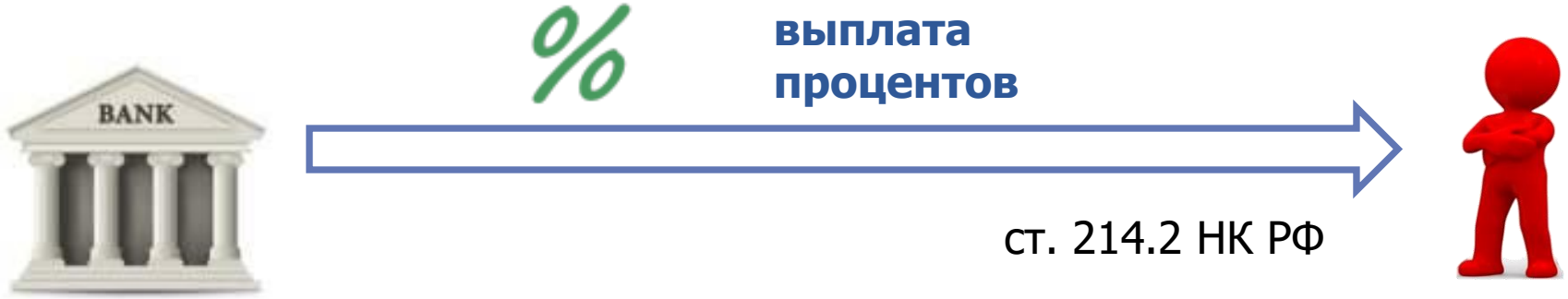
п. 1.1 ст. 224 НК РФ

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)

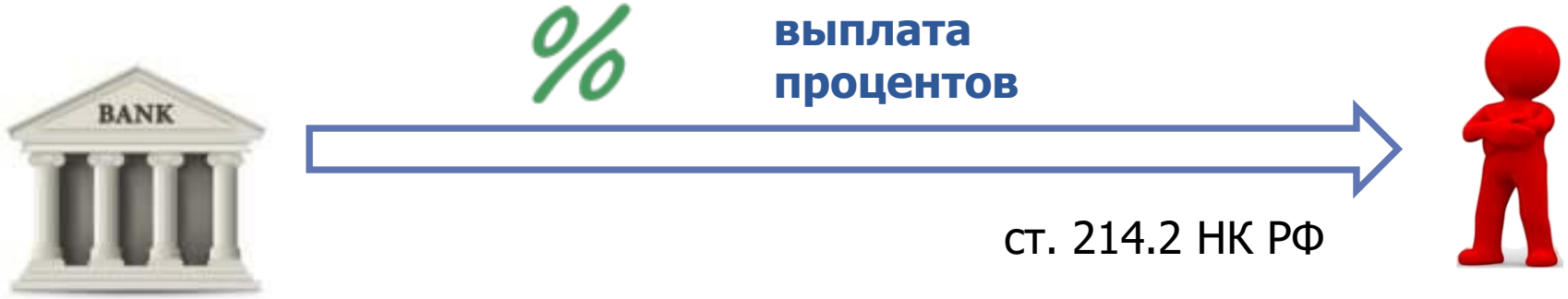
НДФЛ с процентов по банковским вкладам в банках РФ с 2021 года



- **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%

НДФЛ с процентов по банковским вкладам в банках РФ с 2021 года



- 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

НДФЛ с процентов по банковским вкладам в банках РФ с 2021 года

- Сумма налога рассчитывается налоговой инспекцией на основании данных, которые передадут банки (до 1 февраля года, следующего за отчетным)

- 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**

С 2021 года купоны по всем облигациям облагаются НДФЛ

- Проценты по ОФЗ и по муниципальным облигациям облагаются НДФЛ

- Нет освобождения от НДФЛ купонов по корпоративным облигациям

- 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

- **Помните, что купоны по облигациям, в отличие от дивидендов, не выделяются в отдельную категорию доходов, а считаются доходами от операций с ценными бумагами, которые можно уменьшить рядом способов**

С 2021 года изменились правила применения некоторых налоговых вычетов

ст. 218 -221 НК РФ

Налоговые вычеты по НДФЛ с 01.01.2021 г.

п. 2.3 ,п.3, п. 6 ст. 210 НК РФ

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**

https://sergeynaumov.com/

План

1 Изменения, повышающие налоги и уменьшающие доходность инвестора

2 Изменения, уменьшающие налоги и повышающие доходность инвестора

Социальный вычет на занятия спортом с 2022 года

- С 01 января 2022 года можно получить социальный налоговый вычет **по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги за себя и за детей и подопечных в возрасте до 18 лет**

подп. 7 п. 1 ст. 219 НК РФ

- Два условия для получения вычета:

➢ оказанные услуги включены в специальный перечень, утвержденный Правительством РФ:

https://base.garant.ru/402802580/8aacee137f6575fa4a63d1739035541e/#block_1000

➢ организация или ИП, оказывающие физкультурно-оздоровительные услуги, включены в специальный перечень Министерства спорта. Перечень на 2022 год:

http://www.minsport.gov.ru/2021/doc/ОБЩЕРОССИЙСКИЕ%20АНТИДОПИНГОВЫЕ%20ПРАВИЛА,%20ВСТУПАЮЩИЕ%20В%20СИЛУ%20С%201%20ЯНВАРЯ%202021%20ГОДА/Итоговый%20перечень_с%20правками%20ФНС%20(2)%2001.12.2021.pdf

Социальный вычет на занятия спортом с 2022 года

- Для получения вычета необходимо предоставить подтверждающие документы - **копию договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг и кассового чека**

подп. 7 п. 1 ст. 219 НК РФ

- Ограничения по суммам – **вычет предоставляется на сумму расходов не более 120 000 руб. год** (в т.ч. с учетом суммы большинства других социальных вычетов)

- Способы получения вычета: в течение года через работодателя или по итогам года через налоговую инспекцию

Новая возможность не платить НДФЛ при продаже жилой недвижимости, начиная с 2021 года

- Доход от продажи жилой недвижимости освобождается от налогообложения, если **одновременно** выполняются следующие условия (срок владения при этом не важен): п.2.1 ст. 217 .1 НК РФ
  - 1) налогоплательщик и (или) его супруг (супруга) **являются родителями (усыновителями) не менее двух детей**, не достигших возраста 18 лет (24 лет, если дети являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность) *(или если налогоплательщик сам является одним из этих двух детей)*
  - 2) налогоплательщик и (или) его супруг (супруга) **до 30 апреля года, следующего за годом продажи жилой недвижимости, приобретают другую жилую недвижимость**, **которая превышает** по площади или размеру кадастровой стоимости ранее проданный объект *(или если недвижимость приобретают родители, если налогоплательщик из п.1 – ребенок)*

Новая возможность не платить НДФЛ при продаже жилой недвижимости, начиная с 2021 года

- Доход от продажи жилой недвижимости освобождается от налогообложения, если **одновременно** выполняются следующие условия (срок владения при этом не важен): п.2.1 ст. 217 .1 НК РФ

  - 3) кадастровая стоимость проданной жилой недвижимости **не превышает 50 миллионов рублей**

  - 4) налогоплательщику, его супругу (супруге), его детям (в том числе усыновленным) на дату продажи жилой недвижимости **не принадлежит в совокупности более 50% от иной жилой недвижимости с общей площадью, превышающей площадь в приобретенной жилой недвижимости** *(или родителям не должно принадлежать более 50% в иной жилой недвижимости, если налогоплательщик из п.1 – ребенок)*

В ряде дополнительных случаев не нужно подавать декларацию при продаже имущества

- В налоговой декларации, начиная с деклараций по итогам 2021 года, **можно не указывать доходы от продажи имущества** сроком владения менее 3 или 5 лет, **если сумма полученного от продажи дохода, меньше суммы имущественного вычета при продаже имущества** (т.е. меньше 1 млн. руб. при продаже жилой недвижимости, меньше 250 тыс. руб. при продажи иного недвижимого имущества, меньше 250 тыс. руб. при продаже иного имущества)

абз. 3 и 4 п.4 ст. 229 НК РФ

- При этом нужно помнить, что для объектов недвижимости, приобретенных после 1 января 2016 г., в целях налогообложения **доход от продажи не может быть меньше, чем произведение коэффициента 0,7 на кадастровую стоимость** этого объекта недвижимости

Упрощается процедура получения налоговых вычетов

- С 1 января 2022 года **налоговая инспекция** (после обращения к ней работника с заявлением и подтверждающими документами) **самостоятельно будет передавать работодателю** – налоговому агенту **уведомление о праве работника на социальный и имущественный вычет**

Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ

- **Упрощенная и ускоренная процедура получения налоговых вычетов по НДФЛ** через налоговую инспекцию – без декларации на основании автоматически подготовленного со стороны налоговой инспекции заявления на налоговый вычет в Личном кабинете налогоплательщика (**для вычетов по ИИС и имущественного вычета при приобретении недвижимости**)

Подробнее: https://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl_easy/

Льгота при продаже ценных бумаг из стать 284.2 (?)

- **С 01 января 2021 года к доходам от продажи акций/долей** российских и **иностранных организаций можно применить ставку НДФЛ 0%,** если:

  - акции российских или зарубежных организаций принадлежали собственнику более 5 лет (п .1 ст. 284.2)
  - на недвижимость на территории РФ прямо или косвенно приходится не более 50% от активов таких организаций (п .2 ст. 284.2)
  - государство, в котором зарегистрирована иностранная организация, акции которой продаются, не входит в специальный перечень Минфина государств и территорий с льготным режимом налогообложения и офшорных зон (п.4 ст. 284.2)

- Появляется ли возможность не платить НДФЛ при продаже акций иностранных организаций, приобретенных на зарубежных биржах, и российских акций, приобретенных до 1 января 2014 года?

Льгота при продаже ценных бумаг из стать 284.2 (?)

- По-прежнему остается очень много вопросов:
  - распространяется ли эта льгота на ETF, которые обращаются на зарубежных биржах?
  - как на практике воспользоваться этой льготой?
  - как именно доказать, что на недвижимость на территории РФ прямо или косвенно приходится не более 50% от активов российской или иностранной организации, акции которой были проданы?

- Необходимо дождаться комментариев Минфина, ФНС и практики применения льготы

- Вполне возможно, что статью 284.2 изменят или выйдут какие-либо пояснения, ограничивающие возможности ее применения.

Подробнее: https://sergeynaumov.com/ndfl-0-procentov/

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 (Sergey Naumov):
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