



Налоговая оптимизация для частных инвесторов

Наталья Смирнова

Независимый финансовый советник



Налог на доходы физических лиц

Налоговые резиденты РФ платят налог со всех своих доходов, включаемых в базу налогообложения.

Ставки налога: основная - 13%; специальные ставки – 0, 35%

Физические лица, **не являющиеся налоговыми резидентами РФ**, платят налог с доходов, полученных в виде доходов от дивидендов по ставке 15%, а по другим доходам от источников в РФ по ставке 30%.

Физическое лицо признается налоговым резидентом Российской Федерации, если оно находится на территории РФ **не менее 183 дней** в течение **12 следующих подряд месяцев**. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

Налоговый период – календарный год. Налоговые агенты перечисляют НДФЛ чаще – в зависимости от периодичности выплат физическим лицам.

НДФЛ

Ставки НДФЛ для налоговых резидентов:

- 13% - для большинства доходов
- 35% - материальная выгода, доходы по банковским вкладам, крупные выигрыши и призы рекламного характера выше 4 тыс. руб.
- 0% - для отдельных групп доходов

Для нерезидентов действует два вида ставок:

- 15% - для дивидендов, выплачиваемых российскими компаниями, где нерезидент имеет долю в деятельности
- 30% - для всех доходов, полученных на территории РФ, к которым не применяется ставка 15%

Доходы, полученные на территории РФ и за рубежом

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Устранение двойного налогообложения

- Если налоговый резидент РФ – гражданин иностранного государства, с которым у РФ заключен договор об избежании двойного налогообложения, то он может зачесть налог с доходов за рубежом при уплате налога в РФ.
- У РФ имеются договоры с:
 - Австралией, Австрией, Белоруссией, Бельгией, Болгарией, Великобританией, Германией, Грецией, Данией, Израилем, Ирландией, Исландией, Испанией, Италией, Канадой, Кипром, Китаем, Литвой, Люксембургом, Нидерландами, Новой Зеландией, Норвегией, Польшей, Португалией, Саудовской Аравией, Словакией, Словенией, США, Украиной, Финляндией, Францией, Хорватией, Чехией, Швейцарией, Швецией, Японией и др. (см. ст. 232 НК РФ).

Банковские вклады

- Вклады в рублях 35% с превышения ключевой ставки +5%
- Вклады в валюте: 35% с превышения 9%.

ОМС

- % по срочным ОМС облагаются по ставке 13%, банк является налоговым агентом.
- Доход с продажи обезличенных грамм металла облагается по ставке 13% и приравнивается к операции по продаже имущества. Налог рассчитывает и уплачивает физическое лицо, предоставляет декларацию по итогам года.

МФО и КПК

- КПК– не облагается налогом до ключевой ставки + 5%, с превышения 35%
- МФО – 13% с прибыли

Фондовый рынок

- Фонды: налог уплачивается при выходе из фонда 13%.
- Облигации:
 - До 2017 выпуска: 13% с купона(кроме ОФЗ и муниципальных бумаг) и 13% с разницы цены покупки и продажи
 - С 2017 выпуска: 13% с разницы и купон – с превышения ключевой ставки + 5% (кроме ОФЗ и муниципальных бумаг)
 - Суверенные евробонды Минфина – отсутствие налога на курсовую разницу с 2019
- Акции: 13% с дивидендов и 13% с разницы цены покупки и продажи
- ДУ и активный трейдинг – каждый год с прибыли уплачивается НДФЛ
- СП: 13% с прибыли

Страховые и пенсионные выплаты

- Выплата по пенсионным программам НПФ и страховых В ПОЛЬЗУ САМОГО СЕБЯ – 0%
- Выплата по пенсионным программам НПФ и страховых в пользу третьего лица: 13% с суммы выплат
- Выплата по накопительному, инвестиционному страхованию В СВОЮ ПОЛЬЗУ И БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ – 13% с превышения ключевой ставки
- Досрочное изъятие из НПФ и страховки – 13% с разницы полученной суммы и взносов

Близкие родственники: супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, бабушка, дедушка и внуки, полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры.

Страховые и пенсионные выплаты

Льготы касаются только компаний, имеющих лицензию на страховую деятельность в РФ, т.к. только они признаются страховыми компаниями.

- Выплаты от страховых компаний за рубежом без лицензии в РФ - 13% с прибыли, причем клиент сам должен подать декларацию до 30 апреля и рассчитать, а затем уплатить налог.
- Выплаты выгодоприобретателям от зарубежных компаний без лицензии – 13% с выплаты

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ВЫЧЕТЫ

Инвестиционные вычеты

Перенос убытков прошлых лет на прибыль текущего года

Перенести можно убытки за последние 10 лет, начиная с 2010 года

Инвестиционный вычет при владении ценными бумагам 3 года и больше (начиная с 1 января 2014):

Вывод из-под налогообложения прибыли от инвестиций в ценные бумаги 9 млн. при сроке инвестиций 3 года + 3 млн. за каждый последующий год.

Вы купили акций на 1 млн., через 3 года их стоимость 10 млн. Вы продаете их и фиксируете прибыль 9 млн. Она не облагается налогом.

Вычет при использовании индивидуальных инвестиционных счетов (с 1 января 2015):

На выбор:

- Налоговый вычет в размере инвестированных на инвестсчет сумм, до 400 тыс. руб. в год.
- Либо освобождение от налога 13% прибыли после изъятия средств с инвестсчета через 3 года и более.

КИК

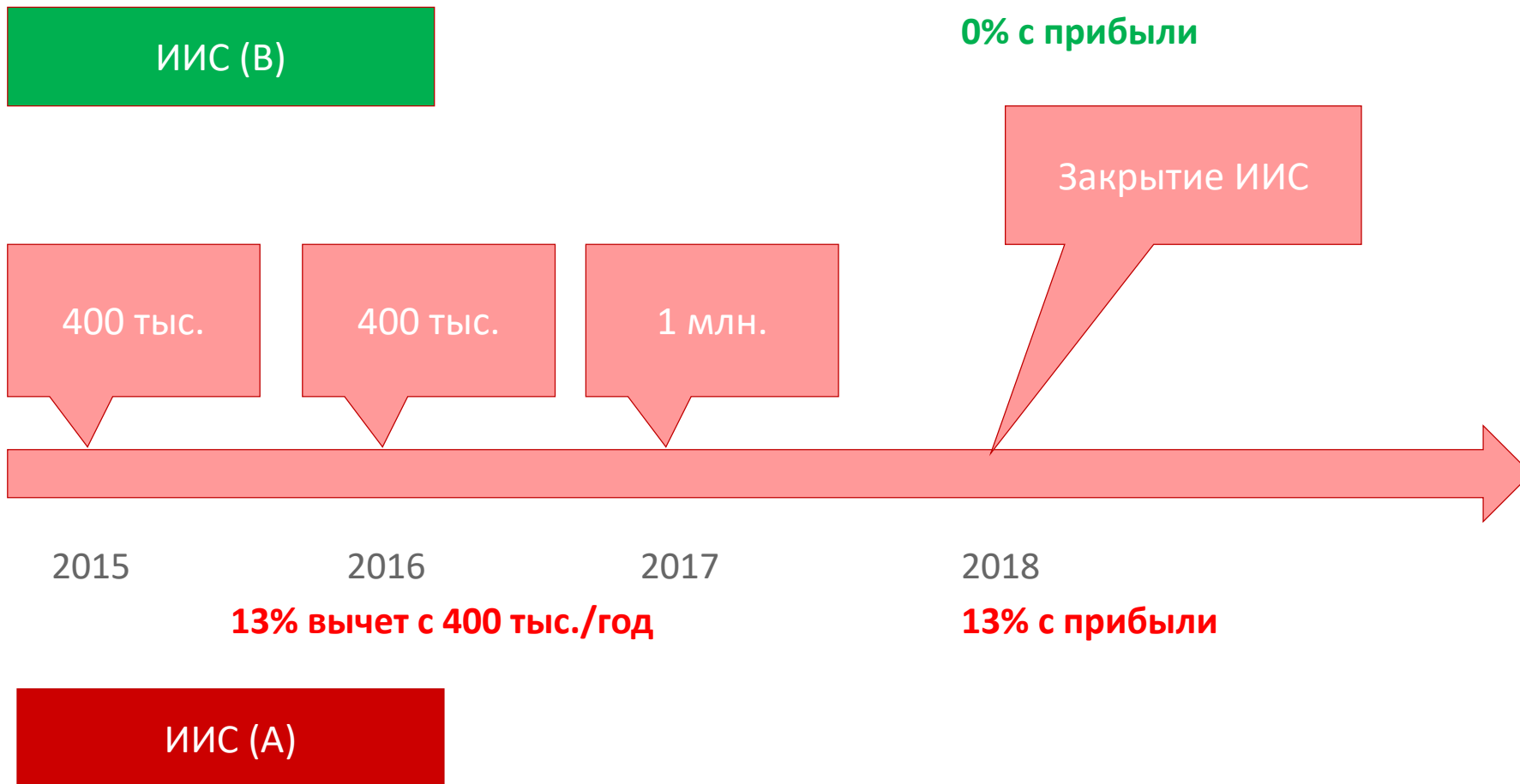
Unit-linked

Индивидуальный инвестиционный счет

- Индивидуальный инвестиционный счет – брокерский счет с особым режимом налогообложения и установленным минимальным сроком 3 года.
- Открыть - с 2015 года. Ст. 219.1. НК РФ.

ИИС с вычетом на взносы (тип А)	ИИС с вычетом на изъятие (тип В)
Максимальный взнос – 1 млн. руб. в год	
Нет налога в течение срока действия договора. Налоговая база определяется за весь период в момент закрытия счета	
На сумму взноса ежегодно предоставляется вычет по НДФЛ 400 тыс. в год максимум	На взносы вычет не предоставляется
Налоговая ставка при закрытии счета 13%	При закрытии счета доход освобождается от налога

Индивидуальный инвестиционный счет



Индивидуальный инвестиционный счет

- Где открыть и что можно купить?
- ИИС можно открыть у брокера или доверительного управляющего РФ
- Приобретаемые ценные бумаги должны торговаться на российской бирже, а в случае ПИФ-ов — ими должна управлять российская компания
- Ограничения:
 - Финансовый результат по ИИС не суммируется с другими доходами и убытками от инвестиций
 - Финансовый результат по ИИС считается за весь период существования
 - Может быть только 1 ИИС
- Нельзя менять с А на В
- На ИИС можно заводить только деньги
- Частично снять деньги с ИИС нельзя
- Можно сменить профучастника для ИИС
- В год максимум можно в ИИС размещать 1 млн. руб. разово или по частям

Стандартные вычеты

Условия предоставления стандартного вычета	Размер
Наличие у налогоплательщика детей до 18 лет (или до 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения).	1 400 рублей - на первого ребенка; 1 400 рублей - на второго ребенка; 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка; 12 000 рублей - на каждого ребенка – инвалида (6000 руб. – для опекуна, попечителя и т.д.)
Для определенных категорий налогоплательщиков, указанных в п. 1 ст. 218 НК РФ (получивших повреждения и болезни вследствие аварии на Чернобыльской АЭС; инвалидов ВОВ и т.д.)	3000 руб. в месяц
Для определенных категорий налогоплательщиков, указанных в п. 2 ст. 218 НК РФ (героев Советского Союза и РФ; участников ВОВ; находившихся в блокадном Ленинграде и т.д.)	500 руб. в месяц

Социальные вычеты

- Благотворительные расходы
- Расходы на лечение налогоплательщика и членов его семьи (на оплату медикаментов, услуг медицинских учреждений и взносов по ДМС);
- Расходы на обучение налогоплательщика и членов его семьи;
- Пенсионные взносы по софинансированию, по договору негосударственного пенсионного обеспечения НПФ, а также по программам страхования жизни сроком от 5 лет в свою пользу и (или) в пользу близких родственников.

- Ограничение - **120 000 р.** за календарный год.
- Дорогостоящее лечение – без ограничений
- Благотворительность – **до 25%** годового налогооблагаемого дохода.
- Обучение детей – **50 тыс. руб.** на каждого ребенка в общей сумме для обоих родителей (опекунов) .
-
- Налогоплательщик-родитель имеет право на получение вычета в размере фактически произведенных расходов по оплате обучения ребенка до 24 лет, а налогоплательщик-опекун (попечитель) – ребенка до 18 лет, обучающихся по очной форме.

Имущественные вычеты

- Имущественный вычет при покупке жилья – 2 млн. руб. НЕ с одного объекта (с 1 января 2014) + до 3 млн. проценты по ипотеке (с 1 объекта).
- Имущественный вычет при продаже имущества:
 - свыше 3 или 5 лет владения (недвижимость в РФ, драгметаллы, включая ОМС) – без налога.
 - До 3 или 5 лет – вычет 1 млн. руб./250 тыс.руб. или фактически подтвержденные расходы (на выбор налогоплательщика).
- С 1 января 2016 срок 5 лет

Предоставление налоговой декларации по НДФЛ

Декларация предоставляется в обязательном порядке:

- суммы вознаграждений от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- доходы от продажи имущества, принадлежащего налогоплательщику на праве собственности (до 3-5 лет в собственности);
- доходы налоговых резидентов РФ от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
- суммы выигрышей в лотереи, тотализаторы и др.

Предоставление налоговой декларации по НДФЛ

Декларация предоставляется в срок **не позднее 30 апреля** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога к уплате по данным декларации должна быть внесена в бюджет **не позднее 15 июля** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

За непредставление налоговой декларации (для тех налогоплательщиков, кто был обязан это сделать) штраф:

- 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1000 рублей.

Предоставление налоговой декларации для вычетов

- Стандартные вычеты предоставляются работодателем
- Профессиональные вычеты чаще всего предоставляются также у источника выплат без декларации.
- По всем социальным и инвестиционным вычетам (ст 219 и 219.1 НК РФ):
 - По вычетам в связи с расходами на пенсионное обеспечение в рамках корпоративных программ и софинансирования – вычет может предоставлять работодатель, не удерживая из зарплаты налог
 - По всем вычетам – нужно подать документы в любое время течение 3 лет с момента, когда вы понесли те расходы, в связи с которыми вам положен вычет.
- По имущественному вычету:
 - Можно подать декларацию в год получения свидетельства о собственности или акта сдачи-приемки, получить одобрение налоговой на вычет, а далее обратиться к работодателю, чтобы он не удерживал налог из зарплаты
 - Либо можно подать декларацию в любое время, начиная со следующего года после получения свидетельства о собственности или акта сдачи-приемки. Если вы подадите декларацию и вычет, пропустив срок 3 года с момента получения свидетельства о собственности или акта сдачи-приемки, то вы не лишитесь права на вычет. Просто вы для вычета сможете использовать лишь доход за любые 3 подряд идущих года, но не более.

Спасибо за внимание!

Наталья Смирнова

YouTube Smirnova Capital

Instagram @smirnova.capital