



**СМИРНОВА & CO**  
ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОВЕТНИК

**НДФЛ**

Наталья Смирнова  
Генеральный директор  
«Персональный 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.

## Мат. Выгода по % по заемным средствам

Для рублевых средств 35% с превышения  $2/3$  ключевой ставки

Для иностранной валюты 35% с превышения 9%.

Исключения:

- Кредитные карты с grace period
- Льготные кредиты на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них -если есть право на имущественный вычет
- Льготная ипотека/кредит, предоставленные банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них -если есть право на имущественный вычет



## Мат. Выгода по % по заемным средствам

**Пример 1.** заем 100 000 долл. сроком на 1 год с уплатой 4% годовых в конце года.

Мат. выгода: 5 000 долл.

НДФЛ 35%

Сумма налога:  $35\% * 5000 \text{ долл.} * \text{курс ЦБ на дату выплаты процентов}$

**Пример 2.** заем на 3 месяца (с января по март), на 90 календарных дней, проценты в конце.

Сумма налога:  $35\% * 5000 \text{ долл.} * \text{курс ЦБ на дату выплаты процентов} / 365 \text{ дн.} * 90 \text{ дн.}$

**Пример 3.** ежемесячное погашение займа: по 30 000 долл. в первые два месяца и 40 000 долл. в последний. Уплата процентов по договору займа производится в последний день каждого месяца. Таким образом, 100 000 долл. будут находиться в распоряжении физического лица в течение 31 дня (70 000 долл.– 28 дней и 40 000 долл. – 31 день). Материальная выгода за январь 424,66 долл. ( $100\,000 * 5\% / 365 \text{ дн.} * 31 \text{ дн.}$ ), за февраль – 268,49 ( $70\,000 * 5\% / 365 \text{ дн.} * 28 \text{ дн.}$ ), за март – 169,86 ( $40\,000 * 5\% / 365 \text{ дн.} * 31 \text{ дн.}$ ). Итого доход в виде материальной выгоды составит 863,01 долл. Налог 35%, считается по курсу на день выплаты.

## Мат. Выгода по приобретению товаров, услуг, ценных бумаг ниже рынка

35% с материальной выгоды (превышения фактической цены над рыночной):

- материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
- материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок, за исключением ценных бумаг, приобретенных у контролируемой иностранной компании налогоплательщиком, признаваемым контролирующим лицом такой иностранной компании, а также российским взаимозависимым лицом такого контролирующего лица

## МФО и КПК

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

## ПИФы и ДУ

- При инвестировании в ПИФы налог уплачивается при выходе из фонда 13%.
- Облигации: 13% с купона и 13% с разницы цены покупки и продажи (кроме ОФЗ и муниципальных бумаг)
- Акции: 13% с дивидендов и 13% с разницы цены покупки и продажи
- ДУ и активный трейдинг – каждый год с прибыли уплачивается НДФЛ.

## Недвижимость за рубежом

- Налог уплачивается в стране недвижимости управляющей компанией. Если налог менее 13%, то в РФ необходимо доплатить до 13% (если у РФ есть соглашение об избежании двойного налогообложения с данной страной).
- Если у РФ нет соглашения – в РФ необходимо заплатить 13% с дохода.



Не облагаются НДФЛ:

- все выплаты по договорам **обязательного страхования, в т.ч. государственные пенсии;**
- пенсия, выплачиваемая НПФ, имеющим соответствующую лицензию, если взносы делал сам гражданин в СВОЮ пользу;
- выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования при наступлении пенсионных оснований (достижение пенсионного возраста застрахованным лицом) в СВОЮ пользу;
- выплаты, связанные с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, не превышающие страховых взносов увеличенных на сумму, рассчитанную в установленном порядке (ключевая ставка ЦБ) , только если договор страхования оформлен в свою пользу или в пользу близких родственников по Семейному Кодексу (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами). Если нет - выплата будет облагаться

**ВАЖНО:** по 13%. облагаются только компании, 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





Облагаются НДФЛ по ставке 13%:

- пенсия, выплачиваемая НПФ, имеющим соответствующую лицензию, если взносы производились компанией-работодателем или третьими лицами в пользу налогоплательщика;
- выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования при наступлении пенсионных оснований, если взносы осуществлялись работодателем или третьими лицами;
- выплаты по договорам добровольного страхования жизни, превышающие страховые взносы, увеличенные на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ключевой ставки ЦБ РФ;
- возврат выкупной суммы, выплачиваемой в связи с расторжением договора добровольного пенсионного страхования или страхования жизни (кроме случаев, не зависящих от воли сторон), за вычетом уплаченных страховых взносов, а также суммы социального вычета (для договоров добровольного пенсионного обеспечения), если он был получен налогоплательщиком на суммы уплаченных страховых взносов.



## 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.







## Индивидуальный инвестиционный счет

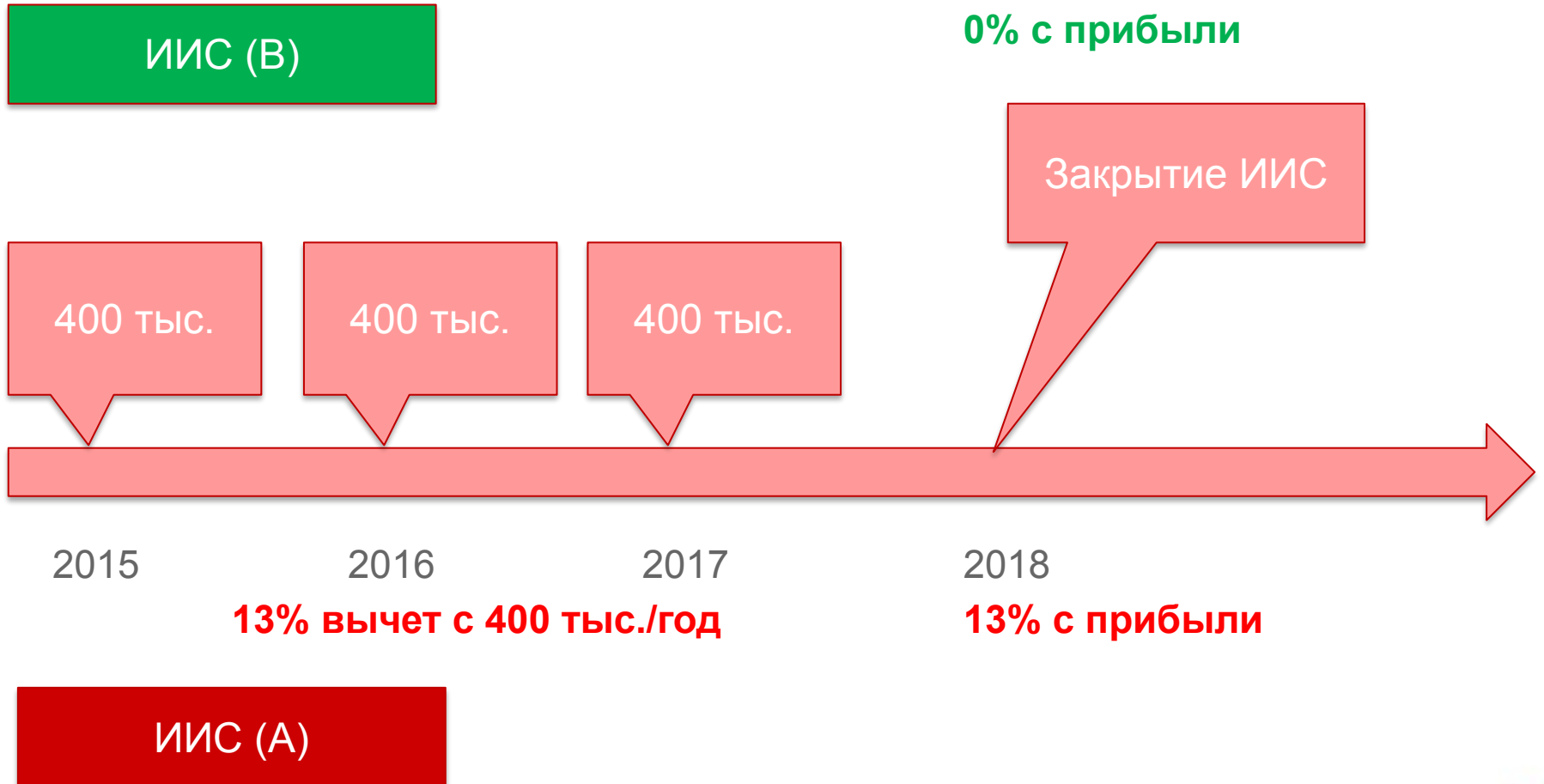
Индивидуальный инвестиционный счет – брокерский счет с особым режимом налогообложения и установленным минимальным сроком 3 года.

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 – 400 тыс. 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   | 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 **400 тыс. руб.** разово или по частям

## Какой тип ИИС выбрать?

| Тип А (возврат 13% от вносимых средств)   | Тип В (освобождение от налога прибыли по ИИС)  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Если у вас есть официальный доход в размере не менее годового взноса на ИИС</li><li>• Если вы собираетесь применять не слишком агрессивную стратегию на ИИС</li><li>• Если вы не планируете использовать ИИС дольше 3-5 лет</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Если у вас нет или очень мало официальных доходов, их недостаточно для вычета</li><li>• Если вы собираетесь применять рискованную стратегию (с ожидаемой доходностью 30% в год и выше)</li><li>• Если вы собираетесь использовать ИИС существенно дольше (от 10 лет)</li></ul> |



## Индивидуальный инвестиционный счет

| год | взнос в начале | прирост 10% годовых | баланс ИИС на конец года | Вычет на взносы, ИИС (А) | Вычет на доход, ИИС (В) | Экономический эффект (А) | Экономический эффект (В) |
|-----|----------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1   | 400 000        | 40 000              | 440 000                  | 52 000                   |                         |                          |                          |
| 2   | 400 000        | 84 000              | 924 000                  | 104 000                  |                         |                          |                          |
| 3   | 400 000        | 132 400             | 1 456 400                | 156 000                  |                         |                          |                          |
| 4   | 400 000        | 185 640             | 2 042 040                | 208 000                  | 57 465                  | 592 575                  | 442 040                  |
| 5   | 400 000        | 244 204             | 2 686 244                | 260 000                  | 89 212                  | 857 032                  | 686 244                  |
| 6   | 400 000        | 308 624             | 3 394 868                | 312 000                  | 129 333                 | 1 177 536                | 994 868                  |
| 7   | 400 000        | 379 487             | 4 174 355                | 364 000                  | 178 666                 | 1 559 689                | 1 374 355                |
| 8   | 400 000        | 457 436             | 5 031 791                | 416 000                  | 238 133                 | 2 009 658                | 1 831 791                |
| 9   | 400 000        | 543 179             | 5 974 970                | 468 000                  | 308 746                 | 2 534 224                | 2 374 970                |
| 10  | 400 000        | 637 497             | 7 012 467                | 520 000                  | 391 621                 | 3 140 846                | 3 012 467                |
| 11  | 400 000        | 741 247             | 8 153 714                | 572 000                  | 487 983                 | 3 837 731                | 3 753 714                |
| 12  | 400 000        | 855 371             | 9 409 085                | 624 000                  | 599 181                 | 4 633 904                | 4 609 085                |
| 13  | 400 000        | 980 908             | 10 789 993               | 676 000                  | 726 699                 | 5 539 294                | 5 589 993                |
| 14  | 400 000        | 1 118 999           | 12 308 993               | 728 000                  | 872 169                 | 6 564 824                | 6 708 993                |
| 15  | 400 000        | 1 270 899           | 13 979 892               | 780 000                  | 1 037 386               | 7 722 506                | 7 979 892                |
| 16  | 400 000        | 1 437 989           | 15 817 881               | 832 000                  | 1 224 325               | 9 025 557                | 9 417 881                |
| 17  | 400 000        | 1 621 788           | 17 839 669               | 884 000                  | 1 435 157               | 10 488 512               | 11 039 669               |
| 18  | 400 000        | 1 823 967           | 20 063 636               | 936 000                  | 1 672 273               | 12 127 363               | 12 863 636               |
| 19  | 400 000        | 2 046 364           | 22 510 000               | 988 000                  | 1 938 300               | 13 959 700               | 14 910 000               |
| 20  | 400 000        | 2 291 000           | 25 201 000               | 1 040 000                | 2 236 130               | 16 004 870               | 17 201 000               |

## 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;<br>1 400 рублей - на второго ребенка;<br>3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;<br>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  |

## Профессиональные вычеты

### Предоставляются трем группам налогоплательщиков:

- индивидуальным предпринимателям (в размере фактически произведенных расходов или 20% от суммы налогооблагаемого дохода);
- физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам (в размере фактически произведенных расходов);
- лицам, получающим вознаграждения по авторским договорам или вознаграждение за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства (т.е. писателям, художникам, изобретателям и т.д.) – в виде фактически произведенных расходов или определенного процента от суммы налогооблагаемого дохода.



## 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

**Обязаны** предоставлять следующие категории налогоплательщиков:

- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты,
- и другие лица, занимающиеся частной практикой.





## 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

Генеральный директор

**«Персональный советник»**

[www.kdostatku.ru](http://www.kdostatku.ru)

