

Налогообложение частных инвесторов: от НДС до КИК

Юлгушева Лилия, к.э.н.

Руководитель практики оказания услуг
частным клиентам ФБК Право
Старший преподаватель кафедры
Государственных и муниципальных финансов
РЭУ им. Г.В. Плеханова



Налоговое резидентство и способы его определения

Налоговое резидентство выражает степень взаимосвязи налогоплательщика и государства.

- Способы определения статуса налогового резидентства в разных странах:
 - гражданство;
 - домициль;
 - центр жизненных интересов;
 - количество дней пребывания.
- Критерии могут применяться как в чистом виде, так и комбинироваться.

Например, в Италии физическое лицо признается налоговым резидентом, если пребывает в Италии более полугода и соблюдается одно из условий: (i) физическое лицо зарегистрировано в муниципальном регистре, или (ii) физическое лицо имеет домициль в Италии (при этом под домицилирование понимается, что у физического лица имеются экономические или иные связи с Италией), или (iii) у физического лица имеются резидентство Италии (под которым понимается место постоянного проживания в Италии).

Определение статуса налогового резидента России (статья 207 НК РФ)

- П. 2 статьи 207 НК РФ: налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в России **не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев**.
- Краткосрочное нахождение за рубежом в связи с **лечением или обучением** не прерывает срок нахождения в России. Краткосрочное = **менее 6 месяцев**.
- Нахождение за рубежом для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на **морских месторождениях углеводородного сырья**, не приводит к утрате статуса налогового резидента России.
- Ст. 216 НК РФ: налоговый период – **календарный год**.
- Налоговый статус физического лица может **меняться** в течение года; **окончательный налоговый статус** устанавливается по итогам календарного года (см. письмо ФНС России от 28.02.2020 N БС-4-11/3347, направленное вместе с письмом Минфина России от 18.02.2020 N 03-04-07/11392, письма Минфина России N 03-04-05/61114 от 13.08.2019, N 03-04-06-01/210 от 04.07.2007).

Подтверждение статуса налогового резидента РФ

Перечня документов, подтверждающих фактическое нахождение физических лиц в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, Кодексом не установлено. Такими документами могут являться:

- копии паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы,
- квитанции о проживании в гостинице
- другие документы, на основании которых можно установить фактическое нахождение физического лица в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации.

(Письмо Минфина РФ от 21 апреля 2020 г. N 03-04-05/31921)

При определении налогового статуса физического лица учитывается фактическое время его нахождения в Российской Федерации, которое должно быть документально подтверждено. Подтверждение фактического нахождения физического лица на территории Российской Федерации может производиться **на основании любых документов, оформленных в установленном порядке**, позволяющих установить количество дней его фактического пребывания на территории Российской Федерации.

(Письмо Минфина РФ от 20 февраля 2021 г. N 03-04-06/12336)

Подтверждение статуса налогового резидента РФ для иностранного государства

- Представляется для целей применения двустороннего международного договора Российской Федерации об избежании двойного налогообложения, а также для иных целей, требующих подтверждения статуса налогового резидента Российской Федерации.
- Осуществляется ФНС России на основании заявления, поданного налогоплательщиком (его представителем).
- Порядок подачи заявления на сайте ФНС России:

https://www.nalog.gov.ru/rn77/fl/interest/dual_nationality/status/

Документ, подтверждающий статус налогового резидента Российской Федерации, по желанию заявителя может быть направлен:

- через интерактивный сервис ФНС России;
- по почте по адресу, указанному в заявлении о представлении документа, подтверждающего статус налогового резидента Российской Федерации.



Устранение двойного налогообложения

Соглашения об избежании двойного налогообложения (СИДН)

- Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации (ст. 7 НК РФ)
- Если источник дохода налогового резидента РФ – иностранное государство, необходимо проверять:
 - наличие соглашения с иностранным государством, налоговым резидентом которого является физическое лицо;
 - распространяется ли это соглашение на НДФЛ (СИДН с ОАЭ не распространяется);
 - **действие этого соглашения в календарном году, за который уплачивается налог** (может быть прекращено, приостановлено, прекращено в части отдельных положений).

Пример: с 01.01.22 прекратило действие Соглашение с Нидерландами, а с 08.08.2023 приостановлены отдельные положения СИДН с 38 недружественными странами.

Налогообложение операций с ценными бумагами через российских и иностранных брокеров

Освобождение от налогообложения доходов от реализации и погашения ценных бумаг

Освобождается от налогообложения доход от продажи (погашения) акций российских и иностранных организаций, если:

- активы эмитента состоят из недвижимого имущества на территории России не более чем на 50%; и
- эти акции непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более 5 лет.

Освобождение от налогообложения дохода от продажи (погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, если:

- это ценные бумаги высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики; и
- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг; и
- непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более 1 года.

Как рассчитать финансовый результат по операциям с ценными бумагами?

- Финансовый результат – это доходы от реализации ценных бумаг за вычетом расходов, связанных с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, а именно:
 - денежные суммы, а также иное имущество (имущественные права) в сумме расходов на их приобретение, уплачиваемые (передаваемые) эмитенту ценных бумаг или уплачиваемые (передаваемые) по договору купли-продажи ценных бумаг, договору мены ценных бумаг;
 - оплата услуг профессиональных участников ОРЦБ;
 - биржевой сбор (комиссия);
 - уплаченный налог при получении ценных бумаг в порядке наследования или дарения.
- Если доходы и расходы номинированы в иностранной валюте, то их необходимо пересчитать в рубли по официальному курсу на дату получения дохода и несения расходов.

Вычет при долгосрочном владении ценными бумагами (только для налоговых резидентов!)

- Вычет = 3 млн руб. * количество полных лет владения ценными бумагами.
- Вычет применяется к финансовому результату.

Пусть А. Петров продал в 2023 году ценные бумаги, которые были в его собственности 3 года. Финансовый результат составит 12 млн руб.

*Вычет составляет 3 года * 3 млн руб. = 9 млн руб.*

Тогда налогообложению подлежит 12 млн руб. - 9 млн руб. = 3 млн руб.

Требования к ценным бумагам:

- они обращаются на российском организованном рынке ценных бумаг;
- были приобретены после 01.01.2014;
- находились в собственности более 3 лет;
- не учитывались на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС).

Вычет при долгосрочном владении ценными бумагами

Вычет можно получить:

- через налогового агента – необходимо подать заявление;
- через налоговую декларацию.

Вычет можно применять каждый год, когда есть положительный финансовый результат от продажи ценных бумаг, отвечающих установленным критериям.

Неиспользованный остаток этого вычета на другие налоговые периоды не переносится.

Как уплачивается налог с дохода от операций с ценными бумагами?

Операции ведутся через российского брокера

- Брокер выступает налоговым агентом: самостоятельно рассчитывает финансовый результат, определяет сумму НДФЛ и удерживает ее из дохода.
- Если брокер не удержал НДФЛ и сообщил об этом в налоговые органы, НДФЛ уплачивается на основании налогового уведомления.
- Физическое лицо представляет брокеру документы, подтверждающие расходы.

Операции ведутся через иностранного брокера

- Иностранный брокер не является налоговым агентом по НДФЛ => необходимо самостоятельно рассчитать финансовый результат и уплатить НДФЛ путем подачи налоговой декларации.
- В ряде случаев брокеру следует представить справку, подтверждающую статус налогового резидента России.
- Если был удержан иностранный налог в соответствии с СИДН, его можно заявить к зачету.

Пример – условия

- А. Петров (налоговый резидент России) инвестировал в ценные бумаги российских и иностранных эмитентов.
- В 2023 году Петров продал ценные бумаги иностранных эмитентов на сумму USD 100 000 через иностранного брокера; пусть курс составлял 90 RUB/USD. При этом расходы на приобретение бумаг и комиссии брокера составили в совокупности USD 110 000; пусть курс составлял 70 RUB/USD.
- Также в 2023 году Петров перевел от иностранного брокера российскому брокеру ценные бумаги российских эмитентов на сумму 25 млн руб. Из них он продал через российского брокера бумаги на сумму 2 млн руб. , но не смог вовремя получить от иностранного брокера документы, подтверждающие расходы на их приобретение в сумме 1,5 млн руб. В результате российский брокер удержал НДФЛ в сумме 260 000 руб.
- Документы, подтверждающие расходы по ценным бумагам российских эмитентов, Петров смог получить от иностранного брокера в марте 2024 г.

В какой сумме Петров должен уплатить НДФЛ за 2023 год?

Пример - решение

- **По операциям через иностранного брокера Петров делает расчет сам:**
 - доход USD 100 000 => 9 млн рублей;
 - расходы USD 110 000 => 7,7 млн рублей;
 - финансовый результат: 1,3 млн руб.
- Российский брокер не учел расходы из-за отсутствия подтверждающих документов. Поэтому Петров вправе включить в декларацию доход в размере 2 млн рублей и учесть при расчете расходы в сумме 1,5 млн рублей. Тогда финансовый результат составит 500 тыс. руб.
- Получаем, что общий финансовый результат по ценным бумагам составляет 1,8 млн руб. НДФЛ должен быть 234 тыс. руб.
- Однако российский брокер удержал НДФЛ в сумме 260 тыс. руб. Значит, Петров в декларации заявляет к возврату 26 тыс. руб., излишне удержанных брокером.

Важно! К декларации необходимо приложить подтверждающие документы. Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами

- При определении налоговой базы текущего налогового периода по операциям с ценными бумагами, **обращающимися** на ОРЦБ, по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на ОРЦБ, может быть уменьшена на **всю сумму** или **часть убытка** (перенос убытка на будущие периоды), полученного в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на ОРЦБ.
- Убытки можно переносить на будущее в течение **10 лет**.
- Убытки учитываются в порядке очередности.
- Убытки по **не обращающимся на ОРЦБ** ценным бумагам на будущие периоды **не переносятся** (сгорают).
- Убытки, полученные по индивидуальному инвестиционному счету, не учитываются.
- Вычет заявляется на основании налоговой декларации.
- Переносимые убытки должны подтверждаться документально, причем эти документы необходимо хранить в течение всех периодов, когда применяется этот вычет.
- Т.к. перенос убытков на будущее – это налоговый вычет, налоговые **нерезиденты не вправе им воспользоваться**.

Отчетность по зарубежным счетам

Уведомление при открытии / закрытии / изменении реквизита счета

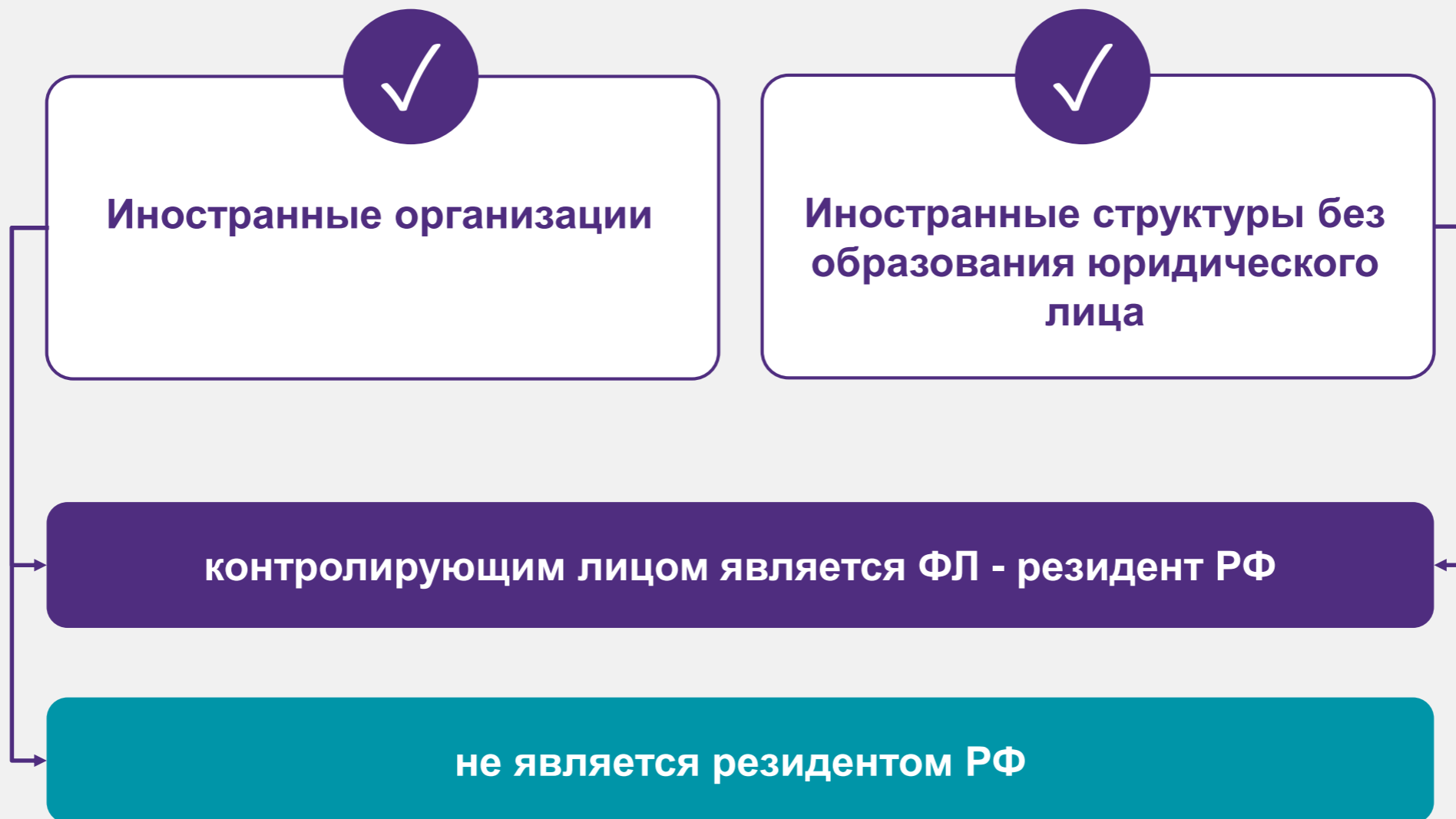
- **Кто?** Граждане России и иностранцы с российским ВНЖ, если они не проводят более 183 дней за рубежом.
- **Когда?** В течение месяца с даты открытия / закрытия / изменения реквизитов счета.
- **Как?** При посещении налогового органа, почтой России, через личный кабинет налогоплательщика.
- **О каких счетах уведомлять?** Обо всех счетах, открытых на имя физического лица: банковских, брокерских, счетах в страховых организациях и т.д.

Отчет о движении средств по зарубежным счетам

- **Кто?** Граждане России и иностранцы с российским ВНЖ, если они не проводят более 183 дней за рубежом.
- **Когда?** Не позднее 31 мая следующего года. В 2024 году отчитываемся за 2023 год.
- **Как?** При посещении налогового органа, почтой России, через личный кабинет налогоплательщика.
- **Что прикладывать?** Ничего. Однако налоговый орган вправе запросить выписки, подтверждающие обороты по счетам. При представлении в налоговый орган их необходимо перевести на русский язык.

Контролируемые иностранные компании (КИК)

Контролируемые иностранные компании (КИК)



Контролирующее лицо КИК – ИО

доля участия в КИК > 25%

доля участия (совместно с супругами и несовершеннолетними детьми) > 10%, если доля участия всех лиц - налоговых резидентов РФ в этой организации > 50%

осуществляет **контроль** над организацией в своих интересах или в интересах своего супруга(и) и несовершеннолетних детей



Контроль – это оказание или возможность оказания определяющего влияния на решения, принимаемые иностранной организацией, по вопросу распределения прибыли (дохода) после налогообложения.

Не признается контролирующим лицо, участвующее в иностранной организации через прямое и (или) косвенное участие в одной или нескольких российских публичных компаниях, которые, в свою очередь, могут участвовать в такой иностранной организации через непубличные компании (п. 4 ст. 25.13 НК РФ, Письмо Минфина России от 11.01.2022 N 03-12-11/2/360, п. 5 Письма Минфина России от 10.02.2017 N 03-12-11/2/7395).

Контролирующее лицо КИК – ИС

учредитель (основатель)

другое лицо, если одновременно оно осуществляет **контроль** над структурой и выполняется хотя бы одно из условий:

- лицо имеет фактическое право на доход (его часть), получаемый такой структурой;
- лицо вправе распоряжаться имуществом такой структуры;
- лицо вправе получить имущество такой структуры в случае ее прекращения (ликвидации, расторжения договора)

Контроль – это оказание или возможность оказания определяющего влияния на решения, принимаемые лицом, осуществляющим управление активами такой структуры, по распределению полученной прибыли (дохода) после налогообложения в соответствии с личным законом и (или) учредительными документами этой структуры

не признается контролирующим лицом, если:

- он не осуществляет контроль над иностранной структурой;
- не вправе получать (требовать получения) прямо или косвенно прибыль (доход) этой структуры полностью (частично);
- не вправе распоряжаться прибылью (доходом) этой структуры или ее частью;
- не сохранил за собой права на имущество, переданное этой структуре (имущество передано этой структуре на условиях безотзывности) на протяжении всего периода существования такой структуры и в случае ее прекращения;
- не сохранил за собой возможность вернуть права получения и распоряжения прибылью и право на имущество, переданное структуре

Отчетность по КИК. Уведомление об участии в ИО / об учреждении ИС

Уведомление об участии нужно **подать** в следующих случаях:

- доля участия в иностранной организации превышает 10%;
- учреждена иностранная структура.

Срок – **3 месяца** с даты:

- возникновения участия в ИО с долей > 10%;
- изменения доли участия в иностранной организации, если до изменения она составляла > 10%;
- прекращении участия в иностранной организации, если до него доля была > 10%;
- учреждении иностранной структуры;
- прекращении или ликвидации иностранной структуры.

**Штраф за нарушение
срока подачи
– 50 тыс. руб. за одно
уведомление**

Если ФЛ на момент возникновения оснований подачи уведомления было нерезидентом, а на 31 декабря признано резидентом РФ и имеет долю участия в иностранной компании > 10% или учрежденную иностранную структуру, то уведомление об участии подается не позднее 1 марта следующего года.

Отчетность по КИК. Уведомление о КИК

- Уведомление о КИК подается **ежегодно не позднее 30 апреля** (срок приравнен к сроку подачи декларации по НДФЛ).
- Уведомление подается **вне зависимости от наличия / отсутствия дохода** у КИК и / или размера полученной КИК прибыли.
- Уведомление нужно подать, даже если прибыль КИК освобождена от налогообложения.
- Уведомление нужно подать, даже если КИК получила убыток.
- Если физическое лицо перешло на уплату налога с фиксированной прибыли КИК, уведомление все равно нужно подать.

Есть КИК – ежегодно подается уведомление о КИК

Отчетность по КИК. Уведомление о КИК

К уведомлению о КИК необходимо прикладывать:

- **финансовую отчетность** КИК за финансовый год по ее личному закону. Если нет возможности ее подать, контролирующее лицо вправе представить иные документы, подтверждающие прибыль (убытки) КИК. Обстоятельства, в связи с которыми такая возможность отсутствует, необходимо подтвердить;
- **аудиторское заключение** о финансовой отчетности КИК, если аудит для нее обязателен или проведен добровольно;
- документы, подтверждающие **право на освобождение** прибыли КИК от налогообложения.

При переходе на уплату налога с фиксированной прибыли КИК эти документы представлять не обязательно.

Отчетность по КИК. Уведомление о КИК - штрафы

Нарушение срока подачи уведомления – 500 тыс. руб. по каждой КИК.

Уведомление содержит недостоверные сведения – 500 тыс. руб. по каждой КИК.

Нарушение срока представления документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК – 500 тыс. руб.

Представления документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК, содержащих недостоверные сведения – 500 тыс. руб.

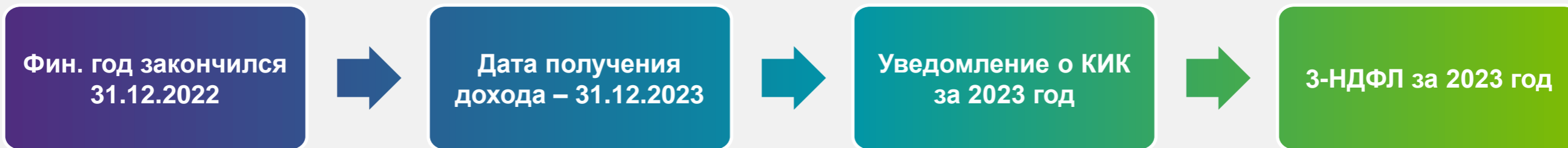
Непредставление по требованию налоговых органов финансовой отчетности и (или) документов, подтверждающих право на освобождение прибыли КИК от налогообложения, — 1 млн руб.

Налогообложение прибыли КИК

**Прибыль КИК = прибыль контролирующего лица.
Определяем базу по каждой КИК отдельно.**

Дата фактического получения дохода (в т. ч. фиксированной прибыли) зависит от того, составляет ли КИК финансовую отчетность.

- Да, составляет: дата получения дохода – **31 декабря года, следующего** за календарным годом, на который приходится **дата окончания финансового года** по личному закону КИК;
- Нет, не составляет (обязанность не установлена личным законом): дата получения дохода – **31 декабря года, следующего** за календарным годом, **за который определяется прибыль КИК.**



Доходы в виде прибыли КИК (в том числе фиксированной) не уменьшаются на налоговые вычеты.

Ставка налога – 13% либо 650 тыс. руб. + 15%.

Расчет прибыли КИК

Физическое лицо может рассчитывать прибыль КИК:

- по правилам главы 25 НК РФ;
- на основании финансовой отчетности КИК.

Прибыль КИК уменьшается на:

- выплаченные дивиденды (включая промежуточные);
- на прибыль, учтенную лицами, через которых реализовано участие (при косвенном участии).

Не учитываются в доходах КИК пассивные доходы (см. статью 309 НК РФ), выплаченные российскими организациями, если контролирующее лицо имеет на них фактическое право.

КИК – иностранная структура не учитывает в составе доходов имущество (в т. ч. деньги) и имущественные права, которые получены в виде вноса:

- от контролирующего лица (+ членов его семьи и близких родственников); либо
- от другой КИК, у которой то же самое контролирующее лицо или члены его семьи и близкие родственники.

Расчет прибыли КИК по данным финансовой отчетности КИК

- Финансовая отчетность – это неконсолидированная финансовая отчетность КИК:
 - составленная по стандартам, установленным личным законом компании; а если такие стандарты не установлены, то
 - отчетность, составленная по правилам МСФО или иным признанным международным стандартам.
- Сумма прибыли (убытка) КИК пересчитывается в рубли с применением среднего курса (т.е. среднее арифметическое значение) иностранной валюты к рублю, установленного Банком России за период, за который составляется отчетность за финансовый год.
- Убыток КИК переносится на будущие периоды при условии, что контролирующее лицо представляло уведомление о КИК.
- Если налогоплательщик прекращает быть контролирующим лицом, утрачивается право переноса убытка такой компании на будущие периоды в части, не учтенной ранее при исчислении прибыли КИК.

Расчет прибыли КИК по данным финансовой отчетности КИК

При расчете прибыли КИК не учитываются:

- суммы переоценки и (или) обесценения долей в уставном (складочном) капитале (фонде) организаций, паев в ПИФах и кооперативах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее - финансовые активы) по справедливой стоимости, признанные в составе прибыли (убытка) до налогообложения;
- прибыль (убыток) дочерних (ассоциированных) организаций (кроме дивидендов);
- расходы на формирование резервов и доходы от восстановления резервов. При этом прибыль уменьшается на суммы расходов, уменьшающих величину ранее сформированного резерва. Такие суммы должны быть раскрыты в финансовой отчетности КИК или документально подтверждены;
- прибыль, которая не может быть распределена, так как направлена:
- на увеличение уставного капитала по личному закону КИК, что подтверждается ссылками на соответствующие нормы личного закона и документами, свидетельствующими о факте такого увеличения уставного капитала;
- формирование обязательных резервов по закону иностранного государства;

Расчет прибыли КИК по данным финансовой отчетности КИК

При расчете прибыли КИК не учитываются (продолжение):

- доходы и расходы от реализации или иного выбытия финансовых активов (кроме производных финансовых инструментов), признанные в составе прибыли (убытка) до налогообложения.
- Полученная прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами корректируется с учетом следующих особенностей:
 - доходы определяются по применимому стандарту составления финансовой отчетности;
 - расходы определяются в зависимости от того, когда приняты к учету финансовые активы:
 - в 2015-м финансовом году или позже - исходя из стоимости финансовых активов по данным учета КИК на дату принятия их к учету;
 - в финансовых годах, предшествующих 2015-му финансовому году, - исходя из стоимости финансовых активов по данным учета КИК на первое число 2015-го финансового года;
 - если сведений о стоимости финансовых активов на указанные даты нет на конец финансового года, в котором произошло их выбытие, можно скорректировать доходы от выбытия на суммы от переоценки (включая убытки от обесценения). Данные суммы нужно брать из финансовой отчетности КИК за финансовые годы, начавшиеся после 2015 г. включительно. Кроме того, стоимость нужно подтвердить (например, можно использовать данные учета КИК, пояснения к ее финансовой отчетности).

Фиксированная сумма прибыли КИК

2020 год

38 460 000 руб. => НДФЛ
по ставке 13% составлял 4 999 800 руб.

2021 год и далее

34 000 000 руб. => НДФЛ составляет 5 000 000 руб.

Фиксированная прибыль КИК и фиксированный налог не зависят от:

- количества КИК;
- фактической прибыльности или убыточности КИК.

Риски / потенциальные недостатки режима:

- НДФЛ, уплаченный с фиксированной прибыли КИК, не учитывается при распределении дивидендов с фактической прибыли КИК;
- невозможно зачесть в России налог, уплаченный с прибыли КИК за рубежом;
- убытки КИК можно будет учесть только после прекращения этого режима;
- фиксированная прибыль не освобождается от налогов;
- фиксированная прибыль не распределяется в виде дивидендов.

Режим уплаты налога с фиксированной прибыли КИК: как перейти, как отказаться, нюансы применения

- Подать заявление по установленной форме.
- Заявление подается до 31 декабря года, с которого происходит переход на данный режим.
- На этом режиме необходимо находиться не менее пяти лет.
- Если сумма фиксированной прибыли КИК будет изменена, то отказаться от использования этого режима можно до истечения пятилетнего срока.
- Чтобы отказаться от этого режима, необходимо подать заявление до 31 декабря года, начиная с которого налогоплательщик от отказывается от режима.
- Если физическое лицо перестает быть контролирующим лицом всех КИК, у него отсутствует в соответствующем периоде обязанность по уплате налога с сумм фиксированной прибыли КИК.



Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru

