

Декларационная кампания 2022 – как раскрыть свои доходы и воспользоваться налоговым вычетами

Наталья Рябова

старший менеджер практики налогового консалтинга ФБК Legal

Лилия Юлгушева

ведущий консультант практики налогового консалтинга ФБК Legal, к.э.н.

Налоговый статус физических лиц: резиденты и нерезиденты

Определение статуса налогового резидента России

- П. 2 ст. 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.
- 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).



Определение статуса налогового резидента России

Постановление Конституционного Суда РФ от 25.06.2015 N 16-П:

«Налоговый статус физического лица — исходя из критерия нахождения его в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев — точно определяется на начало налогового периода, однако **в конце каждого налогового периода требует уточнения по итогам этого налогового периода:** наличие статуса налогового резидента Российской Федерации, устанавливаемого в начале налогового периода на каждую дату выплаты дохода, носит предварительный характер и подлежит уточнению в конце налогового периода в зависимости от продолжительности пребывания физического лица на территории Российской Федерации в данном налоговом периоде, что является основанием для перерасчета налога на доходы физических лиц, взимавшегося исходя из предварительного налогового статуса лица, который оно имело в начале текущего налогового периода».

День въезда на территорию и **день выезда** с территории России учитываются в качестве дней, **полностью проведенных на территории России** (см. письмо Минфина России от 13.08.2019 №03-04-05/61114).

Подтверждение статуса налогового резидента РФ

Не установлено законом перечня документов, подтверждающих фактическое нахождение физических лиц в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации,. 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 резидента РФ для иностранного государства

- Представляется если между Россией и иностранным государством имеется **действующее** соглашение об избежании двойного налогообложения
- 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



Фактически уплаченные физическим лицом — налоговым резидентом за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных в иностранном государстве, не засчитываются при уплате налога в РФ, если иное не предусмотрено соответствующим международным договором РФ по вопросам налогообложения.



В случае, если международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения предусмотрен зачет в Российской Федерации суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации в иностранном государстве с полученных им доходов, такой зачет производится налоговым органом

Соглашения об избежании двойного налогообложения

- Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные настоящим Кодексом 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
 - **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

Устранение двойного налогообложения

- Зачет проводит налоговый орган на основании налоговой декларации, в которой указывается подлежащая зачету сумма налога, уплаченного в иностранном государстве
- К налоговой декларации прилагаются документы, подтверждающие сумму полученного в иностранном государстве дохода и уплаченного с этого дохода налога в иностранном государстве, выданные (заверенные) уполномоченным органом иностранного государства, и их нотариально заверенный перевод на русский язык.
- Вместо указанных документов налогоплательщик вправе представить копию налоговой декларации, представленной им в иностранном государстве, копию платежного документа об уплате налога и их нотариально заверенный перевод на русский язык ([п. 3 ст. 232 НК РФ](#)).

Источник дохода

Налоговый резидент России в 2023 году

Налогообложение доходов в России

183 календарных
дня в России



Резидент



Налог уплачивается:

- С доходов, полученных от источников в России
- С доходов полученных за рубежом

183 дня за
пределами России



Нерезидент



Налог уплачивается:

- С доходов, полученных от источников в России

Источник дохода (ст. 208 НК РФ)

Доходы от источников в РФ (примеры):

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- доходы, полученные от сдачи в аренду имущества, находящегося в Российской Федерации;
- доходы от реализации недвижимости, находящейся в Российской Федерации;

Доходы от источников за пределами РФ (примеры)

- дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации (за исключением ...);
- доходы, полученные от сдачи в аренду \ имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;
- доходы от реализации недвижимости, находящейся за пределами Российской Федерации

Источник дохода (ст. 208 НК РФ)

Продолжение

Доходы от источников в РФ (примеры):

- вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации.
- вознаграждение директоров, аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

Доходы от источников за пределами РФ (примеры)

- вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации
- вознаграждение директоров, аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности

Источник дохода при дистанционной работе за рубежом

Письмо Минфина РФ от 5 декабря 2022 г. N 03-04-06/118683

-
- В случае если трудовой договор предусматривает определение места работы работника как место нахождения его рабочего места в иностранном государстве, вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей за пределами Российской Федерации по такому договору, согласно подпункту 6 пункта 3 статьи 208 Кодекса, относится к доходам от источников за пределами Российской Федерации
- Доходы физического лица, **не признаваемого налоговым резидентом Российской Федерации**, полученные от источников за пределами Российской Федерации, с учетом положений статьи 209 Кодекса, не являются объектом обложения налогом на доходы физических лиц в Российской Федерации.
- Если физическое лицо - получатель указанных доходов **признается налоговым резидентом Российской Федерации**, исчисление, декларирование и уплату налога на доходы физических лиц он производит **самостоятельно** по завершении налогового периода

Налоговые ставки

Налоговые ставки

Резиденты

- **13%**
- **650 тысяч рублей и 15%** в зависимости от размера дохода налоговых баз (есть исключения)
- **35%** по отдельным видам доходов

Нерезиденты

- **30%**
за исключением (примеры):
 - дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций;
 - от трудовой деятельности иностранных граждан, работающих по патенту (ст. 227.1 НК РФ, Письмо Минфина РФ от 7 июня 2019 г. N 03-04-06/41950;
 - высококвалифицированных специалистов;
 - беженцев и др.

Ставка 15%

С 1 января 2021 года введена ставка НДФЛ в размере 15 % в отношении доходов физических лиц, **превышающих 5 млн. рублей** за налоговый период, за исключением доходов:

- от продажи имущества (за исключением ценных бумаг)
- от продажи (или) доли (долей) в нем,
- доходов в виде стоимости имущества (кроме ценных бумаг), полученного в порядке дарения,
- подлежащих налогообложению доходов, полученных такими физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.

По общему правилу ставка должна применяться к **совокупности** налоговых баз (но в 2021-2023 гг. действует особый порядок – ставка применяется к каждой базе отдельно)

Совокупность налоговых баз

- 1) по доходам от долевого участия (в том числе по доходам в виде дивидендов, выплаченных иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанных отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов);
- 2) по доходам в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;
- 3) по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;
- 4) по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- 5) по операциям займа ценными бумагами;
- 6) по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;
- 7) по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;
- 8) по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в том числе фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании);
 - 8.1) по операциям с цифровыми финансовыми активами
 - 8.2) налоговая база по операциям с цифровыми финансовыми активами;
- 9) налоговая база по иным доходам - **основная налоговая база.**

Ставки 13% и 15%

- **13 процентов** — если сумма налоговых баз за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;
- **650 тысяч рублей и 15 процентов суммы налоговых баз, превышающей 5 миллионов рублей,** — если сумма налоговых баз, указанных в пункте 2.1 статьи 210 настоящего Кодекса, за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей.

Ставка 15% в 2022 и 2023 годах

В 2022 и в 2023 годах (ФЗ от 19.12.2022 N 523-ФЗ) ставка 15% применяется отдельно **к каждой** налоговой базе, указанной в п. 1-10 ст. 210 Кодекса, **отдельно**.

Пример

С. получил в 2022 году за 11 месяцев календарного года заработную плату 4 млн рублей и доход от реализации ценных бумаг в сумме 2,5 млн.

Совокупная налоговая база равна 6,5 млн рублей (4 млн рублей + 2,5 млн рублей), однако в 2022 году действует правило, по которому ставка применяется отдельно к каждой базе.

По каждой базе доход не превысил 5 млн. руб., следовательно, ставка 15% не применяется, весь доход облагается по ставке 13%

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 2022 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

- Иностранному брокеру 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 2022 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 2022 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 2023 г.

В какой сумме Петров должен уплатить НДФЛ за 2022 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.

Индивидуальный инвестиционный счет

- Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) можно открыть у профессионального участника рынка ценных бумаг: брокера или доверительного управляющего.
- У одного физического лица может быть только один ИИС. Если открывать новый ИИС, старый необходимо закрыть в течение месяца.
- Забрать средства с ИИС можно только при его закрытии. Если есть желание получать выплаты по ценным бумагам на другие счета, следует подать заявление. Выплаты, перечисленные на ИИС, получить с него без закрытия ИИС не получится.
- Срок действия ИИС не меньше 3 лет.
- Максимальная сумма средств, вносимых на ИИС за год, 1 млн руб.
- ИИС ведется отдельно от других счетов.

ИИС – вычет в размере внесенных средств (тип А)

- Максимальный размер вычета – 400 тыс. руб. за календарный год. Экономия на НДФЛ – 52 тыс. руб.
- У налогоплательщика не должно быть других ИИС.
- Если закрыть ИИС до истечения трехлетнего срока, будет необходимо вернуть в бюджет ранее полученные при заявлении вычета денежные средства + проценты.
- Вычет заявляется в налоговой декларации, к которой нужно приложить подтверждающие документы.
- Вместо подачи декларации можно получить вычет в упрощенном порядке, если брокер (управляющий) осуществляет обмен данными с ФНС России.
- Важно! Вычет типа А предоставляется, если налогоплательщик по окончании договора ИИС не воспользовался вычетом типа Б (см. следующий слайд).

ИИС – вычет в размере положительного финансового результата (тип Б)

- Вычет типа Б предоставляется, если налогоплательщик не пользовался вычетом типа А.
- Вычет типа Б можно получить при закрытии ИИС, просуществовавшего не менее 3 лет.
- Вычет предоставляется в размере положительного финансового результата по операциям, учитываемым на ИИС.
- На дивиденды и купоны вычет не распространяется.
- **Вычет можно получить:**
 - через налоговую декларацию (с приложением подтверждающих документов); либо
 - через налогового агента (с предоставлением справки из налоговых органов, подтверждающей, что условия для получения вычета соблюдены).

Налогообложение операций с недвижимостью в России и за рубежом

Сдача недвижимости в аренду (в наем)

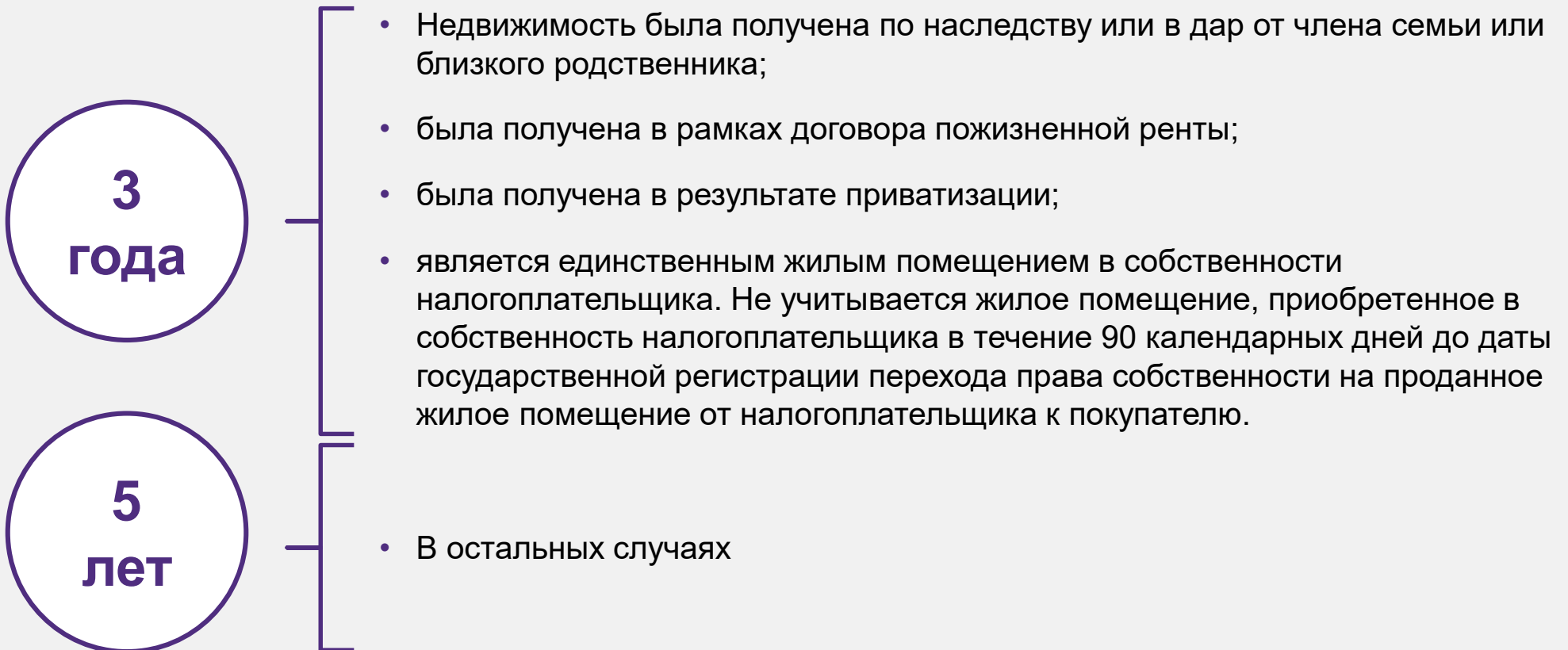


- Если недвижимость расположена в России, то доходы от сдачи ее в аренду являются доходами от источника в России. Ставка налога для резидентов – 13% / 15%, ставка для нерезидентов – 30%. Необходимо учитывать положения двусторонних СИДН (как правило, у России есть право облагать налогом такие доходы).
- Если недвижимость расположена за рубежом, то налоговые обязанности возникают только у налоговых резидентов, применяемая ставка налога составляет 13% либо 15%. Необходимо учитывать положения двусторонних СИДН. Как правило, у государства, где расположено имущество, есть право облагать налогом такие доходы. В России, как правило, иностранный налог подлежит зачету.
- Расходы, связанные с содержанием имущества, не учитываются.
- Возможно применять специальный режим «налог на профессиональный доход» и применять ставку налога в размере 4% (если сдавать имущество физическому лицу) либо 6% (если сдавать имущество юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю). Уплата налога – через приложение «Мой налог».

Освобождение от НДФЛ при продаже недвижимости

Если недвижимость была в собственности больше минимального срока владения, установленного НК РФ, то доходы от ее продажи освобождаются от НДФЛ (применимо к резидентам и нерезидентам, к имуществу в России и за рубежом).

Минимальный срок владения недвижимым имуществом:



Освобождение от НДФЛ при продаже недвижимости

Для семей с двумя и более детьми с 2021 года действует налоговая льгота.

Доход от продажи жилья освобождается от НДФЛ вне зависимости от срока владения недвижимым имуществом, если:

- на дату государственной регистрации перехода права собственности от налогоплательщика к покупателю возраст детей меньше 18 лет (24 лет – для детей, обучающихся по очной форме обучения);
- в год продажи недвижимости или не позднее 30 апреля следующего года налогоплательщиком или членами его семьи приобретено новое жилье;
- площадь такого нового жилья либо его кадастровая стоимость превышает площадь или кадастровую стоимость проданной недвижимости;
- кадастровая стоимость проданного жилья не превышает 50 млн руб.;
- в собственности налогоплательщика, а также членов его семьи не находится иное жилое помещение общей площадью большей, чем приобретаемое жилое помещение, или совокупная доля в праве собственности на это иное жилое помещение не превышает 50%.

Налоговые вычеты при продаже недвижимости

Доход от продажи жилья
можно уменьшить:

На сумму документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого жилья. Перечень документов в НК РФ не установлен и зависит от фактических обстоятельств.

На сумму в размере 1 млн руб., Если расходы на приобретение жилья отсутствуют либо если нет соответствующих подтверждающих документов.

Если недвижимость продана по цене ниже, чем 70% кадастровой стоимости, то для целей налогообложения доходы налогоплательщика принимаются как 70% кадастровой стоимости недвижимости вне зависимости от того, каков фактический размер дохода, полученного налогоплательщиком. Законом субъекта РФ понижающий коэффициент может быть уменьшен.

NB!

Налоговые вычеты при продаже недвижимости предоставляются только налоговым резидентам РФ.

Налоговый вычет при продаже недвижимости (учет расходов на приобретение)

- Расходы на ремонт имущества не относятся к расходам, связанным с приобретением этого имущества, и не уменьшают доходы, полученные от его продажи (письмо Минфина России от 12.09.2019 N 03-04-05/70380).
- Если продается имущество, ранее полученное по наследству или по договору дарения от члена семьи или близкого родственника, то к вычету можно принять документально подтвержденные расходы наследодателя / дарителя, которые ранее не учитывались для целей налогообложения.
- Если продается имущество, ранее полученное в дар не от члена семьи или близкого родственника, то доход можно уменьшить на сумму, которая ранее была учтена в целях налогообложения.
- При получении в дар недвижимости доходы налогоплательщика = кадастровой стоимости имущества. Освобождается от налогообложения дарение недвижимости между членами семьи и близкими родственниками.
- Вычет не применяется при продаже недвижимости, использовавшейся в предпринимательской деятельности.

Налоговый вычет при продаже недвижимости (учет расходов на приобретение)

- Если расчеты при купле-продаже недвижимости осуществлены в иностранной валюте, то доходы и расходы необходимо перевести в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату, соответственно, продажи и покупки недвижимости. При значительных колебаниях курса в иностранной валюте может быть получен убыток, а в рублях – прибыль, которая облагается НДФЛ.
- Если налоговый резидент РФ продает недвижимость за рубежом либо иностранный налоговый резидент продает недвижимость в РФ, то необходимо учитывать положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции) об избежании двойного налогообложения.
- Как правило, приоритетное право на налогообложение дохода от недвижимости имеет то государство, где эта недвижимость расположена.

Налоговый вычет при продаже недвижимости (фиксированная сумма в размере 1 млн руб.)

- Налоговый вычет предоставляется в размере дохода, полученного от продажи жилой недвижимости и земли, но не более 1 млн руб. Этот вычет целесообразно применять, например, если не сохранились документы, подтверждающие расходы на приобретение имущества.
- Вычет в размере 1 млн руб. не суммируется с вычетом в размере фактически понесенных расходов на приобретение жилья, т.е. применяется только один из этих вычетов.
- При продаже физическими лицами по одному договору купли-продажи объекта недвижимого имущества, находящегося в их общей долевой собственности, имущественный налоговый вычет в размере 1 млн руб. распределяется между собственниками пропорционально доле в праве собственности, а не в размере 1 млн руб. на каждого собственника (постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 13.03.2008 N 5-П; письмо ФНС России от 25.07.2013 N ЕД-4-3/13578@).
- При продаже иной недвижимости размер налогового вычета составляет 250 тыс. руб.

Налогообложение заработной платы при изменении налогового статуса физического лица

Если резидент становится нерезидентом

- Доход за работу на территории России – это доход от российского источника.
- Ставка налога для большинства нерезидентов – 30%.
- Налоговый агент отслеживает изменение статуса. В течение года налоговый статус работника, часто выезжающего за рубеж, может колебаться. Поэтому итоговый статус физическое лицо определяет по итогам налогового периода (календарного года). Именно этот статус определяет, какие доходы за весь год и по какой ставке должны облагаться налогом.
- Если налоговый агент не сделал перерасчет либо не сообщил в налоговые органы о невозможности удержать НДФЛ, то физическое лицо самостоятельно декларирует доход и уплачивает налог.
- Необходимо проверить, не возникла ли обязанность подавать отчетность и уплачивать налоги за рубежом.

Дистанционный труд из-за рубежа

- Минтруд против дистанционной работы из-за рубежа (см. письма от 09.09.2022 N 14-2/ООГ-5755, от 16.01.2017 N 14-2/ООГ-245).
- Минфин, напротив, считает, что указание на осуществление трудовой деятельности за рубежом необходимо для корректного определения источника получения дохода (см. письма Минфина России от 30.12.2022 N 03-04-05/129894, от 25.02.2022 N 03-04-05/13207).
- Российская организация, выплачивающая доходы за работу за рубежом, налоговым агентом не признается (см. письмо Минфина России от 11.11.2022 N 03-04-05/109842).
- Если физическое лицо – налоговый нерезидент, то обязанности уплачивать НДФЛ у него нет.
- Если физическое лицо – налоговый резидент, то ему необходимо самостоятельно задекларировать доходы и уплатить НДФЛ.

Изменяют ли порядок налогообложения дистанционных работников – большой вопрос.

Смена статуса с нерезидента на резидента

- Налоговый агент может сделать перерасчет и вернуть излишне удержанный налог **в течение календарного года.**
- Если по итогам года остается излишне удержанная сумма НДФЛ, необходимо подавать декларацию и получать возврат через налоговый орган.
- К декларации необходимо приложить документы, подтверждающие статус налогового резидента России (копия загранпаспорта с отметками о пересечении границы, табели учета рабочего времени, справки от работодателя, авиа- и ж/д билеты, иные подходящие документы).
- К декларации целесообразно приложить пояснительную записку со ссылкой на пункт 1.1 статьи 231 НК РФ, чтобы избежать отказа в возврате налога.

Вычеты по НДФЛ

Виды вычетов

Налоговый вычет по НДФЛ — это сумма, которая уменьшает облагаемый НДФЛ доход **резидента**, следовательно, уменьшает сумму уплачиваемого налога. Стандартные, имущественные, социальные, профессиональные налоговые вычеты к доходам нерезидентов применять нельзя.

- **Стандартный** («вычет на детей» (1400 или 3000 руб.), «на себя» (500 и 3000 рублей, от категорий лиц);
- **На благотворительность** в размере фактически понесенных расходов, но не более 25% от облагаемого дохода за год.
- **Социальные вычеты** (в размере фактически понесенных расходов, но не более 120 000 руб. в год): на собственное обучение, лечение, фитнес, добровольное личное страхование, добровольные взносы на пенсионное обеспечение (страхование), добровольное страхование жизни, дополнительные взносы на накопительную часть пенсии,
- **На дорогостоящее лечение** в сумме фактических расходов,
- **На обучение детей** – не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка,

Виды вычетов (продолжение)

- **Инвестиционные вычеты (при открытии инвестиционных счетов, получении доходов от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ст. 219.1 НК РФ));**
- **Имущественные вычеты:**
 - при покупке жилья и земельных участков (п. 8 ст. 220 НК РФ).
 - при продаже некоторых видов имущества, а также в случае изъятия недвижимости для государственных или муниципальных нужд (ст. 220 НК РФ);
- **Профессиональные вычеты для лиц, которые оказывают услуги, выполняют работы по гражданско-правовым договорам или получают авторское вознаграждение (ст. 221 НК РФ);**

Получение вычетов



Вычет по расходам на приобретение жилья (резиденты)

Предельная сумма вычета – 2 млн рублей (покупка у не взаимозависимого лица!).

1. Вычет можно израсходовать на один объект, стоимость которого превышает 2 млн руб.



2. Вычет можно израсходовать на несколько объектов, но в сумме не более 2 млн руб.



3. При приобретении имущества супругами в общую совместную собственность каждый из супругов имеет право на вычет в размере расходов на приобретение жилья, но не более 2 млн руб.



Расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома



- Пп. 3 п. 3 ст. 220 НК РФ: в фактические расходы на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома (доли) в нем могут включаться следующие расходы:
- расходы на разработку проектной и сметной документации;
- расходы на приобретение строительных и отделочных материалов;
- расходы на приобретение жилого дома или доли (долей) в нем, в том числе не оконченного строительством;
- расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке жилого дома или доли (долей) в нем, не оконченного строительством) и отделке;
- расходы на подключение к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо- и газоснабжения и канализации.

Расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли в них

- Пп. 3 п. 3 ст. 220 НК РФ: в фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них могут включаться следующие расходы:
- расходы на приобретение квартиры, комнаты или доли (долей) в них либо прав на квартиру, комнату или доли (долей) в них в строящемся доме;
- расходы на приобретение отделочных материалов;
- расходы на работы, связанные с отделкой квартиры, комнаты или доли (долей) в них, а также расходы на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ.



NB!

Принять к вычету расходы на достройку и отделку приобретенного жилого дома либо отделку приобретенной квартиры (комнаты) возможно в том случае, если договор предусматривает приобретение не завершенных строительством жилого дома, квартиры, комнаты без отделки.

Документы, подтверждающие право на вычет

При обращении за вычетом на основании налоговой декларации или налогового уведомления в налоговые органы необходимо представить документы, подтверждающие право на вычет:

- договор о приобретении либо о строительстве жилого дома или доли в нем;
- договор о приобретении квартиры, комнаты или доли в них;
- договор участия в долевом строительстве
- и передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятии его участником долевого строительства, подписанный сторонами;
- договор о приобретении земельного участка или доли в нем;
- свидетельство о рождении ребенка – при приобретении родителями жилья в собственность своих детей в возрасте до 18 лет;
- решение органа опеки и попечительства об установлении опеки или попечительства – при приобретении опекунами (попечителями) жилья в собственность своих подопечных в возрасте до 18 лет;
- документы, подтверждающие произведенные налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы);
- заявление налогоплательщиков – супругов о распределении понесенных ими расходов.

Вычет по расходам на уплату процентов по целевому кредиту (займу) на приобретение жилья

- Предельная сумма вычета – 3 млн рублей.
- Если кредит (заем) получен до 01.01.2014 г., то ограничений по сумме принимаемых к вычету процентов нет.
- Вычет предоставляется в отношении только одного объекта недвижимости.
- Для подтверждения права на вычет требуются те же документы, что для подтверждения права на налоговый вычет по расходам на приобретение жилья, + документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов (как правило, справка из банка).



Вычеты по расходам на приобретение жилья и в сумме уплаченных по целевому займу процентов не предоставляются, если расходы произведены не за счет средств налогоплательщика.

Как получить налоговый вычет по расходам на приобретение жилья?

- **В упрощенном порядке.**
Банк, Росреестр и налоговый агент предоставляет сведения налоговым органам, которые проверяют эти сведения, после чего размещают в личном кабинете налогоплательщика автоматически предзаполненное заявление на вычет. Вычет в упрощенном порядке может быть предоставлен по окончании налогового периода, в котором возникло право на вычет. Подтверждающие документы не нужны.
- **Путем подачи декларации по форме 3-НДФЛ,**
к которой необходимо приложить документы, подтверждающие право на вычет. Вычет на основании декларации предоставляется по окончании налогового периода, в котором возникло право на вычет.
- **Через налогового агента на основании уведомления о праве на налоговый вычет.**
Вычет на основании уведомления предоставляется до окончания налогового периода, в котором возникло право на вычет. Налоговый агент производит перерасчет и возврат НДФЛ за месяцы, предшествующие месяцу представления уведомления, потом прекращает удержание НДФЛ до исчерпания суммы вычета либо до окончания календарного года (см. письмо Минфина России от 06.03.2020 N 03-04-05/16897). Нужны подтверждающие документы.

Уплата НДФЛ на основании декларации и на основании налогового уведомления

Налоговая декларация

- Налоговая декларация (форма 3-НДФЛ) подается каждым налогоплательщиком индивидуально. Например, если проданная недвижимость была в совместной собственности супругов, то каждый из супругов подает декларацию за себя. Совместное декларирование доходов законом не предусмотрено.
- Форма декларации устанавливается приказом ФНС. На 2023 год (в отношении 2022 налогового периода) форма декларации установлена Приказом ФНС России от 15.10.2021 N ЕД-7-11/903@ с изменениями, внесенными Приказом ФНС России от 29.09.2022 N ЕД-7-11/880@. Формы декларации за предыдущие периоды могут отличаться.
- Срок подачи декларации – 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Если последний день срока выпадает на нерабочий день, то срок переносится на первый после него рабочий день. Например, декларация за 2022 год должна быть подана не позднее 30 апреля 2023 года. Однако этот день – воскресенье, и срок подачи декларации за 2022 год переносится на первый последующий рабочий день, т.е. 2 мая 2023 года.
- При нарушении срока подачи декларации начисляется штраф в размере от 1000 руб. до 30% суммы налога к уплате.

Налоговая декларация

- Налоговую декларацию можно подать в электронном виде через сервис «личный кабинет налогоплательщика», а также на бумажном носителе при посещении налоговой инспекции, почтой либо через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально заверенной доверенности.
- Налоговую декларацию можно заполнить посредством программы «Декларация», которую можно скачать на сайте ФНС России, либо вручную, используя соответствующий бланк.
- В случае продажи жилого недвижимого имущества и земельных участков на сумму до 1 млн руб., а иного имущества – до 250 тыс. руб. в год, налогоплательщик не обязан указывать эти сведения в налоговой декларации.
- К декларации должны быть приложены все документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговые вычеты. Если в декларации заявлен к зачету уплаченный за рубежом налог, также необходимо приложить подтверждающие документы.

Камеральная проверка. Уплата налога на основании налоговой декларации

- Камеральная налоговая проверка декларации проводится в течение 3 месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации.
- Если налогоплательщик подал заявление о получении имущественного налогового вычета в упрощенном порядке, то камеральная проверка проводится в течение 30 календарных дней со дня представления такого заявления.
- Если в ходе камеральной налоговой проверки были выявлены ошибки в декларации, несоответствия сведений, представленных налогоплательщиком, сведениям, содержащимся в документах, имеющихся у налогового органа, и полученным им в ходе налогового контроля, об этом сообщается налогоплательщику с требованием представить в течение пяти дней необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок.
- Уплата налога, исчисленного на основании декларации, производится не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата НДФЛ за 2022 год – не позднее 17 июля 2023 года, т.к. 15 июля – суббота.
- При нарушении срока уплаты налога начисляется пеня по ставке 1/300 ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки.

Уплата налога на основании налогового уведомления

- Налоговые уведомления формируются налоговой инспекцией на основании всех сведений, поступивших в налоговые органы: деклараций по форме 3-НДФЛ, сведений от налоговых агентов и банков и т.д.
- Если доход был получен от нескольких налоговых агентов, и совокупная сумма за год составила больше 5 млн руб., налоговый орган осуществляет перерасчет налога самостоятельно и формирует налоговое уведомление с суммой к доплате. Физическое лицо налоговую декларацию не подает.
- Если налоговый агент не удержал налог при выплате дохода, сведения об этом представляются в налоговый орган, и налогоплательщик уплачивает такой не удержанный налог на основании уведомления.
- Налоговые органы формируют единое уведомление по всем налогам: НДФЛ, транспортному, земельному, имущественному. Срок уплаты также единый – не позднее 1 декабря следующего года (т.е. 1 декабря 2023 года по налогам за 2022 год).

Спасибо за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101000

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

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru

