



Продолжение налоговой реформы 2024: важное для физических лиц

29 октября 2024 года был принят Федеральный закон №362 (далее – ФЗ 362), который разрешил ряд вопросов, возникших в связи с проведенной летом 2024 года налоговой реформой.

Рассматриваем самые важные изменения для частных клиентов в нашем материале.

Налогообложение доходов ФЛ в виде промежуточных выплат по паям ПИФ

- Ранее, несмотря на то, что Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» вполне четко определяет статус паев ПИФ как ценных бумаг, промежуточные выплаты по паям ПИФ не были отнесены в НК РФ к доходам по операциям с ценными бумагами.
- В связи с этим после налоговой реформы такие доходы подлежали бы налогообложению по общим ставкам 13-22%.
- ФЗ 362 приравнял выплаты по паям ПИФ к доходам по операциям с ценными бумагами, налогообложение которых будет осуществляться по ставке 13%/15%.

Учет расходов при освобождении при реализации акций/долей участия

- С 1 января 2025 года доходы от реализации акций и долей участия в уставных капиталах организаций будут освобождаться от НДФЛ только при получении налоговым резидентом РФ, непрерывно владеющим такой долей/акциями не менее 5 лет, в части налоговой базы, не превышающей 50 млн руб.
- ФЗ 362 уточнил порядок определения установленного лимита, а именно возможность учета расходов на приобретение долей.

Налогообложение замещения и реализации еврооблигаций РФ

- С 1 января 2022 года не подлежали налогообложению доходы при замещении корпоративных еврооблигаций российских компаний. Замещение еврооблигаций РФ приравнивалось к реализации и подлежало налогообложению.
- ФЗ 362 отменяется налогообложение доходов при замещении еврооблигаций РФ, если они были приобретены до 1 марта 2022 года, в том числе облигации, приобретенные с уровня КИК.
- При реализации таких облигаций предусмотрен учет расходов на приобретение первичных еврооблигаций РФ.
- В срок владения замещающими облигациями будет включен срок владения ранее обмененными еврооблигациями РФ.



Учет налоговыми агентами расходов ФЛ на приобретение ценных бумаг

- После вступления в силу ФЗ 362 налоговые агенты будут обязаны при исчислении НДФЛ по операциям с ценными бумагами учитывать фактически произведенные налогоплательщиком расходы на приобретение и хранение таких ценных бумаг (в т.ч. у другого брокера).
- Ранее учет таких расходов был правом налоговых агентов.

НДФЛ при получении материальной выгоды от экономии на процентах по жилищному займу/кредиту

- Ранее доходы в виде материальной выгоды от экономии на процентах по договорам жилищного кредита/займа освобождались от НДФЛ без дополнительных условий.
- В рамках налоговой реформы была установлена обязанность по уплате НДФЛ с такого вида дохода ретроспективно, то есть с полученного в 2024 году.
- Минфин в письме от 16.09.2024 N 03-04-05/88517 выступил за сохранение освобождения таких доходов по договорам жилищного кредита/займа, заключенным до 31 декабря 2024 года, при наличии права на имущественный вычет в части расходов на приобретение/строительство.
- ФЗ 362 закрепил данную инициативу в НК РФ, однако необходимость подтверждения права на имущественный вычет исключает применение освобождения налоговыми нерезидентами РФ.

НДФЛ при получении материальной выгоды при приобретении ценных бумаг и долей в уставных капиталах

- ФЗ 362 устанавливает налоговую ставку в размере 13%/15% для доходов, полученных налоговыми резидентами РФ в виде материальной выгоды, полученной при приобретении ценных бумаг, ПФИ и долей участия в российских организациях.
- В отсутствие данной нормы такая материальная выгода включалась бы в общую налоговую базу, облагаемую НДФЛ по 13-22%.

В случае возникновения у Вас дополнительных вопросов по изменениям в НК РФ и заинтересованности в услугах по разработке персональной налоговой позиции с учетом изменений, будем рады Вам помочь.



Оксана Ярошук

Партнер

+7 (985) 227-12-82

oyaroshuk@althaus-pc.ru



Роксана Тер-Никогосян

Директор

+7 (916) 253-91-81

rternikogosian@althaus-pc.ru



Подписывайтесь на
наш канал в
Telegram

[@privateclients_ALTHAUS](https://t.me/privateclients_ALTHAUS)