

# Основные изменения налогообложения для частных клиентов. Налогообложение личных фондов

11 апреля

**Мария Семенова**

ФССА, Директор, Департамент налогового  
структурирования сделок ФБК Legal



1



## Основные изменения налогообложения для частных клиентов

# Новая прогрессивная шкала НДФЛ (1/3)

## Налоговые резиденты РФ. Дифференцированные ставки НДФЛ



### Виды доходов



- Основная налоговая база (все виды доходов, не поименованные отдельно, например, доходы по найму, вознаграждения за выполненные работы, оказанные услуги по ГПД)



- Доходы в виде сумм прибыли КИК



- Выигрыши, полученные участниками азартных игр и участниками лотерей



- Доходы участников инвестиционного товарищества

## Новая прогрессивная шкала НДФЛ (2/3)

Налоговые резиденты РФ. Виды доходов, к которым применяются ставки 13/15%, порог – 2,4 млн руб.

**13%**

Доход за год  $\leq$  2,4 млн руб.

13%

**15%**

Доход за год  $>$  2,4 млн руб.

312 тыс. руб. + (15% x доход  
свыше 2,4 млн руб.)



- Доходы от продажи имущества
- Дивиденды



- Проценты по вкладам в российских банках
- Доходы от реализации долей участия в УК ООО



- Доходы по операциям с ценными бумагами и ПФИ и (или) по доходам в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ЦБ и ПФИ



- Доходы по операциям с ЦБ и ПФИ, учитываемым на ИИС
- Страховые выплаты по договорам страхования и по пенсионному обеспечению



- Доходы по операциям РЕПО
- Доходы по операциям с ЦФА и гибридным ЦФА

## Новая прогрессивная шкала НДФЛ (3/3)

Налоговые резиденты РФ. Виды доходов, к которым применяются ставки 13/15%, порог – 5 млн руб.

Доход за год ≤ 5 млн руб.	Доход за год > 5 млн руб.	
13%	650 тыс. руб. + (15% x доход < 5 млн руб.)	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Доходы в виде денежного довольствия и иных дополнительных выплат, установленных законодательством, непосредственно <b>связанные с участием в специальной военной операции</b></li><li>2. Доходы в виде <b>оплаты труда</b> (денежного довольствия, денежного содержания) лиц, работающих в районах <b>Крайнего Севера</b> и приравненных к ним местностях, а также в других местностях с <b>неблагоприятными климатическими или экологическими условиями</b></li></ol>

# Освобождение от НДФЛ при долгосрочном владении

## До 1 января 2025 г.

### Доли / акции

- Освобождаются от налогообложения доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в п. 2 ст. 284.2 НК РФ, при условии, что они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве **более пяти лет** (абз. 1 п. 17.2 ст. 217 НК РФ)
- Льгота применяется налогоплательщиками, которые как являются **налоговыми резидентами РФ**, так и **не являются налоговыми резидентами РФ** (Письма Минфина России от 24.05.2018 N 03-04-06/35274, от 08.06.2017 N 03-04-05/35868)

### Для справки:

### Недвижимость

- Освобождаются от налогообложения доходы, получаемые от продажи объектов недвижимого имущества при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение **пяти лет**, за исключением случаев, указанных в п. 3 ст. 217.1 НК РФ (п. 2, п. 4 ст. 217.1 НК РФ)
- Освобождение доступно **налоговым резидентам и нерезидентам РФ**

## С 1 января 2025 г.

- Норма п. 17.2 ст. 217 НК РФ дополняется исключением: освобождение от НДФЛ **не применяется в отношении размера части налоговой базы, превышающей 50 млн руб.**
- **Льгота ограничена только налогоплательщиками, являющимися налоговыми резидентами РФ:** освобождаются от налогообложения «доходы, получаемые налогоплательщиком, признаваемым налоговым резидентом РФ» (абз. 1 п. 17.2 ст. 217 НК РФ)

- Освобождение **действует**. Нет изменений



Реализация объектов недвижимого имущества может стать выгоднее реализации долей/акций имущественных компаний

# Материальная выгода от приобретения долей ООО с 01.01.2025



Пп. 3 п.1 ст. 212 НК РФ:

- Доход в виде материальной выгоды возникает от **приобретения долей по цене ниже рыночной**
- **Налогооблагаемый доход** = рыночная стоимость доли за вычетом фактически понесенных расходов на ее приобретение
- **Рыночная стоимость** доли участия в уставном капитале общества равна соответствующей доле стоимости чистых активов общества на последнюю отчетную дату

## Налоговые ставки

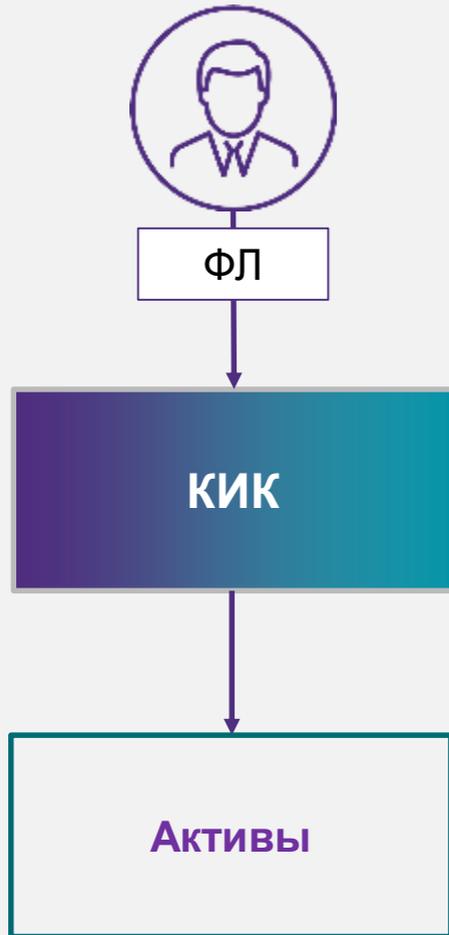
### Налоговый резидент РФ

- **13%** с доходов до 2,4 млн руб.
- **15%** с доходов от 2,4 млн руб.

### Налоговый нерезидент РФ

- Для налоговых нерезидентов РФ ставка НДФЛ составляет **30%**

# Контролируемые иностранные компании



## Новые вызовы для контролирующих лиц

- снижение налоговой эффективности из-за приостановления СОИДН и прекращения CRS
- риск потери контроля за КИК
- ограничение на движение денежных средств
- безналоговое получение активов от КИК возможно было только до 31.12.2024

## Повышение налоговой нагрузки

- До 2025 г. фиксированный размер прибыли КИК для всех КИК контролирующего лица – 34 млн руб. (налог – 5,1 млн руб.)
- С 1 января 2025 г.:
  - ✓ 28 млн руб. (налог – 4,2 млн руб.) - 1 КИК
  - ✓ 52,7 млн руб. (налог – 7,9 млн руб.) – 2 КИК
  - ✓ 75,4 млн руб. (налог – 11,3 млн руб.) – 3 КИК
  - ✓ 98,2 млн руб. (налог – 14,7 млн руб.) – 4 КИК
  - ✓ 120,9 млн руб. (налог – 18,1 млн руб.) - 5 и более КИК

# 2

## Налогообложение личных фондов

# Налогообложение доходов личного фонда (1/2)

## Налог на прибыль

### Общая система налогообложения

- По общему правилу налоговая ставка – **25%**
- Личный фонд может применять пониженную ставку – **15%**, если доля «пассивных» доходов более 90% (п. 2 ст. 284.12 НК РФ):



- ✓ Дивиденды
- ✓ Проценты
- ✓ Доходы по операциям с ПФИ
- ✓ Доходы от реализации паев ПИФ, недвижимого имущества
- ✓ Доходы от сдачи недвижимости в аренду и тд.

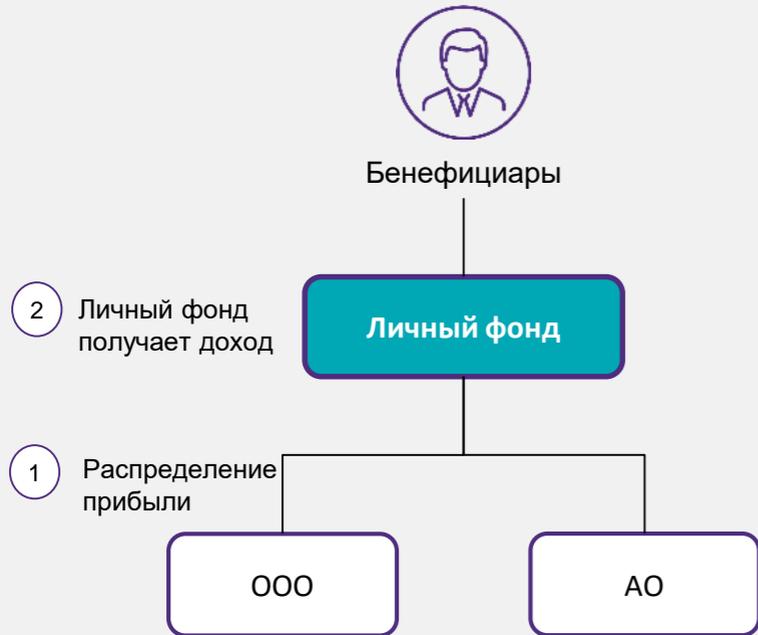
### Упрощенная система налогообложения

- УСН «Доходы» – **6%**
- УСН «Доходы за вычетом расходов» – **15%**
- Личный фонд вправе применять УСН при соблюдении установленных законом требований в общем порядке, в том числе:
  - ✓ Доходы не более 450 млн руб.
  - ✓ Остаточная стоимость основных средств до 200 млн руб.

- Имущество (имущественные права), полученное ЛФ от своих учредителей, принимается к учету по стоимости такого имущества, равной документально подтвержденным расходам на его приобретение, понесенным учредителем
- Если учредитель не может документально подтвердить стоимость передаваемого имущества, то налоговая стоимость такого имущества равна нулю

# Налогообложение доходов личного фонда (2/2)

## Налог на прибыль



### 1. Налоги при распределении прибыли ООО/АО в пользу личного фонда

- При перечислении в адрес личного фонда дивидендов (распределении прибыли) по принадлежащим личному фонду акциям (долям ООО) налог на доход должен удержать и уплатить в бюджет ООО/АО
- Для целей налогообложения прибыли личный фонд должен признать доходы в виде дивидендов на дату их фактического получения в составе внереализационных доходов

### 2. Налоговый учет доходов личного фонда

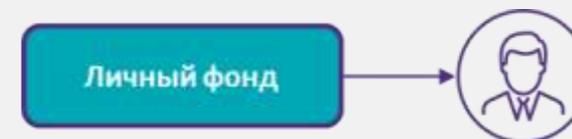
- Доходы, полученные вне рамок целевых поступлений, учитываются для целей налога на прибыль в общем порядке

### 3. Налоговый учет расходов личного фонда

- Целевые поступления на содержание НКО и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от организаций и (или) физических лиц, а также расходы, произведенные за счет целевых поступлений, в целях налогообложения прибыли не учитываются (п. 2 ст. 251 НК РФ)
- Если НКО производит общехозяйственные расходы (расходы на оплату труда, коммунальные расходы и т.п.), по которым невозможно определить, что такие расходы относятся к предпринимательской деятельности, то данные расходы не учитываются в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организаций

# Условия освобождения доходов выгодоприобретателя от НДФЛ

Условия освобождения от НДФЛ  
доходов от личного фонда  
(п. 18.2 ст. 217 НК РФ)



- В случае невыполнения одного из условий п. 18.2 ст. 217 НК РФ доход подлежит налогообложению по ставке **13-22%**
- Дата фактического получения дохода определяется как день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц
- Передача личным фондом имущества выгодоприобретателям не признается объектом обложения НДС (пп. 24 п. 2 ст. 146 НК РФ)

# Налогообложение выплат выгодоприобретателям согласно условиям управления / при ликвидации ЛФ

Выгодоприобретатель –  
учредитель

Выгодоприобретатель –  
близкий родственник

Выгодоприобретатель –  
иное лицо

Личный фонд



Личный фонд



Личный фонд



Освобождение от НДФЛ в статусе резидента РФ

Освобождение от НДФЛ в статусе резидента РФ *при жизни* учредителя

**НДФЛ 13-22%** (резидент РФ) или **30%** (нерезидент РФ) *при жизни* учредителя

Зачет срока владения для освобождения от НДФЛ:

- до передачи активов в ЛФ
- в собственности ЛФ

Освобождение от НДФЛ **после смерти** учредителя независимо от статуса резидентства в РФ

Освобождение от НДФЛ **после смерти учредителя независимо от статуса резидентства**

Если выгодоприобретатель – иное лицо, не являющееся близким родственником, то при получении выплаты от личного фонда при жизни учредителя он уплачивает НДФЛ по ставке 13-22%

# Налоговые преимущества личного фонда

## Налоговые преимущества с учетом изменений в НК РФ с 1 января 2025 года



- Возможность применять льготную ставку по налогу на прибыль в размере 15% в отношении прибыли личного фонда при выполнении определенных условий
- Ввиду повышения предельного размера дохода для применения УСН с 200 до 450 млн руб. использование личного фонда, перешедшего на УСН, может стать более выгодным по сравнению с применением ОСН
- С 1 января 2025 г. большинство доходов облагаются НДФЛ по дифференцированным ставкам 13-22%, соответственно, получение освобожденного от НДФЛ дохода от личного фонда при выполнении условий (п. 18.2 ст. 217 НК РФ) может повысить налоговую эффективность
- Возможность после смерти учредителя передать без налогов средства в адрес лиц, не являющихся близкими родственниками учредителя

# Налоговые ограничения личного фонда

## Налоговые ограничения



- Дивиденды, полученные личным фондом от российских ООО/АО, облагаются независимо от применяемой системы налогообложения. **Ставка по налогу с дивидендов - 15%**. Пониженные ставки налога при перечислении дивидендов личному фонду не применяются
- Доход в виде имущества, безвозмездно полученного личным фондом от дочерних организаций, подлежит налогообложению (личный фонд не вправе применить освобождение от налога на прибыль)
- Личные фонды не вправе применять пониженные налоговые ставки по налогу на прибыль, предусмотренные п. 4.1, 4.3, 4.5 ст. 284 НК РФ, в отношении отдельных видов доходов (таких как доходы МХК, доходы от продажи акций/долей при выполнении условия о минимальном сроке владения, доходы от ЦФА)
- Неоднозначность налоговой позиции личного фонда по налогу на прибыль в случае принятия к вычету общехозяйственных расходов, которые могут относиться как к коммерческой, так и к некоммерческой деятельности



# Благодарю за внимание!

**Алексей Нестеренко**

[alexei.nesterenko@fbk.ru](mailto:alexei.nesterenko@fbk.ru)

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

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

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

[fbkcs.ru](http://fbkcs.ru)

