

# Информационное письмо

## Налоговая реформа — изменения в налогообложении физических лиц

23 августа 2024 г.

### Уважаемые дамы и господа!

В последнее время был принят ряд законов, которые существенно модернизируют налогообложение частных лиц:

- Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее — «**Закон № 176-ФЗ**»).
- Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» (далее — «**Закон № 259-ФЗ**»).

Учитывая большое количество нюансов, предлагаем рассмотреть нововведения и подумать о возможных действиях, которые может быть целесообразно принять до момента вступления в силу нового законодательства.

### Изменение прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц

С 1 января 2025 года начнет действовать новая пятиступенчатая шкала ставок НДФЛ:

- 13% — для годового дохода до 2,4 млн рублей;
- 15% — для годового дохода от 2,4 до 5 млн рублей;
- 18% — для годового дохода от 5 до 20 млн рублей;
- 20% — для годового дохода от 20 до 50 млн рублей;
- 22% — для годового дохода свыше 50 млн рублей.

При этом, для ряда доходов сохранились пониженные ставки налога.

Так, по ставкам 13% для дохода до 2,4 млн рублей в год и 15% с суммы дохода, превышающей указанный порог, будут облагаться:

- доходы от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и цифровыми финансовыми активами;
- доходы от продажи долей в обществах с ограниченной ответственностью;
- доходы от продажи иного имущества и от получения имущества в дар;
- дивиденды;
- проценты по вкладам в российских банках;
- страховые и пенсионные выплаты;
- доходы от операций РЕПО, от операций займа ценными бумагами.

### Практические аспекты

Важно понимать, что фактически под повышенные ставки попадут, например, следующие доходы:

- от работы по найму;

- полученные по гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам аренды;
- проценты по займам;
- прибыль контролируемых иностранных компаний;
- проценты по вкладам, открытым за пределами РФ;
- материальная выгода по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и некоторые другие.

Таким образом, рекомендуем проанализировать периметр получаемых доходов и оценить, насколько с 2025 года может увеличиться общая налоговая нагрузка, а также возможно ли перераспределение доходов для их получения, например, в 2024 году с применением текущих ставок.

### **Изменения в порядке налогообложения доходов от продажи долей и акций компаний**

С 1 января 2025 года будут действовать измененные правила применения освобождения от налогообложения доходов от продажи долей и акций, которыми физическое лицо владело более 5 лет.

Так, такое освобождение будет применяться:

- если продавец является налоговым резидентом РФ;
- если налоговая база при продаже акций (долей) не превышает 50 млн рублей.

С суммы дохода, превышающей 50 млн рублей, необходимо будет уплатить НДФЛ по ставкам 13/15%.

### **Практические аспекты**

Учитывая, что для сделок с существенной стоимостью и для налоговых нерезидентов РФ такие изменения носят критический характер, рекомендуем оценить возможность реализации акций/долей и получения выплат по ним в 2024 году с применением налоговой льготы, если такие сделки планировались в ближайшей перспективе и пятилетний срок владения уже достигнут.

### **Порядок налогообложения доходов в виде материальной выгоды**

С 1 января 2025 года Законом № 259-ФЗ вводится налогообложение материальной выгоды при приобретении долей ООО по цене ниже рыночной.

Такой доход будет подлежать налогообложению на общих основаниях по применимой ставке от 13 до 22%.

Рыночная стоимость доли участия в уставном капитале ООО будет определяться в соответствующей доле стоимости чистых активов ООО на последнюю отчетную дату.

### **Практические аспекты**

Для планируемых сделок по покупке долей (в частности, при внутренних реструктуризациях) целесообразно рассмотреть возможность осуществить их до конца 2024 года во избежание увеличения налогового бремени и возможных налоговых рисков.

### **Налогообложение фиксированной прибыли контролируемых иностранных компаний**

С 1 января 2025 года размер фиксированной прибыли контролируемых иностранных компаний (далее — «КИК») будет зависеть от количества иностранных компаний, находящихся под контролем налогоплательщика:

- 27 990 000 рублей — для 1 КИК;
- 52 718 000 рублей — для 2 КИК;
- 75 445 300 рублей — для 3 КИК;
- 98 172 600 рублей — для 4 КИК;

- 120 899 900 рублей — для 5 и более КИК.

Таким образом, контролирующие лица 5 и более иностранных компаний будут обязаны оплачивать 25 млн налога в год, находясь на системе налогообложения фиксированной прибыли КИК.

### **Практические аспекты**

Учитывая существенные изменения в данном режиме налогообложения, необходимо оценить целесообразность его сохранения для конкретного контролирующего лица.

Важно уже сейчас:

- Провести финансовый анализ текущей ситуации и плановых показателей прибыли/убытка КИК в перспективе нескольких лет;
- Учитывая содержание деятельности КИК, оценить будут ли получены какие-либо существенные доходы и насколько целесообразно сохранение уплаты налога с фиксированной прибыли КИК с учетом повышения размера такой фиксированной прибыли;
- В случае принятия решения о прекращении применения режима уплаты налога с фиксированной прибыли КИК организовать процесс подготовки финансовой отчетности для представления в налоговые органы на общих основаниях.

Кроме того, с учетом усложнившегося процесса администрирования КИК может быть рекомендовано:

- Оценить группы иностранных компаний в целом на предмет необходимости общей реструктуризации и сокращения периметра компаний, например, путем ликвидации или корпоративного объединения, а также возможность перераспределения владения между контролирующими лицами (например, в рамках семьи);
- Провести ревизию активов КИК и рассмотреть возможность передачи российских активов в прямое владение бенефициарам, в том числе пока действуют нормы, позволяющие освободить такой доход от налогообложения (до конца 2024 года при соблюдении определенных условий);
- Рассмотреть возможность редомициляции компаний в «дружественные» юрисдикции для удобства контроля и управления.

### **Продление освобождения от ответственности за непредоставление финансовой отчетности КИК**

Ввиду санкций, введенных иностранными государствами против российских лиц, сохраняются сложности, связанные с подготовкой и получением у иностранных администраторов финансовой отчетности КИК, которую контролирующие лица обязаны сдавать в налоговые инспекции вместе с уведомлениями о КИК (если не применяется режим налогообложения фиксированной прибыли) или по требованию контролирующих органов.

НК РФ было предусмотрено освобождение от ответственности за непредставление такой отчетности за финансовые годы, дата окончания которых приходилась на 2020 и 2021 годы.

Законом № 259-ФЗ было продлено освобождение в отношении финансовых годов, дата окончания которых приходится на 2022–2024 годы (финансовая отчетность за данные периоды представляется вместе с уведомлениями о КИК за 2023–2025 годы).

Вместе с тем, были установлены специальные условия, при одновременном соблюдении которых лицо будет освобождено от ответственности.

Так, на 1-е число месяца, в котором истекает срок представления уведомления о КИК (т. е. для физических лиц — 1 апреля) должны выполняться следующие условия:

- КИК имеет постоянное местонахождение в «недружественном» государстве;
- Контролирующее лицо находится под действием санкций, устанавливающих запрет или ограничения на предоставление ему финансовой отчетности и других документов, подтверждающих размер прибыли/убытка КИК.

## Практические аспекты

Если контролирующее лицо не имеет возможности получить в отношении своих КИК финансовую отчетность и иные документы, рекомендуется оценить, насколько продленное освобождение от ответственности будет применимо с учетом введенных условий, а главное — каким образом лицо будет подтверждать выполнение условия в части наличия в его отношении действующих санкций.

Порядок применения данного освобождения требует получения разъяснений со стороны Минфина/ФНС РФ, поскольку вероятно, что налоговые органы будут использовать достаточно узкий подход и признавать применимость такого освобождения только при наличии персональных санкций, введенных против конкретного контролирующего лица.

В любом случае, учитывая существенный размер штрафов за непредставление/несвоевременное представление финансовой отчетности КИК (вместе с уведомлением о КИК — 500 000 рублей; по требованию налоговой инспекции — 1 000 000 рублей), рекомендуем:

- Определить периметр стран/компаний, где действительно существуют непреодолимые ограничения на подготовку и получение финансовой отчетности;
- Рассмотреть возможность переноса процесса ведения учета в «дружественные» страны.

## Изменен подход к подтверждению размера прибыли/убытка КИК

Закон №259-ФЗ вносит изменения в ст. 309.1 НК РФ, которая устанавливает требования к финансовой отчетности, подтверждающей размер прибыли или убытка КИК.

Ранее существовавшее регулирование устанавливало, что прибыль/убыток КИК определяется на основании финансовой отчетности, составленной в соответствии с личным законом КИК.

В отсутствие таких стандартов в законодательстве конкретной страны постоянного местонахождения КИК прибыль определялась по данным финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Новая норма позволит определять размер прибыли/убытка КИК по данным финансовой отчетности, составленной по МСФО (или в соответствии с иными международно признанными стандартами), если на дату окончания финансового года КИК выполняется одно из условий:

- В отношении иностранной компании или контролирующего лица действовали санкции или аналогичные меры, введенные иностранными государствами или организациями и связанные с запретом или ограничением на предоставление налогоплательщику финансовой отчетности и иных документов КИК;
- КИК имеет постоянное местонахождение в «недружественном» государстве.

## Практические аспекты

Полагаем, что данное изменение поможет контролирующим лицам упростить подготовку и получение финансовой отчетности КИК, поскольку позволяет перенести процесс ведения учета в «дружественную» юрисдикцию или даже в РФ.

## Налоговые агенты смогут учитывать документально подтвержденные расходы налогоплательщиков

В настоящее время налоговые агенты при выплате доходов физическим лицам и исчислении НДФЛ учитывают расходы только в ограниченном периметре ситуаций, предусмотренных НК РФ.

С 1 января 2025 года установлена возможность налоговых агентов учитывать документально подтвержденные расходы по заявлению налогоплательщика.

Согласно положениям, введенным Законом № 259-ФЗ, в качестве документального подтверждения расходов физическое лицо должно предоставить оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых это физическое лицо произвело такие расходы, а также документы, подтверждающие факт и сумму оплаты соответствующих расходов.

## Практические аспекты

Данное правило призвано упростить порядок учета расходов налогоплательщиков, а также избавить физических лиц от необходимости подавать налоговую декларацию в целях получения вычета понесенных расходов и возмещения из бюджета уже уплаченных сумм.

Тем не менее, налоговые агенты, на которых возложена обязанность по корректному исчислению налоговой базы, часто относятся к сбору подтверждающих документов крайне консервативно и требуют предоставления обширного перечня документов.

Учитывая, что на практике в отдельных случаях согласовать вычет расходов с налоговым агентом может быть сложнее, чем с налоговым органом, рекомендуется:

- Тщательно собирать все документы, относящиеся к приобретению активов (особенно документы, подтверждающие оплату);
- Заранее (до сделки и выплаты дохода) согласовывать с налоговым агентом перечень документов, которые потребуются для учета расходов.

## Изменения в упрощенной системе налогообложения

Законом № 176-ФЗ внесены изменения в налогообложение индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее — «УСН»):

- Изменены пороги для применения УСН:
  - a. Предельный размер доходов увеличен с 265,8 млн рублей до 450 млн рублей;
  - b. Средняя численность работников увеличена со 100 до 130 человек;
  - c. Остаточная стоимость основных средств увеличена со 150 млн до 200 млн рублей.
- Отменено повышение ставки налога при превышении определенных пороговых значений, т. е. предполагается, что все налогоплательщики, применяющие УСН, до достижения предельного размера доходов будут исчислять налог по ставке 6% при объекте налогообложения «Доходы» и 15% — при объекте налогообложения «Доходы минус расходы»;
- Налогоплательщики на УСН станут плательщиками НДС и будут подлежать налогообложению в следующем порядке:
  - a. Если годовой доход менее 60 млн рублей, компании и ИП смогут получить освобождение от НДС;
  - b. Если годовой доход более 60 млн рублей, но менее 250 млн рублей, ставка НДС составит 5 (без права вычета входящего НДС) либо 20%;
  - c. Если годовой доход более 250 млн рублей, но менее 450 млн рублей, ставка НДС составит 7 (без права вычета входящего НДС) либо 20%.

Данные изменения также начнут действовать с 1 января 2025 года.

## Практические аспекты

В целом повышение лимитов доходов, численности работников и стоимости основных средств позволяет сохранять право на применение УСН большому количеству предпринимателей, а также открывает дополнительные возможности для тех, кто ранее не попадал под установленные лимиты.

Тем не менее, введение НДС для плательщиков УСН требует отдельного анализа в части влияния на текущий бизнес и планирования отдельных сделок и операций с учетом повышающегося налогового бремени.

Важно оценить, учитывая особенности деятельности, насколько введение НДС повлияет на налоговые обязательства, а также при наличии существенных доходов рассчитать, по какой ставке целесообразно исчислять НДС (5/7% или сохранить возможность вычета входящего НДС при использовании стандартной 20% ставки).

## Наш опыт

Специалисты АЛРУД имеют многолетний опыт сопровождения клиентов по различным вопросам налогообложения и валютного регулирования и готовы предоставить любую юридическую и консультационную поддержку клиентам по данным вопросам.

---

Надеемся, предоставленная информация окажется для Вас полезной. Если кто-то из Ваших коллег также хотел бы получать наши информационные письма, пожалуйста, направьте нам его электронный адрес в ответ на это сообщение. Если Вы хотите больше узнать о нашей практике [Налогообложения](#), пожалуйста, сообщите об этом в ответном письме — мы будем рады направить Вам наши материалы.

*Примечание: Обращаем Ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.*

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, свяжитесь с экспертами АЛРУД:



**Максим  
Алексеев**  
Старший партнер  
Корпоративное право,  
Слияния и поглощения

E: [malekseyev@alrud.com](mailto:malekseyev@alrud.com)



**Елена  
Новикова**  
Советник  
Налогообложение

E: [enovikova@alrud.com](mailto:enovikova@alrud.com)



**Елена  
Скопцова**  
Старший юрист  
Налогообложение

E: [eskoptsova@alrud.com](mailto:eskoptsova@alrud.com)

С уважением,  
Юридическая фирма АЛРУД