

ПРОЕКТ

Изменения в Налоговый кодекс РФ по зарплатным налогам

Внимание финансовых директоров, налоговых менеджеров, бухгалтеров,
юристов компаний

Юридическая компания «Пепеляев Групп» сообщает о подписании Президентом Федерального закона от 12.07.2024 г. № 176-ФЗ¹, касающиеся НДФЛ и страховых взносов.

Комментарии повышения общей ставки налога на прибыль до 25%, введения НДС для «упрощенцев» и правил «налоговой амнистии» налогоплательщиков, использующих «дробление бизнеса», читайте в других наших [алертах](#).

Ранее в первой редакции данного алерта мы комментировали редакцию законопроекта, принятую Государственной Думой в первом чтении. В итоговом тексте Федерального закона от 12.07.2024 г. № 176-ФЗ появились некоторые изменения, которые выделены ниже по тексту.

I. НДФЛ

1. Самое обсуждаемое изменение в анализируемом законопроекте это введение дифференцированных ставок на доходы физических лиц.

С 2025 г. ставки по НДФЛ в отношении основной налоговой базы² будут установлены в следующем размере³:

Размер налоговой базы	Налоговая ставка
0 – 2 400 000 руб.	13%* <i>*также предусматривается «налоговый кэшбек» 7% работающим родителям с двумя и более детьми и уровнем</i>

¹ <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202407120009>

² Подпункт 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ.

³ Статья 224 НК РФ.

	<i>среднедушевого дохода в семье не свыше 1.5 прожиточных минимумов – см. далее</i>
2 400 000 – 5 000 000 руб.	15%
5 000 000 – 20 000 000 руб.	18%
20 000 000 – 50 000 000 руб.	20%
больше 50 000 000 руб.	22%

Повышенные налоговые ставки будут применяться только к указанным в таблице диапазонам доходов, а не ко всей сумме.

Например, если физическое лицо за налоговый период получит доход в размере 5,5 млн руб., тогда:

- 2,4 млн руб. будет облагаться по ставке 13%;
- 2,6 млн руб. (5 млн – 2,4 млн) будет облагаться по ставке 15%;
- 500 тыс. руб. (5,5 млн – 5 млн) будет облагаться по ставке 18%.

Обязанности налоговых агентов и налогоплательщиков в связи с введением прогрессивных ставок не изменятся. Как и сейчас, налоговый агент обязан будет исчислять налог исходя из всех доходов налогоплательщика, источником которых он является.

Если, например, два налоговых агента выплачивают физическому лицу заработную плату по 2,4 млн руб. в год, каждый удержит налог по ставке 13%. Но налоговый орган исчислит налог по применимой ставке (в нашем случае – 15% на доход свыше 2,4 млн руб.) и в следующем году направит физическому лицу уведомление на доплату разницы.

2. Другим законом⁴ добавляется возможность получения с 2026 г. так называемого налогового кэшбека в размере уплаченного за прошлый год НДФЛ по ставке 7% работающим родителям с двумя и более детьми. Выплата будет положена, если размер среднедушевого дохода семьи не превышает 1,5-кратную величину прожиточного минимума на душу населения, установленного в регионе. Ее смогут получить только работающие граждане России, которые постоянно проживают в стране и с доходов которых был уплачен налог.

Это «кэшбэк» (официально – «семейная налоговая выплата») представляет собой социальное пособие и юридически не будет иметь отношения к налогообложению. Но фактически для получателей

⁴ <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202407130003>

эффективная налоговая ставка будет равна 6%. Таким образом, экономически диапазон прогрессивных ставок по основным доходам граждан России составит 6 – 22%.

3. Действующие налоговые ставки 13/15% сохранятся для доходов налоговых резидентов, которые получают их в связи с участием в специальной военной операции⁵.

4. Особые правила определения налоговой ставки устанавливаются в отношении следующих доходов⁶:

1. от продажи имущества, доли в нем, по доходам в виде его стоимости (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения;
2. в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению;
3. от долевого участия, в том числе в виде дивидендов;
4. по операциям с цифровыми финансовыми активами и (или) цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные финансовые активы;
5. по операциям с цифровыми финансовыми активами в виде выплат, не связанных с выкупом;

Комментарий ПГ: Доходы, связанные с ЦФА, появились в перечне облагаемых по специальным ставкам, в ходе рассмотрения закона в Государственной Думе. Тем самым порядок налогообложения операций с ЦФА по существу приравнен к порядку обложения операций с ценными бумагами.

6. по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;
7. от реализации долей участия в уставном капитале российских организаций;
8. от реализации долей в российских организациях, акций, облигаций и инвестиционных паев, указанных в п. 17.2 и 17.2-1 ст. 217 НК РФ (если величина доходов превышает 50 млн руб.);
9. по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
10. по операциям займа ценными бумагами;
11. по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываем на ИИС;
12. в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории России.

К сумме всех перечисленных доходов за год в совокупности, не превышающей 2,4 млн руб. за календарный год, будет применяться ставка 13%. С доходов, превышающих 2,4 млн руб., налог будет взиматься по ставке 15%.

⁵ Пункт 6.1. ст. 210 НК РФ.

⁶ Пункт 6 ст. 210 НК РФ п. 1.1 ст. 224 НК РФ.

Например, если налогоплательщик в результате продажи ценных бумаг и получения дивидендов получит по 2,3 млн. руб., тогда данные доходы будут складываться и облагаться в таком порядке:

- общая сумма: 2,3 млн. руб. (ценные бумаги) + 2,3 млн. руб. (дивиденды) = 4,6 млн. руб.
 1. 2,4 млн руб. будет облагаться по ставке 13%;
 2. 2,2 млн руб. будет облагаться по ставке 15%.

5. Доходы нерезидентов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках будут облагаться по ставке 15%⁷.

6. Не будут учитываться при определении налоговой базы доходы, полученные в виде страховых выплат по договорам добровольного страхования жизни в части выплат, не превышающих сумм внесенных страховых взносов⁸.

7. В Налоговом кодексе установлено: если налогоплательщик, который продал недвижимость, не представил декларацию и у налогового органа отсутствует информация о цене сделки с недвижимостью либо цена меньше, чем кадастровая стоимость объекта, умноженная на коэффициент 0,7, сумма дохода признается равной 0,7 соответствующей кадастровой стоимости объекта.

Законопроект устанавливает, что указанный коэффициент может быть увеличен законом субъекта РФ до 1 включительно⁹.

8. Законопроект вносит изменения в регулирование освобождения от налогообложения доходов от реализации (погашения):

- долей участия в уставном капитале российских организаций и акций, указанных в п. 2 ст. 284.2 НК РФ, которые принадлежали налогоплательщику на дату реализации более 5 лет¹⁰ (так называемая «льгота при 5-летнем владении»);
- обращающихся на рынке ценных бумаг, акций, облигаций российских организаций, паев, которые принадлежали налогоплательщику на дату реализации более 1 года¹¹.

Во-первых, применять данные льготы с 2025 г. будут только налоговые резиденты РФ¹².

Во-вторых, освобождение от налогообложения не будет применяться в отношении части налоговой базы, превышающей 50 млн руб.¹³.

9. Несколько расширяется состав налоговых вычетов.

⁷ Пункт 3 ст. 224 НК РФ.

⁸ Подпункт 2 п. 1 ст. 213 НК РФ.

⁹ Пункт 9 ст. 214.10 НК РФ.

¹⁰ Пункт 17.2 ст. 217 НК РФ.

¹¹ Пункт 17.2.1 ст. 217 НК РФ.

¹² Пункты 17.2, 17.2.1. ст. 217 НК РФ.

¹³ Там же.

Так, налогоплательщики, которые выполняют нормативы испытаний комплекса «Готов к труду и обороне» и получают знак отличия, смогут применять стандартный налоговый вычет в размере 18 000 руб. за налоговый период. Вычет будет представляться за налоговый период, в котором произошло награждение или получено подтверждение знака отличия при условии прохождения диспансеризации в соответствующем календарном году¹⁴.

Размер стандартных налоговых вычетов родителя (усыновителя, опекуна, приемного родителя), на обеспечении которого два и более детей будут увеличены в два раза¹⁵: ежемесячно на второго ребенка – с 1 400 до 2 800 руб., на третьего и последующего ребенка с 3 000 до 6 000 руб.

10. Меняются правила уплаты НДФЛ контролирующими лицами с фиксированной прибыли КИК.

В действующей редакции НК РФ предусмотрено, что фиксированная сумма прибыли КИК не зависит от их количества и составляет 34 000 000 руб. в год, однако законопроект в это правило вносит изменение (хотя переход на уплату НДФЛ с фиксированной прибыли остается добровольным).

С 2025 г. (согласно законопроекту) фиксированная прибыль КИК будет устанавливаться в следующем размере¹⁶:

Количество КИК	Фиксированная сумма прибыли ¹⁷	Сумма налога
1	27 990 000 руб.	5 000 000 руб. 1) 13% за 2 400 000 руб. = 312 000 2) 15% за 2 600 000 руб. = 390 000 3) 18% за 15 000 000 руб. = 2 700 000 руб. 4) 20% за 7 990 000 руб. = 1 598 000 руб.
2	52 718 000 руб.	9 999 960 руб. 1) 13% за 2 400 000 руб. = 312 000 2) 15% за 2 600 000 руб. = 390 000 3) 18% за 15 000 000 руб. = 2 700 000 руб. 4) 20% за 30 000 000 руб. = 6 000 000 руб. 5) 22% за 2 718 000 руб. = 597 960 руб.
За третью и четвертую КИК сумма прибыли увеличивается на 22 727 300 руб. (т.е. налог увеличивается на 22% от этой суммы = на 5 000 006 руб. за КИК)		

¹⁴ Пункт 1 ст. 218 НК РФ.

¹⁵ Там же.

¹⁶ Пункт 2 ст. 227.2 НК РФ.

¹⁷ Для простоты расчетов предположим, что налогоплательщик кроме прибыли КИК не получает иных доходов, включаемых в основную налоговую базу.

Однако если налогоплательщик является контролирующим лицом пяти и более контролируемых иностранных компаний, то устанавливается фиксированная сумма прибыли в размере: 120 899 900 руб., т.е. налог за все КИК составит 26 597 978 руб.

II. Страховые взносы

Вводится новый пониженный тариф - 7,6%. Условия его применения:

- может применяться субъектами малого или среднего предпринимательства;
- необходимо указание соответствующего вида экономической деятельности из раздела «Обрабатывающие производства» в качестве основного вида экономической деятельности в ЕГРЮЛ/ЕГРИП (за исключением производства напитков, производства табачных изделий, производства кокса и нефтепродуктов, производства металлургического);
- не менее 70% доходов должны составлять доходы от осуществления основного вида экономической деятельности (по итогам предыдущего года и последнего отчетного периода).

О чем подумать, что сделать

Вносимые поправки в НК РФ затрагивают различные аспекты хозяйственной деятельности налогоплательщиков. Закон предусматривает, что изменения вступят в силу в 2025 г.

В целом правила налогообложения доходов наиболее состоятельных физических лиц существенно усложняются. Владельцы бизнесов редко получают основной доход в виде именно заработной платы, к которой будут применяться повышенные ставки 15-22%. А к доходам в виде дивидендов и фиксированной прибыли КИК будут применяться иные ставки. Это создает возможности для законного налогового планирования.

Помощь консультанта

Юристы «Пепеляев Групп» имеют большой опыт как консультирования клиентов по рискам, связанным с изменением законодательства, так и опыт защиты интересов клиентов при обжаловании претензий налоговых органов.

Мы готовы проконсультировать вас по вопросам, связанным с будущими изменениями НК РФ.

Контактная информация



Сергей Сосновский
Партнер

T: +7 (812) 640 60 10
s.sosnovsky@pgplaw.ru



Никита Кононов
Юрист

T: +7 (812) 640 60 10
n.kononov@pgplaw.ru