

Финансовая грамотность

СЕРИЯ ВЕБИНАРОВ



Наталья Смирнова,
независимый
финансовый аналитик

**Присоединяйтесь и узнайте как эффективно
управлять личным бюджетом!**

3 вебинара
темы

∞ полезной
информации

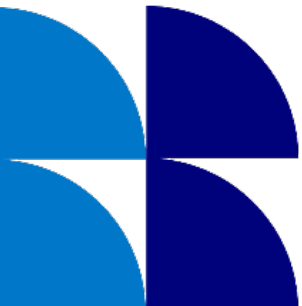
Серия вебинаров по финансовой грамотности от эксперта Натальи Смирновой



Все о налоговом и валютном резидентствах

Какие налоги платить с основных
инвестиционных инструментов?

Налоговые вычеты

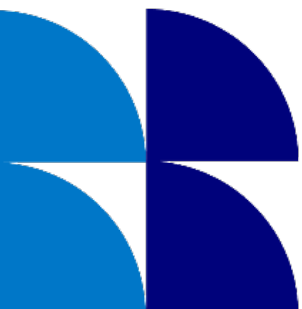


Валютный резидент (физлицо):

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

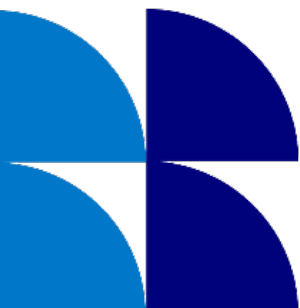
б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

Мягкий валютный резидент – кто проводит в РФ менее 183 дней в календарном году.

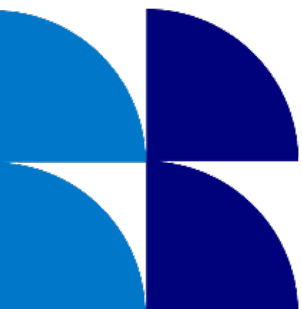


Ответственность валютного резидента:

- Сообщить в течение 1 месяца об открытии, закрытии и изменении зарубежного счета в ФНС – для полноценных резидентов.
- Ежегодно подавать отчет о движении денежных средств и иных активов до 1 июня (у кого остатки или оборота по счету превысили 600 тыс. руб. + счет в ЕАЭС или стране CRS) – для полноценных резидентов.
- Не зачислять на банковские счета вне ЕАЭС и CRS средства по запрещенным операциям – для полноценных резидентов
- Переводить из РФ не более 1 млн. долл. в месяц и не выводить дивиденды от российских обществ – для всех резидентов



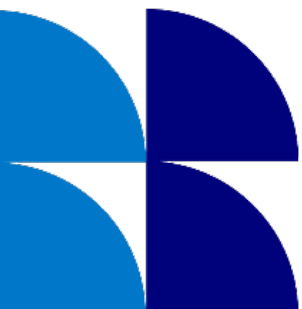
Налоговое резидентство



Физическое лицо признается налоговым резидентом Российской Федерации, если оно находится на территории РФ **не менее 183 дней** в течение **12 следующих подряд месяцев**.
Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.
Финальный статус 31.12

Налоговый период – календарный год. Налоговые агенты перечисляют НДФЛ чаще – в зависимости от периодичности выплат физическим лицам.

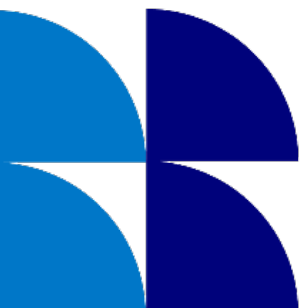
- Резиденты: НДФЛ 13/15% с МИРОВОГО дохода.
- Нерезиденты: НДФЛ только с дохода от источника в РФ (инвестиционный доход – в основном 15/30%)



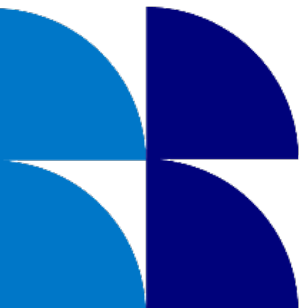
Декларация предоставляется в обязательном порядке до 30 апреля:

- суммы вознаграждений от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- доходы от продажи имущества, принадлежащего налогоплательщику на праве собственности (до 3-5 лет в собственности);
- доходы налоговых резидентов РФ от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
- суммы выигрышей в лотереи, тотализаторы и др.

ВСЕГДА УТОЧНЯТЬ, ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ!!



Ставки НДС



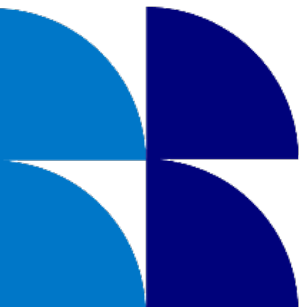
Вклады

Налог 13%(15%) с превышения процентного дохода в эквиваленте ключевой ставки ЦБ за налоговый период с 1 000 000 руб.

Ставка берется максимальная на каждое 1-е число месяца в течение года.

1 000 000, ставка 16%, значит, облагаться будет процентный доход свыше 160 000 руб./год.

Вклады в руб. со ставкой до 1% и эскроу счета - не учитываются.

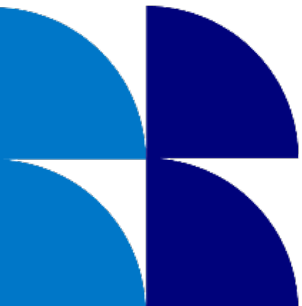


Драгметаллы

Слитки 13%

Монеты 13%

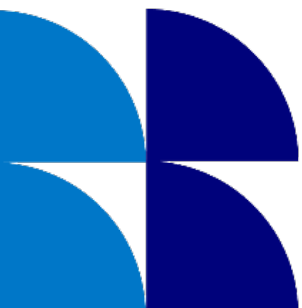
ОМС 13% – банк – налоговый агент только по % на счет



Ценные бумаги

- Фонды: при выходе из фонда 13%.
- Акции, облигации: 13% с дивидендов/купонов*** и 13% с разницы цены покупки и продажи

Курсовая разница!!!



Страховые и пенсионные программы

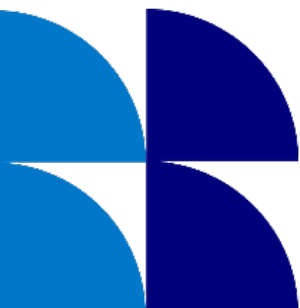
Выплата по пенсионным программам НПФ и страховых В ПОЛЬЗУ САМОГО СЕБЯ – 0%

Выплата по пенсионным программам НПФ и страховых в пользу третьего лица: 13% с суммы выплат

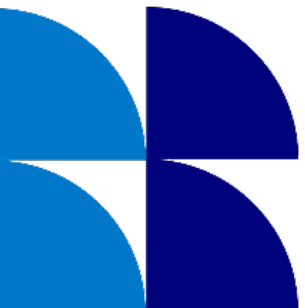
Выплата по накопительному, инвестиционному страхованию В СВОЮ ПОЛЬЗУ И БЛИЗКИХ РОДСТВЕННИКОВ – 13% с превышения ключевой ставки

Досрочное изъятие из НПФ и страховки – 13% с разницы полученной суммы и взносов

Близкие родственники: супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, дедушка, бабушка и внуки, полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры.



Налоговые льготы для частных инвесторов

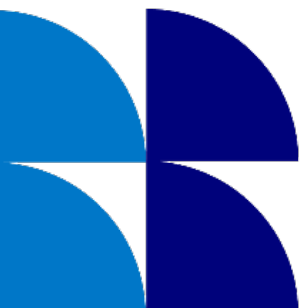


Сальдирование убытков

По обращающимся на бирже активам логика следующая:

- Суммируются финансовый результат по ценным бумагам (акции, облигации и т.д.) и по производным финансовым инструментам на фондовые активы (то есть на акции, на индексы акций и т.д.). Убыток по одним операциям уменьшает налогооблагаемую прибыль по другим.
- Суммируются финансовые результаты по производным финансовым инструментам на фондовые активы и нефондовые активы (на валюту, сырье, то есть не на ценные бумаги).

По ценным бумагам и производным финансовым инструментам, не обращающимся на бирже, финансовый результат считается отдельно от результата по операциям на обращающимся на бирже активам, логика такая же.



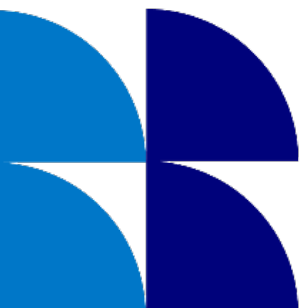
Перенос убытков

Налогооблагаемую прибыль от инвестиций можно уменьшить на убытки прошлых лет, но только те, что были зафиксированы: просто снижение цен на бумаги в конце года, когда вы бумаги не продавали, не подойдет.

- Убыток за прошлые годы может быть не обязательно у того же брокера, у кого у вас сформировалась прибыль по итогам текущего года, причем это может быть даже иностранный брокер
- Это доступно только для налоговых резидентов РФ
- Это недоступно на ИИС
- Убыток по ценным бумагам или срочному рынку не уменьшит другие налогооблагаемые доходы, скажем, доход от продажи квартиры или зарплату
- Убыток можно взять за любой прошлый год, но не ранее, чем 10 лет назад (и не ранее 2010 года)
- Убыток прошлых лет по ценным бумагам уменьшает прибыль по ценным бумагам в текущем году, а убыток прошлых лет по производным финансовым инструментам уменьшает прибыль по производным финансовым инструментам в текущем году.
- Нельзя зачесть убыток, полученный по внебиржевым сделкам.

Чтобы зачесть убыток прошлых лет, вам нужно по окончании года, где вы хотите уменьшить прибыль на прошлые убытки, подать декларацию и заявление на возврат излишне уплаченного налога и приложить документы:

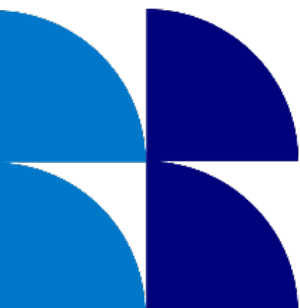
- справку 2-НДФЛ за год с прибылью (берете у вашего брокера в начале следующего года)
- справку от брокера о сумме убытка за выбранный год
- брокерские отчеты за прибыльный год и за убыточный (как дополнение к справкам)



Льгота 5 лет

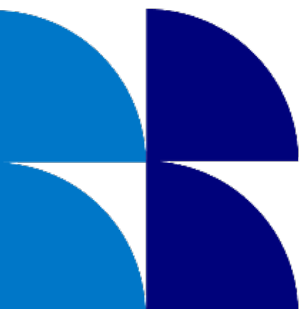
Льгота отсутствия налога на прибыль при владении бумагами от 5 лет – как для обращающихся, так и не обращающихся на бирже, как российских, так и иностранных (Подробнее- [п. 17.2 ст. 217 НК РФ](#) и [пп. 1, 2 ст. 284.2 НК РФ](#)).

- акции должны находиться в непрерывной собственности налогоплательщика более пяти лет;
- необходимо подтвердить доли активов в виде российской недвижимости (менее 50%), а также срок владения акциями/долями;
- льгота не распространяется на продажу акций иностранных организаций, расположенных в государствах, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций. Список стран: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_73100/4a32fa878af996f0b5994ea86e0e1f2238211e0f/
- Если акции участвуют в сделках РЕПО, срок их владении прерывается, в отличие от ЛДВ 3 года*



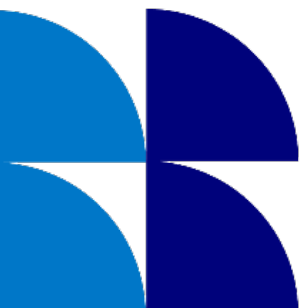
ЛДВ

- при владении бумагами от 3 лет – для остальных бумаг, обращающихся на российской бирже. Именно эта льгота чаще всего подразумевается под словосочетанием «льгота долгосрочного владения».
- вы имеете право вычесть из налогооблагаемой прибыли от продажи ценных бумаг сумму в 3 млн. рублей за каждый год владения, то есть, если вы купили бумаг на 1 млн. руб., провладели ими 3 года, потом продали за 10 млн., то ваша прибыль будет 9 млн. руб.
- Лайфхак применения льготы, если ее вам недостаточно для сведения налога к нулю: если у вас прибыль превышает льготу долгосрочного владения, то можно просто продать не все бумаги, а часть перенести на следующий год или несколько лет, чтобы продать уже в следующем году, когда к ним будет применяться льгота, увеличенная на 3 млн.
- Льготу долгосрочного владения можно оформить либо через подачу декларации (срок для подачи декларации для вычетов и налоговых льгот - 3 года с того момента, когда у вас возникло право на льготу), либо через подачу заявления вашему брокеру.
- Только российские бумаги (с 2024)



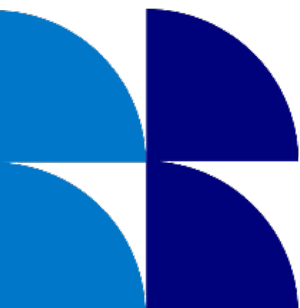
ЛДВ

- она применяется только к налоговым резидентам РФ на дату продажи бумаги
- льгота не применяется для бумаг, купленных и проданных на ИИС.
- ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, считаются не просто листингованные бумаги, а бумаги, по которым есть котировка, то есть средневзвешенная цена по сделкам, совершённым в течение торгового дня через организатора торговли. Необходима хотя бы одна средневзвешенная цена за последние три месяца до сделки, чтобы бумаги подошли для льготы долгосрочного владения.
- Льготы долгосрочного владения не применяется к закрытым и интервальным фондам (если, конечно, они не допущены к организованным торгам), к срочному рынку, она не применяется к не ценным бумагам (так, к имуществу типа валюты, драгметаллов, недвижимости действует имущественный вычет по ст. 220 НК РФ).



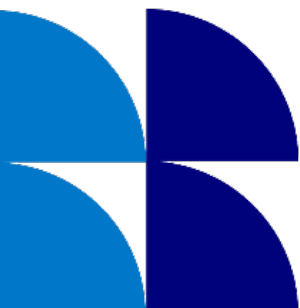
ЛДВ

- Она применяется только к бумагам, купленным не ранее 01.01.2014
- Для ее получения нужно непрерывно владеть бумагами. Вариант, когда вы купили акцию Газпрома в январе 2020, потом продали, потом вновь купили, и так – до января 2023, - не пройдет.
- помните, что срок владения бумагами – не менее 3 лет. Если вы купили акции или иные бумаги и владели ими 2,5 года, то здесь не будет принципа округления в большую сторону: нужно владеть 3 года и ни днем меньше.
- если вы купили ценные бумаги одной компании в январе 2020, январе 2021 и январе 2022, а потом решили все бумаги продать в январе 2023, то льгота долгосрочного владения будет применяться лишь к той части бумаг, которую вы купили в январе 2020 года, так как остальными вы владеете меньше 3 лет. Тот факт, что это все бумаги одной компании, не дает вам право на вычет в отношении всех бумаг, т.к. вы только частью владели 3 года, остальными меньше. Помним про принцип FIFO
- дивиденды или купоны под льготу долгосрочного владения не попадают. То есть вы можете сколько угодно владеть акциями и облигациями, но дивиденды и купоны по ним подлежат налогообложению.



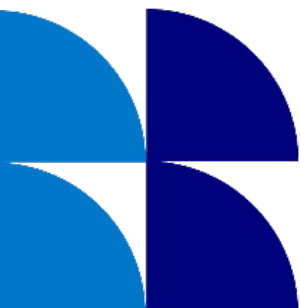
ИИС до 2024

- Вычет ЛИБО А (до 400 тыс. в год со взноса), ЛИБО Б (в размере финрезультата, без лимита)
- Только 1 ИИС одновременно (кроме перевода ИИС)
- Менять профучастника можно, но в течение месяца
- Резидент РФ
- Минимум 3 года
- Только российский рынок МСК + СПб
- Лимит 1 млн. в год.
- Вычет определяется вашими действиями, можно определиться через 3 года
- Недоступно частичное снятие (кроме купонов, дивидендов, иногда погашения)
- Через 3 года можно продолжать использовать и получать вычет
- Вносить можно ТОЛЬКО РУБЛИ! Не бумаги и не валюту
- Нельзя покупать с 2024 иностранные бумаги



ИИС с 2024

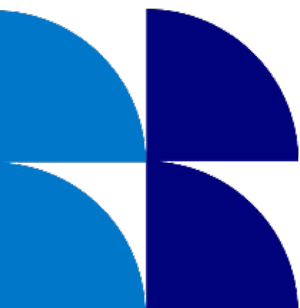
- Доступен с 1.01.24, если не открыты ИИС 1 или 2*
- Минимальный срок 5 (10 лет)
- Можно иметь до 3 ИИС 3го типа
- Вычет на взнос 400 тыс. * и в размере финреза* (30 млн.) за весь период ИИС
- Нет лимита на пополнение
- Нельзя покупать иностранные бумаги (прочие ограничения пока не установлены)
- При переводе ИИС 3 типа профучастник не может отказать и не принять
- Возможно частичное изъятие средств с ИИС 3го типа на дорогостоящее лечение (список будет утвержден Правительством РФ): оплата идет профучастником непосредственно на счет медучреждения по предоставленному договору



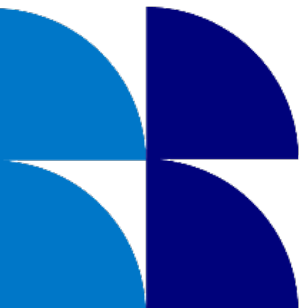
Программа долгосрочных сбережений с 2024

Оператор – НПФ

- Воспользоваться сможет любой гражданин с 18 лет, можно иметь сколько угодно таких программ
- Можно использовать накопительную часть пенсии
- Может участвовать работодатель
- Можно оформить в свою пользу, в пользу ребенка или третьего лица
- Взносы – из личных средств. Периодичность и сумма – любые
- средства будут вкладываться в ОФЗ, инфраструктурные облигации, корпоративные облигации и прочие надежные ценные бумаги. При этом гражданин может заключить договоры с несколькими операторами.
- Застрахованы взносы на 2,8 млн. руб.
- Софинансирование от государства на сумму до 36 тыс. руб. в год в течение первых трех лет с 2024
- Налоговый вычет до 400 тыс. в год**
- Сбережения могут быть использованы как дополнительный доход после 15 лет участия в программе или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.
- Средства можно будет забрать в любой момент, но досрочно без потери дохода вывести деньги возможно в случае наступления особых жизненных ситуаций - для дорогостоящего лечения или при потере кормильца.

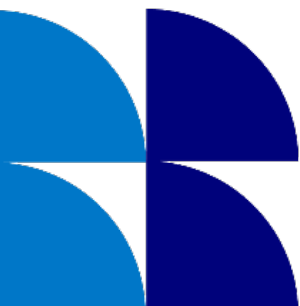


Прочие налоговые вычеты



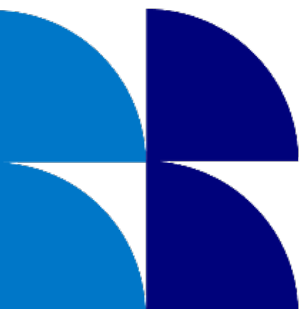
Какие доходы подойдут для вычетов?

№ п/п	Норма НК РФ	Налоговая база
1	пп. 1 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по доходам от долевого участия (в т. ч. по доходам в виде дивидендов, выплаченных иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанных отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов)
2	пп. 2 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по доходам в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей
3	пп. 3 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами
4	пп. 4 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги
5	пп. 5 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по операциям займа ценными бумагами
6	пп. 6 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества
7	пп. 7 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на ИИС
8	пп. 8 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в том числе фиксированной прибыли КИК)
9	пп. 8.1 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по операциям с ЦФА и (или) цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и утилитарные цифровые права, за исключением выплат из подпункта 8.2
10	пп. 8.2 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	по операциям с ЦФА в виде выплат, не связанных с выкупом ЦФА, в случае, если решением о выпуске таких ЦФА предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие ЦФА
11	пп. 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ	ПО ИНЫМ ДОХОДАМ (основная налоговая база)



Стандартные вычеты

Условия предоставления стандартного вычета	Размер
Наличие у налогоплательщика детей до 18 лет (или до 24 лет для студентов, аспирантов, курсантов и учащихся очной формы обучения). До 350 тыс.	1 400 рублей - на первого ребенка; 1 400 рублей - на второго ребенка; 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка; 12 000 рублей - на каждого ребенка –инвалида (6000 руб. – для опекуна, попечителя и т.д.)
Для определенных категорий налогоплательщиков, указанных в п. 1 ст. 218 НК РФ (получивших повреждения и болезни вследствие аварии на Чернобыльской АЭС; инвалидов ВОВ и т.д.)	3000 руб. в месяц
Для определенных категорий налогоплательщиков, указанных в п. 2 ст. 218 НК РФ (героев Советского Союза и РФ; участников ВОВ; находившихся в блокадном Ленинграде и т.д.)	500 руб. в месяц



Социальные вычеты

- Благотворительные расходы
- Расходы на лечение налогоплательщика и членов его семьи (на оплату медикаментов, услуг медицинских учреждений и взносов по ДМС);
- Расходы на обучение налогоплательщика и членов его семьи;
- Спорт (при оплате фитнес-центров, залов и бассейнов из одобренного Минспортом списка)
- Пенсионные взносы по софинансированию, а также по программам страхования жизни сроком от 5 лет в свою пользу и (или) в пользу близких родственников.

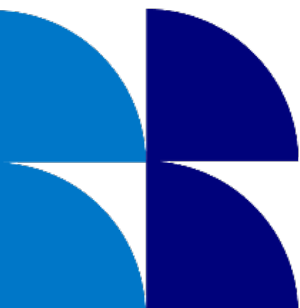
Ограничение - **120 000 р.** за календарный год. С 1 января 2024 – 150 тыс.

Дорогостоящее лечение – без ограничений

Благотворительность – **до 25%** годового налогооблагаемого дохода.

Обучение детей – **50 тыс. руб.** на каждого ребенка в общей сумме для обоих родителей (опекунов) . С 1 января 2024 - 110 тыс.

Налогоплательщик-родитель имеет право на получение вычета в размере фактически произведенных расходов по оплате обучения ребенка до 24 лет, а налогоплательщик-опекун (попечитель) – ребенка до 18 лет, обучающихся по очной форме.

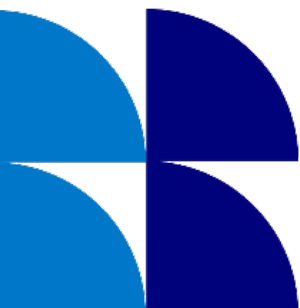


Вычет по долгосрочным сбережениям

- ИИС (если их не более 2 одновременно)
- Программа долгосрочных сбережений (если их не более 2 одновременно)
- Программа добровольного пенсионного обеспечения НПФ с 2025

Ограничение - 400 тыс. на взносы

30 млн – на прибыль по ИИС



Имущественные вычеты

Имущественный вычет при покупке жилья – 2 млн. руб. НЕ с одного объекта (с 1 января 2014) + до 3 млн. проценты по ипотеке

(с 1 объекта). При рефинансировании ипотеки ипотекой вычет сохраняется (НЕ потреб!!)

Можно возместить 13% от затрат на:

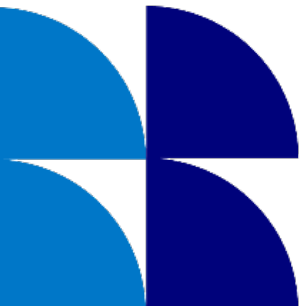
- составление проектной и сметной документации;
- покупку стройматериалов и материалов для отделки;
- услуги ремонтной бригады;
- подключение дома к сетям электро-, водо- и газоснабжения и канализации или создание их автономных источников.

Важное условие: в договоре купли-продажи квартиры или дома должно быть обязательно прописано, что недвижимость продаётся в состоянии незавершённого строительства или без отделки.

Имущественный вычет при продаже имущества:

- свыше 3 или 5 лет владения (недвижимость в РФ, драгметаллы, включая ОМС) – без налога.
- До 3 или 5 лет – вычет 1 млн. руб./250 тыс.руб. или фактически подтвержденные расходы (на выбор налогоплательщика).

С 1 января 2016 срок 5 лет



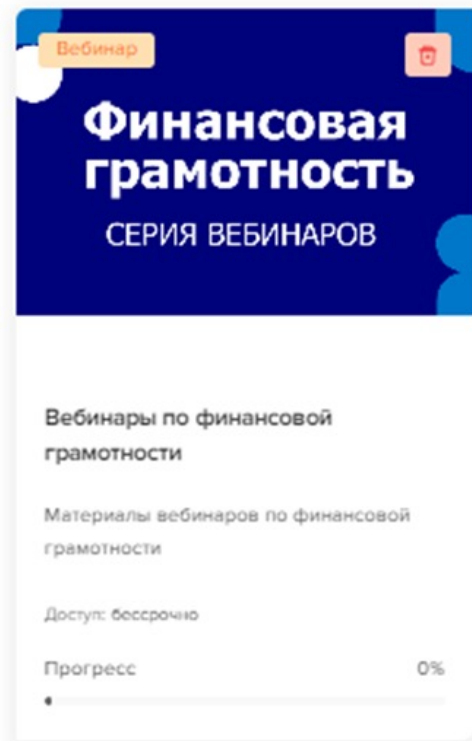
МЫ РАДЫ ВАШЕЙ ОБРАТНОЙ СВЯЗИ
ПРОЙДИТЕ ПО QR-КОДУ



**Отсканируйте QR-код или
пройдите по ссылке для перехода
в голосование Ahaslides**

Записи вебинаров и материалы расположены
в Академии НН

<https://academy.nornik.ru/courses/dashboard/930>



В поисковой строке набрать
Вебинары по финансовой грамотности

При возникновении вопросов Вы можете обратиться в
Департамент кадровой политики к Акмановой Галие
(BikmullinaGM@nornik.ru)

