BIRCH

Налоговые изменения – 2027

Что изменится для частного капитала

Министерство финансов объявило о планах внесения масштабных изменений в Налоговый кодекс. Ряд предлагаемых поправок непосредственно затрагивает владельцев бизнеса и частного капитала, а также личные фонды, ЗПИФ и иностранные структуры.

В первой части нашего обзора мы выделили изменения, которые представляются наиболее существенными с точки зрения структурирования и владения активами.

ОСНОВНОЙ КОНТАКТ

Андрей Шпак
Партнер, Глава сектора частного капитала
andrey.shpak@birchlegal.ru

Отмена пониженной шкалы НДФЛ в отношении инвестиционных доходов

Законопроект существенно расширяет круг доходов, к которым применяется общая прогрессивная шкала НДФЛ от 13% до 22%. В их число войдут, в частности, доходы от продажи имущества, ценных бумаг и долей, прибыль КИК и ряд других инвестиционных доходов.

Дивиденды нерезидентов: ставка увеличивается с 15% до 30%

Проект отменяет специальную ставку 15% для дивидендов, выплачиваемых российскими компаниями физическим лицам – налоговым нерезидентам. В результате к таким доходам будет применяться общая ставка НДФЛ для нерезидентов – **30%**.

Для дивидендов, перечисляемых на счет типа «С», предусматривается **отдельная ставка 35%.**

Поэтому при выплатах нерезидентам становится особенно важно учитывать возможные варианты применения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.

КИК: корректировка критериев контроля и отмена необлагаемого порога

Формальный порог участия физического лица, при котором иностранная компания признается КИК, предлагается увеличить **с 25% до 50%.**

Одновременно вводится новое правило: если лицо единолично контролирует иностранную компанию в соответствии с применимым иностранным законодательством или ее корпоративными документами, такое лицо для целей НК РФ будет считаться имеющим 100%-ную долю участия.

Отменяется необлагаемый порог в **10 млн рублей** при расчете налогооблагаемой прибыли КИК.

Кроме того, расширяется объем информации, подлежащей раскрытию налоговым органам в отношении контроля над иностранными компаниями.

Таким образом, поправки могут существенно улучшить положение миноритарных владельцев иностранных компаний, однако одновременно повышают значение анализа фактического и юридического контроля.

Штрафы по КИК существенно увеличиваются

Штраф за непредставление или представление недостоверного уведомления о КИК предлагается увеличить	**с 500 000 до 754 000 рублей** за каждую КИК
Штраф за нарушения при уведомлении об участии в иностранной организации предлагается увеличить	**с 50 000 до 104 000 рублей**
Минимальный штраф за невключение прибыли КИК в налоговую базу увеличивается	**со 100 000 до 120 000 рублей**

Личные фонды: ставка налога на прибыль увеличивается с 15% до 22%

Специальную ставку налога на прибыль для личных фондов предлагается повысить с **15% до 22%.**

С учетом общей ставки налога на прибыль 25% преимущество специального режима личного фонда сокращается с 10 до 3 процентных пунктов.

Одновременно корректируется состав доходов, учитываемых для соблюдения 90%-ного критерия применения специальной ставки: в него, в частности, будут включаться доходы от реализации долговых ценных бумаг и долговых ЦФА.

ЗПИФ для квалифицированных инвесторов: часть доходов будет облагаться налогом непосредственно на уровне фонда

Для закрытых и интервальных ПИФ, паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, вводится 15%-ное налогообложение отдельных категорий доходов на уровне фонда – в отношении дивидендов, процентов, роялти и арендных платежей. Налог будет рассчитывать и уплачивать управляющая компания.

При этом уплаченный на уровне фонда налог засчитывается при определении налога с соответствующего дохода владельца паев. Механизм зачета предусмотрен как для физических лиц, так и для организаций и, исходя из текста проекта, должен работать также при удержании налога у источника с доходов иностранных владельцев паев.

Таким образом, ключевой эффект поправки состоит не столько в появлении дополнительного слоя налогообложения, сколько в фактической отмене отсрочки налогообложения (которая сейчас действует до момента выплаты из ЗПИФ владельцу паев).

Проценты по банковским вкладам: налог будет удерживаться банками

Российские банки станут налоговыми агентами по процентным доходам физических лиц. Налог будет удерживаться непосредственно при выплате процентов, а по итогам года налоговый орган произведет окончательный расчет на основании информации от банков.

Для вкладов, открытых доверительным управляющим в интересах физических лиц, вводятся дополнительные требования по раскрытию информации о получателях дохода.

Отдельно проект предусматривает, что проценты по российским банковским вкладам более не включаются в доходы ИП, облагаемые по УСН, и облагаются по правилам НДФЛ.

Дарение имущественных прав

В правила освобождения от НДФЛ подарков между физическими лицами прямо добавляются «иные имущественные права».

На практике это имеет значение, например, при безвозмездной передаче прав требования: при передаче между лицами, не являющимися членами семьи или близкими родственниками, возникает более четкое основание для налогообложения.

Другие изменения

Проект также корректирует правила имущественного налогообложения дорогостоящих земельных участков, расширяет возможности получения социального вычета по медицинским расходам и уточняет применение вычета по процентам при рефинансировании ипотечных кредитов, а также уточняет правила расчета материальной выгоды.

Большинство рассмотренных изменений предполагается применять с 2027 года. Отмечаем, что это пока законопроект и его положения могут еще дорабатываться в ходе рассмотрения.