

# Налогообложение физических лиц: новые вопросы и проблемы

Международная налоговая неделя – 2023

Финансовый университет при Правительстве РФ

24 апреля 2023 года



Технологии  
Доверия

# ВВОДНАЯ

При относительно стабильном законодательстве в области налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за последние три года и, особенно, за последние полгода работодатели и физлица столкнулись с большим количеством вопросов, связанных с уплатой НДФЛ при работе из-за рубежа, смене резидентства, релокации, принятия статуса «цифрового кочевника». При всей развитости законодательства, остаются различные сложные и нерешенные вопросы, которым посвящено выступление.



# План

## Тема

1. Базовые принципы НДФЛ, налогообложение резидентов и нерезидентов, сроки подачи отчетности
2. Доход от работы по найму
3. Личный доход
4. Найм «трансграничных» сотрудников

# Критерии налогового резидентства, облагаемый доход и ставки налога

## Налоговый резидент РФ

- Физическое лицо, которое находится на территории России 183 дня и более в течение календарного года\* (*дни приезда и дни отъезда считаются днями в РФ*)
- Налогообложение общемирового дохода
- **13%** на доходы от работы по найму и другие доходы не более 5 млн рублей в год, на доходы от продажи имущества
- **15%** на доходы от работы по найму и другие доходы, превышающие 5 млн рублей в год

\* Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.



## Налоговый нерезидент РФ

- Физическое лицо, которое находится на территории России менее 183 дней в течение календарного года
- Налогообложение доходов только от российских источников
- **30%** на доходы от работы по найму в РФ\*\* и другие доходы от российских источников
- **15%** на дивиденды от российских компаний

\*\* За исключением доходов, полученных иностранными высококвалифицированными специалистами.

# Налогооблагаемый доход

## Российские налоговые резиденты облагаются налогом на доходы от источников в РФ и за пределами РФ (общемировой доход)

- доходы от работы по найму
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы от продажи имущества
- доходы от продажи доли в уставном капитале организации
- доходы от участия в контролируемых иностранных компаниях (КИК)
- доходы от операций с ценными бумагами
- процентные доходы
- дивиденды
- другие доходы



## Российские налоговые нерезиденты облагаются налогом только на доходы от источников в РФ

Такие доходы, в частности, включают в себя любые доходы, полученные за исполнение трудовых обязанностей в России (независимо от фактического места выплаты заработной платы), и другие доходы.

# Доход от работы по найму

## «Справка о доходах и суммах налога физического лица» (КНД 1175018)

Работодатель, выступая налоговым агентом, удерживает НДФЛ при выплате дохода. Ставка определяется работодателем в зависимости от налогового статуса физического лица в РФ в течение 12-месячного периода, предшествующего дате выплаты дохода.

Налоговые резиденты – 13-15% (ко всем доходам);

Налоговые нерезиденты – 30% (только к доходам от источников в РФ).

Финальный статус налогового резидентства определяется по итогу календарного года.



# Доход от работы по найму – налоговые резиденты

Налоговые резиденты облагаются НДФЛ на общемировой доход по ставке 13-15%.

Российский работодатель выступает налоговым агентом в отношении доходов от источников в РФ (зарплата и премии, полученные за трудовую деятельность на территории РФ; доходы от участия в планах долгосрочного вознаграждения, относящиеся к периоду работы в РФ).

До отъезда из РФ – НДФЛ с российских доходов удерживается российским работодателем по ставке 13-15%.

Получение резидентом дохода из-за границы влечет обязанность по подаче в РФ налоговой декларации, которую физическое лицо самостоятельно представляет в налоговые органы по итогам года.



# Доход от работы по найму – налоговые нерезиденты

Налоговые нерезиденты облагаются НДФЛ на доходы от источников в РФ. В основном, к таким доходам применяется ставка 30%.

Российский работодатель выступает налоговым агентом в отношении доходов от источника в РФ (зарплата и премии, полученные за трудовую деятельность в РФ; доходы от участия в планах долгосрочного вознаграждения, относящиеся к периоду работы в РФ).

НДФЛ с дохода, выплачиваемого им за период работы в РФ и до отъезда за рубеж, удерживается по ставке в зависимости от налогового статуса работника на дату выплаты такого дохода: для резидентов по 13-15%; нерезидентов – по ставке 30%.

Если сотрудник утратит статус налогового резидента РФ уже после переезда, ставка налога с доходов за работу в РФ составит 30%. Таким образом возникает обязанность по подаче налоговой декларации в РФ, которую физическое лицо самостоятельно представляет в налоговые органы по итогам года.





# Виды личных доходов



## Процентный доход

Например, проценты по вкладу, купонный доход по облигациям. *\*доход от процентов по депозитам в банках РФ не облагается в 2021–2022*



## Продажа имущества

Продажа недвижимости и иного имущества  
*\*освобождение от налогообложения по критерию срока владения*



## Дивиденды

- Для резидентов – 13-15%
- Для нерезидентов – 15% из российского источника / от российских компаний



## Доход от сдачи имущества в аренду

Обложение валового дохода\*  
*\*возможность использования режима самозанятого (4–6%)*



## Доход от операций с ценными бумагами

Продажа акций, облигаций или ПИФов

- Для резидентов – 13–15%
- Для нерезидентов – 30%, если регистратор (депозитарий) находится в России



## Материальная выгода

Не облагается в 2021–2023

# Налогооблагаемый доход – личные доходы

## Российские налоговые резиденты облагаются налогом на доходы от источников в РФ и за пределами РФ (общемировой доход)

- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы от продажи имущества
- доходы от продажи доли в уставном капитале организации
- доходы от участия в контролируемых иностранных компаниях (КИК)
- доходы от операций с ценными бумагами
- процентные доходы
- дивиденды
- другие доходы



## Российские налоговые нерезиденты облагаются налогом только на доходы от источников в РФ

- доходы от сдачи имущества в аренду в РФ
- доходы от продажи имущества в РФ
- доходы от продажи доли в уставном капитале российской организации
- доходы от операций с российскими ценными бумагами
- дивиденды от российских организаций
- другие доходы от источников в РФ

# Инвестиционный доход, полученный через российских брокеров

## Избежание двойного налогообложения

Если у России есть ДИДН со страной, в которой работает физическое лицо, то одна из стран будет иметь преимущественное право на налогообложение инвестиционного дохода, но другая страна может также иметь право обложения дохода. В одной из стран иностранный налог может быть зачтен против налоговых обязательств (подход зависит от вида дохода и применимых положений ДИДН).

## Российский брокер

Брокеру следует также сообщить о смене статуса. Вам следует обсудить ситуацию с вашим российским брокером на предмет возможности применения положений ДИДН. Как правило, требуется предоставить брокеру сертификат налогового резидентства в иностранном государстве.

**ВАЖНО!** Вы не сможете скорректировать налогообложение вашего инвестиционного дохода, связанного с иностранными активами, с помощью вашей российской налоговой декларации, это должен сделать российский брокер в качестве налогового агента.



# Продажа недвижимого и иного имущества (кроме ценных бумаг)

## Налоговые последствия продажи иного имущества (например, автомобиля)

Доход от продажи иного имущества, находящегося в собственности **в течение 3 и более лет, полностью освобождается от налогообложения в России**

- **Налоговые резиденты** могут воспользоваться вычетом при продаже автомобиля (250 000 рублей либо в размере расходов на покупку)

**13% ставка налога при продаже**

## Налоговые последствия продажи недвижимости

Доход, полученный от продажи недвижимости, находящейся в собственности **в течение 5 лет (3 года в особых случаях) или более, полностью освобождается от налогообложения в России**

- **Налоговые резиденты** могут воспользоваться вычетом при продаже недвижимости (1 000 000 рублей либо в размере расходов на покупку)

**13% ставка налога при продаже**

### Российские налоговые нерезиденты

- Не имеют права на использование налоговых вычетов;
- При продаже имущества, находящегося в собственности менее предельного срока владения, вся сумма дохода будет облагаться по ставке 30%

# Доход от сдачи имущества в аренду

## Сдача имущества в аренду

Доход от сдачи имущества подлежит налогообложению.

Жилую недвижимость можно сдавать в аренду без регистрации ИП или в качестве плательщика НПД («самозанятые»), и уплачивать НДФЛ по итогам года.

Ставка налога зависит от налогового статуса в году получения дохода (13% - 15% для резидентов; 30% для нерезидентов).

## Специальный налоговый режим НПД

НПД уплачивается по следующим ставкам:

- 4%, если получаете деньги от физических лиц;
- 6%, если оплата приходит от ИП и компаний.

Применение специального режима НПД разрешено, если ваш доход не превышает 2,4 млн рублей в год.

Налогообложению подлежит валовой доход без вычета понесенных расходов (например, расходы на ремонт, проценты по ипотеке и тому подобные).

# Зачет налога, уплаченного в иностранном государстве

## Доходы от источников за пределами РФ, полученные налоговыми резидентами РФ

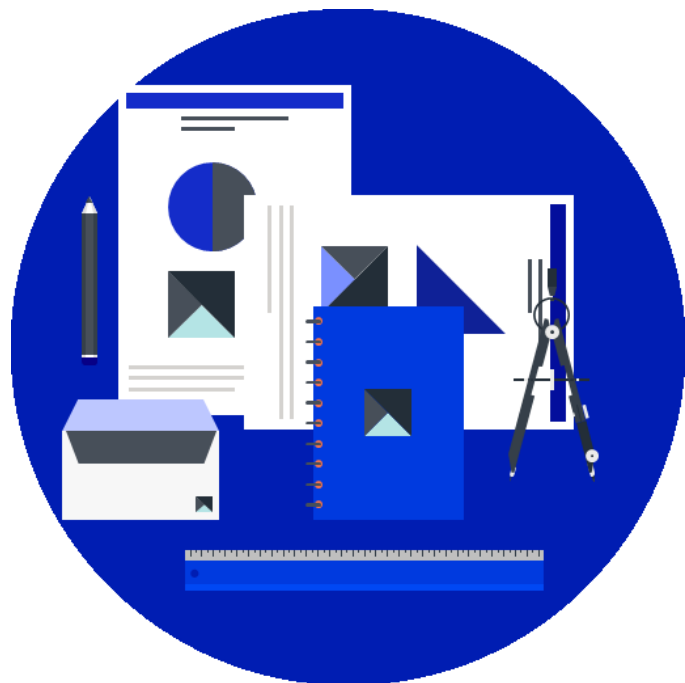
- доходы за работу за границей
- процентные доходы
- дивиденды
- доходы от сдачи имущества в аренду
- доходы от операций с ценными бумагами
- другие доходы

В общем случае при наличии ДИДН возможно зачесть налог, уплаченный в другой стране, против российских налоговых обязательств. Необходимо подать налоговую декларацию.

Если эффективная ставка налога в другой стране оказалась ниже 13%-15%, то необходимо будет доплатить налог с разницы в РФ.

Если эффективная ставка налога в другой стране оказалась равна или выше 13%-15%, то налога к доплате в РФ возникнуть не должно.

Полученный доход и уплаченный налог необходимо отразить в налоговой декларации 3-НДФЛ, а также подтвердить право зачета налога документами из другой страны.



# Зачет налога, уплаченного в иностранном государстве

1

Данная возможность должна быть предусмотрена действующим договором об избежании двойного налогообложения.

2

Необходимо предоставить российским налоговым органам документы, подтверждающие сумму полученного дохода и уплаченного на него за рубежом налога.  
Документы на иностранном языке должны быть переведены на русский, и перевод нотариально заверен.

3

Налоговые органы могут отказать в зачете налога, уплаченного за рубежом, следовательно, физическое лицо может быть привлечено к ответственности за несвоевременную уплату налога (начислены пени и штраф за позднюю уплату соответствующей суммы налога).



# Налогообложение трансграничных дистанционных работников

Три основные модели:

- Сотрудник прекращает отношения с российским работодателем, перемещается за рубеж и нанимается в иностранную компанию.
- Сотрудник перемещается за рубеж, но продолжает удаленно работать на российского работодателя.
- Сотрудник остается в РФ, прекращает отношения с российским работодателем, но удаленно работает на иностранную компанию.





# Нормативная база, регулирующая налоговые аспекты дистанционной работы

Объект обложения НДФЛ (ст. 209 НК РФ)  
у резидентов – общемировой доход  
у нерезидентов – доход от источников в РФ

Доход от источников в РФ – вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей в РФ;  
за пределами РФ – вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей за пределами РФ (подп. 6 п. 1, подп. 6 п. 3 ст. 208 НК РФ).

Резиденты осуществляют исчисление и уплату налога с доходов от источников за пределами РФ на основании налоговой декларации (подп. 3 п. 1 ст. 228 НК РФ).

Нерезиденты осуществляют исчисление и уплату налога с доходов от источников в РФ на основании налоговой декларации, если организация не является налоговым агентом (подп. 1 п. 1 ст. 228 НК РФ).



# Сотрудники работают из-за рубежа на российского работодателя (последствия и риски безотносительно действий работодателя в части НДФЛ, отношение работодателя)

Необходимость выполнения сотрудниками требований  
налогового законодательства страны пребывания

Риски создания постоянного представительства  
работодателя за рубежом

Необходимость выполнения сотрудниками требования  
российского валютного и миграционного  
законодательства РФ

Необходимость выполнения требований воинского  
учета

Отношение работодателя: от категорического запрета  
до полной лояльности



# Сотрудники работают из-за рубежа на российского работодателя (как должно быть)

На момент начала своей работы за границей сотрудник является налоговым резидентом РФ по признаку пребывания в РФ 183+ дня в предшествующем 12-месячном периоде. Налоговый агент (работодатель) удерживал НДФЛ по ставке 13%/15%.

## Обязанности работодателя

Окончательный налоговый статус сотрудника в календарном году	
Резидент РФ	Нерезидент РФ
Прекратить удержание НДФЛ с первого дня работы сотрудника за границей. Отчетность (Форма 6-НДФЛ) должна быть подана только в отношении дохода, полученного до отъезда за границу. Уведомление о невозможности удержать НДФЛ не подается.	Прекратить удержание НДФЛ с первого дня работы сотрудника за границей. Отчетность (Форма 6-НДФЛ) должна быть подана только в отношении дохода, полученного до отъезда за границу. Доудержание НДФЛ до ставки 30% с дохода, полученного до отъезда из РФ, не производится. Уведомление о невозможности удержать НДФЛ не подается.

# Сотрудники работают из-за рубежа на российского работодателя (как происходит на практике и какие проблемы это вызывает)

Распространенная практика	Потенциальные проблемы для работодателей	
	Претензии со стороны сотрудников	Претензии со стороны налоговых органов
Работодатели продолжают удерживать НДФЛ	Зачем вы удержали налог? Это неправомерно. Возвращайте!	Это не было удержанием НДФЛ. Требования о внесении изменений в отчетность.
Работодатели не удерживают НДФЛ, но информируют налоговые органы о невозможности удержания	Зачем вы информировали налоговый орган? Это неправомерно.	Требования о внесении изменений в отчетность. Ответственность по ст. 126 НК РФ?
Работодатели не удерживают НДФЛ и не информируют налоговые органы о невозможности удержания	Почему вы не удержали НДФЛ? Вы же могли! Я не хочу подавать декларацию.	Если в трудовом договоре не указано место работы за рубежом, то неудержание неправомерно.

# Законопроект Минфина РФ с поправками о дистанционной работе

## Основные положения законопроекта в части дистанционной работы



Вознаграждение дистанционщика, полученное от российской организации, – это доход от источника в РФ.

Иностранные организации, выплачивающие вознаграждения российским резидентам – дистанционщикам, признаются налоговыми агентами по НДФЛ с обязанностью постановки на учет в российском налоговом органе.

## Потенциальные проблемы и риски



Риск двойного налогообложения, трудности с применением положений договоров об избежании двойного налогообложения

Насколько требование о постановке на учет иностранной организации получится контролировать?

# Эволюция взглядов на налогообложение трансграничных дистанционщиков

## Середина 2021 года

Определяющим признаком дохода к доходу от источника за пределами РФ, помимо фактического места осуществления трудовой деятельности, необходимо считать и наличие в трудовом договоре указания на место работы за границей (**разъяснения Минфина и ФНС**).



## Начало – середина 2022 года

Освобождение от НДФЛ дистанционщиков, работающих на российского работодателя, – налоговая несправедливость. Необходимо признать такой доход доходом от источника в РФ. Следовательно, российский источник выплаты дохода должен удерживать НДФЛ с дохода дистанционщика-нерезидента по ставке 30% (**Законопроект Минфина**).



## Сентябрь – ноябрь 2022 года

Пожалуй, 30% с доходов нерезидентов – это много. Минфин склоняется к тому, чтобы облагать таких дистанционщиков по ставкам 13%/15%. (**А. Силуанов, А. Сазанов**). РСПП поддерживает идею.



## Начало – середина декабря 2022 года

Нам не следует поощрять уехавших. Следует ввести ограничения на удаленную работу за границей для отдельных категорий работников путем внесения поправок в ТК РФ и вообще сделать пребывание там менее комфортным. (**А. Клишас, А. Исаев**).



## Конец декабря 2022 года

Преференции для уехавших необходимо отменить. Это касается работников (пусть платят 30%), самозанятых и ИП на спецрежимах (исключить возможность использования этих режимов уехавшими за границу) (**В. Володин, А. Исаев**). Правительство не определилось (**А. Силуанов**).



## В 2023 году можно ожидать принятия следующих поправок:

- 1) В главу 23 НК РФ – признание дохода дистанционщиков за работу за границей – доходом от источника в РФ
- 2) В главы 26.2 и 26.5 НК РФ, а также Закон 422-ФЗ в части запрета на применение соответственно режимов УСН, ПСН и НПД для нерезидентов
- 3) Поправки в ТК РФ в части запрета на удаленную работу за границей отдельным категориям сотрудников.

# Контактная информация сотрудников ООО «Технологии Доверия – Консультирование»



## **Карина Худенко**

**партнер**, отдел налогообложения физических лиц и консультаций по вопросам управления персоналом, «Технологии Доверия»

[karina.khudenko@tedo.ru](mailto:karina.khudenko@tedo.ru)

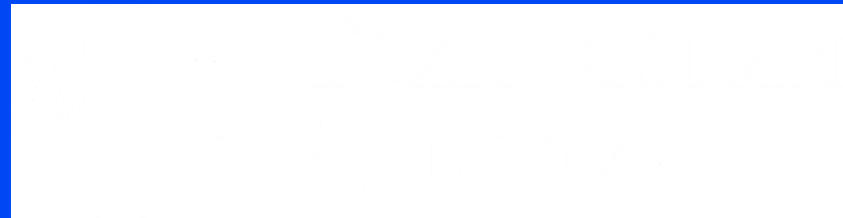
---



## **Евгений Сивушков**

**директор**, отдел налогообложения физических лиц, «Технологии Доверия»

[evgeny.sivoushkov@tedo.ru](mailto:evgeny.sivoushkov@tedo.ru)



tedo.ru

«Технологии Доверия» ([www.tedo.ru](http://www.tedo.ru)) предоставляет аудиторские и консультационные услуги компаниям разных отраслей. В офисах «Технологий Доверия» в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе, Перми и Нижнем Новгороде работают 3 000 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса.