



Налоговые льготы и преференции:  
баланс между системным налоговым  
стимулированием и соблюдением принципа  
равенства и всеобщности налогообложения;  
риски перехода к ручному управлению и  
индивидуальным налоговым преференциям

*9 октября 2024 года*

+7 (495) 66-99-854  
info@o2consulting.ru  
www.o2consulting.ru

Сафонова Татьяна  
К.э.н. доцент, советник налоговой службы I ранга  
Партнер, руководитель Налоговой практики O2Consulting

# Текущее состояние развития российского финансового рынка

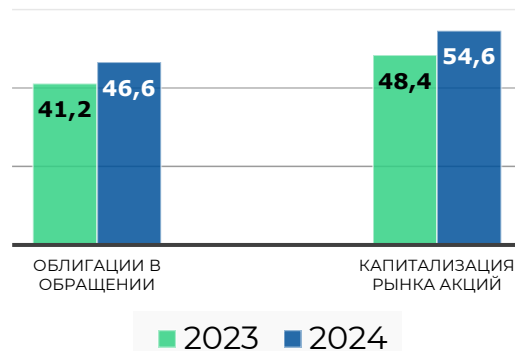
## Финансовый рынок

Активы финансовых организаций + 21 %

Активы НФО + 23,7 %

Активы Банков + 20,3 %

## Рынок акций и облигаций



## Приток средств во вклады и депозиты банков от населения

+26 %

От юридических лиц

+16,5 %

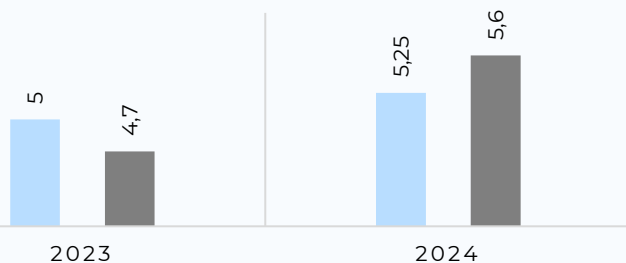
## Активы лиц на брокерском обслуживании и в доверительном управлении

+16 %

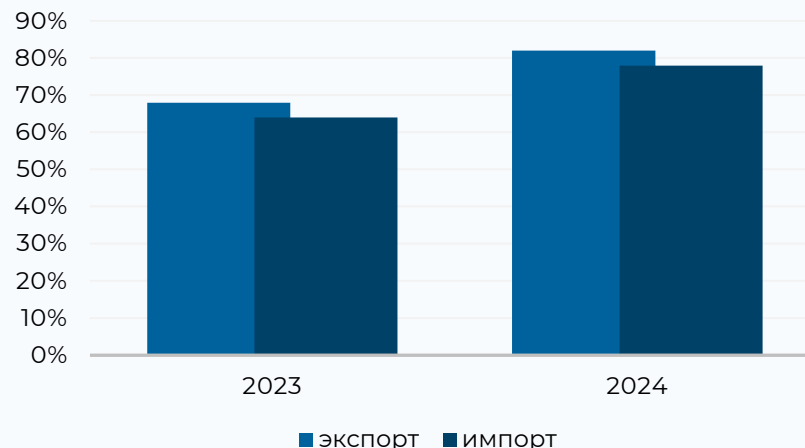
11,2 трлн руб.

## Рост портфелей институциональных инвесторов (трлн руб.)

Потрфель пенсионных накоплений  
Пенсионные резервы НПФ

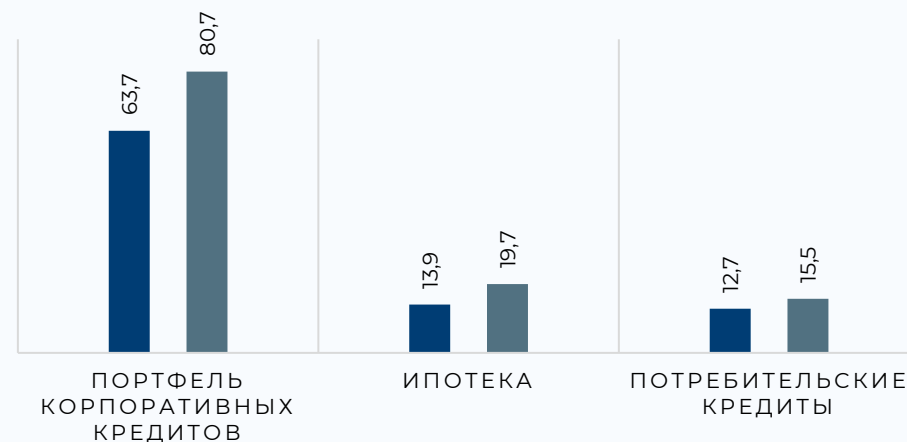


## использование рубля и национальных валют дружественных государств



## Портфель банковских кредитов

2023 2024



# Налог на прибыль

## Налоговая реформа

Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ

Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ

Налогоплательщики

2024

2025

### Общая ставка

Контролирующие лица  
иностранных компаний

20%

25%

Иностранные организации по  
доходам, не связанным с  
деятельностью через специальное  
представительство

### Льготная ставка

Аккредитованные ИТ-компании  
(до 2030 года)

0%

5%

**Минфин разработал несколько вспомогательных решений с целью смягчить переход на повышенную ставку, например:**

- повышение коэффициента с 1.5 до 2 по расходам на НИОКР по перечню, установленному Правительством<sup>1</sup> (пп. «а» п. 46 ст. 2-ФЗ № 176-ФЗ от 12.07.2024)
- введение повышающего коэффициента 2 к расходам на приобретение исключительных прав, а также прав на использование российских программ для ЭМВ, на адаптацию и модификацию этих программ (п. 47 ст. 2-ФЗ № 176-ФЗ от 12.07.2024)
- право субъектов на установление пониженной ставки по налогу на прибыль для малых технологических компаний в 2025 – 2030 г. (абз. 3 пп. «Г» п. 50 ст. 2-ФЗ № 176-ФЗ от 12.07.2024)
- внедрение федерального инвестиционного налогового вычета (п. 54 ст. 2-ФЗ № 176-ФЗ от 12.07.2024)



# НДФЛ. Прогрессивная шкала

Годовой доход	Ставка НДФЛ
до 2,4 млн	13%
от 2,4 млн до 5 млн	15%
от 5 млн до 20 млн	18%
от 20 до 50 млн	20%
свыше 50 млн	22%

доходы в виде прибыли КИК, в том числе фиксированной пп.8 п.2.1 ст. 210 НК РФ в ред. С 01.01.2025 г.

доходы участников инвестиционного товарищества пп.6 п.2.1 ст. 210 НК РФ в ред. С 01.01.2025 г.

заработная плата

Для налогоплательщиков, которые удерживают НДФЛ с фиксированной прибыли КИК применяется повышенная шкала НДФЛ.

Согласно подп. «б» п. 40 ст. 2 закона № 176-ФЗ, с налогового периода 2025 года сумма **фиксированной прибыли** будет зависеть от количества компаний, подконтрольных физлицу:

если лицу принадлежит	сумма фиксированной прибыли
одна КИК	27 990 000 рублей
две КИК	52 718 000 рублей
три КИК	75 445 300 рублей
четыре КИК	98 172 600 рублей
пять и более КИК	120 899 900 рублей

Источник:

п. 23 ст. 2 ФЗ № 176-ФЗ от 12.07.2024

п. 2.1 ст. 210 НК РФ в ред. с 01.01.2025 г

# НДФЛ. Особые ставки прогрессивной шкалы

Годовой доход	Ставка НДФЛ
до 2,4 млн	13%
от 2,4 млн	15%

- доходы от реализации долей участия в российских организациях; доходы от долевого участия (в т.ч. дивиденды)
- доходы от реализации долей участия в российских организациях, акций, облигаций, инвестиционных паев, которые по общему правилу не подлежат налогообложению согласно п.п. 17.2 и 17.2-1 ст. 217 НК РФ.
- доходы от операций РЕПО с ценными бумагами
- доходы от операций займа ценными бумагами

- доходы от продажи имущества (доли в нем), в виде стоимости имущества, полученного в порядке дарения (за исключением, доходов от продажи/получения в подарок ценных бумаг)
- доходы от операций с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и (или) цифровыми правами, которые одновременно включают ЦФА и утилитарные цифровые права (УЦП).
- доходы, полученным в результате операций с ценными бумагами и ПФИ (в т.ч. на индивидуальном инвестиционном счете)
- проценты по вкладам (остаткам на счетах) в банках на территории РФ



Источник:

п. 23 ст. 2 ФЗ № 176-ФЗ от 12.07.2024

п. 6 ст. 210, п. 1.1 ст. 224 НК РФ в ред. с 01.01.2025 г.

# НДФЛ при продаже акций

С 1 января 2025 года вступают в силу новые правила, ограничивающие применение льгот по НДФЛ при реализации долей и акций со сроком владения более 5 лет.

## До 2025 года

Если инвестор непрерывно владеет акциями или долями в бизнесе в течение пяти лет и более, он освобождается от уплаты НДФЛ при продаже этого имущества (кроме компаний с более 50% активов в недвижимости)

**С 1 января 2025 года** с суммы дохода, превышающей 50 млн рублей, необходимо будет уплатить НДФЛ по ставке 15%.

Предположим, инвестор владел акциями более 5 лет и решили их продать в 2025 году. Доход от продажи составил 70 млн рублей.

1. Первые 50 млн рублей не облагаются НДФЛ (согласно льготе).
2. С оставшихся 20 млн рублей (70 млн - 50 млн) нужно заплатить НДФЛ по ставке 15%.
3. Сумма НДФЛ к уплате:  $20 \text{ млн} * 15\% = 3 \text{ млн}$  рублей.  
Таким образом, вместо полного освобождения от налога, вы должны будете заплатить 3 млн рублей НДФЛ.



## Налог на прибыль

Ставка **0%** применяется к доходам от продажи акций российских и иностранных компаний, если они непрерывно принадлежат лицу на праве собственности более 5 лет (п. 1 ст. 284.2 НК РФ)

Кроме акций компаний, у которых на последний день месяца, предшествующего месяцу реализации, более 50% активов прямо или косвенно состоят из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ (п. 2 ст. 284.2 НК РФ).

Данное условие не применяется к акциям российских организаций, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и на эту же дату являются акциями высокотехнологического (инновационного) сектора экономики, а также к сделкам миноритариев (реализация менее 1% от общего количество акций компании)

# НДФЛ с банковских вкладов с 2025 года

Подходным налогом облагаются не все средства, а только процентный доход вкладчика. НДФЛ потребуется заплатить, только если эта сумма превысит установленный лимит

**В 2025 году с банковских вкладов налоговых резидентов России НДФЛ будут удерживать по следующим ставкам:**

## Сумма дохода

Доход меньше максимального размера процентного дохода

до 2,4 млн

от 2,4 млн

## Ставка НДФЛ

X

13%

15%

Максимальный размер процентного дохода, который не облагается НДФЛ, рассчитывается по формуле: **максимальная ключевая ставка Центробанка x 1 млн**

**В 2025 году налог с дохода по вкладам не нужно платить, если у вас:**

- вклады и счета в национальной валюте, где ставка не превышает 1% годовых
- специальные счета, на котором деньги хранятся до выполнения определённых условий договора — счета эскроу



# НДФЛ с доходов нерезидентов с 2025 года



< 183 дней в РФ

Для удержания подоходного налога с зарплат нерезидентов необходимо применять ту же пятиступенчатую шкалу НДФЛ, которую правительство ввело для налоговых резидентов РФ

Платить налог по этим правилам будут нерезиденты, которые:<sup>1</sup>

- получают доход от трудовой деятельности по найму в РФ (в т.ч. дистанционно)
- работают на патенте (в соответствии с требованиями, указанными в ст. 227.1 НК РФ)
- признаны высококвалифицированными специалистами
- являются участниками госпрограммы по содействию соотечественникам, проживающим за рубежом, в добровольном переселении в РФ
- работают на судах, плавающих под Государственным флагом РФ;
- признаны беженцами или получили временное убежище на территории России
- дистанционно работают в российских компаниях или в обособленных подразделениях иностранных организаций, зарегистрированных на территории РФ

**Правительство снизило ставку налога на процентный доход со вкладов с 30% до 15%.**

Нерезидентам, которые открыли вклад или накопительный счёт в российском банке, с 2025 года потребуется платить НДФЛ в размере 15% (подп. «г» п. 36 ст. 2 закона № 176-ФЗ)

Ставка в размере **30%** будет действовать на доходы:<sup>2</sup>

- в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей
- по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами
- по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги
- по операциям займа ценными бумагами
- по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества
- налоговая база по операциям с ценными бумагами и ПФИ
- по доходам от продажи недвижимого имущества и (или) доли (долей) в нем, а также по доходам в виде объекта недвижимого имущества, полученного в порядке дарения
- налоговая база по операциям с цифровыми финансовыми активами и (или) цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права

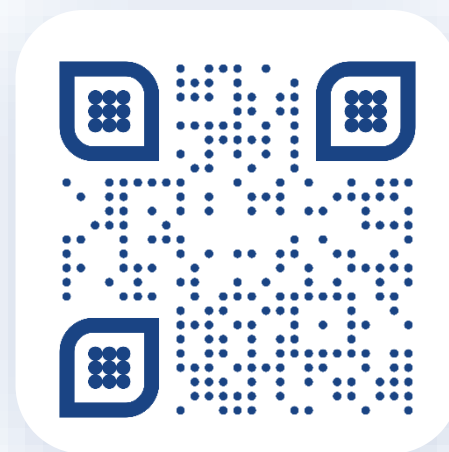
1 – п.п. 3, 3.1 ст. 224 НК РФ в ред. с 01.01.2025 г.

2 – п. 2.2ст. 210 НК РФ; п. 3 ст. 224 НК РФ в ред. с 01.01.2025 г.





**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**



+7 (495) 66-99-854  
info@o2consulting.ru  
www.o2consulting.ru