

## Информационное письмо

### *COVID-19: Законопроект по налогообложению доходов физических лиц принят Госдумой*

31 марта 2020 г.

#### Уважаемые дамы и господа!

Ряд первоочередных мер поддержки российской экономики, бизнеса и граждан в связи с пандемией коронавируса, о которых объявил президент России в своем обращении от 25 марта 2020 года, был принят сегодня Госдумой сразу в третьем чтении и направлен в Совет Федерации.

Напомним, что президентом России отдельно были **выделены следующие меры**, направленные на формирование дополнительных источников дохода для государственного бюджета.

- **Установление ставки налога на доходы физических лиц в виде процентов по банковским вкладам (остаткам по счетам) в размере 13%**

Изменения порядка налогообложения вкладов в соответствии с поручением президента России должны были быть разработаны до 20 апреля 2020 года, однако правительство России подготовило проект таких поправок быстрее.

Согласно законопроекту налогом будет облагаться сумма процентов, полученных налогоплательщиком в течение года по всем вкладам (остаткам по счетам) в банках, расположенных в РФ, превышающая произведение 1 млн рублей и действующей на первое число года ключевой ставки ЦБ РФ.

Например, при текущей ключевой ставке (6%) облагаться будут доходы по всем вкладам (остаткам по счетам), превышающие 60 000 рублей в год.

Таким образом, создается необлагаемый порог, и доход будет подлежать обложению по ставке 13% только в превышающей данный порог части.

Основными показателями для применения такого расчета будет не общая сумма вкладов более 1 млн. рублей, как изначально предполагалось, а сумма дохода, превышающая указанный порог.

Теоретически, если сумма вкладов физического лица составит меньше 1 млн. рублей, но процентный доход по таким вкладам будет получен на сумму большую, чем 60 000 рублей (при сохранении ключевой ставки на уровне 6%), сумма такого превышения будет также подлежать обложению налогом по новой норме.

Вместе с тем при определении налоговой базы не будут учитываться доходы в виде процентов, полученных по рублевым вкладам, процентная ставка по которым не превышает в течение года 1% годовых, а также по счетам эскроу.

Последнее является положительным исключением, особенно для M&A сделок, в которых используются данные счета.

В случае одобрения закона Советом Федерации и подписания его президентом России указанные изменения вступят в силу с 1 января 2021 года.

Соответственно, первая уплата налога с процентов по вкладам по новым правилам будет происходить в 2022 году.

Механизм уплаты налога будет аналогичным действующему порядку уплаты имущественных налогов.

Банки будут собирать и представлять информацию о выплаченных процентах в налоговые органы не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным (например, до 1

февраля 2022 года в отношении доходов 2021 года).

Налоговые органы будут рассчитывать сумму налога на основании полученных от банков данных и включать ее в уведомления для налогоплательщиков.

Налог необходимо будет уплатить на основании такого уведомления не позднее 1 декабря года, следующего за отчетным (например, до 1 декабря 2022 года в отношении доходов 2021 года).

- Установление ставки налога на доходы физических лиц в виде процентов (купонов) по облигациям в размере 13%

С 1 января 2021 года будет отменено освобождение от налогообложения процентов (купонов) по ряду облигаций.

По новым правилам налогообложению по ставке 13% будут подлежать купоны по облигациям, выпущенным российскими организациями (независимо от даты их эмиссии), а также купоны по ОФЗ и муниципальным облигациям.

Указанные доходы перестанут быть исключением и будут облагаться аналогично доходам от долговых ценных бумаг иностранных эмитентов, например, еврооблигаций (евробондов).

С учетом текста нового законопроекта налогообложение доходов по вкладам (остаткам по счетам) представляется более гибким, чем предполагалось, однако российские долговые ценные бумаги, в особенности ОФЗ, могут снизить свою инвестиционную привлекательность.

- Установление налога на дивиденды и проценты, выводимые на зарубежные счета, в размере 15%

Первоначально ожидалось, что данные изменения также найдут свое отражение в пакете законопроектов, принятых сегодня.

Однако тщательная проработка Соглашений об избежании двойного налогообложения и внесение подобных масштабных изменений, безусловно, требует значительного количества времени.

В этой связи президент России в минувшие выходные поручил Правительству России отчитаться по реализации данной меры до 25 декабря 2020 года.

В частности, были выделены следующие шаги:

- Необходимо определить перечень Соглашений, в которые будут вноситься изменения.

На данный момент точный список «офшорных» или, как их назвал министр финансов России, «транзитных юрисдикций» не известен.

Согласно информационному письму Минфина России такой список будет включать в себя Кипр и аналогичные юрисдикции.

В бизнес сообществе, обычно, в качестве таких юрисдикций, рассматривают Швейцарию, Нидерланды, Люксембург и Мальту.

- После определения перечня Соглашений необходимо обеспечить внесение в них изменений, предусматривающих налогообложение по ставке 15% доходов в виде дивидендов и процентов, выплачиваемых лицам, не являющимся налоговыми резидентами России.

Таким образом, данные изменения коснутся не только дивидендов, но и процентов, в отношении которых ранее не было четкого понимания: попадают ли они под данные изменения.

Про роялти и иные «пассивные доходы» пока ничего не говорится.

- В случае недостижения договоренностей о внесении соответствующих изменений необходимо прекратить действие таких Соглашений.

По информации, полученной нами от кипрских специалистов, поручение президента России никак официально не прокомментировано на Кипре.

Однако они полагают, что Кипр не будет препятствовать изменениям, если такие изменения не будут носить дискриминационный характер.

С учетом поставленных президентом России сроков и установленных процедур внесения изменений можно предположить, что данная мера вступит в силу не ранее 2021 года.

Принимая во внимание возможные изменения, в настоящий момент может быть целесообразно в очередной раз проанализировать свои структуры, оценить

наличие холдинговых и финансовых компаний в предполагаемых «транзитных юрисдикциях», а также объём финансовых потоков, проходящих через них из России, и быть готовыми к изменениям.

Вместе с тем в отсутствие соответствующих законопроектов и дальнейших разъяснений, например, в части применения «сквозного

подхода» и возможности распространения данных нововведений на реальных инвесторов и прозрачные бизнес структуры, делать какие-либо шаги может быть преждевременным.

Мы будем держать Вас в курсе и оперативно информировать об изменениях, а также делиться нашими комментариями.

Надеемся, предоставленная информация окажется для вас полезной. Если кто-то из ваших коллег также хотел бы получать наши информационные письма, пожалуйста, направьте ему [ссылку](#) на электронную форму подписки. Если вы хотите больше узнать о нашей [Практике Налогообложения](#), пожалуйста, сообщите об этом в ответном письме — мы будем рады направить вам наши материалы.

*Примечание: Обращаем ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.*

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, свяжитесь с Партнером АЛРУД



Максим  
Алексеев

Старший Партнер  
Налогообложение

С уважением,  
Юридическая фирма АЛРУД

E: [malekseyev@alrud.com](mailto:malekseyev@alrud.com)