

НАЛОГОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ 2024-2025

ПЕРВЫЕ ИТОГИ НАЛОГОВОЙ КАМПАНИИ

ЕКАТЕРИНА ПИРОГОВА

07/06/2025

НАЛОГОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ

Екатерина Пирогова



- НАЛОГОВЫЙ И ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК
- ЧЛЕН КОМАНДЫ ПРОЕКТА "РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ", ЗАНИМАЮЩИЙСЯ ВОПРОСАМИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ
- АВТОР СТАТЕЙ ПО ФИНАНСАМ И НАЛОГАМ. ВЕДУЩАЯ КУРСОВ ПО НАЛОГАМ НА ФИНАРИУМ.ОНЛАЙН
- АТТЕСТОВАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ, ЧЛЕН ПАЛАТЫ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ РФ
- СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ЮРИСТ

**НАЛОГОВЫЕ ШКАЛЫ С 2025
ГОДА С МАКСИМАЛЬНОЙ
СУММОЙ НАЛОГА В 22%**

**ДИВИДЕНДЫ ИНОСТРАННЫХ
КОМПАНИЙ**

Налоговые изменения

ВАЖНЫЕ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

ИИС 3

ПДС

Налоговые изменения

ИНОСТРАННЫЕ ДИВИДЕНДЫ



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА**
официальный сайт

О ФНС РоссииДетальностьСервисы и госуслугиДокументыОткрытое ведомствоКонтакты

Поиск по сайтуПоискНайти

Главная страница > Инспекции > Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №5 по Омской области > Мероприятия для налогоплательщиков
(Центр компетенции по контрольной работе)

Изменения порядка расчета и уплаты дивидендов по иностранным акциям

Дата публикации: 29.05.2024 07:01

Межрайонная ИФНС России № 5 по Омской области сообщает, что с 1 января текущего года российские брокеры, управляющие и депозитарии являются налоговыми агентами, в том числе в отношении доходов в виде дивидендов, полученных по акциям иностранных эмитентов. Теперь они самостоятельно рассчитывают и удерживают налог. Для инвестора больше не будет разницы между российскими и иностранными акциями.

Для дивидендов по акциям иностранных эмитентов, полученных до конца 2023 года, действуют старые правила: необходимо самостоятельно подать налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ. Срок подачи декларации истек 2 мая 2024 года. За нарушение срока подачи декларации налогоплательщик может быть привлечен к ответственности в виде штрафа.

Уплатить налог следует не позднее 15 июля текущего года.

Дивиденды, которые поступят в 2024 году и позднее, будут зачисляться на счёт инвестора уже за вычетом налога.

В случае если налог с дивидендов по акциям иностранных эмитентов уже удержали за рубежом можно сделать взаимозачет. Важно отметить, что зачет удержанного налога возможен только при наличии действующего международного соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной-источником дохода.





АТОН – Управляем капиталом состоятельных инвесторов

Более 30 лет помогаем принимать верные инвестиционные решения

aton.ru

Здравствуйте, [имя]!

В ответ на обращения от 06.04.2025 с просьбой дать разъяснение на основании каких приказов, писем и других документов Министерства Финансов, ФНС и других государственных органов, сумма дивидендов по иностранным ценным бумагам, с которых уже удержан налог в размере 30% также был удержан налог в размере 13% сообщаем следующее. ООО «АТОН», действуя в качестве Вашего налогового агента, обязано соблюдать требования действующего законодательства, в том числе положения Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). В связи с указанным у ООО «АТОН», как у Вашего налогового агента, есть обязанность по исчислению суммы налога в размере 13 % в соответствии со ст. 224, 226.1 НК РФ. При этом ООО «АТОН» не осуществляет удержание 30% с доходов от источников в США. Сумма дохода зачисляется в ООО «АТОН» после вычета указанной суммы. Дополнительно обращаем Ваше внимание на то, что Минфин США заявил о приостановке некоторых положений Договора между РФ и США от 17.06.1992 "Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал".

В случае возникновения дополнительных вопросов просьба обращаться в чат мобильного приложения ATON Line или по телефонам горячей линии **+7 (495) 777-66-77** или 8-800-333-66-77 (звонок по России бесплатный), либо писать на адрес clients@aton.ru

НАЛОГОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах

НАЛОГОВЫЕ ШКАЛЫ С 2025 ГОДА

ПРОГРЕССИВНЫЕ ШКАЛЫ ДЛЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- от 13% до 22% с лимитом от 2,4 млн руб. до 50 млн руб.
- от 13% до 15% с лимитом от 2,4 млн руб.
- от 13% до 15% с лимитом от 5 млн руб.

Для инвестиционных доходов
ставка от 13% до 15% с
лимитом от 2,4 млн руб.:

- Дивиденды
- Операции с ценными бумагами и ПФИ (включая купоны)
- % по вкладам, доходы по РЕПО и займам ЦБ, от ЦФА и цифровой валюты
- От продажи имущества
- Страховые и пенсионные выплаты

Исключение: % по зарубежным
вкладам

Налоговые изменения

ИИС 3



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах

ОСОБЕННОСТИ:

- С 2024 ГОДА
- МОЖНО ИМЕТЬ 3 СЧЕТА
- ВЫЧЕТ НА ВЗНОС + НА ПРИБЫЛЬ (НЕ БОЛЕЕ 30 МЛН РУБ)
- ТРАНСФОРМАЦИЯ ИИС 1 И 2 В ИИС 3
- НЕТ ОГРАНИЧЕНИЙ В ПОПОЛНЕНИИ
- СРОК ВЛАДЕНИЯ УВЕЛИЧЕН 5-10 ЛЕТ



**ПРИ ПЕРЕВОДЕ ИИС МЕЖДУ БРОКЕРАМИ
ПРИ ТРАНСФОРМАЦИИ В ИИС 3 СРОК
ВЛАДЕНИЯ БУДЕТ УЧИТЫВАТЬСЯ ПО
ПОСЛЕДНЕМУ ДОГОВОРУ**

Налоговые изменения

ИИС 3



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах

← Сведения

Получить вычет по ИИС нельзя

Персональные данные

Российские

Зарубежные

Инвестиционные

Свидетельство ИНН

Индивидуальные инвестиционные счета

Счета

Даты открытия счетов

ДД.ММ.ГГГГ



ДД.ММ.ГГГГ



☐ Показать только открытые

Льготы



Введите наименование брокера/управляющего/УК ОПИФ или номер договора

Сведения о бизнесе

Инспекции

История действий

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТОН"

ИНН 7702015515 • Договор: ██████████

Закрыт

06.03.2025



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"

ИНН 7707083893 • Договор: ██████████

Открыт

21.05.2018



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС"

ИНН 5406121446 • Договор: ██████████

Открыт

29.11.2020



БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ИНН 7702070139 • Договор: ██████████

Открыт

01.10.2024



Налоговые изменения

ПДС



Банк России

Поиск по сайту

Обратиться в Банк России

Пенсионные фонды и коллективные инвестиции · Пенсионные фонды

Программа долгосрочных сбережений

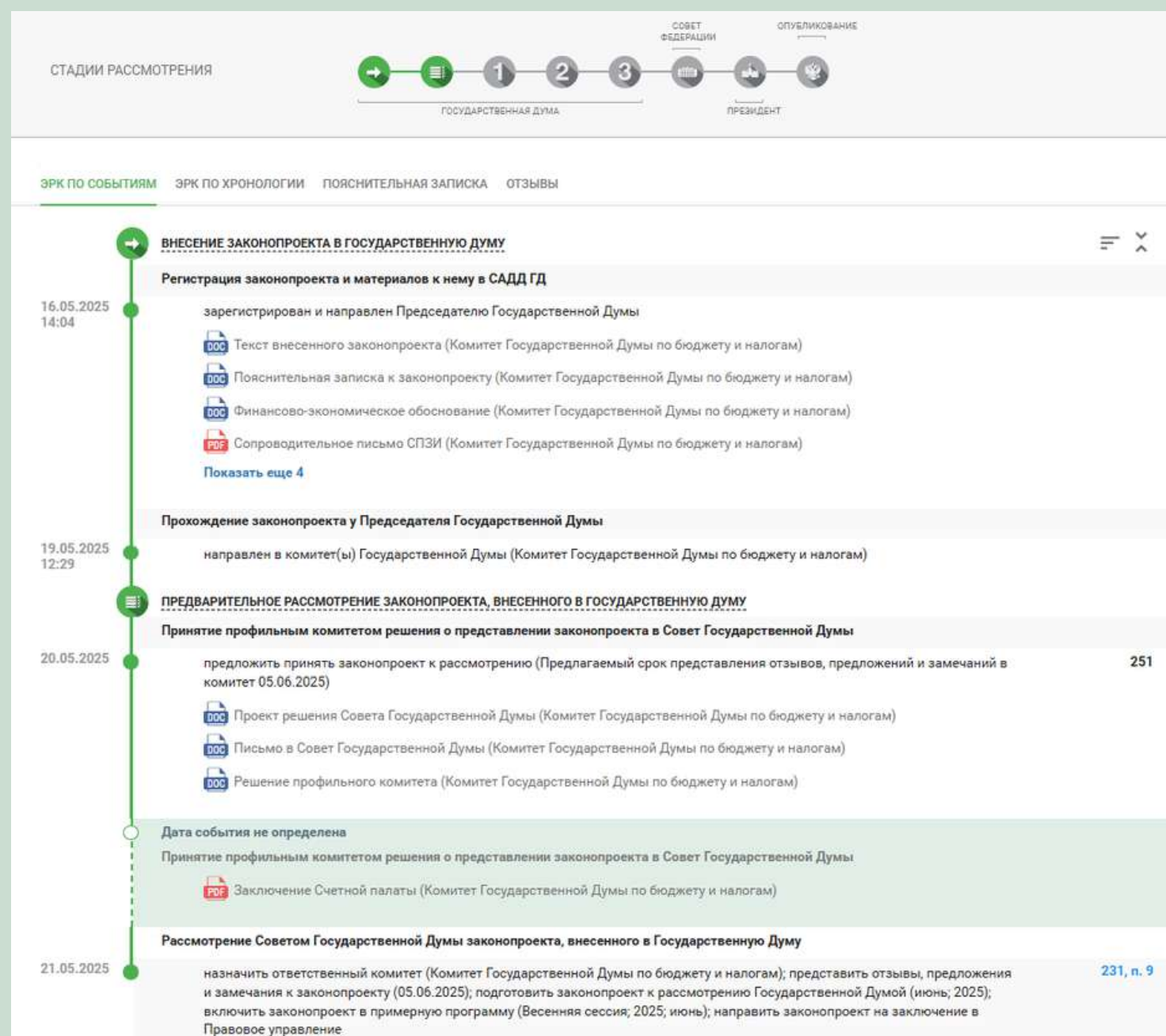
Программа долгосрочных сбережений — это новый сберегательный продукт. Он позволит гражданам создать подушку безопасности на будущее или получать дополнительную прибавку к пенсии.

Налоговые изменения

ПДС

ОСОБЕННОСТИ:

- С 2024 ГОДА
- МОЖНО ИМЕТЬ 2 СЧЕТА
- ДОГОВОР С НПФ
- ВЫЧЕТ НА ВЗНОС (В ОДНОМ ЛИМИТЕ С ИИС 3)
- СРОК НЕ МЕНЕЕ 15 ЛЕТ ИЛИ ДОСТИЖЕНИЕ 55/60 ЛЕТ
- СОФИНАНСИРОВАНИЕ
- СТРАХОВАНИЕ
- ИЗМЕНЕНИЯ



Налоговые изменения

ПДС



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах

← Сообщения

Персональное уведомление

Заявление на получение налоговых вычетов в упрощенном порядке

28.05.2025 15:23

Архив

Обратиться в налоговый орган

Заявление на получение налоговых вычетов в упрощенном порядке

Налоговый орган

- Межрайонная ИФНС России № по Московской области

Дата и время получения

28 мая 2025 15:23

Номер

2024

Уважаемый !

На основании сведений, полученных за 2024 г., для Вас было сформировано предзаполненное заявление на получение социального налогового вычета за 2024 г. в упрощенном порядке, не требующем подачи налоговой декларации и подтверждающих документов.

Для получения налогового вычета в упрощенном порядке Вам необходимо подписать и отправить в налоговый орган [Заявление о получении налогового вычета в упрощенном порядке](#).

Налоговые изменения

ПДС



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах



Налоги

Имущество

Доходы

Вычеты

Чеки

Каталог обращений

Вычеты в упрощенном порядке

04.06.2025

2024

Долгосрочные сбережения
в упрощенном порядке

К возврату

0.00 ₽

Подготовка

Поступили сведения от банка



2024

Социальный вычет
в упрощенном порядке

К возврату

27 760.00 ₽

Подписать и отправить



Вычеты в упрощенном порядке

05.06.2025

2024

Долгосрочные сбережения
в упрощенном порядке

К возврату

300.00 ₽

Подписать и отправить



2024

Социальный вычет
в упрощенном порядке

К возврату

27 760.00 ₽

Подписать и отправить



Налоговые изменения

ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах



Личный
Кабинет
Налогоплательщика

Чем Вам помочь?





Физическое лицо

Предприниматель

Самозанятый

Налоги

Имущество

Доходы

Вычеты

Чеки

Каталог обращений

Декларации

+ Подать декларацию

2024

К оплате
47 875.00 ₽

Заявлено к возврату
...

Проверка до 09.06.2025
В процессе

Подача

Зарегистрирована

09.03.2025

Проверка

В процессе

до 09.06.2025

№2467726946

0

№ корректировки

Дата подачи 09.03.2025

Дослать Документы

К оплате
47 875.00 ₽

Документация

Входящие

Исходящие

Налоговые изменения

ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах

Личный
Кабинет
Налогоплательщика

Чем Вам помочь?

Физическое лицо

Предприниматель

Самозанятый

Налоги

Имущество

Доходы

Вычеты

Чеки

Каталог обращений

Единый налоговый счет ?

Данные актуальны на 29.05.2025 21:20:43 МСК

Сумма к уплате

У Вас есть платежи в обработке

47 875.00 ₽

Оплатить

Сообщить об ошибке

Баланс по счету

0.00 ₽

Задолженность и переплата отсутствуют

Предстоящие платежи

47 875.00 ₽

Из них: 47 875.00 ₽ до 15.07.2025

Предстоящие платежи

47 875.00 ₽

Физическое лицо

47 875.00 ₽

Вид обязательства	Основание	Срок уплаты	Сумма
Налог на доходы	Иные документы	до 15.07.2025	47 875.00 ₽

Помощь

8 800 222 2222

Подать обращения

Запрос справки о наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо

Запрос сведений о наличии (отсутствии) задолженности в размере отрицательного сальдо ЕНС

Запрос справки о принадлежности сумм денежных средств

Запрос справки об исполнении обязанности по уплате налогов

Заявление на возврат

Отсутствуют начисления на объект

Объект мне не принадлежит

Заявление о перерасчете суммы ранее исчисленного транспортного налога, земельного налога, налога на имущество физических лиц, налога на доходы физических лиц

Страховые взносы за себя

облачность

20:44
04.06.2025

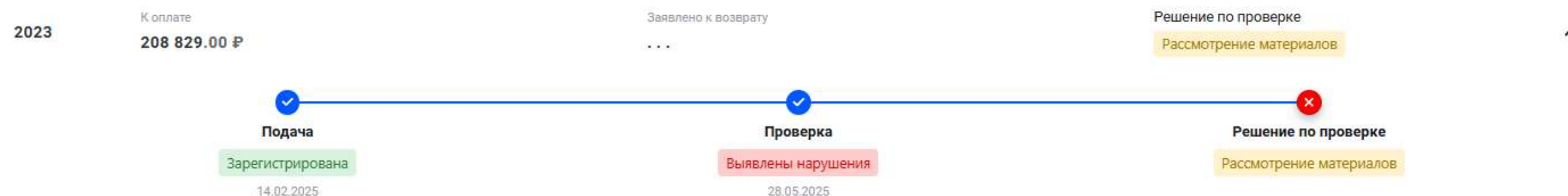
Налоговые изменения

ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ



РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ
простым языком о финансах

Декларации

[+ Подать декларацию](#)

№2440426119 0 № корректировки

Дата подачи 14.02.2025

[Дослать Документы](#)

✗ Акт по результатам проверки

✗ Извещение о времени и месте рассмотрения материалов КНП

К оплате:
208 829.00 ₽

Документация

Входящие Исходящие

[Скачать все](#)

Документ	Дата получения	Скачать
Извещение о времени и месте рассмотрения материалов налоговой проверки	28.05.2025	↓
Акт налоговой проверки	28.05.2025	↓

Обязанности по валютной отчетности



ДЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЗАРУБЕЖНЫХ СЧЕТОВ

Отчет о зарубежных счетах и иностранных электронных кошельках за 2024 год

Налоговый орган	0000 - ФНС России
Дата и время получения	30 мая 2025 15:59
Номер	

Уважаемый налогоплательщик!

В связи с изменениями в налоговом законодательстве, руководствуясь пунктом 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации, сообщаем следующую информацию.

До 2 июня нужно отчитаться о зарубежных счетах и иностранных электронных кошельках за 2024 год. Тем, кто в 2024 году проживал за рубежом в совокупности более 183 дней, представлять отчеты не требуется.

Также не требуется представлять отчеты по счетам, открытым в странах ЕАЭС или участвующих в автоматическом обмене финансовой информацией, но только в тех случаях, когда сумма зачисленных или списанных средств в течение года не превышает 600 тыс. рублей (эквивалентную сумму в иностранной валюте), либо остаток денежных средств на счете на конец года не превышает 600 тыс. рублей (эквивалентную сумму в иностранной валюте).

При этом необходимо руководствоваться перечнем стран, осуществляющих автообмен финансовой информацией (приказ ФНС России от 30.10.2024 № ЕД-7-17/916@).

Обращаем внимание, что налоговые органы вправе запросить информацию и документы, подтверждающие право непредставления документов. Указанные документы физические лица могут направить в налоговые органы самостоятельно.

С уважением, Дмитрий Александрович Карбушев,

Начальник отдела валютного контроля



Спасибо за внимание!

КОНТАКТЫ:

KPIROGOVA@ROSTSBER.RU

@EKATERINA_NALOG_INVEST