Об основных изменениях в законодательстве

по налогу на доходы физических лиц

**1.Введена прогрессивная шкала налогообложения**

*Федеральным законом от 23.11.2020 N 372-ФЗ "О внесении изменений в част ь вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период" внесены изменения в главу* 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ. Указанные изменения вступили в силу с 1 января 2021 года.

В соответствии с внесенными изменениями с 1 января 2021 года налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц устанавливается в следующих размерах:

-если за налоговый период доход физического лица составляет менее 5 млн. руб. или равна 5 млн. руб. применяется ставка в размере 13%.

Если доход составляет более 5 млн.руб. - то 650 тыс. руб. и 15% с суммы, превышающей 5 млн. руб.

Повышенная ставка НДФЛ в размере 15% вводится в отношении доходов, превышающих 5 млн. руб. за налоговый период, за исключением доходов:

- от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем,

-доходов в виде стоимости имущества (кроме ценных бумаг), полученного в порядке дарения,

-а также подлежащих налогообложению доходов, полученных физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.

В соответствии с п. 7 статьи 226 Кодекса (в редакции Федерального закона от 23.11.2020 N 372-ФЗ) сумма НДФЛ, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, уплачивается в бюджет в следующем порядке:

НДФЛ, удержанный с доходов до 5 млн.руб. по ставке 13% перечисляется на КБК 182 1 01 02010 01 0000 110;

НДФЛ, удержанный с доходов свыше 5 млн.руб., перечисляется на КБК 182 1 01 02080 01 0000 110.

Разъяснения по данному вопросу даны в письме ФНС России от 01.12.2020№БС-4-11/19702@.

**2. Утверждена новая форма расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядок заполнения и формат представления в электронном виде (приказ ФНС России от 28.08.2020 № ЕД-7-11/753@).**

Внесение изменений связано с изменениями в части НДФЛ, внесенными Федеральным законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ.

Так, начиная с налогового периода 2021 года в составе расчета по форме 6-НДФЛ будут представляться сведения о доходах и суммах налога физического лица (приложение № 1 к расчету). Ранее эти сведения представлялись в виде справки по форме 2-НДФЛ. Новая форма применяется, начиная с представления расчета за I квартал 2021 г**.**

Следует обратить внимание на то, что:

-в обоих разделах расчета нужно отражать КБК;

-в разделе 2 «Расчет исчисленных, удержанных и перечисленных сумм налога на доходы физических лиц» необходимо указывать суммы дохода, начисленные по трудовым договорам (контрактам) и по гражданско-правовым договорам, а также излишне удержанную сумму налога;

-в разделе 1 «Данные об обязательствах налогового агента» отражается только срок перечисления налога и его сумму, дата фактического получения дохода, дата удержания налога и сумма фактически полученного дохода не отражается. 

-в отдельных полях раздела 1 отражаются суммы НДФЛ, возвращенных в последние 3 месяца отчетного периода, с расшифровкой по датам возврата.

Несмотря на изменение формы расчета, принцип его заполнения остался прежним.

Позаполнению расчета по форме 6-НДФЛ даны разъяснения ФНС России письмом от 01.12.2020 №БС-4-11/19702@.

В соответствии с абзацем вторым 2 п.2 статьи 230 НК РФ налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту учета расчет по форме 6НДФЛ за первый квартал, полугодие, девять месяцев – не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год – не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В Разделе 1 расчета по форме 6-НДФЛ указываются сроки перечисления налога и суммы удержанного налога за последние три месяца отчетного периода.

Если налоговый агент выплачивал физическим лицам в течение налогового периода (отчетного периода) доходы, облагаемые по разным ставкам, разделы 1 и 2 заполняются для каждой из ставок налога.

Строка 021 раздела 1 «Срок перечисления налога» заполняется с учетом положений пункта 6 статьи 226 и пункта 9 статьи 226.1 Кодекса.

В Разделе 2 расчета по форме 6-НДФЛ указываются обобщенные по всем физическим лицам суммы начисленного дохода, исчисленного и удержанного налога нарастающим итогом с начала налогового периода по соответствующей налоговой ставке.

В приложении к письму 01.12.2020№БС-4-11/19702@ приведены примеры заполнения расчета по форме 6-НДФЛ в различных ситуациях.

**Утверждена новая форма налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ),** порядок заполнения и формат представления в электронном виде (приказы ФНС России 15.10.2020 № ЕД-7-11/615@).

Необходимость внесения изменений связана с изменениями в части НДФЛ, внесенными федеральными законами от 15.04.2019 № 63-ФЗ и от 29.09.2019 № 325-ФЗ. Изменения действуют с 2021 года и применяются при декларировании доходов граждан, полученных в 2020 году. Общая структура новой формы налоговой декларации в целом осталась прежней, но теперь в нее включены заявления о зачете (возврате) суммы излишне уплаченного налога на доходы физических лиц (Приложение к разделу 1 декларации), сведения о суммах налога (авансового платежа по налогу), уплачиваемого в соответствии с пунктом 7 статьи 227 НК РФ (п. 2 раздела 1) и расчет авансовых платежей, уплачиваемых индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой (Расчет к Приложению 3). Следует отметить, что Федеральным законом от 15.04.2019 № 63-ФЗ была отменена необходимость представления налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица по форме 4-НДФЛ в связи с изменением порядка расчета авансовых платежей по НДФЛ у индивидуальных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения.

Теперь форма 3-НДФЛ содержит 3 основных листа (Титульный лист, Раздел 1 и 2), и являются обязательными для заполнения всеми налогоплательщиками, а также 9 приложений и 3 расчета к приложениям и заполняются при необходимости.

Начиная с этого года заявление о зачете (возврате) НДФЛ представляется в

составе декларации, а не отдельным заявлением как было раньше.

**3.НДФЛ с процентов по вкладам в банках**

С 2021 года вступили в силу отдельные поправки, предусмотренные Федеральным законом от 01.04.2020 №102-ФЗ “О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в статью 214.2 НК РФ).

Данными изменениями устанавливается ставка по НДФЛ в размере 13% в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках (данное положение применяются к доходам, полученным налогоплательщиками, начиная с 1 января 2021).

Действующая редакция статьи 214.2 НК РФ предусматривает налогообложение процентов по вкладам в размере превышения суммы процентов в соответствии с условиями договора над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России , увеличенной на 5 процентных пунктов , а по валютным счетам – исходя из 9 % годовых. Начиная со следующего года условия применения НДФЛ к процентному доходу будут аналогичны тем, что действуют в отношении других инвестиционных инструментов.

Так, с 01.01.2021 года проценты по вкладам будут облагаться НДФЛ по ставке 13% в части, превышающей необлагаемый минимум.

При определении налоговой базы в отношении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках исключается доход в виде процентов, рассчитанный как произведение 1 млн.руб. и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода.

Предусмотрено также то, что при определении налоговой базы не учитываются процентные доходы по вкладам (остаткам на счетах), процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 % годовых (т.е. считается НБ при ставке вклада более 1%).Собственно сумма самого вклада в банке не являются объектом обложения НДФЛ.

Если вкладов несколько, то для целей налогообложения суммы процентов, выплаченных на конец года, суммируются.

Если проценты, выплачены физическому лицу по валютным счетам, для целей расчета налога пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода.

Расчет НДФЛ будет производиться налоговым органом на основе сведений о суммах выплаченных гражданину процентов, представляемых банками, налогоплательщику направляется налоговое уведомление.

Срок уплаты налога за 2021 год в 2022 году в срок до 01.12.2022.

*Пример1*: вклад физлица 1,5 млн.руб., ставка 5% годовых, проценты выплачиваются в конце срока действия вклада, срок действия вклада до 31 декабря 2021 года, в конце года 2021 года выплачен процентный доход в размере 75 тыс. руб. При условии, что ключевая ставка банка составит 4,25% на первое число налогового периода 2021 года, необлагаемый процентный доход составит 42500 тыс.руб. В результате сумма НДФЛ к уплате составит: (75 000 р. – 42 500 р.) х 13% = 4 225 руб.

*Пример2*: если у физлица 2 вклада по 1 млн.руб., по одному ставка 4% годовых, по другому 4,5%. За 2021 год банки начислили проценты 40 тыс.руб. и 45 тыс.руб. соответственно. При условии, что ключевая ставка банка составит 4,25% на 01.01.2021, необлагаемый процентный доход составит 42500руб. В результате сумма НДФЛ к уплате составит: (40 000 р.+ 45000 р.- 42500 р.) х 13% = 5 525 руб.

При расчете совокупного процентного дохода физического лица не учитывается доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1 % годовых (речь идет, в частности, о зарплатных счетах), а также процентный доход по счетам эскроу, применяемым в долевом строительстве многоквартирных домов и иной недвижимости для расчетов между участниками долевого строительства и застройщиком.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчета налога должны пересчитываться в рубли по официальному обменному курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода.

**4.Изменения в порядке определения резидентства**

В рамках основных направлений налоговой политики до 2022 года, а также в рамках предпринятых Правительством РФ "коронавирусных" мер, внесены изменения в законодательство по НДФЛ по определению статуса налогового резидентства, ввели так называемый **особый** порядок определения резидентства в 2020 году.

Так, Федеральным законом от 31.07.2020 № 265-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ» внесены изменения в статью 207 НК РФ (глава НДФЛ). Изменения вступили в силу с 31 июля 2020 г. и распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2020 года.

По общему правилу для целей НДФЛ налоговый резидент - это человек, который на дату получения дохода находится в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд. Статус налогоплательщика от гражданства не зависит (разъяснения даны в письме ФНС России №ВД-4-17/15732@ от 28.09.2020).

Суть изменений заключается в следующем: гражданин (причем не обязательно российский гражданин), который в течение 2020 г. находился в России от 90 до 182 календарных дней включительно, может быть признан налоговым резидентом РФ в 2020 г. в особом порядке.

В этом случае для получения статуса российского налогового резидента физическому лицу необходимо представить заявление в налоговый орган по месту своего жительства, или в инспекцию по месту пребывания.

Заявление по уточнению резидентства составляется физическим лицом в произвольной форме, в котором обязательно содержится фамилия, имя, отчество и его идентификационный номер налогоплательщика - физического лица.

*Я Иванов Иван Иванович (дата рождения, ИНН)* ***провел в 2020 году на территории Российской Федерации \_\_\_\_\_ дней (например в течение 142 календарных дней:***

*- с 11.01.2020 по 30.01.2020 - 20 дней;*

*- с 01.09.2020 по 31.12.2020 - 122 дня.*

*В соответствии с пунктом 2.2 статьи 207 Налогового кодекса Российской Федерации* ***прошу признать меня налоговым резидентом Российской Федерации в налоговом периоде 2020 года.***

*Достоверность и полноту сведений, указанный в настоящем заявлении, подтверждаю.*

*Дата Подпись*

Также рекомендуется в заявлении указывать количество дней, проведенных физическим лицом на территории Российской Федерации в 2020 году.

Заявление в срок, предусмотренный для представления налоговой декларации по НДФЛ за 2020 год, до 30.04.2021.

Налоговое резидентство влияет прежде всего на ставку НДФЛ, по которой удерживается налог с доходов, полученных в России.

Так, с зарплаты работника-резидента НДФЛ надо удерживать по ставке 13%, а если он - не налоговый резидент, то в общем случае налог надо удерживать по повышенной ставке - 30%. Дивиденды, выплачиваемые резидентам, облагаются по ставке 13%, а нерезидентам - по ставке 15%.

Работодатель должен проверять каждого получателя доходов на налоговое резидентство на дату выплаты дохода. Если у работника не набирается 183 дней пребывания в РФ за предшествующие 12 месяцев, то по общему правилу исчисляется НДФЛ с зарплаты по ставке 30%. Самостоятельно признать работника резидентом работодатель по **особому** порядку не может (только налоговый орган).

По окончании года работник (если работник находился в России от 90 до 182 календарных дней) не позднее 30.04.2021 должен представить в инспекцию декларацию по форме 3-НДФЛ вместе с заявлением о признании его налоговым резидентом в 2020 г. В декларации он пересчитает НДФЛ по ставке 13%. По заявлению налогоплательщика инспекция должна будет вернуть ему налог, излишне удержанный налоговым агентом (работодателем).