

ПАМЯТКА

НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ 3-НДФЛ

Краткое описание основных аспектов
декларирования доходов в РФ

Что такое налоговая декларация по форме 3-НДФЛ?

- ✓ Декларация по налогу на доходы физических лиц (декларация по форме 3-НДФЛ) – один из основных отчетных налоговых документов физических лиц в РФ.
- ✓ В декларации отражаются налогооблагаемые в РФ доходы налогоплательщика – физического лица, рассчитывается сумма подлежащего уплате налога (НДФЛ) и в ряде случаев заявляется применение налоговых вычетов в РФ.
- ✓ Не все доходы физического лица должны быть отражены в декларации 3-НДФЛ. Однако их конкретный перечень зависит от многих факторов: статуса налогового резидентства, наличия или отсутствия налоговых агентов в РФ, конкретного вида дохода и в целом от состава активов, принадлежащих налогоплательщику – то есть определяется индивидуально для каждого.

Кто обязан подавать 3-НДФЛ?

Декларация 3-НДФЛ представляется в налоговые органы РФ налогоплательщиками – физическими лицами.

Декларацию по форме 3-НДФЛ подают как **налоговые резиденты РФ** (по своим общемировым доходам), так и лица, **не** являющиеся **налоговыми резидентами РФ** (по доходам, полученным у источников в РФ).



В РФ налоговый статус физического лица зависит только от количества дней, которое лицо проводит в РФ и за её пределами.



В течение календарного года (с 1 января по 31 декабря) Ваш налоговый статус может поменяться, поэтому **итоговый статус определяется на конец года**.

Статус	Налоговый резидент РФ	Не налоговый резидент РФ
Как определяется?	Проживает на территории РФ 183 и более дней в календарном году	Проживает в РФ менее 183 дней в календарном году
О чем должен отчитываться?	Об общемировых доходах (полученных как в РФ, так и за ее пределами)	Только о доходах, полученных от российских источников

Кроме того, декларация предоставляется индивидуальными предпринимателями, применяющими общую систему налогообложения (ОСНО).

Какие доходы должны быть отражены в 3-НДФЛ?

НАЛОГОВЫМИ РЕЗИДЕНТАМИ РФ	НЕ НАЛОГОВЫМИ РЕЗИДЕНТАМИ РФ
<ol style="list-style-type: none">1. Заработная плата, выплаты по договору ГПХ от российских компаний и ИП, если не полностью удержан налог у источника, а также заработная плата, выплаты по договору ГПХ от иностранных компаний2. Доходы от ценных бумаг у зарубежного брокера3. Некоторые доходы от ценных бумаг у российского брокера*4. Доходы от реализации недвижимого имущества, имущественных прав, транспортных средств (в РФ и за рубежом), если не соблюдаются условия для использования льготы по давности владения5. Арендные доходы (в том числе от зарубежного имущества)6. Доходы от контролируемых иностранных компаний (в том числе в виде нераспределенной прибыли КИК)7. Проценты по займам, доходы по вкладам/депозитам в иностранных банках, доход в виде материальной выгоды и т.д.8. Выигрыши, подарки, доходы в натуральной форме и иные доходы, если отсутствует налоговый агент в РФ	<ol style="list-style-type: none">1. Вознаграждения за работу/услуги от российских физических лиц2. Вознаграждения за работу от российских компаний и ИП (если налог у источника не был удержан в полном объеме)**3. Доходы от ценных бумаг у российского брокера4. Доходы от реализации недвижимого имущества, имущественных прав, транспортных средств (в РФ), если не соблюдаются условия для использования льготы по давности владения5. Арендные доходы от российского имущества6. Доходы от реализации акций/долей российских компаний (ООО и НПАО)7. Выигрыши, подарки, доходы в натуральной форме и иные доходы, полученные на территории РФ



Важно! Налоговые вычеты (ст.218-221 НК РФ) могут использовать только налоговые резиденты РФ.

Например, если вы решите продать российскую квартиру, до истечения минимального срока владения и при этом не будете налоговым резидентом РФ - вы не сможете зачесть расходы на ее приобретение (либо использовать имущественный вычет), а НДФЛ будете уплачивать по ставке 30% со всей суммы продажи.

* С 2024 года удержание налога с доходов в виде дивидендов от иностранных ценных бумаг будет осуществлять российский брокер.

** С 2024 года налоговые нерезиденты РФ, работающие дистанционно по трудовым договорам с российскими организациями будут уплачивать НДФЛ по ставке для налоговых резидентов – 13/15%, а удерживать налог будет работодатель. С 2025 года в отдельных случаях НДФЛ будет удерживаться по ставке 13/15% с выплат по договорам ГПХ

Какие доходы не требуется отражать в 3-НДФЛ?

НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТАМ РФ	НЕ НАЛОГОВЫМИ РЕЗИДЕНТАМИ РФ
<ol style="list-style-type: none">1. Доходы, с которых налог полностью удержан налоговым агентом в РФ*2. Доходы, не подлежащие налогообложению по ст.217 НК РФ*, за рядом исключений3. Доходы от реализации имущества (как российского, так и зарубежного) при соблюдении условий для использования льготы по давности владения4. Доходы в виде прибыли КИК, если они не превышают порог в 10 млн. рублей	<ol style="list-style-type: none">1. Доходы от российских источников, с которых налог полностью удержан налоговым агентом в РФ2. Доходы от зарубежных источников3. Доходы, не подлежащие налогообложению по ст.217 НК РФ, за рядом исключений4. Доходы от реализации российского имущества при соблюдении минимального предельного срока владения

- ✓ Если налоговый агент в РФ не полностью удержал НДФЛ в РФ - декларацию 3-НДФЛ подавать не придется, если налоговый агент самостоятельно уведомит об этом вас и налоговый орган. Оставшийся НДФЛ в таком случае уплачивается по налоговому уведомлению, которое направит налоговый орган (однако подобное происходит крайне редко).
- ✓ Также помните, что доходы директоров российских организаций признаются полученными в РФ, независимо от того, где фактически осуществлялись руководящие функции и/или где выплачивались данные доходы.

*только, если это не препятствует получению налоговых вычетов

Ответственность за неисполнение обязанностей по декларированию доходов в РФ

НАРУШЕНИЕ	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	ОСОБЕННОСТИ
Непредставление декларации 3-НДФЛ (п.1 ст.119 НК РФ)	Штраф в размере 5% от суммы неуплаченного налога за каждый месяц просрочки, но не более 30% и не менее 1 000 руб.	Если у вас есть доходы, подлежащие декларированию в РФ, но вы не успеваете подать декларацию в срок - лучше подать пустую декларацию, а в будущем (до срока уплаты НДФЛ) - направить уточненную декларацию.
Неуплата или неполная уплата сумм налога (ст.122 НК РФ)	Штраф в размере 20% от суммы неуплаченного налога (40%, если налог не уплачен умышленно) + пени в размере 1/300 ставки рефинансирования ЦБ за каждый день просрочки (начиная с 15 июля).	Если вы правильно исчислили налог, но не успели его заплатить - штраф по ст.122 не применяется (только пени).
Неуплата или неполная уплата контролирующим лицом сумм налога в результате невключения в налоговую базу доли прибыли КИК (ст.129.5 НК РФ)	Штраф в размере 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 100 000 руб. + пени	Напомним, отражать в декларации 3-НДФЛ прибыль КИК нужно только в случае, если она превысила эквивалент 10 млн. рублей и нет права на освобождение от налогообложения в РФ.
Уклонение физического лица от уплаты налогов (ст.198 УК РФ)	<p>Штраф в размере от 100 до 300 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от года до 2 лет, либо принудительными работами на срок до года, либо арестом на срок до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до года - если сумма неуплаченного налога за 3 финансовых года подряд более 2,7 млн. рублей.</p> <p>Штраф в размере от 200 до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы до 3 лет - если сумма неуплаченного налога за 3 финансовых года подряд более 13,5 млн. рублей.</p>	Если данное преступление совершено впервые - лицо освобождается от ответственности, если полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа в размере, определяемом НК РФ.

Почему важно декларировать доходы в 3-НДФЛ?

Неуплата НДФЛ может влечь за собой ответственность вплоть до уголовной

Декларация 3-НДФЛ является одним из документов, подтверждающих происхождение средств, что может потребоваться при прохождении различных compliance процедур (например, в зарубежных банках)

Учитывая риск-ориентированный подход, применяемый налоговыми органами, каждое из ваших нарушений ("красные флажки") формирует ваш профиль в системе и может повлиять на остальные аспекты вашего бизнеса

Налоговые органы имеют возможность получить информацию о полученных доходах из большого количества источников (например, из автоматического обмена, от Росреестра и т.д.)

В последнее время налоговые органы активно используют информацию из открытых (публичных) источников информации

✓ С учетом текущей экономической ситуации мы не рекомендуем уклоняться от отчетных обязательств

ЧЕМ МЫ МОЖЕМ ПОМОЧЬ?



- ✓ Проведем анализ принадлежащих вам активов и полученных вами доходов и определим состав отчетных обязательств.
- ✓ Подготовим декларацию 3-НДФЛ и подадим ее в срок.
- ✓ Подготовим необходимые пояснения и определим комплект подтверждающих документов (например, для целей налогового вычета).
- ✓ Возьмем на себя взаимодействие с налоговыми агентами и налоговыми органами по вопросам налогообложения ваших доходов

Эксперты направления международной налоговой практики



АНАСТАСИЯ ВАСИЛЬЕВА

руководитель налоговой практики,
кандидат юридических наук

Опыт работы: 10 лет (с 2014 года) в
сфере международного налогового
планирования

Образование: РУДН, диплом с отличием

Признание: входит в список лидеров
Федерального рейтинга «Право-300» в
номинации «Налоговое
Консультирование».

Специализация: Осуществляет комп-
лексное сопровождение международ-
ных проектов и консультирование
частных клиентов и бизнесов.

Неоднократно публиковалась в
русских СМИ.

vasilyeva@nsvcons.com

+7 (915) 196-77-63



ГЕРМАН КОВЕШНИКОВ

юрист налоговой практики,
магистр юридических наук

Образование: МГУ им. М.В.
Ломоносова, диплом с отличием

Специализация: Осуществляет
сопровождение проектов по
контролируемым иностранным
компаниям и амнистии капиталов.

Принимает активное участие в
разработке и реализации структур
в целях налогового планирования,
в том числе с использованием
иностранных юрисдикций (Кипр,
ОАЭ и иные).

Неоднократно публиковался в
русских СМИ.

koveshnikov@nsvcons.com

+7 (999) 735-03-76



Мы будем рады оказать помощь, связанную с подготовкой и подачей декларации по форме 3-НДФЛ и иными необходимыми действиями. Для определения дальнейших шагов, пожалуйста, свяжитесь с нами.



Напоминаем вам, что в срок
не позднее 02 мая 2024 г.

необходимо подать декларацию по форме 3-НДФЛ за
налоговый период 2023 года с приложением
документов, подтверждающих полученные доходы
и/или понесенные расходы