

НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА 2025 (2)

Введение верхнего лимита в 50 млн руб. для применения 5-летней льготы по НДФЛ при долгосрочном владении акциями / долями ООО

С 1 января 2025 года меняется льгота, освобождающая от НДФЛ доход от продажи акций или долей в ООО при сроке непрерывного владения ими более 5 лет ("5-летняя льгота по давности владения акциями/долями").

Сейчас эта льгота выглядит так: если человек дольше 5 лет непрерывно владел акциями организаций, не более 50 % активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, или долями ООО, он не платит НДФЛ при их реализации или погашении.

Т.е. доход от продажи таких акций и долей полностью освобождается от НДФЛ.

Эта льгота действует и для резидентов, и для нерезидентов.

С 1 января 2025 года:

1. для резидентов освобождение от НДФЛ будет действовать только в пределах дохода 50 млн руб.

Если доход резидентов от таких сделок за год превысит 50 млн. руб., то нужно будет заплатить НДФЛ с суммы превышения, даже если срок владения составляет более 5 лет.

Ставка НДФЛ - 15% (без дальнейшей прогрессии ставки).

Другими словами, с 2025 г. при продаже акций или долей ООО по цене свыше 50 млн руб.:

- первые 50 млн рублей не облагаются НДФЛ по льготе (освобождаемая от налога часть налоговой базы),
- доход, превышающий 50 млн руб., облагается НДФЛ по ставке 15% (облагаемая налогом часть налоговой базы).

2. для нерезидентов освобождение от НДФЛ по давности владения акциями/долями отменяется,

т.к. в п. 17.2 ст. 217 НК РФ добавляется оговорка про "налогоплательщика, признаваемого налоговым резидентом Российской Федерации",

Ставка НДФЛ по доходу от продажи акций или долей ООО для нерезидентов – 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ).

При этом стоит учитывать, что имущественные вычеты нерезидентам не предоставляются: нерезидент должен уплатить 30% от всего полученного дохода и не имеет права уменьшить его на расходы на приобретение акций / долей ООО (Письмо Минфина России от 28.05.2018 г. № 03-04-05/36089).

Новые правила распространяются, в том числе, на акции и доли, приобретенные до 01.01.2025 г.

Источник:

абз. 1 п. 17.2 ст. 217 Налогового кодекса РФ в редакции пп. "а" п. 27 ст. 2 Федерального закона от 12.07.2024 г. № 176-ФЗ.