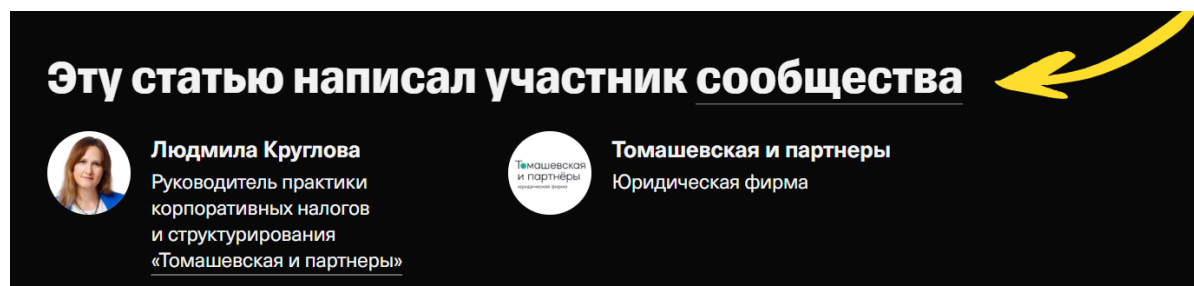


Ошибка нерезидента или большие налоги

Налоговые нерезиденты платят в России повышенный НДФЛ - но всегда ли, и можно ли налог уменьшить?



Налоговым нерезидентом стать легко. Но став им, налогоплательщику придется задуматься, как теперь уплачивать НДФЛ: какие ставки к каким доходам применяются, можно ли уменьшить суммы дохода на вычеты, как платить налоги, если нерезидент является индивидуальным предпринимателем. Не все задумываются над этими вопросами. А тем временем нерезидент может быть не просто неприятно удивлен размером НДФЛ со своих доходов. Он может даже оказаться в ситуации, когда налог к уплате окажется больше, чем доход, с которого налог надо заплатить.

Налогообложение нерезидентов

Чтобы разобраться в налогах для нерезидентов-бизнесменов, стоит сначала понять, как в России облагаются доходы всех физических лиц без налогового резидентства.

Только что закончилась декларационная кампания. Для граждан России это время не просто подготовки скучных отчетов в налоговую, но и зачастую неприятных сюрпризов. Многие, даже не самые состоятельные люди за последние несколько лет вполне ощутили себя «гражданами мира»: возможность работать удаленно, совмещенная с любовью к перемещениям, приводит к тому, что совокупные 183 дня за пределами РФ пролетают незаметно. Если вы, пролистав свой загранпаспорт, осознали, что стали в прошедшем году нерезидентом, значит, вам придется со своих доходов платить повышенный налог.

Вы наверняка помните, что у нерезидентов повышенная налоговая ставка — 30% ([абзац 1 пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса РФ](#)). Но — со всех ли доходов? И какие, кроме ставки, есть отличия в расчете налогов у резидентов и нерезидентов?

Первое, что надо вспомнить: ставка 30% не распространяется на некоторые доходы нерезидентов:

1. Если вы собственник бизнеса и получали в прошлом году дивиденды от российских ООО или АО, НДФЛ по ним считается по ставке 15% ([абзац 2 пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса РФ](#)).
2. Если вы жили за пределами РФ, но работали удаленно на российскую компанию, тогда доход, который работодатель вам выплачивал, облагался по «стандартной» ставке, как у налогового резидента (то же самое правило будет действовать и в 2025 году) ([абзац 10 пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса РФ](#)).
3. Если в прошлом году вы получали проценты по банковским депозитам, то доход от этих процентов также облагается по «резидентской» ставке ([абзац 9 пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса РФ](#)).

Но есть доходы, которые неожиданно могут обернуться для нерезидента очень большими налоговыми издержками.

Продажа / покупка долей в ООО и акций

Уплата НДФЛ за 2024 год происходит еще по «старым» правилам, действовавшим до 2025 года. Поэтому если вы — нерезидент и в 2024 году продали (и получили оплату) доли в ООО (акции АО), то на вас, как и на резидентов, будет распространяться «пятилетняя» льгота. При продаже долей / акций, которыми вы владели более 5 лет уплачивать НДФЛ не надо.

Однако забегу вперед и предупрежу нерезидентов, которые успели продать или запланировали продажу долей / акций, либо решили «выйти» из ООО и получить действительную стоимость доли в 2025 году. С 2025 года «пятилетняя льгота» при таких сделках на нерезидентов уже не распространяется ([пункт 17.2 статьи 217 Налогового Кодекса РФ](#)). Расстаться с российским бизнесом нерезидентам теперь будет «дорого». С любых доходов от отчуждения долей ООО и акций АО нерезиденту придется уплатить 30%, без возможности учесть расходы на их приобретение.

Также не забудьте о налоговых обязательствах, возникающих при приобретении акций (а с 2025 года и долей ООО) по цене ниже рыночной.

Налоговый кодекс РФ содержит правило, в соответствии с которым, если физическое лицо приобрело акции по цене ниже рыночной (определенной в соответствии с отчетом оценщика), то у него возникает налогооблагаемая «материальная выгода». Считается она с разницы между рыночной стоимостью и фактически уплаченной по договору суммой приобретения. Это правило не распространяется только на приобретение акций при первичной эмиссии.

Если вы в 2024 году приобретали доли в ООО по цене ниже рынка, то налог вам уплачивать не надо. Однако с 2025 года правила изменились.

Если вы будете приобретать доли в 2025 году, то обязательно сравните сумму, указанную в договоре, с величиной чистых активов ООО, доли в котором вы приобретаете. Если сумма, которую вы уплатите, будет ниже чистых активов, приходящихся на приобретаемую долю, то у вас возникнет обязанность по уплате НДФЛ ([пункт 4 статьи 212 Налогового Кодекса РФ](#)). И, конечно, если по итогам 2025 года вы окажетесь нерезидентом, то уплатить налог с материальной выгоды надо будет по ставке 30%.

ИП-нерезидент

Некоторые ИП руководят своим российским бизнесом, проживая большую часть времени за границей. Речь идет о ситуации, когда ИП получает доход именно в России, а не от оказания, например, услуг в иностранном государстве.

ИП, применяющий упрощенную систему налогообложения (УСН), будучи нерезидентом платит налог по ставкам, предусмотренным для УСН. Хотя уже звучали инициативы о запрете ИП-нерезидентам применять УСН, однако пока правила не поменялись.

Если ИП перестал соответствовать требованиям УСН (например, его выручка за 2024 год превысила 265,8 млн. руб. — [пункт 4 статьи 346.13 Налогового Кодекса РФ, действовавшей в редакции до 1 января 2025 года](#)), тогда ИП должен будет начать уплачивать налог по «общей системе налогообложения» (ОСНО). Для ИП это означает необходимость уплаты НДС, а также НДФЛ (составляющий для нерезидента 30%).

Обратите внимание, что ИП-нерезиденты лишены права применять профессиональные налоговые вычеты ([пункты 2.3, 3, 4 статьи 210 Налогового Кодекса РФ](#)). Это означает, что ИП-нерезидент на ОСНО будет уплачивать свой НДФЛ с «оборота» без учета расходов. Итого совокупная налоговая нагрузка на ИП может в итоге составить выше 50% (20% — НДС и 30% — НДФЛ, плюс страховые взносы на себя и работников). Отмечу, однако, что ИП-нерезидент имеет право принять к вычету НДС, если таковой есть в составе платежей, осуществленных предпринимателем его подрядчикам/поставщикам.

Итак, ИП-нерезиденты должны быть крайне осторожными: выход за пределы лимитов УСН (которые в 2025 году, впрочем, повышены до 450 млн. руб.), скорее всего, будет означать для них невозможность осуществления предпринимательской деятельности, ведь в бюджет, вероятно, придется уплачивать сумму, превышающую размер чистой прибыли.

В свою очередь, ИП, уже применяющим ОСНО, рекомендую ответственно подходить к тому, сколько времени они находятся за границей. Затянувшийся отпуск или деловая поездка могут стать фатальными для бизнеса.

Как избежать налоговых издержек

Избежать необходимости платить повышенные налоги возможно. Для этого:

1. Контролируйте сроки пребывания за границей.

2. Не забывайте про возможность использовать некоторые «изъятия» из сроков нахождения за границей (например, на период лечения в зарубежной клинике или обучения в зарубежном вузе).
3. Корректно структурируйте бизнес. Например, использование в бизнесе ИП можно совершенно корректно и законно заменить на работу через юридическое лицо. Это позволит не только снизить налоговые издержки собственнику-нерезиденту, но и снизить риски утраты бизнеса в форс-мажорных обстоятельствах (например, болезни или смерти собственника).

Соблюдайте эти простые правила, и, возможно, вам не придется испытать на себе, насколько это дорого — быть налоговым нерезидентом России.