

Налогообложение физических лиц по операциям с ценными бумагами

АО «Прайм брокерский сервис» (далее – Брокер) в рамках исполнения функции налогового агента обязан в интересах налогоплательщика (далее – Клиент) определить налоговую базу, произвести исчисление, удержание и уплату суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, проводимыми на основании Договора обслуживания на финансовых рынках (п. 2 ст. 226.1. НК РФ). Брокер, осуществляя функции налогового агента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, самостоятельно осуществляет удержание сумм налога, без предварительного акцепта со стороны Клиента, за счет средств Клиента, учитываемых на инвестиционном (брокерском) счете Клиента.

Налогоплательщики НДФЛ

Налоговое резидентство физического лица может отличаться от его гражданства.

Налоговым резидентом признается физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ). Налоговым нерезидентом для целей НДФЛ может быть гражданин РФ.

Налоговые ставки на доходы физических лиц (ст.224 НК РФ) с 01.01.2021:

Налоговые ставки в отношении доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ:

- Доход за налоговый период менее 5 млн. руб. или равен 5 млн. руб. за год (в том числе доход в виде полученных дивидендов) -13 %;
- Доход свыше 5 млн руб. за год (в том числе доход в виде полученных дивидендов) - 650 тысяч рублей +15 % суммы, превышающей 5 млн. руб.

Налоговые ставки в отношении доходов физических лиц, НЕ являющихся налоговыми резидентами РФ:

- В отношении доходов по ценным бумагам (за исключением дивидендов) -30%;
- Дивиденды по акциям организаций РФ -15%;
- Для подтверждения статуса налогового резидента РФ Клиент направляет Брокеру поручение типа «Подтверждение налогового резидентства» и прилагает подтверждающие документы:

(а) справка из налоговой инспекции РФ «Документ, подтверждающий статус налогового резидента РФ», либо;

(б) справка с места работы, выданная на основании табеля учета рабочего времени за последние 12 месяцев (подписанный руководителем заверенный печатью организации), трудовой договор с организацией, Справка 2-НДФЛ с места работы в РФ,

либо;

(в) паспорт, с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы (или миграционную карту).

С целью подтверждения статуса налогового Нерезидента РФ Клиент направляет Брокеру поручение типа «Подтверждение налогового резидентства» и прилагает подтверждающие документы:

(а) документ, предоставленный уполномоченным компетентным органом

(налоговый орган или другая уполномоченная служба) иностранного государства, подтверждающая налоговый статус резидентства той страны (сертификат налогового резидентства)

за налоговый период, либо;

(б) паспорт гражданина, с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы

По итогам налогового периода Брокер устанавливает окончательный налоговый статус Клиента. Клиент подтверждает статус налогового резидента ежегодно не позднее 31 декабря текущего налогового периода. В случае отсутствия подтверждения статус налогового резидентства будет установлен в соответствии с анкетными данными, имеющимися у Брокера. Обращаем внимание Клиентов, что «Вид на жительство» не подтверждает налоговый статус резидента, он подтверждает право иностранного гражданина на проживание в Российской Федерации, а не фактическое время нахождения физического лица на территории Российской Федерации. «Миграционная карта», документ содержащий отметку органа пограничного контроля о въезде в РФ, также является одним из подтверждающих документов (письмо Минфина России от 29.12.2010 № 03-04-06/6-324).

Во всех случаях клиент несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

Сроки удержания налога (п.7 ст. 226.1 НК РФ)

- по окончании налогового периода (календарного года);
- при выводе денежных средств или ценных бумаг до окончания налогового периода по поручению Клиента ;
- при расторжении Договора обслуживания на финансовых рынках до окончания налогового периода.

Виды операций Клиентов, по которым Брокер рассчитывает и удерживает НДФЛ

- купля-продажа (погашение) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ);
- купля-продажа (погашение) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке (НОРЦБ);
- операции, связанные с открытием (закрытием) коротких позиций;
- купля-продажа производных финансовых инструментов; обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купля-продажа производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- операции РЕПО.

Виды операций Клиентов, по которым Брокер не является налоговым агентом

По операциям на Валютном рынке ПАО Московская Биржа (покупка /продажа валютных пар и драгоценных металлов) АО «Прайм брокерский сервис» не является налоговым агентом. Вам необходимо самостоятельно отчитаться о доходах по сделкам с валютными инструментами и уплатить налог. в соответствии с НК РФ Клиент самостоятельно должен определить налоговую базу, задекларировать доход (декларация 3-НДФЛ предоставляется в ФНС до 30 апреля календарного года) и уплатить налог с дохода по таким операциям до 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ценные бумаги относят к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с п.3 ст.214.1 НК РФ:

- Ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- Ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Расчет финансового результата

Брокер производит расчет финансового результата в соответствии со ст. 214.1, 214.3 и 214.4 НК РФ для Клиента, которому выплачиваются денежные средства т.е. доход в натуральной форме). Он определяется по окончании (а) налогового периода, (б) в случае расторжение Договора обслуживания на финансовых рынках, (в) при выводе ценных бумаг, (г) при выводе денежных средств. С положительного финансового результата (дохода), рассчитанного нарастающим итогом с начала года, Клиент должен заплатить НДФЛ, с зачетом ранее уплаченных сумм налога (п.12 ст. 226.1 НК РФ).

Финансовый результат определяется по каждой сделке продажи ценных бумаг.

При определении финансового результата, полученного в налоговом периоде, учитываются:

- суммы, полученные от продажи ценных бумаг;
- суммы, уплаченные на приобретение ценных бумаг;
- суммы расходов, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг;
- другие разрешенные вычеты.

Для определения финансового результата по сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте, доходы и расходы Клиента пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату фактических расчётов по совершенным сделкам (за исключением определения финансового результата при реализации (погашении) облигаций внешних займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте). Согласно п.13 ст. 214.1 НК РФ при реализации (погашении) облигаций внешних облигационных займов

Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы на приобретение указанных облигаций, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

Удержание налога при выводе денежных средств

При осуществлении Клиентом вывода денежных средств в рублях Российской Федерации до истечения налогового периода удержание НДФЛ производится из суммы выводимых денежных средств.

При выводе денежных средств в иностранной валюте до расчета суммы НДФЛ Брокер рассчитывает и удерживает комиссию за вывод денежных средств, в случае наличия комиссии за вывод денежных средств и отсутствия фактического остатка денежных средств в рублях Российской Федерации на инвестиционном (брокерском) счете для ее оплаты, Брокер отклоняет поручение Клиента.

Брокер рассчитывает и удерживает налог в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, который взимается из фактического остатка денежных средств в Рублях Российской Федерации.

Доход, полученный в натуральной форме

Вывод ценных бумаг до истечения налогового периода приравнивается к выплате дохода в натуральной форме и если на момент вывода бумаг у Клиента имеется положительный финансовый результат (доход), то с него будет удержан налог.

Исчисление и удержание налога не производится в следующих случаях:

- при списании ценных бумаг Клиента на счет в депозитарий другого брокера;
- при списании ценных бумаг лица по договору купли-продажи, если денежные средства в полном объеме поступили на счет Клиента до списания ценных бумаг.

Налог с дивидендов

Начиная с 01.01.2024 г. в соответствии с новой редакцией пункта 2 статьи 214 Налогового кодекса РФ налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с доходов в виде дивидендов по ценным бумагам, выпущенным иностранными организациями, обязан удерживать Брокер. Брокер также будет удерживать налог с дивидендов по депозитарным распискам.

Налог у физических лиц, налоговых резидентов РФ, будет удерживаться по ставке 13% с суммы доходов по дивидендам, превышающей 5 млн руб. за год 15%, могут применяться и иные ставки, в случае, если между Российской Федерацией и иностранным государством эмитента заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Физическое

лицо, налоговый резидент РФ, вправе уменьшить сумму налога, подлежащего уплате в Российской Федерации, на сумму уплаченного налога в другой юрисдикции:

- В случае если ставка иностранного налога равна или превышает 13% (15 % для доходов свыше 5 млн. руб.), то в Российской Федерации уплачивать налог для такого дохода не нужно;
- В случае если ставка иностранного налога меньше 13% (15%), то в Российской Федерации нужно доплатить налог в размере разницы между суммой налога, исчисленной по ставке, установленной законодательством Российской Федерации, и суммой налога, уплаченного в иностранном государстве.

При выплате дивидендов по акциям российских эмитентов НДФЛ удерживается депозитарием Брокера в момент выплаты (ст. 214 НК РФ, ст. 226.1 НК РФ), денежные средства в виде дивидендов поступят на счет за минусом удержанной суммы НДФЛ.

Налог с дивидендов по Российским акциям

Ставка налога с дивидендов по российским акциям составляет (ст.275 НК РФ):

- 13% — для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составила менее 5 млн рублей;
- 15% — для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составила более 5 млн рублей в отчетном периоде.

Налог с дивидендов по иностранным акциям

С 1 января 2024 г. Брокер является становится налоговым агентом по доходу с иностранных ценных бумаг, которые поступили после 1 января 2024 г., и самостоятельно удерживает налог в 13%. Если доход по дивидендам составляет от 5 млн руб. - 15%. Ставка налога с дивидендов зависит от законодательства страны эмитента, в которой выпущена ценная бумага, для резидентов Российской Федерации ставка налога по дивидендам эмитентов США составляет 30%.

Налоговая служба США приостановила действие соглашения с СПБ Банком для целей FATCA (закон США «О налогообложении иностранных счетов»). СПБ Банк с 01 января 2024 года приостанавливает прием и обработку заполненных и подписанных форм W-8BEN, выплаты доходов, начиная с 01 января 2024 года будут проводиться без учета действующих форм

W-8BEN и льготной ставки 10%.

Для резидентов Российской Федерации ставка налога по дивидендам эмитентов США, приобретенных на ПАО Московская Биржа составит:

- 10% в случае представления клиентом формы W-8BEN, налог будет удержан депозитарием, налоговым агентом страны эмитента. Остаток в 3% клиент, получатель дохода должен задекларировать самостоятельно и заплатить в ФНС РФ.
- 30 % в случае, если форма W-8BEN не будет предоставлена.

Налог по еврооблигациям

Брокер осуществляет функции налогового агента по НДФЛ на доходы в виде купонных выплат по облигациям иностранных эмитентов, зачисленным на инвестиционный (брокерский) счет (пп.1 пункта 2 статьи 226.1 НК РФ):

- 13 % - для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составляет менее 5 млн. рублей;
- 15 % - для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составляет более 5 млн. рублей;
- 30% - для налоговых нерезидентов Российской Федерации.

Доход в виде купона в валюте будет пересчитан в рубли по курсу Банка России на дату зачисления купонов на инвестиционный (брокерский) счет, налог удерживается с суммы купонного дохода в рублях Российской Федерации.

Законодательством некоторых иностранных государств эмитентов ценных бумаг, не имеющих заключенного с Российской Федерацией соглашения об избежании двойного налогообложения, может предусматриваться удержание налога на доходы в виде купонов в государстве эмитентов ценных бумаг.

В случае, если государством страны эмитента заключен договор об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и этим государством, то в Российской Федерации выплачивается разница по НДФЛ, если ставка налога в России (13-15 %) выше ставки налога в стране эмитента, а также имеется документ, подтверждающий факт уплаты налога за границей (налог с купона по еврооблигациям удержан государством страны эмитента).

Погашение еврооблигаций, по которым денежные средства поступали в следующих налоговых периодах

Расходы по погашенным еврооблигациям будут признаваться в том налоговом периоде, в котором признаются доходы п. 12 ст. 214.1

Налог по фьючерсам и опционам

Доход от торговли на срочном рынке облагается по следующим ставкам:

13 % - для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составляет менее 5 млн. рублей;

15 % - для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составляет более 5 млн. рублей;

Брокер, исполняя функции налогового агента, рассчитывает и удерживает налог в конце года, при выводе денежных средств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации доход по фьючерсам и опционам сальдируется с доходом по ценным бумагам только по итогам календарного года, убыток по одному типу активов может уменьшить налогооблагаемую базу другого актива.

Налоговым кодексом предусмотрено сальдирование налоговых баз по разным категориям инструментов

Сальдирование позволяет уменьшить налоговую базу по одной категории инструментов за счет убытка за этот же год по другим категориям:

- убыток по фьючерсам и опционам на фондовые активы (ценные бумаги, индексы) уменьшает налоговую базу по фьючерсам и опционам на нефондовые активы (товары, валюта, процентные ставки) и наоборот;
- убыток по фьючерсам и опционам на фондовые активы (ценные бумаги, индексы) уменьшает налоговую базу по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, и наоборот.

НЕ сальдируются:

- убыток по фьючерсам и опционам на нефондовые активы (товары, валюта, процентные ставки) НЕ уменьшает налоговую базу по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, и наоборот;
- финансовые результаты по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, не обращающимся на организованном рынке, НЕ сальдируются с финансовыми результатами по другим категориям операций.

Сальдирование налоговых баз по разным категориям инструментов производится только по окончании года или при расторжении генеральных соглашений.

Правила сальдирования при сделках с ПФИ:

- если по фондовым ПФИ получен убыток, он уменьшит налогооблагаемую базу сначала по товарным ПФИ, затем по ценным бумагам (если убыток по фондовым ПФИ больше, чем доход по товарным ПФИ);
- если по фондовым ПФИ получена прибыль, налогооблагаемая база фондовых ПФИ может быть уменьшена за счет убытков и по товарным ПФИ, и по ценным бумагам.

Налог с дохода по фьючерсам рассчитывается как «начисленная вариационная маржа – списанная вариационная маржа – Комиссии за сделку × 13% (15%)»

Налог с дохода по опционам рассчитывается как «полученный доход при исполнении опциона – уплаченные премии – комиссии за сделку» × 13% (15%)»

Сальдирование прибыли/убытков предыдущих периодов и финансовых результатов, полученных от разных брокеров

Уважаемые Клиенты,

При расчёте налоговой базы по итогам налогового периода Брокер не учитывает суммы полученных убытков за предыдущие налоговые периоды. Зачёт убытков по операциям с обращающимися ценными бумагами и/или с обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок, полученных в предыдущих налоговых периодах, с доходами по итогам налогового периода осуществляется Клиентом самостоятельно. Для этого Клиенту необходимо обратиться в налоговый орган по месту своей регистрации.

Сальдирование финансовых результатов, полученных у разных Брокеров, также производится клиентом самостоятельно посредством подачи налоговой декларации 3-НДФЛ в налоговые органы по месту своей регистрации.

Порядок расчета налоговой базы и уплаты налога по окончании налогового периода

Брокер производит исчисление и удержание НДФЛ по состоянию на 31 декабря по окончании налогового периода с учетом допустимого сальдирования доходов/убытков, суммы удержанных за год НДФЛ учитываются при определении итогового размера налога за отчетный период. Налог, подлежащий уплате в бюджет за прошедший год, автоматически списывается с инвестиционного (брокерского) счета в период с 1 по 31 января года, следующего за отчетным. Списание производится из суммы остатка денежных средств Клиента в Рублях Российской Федерации, в том числе из суммы гарантийного обеспечения.

Если в течение вышеуказанного периода Брокер не сможет полностью или частично удержать исчисленную сумму налога из-за отсутствия денежных средств в Рублях Российской Федерации на инвестиционном (брокерском) счете Клиента, то Брокер в соответствии с п. 14 ст. 226.1 НК РФ направляет сообщение о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода в налоговый орган в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Клиент обязан по месту своей регистрации самостоятельно предоставить налоговую декларацию и заплатить налог в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возник доход. Если Клиент заинтересован в том, чтобы Брокер удержал полную сумму НДФЛ, ему рекомендуется обеспечить наличие свободных денежных средств в эквиваленте (Рубль Российской Федерации) на инвестиционном (брокерском) счете.

Перенос убытков по брокерскому счету - возможность уменьшить налоговую базу отчетного прибыльного года за счет убытка, который инвестор получил в течение прошлых 10 лет. Для этого нужно подать налоговую декларацию 3-НДФЛ за тот год, в котором получен доход.

Необходимые документы для переноса убытков

- ✓ Справка 2-НДФЛ — за тот год, в который вы получили прибыль. В справке указывается сумма дохода, с которой налоговым агентом был исчислен и удержан налог на доход.
 - ✓ Справка об убытках с указанием размера убытков, которые вы получили за прошлый налоговый период.
-

Сальдировать можно только финансовые результаты по сделкам с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ) — в первую очередь это фьючерсы и опционы (п. 15 статьи 214.1 НК РФ).

Доход по акциям и облигациям сальдируется с убытком по акциям и облигациям. Доход по фьючерсам и опционам также может сальдироваться с убытками по этим инструментам.

Можно выделить 4 вида операций:

- Операции с ценными бумагами (акции, облигации, паи, купоны по облигациям), которые обращаются на рынке;
- Операции с ценными бумагами, не обращающимися на рынке;
- Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), обращающимися на рынке, фьючерсы, опционы и/или иное;
- Операции с ПФИ (производными финансовыми инструментами), которые не обращаются на рынке,

Исключения:

(а) Дивиденды — нельзя вернуть налог с дивидендов;

(б) Налог на купонный доход по облигациям уменьшает налог на доход от реализации облигаций в случае, если купон был получен в том же налоговом периоде, в котором эти облигации были реализованы. При этом сами купоны, полученные в этом налоговом периоде, увеличивают налоговую базу по доходу от реализации облигаций.

Подтверждающие документы произведенных расходов (затрат) на приобретение ценных бумаг, переведенных от другого Брокера

В целях учета расходов Клиента по операциям с Ценными бумагами для определения Брокером налоговой базы по операциям с Ценными бумагами Клиент вправе предоставить Брокеру «Заявление об учете расходов по операциям с Ценными бумагами» (Регламент сервисов на финансовых рынках АО «Прайм брокерский сервис» приложение № 4).

Так, например, если в течение налогового периода Клиент продал через Брокера ценные бумаги, которые были переведены со счёта регистратора или из/от другого депозитария/брокера, то для учёта Брокером таких затрат Клиент в срок до 31 декабря (включительно) предоставляет Брокеру комплект документов (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии), подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг. В случае отсутствия у Брокера до указанного срока либо в момент вывода денежных средств документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, налоговая база будет рассчитана Брокером без учёта понесенных расходов Клиентом, а налог будет удержан с суммы всего полученного дохода. Клиент может самостоятельно обратиться в налоговый орган по месту своей регистрации для оформления вычета по произведенным расходам путём предоставления налоговой декларации с приложением подтверждающих документов.

Перечень подтверждающих документов:

1. Если Клиент приобрел ценные бумаги через другого брокера:

- Договор обслуживания на финансовых рынках (брокерский договор) с брокером, через которого были приобретены ценные бумаги;
- Отчет брокера, заверенный подписью уполномоченного лица и печатью брокера (при необходимости), подтверждающий совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг;
- Справка о балансовой стоимости переведенных ценных бумаг с указанием всех параметров, связанных с приобретением, заверенная подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера;
- документ, подтверждающий переход права собственности на указанные ценные бумаги к Клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счёта депо Клиента, открытого у другого брокера). В качестве такого документа принимается выписка по счёту депо и/или лицевому счёту в реестре Клиента с указанием основания движения ценных бумаг за период (с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Брокера);
- выписка из Реестра владельцев именных ценных бумаг о состоянии лицевого счёта, в т.ч. информации о принадлежащих акционеру ценных бумагах, выдается Регистратором.

2. Если Клиент приобрел ценные бумаги на внебиржевом рынке по договору купли-продажи:

- договор купли-продажи ценных бумаг;
- документ, подтверждающий переход права собственности на указанные ценные бумаги к Клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счёта депо Клиента, открытого у другого брокера). В качестве такого документа принимается выписка по счёту депо и/или лицевому счёту в реестре Клиента с указанием основания движения ценных бумаг за период (с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Брокера);
- документ, подтверждающий факт оплаты по договору (платежное поручение, расписка о получении денежных средств, составленная продавцом);

- выписка из Реестра владельцев именных ценных бумаг о состоянии лицевого счета, в т.ч. информации о принадлежащих акционеру ценных бумагах, выдается Регистратором.

3. Если Клиент приобрел ценные бумаги в порядке наследования или дарения, для определения комплекта документов, подтверждающего стоимость ценных бумаг, необходимо обратиться к клиентскому менеджеру за консультацией.

Соглашения об избежании двойного налогообложения между РФ и другими странами

Заключенные между странами двусторонние Соглашения об избежании двойного налогообложения предусматривают особый порядок взимания налогов с целью минимизации налоговых потерь.

В случае если Клиент является гражданином государства, с которым у РФ заключено такое соглашение, в интересах Клиента предоставить Брокеру официальное подтверждение статуса налогового резидента такого государства в срок до 31 января года, следующего за налоговым периодом (ст. 14.6 Регламент обслуживания Клиентов). Подтверждение статуса налогового резидента должно быть выдано компетентным органом соответствующего иностранного государства, уполномоченным на выдачу таких подтверждений на основании международного договора РФ по вопросам налогообложения. В случае, если такое подтверждение составлено на иностранном языке, физическим лицом представляется его нотариально заверенный перевод на русский язык

Клиент нерезидент РФ, являющийся резидентом страны, с которой действует двустороннее Соглашение об избежании двойного налогообложения, к доходам по ценным бумагам будут применяться ставки налога в соответствии с таким договором. С 08.08.2023 Указом Президента РФ № 585 с рядом иностранных государств приостановлены действия основных норм соглашений

Список международных договоров об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и другими государствами

С полным списком международных договоров об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и другими государствами (List of the tax agreements for the avoidance of double taxation between the Russian Federation and the other States) опубликован на официальном сайте Минфина России :

https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=124786-spisok_mezhdunarodnykh_dogovorov_ob_izbezhanii_dvoynogo_nalogooblozheniya_mezhdu_rossiiskoi_federatsiei_i_drugimi_gosudarstvami_list_of_the_tax_agreements_for_the_avoidance_o

Инвестиционный налоговый вычет от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в непрерывной собственности более трех лет (ст. 219.1 НК РФ)

Право на предоставление инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных п.п.1 п.1 ст.219.1 НК РФ, применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг. Инвестиционный налоговый вычет предоставляется налоговым резидентам РФ в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде.

Для его получения должны быть соблюдены условия:

- Ценные бумаги приобретены не ранее 01.01.2014 г. (ФЗ от 28.12.2013 № 420-ФЗ);
- Ценные бумаги должны относиться к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (п.1, п. 2, п. 3 ст. 214.1 НК РФ). К обращающимся на организованном рынке ценных бумаг для целей НДФЛ и данного инвестиционного вычета отнесены: ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже, а также инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании (независимо от фактического допуска к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, п. 3 ст. 214.1 НК РФ).
- Непрерывное владение ценными бумагами не менее 3 полных лет;

Величина максимального размера положительного финансового результата налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 млн. рублей. К реализации (погашению) ценных бумаг не относятся операции обмена инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.

Сроком нахождения инвестиционных паев в собственности Клиента признается срок, исчисляемый с даты приобретения инвестиционных паев до даты погашения инвестиционных паев, полученных в результате такого обмена (обменов).

Инвестиционный налоговый вычет не распространяется на доход, полученный от купонных/дивидендных выплат от эмитентов.

Срок владения ценной бумагой по наследству (в дар) не передается.

Срок владения ценной бумагой в случае корпоративных действий (дробление / консолидация) сохраняется.

Налоговый вычет предоставляется при исчислении и удержании налога Брокером или при представлении налоговой декларации (З-НДФЛ).

В случае, если при предоставлении налогового вычета несколькими Брокерами его совокупная величина превысила предельный размер Клиент обязан представить налоговую декларацию (З-НДФЛ) и доплатить соответствующую сумму налога.

Освобождение от налогообложения ценных бумаг, находившихся во владении более пяти лет (п. 17.2 ст. 217 НК РФ (абз. 2))

Освобождаются от налогообложения (НДФЛ) доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, при условии, что на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет, и не более 50 процентов активов эмитента таких акций, по данным финансовой отчетности на последний день месяца, предшествующего месяцу реализации, прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, если иное не установлено настоящим пунктом.

Освобождение от налогообложения ценных бумаг высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики, находившихся во владении более одного года (абз. 3 п. 17.2 НК РФ (с 1 января 2023 освобождение не применяется (ФЗ от 29.12.2015 № 396-ФЗ))

Освобождаются от налогообложения (НДФЛ) доходы, получаемые от реализации (погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, при условии, что на дату их реализации (погашения) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года, и в отношении указанных акций, облигаций, инвестиционных паев соблюдается одно из следующих условий:

(а) акции, облигации российских организаций, инвестиционные паи относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими ценными бумагами являются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

(б) акции, облигации российских организаций, инвестиционные паи на дату их приобретения налогоплательщиком относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и на дату их реализации указанным налогоплательщиком или иного выбытия (в том числе погашения) у указанного налогоплательщика относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.

Налогообложение замещающих облигаций

При замещении (обмене) еврооблигаций на замещающие облигации российских организаций налоговая база не определяется, такое положение применяется только в случае, если еврооблигации принадлежали инвесторам на 01.03.2022.

При реализации уже замещающих (РФ) облигаций, Клиенты могут в качестве расходов учесть документально подтвержденные расходы по приобретению еврооблигаций, которыми они владели до обмена. (п. 13. Ст. 214.1 абз. 25)

Материальная выгода при приобретении ценных бумаг (ст. 212 НК РФ)

Материальная выгода определяется при приобретении любых ценных бумаг, за исключением: государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг в случае приобретения таких государственных и муниципальных ценных бумаг при первичном размещении эмитентом.

Материальная выгода не возникает при приобретении ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Согласно пп. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ доходом Клиента в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов. Материальная выгода возникает в случае, если ценные бумаги получены налогоплательщиком безвозмездно или приобретены по цене ниже рыночной.

При получении такого дохода налоговая база по НДФЛ определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке, определяется на дату совершения сделки.

Датой фактического получения дохода в форме материальной выгоды, полученной при приобретении ценных бумаг, признается день их приобретения (безвозмездного получения), либо день их оплаты, если они оплачены позже (пп. 3, п. 1 ст. 223 НК РФ)

Согласно п.п.3 п.1 ст. 212 НК РФ доходом Клиента в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов, за исключением ценных бумаг, указанных в п.25 ст. 217 НК РФ. Материальная выгода возникает в случае, если ценные бумаги получены налогоплательщиком безвозмездно или приобретены по цене ниже рыночной.

При получении такого дохода налоговая база по НДФЛ определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке, определяется на дату совершения сделки.

Датой фактического получения дохода в форме материальной выгоды, полученной при приобретении ценных бумаг, признается день их приобретения (перехода права собственности, безвозмездного получения).

По ст. 210 НК РФ доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ на дату получения дохода, т.е. при расчете материальной выгоды это дата расчетов в деньгах по сделке покупки.

НДФЛ удерживается в дату получения дохода, а не при выводе со счета (по аналогии с налогом с дивидендов) (в дату получения дохода (п.1 и п.3 ст. 223 НК РФ). По итогам года сумма материальной выгоды и удержанный рассчитанный налог фиксируются. В случае частичного удержания налога соответствующая информация о задолженности передается в ИФНС, не списанная задолженность по проводке по налогу удаляется до начала первого рабочего дня после окончания процесса удержания налога по итогам года. Сумма материальной выгоды, удержанная в течение января после отчетного года отражается в себестоимости не проданной части от пакета, без пересчета финансового результата проданных до окончания года частей партии. (последнее- исключительно для упрощения процесса итогов по налоговой базе Клиента)

Возврат излишне удержанного налога

Клиент может произвести возврат излишне удержанного налога на операции с ценными бумагами самостоятельно, обратившись в налоговые органы по месту своей регистрации.