

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ООО «Инбанк» (далее – Банк) в соответствии со ст.226.1 НК РФ является налоговым агентом при осуществлении выплат по ценным бумагам физическим лицам, осуществляющий в интересах налогоплательщика - физического лица операции с ценными бумагами на основании договора на брокерское обслуживание, договора на депозитарное обслуживание с налогоплательщиком.

Ставки налога определяются статьей 224 НК РФ:

- Для налоговых резидентов - в размере 13%;
- Для физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами – 30%;
- 35% (п.2 ст.224 НК РФ) - в отношении доходов в виде процента (купона)

по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях, и эмитированным после 1 января 2017 года, налоговая база по которым определяется как превышение суммы выплаты процентов (купона) над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход.

В соответствии с п.2 ст.207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Для подтверждения статуса налогового резидента физическое лицо-нерезидент может предоставить в Банк один из нижеуказанных документов, подтверждающих его нахождение в Российской Федерации:

- Справка с места работы в Российской Федерации;
- Паспорт с отметками о въезде и выезде с территории Российской Федерации;
- Миграционная карта.

Особенности исчисления и уплаты налога Банком, как налоговым агентом, по операциям с ценными бумагами

Банк осуществляет расчет налоговой базы Клиента по всем видам доходов от операций, осуществляемых на основании договоров на брокерское или депозитарное обслуживание, за вычетом соответствующих расходов. При этом Банк не учитывает

доходы Клиента, полученные от операций, совершенных не на основании указанных выше договоров. Расчет налога производится в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4 НК РФ.

НДФЛ удерживается (п.7 ст.226.1):

- по окончании налогового периода;
- при выводе денежных средств Клиентом со счета 30601;
- при передаче ценных бумаг со счета депо (сумма выплаты определяется как сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение этих бумаг);
- при истечении срока действия брокерского договора.

НДФЛ перечисляется в бюджет не позднее 1 месяца (п.9 ст.226.1 НК РФ):

- с даты окончания налогового периода;
- даты выплаты (передачи ценных бумаг);
- даты истечения срока действия договора.

В случаях, когда вывод денежных средств производится неоднократно в течение одного налогового периода, НДФЛ рассчитывается с учётом ранее удержанных сумм налога.

При наличии налогооблагаемого дохода во всех случаях сумма НДФЛ **удерживается с брокерского счета** Клиента (п.10 ст.226.1 НК РФ). В связи с этим при выводе денежных средств (ценных бумаг) необходимо обеспечивать соответствующий остаток на счете 30601. **Если суммы остатка денежных средств на брокерском счете клиента после вывода не хватает для удержания, рассчитанного в связи с выводом налога, сумма налога удерживается из выводимых денежных средств.**

В соответствии с п.10 ст.226.1. Банк удерживает налоги только с рублевых денежных средств, находящихся на брокерских счетах клиента.

В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте или вывода ценных бумаг при отсутствии на брокерском счете рублевых денежных средств, у клиента возникает задолженность по налогу, которая будет удержана Банком при поступлении рублевых денежных средств на брокерский счет клиента.

В соответствии с п.5 ст.210 НК РФ Доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 214.5, 218 - 221 НК РФ) клиента, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов). Исходя из указанных положений НК РФ, доход в валюте, полученный при продаже ценных бумаг, пересчитывается Банком для целей установления налогооблагаемой базы в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату получения дохода (поступления денежных средств в валюте на брокерский счет клиента). Указанный доход уменьшается на расходы на приобретение тех же ценных бумаг (в соответствии с методом ФИФО), которые также пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату возникновения расходов (списания денежных средств в валюте с брокерского счета клиента). **Соответственно увеличение (уменьшение) курсовой стоимости валюты, в которой получены доходы**

(произведены расходы), за период с момента приобретения ценных бумаг до момента их продажи, несмотря на отсутствие конвертации валюты в рубли по счету клиента могут привести к увеличению (уменьшению) налогооблагаемой базы по этим ценным бумагам.

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 Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

В случае, если условиями выпуска облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, предусмотрено осуществление расчетов при приобретении указанных облигаций в рублях, расходами на приобретение указанных облигаций признается величина, равная произведению стоимости приобретения указанных облигаций в иностранной валюте, определенной исходя из официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату их приобретения, и официального курса указанной иностранной валюты, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций, при условии документального подтверждения налогоплательщиком фактических расходов на приобретение указанных облигаций.

При выводе денежных средств или передаче ценных бумаг (выплата дохода в натуральной форме) НДФЛ рассчитывается следующим образом (п.11 ст.226.1 НК РФ):

- в случае, если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом с начала налогового периода, превышает сумму вывода денежных средств, то удерживается и перечисляется в бюджет только 13% с суммы вывода.
- в случае, если сумма налога, в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом с начала налогового периода, не превышает сумму вывода денежных средств, то налог исчисляется и уплачивается в бюджет с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях статьи 226.1 НК РФ признается передача Банком Клиенту ценных бумаг:

- со счета депо (лицевого счета) Банка;
- со счета депо (лицевого счета) Клиента, по которым Банк наделен правом распоряжения.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях 226.1 НК РФ не признаются:

- передача ЦБ для исполнения сделок, если денежные средства от соответствующих сделок полностью поступили на счет Клиента, открытый в Банке;
- передача ЦБ на счет ДЕПО Клиента в депозитарии, действующем по

законодательству РФ.

Если в конце отчетного периода на момент уплаты налога на брокерском счете клиента не будет достаточного количества рублевых денежных средств, налог удержан не будет. В данном случае в справке о доходах физического лица за истекший налоговый период исчисленная сумма налога будет указана как сумма налога, не удержанная налоговым агентом. Данная сумма налога самостоятельно уплачивается клиентом в бюджет через налоговые органы, по месту жительства клиента. В случае если задолженность клиента по уплате налогов возникнет в течение налогового периода, налог будет удержан при появлении необходимой суммы рублевых денежных средств на брокерском счете.

При невозможности удержания всей суммы налога, Банк письменно сообщает об этом в налоговый орган и передает сумму задолженности на взыскание налоговой инспекции (п.14 ст.226.1 НК РФ):

- по итогам налогового периода – в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- при истечении срока действия брокерского договора – в течение 1 месяца с даты истечения.

При реализации ценных бумаг расходы Клиента в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений – метод ФИФО (п.13 ст.214.1 НК РФ).

Отчетность

Справка о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ) по операциям с ценными бумагами предоставляется Клиенту по его заявлению (п.3 ст.230 НК РФ).

В налоговый орган форма 2-НДФЛ не предоставляется.

Определение налоговой базы. Основные положения

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ по операциям с ЦБ и ФИСС определены в статье 214.1 НК РФ.

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, определены в статье 214.3 НК РФ.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ФИСС, обращающимися на организованном рынке;
- с ФИСС, не обращающимися на организованном рынке.
- с ФИСС и иными инструментами, которые предусмотрены пунктом 1 статьи 4.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Отнесение ценных бумаг и ФИСС к обращающимся/ не обращающимся на ОРЦБ осуществляется на дату реализации ценных бумаг, ФИСС (п.1.1. Ст. 214.1 НК РФ).

При отнесении ценных бумаг к обращающимся/ не обращающимся Банк

руководствуется п.3 и п.4 ст.214.1 НК РФ.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и ФИСС определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям со срочными контрактами признается положительный финансовый результат по операциям (если финансовый результат отрицательный, то налоговая база принимается равной 0).

Доходами от операций с ценными бумагами признаются:

- доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученных в налоговом периоде (п.7 ст.214.1 НК РФ) включая доходы, полученные в виде процента (купона, дисконта);
- доходами по операциям с производными финансовыми инструментами признаются доходы от реализации производных финансовых инструментов, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом производных финансовых инструментов признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок;
- доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок (ст. 212 НК РФ);
- доходы по операциям РЕПО;
- доходы по операциям, связанным с открытием/закрытием коротких позиций.

Расходами признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные Клиентом расходы (п.10 Ст.214.1):

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями срочных сделок;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев;

- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, — для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов — для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- суммы документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) ценных бумаг в собственность на безвозмездной основе либо с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования, с которых был исчислен и уплачен налог;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются отдельно и могут быть перенесены на уменьшение доходов от операций соответствующей категории в течение 10 лет, следующих за годом, в котором были получены убытки (п.16 ст.214.1 НК РФ). Для получения указанного налогового вычета клиент должен самостоятельно обратиться в налоговые органы по месту жительства по окончании налогового периода с письменным заявлением и налоговой декларацией. Банк в этом случае не уменьшает сумму удерживаемого и уплачиваемого в бюджет по окончании налогового периода налога и не учитывает понесенные клиентом убытки в предыдущих налоговых периодах.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Для подтверждения права на вычет при переносе убытков на будущее Клиент обязан хранить и предоставлять документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 НК РФ осуществляется Клиентом при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

В соответствии с п. 17.2 ст. 217 НК РФ освобождены от налогообложения доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в пункте 2 статьи 284.2 Налогового Кодекса, 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 применяется в отношении долей в уставном капитале, приобретенных Клиентами, начиная с 1 января 2011 года (п.7 395-ФЗ от 28.12.2010).

При реализации акций (долей, паев), полученных налогоплательщиком в результате реорганизации организаций, срок нахождения таких акций в собственности налогоплательщика исчисляется с даты приобретения им в собственность акций (долей, паев) реорганизуемых организаций. При реализации акций акционерного общества, полученных налогоплательщиком в результате реорганизации негосударственного пенсионного фонда, являющегося некоммерческой организацией, в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", срок нахождения таких акций в собственности налогоплательщика исчисляется с даты внесения взноса (дополнительного взноса) в совокупный вклад учредителей реорганизуемого негосударственного пенсионного фонда;

Освобождены от налогообложения на период с 01.01.2016 по 31.12.2022 доходы, получаемые от реализации (погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, соответствующих требованиям статьи 284.2.1 НК РФ, при условии, что на дату их реализации (погашения) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года.

Освобождены от налогообложения доходы в виде дисконта, получаемые при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года;

Согласно п. 25 ст. 217 НК РФ, не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств — участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления.

Документы, подтверждающие затраты

В случаях, когда ЦБ приобретаются через Банк, цена покупки ЦБ учитывается автоматически.

Если Клиент поставлял ЦБ извне, он может предоставить документы, подтверждающие фактически понесенные затраты при покупке. В противном случае, при расчёте НДФЛ, цена покупки бумаг, затраты на приобретение которых не были подтверждены, будет приравнена к нулю, и налогом будет облагаться вся сумма, вырученная от продажи этих бумаг.

Документы, подтверждающие понесённые затраты:

- Договор купли-продажи ценных бумаг

- Платежные документы, подтверждающие расчеты по договорам купли-продажи ценных бумаг, а также затраты на их реализацию и хранение (приходно-кассовый ордер, платежное поручение, выписки банка);
- Отчет профучастника о совершении сделки покупки ценных бумаг с указанием их вида, типа, количества и стоимости, заверенный печатью профучастника, подписанный уполномоченными лицами (в случае, если ЦБ приобретались через другого брокера);
- Выписка по счету депо из депозитария или с лицевого счета в реестре или отчет об исполнении операции по счёту ДЕПО, подтверждающие регистрацию права собственности физического лица на данные ценные бумаги.

Выше перечисленные документы принимаются только в оригинале или в виде нотариально заверенной копии (п.4 ст. 226.1 НК РФ). В случае представления Клиентом оригиналов документов Банк изготавливает заверенные копии таких документов, нотариально заверенные копии Клиенту не возвращаются.

Налогообложение доходов по иностранным ценным бумагам

При получении доходов от погашения облигаций иностранных эмитентов и доходов от выплаты купона по облигациям иностранных эмитентов в рамках договора на брокерское обслуживание, Банк (на основании п. 2 ст. 226.1 НК РФ) является налоговым агентом и производит удержание НДФЛ по указанным выплатам. При этом под выплатой денежных средств понимается выплата наличных денежных средств Клиенту или третьему лицу по требованию Клиента, а также перечисление денежных средств на банковский счет.

В случае перечисления купонных доходов на специальные брокерские счета налог Банком в момент перечисления не удерживается, выплаченные купонные доходы учитываются в дальнейшем при определении Банком в соответствии со ст. 214.1 в установленном порядке налоговой базы по операциям с ценными бумагами в сроки установленные ст. 226.1.

В соответствии с п. 2 ст. 214 НК РФ в отношении дивидендов, полученных от иностранных эмитентов, налогоплательщик – налоговый резидент РФ обязан самостоятельно исчислить НДФЛ и подать декларацию о доходах в налоговый орган по месту своего учета до 30 апреля года, следующего за годом, в котором были получены доходы. Уплата налога производится не позднее 15 июля года, следующего за годом, в котором были получены соответствующие доходы.

Купонные доходы и доходы от погашения облигаций эмитентов – резидентов РФ

Согласно ст. 226.1 НК РФ Банк (Депозитарий) является налоговым агентом по выплатам купонных доходов в денежной форме по ценным бумагам:

- которые учитываются на счете депо, открытом физическим лицам-резидентам и нерезидентам РФ (порядок налогообложения осуществляется в соответствии со статьями 214.1, 226.1 НК РФ);
- которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ (порядок налогообложения осуществляется согласно статьи 214.6, 226.1 НК РФ): - по государственным ценным бумагам Российской Федерации с обязательным хранением;
- по государственным ценным бумагам субъектов РФ с обязательным централизованным хранением;
- по муниципальным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска,
- по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением — в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года;
- по иным эмиссионным ценным бумагам, за исключением эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены до 1 января 2012 года.

Банк осуществляет расчет, удержание и перечисление в бюджет РФ налога с указанных доходов, а также предоставляет сведения об указанных доходах и суммах уплаченных налогов в налоговые органы.

В случае если эмитентом не полностью удержаны налоги, Банк в соответствии с п.п. 5 ст. 226.1 НК РФ производит до удержание сумм налога, не полностью удержанных эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 НК РФ.

В случае перечисления купонных доходов на специальные брокерские счета налог Банком в момент перечисления не удерживается, выплаченные купонные доходы учитываются в дальнейшем при определении Банком в соответствии со ст. 214.1 в установленном порядке налоговой базы по операциям с ценными бумагами в сроки установленные ст. 226.1 НК РФ.

Возврат ранее удержанного налога

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика в течение трех месяцев со дня получения заявления (ст. 231 НК РФ).

В соответствии с п.7 ст. 78 НК РФ заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Возврат Клиенту излишне удержанных сумм налога производится Банком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Клиента, указанный в его заявлении.

Возврат физическому лицу излишне удержанной суммы налога производится Банком за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему Российской Федерации в счет предстоящих платежей как по указанному физическому лицу, так и по иным физическим лицам, с доходов которых Банк производит удержание такого налога, в течение трех месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления физического лица.

Форма заявления на возврат излишне удержанного налога представлена ниже.

ООО «Инбанк»

От _____

Заявление

На основании п.1 ст.231 Налогового кодекса Российской Федерации прошу вернуть мне излишне удержанный налог на доходы физических лиц с доходов по операциям с ценными бумагами, заключенным в рамках Регламента оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках за _____ (указывается период)
в размере _____ рублей.

Сумму налога прошу перечислить на мой банковский счет по следующим реквизитам:

Наименование Банка _____

ИНН _____ БИК _____ КПП _____

к/с Банка _____

Счет Клиента _____

Дата _____

Подпись, расшифровка подписи _____