

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
29.12.2023 г

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ООО «Инбанк» (далее – 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 НК):

- 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.

Банк уплачивает исчисленный и удержанный у налогоплательщика налог дважды в месяц: в срок не позднее 28-го числа месяца за период с 1-го по 22-е число текущего месяца, и не позднее 5-го числа следующего месяца за период с 23-го числа по последнее число текущего месяца, а за период с 23 по 31 декабря - не позднее последнего рабочего дня текущего года.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога Банк определяет возможность удержания суммы налога до наступления наиболее ранней даты из следующих дат:

- одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором Банк не смог полностью удержать исчисленную сумму налога;
- даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и Банком, при наличии которого Банк осуществлял исчисление налога.

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). 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 (номинированные) 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 (п.13 ст.214.1).

В случае обмена (замещения) облигаций иностранных организаций (еврооблигаций) на замещающие облигации российских организаций (передачи (уступки) всех имущественных и иных прав по еврооблигациям) налоговая база по такой операции не определяется. При реализации (погашении) замещающих облигаций российских организаций, полученных налогоплательщиком в результате такого обмена (замещения), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются документально подтвержденные расходы по приобретению еврооблигаций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (замещения). Положение настоящего абзаца применяется, если такие еврооблигации принадлежали физическому лицу на праве собственности или ином вещном праве на 1 марта 2022 года.

При выводе денежных средств или передаче ценных бумаг НДФЛ рассчитывается следующим образом (п.11 ст.226.1):

- в случае, если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом с начала

налогового периода, превышает сумму вывода денежных средств, то удерживается и перечисляется в бюджет налог 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.

При выплате дохода в натуральной форме (передача ценных бумаг) или получении Клиентом дохода в виде материальной выгоды (возникает при покупке ценной бумаги или ФИСС по цене ниже рыночной, с учетом предельной границы колебаний этой цены п.3 Ст.212 НК РФ). удержание исчисленной суммы НДФЛ производится Банком за счет любых доходов, выплачиваемых Банком Клиенту до конца налогового периода в денежной форме (п.4 Ст.226 НК РФ). При этом удерживаемая сумма не может превышать 50% суммы выплачиваемого дохода в денежной форме.

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 25 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- при истечении срока действия брокерского договора – в течение 1 месяца с даты истечения.

ФИФО

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).

Указанный метод является единственным возможным методом и по умолчанию применяется при расчете НДФЛ.

Выплата дохода в натуральной форме (п.10 Ст.226.1 НК РФ)

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 депозитории, действующем по законодательству РФ.

Отчетность

Справка о доходах и суммах налога физического лица по операциям с ценными бумагами предоставляется Клиенту по его заявлению (п.3 Ст.230 НК РФ). Банк представляет в налоговый орган по месту своего учета расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных Банком -налоговым агентом по форме 6-НДФЛ «Форма расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом» и Приложение 1 к расчету «Справка о доходах и суммах налога физического лица» за первый квартал, полугодие, девять месяцев – не позднее 25-го числа месяца, следующего за соответствующим периодом, за год – не позднее 25 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. В расчете сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, подлежат отражению за первый квартал удержанные суммы налога в период с 1 января по 31 марта включительно, за полугодие – удержанные суммы налога в период с 1 января по 30 июня включительно, за девять месяцев – удержанные суммы налога в период с 1 января по 30 сентября включительно.

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.

Для целей налогообложения сделок РЕПО учитывается фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной (расчетной) цены таких ценных бумаг.

Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО и ценой реализации ценных бумаг по первой части РЕПО признается:

- доходами в виде процентов по займу, полученными по операциям РЕПО, — если такая разница является отрицательной;
- расходами по выплате процентов по займу, уплаченными по операциям РЕПО, — если такая разница является положительной.
- Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации ценных бумаг по второй части РЕПО и ценой приобретения ценных бумаг по первой части РЕПО признается:
 - доходами в виде процентов по займу, полученными по операциям РЕПО, — если такая разница является положительной;
 - расходами по выплате процентов по займу, уплаченными по операциям РЕПО, если такая разница является отрицательной.

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченных в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО.

Указанные расходы принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов по операциям РЕПО ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенной в 1,8 раза, для расходов, выраженных в рублях, и увеличенной в 0,8 раза для расходов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения ограничений, указанных в предыдущем абзаце.

Если величина расходов, принимаемых для целей налогообложения, превышает величину доходов, указанных в настоящем пункте, налоговая база по операциям РЕПО в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

Сумма превышения расходов, указанных выше, над доходами признается убытком налогоплательщика по операциям РЕПО.

В соответствии со статьей 214.3 НК РФ под открытием короткой позиции по ценным бумагам (далее — короткая позиция), являющимся объектом операции РЕПО и находящимся у покупателя по первой части РЕПО, понимается реализация налогоплательщиком ценной бумаги при наличии обязательств по возврату ценных бумаг, полученных по первой части РЕПО.

Открытие короткой позиции осуществляется при условии отсутствия ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска) в собственности у покупателя по первой части РЕПО, реализация которых не приведет к открытию указанной короткой позиции.

Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по основаниям, отличным от операции РЕПО, договора займа ценными бумагами) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), по которым открыта короткая позиция.

Закрытие короткой позиции осуществляется до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), покупателем по первой части РЕПО, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции. В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг. В первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой (метод ФИФО).

Налоговая база по операциям, связанным с открытием короткой позиции, определяется в следующем порядке:

Доходы (расходы) налогоплательщика при реализации (приобретении) или выбытии ценной бумаги при открытии (закрытии) короткой позиции учитываются на дату закрытия короткой позиции.

Финансовый результат (независимо от результата) по операциям, связанным с открытием (закрытием) короткой позиции, учитывается при определении налоговой базы по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по материальной выгоде рассчитывается отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами (п. 3 ст. 212 НК РФ). Материальная выгода возникает при покупке ценной бумаги или ФИСС по цене ниже рыночной.

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)

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).

В случае промежуточных выплат денежных средств клиенту с его брокерского счета на расчетный счет либо вывода ценных бумаг до истечения налогового периода, налоговая база определяется с учетом следующих особенностей:

- а) Определяется финансовый результат по каждой операции и по каждой совокупности операций на дату выплаты денежных средств/вывода ценных бумаг;
- б) Отрицательный финансовый результат уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций;
- в) Сумма отрицательного финансового результата, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке;
- г) Убыток по операциям РЕПО уменьшает доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО;
- д) Финансовый результат по операциям, связанным с короткой позицией, учитывается при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.

По окончании налогового периода расчет налога производится до 25.01, удержание исчисленных сумм налога до 31.01 (п.9 ст.216.1). Налоговая база по итогам налогового периода определяется в следующем порядке с учетом сальдирования убытков по итогам года (далее – Порядок):

- а) Определяется финансовый результат по каждой операции и по каждой совокупности операций, на дату выплаты денежных средств/вывода ценных бумаг;
- б) Отрицательный финансовый результат уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций;

в) Финансовый результат по операциям, связанным с короткой позицией, учитывается при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке и по операциям с ценными бумагами;

г) Сумма отрицательного финансового результата, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке;

д) Убыток по операциям РЕПО уменьшает доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО;

е) сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисными активами которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;

з) сумма убытка по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные срочные контракты, совершенным в налоговом периоде, после уменьшения совокупной налоговой базы по операциям с любыми срочными контрактами (в том числе базисным активом которых являются товары или информация), обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

и) сумма убытка по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

к) сумма убытка по операциям с ценными бумагами или срочными контрактами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами и срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот;

л) сумма убытка по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям со срочными контрактами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот.

Доходами от операций с ценными бумагами признаются:

- доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученных в налоговом периоде (п.7 Ст.214.1) включая доходы, полученные в виде процента (купона, дисконта) (за исключением доходов в виде процента (купона, дисконта), полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года);
- 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.
- 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.

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). 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.

Убытки будут учитываться в следующем порядке:

- суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям. То есть убытки, понесенные клиентом от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут уменьшить налоговую базу, рассчитываемую только по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут уменьшить положительный финансовый результат, полученный по операциям со срочными контрактами. Суммы убытка, полученные по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке.
- сумма убытка по операциям РЕПО и операциям, связанным с открытием (закрытием) коротких позиций, на будущие периоды не переносятся.

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.

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.

Доходы от реализации акций (долей участия в уставном капитале) российских организаций, полученные в 2022 году по сделкам, заключенным в 2022 году, налогоплательщиком, в отношении которого на дату заключения таких сделок иностранными государствами, экономическими, политическими, военными или иными объединениями стран, международными финансовыми и иными организациями были установлены запретительные, ограничительные и (или) иные аналогичные меры, введенные в 2022 году и заключающиеся в установлении запретов и (или) ограничений на проведение расчетов и (или) осуществление финансовых операций, запретов или ограничений на проведение операций, связанных с заемным финансированием и (или) приобретением либо отчуждением ценных бумаг (долей участия в уставном капитале), при условии, что на дату реализации таких акций (долей участия в уставном капитале) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года.

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 ценным бумагам иностранных эмитентов.

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.

Суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченные налогоплательщиком в составе расходов на приобретение ценной бумаги (при условии возможности определения такого дохода до выплаты процентного (купонного) дохода), уменьшают доход в виде купона, полученного налогоплательщиком по такой ценной бумаге впервые после ее приобретения. В случае уменьшения дохода в виде купона на суммы накопленного процентного (купонного) дохода сумма расходов на приобретение соответствующей ценной бумаги, учитываемая при продаже (погашении) соответствующей ценной бумаги, уменьшается на сумму такого накопленного процентного (купонного) дохода.

Если дивиденды по ценным бумагам, выпущенным иностранными организациями, поступают на брокерские счета Банка, Банк является налоговым агентом исчисляет и перечисляет налог соответствии с п. 2 ст. 214 НК РФ.

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 доудержание 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.

В случае получения доходов не на Лицевые счета (306) (брокерские счета) — Погашение ценных бумаг не относится к операциям, осуществляемым в рамках брокерского договора, Банк не является налоговым агентом и не определяет налоговую базу по таким операциям, так как погашение ценных бумаг осуществляется без участия Банка, как брокера.

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.