

Порядок налогообложения по операциям на основании брокерского и депозитарного договоров

Брокер рассчитывает и удерживает налог на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, как обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), так и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (НОРЦБ).

Ценные бумаги относят к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (п.3 ст.214.1 НК РФ), если они допущены к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг и/или к торгам на иностранных фондовых биржах.

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

Если клиент Брокера является **физическим лицом - налоговым резидентом РФ**, ставка налога составит:

Финансовый результат	Ставка налога
Доход менее или равен 5 млн. руб. за календарный год, в т.ч. доход в виде дивидендов	13%
Доход свыше 5 млн. руб. за календарный год, в т.ч. доход в виде дивидендов	650 тысяч рублей + 15% от суммы, превышающей 5 млн. рублей

Если клиент Брокера является физическим лицом - налоговым нерезидентом РФ:

Финансовый результат	Ставка налога
Доход по ценным бумагам, включая купонный доход по облигациям и за исключением дивидендов	30%
Дивиденды по акциям российских эмитентов	15%

Ставка налога на операции с ценными бумагами налогового нерезидента РФ, являющегося резидентом страны, которая заключила с РФ Соглашение об избежании двойного налогообложения, будет определяться в соответствии с положениями такого соглашения.

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 (доход в натуральной форме). Он определяется по окончании налогового периода, а также при выводе денежных средств или ценных бумаг. С положительного финансового результата (дохода), рассчитанного нарастающим итогом по календарному году, Клиенту предстоит заплатить НДФЛ с зачетом ранее уплаченных сумм налога (п.12 ст. 226.1 НК РФ). Финансовый результат определяется по каждой сделке продажи ценных бумаг.

Для определения финансового результата по сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте, доходы (при продаже) и расходы (при приобретении) Клиента пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату фактических расчетов 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, установленному на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

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

- Сумма, полученная от продажи ценных бумаг уменьшается на сумму, уплаченную при приобретении этих ценных бумаг, сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, другие разрешенные вычеты.
- Доход 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 у другого брокера (в другой депозитарий);
- при списании ценных бумаг лица по договору купли-продажи, если денежные средства в полном объеме поступили на счет Клиента до списания ценных бумаг.

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

Исчисление и удержание НДФЛ по операциям Клиентов производится в сроки:

- по окончании налогового периода (календарного года);
- по поручению Клиентов при выводе ими денежных средств или ценных бумаг до истечения налогового периода;
- при расторжении договора до окончания налогового периода.

Удержание налога при выводе денежных средств

При осуществлении Клиентом вывода денежных средств до истечения налогового периода удержание НДФЛ производится из суммы выводимых денежных средств, т. е. Клиент получает сумму денежных средств за минусом суммы НДФЛ. Удержание НДФЛ происходит из рублевых средств Клиента.

При осуществлении Клиентом вывода денежных средств в иностранной валюте и при отсутствии на брокерском счете рублевых денежных средств, поручение на вывод денежных средств будет отклонено до момента поступления на брокерский счет Клиента денежных средств в рублях, в сумме, достаточной для удержания налога. В случае, если операции Клиента были убыточными, или сумма убытка и документально подтвержденных расходов по операциям превышают сумму доходов по таким операциям, налоги не удерживаются.

Порядок расчета налоговой базы и уплаты налога по окончании налогового периода

Налоговая база рассчитывается с учетом допустимого сальдирования доходов/убытков по окончании налогового периода. Брокер производит исчисление и удержание НДФЛ по состоянию на 31 декабря. Суммы удержанных в течение календарного года НДФЛ, учитываются при определении итогового размера НДФЛ за отчетный налоговый период. Налог, подлежащий

уплате в бюджет за прошедший год, списывается Брокером с брокерского счета в период с 1 по 31 января года, следующего за отчетным. Списание производится из суммы остатка рублевых денежных средств Клиента.

Если в течение вышеуказанного периода Брокер не сможет полностью или частично удержать исчисленную сумму НДФЛ из-за отсутствия рублевых денежных средств на счетах Клиента, то Брокер в соответствии с п. 14 ст. 226.1 НК РФ направляет в срок до 1 марта следующего за отчетным года сообщение в налоговый орган по месту жительства Клиента о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода. В этом случае Клиент будет обязан самостоятельно предоставить в налоговый орган налоговую декларацию в срок до 30 апреля и заплатить НДФЛ в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возник доход.

Если Клиент заинтересован в том, чтобы Брокер удержал и перечислил в бюджет полную сумму НДФЛ, и Клиенту не нужно было бы самостоятельно подавать налоговую декларацию в налоговые органы, мы *рекомендуем* обеспечить наличие свободных денежных средств в российских рублях на своем брокерском счете в сумме, достаточной для удержания налога. При наличии у Клиента денежных средств в иностранной валюте Клиент вправе дать Брокеру поручение на продажу части иностранной валюты, достаточной для удержания налога в рублях.

Сальдирование прибыли/убытков предыдущих периодов. Сальдирование финансовых результатов, полученных у разных брокеров/

ОБРАЩАЕМ ВАШЕ ВНИМАНИЕ: Клиент вправе зачесть убытки прошлых лет в текущем налоговом периоде, однако 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 с декларацией 3-НДФЛ и подтверждающими документами.

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

Возврат излишне удержанного налога

Клиент может произвести возврат излишне удержанного налога самостоятельно, обратившись в налоговые органы по месту своей регистрации или через личный кабинет с соответствующим заявлением.

Налоги с дивидендов и купонов

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

налога составит:

Для клиента - резидента РФ	Ставка налога
Финансовый результат менее или равен 5 млн. руб. за	13%

календарный год,	
Финансовый результат свыше 5 млн. руб. за календарный год	650 тысяч рублей + 15% от суммы, превышающей 5 млн. рублей
Для клиента - нерезидента РФ	15%

При выплате дивидендов по акциям российских эмитентов НДФЛ удерживается депозитарием Брокера в момент выплаты (ст. 214 НК РФ и с учетом ст. 226.1 НК РФ), и на счет Клиента дивиденды поступают уже за вычетом НДФЛ. По этим доходам Клиенту не нужно предоставлять декларацию в налоговые органы — Брокер уведомит их сам.

Ставка налога с дивидендов по акциям иностранных эмитентов зависит от законодательства страны эмитента, в которой выпущена ценная бумага.

Для резидентов Российской Федерации ставка налога по дивидендам эмитентов США составляет:

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

30 % - в случае не предоставления Брокеру формы W-8BEN.

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:

- 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;
- 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.

Брокер не является налоговым агентом Клиента по НДФЛ на доходы в виде дивидендов по акциям иностранных эмитентов, поэтому *Клиент должен самостоятельно*:

- подготовить и предоставить в налоговый орган налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ до 30 апреля следующего за отчетным календарного года,

с приложением подтверждающих документов (232 НК РФ):

- ✓ сведения о суммах дохода в разрезе каждого месяца соответствующего календарного года;
- ✓ сведения о суммах налога, удержанных у источника выплаты дохода в иностранном государстве (например, форма 1042S (для американских ценных бумаг).

К налоговой декларации (форма 3-НДФЛ) прилагаются документы, подтверждающие сумму полученного в иностранном государстве дохода и уплаченного с этого дохода налога в иностранном государстве, выданные (заверенные) уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, и их нотариально заверенный перевод на русский язык.

- заплатить НДФЛ (если применимо) в срок не позднее 15 июля года, следующего за годом, в котором возник доход по дивидендам по акциям иностранных эмитентов.

Налог на купон по еврооблигациям

Доход в виде купона еврооблигациям в иностранной валюте будет пересчитан в рубли по курсу Банка России на дату зачисления купона на брокерский счет Клиента. Налог будет удержан с суммы купонного дохода в рублях.

При перечислении купона не на брокерский, а на личный счет Клиента Брокер не является налоговым агентом, поэтому аналогично описанному выше порядку в отношении дохода по акциям иностранных эмитентов **Клиент должен самостоятельно:**

- подготовить и предоставить в налоговый орган налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ до 30 апреля следующего за отчетным календарного года,
- заплатить НДФЛ (если применимо) в срок не позднее 15 июля года, следующего за следующим за истекшим налоговым периодом.

Обращаем внимание, что представленная информация носит исключительно справочный характер и не должна расцениваться в качестве анализа и/или консультации относительно порядка налогообложения.

СОВЛИНК готов оказать помощь в подготовке декларации по НДФЛ для предоставления в налоговые органы по всем видам доходов и прав на имущественные и социальные выплаты Клиента. Все подробности и условия оказания услуги Вы можете узнать в Операционном департаменте по телефону +7 495 967 1300 (добавочный 622).