

## **Порядок**

### **налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в рамках Регламента об оказании услуг на финансовых рынках**

**В соответствии с п. 2 ст. 226.1. Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) Банк ВТБ (ПАО) (далее – Банк), как брокер, осуществляющий в интересах клиента операции с ценными бумагами и (или) операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) на основании договора на брокерское обслуживание (далее – Соглашение), признается налоговым агентом клиента, определяет налоговую базу клиента, производит расчет, удержание и перечисление сумм налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в налоговые органы по всем операциям, осуществленным Банком в интересах клиента в соответствии с вышеуказанным Соглашением.**

## **Содержание**

Раздел 1. Общие положения

Раздел 2. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговые ставки

2.1. Налогоплательщики

2.2. Порядок определения налогового статуса налогоплательщика

2.3. Доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации

2.4. Объект налогообложения

2.5. Налоговые ставки

Раздел 3. Доходы, не подлежащие налогообложению

Раздел 4. Инвестиционные налоговые вычеты

Раздел 5. Налоговая база. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ

5.1. Налоговая база

5.2. Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ, определяемые в рамках Соглашения

5.3. Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ

5.4. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги

5.5. Особенности определения налоговой базы по операциям открытия/закрытия короткой позиции

5.6. Особенности определения налоговой базы в случае получения доходов в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, ПФИ

5.7. Исполнение Банком функций налогового агента

5.8. Документальное подтверждение расходов

5.9. Налоговая отчетность

Раздел 6. Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете

Раздел 7. Приложения к Порядку

Приложение 1: Заявление на получение инвестиционного налогового вычета

Приложение 2: Заявление на возврат налога

Приложение 3: Заявление на учет затрат

## **Раздел 1. Общие положения.**

«Налогоплательщики» - физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства), являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;

«Налоговый резидент Российской Федерации» - физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;

«Налоговый период» - календарный год;

«Налоговая база» - денежное выражение доходов налогоплательщика, полученных от Банка в налоговом периоде как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки;

«Налог» - налог на доходы физических лиц, установленный главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, исчисленный по установленной ставке как процентная доля налоговой базы, удерживаемый из доходов налогоплательщика;

«Налоговые ставки» - ставки для исчисления налога, установленные ст. 224 НК РФ в отношении соответствующих доходов налогоплательщиков;

«Инвестиционные налоговые вычеты» - вычеты, предусмотренные ст. 219.1 НК РФ, уменьшающие доходы налогоплательщика, облагаемые налогом по ставке в размере 13%, предоставляемые налогоплательщику налоговым агентом;

«Дата получения дохода» - календарная дата фактического получения дохода, относящаяся к соответствующему налоговому периоду, определяемая как день:

- выплаты дохода налогоплательщику, в том числе перечисления на счета налогоплательщика в банках, при получении дохода в денежной форме;

- передачи дохода налогоплательщику, оплаты стоимости товаров (работ, услуг) в пользу налогоплательщика, при получении дохода в натуральной форме;

- приобретения Банком ценных бумаг по поручению налогоплательщика по ценам ниже рыночной стоимости, определяемой при получении дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг;

«Налоговый агент» - Банк, являющийся источником доходов физических лиц, исполняющий обязанности по исчислению, удержанию из дохода налогоплательщика и перечислению в бюджетную систему Российской Федерации сумм налога, а также по ведению учета начисленных и выплаченных

налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных налогов, и представлению в налоговый орган по месту своего учета сведений о доходах и суммах налога по каждому налогоплательщику.

«Депозитарий Банка» – структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность.

## **Раздел 2. Налогоплательщики. Объект налогообложения. Налоговые ставки.**

### **2.1. Налогоплательщики**

2.1.1. В целях определения правомерности применения налоговых вычетов и ставок налога, установленных НК РФ, Банк определяет налоговый статус налогоплательщика, которому производится выплата дохода.

2.1.2. Налогоплательщик признается налоговым резидентом Российской Федерации, если количество дней его фактического нахождения на территории Российской Федерации на дату получения дохода составляет не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Если количество дней фактического нахождения налогоплательщика на территории Российской Федерации на дату получения дохода составляет менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, такой налогоплательщик не является налоговым резидентом Российской Федерации.

### **2.2. Порядок определения налогового статуса налогоплательщика**

2.2.1. Налоговый статус налогоплательщика предварительно определяется на дату заключения Соглашения, во исполнение которого налогоплательщику будет производиться выплата дохода.

Налоговый статус определяется на основании персональных данных о налогоплательщике, подтверждаемых документами, предъявляемыми при заключении Соглашения.

К таким документам относятся:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт иностранного гражданина;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации;
- вид на жительство;
- заграничный паспорт гражданина Российской Федерации;
- иные документы, удостоверяющие личность.

2.2.2. Налоговый статус налогоплательщика определяется на каждую дату фактического получения им дохода от Банка. В течение одного налогового периода налогоплательщик на разные даты выплаты дохода может иметь как статус налогового резидента, так и статус налогового нерезидента.

Окончательный налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период, устанавливается по итогам налогового периода в зависимости от времени нахождения физического лица на территории Российской Федерации в данном налоговом периоде.

Окончательный налоговый статус резидента РФ/нерезидента РФ также может быть установлен до окончания налогового периода, но не ранее 3 июля соответствующего года, если общий срок нахождения/отсутствия физического лица в Российской Федерации с начала текущего года к данному моменту составит не менее 183 календарных дней.

2.2.3. При подсчете фактического времени нахождения налогоплательщика в Российской Федерации в количество дней нахождения на ее территории включаются дни, начиная со дня пересечения физическим лицом государственной границы при следовании в Российскую Федерацию, по день выезда за пределы территории Российской Федерации.

Для подтверждения фактического времени нахождения на территории Российской Федерации в течение предшествующих 12 календарных месяцев клиент может предоставить нижеприведенные документы:

- паспорт с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы Российской Федерации;
- справка с места работы в организации, находящейся на территории Российской Федерации, выданной на основании сведений из табеля учета рабочего времени работников такой организации;
- документ о регистрации по месту жительства (пребывания), оформленный в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- документ, подтверждающий проживание на территории Российской Федерации (договор аренды (найма) жилого помещения, квитанции (счета) о проживании в гостинице);
- официальный документ, полученный в налоговых органах по заявлению

2.2.4. В случае если в течение налогового периода налоговый статус налогоплательщика изменяется, при очередной выплате дохода производится перерасчет налоговых обязательств по ставкам, установленным в отношении соответствующих доходов налогоплательщика – налогового резидента/налогового нерезидента Российской Федерации, полученных от Банка с начала налогового периода.

2.2.5. Для полного или частичного освобождения от налогообложения в Российской Федерации каких-либо видов доходов клиента, являющегося налоговым резидентом иностранного государства, на основании международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также по иным основаниям (в частности, при выплате дохода от источника за пределами Российской Федерации), такое лицо-нерезидент в порядке, предусмотренном статьей 232 НК РФ, предоставляет в Банк:

- официальное подтверждение статуса налогового резидента, выданное компетентным органом соответствующего иностранного государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода договор (соглашение) об избежание двойного налогообложения;
- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

В официальном подтверждении должно быть указано полное наименование компетентного органа, дата и место выдачи документа, проставлена печать компетентного органа и подпись уполномоченного должностного лица этого органа.

Официальное подтверждение должно содержать обязательное указание фамилии и имени лица, которому оно выдано; периода времени, определяемого как календарный год, в котором указанное лицо является налоговым резидентом соответствующего государства.

***ВНИМАНИЕ! Вышеуказанные документы должны быть переведены на русский язык и заверены нотариусом.***

Физическое лицо-налогоплательщик несет ответственность за непредставление или представление недостоверных сведений налоговому агенту – Банку. При этом Банк – налоговый агент не применяет к налогоплательщику освобождение от налогообложения (применение пониженных ставок, льготный режим) при отсутствии достаточного подтверждения или при наличии оснований полагать, что предоставленные сведения недостоверны.

2.2.6. На основании п. 1.1 статьи 231 НК РФ возврат суммы налога налогоплательщику в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации производится налоговым органом, в котором он был поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по окончании указанного налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в этом налоговом периоде.

Зачет в Российской Федерации суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации в иностранном государстве с полученных им доходов, производится по окончании налогового периода в налоговых органах на основании представленной таким физическим лицом налоговой декларации, с приложением подтверждающих документов.

***Внимание! Указанные выше документы должны быть предоставлены клиентом в Банк до 31 декабря текущего налогового периода. После окончания срока принятия документов, для дальнейшего урегулирования налоговых***

*обязательств клиенту необходимо самостоятельно обратиться в налоговый орган по месту жительства (месту пребывания).*

### **2.3. Доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации**

2.3.1. Доходы, выплачиваемые Банком налогоплательщикам - налоговым резидентам Российской Федерации/нерезидентам Российской Федерации, признаются объектом налогообложения, если эти доходы относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, и они не включены в перечень доходов, освобождаемых от налогообложения в соответствии с НК РФ.

2.3.2. Следующие доходы физических лиц, полученные от Банка, относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

2.3.3. Если доходы, выплачиваемые Банком физическим лицам, относятся к доходам от источников за пределами Российской Федерации, Банк не определяет объект налогообложения и не исполняет обязанности налогового агента в соответствии с настоящим Порядком.

К таким доходам, в частности, относятся:

- дивиденды, полученные от иностранной организации, а также выплаты по иностранным ценным бумагам, права на которые удостоверяют российские и иностранные депозитарные расписки.

### **2.4. Объект налогообложения**

2.4.1. При определении объекта налогообложения учитываются все доходы налогоплательщика, полученные от Банка, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

2.4.2. Доходы, полученные от Банка в денежной форме, учитываются для целей налогообложения в валюте Российской Федерации.

Полученные от Банка доходы, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения дохода налогоплательщиком.

2.4.3. Расходы налогоплательщика, принимаемые в соответствии с настоящим Порядком к вычету из полученного дохода, учитываются в валюте Российской

Федерации, а в случае их осуществления в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического осуществления расходов.

## 2.5. Налоговые ставки

2.5.1. Налог с доходов, выплачиваемых Банком физическим лицам, исчисляется по следующим ставкам, установленным ст. 224 НК РФ:

2.5.1.1. В размере 35%, в отношении следующих доходов, получаемых от Банка налогоплательщиками – налоговыми резидентами Российской Федерации:

- доходов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, в части превышения суммы выплаты процентов (купона) над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход.

2.5.1.2. В размере 30%, в отношении всех доходов, получаемых от Банка налогоплательщиками – нерезидентами Российской Федерации, если такие доходы признаются объектом налогообложения в соответствии с настоящим Порядком, за исключением доходов, получаемых:

- в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, подлежащих налогообложению по ставке в размере 15%;

2.5.1.3. В размере 13%, в отношении следующих доходов, получаемых от Банка налогоплательщиками - налоговыми резидентами Российской Федерации:

- дохода по операциям с ценными бумагами;
- иных полученных от Банка доходов, подлежащих в соответствии с НК РФ налогообложению у источника выплаты по ставке в размере 13%.

Налоговая ставка в размере 13% применяется в отношении доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, полученных в виде дивидендов по акциям, выпущенным российскими организациями.

2.5.2. В случае представления налогоплательщиком, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, Банку подтверждения, что он является налоговым резидентом другого государства, с которым у Российской Федерации заключен и действует договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, расчет налога производится по ставке, установленной в отношении выплачиваемого дохода соответствующим договором (соглашением).



### **Раздел 3. Доходы, не подлежащие налогообложению.**

3.1. Перечень доходов физических лиц (являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации / не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации), не подлежащих налогообложению, установлен ст. 217 НК РФ.

К таким доходам, в частности, относятся:

3.1.1. 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;

3.1.2. доходы, получаемые от реализации (погашения) приобретенных налогоплательщиками долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в пункте 2 статьи 284.2 НК РФ, 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;

3.1.3. с 1 января 2016 года по 31 декабря 2022 года включительно 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. В отношении акций данное положение применяется только по ценным бумагам, приобретенным налогоплательщиком начиная с 1 января 2011 года;

3.1.4. доходы в виде дисконта, получаемые при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года (в пределах заявленного эмитентом дисконта (разницы между ценой первичного размещения и погашения), но не более фактически полученного дохода в виде разницы между ценой приобретения и стоимостью погашения облигации). Данная льгота применима с 01.01.2018.

3.1.5. суммы процентов по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, при условии, что сумма выплаты процента (купона) не превышает сумму процента, исчисленную исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на 5%. Данная льгота применима с 01.01.2018.

3.2. Доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, не подлежащие налогообложению на основании НК РФ, и соответствующие им расходы не учитываются при определении финансового результата как по каждой такой операции, доходы от осуществления которой освобождаются от налогообложения, так и по совокупности соответствующих операций.

3.3. Для освобождения от уплаты налога с доходов, полностью или частично не подлежащих налогообложению в соответствии со ст.217 НК РФ, представление Банку соответствующего заявления налогоплательщика не требуется.

#### Раздел 4. Инвестиционные налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210, со статьями 214.1 и 214.9 НК РФ налогоплательщики - физические лица имеют право на получение инвестиционных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, предусмотренном ст. 219.1 НК РФ.

Инвестиционные налоговые вычеты могут быть получены в налоговом органе при представлении налоговой декларации либо предоставлены налоговым агентом, за исключением вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (далее - ИИС). Виды инвестиционных вычетов и особенности их предоставления приведены в Таблице 1.

**Таблица № 1**

Критерии	Инвестиционные налоговые вычеты		
Виды инвестиционных налоговых вычетов	В размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации/погашения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в пп. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ, приобретенных после 01.01.2014 и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет и не учитываемых на ИИС	В сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на ИИС	В сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС
Предельный размер налогового вычета	Определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 руб.	Не более 400 000 руб.	-

<p>Кем предоставляется</p>	<p>Налоговым агентом или налоговым органом при подаче налоговой декларации. При предоставлении налогового вычета налоговым агентом: - определяется коэффициент Кцб применительно к реализуемым (погашаемым) ценным бумагам, доход по которым выплачивает этот налоговый агент; - налогоплательщику предоставляется соответствующий расчет о величине предоставленного ему вычета</p>	<p>Налоговым органом при подаче налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС</p>	<p>Налоговым органом при подаче налогоплательщиком налоговой декларации. Налоговым агентом при исчислении и удержании налога при условии представления справки налогового органа о том, что: - налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС, в течение срока действия договора на ведение ИИС, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот ИИС; - в течение срока действия договора налогоплательщик не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу</p>
<p>Представление декларации по форме 3-НДФЛ</p>	<p>В случае представления налогового вычета налоговым органом – обязательно. Если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина</p>	<p>Обязательно</p>	<p>В случае представления налогового вычета налоговым органом - обязательно.</p>

	превысит предельный размер, налогоплательщик обязан подать налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога		
Налоговый вычет не предоставляется	При реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на ИИС	-	Если налогоплательщик в период действия договора на ведение ИИС воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком на ИИС
Особенности предоставления вычета	Срок нахождения ценной бумаги в собственности налогоплательщика исчисляется исходя из метода реализации ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО). Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, должны находиться в собственности налогоплательщика более трех лет, и должны быть приобретены после 01.01.2014	Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС он не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу. В случае прекращения договора на ведение ИИС до истечения трех лет с даты заключения договора (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон) без перевода	Налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение ИИС при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком этого договора

		<p>всех активов, учитываемых на этом ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих пеней</p>	
--	--	---	--

Значение коэффициента Кцб определяется в следующем порядке:

1. При реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемым в полных годах, - как количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных (погашенных) ценных бумаг (вне зависимости от их количества).

2. При реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемыми в полных годах, - определяется по формуле:

$$K_{цб} = \frac{\sum_{i=3}^n V_i \times i}{\sum_{i=3}^n V_i},$$

где  $V_i$  - доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим  $i$  лет. При определении  $V_i$  учитываются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг при условии, что при реализации (погашении) ценной бумаги разница между доходами от ее реализации (погашения) и стоимостью ее приобретения - положительная величина;

$n$  - количество исчисляемых в полных годах сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется право

на получение налогового вычета. При этом в случае, если сроки нахождения в собственности налогоплательщика двух и более ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, исчисляемые в полных годах, совпадают, в целях определения показателя  $n$  количество таких сроков принимается равным 1.

***ВНИМАНИЕ!*** *Инвестиционный налоговый вычет предусмотренный подпунктом 1 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (столбец 1 таблицы 1) предоставляется по заявлению клиента. Заявление на получение инвестиционного налогового вычета клиенты предоставляют в Банк один раз в течение налогового периода, заявление действует в течение всего налогового периода, в котором оно предоставлено.*

В случае предоставления в течение налогового периода заявления от налогоплательщика о предоставлении ему инвестиционного налогового вычета, исчисление суммы налога при выводе денежных средств производится Банком с учетом указанного налогового вычета.

***Форма Заявления на получение инвестиционного налогового вычета - Приложение 1***

Пример 1:

Налогоплательщик в феврале 2016 г. приобрел 10 ценных бумаг по договору купли-продажи, затем в марте 2019 г. продал их.

Предельный размер вычета составит: 3 000 000 руб. \* 3 полных года = 9 000 000 руб.

Пример 2:

Налогоплательщик в феврале 2014 г. приобрел 10 ценных бумаг по договору купли-продажи, затем в марте 2019 г. продал их.

Предельный размер вычета составит: 3 000 000 руб. \* 5 полных лет = 15 000 000 руб.

Пример 3:

Налогоплательщик в феврале 2015 г. в порядке наследования получил 10 ценных бумаг, затем в феврале 2016 г. еще 10 ценных бумаг. В марте 2019 г. продал первый пакет ценных бумаг за 6,5 млн руб., второй - за 4,5 млн руб. (расходов по приобретению, хранению и реализации бумаг не имеется).

Алгоритм расчета предельного значения вычета следующий:

Определяем коэффициент владения ценными бумагами, который выражается дробью (Кцб).

В числителе дроби указывается сумма двух показателей - доходов от продажи первого пакета ценных бумаг, умноженных на 4 полных года (период владения), и доходов от продажи второго пакета ценных бумаг, умноженных на 3 полных года (период владения).

В знаменателе дроби указывается сумма доходов от реализации всех ценных бумаг.

$$\text{Кцб} = (6\,500\,000 \text{ руб.} * 4 + 4\,500\,000 \text{ руб.} * 3) / (6\,500\,000 \text{ руб.} + 4\,500\,000 \text{ руб.})$$
$$\text{Кцб} = 3,59090909$$

Определяем предельный размер вычета: 3 000 000 руб. \* 3,59090909  
Предельный размер вычета составит 10 772 727,27 руб.

Определяем налоговую базу:

Налоговая база = 6 500 000 руб. + 4 500 000 руб. = 11 000 000 руб.

Налоговая база с учетом вычета = 11 000 000 руб. – 10 772 727,27 руб.

Налоговая база = 227 272,73 руб. \* 13%

Соответственно НДФЛ к уплате = 29 546 руб.

## **Раздел 5. Налоговая база. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям ПФИ**

### **5.1. Налоговая база**

5.1.1. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

*Просим учесть, что определение налоговой базы происходит совокупно по всем субсчетам клиента! При открытии отдельного субсчета клиент должен осознавать, что операции, совершаемые с использованием денежных средств и ценных бумаг с этого субсчета, попадают в общий объем операций при определении налоговой базы, а также то, что суммы налога, подлежащие удержанию, будут списываться безотносительно субсчетов, поскольку операции совершаются в рамках одного Соглашения.*

### 5.1.2. Налоговая база по доходам от долевого участия (дивиденды).

Исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов, полученных в виде дивидендов по акциям российских организаций, осуществляется Банком (Депозитарием) в соответствии со ст. 214 НК РФ и с учетом ст. 226.1 НК РФ.

Налоговая ставка при выплате дивидендов в соответствии со ст. 224 НК РФ установлена:

- Для налоговых резидентов — в размере 13 % с учетом особенностей, установленных статьей 275 НК РФ;
- Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами – 15 %

Доходы в виде дивидендов по ценным бумагам иностранных эмитентов, получаемые физическими лицами-нерезидентами РФ, не подлежат обложению НДФЛ в РФ, соответственно, Банк не является налоговым агентом по данным доходам.

По доходам в виде дивидендов по ценным бумагам иностранных эмитентов,

получаемым физическими лицами-резидентами РФ на лицевые счета (306) Банк также не является налоговым агентом.

В случае совершения сделок с ценными бумагами американских эмитентов, торгуемыми на Санкт-Петербургской бирже, существуют особенности налогообложения доходов, полученных по таким ценным бумагам.

Если доход получен в результате сделок купли-продажи ЦБ, такой доход будет подлежать налогообложению НДФЛ по ставке 13% для налоговых резидентов РФ, либо по ставке 30% для налоговых нерезидентов РФ. Банк ВТБ, выступая в роли налогового агента, обязан исчислить и удержать соответствующую сумму НДФЛ.

Если доход получен в виде дивидендов по ценным бумагам американских эмитентов, возможны 2 варианта налогообложения:

1. При наличии формы W8-BEN. Налоговый агент в США (согласно налоговому законодательству США), удержит с суммы причитающихся дивидендов налог по ставке 10%\*. Клиенту самостоятельно нужно будет предоставить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в российскую налоговую инспекцию и доплатить 3%. Итого, налог составит  $10\% + 3\% = 13\%$ \*\*

\*Ставка 10 % применяется к дивидендам, полученным налоговым резидентом РФ. Если клиент не является налоговым резидентом РФ, то применяемая ставка налога будет определяться соглашением об избежании двойного налогообложения между страной резидентства и США. Если такого соглашения нет, то налоговым агентом США будет применена ставка 30%

\*\*Существуют инструменты, по которым дивиденды всегда облагаются по ставке 30%. Это инструменты типа REIT – инвестиционные трасты недвижимости. Информация о том, что данный инструмент – это инвестиционный траст, указана в описании инструмента на сайте Биржи.

Пример инструмента -

[https://investcab.ru/ru/inmarket/torg\\_instruments/card.aspx?issue=3831](https://investcab.ru/ru/inmarket/torg_instruments/card.aspx?issue=3831)

2. При отсутствии формы W-8BEN. Налоговый агент в США удержит с суммы причитающихся дивидендов налог по ставке 30%. Дополнительных налоговых обязательств в РФ в этом случае не возникает (но если клиент является налоговым резидентом РФ, у него возникает обязанность по подаче декларации 3-НДФЛ). Итого, налог составит 30%.

### **Как оформить W8-BEN**

Для получения налоговой льготы, в виде применения в США ставки в размере 10% к дивидендам, получаемым по ценным бумагам американских эмитентов, необходимо заполнить и передать в Банк форму W-8BEN и Инструкцию на прием соответствующей формы.

После рассмотрения формы W-8BEN и Инструкции Депозитарием и квалифицированным посредником (Qualified Intermediary) (ориентировочно в



течение 5 рабочих дней после подачи), от Банка будет направлено уведомление об акцепте формы или отказ в акцепте с указанием причины отказа.

Возникающие вопросы можно задать по телефону: 8-800-333-24-24 доб. 1 или по адресу электронной почты: [broker@vtb.ru](mailto:broker@vtb.ru).

### 5.1.3. Налоговая база по доходам в виде процента (купонный доход по облигациям).

#### 5.1.3.1. Купонные доходы по облигациям эмитентов – нерезидентов РФ.

В соответствии с подпунктом 1 п. 3 ст. 208 НК РФ дивиденды и проценты, полученные налогоплательщиком–нерезидентом РФ от иностранной организации, являются доходом, полученным от источника за пределами РФ.

Обязанность по исчислению и уплате НДФЛ с доходов, полученных физическими лицами — налоговыми нерезидентами Российской Федерации от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, возложена на самих физических лиц (ст. 228 НК РФ).

В указанных случаях физические лица-нерезиденты РФ в соответствии с подпунктом 1 п.1 и пунктами 2, 3 ст. 228 НК РФ, ст. 229 НК РФ при получении процентного дохода по облигациям должны самостоятельно исчислить и уплатить в бюджет суммы налога, а также представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию. В качестве документа, подтверждающего поступление указанных выплат на текущий счет в Банке (если клиентом в качестве реквизитов банковского счета в анкете депонента указан счет в Банке), клиент может запросить выписку по своему текущему счету в Банке за требуемый период.

В случае выплаты купонного дохода по облигациям эмитентов-нерезидентов клиенту-резиденту РФ на лицевые счета (306) Банк (Брокер) является налоговым агентом и 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 выплаты купонного дохода по облигациям эмитентов-нерезидентов клиенту-резиденту РФ на банковские счета/карты, клиент обязан самостоятельно исчислить и уплатить в бюджет суммы налога, а также представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

#### 5.1.3.2. Купонные доходы по облигациям эмитентов – резидентов РФ.

Исчисление и уплата суммы налога в отношении данных доходов по ценным бумагам производятся налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица (абз.5 п.7 ст.226.1 НК РФ)

При выплате купона эмитентом налоговый агент (как в качестве депозитария, так и в качестве брокера) определяет налоговую базу исходя из всей суммы выплаты купона.

- 1) В случае получения доходов на лицевые счета (306):

Согласно п.п. 1 п. 2 ст. 226.1 НК РФ Банк (Брокер) является налоговым агентом по выплатам купонных доходов в денежной форме по ценным бумагам и 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.

2) В случае перечисления доходов на банковские счета/карты:

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 ст. 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 ст. 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,

и 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.

Налоговая ставка при выплате купонного дохода в соответствии со ст.224 НК РФ установлена:

- Для налоговых резидентов — в размере 13 %
- Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами – 30 %

- Налоговая ставка устанавливается в размере 35 % (для налоговых резидентов РФ) в отношении налогооблагаемых доходов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года. Налоговая база 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.

Для облигаций эмитентов – резидентов РФ с обязательным централизованным хранением, зарегистрированных до 01.01.2012, при выплате купонного дохода обязанности налогового агента выполняет эмитент в порядке,

установленном ст. 226 НК РФ, и предоставляет сведения о доходах физических лиц и суммах начисленного и удержанного налога в налоговые органы. В случае если эмитентом не полностью удержаны налоги, Банк в соответствии с 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.

Исключение: освобождаются от налогообложения (п. 25 ст. 217 НК РФ) 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.

В отношении доходов в виде процента (купона), получаемого налогоплательщиком по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, налоговая база 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.

#### 5.1.4. Налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ.

5.1.4.1. Банк в интересах физических лиц осуществляет операции с ценными бумагами и ПФИ на основании Соглашения.

5.1.4.2. Порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами, удержания и перечисления НДФЛ, сообщения о невозможности удержания НДФЛ по итогам налогового периода регулируется нормами ст. 214.1, 214.3, 214.4 и 226.1 НК РФ.

При определении налоговой базы учитывается доход, полученный клиентом от операций, осуществленных Банком в интересах клиента в рамках Соглашения.

К таким операциям относятся:

1. купля-продажа (погашение) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
2. купля-продажа (погашение) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
3. купля-продажа ПФИ (фьючерсов и опционов), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
4. купля-продажа ПФИ (фьючерсов и опционов), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
5. операции РЕПО;
6. операции, связанные с открытием (закрытием) коротких позиций.

***ВНИМАНИЕ!!! В случае получения доходов не на Лицевые счета (брокерские счета 306) - Погашение ценных бумаг не относится к операциям,***

*осуществляемым в рамках Соглашения, Банк не является налоговым агентом и не определяет налоговую базу по таким операциям, так как погашение ценных бумаг осуществляется без участия Банка, как брокера.*

Ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в следующих случаях:

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

При этом ценные бумаги, указанные в п. а) и п. в) относятся к обращающимся, если по ним рассчитывается рыночная котировка.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу;
- цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

ПФИ, обращающиеся на организованном рынке, делятся на два вида:

- базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;
- иные ПФИ.

ПФИ признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1. порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

- информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с ПФИ.

Отнесение ценных бумаг и ПФИ к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг осуществляется на дату реализации ценной бумаги, ПФИ, включая получение суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

Финансовый результат по операциям, указанным в подпунктах 1–6, определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1–6.

В целях определения налоговой базы клиента финансовый результат рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода.

При определении расходов клиента на приобретение ценных бумаг при их реализации в соответствии с требованиями НК РФ применяется метод ФИФО, т.е. метод оценки по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с ПФИ, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика с налоговым агентом.

Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ признается положительный финансовый результат по операциям (если финансовый результат отрицательный, то налоговая база принимается равной 0), указанным в пунктах 1 – 6.

При этом финансовый результат по операциям с ПФИ, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными ПФИ, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на ИИС.

## **5.2. Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами и операциям с ПФИ, определяемые в рамках Соглашения**

5.2.1. Доходами по операциям с ценными бумагами признаются следующие доходы, полученные в налоговом периоде:

- доходы от реализации (погашения) ценных бумаг;
- доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам (за исключением доходов в виде процента (купона, дисконта), полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года и купонов по государственным ценным бумагам РФ), включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено статьей 214.1 НК РФ.
- доходы от реализации ПФИ, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам;
- доходы по операциям РЕПО;
- доходы по операциям, связанным с открытием/закрытием коротких позиций.

5.2.2. 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.

Исключение составляют облигации внешних облигационных займов РФ (например, еврооблигации Минфина РФ), по которым с 01.01.2019 действует новый порядок расчета налогооблагаемой базы.

С 1 января 2019 года Федеральным законом от 19.07.2018 N 200-ФЗ пункт 13 статьи 214.1 дополняется абзацами:

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.

Иными словами, с 01.01.2019 доход от реализации/погашения суверенных еврооблигаций будет определяться как разница между доходами от реализации (пересчитанными в рубли на дату реализации/погашения) и расходами на их приобретение (пересчитанными в рубли также на дату реализации/погашения). Т.е. в обоих случаях доходы и расходы будут пересчитываться в рубли по одному курсу, таким образом, устраняется налогообложение «курсовых разниц». Налогом облагается только прирост стоимости еврооблигации (при наличии).

Пример 1:

Клиент 15.06.2018 г. совершил сделку по покупке облигаций ОВВЗ на сумму 2500 долларов США.

19.04.2019 г. клиент осуществил продажу данных облигаций на сумму 3 800 долларов США.

Финансовый результат будет рассчитан следующим образом:

Курс на 19.04.2019 г. составляет 64.0688 руб.

$3\ 800 * 64.0688 = 243\ 461-44$  руб.

$2\ 500 * 64.0688 = 160\ 172-00$  руб.

Налоговая база =  $243\ 461-44 - 160\ 172-00$

НДФЛ =  $83\ 289-44 * 13\%$

НДФЛ =  $10\ 828-00$  руб.

Пример 2:

Клиент 15.06.2018 г. совершил сделку по покупке облигаций ОВВЗ (номинал в USD) на сумму 155 000-00 руб.

19.04.2019 г. клиент осуществил продажу данных облигаций на сумму 3 000 долларов США.

Финансовый результат будет рассчитан следующим образом:

На дату покупки сумма сделки фиксируется в валюте номинала:

Курс на 15.06.2018 г. составляет 62.2511 руб.

Сумма сделки =  $155\ 000-00$  руб. / 62.2511

Сумма сделки в USD =  $2\ 489-92$  USD

Курс на 19.04.2019 г. составляет 64.0688 руб.

$3\ 000 * 64.0688 = 192\ 206-40$  руб.

$2\ 489-92 * 64.0688 = 159\ 526-19$  руб.

Налоговая база =  $192\ 206-40 - 159\ 526-19$

НДФЛ =  $32\ 680-21 * 13\%$

НДФЛ =  $4\ 248-00$  руб.

5.2.3. В соответствии с НК РФ Банк при определении налоговой базы и исчислении налога уменьшает сумму дохода на суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией и погашением ценных бумаг, с совершением операций с ПФИ, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

5.2.4. К расходам, связанным с приобретением, хранением и реализацией ценных бумаг относятся:

- 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 уплаченного купонного дохода;
- 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 ПФИ, 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.

5.2.5. В случае если организацией-эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных клиентом в результате



обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов признаются расходы по приобретению акций, которыми владел клиент до их обмена (конвертации).

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

5.2.6. В целях определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц не признается реализацией или иным выбытием ценных бумаг:

- погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг;
- передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги.

Под депозитарными расписками понимаются российские депозитарные расписки, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права на ценные бумаги российских и (или) иностранных эмитентов, а под представляемыми ценными бумагами понимаются ценные бумаги, права на которые удостоверяют депозитарные расписки.

### **5.3. Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ**

5.3.1. Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, ПФИ, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций.

При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется в следующем порядке:

1. в сторону повышения — от рыночной цены ценной бумаги до максимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая российскую или иностранную фондовую биржу;
2. в сторону понижения — от рыночной цены ценной бумаги до минимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая российскую или иностранную фондовую биржу

Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг,

которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, указанных в пункте 5.1.4.2 настоящего Порядка, признается убытком.

Банк при определении налоговой базы клиента по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия Соглашения до окончания налогового периода, осуществляет корректировку ее величины на сумму убытка с учетом особенностей, изложенных в п.15 ст. 214.1 НК РФ.

Отрицательный финансовый результат уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций.

- сумма убытка 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;
- убыток по операциям РЕПО принимается в уменьшение доходов 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;
- сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, уменьшает налоговую базу по операциям с ПФИ, базисными активами которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;
- сумма убытка по операциям с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы после уменьшения совокупной налоговой базы по операциям с иными ПФИ, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- сумма убытка по операциям с иными ПФИ, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы обращающимися на организованном рынке;
- сумма убытка по операциям с ценными бумагами или ПФИ, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает

налоговую базу по операциям с ценными бумагами и ПФИ, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и наоборот;

- сумма убытка по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и наоборот.

5.3.2. Учет (перенос на будущие периоды) убытков осуществляется в соответствии с п. 16 ст. 214.1 и ст. 220.1 НК РФ.

Клиент, получивший убытки в 2010 году и последующих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Учет убытков осуществляется клиентом самостоятельно при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с ПФИ, не обращающимися на организованном рынке.

Клиент вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Для подтверждения права на налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с ПФИ клиент представляет в налоговые органы документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

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 с ПФИ. Суммы убытка, полученные по операциям с ПФИ, обращающимися на организованном рынке,

перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по операциям с ПФИ, обращающимся на организованном рынке.

Сумма убытка по операциям РЕПО и операциям, связанным с открытием (закрытием) коротких позиций, на будущие периоды не переносятся.

#### **5.4. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги**

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.

При этом доходы или расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли на дату их получения (осуществления) в соответствии с п. 10 ст. 214.3 НК РФ.

П. 10 ст. 214.3 НК РФ установлено, что в целях данной статьи датой получения доходов (осуществления расходов) по операции РЕПО является дата фактического исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

Таким образом, на дату исполнения второй части РЕПО полученный результат (доход или расход) пересчитывается в рубли в соответствии с п. 5 ст. 210 НК РФ.

Согласно п. 5 ст. 210 НК РФ доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии, в частности, со статьями 214.1, 214.3, НК РФ) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

При этом в отношении операций РЕПО в иностранной валюте положительная или отрицательная разница между ценой приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО и ценой реализации ценных бумаг по первой части РЕПО (доход или расход) определяется без пересчета из иностранной валюты в рубли.

#### **5.5. Особенности определения налоговой базы по операциям открытия/закрытия короткой позиции**

5.5.1. В соответствии со ст. 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.

*Просим учесть, что в случае если клиент продает ценные бумаги, предоставленные брокером в заем, в течение торговой сессии и в течение этой же торговой сессии покупает их и возвращает брокеру, вследствие чего не заключается обратная сделка РЕПО по итогам дня, то это не считается открытием короткой позиции в понимании НК РФ. Указанные сделки включаются в налогооблагаемую базу операций с ценными бумагами в соответствии со статьей 214.1 НК РФ и попадают в расчет ФИФО.*

5.5.2. 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.

5.5.3. 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.

5.5.4. 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).

5.5.5. 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.

## **5.6. Особенности определения налоговой базы в случае получения доходов в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, производных финансовых инструментов**

5.6.1. Доходы, полученные клиентом в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, ПФИ, за исключением ценных бумаг, указанных в п. 25 ст. 217 НК РФ, в случае их приобретения при первичном размещении эмитентом, подлежат налогообложению в соответствии с требованиями ст. 212 НК РФ.

5.6.2. Налоговая база при получении клиентом дохода в виде материальной выгоды определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, ПФИ над суммой фактических расходов клиента на их приобретение.

5.6.3. В расходы на приобретение ценных бумаг, являющихся базисным активом опционного контракта, включаются суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги по контракту, а также уплаченные суммы премии и вариационной маржи по опционным контрактам.

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

5.6.5. Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации и с учетом положений Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

- Рыночная стоимость ценной бумаги рассчитывается на основании данных:
  - о средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
  - о цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

В случае невозможности определения рыночной стоимости ценных бумаг в соответствии с положениями предыдущего абзаца, стоимость ценных бумаг определяется исходя из цены последней сделки с такими ценными бумагами за последние 90 дней, предшествующие отчетной дате.

Пример:

Клиент совершил внебиржевую сделку по покупке 10 акций ОАО Сбербанк по цене 80 рублей за акцию и уплатил комиссию в размере 50 руб. В день заключения сделки на покупку рыночная цена акций ОАО Сбербанк составляла 95 рублей за акцию, а минимальная цена сделки, зафиксированная на бирже, – 90 рублей. В результате совершения указанной сделки у клиента образовалась материальная выгода в размере превышения минимальной цены акций (предельная граница колебания цен) над ценой их приобретения, т.е.:

Определяем сумму материальной выгоды:

1. Сумма сделки по мин. цене =  $90 \cdot 10 = 900$  руб.
2. Сумма сделки клиента =  $80 \cdot 10 = 800$  руб.
3. Комиссионные затраты = 50 руб.

$900$  руб. –  $(800$  руб. +  $50$  руб.) =  $50$  руб.

Сумма материальной выгоды равна  $50$  руб.

НДФЛ =  $7$  руб. ( $50$  руб. \*  $13\%$ )

В дальнейшем, если клиент реализует указанные 10 акций ОАО Сбербанк, расходы по их приобретению будут складываться из стоимости приобретения  $800$  рублей, комиссионных затрат  $50$  руб. и суммы материальной выгоды  $50$  рублей, т.е.  $800 + 50 + 50 = 900$  рублей или  $90$  рублей из расчета на одну акцию.

## 5.7. Исполнение Банком функций налогового агента

5.7.1. При осуществлении в интересах налогоплательщика операций (в том числе учитываемых на ИИС) с ценными бумагами, операций с ПФИ, а также при

получении налогоплательщиком доходов в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций, определяемых в соответствии со ст. 212 НК РФ, на основании Соглашения с налогоплательщиком Банк признается налоговым агентом в соответствии с требованиями п. 2 ст. 226.1 НК РФ.

При этом Банк определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществленных им в интересах этого налогоплательщика в соответствии с Соглашением, за вычетом соответствующих расходов. При определении налоговой базы налогоплательщика не учитываются доходы, полученные от операций, совершенных не на основании Соглашения.

5.7.2. При осуществлении Банком в интересах налогоплательщика выплат на основании депозитарного договора, в случае, когда депозитарий не является налоговым агентом согласно НК РФ, налогообложение осуществляется Банком в следующем порядке:

- в случае если Банк, действуя в качестве депозитария, перечисляет полученный клиентом доход на брокерские счета, находящиеся в распоряжении налогового агента - брокера, Банк, действующий также в качестве брокера, обязан при выплате дохода в установленном порядке исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить исчисленную сумму налога в соответствующий бюджет. К таким доходам относятся:

- доход от полного/частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг по облигациям Российских эмитентов;

- доходы в виде процентов (купонов), полное/частичное погашение номинальной стоимости ценных бумаг по облигациям иностранных эмитентов в пользу физических лиц – налоговых резидентов РФ;

- если Банк, действуя в качестве депозитария, перечисляет по указанию клиента полученный доход, минуя брокерские счета, непосредственно на текущий счет клиента в Банке, права распоряжения по которому у брокера не имеется, обязанности удержания сумм налога на доходы физических лиц у Банка, действующего также в качестве брокера, не возникает. В этом случае в соответствии со ст. 228 НК РФ обязанность по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц возлагается на клиента - налогоплательщика. К таким доходам относятся:

- доход от полного/частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг по облигациям Российских эмитентов;

- доходы в виде процентов (купонов), полное/частичное погашение номинальной стоимости ценных бумаг по облигациям иностранных эмитентов;

- доходы в виде дивидендов по акциям иностранных эмитентов в пользу физических лиц, как налоговых резидентов РФ, так и налоговых нерезидентов РФ.



5.7.3. При осуществлении Банком как брокером операций в интересах налогоплательщика по погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов налогообложение осуществляется в следующем порядке:

- в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев в управляющую компанию паевого инвестиционного фонда брокером или доверительным управляющим с распоряжением о зачислении денежных средств от указанного погашения на счет у такого брокера (доверительного управляющего) налоговым агентом признается брокер (доверительный управляющий), подающий заявку на погашение инвестиционных паев в интересах своих клиентов;
- в остальных случаях налоговым агентом признается управляющая компания паевого инвестиционного фонда.

5.7.4. При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании Заявления клиента (Приложение 3 к Порядку), учитывает фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, в том числе тех, которые клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения Соглашения с Банком.

5.7.5. Банк, являясь налоговым агентом, обязан также исчислить и удержать не полностью удержанные другими лицами, признаваемыми налоговыми агентами в отношении выплачиваемого дохода, суммы налога (при наличии у налогового агента соответствующей информации), в том числе в случае осуществления налогоплательщику выплат в результате совершения операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со ст. 214.1, 214.3 и 214.4 НК РФ.

При этом исчисление и удержание суммы налога осуществляются на основании информации, представляемой налоговому агенту эмитентом ценных бумаг и (или) иными лицами в порядке и сроки, которые устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5.7.6. При исполнении Банком функций налогового агента исчисление и удержание суммы налога производятся при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с ПФИ в следующие сроки:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия Соглашения.

5.7.7. Исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производятся налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица.

При выводе ценных бумаг (выплате дохода в натуральной форме) сумма выплаты определяется как сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг, передаваемых клиенту.

При выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога (п.12 ст.226.1.НК РФ).

Сумма налога удерживается из выводимых денежных средств, если суммы остатка рублевых денежных средств на брокерском счете клиента после вывода не хватает для удержания рассчитанного в связи с выводом налога. Если суммы остатка рублевых денежных средств на брокерском счете клиента достаточно для удержания налога, сумма налога удерживается из рублевых денежных средств на брокерском счете клиента сверх суммы вывода.

5.7.8. Налоговый агент удерживает исчисленный налог в рублях Российской Федерации, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента на брокерском счете, сформировавшегося на дату удержания налога.

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.

5.7.9. Удержание суммы налога в отношении налоговой базы, определяемой налоговым агентом по операциям, не учитываемым на ИИС, из денежных средств налогоплательщика, размещенных на ИИС, не допускается.

5.7.10. Для определения налоговой базы Банк - налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии со ст. 214.1 и 214.3 НК РФ для клиента – налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода.

#### **5.7.11 Порядок расчета налоговой базы, при выплате денежных средств/выводе ценных бумаг в рамках брокерского договора до истечения налогового периода.**

В случае промежуточных выплат денежных средств клиенту с его брокерского счета на банковский 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, указанных в пунктах 1 — 6 п. 5.1.4.2. настоящего порядка 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 итогам налогового периода налоговая база клиента будет пересчитана с учетом сальдирования убытков в соответствии с п.15 ст.214.1 НК РФ. При этом сумма налога, уплаченного при промежуточных выплатах, будет зачтена при удержании налога по итогам налогового периода (календарного года), сумма излишне уплаченного налога будет возвращена на брокерский счет.

#### **5.7.12. Порядок расчета налоговой базы по итогам налогового периода.**

По окончании налогового периода расчеты налога производятся в первой половине января (до 15.01), удержание исчисленных сумм налога — во второй половине января (до 01.02 – п.9 ст.226.1). Налоговая база по итогам налогового периода определяется в следующем порядке с учетом сальдирования убытков по итогам года:

а) Определяется финансовый результат по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в пунктах 1 — 6 п. 5.1.4.2. настоящего порядка на дату окончания налогового периода;

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 ценных бумаг;

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 с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, базисными активами которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;

з) сумма убытка по операциям с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные ПФИ, совершенным в налоговом периоде, после уменьшения совокупной налоговой базы по операциям с любыми ПФИ (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 с ПФИ, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с ПФИ, обращающимися на организованном рынке;

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

Если по окончании отчетного периода на момент уплаты налога на брокерском счете клиента нет рублевых денежных средств, налог удержан не будет. В данном случае в справке о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) за истекший налоговый период исчисленная сумма налога будет указана как сумма налога, не удержанная налоговым агентом. Данная сумма налога самостоятельно уплачивается клиентом в бюджет на основании уведомления от налоговых органов.. 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.

Примеры:

Применяемые сокращения:

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ – ОРЦБ

Ценные бумаги, необращающиеся на ОРЦБ – ОРЦБ Н

Операции РЕПО – РЕПО

Короткие позиции – КП

Производные финансовые инструменты, базисный актив ЦБ, индексы – ПФИ ЦБ

Производные финансовые инструменты, базисный актив иные ПФИ – ПФИ прочие

Материальная выгода – Мат. выгода

Инвестиционный налоговый вычет – ИНВ

Пример 1:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ - 1000

ПФИ ЦБ + 2000

РЕПО - 1000

КП -1000

Применяется учет убытков (далее – сальдирование) в следующем порядке:

1. Финансовый результат по КП учитывается в НБ ОРЦБ,

$\text{НБ ОРЦБ} = (-1000) + (-1000) = (-2000)$

2. Убыток по РЕПО уменьшает НБ ОРЦБ,

$\text{НБ ОРЦБ} = (-1000) + (-2000) = (-3000)$

3. Убыток по ОРЦБ уменьшает НБ ПФИ ЦБ =  $2000 + (-2000) = 0$

Результат после сальдирования:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ обр -1000

ПФИ ЦБ 0

РЕПО 0

КП 0

Налоговая база 0

Пример 2:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ - 1000

ПФИ ЦБ - 1000

РЕПО - 1000

КП + 3000

Применяется сальдирование в следующем порядке:

1. Финансовый результат по КП учитывается в НБ ОРЦБ,

$$\text{НБ ОРЦБ} = (-1000) + (+3000) = (+2000)$$

2. Убыток по РЕПО уменьшает НБ ОРЦБ,

$$\text{НБ ОРЦБ} = (+2000) + (-1000) = (+1000)$$

3. Убыток ПФИ ЦБ уменьшает НБ ОРЦБ,

$$\text{НБ ОРЦБ} = (+1000) + (-1000) = 0$$

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ 0

ПФИ ЦБ 0

РЕПО 0

КП 0

Налоговая база 0

Пример 3:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 100

ПФИ ЦБ - 30

РЕПО 0

КП 0

Применяется сальдирование в следующем порядке:

1. Убыток ПФИ ЦБ уменьшает НБ ОРЦБ,

$$\text{НБ ОРЦБ} = (+100) + (-30) = 70$$

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ	+ 70	
ПФИ ЦБ		0
РЕПО	0	
КП	0	
Налоговая база		70

Пример 4:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ	+ 100	
ПФИ ЦБ		- 30
ПФИ прочие	+ 20	
РЕПО	0	
КП	0	

Применяется сальдирование в следующем порядке:

Уменьшение совокупной базы по ПФИ =  $(-30) + (+20) = (-10)$ ,

после уменьшения ПФИ ЦБ =  $(-10)$ , ПФИ прочие = 0

2. Убыток ПФИ ЦБ уменьшает НБ ОРЦБ,

НБ ОРЦБ =  $(+100) + (-10) = (+90)$

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ	+ 90	
ПФИ ЦБ		0
ПФИ прочие		0
РЕПО	0	
КП	0	
Налоговая база		90

Пример 5:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ	+ 100	
------	-------	--

ПФИ ЦБ 0  
ПФИ прочие - 20  
РЕПО 0  
КП 0

Применяется сальдирование в следующем порядке:

Убыток от операций с ПФИ прочие, не уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот.

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 100  
ПФИ ЦБ 0  
ПФИ прочие - 20  
РЕПО 0  
КП 0  
Налоговая база 100

Пример 6:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 100  
ПФИ ЦБ + 30  
ПФИ прочие - 40  
РЕПО 0  
КП 0

Применяется сальдирование в следующем порядке:

1. Уменьшение совокупной базы по ПФИ =  $(+30) + (-40) = (-10)$   
после уменьшения ПФИ ЦБ = 0, ПФИ прочие = (-10);
2. Убыток ПФИ прочие не уменьшает НБ ОРЦБ.

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ +100  
ПФИ ЦБ 0  
ПФИ прочие - 10



РЕПО 0  
КП 0  
Налоговая база 100

Пример 7:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ - 100

ПФИ ЦБ + 15

ПФИ прочие + 40

РЕПО 0

КП 0

Применяется сальдирование в следующем порядке:

1. Убыток ОРЦБ уменьшает ПФИ ЦБ =  $(-100) + (+15) = (-85)$ ,

после уменьшения ОРЦБ =  $(-85)$ ,

ПФИ ЦБ = 0;

2. Убыток ОРЦБ не уменьшает ПФИ1 прочие.

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ - 85

ПФИ ЦБ 0

ПФИ прочие + 40

РЕПО 0

КП 0

Налоговая база 40

Пример 8:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 100

ПФИ ЦБ + 15

ПФИ прочие + 40

РЕПО 0

КП 0

ИНВ 300

Общая налоговая база = 155

ИНВ предоставляется на сумму полученного положительного финансового результата

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 100

ПФИ ЦБ + 15

ПФИ прочие + 40

РЕПО 0

КП 0

ИНВ 155

Налоговая база 0

Пример 9:

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 100

ПФИ ЦБ 0

ПФИ прочие - 20

РЕПО - 50

Мат. выгода + 120

Применяется сальдирование в следующем порядке:

1. Убыток по РЕПО уменьшает НБ ОРЦБ,

$НБ\ ОРЦБ = (+ 100) + (- 50) = (+ 50)$

Убыток от операций с ПФИ прочие, не уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот.

Результат после сальдирования

Виды доходов + Доход / — Убыток

ОРЦБ + 50

ПФИ ЦБ 0

ПФИ прочие	- 20
РЕПО	0
Мат. выгода	+ 120
Налоговая база	+ 170

5.7.13. При осуществлении выплат Клиенту налог исчисляется и удерживается в следующем порядке:

- если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты;
- если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

Пример 1:

Вывод 1

	Сумма (руб.)
Налоговая база	1 000
НДФЛ (налоговая база – далее НБ)	$1000 \times 13\% = 130$
Сумма средств на счете	10 000
Сумма вывода 1	5 000
НДФЛ к удержанию при выводе 1	130

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода1:  $130 < 5000$ , следовательно применяется метод Б, НДФЛ будет удержан в сумме 130 руб. Клиент получит на свой банковский счет 5 000 руб.

Вывод 2

	Сумма (руб.)
Налоговая база	5 000
НДФЛ (налоговая база – далее НБ)	$5000 \times 13\% = 650$
НДФЛ, удержанный при выводе 1	130
НДФЛ к удержанию	$650 - 130 = 520$
Сумма средств на счете	10 000
Сумма вывода 2	5 000
НДФЛ к удержанию при выводе 2	520

Сравнивается сумма НДФЛ к удержанию и сумма вывода2:  $520 < 5000$ , следовательно, применяется метод Б, НДФЛ будет удержан в сумме 520 руб. Клиент получит на свой банковский счет 5 000 руб.

Пример 2:

	Сумма (руб.)
Налоговая база	1 000
НДФЛ (налоговая база – далее НБ)	$1000 \times 13\% = 130$

Сумма средств на счете	10 000
Сумма вывода	100
НДФЛ (сумма вывода – далее СВ)	$100 \times 13\% = 13$
НДФЛ к удержанию при выводе	13

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода:  $130 > 100$ , следовательно, применяется метод А, НДФЛ будет удержан в сумме 13 руб. Клиент получит на свой банковский счет 100 руб.

Пример 3:

Сумма (руб.)	
Налоговая база	5 000
НДФЛ (налоговая база – далее НБ)	$5000 \times 13\% = 650$
Сумма средств на счете	1 000
Сумма вывода	1 000
НДФЛ к удержанию при выводе	650

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода:  $650 < 1000$ , следовательно, применяется метод Б, НДФЛ будет удержан в сумме 650 руб. Так как остаток на счете клиента не позволяет удержать налог из свободного остатка денежных средств, клиент получит на свой банковский счет только 350 руб.

Пример 4:

Сумма (руб.)	
Налоговая база	5 000
НДФЛ (налоговая база – далее НБ)	$5000 \times 13\% = 650$
Сумма средств на счете	600
Сумма вывода	600
НДФЛ (сумма вывода – далее СВ)	$600 \times 13\% = 78$
НДФЛ к удержанию при выводе	78

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода:  $650 > 600$ , следовательно, применяется метод А, НДФЛ будет удержан в сумме 78 руб. Так как остаток на счете клиента не позволяет удержать налог из свободного остатка денежных средств, клиент получит на свой банковский счет 522 руб.

5.7.14. Банк исчисляет и удерживает налог на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, ПФИ и операциям РЕПО в следующем порядке:

- До истечения налогового периода (до истечения срока действия Соглашения)

Налоговая база определяется на дату получения дохода, которой является дата любой выплаты клиенту денежных средств и/или вывода ценных бумаг.

- Б. По окончании налогового периода

Налоговая база определяется по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным (по операциям, совершенным за период с 01 января по 31 декабря отчетного года).

По окончании года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом (учетом убытков между различными группами операций) и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах дохода. Налог исчисляется с суммы рассчитанной налоговой базы. Удержание налога по окончании налогового периода производится с брокерского счета клиента в безакцептном порядке в течение одного месяца с даты окончания налогового периода.

При расторжении Соглашения, налоговая база определяется в указанном выше порядке на дату расторжения договора.

5.7.15. На основании п. 14 ст. 226.1 НК РФ при невозможности удержать у клиента полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия Соглашения, Банк в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются Банком в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в таких случаях производится налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с п.6 ст. 228 НК РФ (на основании уведомления от налоговых органов).

5.7.16. Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика (Приложение 2 к Порядку);

Возврат налога осуществляется в рублях только безналичным путем на брокерский счет клиента;

Возврат излишне удержанного налога осуществляется Банком в течение 3 (трех) месяцев со дня получения от клиента Заявления.

### ***Форма Заявления на возврат излишне удержанного налога - Приложение 2***

## **5.8. Документальное подтверждение расходов**

5.8.1. При зачислении клиентом ценных бумаг на счет депо в депозитарий Банка, данные ценные бумаги учитываются как приобретенные по нулевой цене, если у Банка отсутствуют документы, подтверждающие цену их приобретения. Указанное положение не распространяется на случаи, когда Банк приобретает ценные бумаги, действуя по поручению клиента, в рамках Соглашения.

В соответствии с п.4 ст.226.1. НК РФ при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании заявления клиента может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные

расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения договора с Банком, при наличии которого Банк осуществляет определение налоговой базы налогоплательщика.

Для признания фактически понесенных клиентом расходов документально подтвержденными клиент может предоставить в Банк следующие документы, подтверждающие расходы:

Если ценные бумаги приобретались в рамках договора на брокерское обслуживание (доверительное управление) с профессиональным участником рынка ценных бумаг, необходимо представить в банк:

- договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении) с брокером (доверительным управляющим) через которого приобретались ценные бумаги;
- отчет брокера (доверительного управляющего), заверенный подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающий совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг \*;
- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Банка.

*\* В случаях, если отчеты брокера (доверительного управляющего) не позволяют Банку достоверно установить затраты, произведенные клиентом на приобретение ценных бумаг, переведенных им в депозитарий Банка, Банк для корректного расчёта налога может запросить у клиента справку налогового агента, от которого клиент переводил ценные бумаги в депозитарий Банка, в которой указаны затраты на приобретение переведенных ценных бумаг.*

В остальных случаях требуется представить:

- договор купли-продажи, подтверждающий приобретение указанных ценных бумаг;
- платежный документ, подтверждающий оплату указанных ценных бумаг (составленная продавцом расписка о получении денег от покупателя);
- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо/лицевого счета клиента, открытого в другом депозитарии/реестре). В качестве документов, подтверждающих переход

права собственности на ценные бумаги к клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Банка.

Если клиентом были приобретены в собственность в порядке дарения или наследования ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям реализации (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

При получении клиентом ценных бумаг в порядке дарения от близких родственников (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющими общих отца или мать) братьев и сестер), а также в порядке наследования в расходы клиента включаются документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

#### **5.8.2. Документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг, полученных клиентом в порядке дарения (наследования):**

5.8.2.1. В случае получения ценных бумаг в порядке дарения (не от близких родственников):

- документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке дарения — договор дарения;
- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера/депозитария). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Банка.
- документы, подтверждающие факт уплаты НДФЛ (если это имело место).

5.8.2.2. В случае получения ценных бумаг в порядке дарения от близких родственников, а также в порядке наследования:

- документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке наследования/дарения (свидетельство о праве на наследство/договор дарения);
- документы, подтверждающие родство (свидетельство о браке, свидетельство о рождении и т.п.) – предоставляются только для случаев дарения;
- документы, подтверждающие расходы, понесенные на приобретение ценных бумаг дарителем/наследодателем (перечислены в п. 5.8.1.)

- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера/депозитария). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дате перевода ценных бумаг в Депозитарий Банка.

Кроме того, вместе с указанными выше документами клиент обязан предоставить в Банк **Заявление (Приложение 3) с просьбой учесть указанные расходы.**

**ВНИМАНИЕ!** Если на дату определения налогооблагаемой базы и исчисления налога у Банка нет документально подтвержденных сведений о расходах клиента на приобретение ценных бумаг, указанные расходы признаются равными нулю.

Документы, подтверждающие понесенные расходы, должны быть предоставлены в Банк **до 31 декабря** того года, в течение которого были проданы указанные ценные бумаги (если до конца года клиент не выводил денежные средства, поступившие в результате продажи ценных бумаг). В ином случае документы следует предоставить не позднее даты подачи поручения на вывод денежных средств от продажи ценных бумаг.

Если налог был удержан Банком с признанием стоимости ценных бумаг нулевой, а впоследствии до истечения отчетного периода, в котором был исчислен и удержан налог, клиент представил в Банк документы, подтверждающие понесенные расходы, Банком будет осуществлен перерасчет налоговой базы и возврат излишне удержанного налога.

*В случае непредставления в Банк документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, до 31 декабря года, в течение которого данные ценные бумаги были проданы/погашены, Банку будет принимать расходы к учету. Дальнейшее урегулирование размера налоговых обязательств осуществляется клиентом самостоятельно путем обращения в налоговый орган по месту жительства.*

## **5.9. Налоговая отчетность**

5.9.1. Банк по заявлению клиента выдает Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ.

С 20 февраля года, следующего за отчетным, справки 2-НДФЛ за прошедший налоговый период можно получить в офисах Банка, в которых осуществляется брокерское обслуживание клиентов в день обращения.

Документы, подтверждающие расчет налогооблагаемой базы, предоставляются Банком на основании запросов. Прием запросов на выдачу документов за отчетный год начинается с 15 февраля года, следующего за отчетным. Срок выдачи документов – не позднее 30 дней с момента приема Банком запроса. В Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ не включаются сведения о



выплаченных доходах, не подлежащих налогообложению, а также о выплаченных доходах, в отношении которых Банк не является налоговым агентом.

Для получения справки 2-НДФЛ необходимо подать заявку на получение справки. Заявку можно подать следующими способами:

- по телефону 8 800 333–24–24 (бесплатно для звонков по России).
- по электронной почте по адресу [broker@vtb.ru](mailto:broker@vtb.ru),
- в точках продаж, в которых оказывают услуги по брокерской деятельности (перечень точек продаж см. на странице [broker.vtb.ru/spoints/mp/](http://broker.vtb.ru/spoints/mp/)).

5.9.2. По итогам налогового периода (а также при выводе денежных средств/ценных бумаг) клиенты получают от Банка на адрес электронной почты, указанный в анкете клиента, следующие отчеты:

- Расчет налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и ПФИ за период;

В расчете присутствуют следующая информация:

- «ИТОГО ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, обращающимся на ОРЦБ» — финансовый результат по сделкам купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в том числе по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте. Более подробно этот расчет присутствует в Расчете финансового результата (ФИФО) по операциям реализации ценных бумаг».
- «ИТОГО ПО ПФИ, обращающимся на ОР, базовым активом для которых являются ЦБ и Индексы (с разбивкой по базовым активам) » — финансовый результат по ПФИ (фьючерсам и опционам), базовым активом которых являются ценные бумаги и фондовые индексы».
- «ИТОГО ПО ПФИ, обращающимся на ОР, базовым активом для которых не являются ЦБ и Индексы (с разбивкой по базовым активам) » — финансовый результат по ПФИ (фьючерсам и опционам), базовым активом которых являются товары, валюта, процентные ставки и т.д....
- «ИТОГО ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО» — финансовый результат по сделкам РЕПО. Более подробно этот расчет присутствует в отчете «Расчет финансового результата по операциям РЕПО»
- «Обратное РЕПО (B/S) » — финансовый результат по сделкам РЕПО (покупка ценных бумаг по первой части Спец. РЕПО, продажа по второй части Спец. РЕПО), заключаемых при переносе коротких маржинальных позиций клиента.
- «Прямое РЕПО (S/B) » — финансовый результат по сделкам РЕПО (продажа ценных бумаг по первой части Спец. РЕПО, покупка по второй части Спец. РЕПО), заключаемых при переносе длинных маржинальных позиций клиента.

- «ИТОГО ПО КОРОТКИМ ПОЗИЦИЯМ» — финансовый результат по операциям, связанным с открытием/закрытием коротких позиций, являющихся объектами операций РЕПО, Более подробно этот расчет присутствует в отчете «Расчет финансового результата по коротким позициям».
- «Транзактные затраты» — комиссия Банка, а также комиссии торговых систем и организаторов торгов, связанные непосредственно с заключением сделок
- «Нетранзактные затраты» — Депозитарная комиссия Банка, а также иные комиссии Банка, не связанные непосредственно с заключением сделок.
- «Сальдирование убытков» — Сальдирование убытков по операциям, включаемым в разные налогооблагаемые базы, подлежащих сальдированию в соответствии с НК РФ, с доходами из строки «Результат от операций с ЦБ».
- «Результат с учетом сальдирования» = «Результат от операций с ЦБ» — «Сальдирование убытков».
- Расчет финансового результата (ФИФО) по операциям реализации ценных бумаг. В расчет включаются сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся/необращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В расчет не включаются сделки ПФИ, сделки РЕПО и операции, связанные с открытием коротких позиций, являющихся объектами операций РЕПО:
- Расчет финансового результата по операциям РЕПО;
- Расчет финансового результата по коротким позициям.

Просим учесть, что в случае если клиент не получает указанные отчеты по причине отсутствия в Банке адреса электронной почты клиента или его неактуальности, клиенту необходимо обратиться в Банк и внести изменения в анкету клиента, указав актуальный адрес электронной почты. В противном случае клиенту необходимо проверить настройки используемой им почтовой системы.

## **Раздел 6. Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на ИИС**

Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на ИИС, установлены ст. 214.9 и ст. 226.1 НК РФ.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с ПФИ, учитываемым на ИИС, признается положительный финансовый результат, определяемый в соответствии со ст. 214.1 с учетом положений ст. 214.3 и 214.4 НК РФ по совокупности соответствующих операций нарастающим итогом за период с

начала действия договора на ведение ИИС.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на ИИС.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, определяется путем суммирования финансовых результатов, определенных по соответствующим операциям по окончании каждого налогового периода действия договора на ведение ИИС, и финансового результата, определенного на дату прекращения действия указанного договора.

Банком осуществляется исчисление, удержание и уплата в бюджет суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на ИИС.

Исчисление суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на ИИС, производится налоговым агентом в следующих случаях:

- на дату выплаты налогоплательщику дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС;
- на дату прекращения договора на ведение ИИС, за исключением случая прекращения указанного договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу, в том числе у того же налогового агента.

Банк, как налоговый агент, обязан уплатить в бюджет исчисленную сумму НДФЛ в срок не позднее одного месяца с даты, на которую была исчислена сумма налога.

Состав сведений о физическом лице и его ИИС, предоставляемых профессиональным участником рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в случае прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу, утверждается ФНС России.

Банк, как налоговый агент, являющийся источником выплаты дохода по операциям, учитываемым на ИИС, обязан сообщить об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Формы и форматы сообщений об открытии или о закрытии ИИС, порядок их заполнения и представления устанавливаются ФНС России.

В случае заключения клиентом с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг любого договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение ИИС, клиент обязан незамедлительно направить в Банк уведомление об отказе от Соглашения на ведение ИИС с указанием в уведомлении

информации о заключении договора с другим профессиональным участником, наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг.

Денежные средства, поступившие от погашения облигаций/паев и выкупа акций, учитываемых на ИИС, зачисляются на Лицевой счет клиента, открытый в рамках ИИС. В случае если на момент поступления денежных средств Лицевой счет закрыт, Банк перечисляет денежные средства на банковский счет клиента, указанный в Сведениях о банковских реквизитах для перечисления доходов по ценным бумагам.

Доходы по ценным бумагам (дивиденды, проценты) зачисляются на банковский счет или Лицевой счет клиента, указанный в Сведениях о банковских реквизитах, при этом Банк, как налоговый агент, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в порядке, установленном НК РФ.

При прекращении (досрочном расторжении) договора на ведение ИИС (за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу), Банк как налоговый агент определяет финансовый результат (налоговую базу) отдельно за каждый налоговый период, в котором действовал договор на открытие и ведение ИИС, с учетом особенностей, установленных ст. 214.9 НК РФ и Разделом 6 настоящего Порядка, а также с учетом применения инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 219.1. НК РФ (при условии получения от клиента необходимых документов).

При этом финансовые результаты, определенные по соответствующим операциям по окончании каждого налогового периода, в котором действовало указанное Соглашение, а также финансовый результат, определенный на дату прекращения действия указанного Соглашения, суммируются и учитывается итоговый финансовый результат в отчетности за налоговый период, в котором Соглашение на ведение ИИС было прекращено.

## Раздел 7. Приложения к Порядку:



Заявление на  
предоставление ин

Приложение 1:



Заявление на  
возврат налога.doc

Приложение 2:



Заявление на учет  
затрат.docx

Приложение 3: