



Брокерское обслуживание. Налогообложение операций

Памятка клиенту



Вам больше не требуется самостоятельно рассчитывать и оплачивать НДФЛ при работе на рынке ценных бумаг и финансовых инструментах, а так же предоставлять налоговую декларацию.*

В силу п.2 ст.226.1 НК РФ Экспобанк, оказывающий брокерские услуги, является налоговым агентом по Вашим операциям, произведенным в рамках Договора, в связи с чем:

- определяет Вашу налоговую базу
- производит расчет, удержание и перечисление сумм НДФЛ в налоговые органы по всем операциям, осуществленным в Ваших интересах и в соответствии с Договором на брокерское обслуживание
- подготавливает по вашему запросу справку по форме 2-НДФЛ

* кроме случаев получения налоговых вычетов

ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ НДФЛ В СИЛУ П.1 СТ.207 НК РФ

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ¹
- физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ

РАЗМЕР НАЛОГОВОЙ СТАВКИ ПО НДФЛ В СИЛУ СТ.224 НК РФ

- для налоговых резидентов — **13 %**
- для физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами – **30 %**

¹В соответствии с п.2 ст.207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Налоговыми резидентами в 2015 году признаются также физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не менее 183 календарных дней в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года.

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

- справка с места работы в РФ
- паспорт с отметками о въезде и выезде с территории РФ
- миграционная карта

В СООТВЕТСТВИИ С П.7 СТ.226.1 НК РФ НДФЛ РАССЧИТЫВАЕТСЯ И УДЕРЖИВАЕТСЯ В СЛЕДУЮЩИХ СЛУЧАЯХ

1. По окончании календарного года (окончании налогового периода за истекший год)

- удержание НДФЛ осуществляется в первый рабочий день года, следующего за истекшим
- удержание НДФЛ осуществляется с брокерского счета клиента, открытого в рублях
- при невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по итогам налогового периода, Банк уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Сообщения направляются Банком в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. При выводе денежных средств с брокерского счета до истечения налогового периода

- удержание НДФЛ осуществляется в день вывода денежных средств
- удержание НДФЛ осуществляется с брокерского счета клиента, открытого в рублях
- при невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога Банк как налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика

3. При поступлении заявки на изъятие ценных бумаг с торгового счета депо на любой другой депозитарный счет клиента

- удержание НДФЛ осуществляется в день изъятия ценных бумаг
- удержание НДФЛ осуществляется с брокерского счета клиента, открытого в рублях



- при невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога Банк как налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика

4. При расторжении договора на брокерское обслуживание

- удержание НДФЛ осуществляется в день расторжения договора
- удержание НДФЛ осуществляется с брокерского счета клиента, открытого в рублях
- при невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога Банк как налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика

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

В случае отсутствия рублевых денежных средств на брокерском счете в течении месяца с даты вывода денежных средств с брокерского счета в иностранной валюте, обязанность по уплате НДФЛ перекладывается на Вас

ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ (ДОХОДА, С КОТОРОГО УДЕРЖИВАЕТСЯ НАЛОГ) В РАМКАХ БРОКЕРСКОГО ДОГОВОРА

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

- купля-продажа ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
- купля-продажа ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке
- купля-продажа срочных контрактов (фьючерсов и опционов), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
- купля-продажа срочных контрактов (фьючерсов и опционов), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
- операции РЕПО
- выплата купонного дохода эмитентом, зачисляемая на брокерский счет клиента

Обращаем Ваше внимание:

- финансовый результат определяется по каждой совокупности операций отдельно.
- стоимость расходов по сделкам с ценными бумагами определяется по методу ФИФО

Если Банк не участвовал в качестве брокера в сделках на приобретение ценных бумаг, то Ваши доходы могут быть уменьшены на величину произведенных расходов только в случае предоставления копий документов, подтверждающих произведенные расходы

ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

- В соответствии с п.5 ст.210 НК РФ, Ваши доходы, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического **получения указанных доходов**. 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 ЦБ РФ на дату получения **дохода** (поступления денежных средств в валюте на Ваш брокерский счет)
- В соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 214.5, 218 — 221 НК РФ Ваши расходы, принимаемые к вычету и выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического **осуществления расходов**. Исходя из указанных положений НК РФ, расход в валюте, полученный при приобретении ценных бумаг, пересчитывается Банком для целей установления налогооблагаемой базы в рубли по курсу ЦБ РФ на дату возникновения **расходов** (списания денежных средств в валюте с брокерского счета клиента)



- В случае приобретения Вами ценных бумаг, обращающихся на фондовой бирже, или срочных контрактов, обращающихся на фондовой бирже, по цене (включая расходы на приобретение) ниже, чем рыночная цена указанных ценных бумаг или срочных контрактов с учетом предельной границы колебаний этой цены, у Вас образуется материальная выгода в сумме превышения рыночной цены с учетом предельной границы колебаний этой цены над ценой приобретения, которая облагается налогом в порядке, предусмотренном для налогообложения доходов от реализации ценных бумаг или срочных контрактов. В случае если в последующем Вы реализуете ценные бумаги или срочные контракты, расходы на приобретение указанных финансовых инструментов для расчета налогооблагаемой базы будут складываться из суммы их фактического приобретения, суммы материальной выгоды и суммы налога (абзац 8 пункта 13 статьи 214.1 НК РФ)

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ (ПЕРЕНЕСЕНИЕ УБЫТКОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ПРОШЛЫХ ЛЕТ НА ТЕКУЩИЙ НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД)

Для получения указанного налогового вычета Вы должны самостоятельно обратиться в налоговые органы по месту жительства по окончании налогового периода с письменным заявлением и налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ. В данном случае Экспобанк не уменьшает сумму удерживаемого и уплачиваемого в бюджет по окончании налогового периода налога и не учитывает понесенные Вами убытки в предыдущих налоговых периодах.

Убытки будут учитываться в следующем порядке:

- Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям. То есть убытки, понесенные Вами от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут уменьшить налоговую базу, рассчитываемую только по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут уменьшить положительный финансовый результат, полученный по операциям со срочными контрактами. Суммы убытка, полученные по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке
- 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
- Сумма убытка по операциям РЕПО на будущие периоды не переносятся
- Вы вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Если Вы понесли 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 финансовыми инструментами срочных сделок Вы должны представить в налоговые органы документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда Вы уменьшаете налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Обязательно храните документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда Вы уменьшаете налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КУПОННЫХ ДОХОДОВ И ДОХОДОВ ОТ ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ В СЛУЧАЕ ИХ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕПОЗИТАРИЕМ НА ТЕКУЩИЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА

Купонные доходы по облигациям эмитентов – нерезидентов РФ

В случае если по Вашему указанию Депозитарий Экспобанка перечисляет купонный доход по облигациям, выпущенным иностранными организациями на Ваш текущий счет, обязанности по уплате НДФЛ в бюджет, а также декларирование купонных доходов осуществляется Вами самостоятельно.



В качестве документа, подтверждающего поступление указанных выплат на текущий счет в Экспобанке (если Вами, в качестве реквизитов банковского счета, в анкете депонента указан счет в Экспобанке), Вы можете запросить выписку по своему текущему счету в Банке за требуемый период.

Купонные доходы по облигациям эмитентов – резидентов РФ

В соответствии с п.2 ст.226.1 НК РФ налоговым агентом признается Депозитарий, осуществляющий выплату налогоплательщику дохода по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются в такой депозитарии на дату, определенную в решении о выплате (об объявлении) дохода, на следующих счетах:

- счете ДЕПО владельца этих ценных бумаг, в том числе торговом счете ДЕПО владельца
- депозитном счете ДЕПО
- счете ДЕПО доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий на дату, на которую в соответствии с решением организации определяются лица, имеющие право на получение дохода, не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- на открытом этим Депозитарием счете неустановленных лиц, лицам, в отношении которых установлено их право на получение такого дохода.

В соответствии с п.25 ст.217 НК РФ не подлежат налогообложению 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

РАЗМЕР НАЛОГОВОЙ СТАВКИ ПРИ ВЫПЛАТЕ КУПОНА В СООТВЕТСТВИИ СО СТ.224 НК РФ

- для налоговых резидентов — **13 %**
- для физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами – **30 %**

Обращаем Ваше внимание:

Банк зачисляет купонный доход, выплаченный эмитентом, на Ваш текущий банковский счет в сумме, уменьшенной на сумму НДФЛ.

В соответствии со ст. 226 НК РФ для облигаций эмитентов – резидентов РФ с обязательным централизованным хранением, зарегистрированных до 01.01.2012, при выплате купонного дохода обязанности налогового агента выполняет эмитент, 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 пп. 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.

ДОХОДЫ ОТ ПОГАШЕНИЯ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ОБЛИГАЦИЙ

В случае если по Вашему указанию Депозитарий Экспобанка перечисляет доход от погашения номинальной стоимости по любым облигациям на Ваш текущий банковский счет, обязанности по уплате НДФЛ в бюджет, а также декларирование таких доходов осуществляется Вами самостоятельно.

КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ

В случае возникновения вопросов, вы всегда можете получить консультацию наших сотрудников, позвонив по телефону:

8 (495) 228-31-31

доб.2978 Осипова Анна
доб.2962 Лобода Ирина