

**Налогообложение физических лиц в рамках договоров,
заключенным с ООО Инвестиционная палата.**

Содержание

<i>Введение.....</i>	<i>2</i>
<i>Правовое регулирование.....</i>	<i>2</i>
<i>Налогоплательщик и налоговый агент</i>	<i>3</i>
<i>Исчисление налога, удержание, уплата и возврат.....</i>	<i>3</i>
<i>Ставки.....</i>	<i>5</i>
<i>Доходы, расходы и финансовый результат</i>	<i>6</i>
<i>Льготы.....</i>	<i>9</i>
<i>Документы, подтверждающие расходы</i>	<i>10</i>
<i>Учет убытков.....</i>	<i>11</i>
<i>РЕПО.....</i>	<i>12</i>
<i>Операции займа ценными бумагами.....</i>	<i>13</i>
<i>Короткие позиции</i>	<i>15</i>
<i>Материальная выгода.....</i>	<i>15</i>
<i>Индивидуальные инвестиционные счета.....</i>	<i>16</i>
<i>Вычеты для инвесторов.....</i>	<i>18</i>

Введение

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты всегда были непростым объектом налогообложения. Если в законодательстве порядок налогообложения операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами срочных сделок прописан недостаточно подробно, то могут возникнуть неоднозначные трактовки законодательства. Если же прописать порядок налогообложения таких операций как можно более детально, то вполне возможно недостаточное понимание положений и правил законодательства. Можно с уверенностью сказать, что законодатель РФ применил оба варианта сразу. В связи с чем, как у налогоплательщиков, так и у консультантов, в применении законодательных норм, возникают сложности и трудности.

Следует также учитывать и то, что наше налоговое законодательство сверхдинамично. По темпам роста нововведений далеко обгоняет Российскую экономику. За период с 2012 года по 2017 год количество страниц печатного издания налогового кодекса увеличилось, чуть ли не вдвое. Сложно согласиться с такой "законодательной инфляцией". Бесконечные законодательные инициативы и нововведения вызывает эффект, обратный тому, ради которого принимаются поправки в налоговое законодательство. Вместо упрощения процедуры исчисления и уплаты налогов происходит всемерное ее усложнение и запутывание, что отрицательно сказывается как на самих налогоплательщиках, так и на деятельности специалистов налогового права.

В хитросплетениях и сложностях правового регулирования исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) мы постараемся разобраться в настоящем материале.

Рассмотрим основные аспекты и вопросы определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

Правовое регулирование

Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц регулируется главой № 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, операциям с финансовыми инструментами срочных сделок в зависимости от тех или иных факторов определяются:

Статьей 212 НК РФ. Данной статьей установлены особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды в случае приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов ниже их рыночной стоимости;

Статьей 214.1 НК РФ. Данной статьей установлены общие принципы определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;

Статьей 214.3 НК РФ. Данной статьей установлены особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;

Статьей 214.4 НК РФ. Данной статьей установлены особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами;

Статьей 214.6 НК РФ. Данной статьей установлены особенности исчисления и уплаты налога в отношении доходов по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц;

Статьей 214.9 НК РФ. Данной статьей установлены особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

Статьей 219.1 НК РФ. Данной статьей установлены особенности применения инвестиционных налоговых вычетов;

Статьей 220.1 НК РФ. Данной статьей установлен порядок переноса на будущее убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами;

Статьей 226.1 НК РФ. Данной статьей определены действия налоговых агентов по исчислению и удержанию НДФЛ при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами;

Статьей 231 НК РФ. Данной статьей определен порядок взыскания и возврата излишне удержанного налога;

Статьей 217 НК РФ. Данной статьей определены налоговые льготы.

Налогоплательщик и налоговый агент

В целях исчисления НДФЛ налоговое законодательство оперирует двумя понятиями: налогоплательщик и налоговый агент.

Налогоплательщиками признаются физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации (статья 207 НК РФ). Соответственно, физические лица, заключившие договоры с ООО «Инвестиционная палата» на брокерское, депозитарное обслуживание, договоры доверительного управления, являются налогоплательщиками НДФЛ по доходам, полученных в рамках указанных договоров.

ООО «Инвестиционная палата», осуществляющее в интересах клиента операции с ценными бумагами и (или) операции с производными финансовыми инструментами, на основании договоров на брокерское, депозитарное обслуживание, договора доверительного управления, признается налоговым агентом (статья 226.1 НК РФ).

В обязанности налогового агента входит исчисление, удержание и перечисление сумм НДФЛ в налоговые органы по всем операциям, осуществленным по поручению и в интересах клиента.

Налогоплательщику НЕ предоставлено право выбора уплаты налога через налогового агента или самостоятельно, при подаче налоговой декларации. Впрочем, как и исполнение функции налогового агента, является обязанностью, а не правом.

Таким образом, если клиентом в рамках договоров на брокерское, депозитарное обслуживание, договора доверительного управления будет получен доход, хоть он и является налогоплательщиком, исчислить, удержать и заплатить в бюджет налог этого дохода обязано ООО «Инвестиционная палата».

Исчисление налога, удержание, уплата и возврат

Расчет налоговой базы и налога по доходам каждого клиента, его удержание и уплата производится налоговым агентом - ООО «Инвестиционная палата». Информация о налоговой базе и суммах налога хранится в электронном виде в специальных регистрах налогового учета. Информация не является публичной.

Ежегодно, не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, ООО «Инвестиционная палата» представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц - клиентов, в отношении которых ими был исчислен и удержан налог, о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему за этот налоговый период НДФЛ по форме, которая установлена для представления по налогу на прибыль организаций (не по форме 2-НДФЛ).

Клиент ООО «Инвестиционная палата» имеет право получить персональную информацию о полученных им доходах и удержанном налоге (НДФЛ). Для чего, клиенту необходимо обратиться с заявлением в ООО «Инвестиционная палата». Для получения справки по итогам года, необходимо обратиться не ранее 28 марта года, следующего за

отчетным периодом. По истечении 10 дней с момента получения заявления, Клиенту будет предоставлена справка по форме 2-НДФЛ и иная необходимая информация.

По заявлению клиента ему может быть предоставлен расчет налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за период.

Налог из доходов клиентов, рассчитывается и удерживается ООО «Инвестиционная палата» в следующие сроки (п.7 ст.226.1 НК РФ):

- По окончании налогового периода за истекший год;
- При выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) - до истечения налогового периода;
- В момент расторжения договора на брокерское обслуживание.

Уплата в бюджет НДФЛ, производится ООО «Инвестиционная палата» со специального брокерского счета за счет средств, удержанных у клиента.

При выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) клиенту до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора налог уплачивается из денежных средств клиента в следующем порядке:

- Если сумма налога в отношении итогового финансового результата, рассчитанного с начала года, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется с суммы текущей выплаты.
- Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного с начала года, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

Пример:

1. Сумма налога, подлежащая удержанию из дохода клиента, на дату вывода денежных средств, не превышает сумму вывода.

<i>Итоговый финансовый результат, для налогообложения.</i>	<i>2 000 руб.</i>
<i>НДФЛ к удержанию.</i>	<i>$2000 \times 13 \% = 260$ руб.</i>
<i>Сумма средств на счете клиента</i>	<i>50 000 руб.</i>
<i>Сумма вывода</i>	<i>10 000 руб.</i>
<i>НДФЛ к удержанию при выводе</i>	<i>260 руб.</i>

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода: $260 < 10\ 000$, следовательно, НДФЛ будет удержан в сумме 260 руб.

2. Сумма налога, подлежащая удержанию из дохода клиента, на дату вывода денежных средств, превышает сумму вывода.

<i>Итоговый финансовый результат, для налогообложения.</i>	<i>2 000 руб.</i>
<i>НДФЛ к удержанию.</i>	<i>$2000 \times 13 \% = 260$ руб.</i>
<i>Сумма средств на счете клиента</i>	<i>50 000 руб.</i>
<i>Сумма вывода</i>	<i>100 руб.</i>
<i>НДФЛ к удержанию при выводе</i>	<i>$100 \times 13 \% = 13$ руб.</i>

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода: $260 > 100$, следовательно, НДФЛ будет удержан с суммы вывода - 13 руб.

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.

Удержание суммы НДФЛ производится ООО «Инвестиционная палата» из рублевых денежных средств клиента, находящихся на брокерских счетах, на специальных счетах доверительного управляющего, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента, сформировавшегося на дату удержания налога. При выводе денежных средств в течение налогового периода (год), сумма налога удерживается из выводимых денежных средств. По окончании налогового периода налог удерживается из остатка денежных средств на счетах клиента.

При невозможности удержать полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия договора, или недостаточности для удержания денежных средств, задолженность по налогу будет передана на взыскание в налоговый орган по месту регистрации клиента. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (ст.228 НК РФ). Сообщения о невозможности удержания суммы налога (по форме 2-НДФЛ) по итогам налогового периода направляются ООО «Инвестиционная палата» в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте или вывода ценных бумаг при отсутствии рублевых денежных средств, у клиента возникает задолженность по налогу, которая будет удержана ООО «Инвестиционная палата» при поступлении рублевых денежных средств на брокерский счет клиента.

Удержание суммы НДФЛ по операциям, не связанным с индивидуальным инвестиционным счетом, из денежных средств клиента, размещенных на индивидуальном инвестиционном счете, не допускается.

Если ООО «Инвестиционная палата» налог из дохода клиента в силу разных причин удержан излишне, излишне удержанная сумма налога подлежит возврату клиенту на основании его письменного заявления. Заявление на возврат заполняется клиентом в произвольной письменной форме.

Возврат налога производится в течение трех месяцев со дня получения соответствующего заявления от клиента.

Возврат клиенту излишне удержанных сумм налога производится путем увеличения денежных средств клиента на его брокерском счете или на счете доверительного управляющего.

В случае если возврат излишне удержанной суммы налога осуществляется ООО «Инвестиционная палата» после трех месяцев со дня получения соответствующего заявления от клиента в пользу клиента на сумму излишне удержанного налога, которая не возвращена в установленный срок, начисляются проценты, за каждый календарный день нарушения срока возврата. Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшей в дни нарушения срока возврата.

Ставки

В соответствии со статьей 224 НК РФ налоговая ставка НДФЛ установлена:

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

Налоговыми резидентами признаются (ст.207 НК РФ) физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для

краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Для подтверждения статуса налогового резидента РФ, иностранное физическое лицо предоставляет в ООО «Инвестиционная палата» один из нижеуказанных документов, подтверждающих его местонахождение:

- справка с места работы в Российской Федерации;
- паспорт с отметками о въезде и выезде с территории Российской Федерации;
- миграционная карта.

Обращаем внимание, что начиная с 01.01.2015, ставка НДФЛ по доходам в виде дивидендов установлена в размере 13%. Если фактическая выплата дивидендов на текущий счет клиента осуществляется после 01.01.2015, то ставка НДФЛ, удерживаемого с суммы дохода, устанавливается 13%, независимо от того за какой год начислены данные дивиденды.

Доходы, расходы и финансовый результат

Налоговую базу клиента (прибыль, с которой удерживается налог) в рамках брокерского, депозитарного договора, договора доверительного управления считает налоговый агент – ООО «Инвестиционная палата».

При определении налоговой базы учитывается доход, полученный клиентом от операций, осуществленных ООО «Инвестиционная палата», в интересах клиента. Операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами подразделяются на следующие категории:

1. купля-продажа ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
2. купля-продажа ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;
3. купля-продажа срочных контрактов (фьючерсов и опционов), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
4. купля-продажа срочных контрактов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
5. сделки РЕПО;
6. операции, связанные с открытием (закрытием) коротких позиций;
7. операции займа ценными бумагами;
8. дивиденды;
9. операции с базисными активами.

Доходы и расходы клиента, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов, дату фактического осуществления расходов (п.5 ст.210 НК РФ). Соответственно, для целей расчета налоговой базы доход в валюте, полученный при продаже ценных бумаг, пересчитывается ООО «Инвестиционная палата» в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату получения дохода (поступления денежных средств в валюте на брокерский счет). 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 валюте с брокерского счета на дату покупки ЦБ). Соответственно увеличение (уменьшение) курсовой стоимости валюты, за период с момента приобретения ценных бумаг до момента их продажи, могут привести к увеличению (уменьшению) налогооблагаемой базы по этим ценным бумагам.

При определении доходов налоговый агент учитывает все доходы клиента, полученные от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами включая доходы, полученные в виде процента (купона, дисконта), суммы вариационной маржи и премии по контрактам, доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов ниже рыночных расценок (ст.212 НК РФ).

Доходы по операциям с базисными активами включаются в доходы по операциям с теми ценностями, к которым относятся базисные активы.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами признается положительный финансовый результат (прибыль).

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами в общем понимании определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов.

В качестве расходов налоговым агентом ООО «Инвестиционная палата» учитываются следующие затраты клиента:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- 2) суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями производных финансовых инструментов;
- 3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 4) надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- 5) скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- 6) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;
- 7) биржевой сбор (комиссия);
- 8) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 9) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- 10) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 настоящего Кодекса;
- 11) 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;

12) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами, 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.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Внимание!!!

- Если налогоплательщиком были получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования ценные бумаги, 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, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком. При получении клиентом ценных бумаг в порядке дарения или наследования учитываются также расходы дарителя или наследодателя на приобретение этих бумаг.

- Если у клиента имеются документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением ценных бумаг, торгуемым с участием ООО «Инвестиционная палата» по брокерскому договору и ООО «Инвестиционная палата» об этих расходах неизвестно, клиент имеет право предъявить данные расходы ООО «Инвестиционная палата», для учета их в расчете налоговой базы. Для этого клиенту необходимо написать заявление и представить вместе с заявлением оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых были произведены соответствующие расходы: брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода налогоплательщику прав по соответствующим ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случае представления физическим лицом оригиналов документов ООО «Инвестиционная палата» изготавливает и заверяет копии таких документов самостоятельно. В случае если документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг, предоставлены клиентом после того, как ООО «Инвестиционная палата» произвела удержание и уплату налога, но до окончания налогового периода, ООО «Инвестиционная палата» примет во внимание предоставленные документы и осуществит пересчет налога по итогам года или при осуществлении очередной выплаты денежных средств клиенту. Если же документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг, предоставлены клиентом после окончания налогового периода (по окончании календарного года), в этом случае пересчет налога производится клиентом самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по месту регистрации.

Для целей налогообложения финансовые результаты от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами группируются по следующим видам:

1. финансовый результат от операций купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;
2. финансовый результат от операций купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
3. финансовые результаты от операций купли-продажи производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке и базисным активом которых служат ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты, базисным активом которых служат ценные бумаги, фондовые индексы;

4. финансовый результат от операций купли-продажи производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг базисным активом которых являются прочие активы;
5. финансовый результат от операций купли-продажи производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
6. финансовый результат по сделкам РЕПО;
7. финансовый результат от операций займа ценными бумагами;
8. дивиденды;
9. финансовый результат, полученный по материальной выгоде.

Перемешивать между собой финансовые результаты различных видов нельзя.

Льготы

Законодателем предусмотрены налоговые льготы, распространяющиеся на операции с определенными категориями ценных бумаг (статья 217 НК РФ).

1. Освобождаются от налогообложения доходы, полученные физическим лицом от реализации (погашения) следующих ценных бумаг:

- акции, относящиеся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в течение всего срока владения такими акциями;
- акции, составляющие уставный капитал организаций, не более 50 % активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ.

Применяется к акциям, приобретенным с 01.01.2011. Льгота применяется при условии, что на дату реализации (погашения) таких акций они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет.

2. Освобождаются от налогообложения доходы, полученные физическим лицом от реализации (погашения) ценных бумаг, являющимися ценными бумагами российских организаций высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики:

- акции, облигации, инвестиционные паи, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, которые в течение всего срока владения налогоплательщиком такими ценными бумагами являются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;
- акции, облигации, инвестиционные паи, которые на дату их приобретения физическим лицом относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, а на дату их реализации указанным налогоплательщиком относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, которые в течение всего срока владения налогоплательщиком такими ценными бумагами являются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.

Применяется к ценным бумагам, приобретенным с 01.01.2011. Льгота применяется при условии, что на дату реализации (погашения) таких акций они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года.

3. Освобождаются от налогообложения суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления.

По вышеуказанным доходам физических лиц, не подлежащим налогообложению, ООО «Инвестиционная палата» не признается налоговым агентом, соответственно не учитывает данные доходы при определении налоговой базы по расчету НДФЛ, не указывает сведения по доходам в справке 2-НДФЛ. Физическое лицо также не обязано декларировать данные доходы, указывать информацию о них в налоговой декларации (3-НДФЛ).

Документы, подтверждающие расходы

Если ценные бумаги приобретались в рамках договора на брокерское обслуживание (доверительное управление) у другого лица, необходимо представить в ООО «Инвестиционная палата»:

- договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении), в рамках которого приобретались ценные бумаги;
- отчет брокера (доверительного управляющего), заверенный подписью и печатью, подтверждающий совершение сделок по приобретению ценных бумаг;
- документы, подтверждающие переход права собственности: отчет по счету депо за период, и (или) справка по лицевому счету в реестре Клиента.

Если ценные бумаги приобретались не через брокера :

- договор купли-продажи, подтверждающий приобретение указанных ценных бумаг;
- платежный документ, подтверждающий оплату указанных ценных бумаг;
- документы, подтверждающие переход права собственности: отчет по счету депо за период, и (или) справка по лицевому счету в реестре Клиента.

Если ценные бумаги получены клиентом в порядке дарения:

- договор дарения;
- документы, подтверждающие переход права собственности: отчет по счету депо за период, и (или) справка по лицевому счету в реестре Клиента;
- документы, подтверждающие факт уплаты НДФЛ (если это имело место).

Если ценные бумаги получены клиентом в порядке дарения 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;
- документы, подтверждающие переход права собственности: отчет по счету депо за период, и (или) справка по лицевому счету в реестре Клиента.

Указанные документы должны быть предоставлены ООО «Инвестиционная палата» на дату заведения ценных бумаг, но не позднее 20 декабря того года, в течение которого были проданы указанные ценные бумаги или не позднее даты подачи поручения на вывод денежных средств от продажи ценных бумаг.

В случае непредставления документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, ООО «Инвестиционная палата» снимает ответственность за удержание излишне начисленного налога. Дальнейшее урегулирование размера налоговых обязательств осуществляется клиентом самостоятельно путем обращения в налоговую инспекцию по месту жительства.

Учет убытков

Отрицательный финансовый результат, полученный по совокупности осуществленных операций, признается убытком.

Убытки от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, возникающие в течение года подлежат особому учету.

Убытки, полученные в течение года от отдельных операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, уменьшают прибыль, полученную в течение года от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами аналогичной категории (аналогичного вида). При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма убытка, уменьшающая прибыль по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Пример:

Клиентом получена прибыль от операций с ценными бумагами, обращающимися на рынке, с начала календарного года в размере 5 000 рублей. В то же время была совершена внебиржевая сделка по продаже 100 акций АО НБК по цене 100 рублей за акцию, купленных до этого на фондовой бирже по 150 рублей, что соответствовало биржевым расценкам на дату покупки. В день продажи акций, их минимальная биржевая цена составила 120 рублей за акцию. В результате продажи акций АО НБК клиентом получен убыток, в размере 5 000 руб. $(=(100 \text{ руб.} - 150 \text{ руб.}) \times 100 \text{ акций})$. Для целей налогообложения, при расчете налоговой базы в указанном примере будет использоваться принцип предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг: отрицательный финансовый результат от продажи акций АО НБК будет рассчитан исходя из большей из двух цен: цены продажи акций и минимальной цены сделки, совершенной на фондовой бирже. В указанном примере большей величиной будет минимальная цена сделки — 120 рублей. Размер убытка для целей налогообложения будет равен 2 000 руб. $(=(100 \text{ руб.} - 120 \text{ руб.}) \times 100 \text{ акций})$. Соответственно, прибыль от операций с ценными бумагами, обращающимися на рынке, в размере 5 000 рублей будет уменьшена не на 5 000 рублей, а на 2 000 рублей. Налоговая база составит 3 000 рублей.

Если в рамках одного вида финансового результата формируется итоговый убыток, полученный убыток подлежит учету в особом порядке.

Для более ясной демонстрации порядка переноса убытков, между категориями финансовых инструментов, данные сгруппированы в ниже приложенной таблице.

Вид убытка	Вид финансового результата, в котором можно учесть убыток в уменьшении полученной прибыли.
Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке.	По операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, если их базисными активами являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.
Убыток, полученный по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, если их базисными активами являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые	1. По операциям купли-продажи производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг; 2. По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке

инструменты базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы	ценных бумаг.
Убыток, полученный по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, если их базисными активами не являются ценные бумаги, фондовые индексы.	По операциям со всеми финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, можно переносить на будущее. Перенос убытка на будущее осуществляется в форме вычета, который предоставляется физическому лицу (клиенту) налоговым органом.

Указанный налоговый вычет предоставляется в размере сумм убытков, фактически полученных налогоплательщиком от следующих операций:

- от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пределах размера прибыли текущего налогового периода от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке в пределах размера прибыли текущего налогового периода от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке.

Для получения налогового вычета физическому лицу (клиенту) необходимо предоставить в налоговый орган по месту своей регистрации декларацию по форме 3-НДФЛ, а также копии документов, подтверждающих объем ранее понесенных убытков. Все это предоставляется по окончании года. Письменное заявление при этом представлять не следует. Представление декларации в налоговый орган за налоговый период, в котором были получены убытки, для целей получения данного налогового вычета не требуется.

Для получения документов, подтверждающих объем понесенных убытков физическому лицу (клиенту) необходимо обратиться к налоговому агенту, в том числе ООО Инвестиционная палата.

Перенос убытков действует только в отношении убытков, полученных начиная с 2010 г. Допускается переносить убытки в течение 10 лет, следующих за убыточным налоговым периодом.

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

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям РЕПО и по операциям займа ценными бумагами.

РЕПО

В общем понимании операция РЕПО - это две взаимосвязанные сделки купли-продажи ценных бумаг. Подробности указаны в ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ. Сначала продавец передает в собственность покупателя ценные бумаги за определенную денежную сумму. По истечении некоторого времени покупатель возвращает продавцу ценные бумаги и получает взамен также определенную денежную сумму. Суть состоит в том, что обе суммы определяются заранее и между собой различаются. Если в промежуток между исполнением частей РЕПО котировки на ценные бумаги повысятся, то покупатель получит прибыль. В противном случае в выигрыше останется продавец.

Физическому лицу разрешено заключать договоры РЕПО не со всеми, а только с брокерами, дилерами, депозитариями, управляющими, клиринговыми организациями и кредитными организациями.

Налогообложение сделок РЕПО с ценными бумагами, имеет свои особенности.

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, полученным в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенным 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.

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.

Налогооблагаемую базу, налог по операциям РЕПО определяет и рассчитывает налоговый агент.

Операции займа ценными бумагами

Как уже было сказано выше, финансовый результат от операций займа ценными бумагами для целей налогообложения НДФЛ формируется отдельно. Имеются свои особенности и ограничения. В частности: срок договора займа ценными бумагами не должен превышать одного года, а проценты по займу должны уплачиваться только деньгами.

Налогооблагаемым доходом по договору займа признаются полученные проценты. Если кредитор в одном и том же налоговом периоде выступает заемщиком по другому

договору займа ценными бумагами и платит по нему проценты, то при определении налогооблагаемого дохода полученные и выплаченные кредитором проценты учитываются совокупно.

Например:

По договору займа ценными бумагами № 2, за 2016 год полученные проценты в размере 30 тыс.руб. По договору займа ценными бумагами № 1, за 2016 год уплачены проценты в размере 10 тыс.руб. Налоговая база по договорам займа ценными бумагами за 2016 год будет равна 20 тыс.руб. (=30 тыс.руб. - 10 тыс.руб.). Сумма налога составит 2,6 тыс.руб. (=20 тыс.руб. x 13 %).

При этом расходы на выплату процентов по займу ценными бумагами не всегда можно принять к учету в полном объеме. Если проценты установлены в рублях, то предельная величина расходов в виде процентов - ставка рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенная в 1,1 раза (9,075 % на текущую дату). По валютным же займам предельная величина процентов, принимаемая к учету, - 9 процентов.

Например:

По договору займа ценными бумагами № 1, за 2016 год уплачены проценты в размере 10 тыс.руб. Процентная ставка по договору займа составила 25 % годовых. Ставка рефинансирования ЦБ РФ (ключевая ставка) – 10 %. Сумма процентов, принимаемая к учету в качестве расходов составляет 4,4 тыс.руб. (= 10 тыс.руб. x 10 % x 1,1/25 %)

В целях расчета процентов стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, в том числе по договору займа в целях совершения маржинальных сделок, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора займа, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене.

Например:

По договору займа ценными бумагами переданы в займ акции АО ГИТ в количестве 1000 шт. Рыночная котировка акций на дату заключения договора 1,1 руб. за акцию. Процентная ставка - 10 %. За один год сумма процентов, для целей налогообложения НДФЛ составит 110 руб. (= 1000 шт. x 1,1 руб. x 10 %).

Если по ценным бумагам эмитент выплачивает доходы (например, дивиденды по акциям или купонный доход по облигациям), кредитор и заемщик могут сами договариваться, кто будет получать такие доходы. У кого окажутся доходы, тот и будет платить с них НДФЛ в общеустановленном порядке.

Если величина расходов превышает величину доходов, налоговая база по операциям займа ценными бумагами в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

При этом убыток от операций по договорам займа ценными бумагами принимаются в уменьшение полученных клиентом в том же налоговом периоде доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также доходов по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций займа, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций займа, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций займа.

Во время срока действия договора займа заемщик может производить с ценными бумагами различные операции, например, реализовать их и приобретать обратно. Во всех случаях, когда с полученными по договору займа ценными бумагами происходят какие-либо операции, применяются общие правила налогообложения ценных бумаг, установленные ст.214.1 НК РФ.

Короткие позиции

С торговлей на рынке тесно связано понятие позиции. Позиция по какому-либо конкретному активу - это разница между объемами его покупки и продажи конкретным участником рынка.

Если объем продажи какого-либо финансового актива превышает объем покупки, позиция называется короткой. Суть короткой позиции в том, что продано все, что было, и даже сверх того. То есть, часть сделок по продаже активов, заключена без покрытия. Взятые на себя обязательства по поставке тех активов, которых у продавца еще нет в наличии. Короткая позиция, не может длиться сколь угодно долго. Рано или поздно наступает срок ее закрытия (поставка актива). И к этому сроку придется купить нужное количество финансовых активов и тем самым закрыть короткую позицию.

Риск короткой позиции - это риск роста цен на актив, который был продан, на момент его последующей покупки.

Налогообложение коротких позиций имеет свои особенности.

Первая особенность заключается в том, что определение финансового результата по коротким позициям осуществляется на дату ее закрытия.

Вторая особенность заключается в том, что финансовый результат определяется как разница между ценой продажи финансового актива и стоимостью его обратного приобретения. При обратном приобретении ценных бумаг в первую очередь учитываются расходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (метод ФИФО).

Налоговую базу по доходам от коротких позиций определяет налоговый агент, в рамках брокерского договора.

Материальная выгода

В случае приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов по ценам ниже рыночных, у приобретателя возникает доход в виде материальной выгоды. Доход определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов над суммой фактических расходов физического лица на их приобретение.

Датой фактического получения дохода признается день приобретения ценных бумаг.

Например:

Клиентом приобретены акции АО ГИТ в количестве 1000 шт. по цене 0,5 руб. за акцию. Рыночная котировка акций на дату их приобретения составляет 1,1 руб. за одну акцию. Материальная выгода клиента от приобретения ценных бумаг составит 600 руб. ((= 1,1руб. - 0,5руб.) x 1000 шт.). Сумма НДФЛ – 78 руб. (= 600 руб. x 13 %).

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО.

Сумма налога с доходов в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг клиентами - физическими лицами в рамках брокерских договоров, исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджет ООО «Инвестиционная палата» как налоговым агентом.

В случае если в последующем клиент реализует ценные бумаги, от приобретения которых был удержан налог с материальной выгоды, расходы на приобретение указанных ценных бумаг 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).

Пример:

Клиент совершил сделку по покупке 1000 акций АО ГИТ по цене 0,5 рублей за акцию. В день заключения сделки на покупку рыночная цена акций составляла 1,1 рублей за акцию. В

результате совершения сделки на покупку акций у клиента образовалась материальная выгода в размере превышения рыночной цены акций над ценой их приобретения, т.е. 600 руб. ((= 1,1 руб. - 0,5руб.) x 1000 шт.). Сумма НДС – 78 руб. (= 600 руб. x 13 %).

В дальнейшем, при реализации акций АО ГИТ, расходы по их приобретению будут складываться из цены приобретения 500 руб., суммы материальной выгоды 600 рублей и уплаченного налога с суммы материальной выгоды 78 руб., т.е. $500 + 600 + 78 = 1\,178$ руб. или 1,17 руб. из расчета на одну акцию.

Доходы в виде материальной выгоды не включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, даже если активы, операции по ним учитываются на индивидуальном инвестиционном счете, облагаются в общеустановленном порядке.

Индивидуальные инвестиционные счета

Сегодня каждое физическое лицо – налоговый резидент Российской Федерации вправе открыть индивидуальный инвестиционный счет.

Особенности индивидуального инвестиционного счета, определенные законом о рынке ценных бумаг тесно взаимосвязаны с особенностями налогообложения операций по данным счетам.

Согласно статье 10.2-1 Закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) - это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг клиента - физического лица, а также обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. Такой счет открывает и ведет брокер или доверительный управляющий на основании договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, в котором предусматривается открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

Физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, должны использоваться только:

- для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение ИИС;
- для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение ИИС.

На ведение индивидуального инвестиционного счета физическое лицо вправе передавать только денежные средства. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по договору, не может превышать 400 тыс.руб. Инвестировать с ИИС можно в ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Согласно статье 214.9 НК РФ, доходом, подлежащим налогообложению по операциям с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок, учитываемым на ИИС, признается прибыль, определяемая по совокупности операций соответствующих категорий финансовых инструментов нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение ИИС, по принципу: доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом финансовый результат определяется отдельно по следующим категориям финансовых инструментов:

- по ценным бумагам, обращающимся на рынке ценных бумаг;
- по ценным бумагам, не обращающимся на рынке ценных бумаг;
- по производным финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;

- по производным финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.
- по ценным бумагам, находящимся в РЕПО;
- по ценным бумагам по договорам займа.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные на ИИС по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, полученным на ИИС.

Отрицательный финансовый результат признается убытком.

Убыток, полученный по совокупности операций с финансовыми инструментами, подлежит учету в особом порядке.

Для более ясной демонстрации учета убытка, между категориями финансовых инструментов, данные сгруппированы в ниже приложенной таблице.

Вид убытка, полученный на ИИС	Группа, в которой можно учесть убыток в уменьшении полученной прибыли.
Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке.	По операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, если их базисными активами являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, если их базисными активами являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.	1. По операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке. 2. По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке.
Убыток по производным финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.	По операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму убытка, полученного по операциям, не учитываемым на ИИС (абз.1 п.2 ст.214.9 НК РФ).

Суммы убытка, полученные по операциям на ИИС, учитываются в уменьшение прибыли, полученной в последующих годах на ИИС, в течение всего срока действия договора на ведение ИИС. Суммы убытка, которые на дату окончания срока действия договора на ведение ИИС остались не учтенными, в дальнейшем нигде не используются.

Исчисление, удержание и уплата в бюджет НДФЛ в отношении доходов (включая дивиденды), полученных клиентом на индивидуальном инвестиционном счете,

осуществляется его налоговым агентом - ООО «Инвестиционная палата». НДФЛ исчисляется и удерживается ООО «Инвестиционная палата» в следующие сроки (пп.1 п.3 ст.214.9 НК РФ):

- на дату выплаты клиенту дохода на его иной счет (не на счет ИИС) - исходя из суммы произведенной выплаты;
- на дату прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. Не считается прекращением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, в том числе у того же налогового агента.

Исчисленную и удержанную сумму налога ООО «Инвестиционная палата» обязано уплатить в бюджет в срок не позднее одного месяца с даты удержания налога (с даты прекращения договора или вывода денежных средств).

Сведения, в отношении операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, представляются ООО «Инвестиционная палата» только по итогам года, в котором производилось исчисление и удержание налога.

Вычеты для инвесторов

С 2015 года законодатель предоставляет налогоплательщикам, вкладывающим средства в ценные бумаги, возможность сэкономить на налоге (НДФЛ) за счет применения специальных вычетов - так называемых инвестиционных. Всего инвестиционных вычетов три типа: один - для получателей доходов от продажи обращающихся на рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более 3 лет, а два (на выбор) - для владельцев индивидуальных инвестиционных счетов.

Рассмотрим более подробно каждый вид инвестиционного вычета и порядок его использования.

Вычет № 1 для продавцов долгосрочных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Если физическим лицом при продаже (погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, получена прибыль, то данная прибыль не будет облагаться НДФЛ при соблюдении определенных условий:

- Размер необлагаемой прибыли за календарный год должен быть не больше величины, определяемой как произведение 3 млн.руб. и количества полных лет нахождения проданных (погашенных) ценных бумаг в собственности.

Например:

При продаже ценных бумаг, находившихся в собственности полных три года, размер вычета составит 9 млн. руб. (= 3 млн.руб. x 3 года).

Для ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности, каждый из которых более трех лет, предусмотрен специальный порядок расчета вычета, усредняющий сумму вычета в зависимости от суммы дохода и срока владения ценных бумаг (более подробно см.пп.2 п.2 ст.219.1 НК РФ);

- Ценные бумаги должны быть приобретены, начиная с 01.01.2014, и находиться в собственности более трех лет;
- Физическое лицо, претендующее на вычет должно быть налоговым резидентом в календарном году получения такого дохода.

Вычет можно заявлять за любой год, когда ценные бумаги продавались с прибылью. То есть вычетом можно воспользоваться неоднократно. Однако переносить неизрасходованную сумму вычета на следующий год нельзя (п.3 ст.210 НК РФ).

Вычет можно получить у налогового агента не ранее января 2017 г., и (или) в налоговом органе при представлении налоговой декларации по форме 3-НДФЛ не ранее 2018 г.

Вычет налоговым агентом (ООО «Инвестиционная палата») предоставляется физическому лицу при исчислении налоговой базы при наличии заявления. Налоговый агент обязан предоставить физическому лицу (клиенту) расчет величины инвестиционного вычета.

Вычет в налоговом органе предоставляется по месту жительства физического лица. Для получения вычета необходимо представить декларацию по форме 3-НДФЛ, с указанием в ней сведений из справок по форме 2-НДФЛ, полученных от всех брокеров, и суммы налога к возврату; предоставить копии документов, подтверждающие срок владения ценными бумагами не менее трех лет (договоры, справки из реестра, отчеты брокера).

Если вычет предоставлялся через нескольких брокеров и его совокупная величина превысила предельный размер, то необходимо представить декларацию по форме 3-НДФЛ и доплатить НДФЛ (пп.5 п.2 ст.219.1 НК РФ).

Налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Вычет № 2 и № 3 по операциям на индивидуальном инвестиционном счете.

Для клиентов, владельцев индивидуальных инвестиционных счетов предусмотрены налоговые льготы в виде двух инвестиционных вычетов, по выбору:

- Вычет на сумму денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (вычет № 2).
- Вычет на сумму положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (вычет № 3).

— Вычет на сумму денежных средств, внесенных на счет индивидуальный инвестиционный счет.

Суть вычета (льготы) заключается в том, что сумма денежных средств, внесенная физическим лицом на счет (ИИС) в течение года, в размере не более 400 тыс.руб. освобождается от обложения НДФЛ. С суммы, внесенной на счет, будет возвращен налог в размере 13 % от этой суммы (не более 52 000 руб. за год). Возвращаемая сумма налога не может превышать совокупную сумму НДФЛ уплаченную в бюджет за отчетный год по конкретному налогоплательщику (по ставке 13 %). То есть **из бюджета можно вернуть только уплаченный налог.**

Например:

За 2016 год по физическому лицу налоговым агентом уплачен в бюджет НДФЛ в сумме 20 тыс.руб. В этом же году физическим лицом был открыт ИИС и на него внесены 400 тыс.руб. Сумма налога, подлежащая возврату физическому лицу, составит 20 тыс.руб., вместо максимальных 52 тыс. руб. (400 тыс.руб. x 13 %).

Вычет можно заявлять ежегодно в течение срока действия договора на ведение ИИС при условии пополнения средств на ИИС. При этом сама доходность от операций по счету ИИС не учитывается. Учитываются только перечисленные денежные взносы на ИИС. Переносить неизрасходованную сумму вычета на следующий год нельзя (п.3 ст.210 НК РФ). Вычет можно получить только в налоговой инспекции, по окончании года. Налоговый агент такой вычет не предоставляет.

Для получения вычета в налоговую инспекцию нужно представить:

- Налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ с указанием величины вычета и суммы налога к возврату. Относительно конкретного порядка отражения данного вычета в декларации рекомендуется проконсультироваться в налоговом органе;
- Справку 2-НДФЛ, полученную у брокера и иных налоговых агентов;
- Договор с брокером (доверительным управляющим);

— Документы, подтверждающие зачисление средств на ИИС.

Налоговый вычет предоставляется по договорам со сроком действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета более трех лет.

В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения трех лет, сумма налога, ранее возмещенная из бюджета в связи с применением вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с физического лица соответствующих сумм пеней. Пересчет налоговых обязательств производится физическим лицом самостоятельно или налоговым органом.

— Вычет на сумму положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Суть льготы (вычета) заключается в том, что прибыль, полученная физическим лицом на индивидуальном инвестиционном счете, освобождается от налогообложения налогом (НДФЛ). Предельный размер прибыли не ограничен. Вычет предоставляется при условии наличия только одного действующего договора на ведение ИИС, заключенного с 2015 года на срок не менее трех лет.

Вычетом можно воспользоваться разово, по окончании срока действия договора на ведение ИИС, но не ранее чем по истечении трех лет, от даты заключения договора, при условии, что в течение срока действия договора не был получен вычет (вычет № 2) в сумме денежных средств, внесенных на ИИС.

По своему выбору клиент может получить налоговый вычет (пп.3 п.4 ст.219.1 НК РФ) как у налогового агента, так и в налоговой инспекции.

Налоговый агент (брокер), предоставляет вычет на дату прекращения договора ИИС. Для получения вычета, физическому лицу необходимо представить налоговому агенту (брокеру) заявление, составленное в произвольной форме и справку из налогового органа о том, что за время открытия ИИС, отсутствовали другие открытые ИИС, и ни разу не предоставлялся вычет (вычет № 2) в сумме вложений на ИИС. Если все документы представлены, то с прибыли, полученной клиентом от операций на ИИС налог налоговым агентом удерживаться не будет.

Например:

В январе 2015 году физическим лицом через брокера открыт ИИС. За период с 2015 года по 2017 год включительно, иные счета ИИС физическим лицом не открывались. В феврале 2018 года договор на ведение ИИС прекращен. Брокеру предоставлено заявления на получение вычета в сумме прибыли полученной на ИИС. За период действия ИИС физическим лицом получена совокупная прибыль в размере 10 млн.руб. За 2018 год физическим лицом от иных операций с ценными бумагами получена прибыль в размере 2 млн.руб. За 2018 год налогооблагаемая база физического лица будет рассчитана следующим образом: Доход (12 млн.руб.=10 млн.руб. + 2 млн.руб.) – Инвестиционный вычет (10млн.руб.). Итого 2 млн.руб. Налог в бюджет будет уплачен в сумме 260 тыс.руб. (= 2 млн.руб. x 13 %).

Вычет в налоговой инспекции можно получить только по окончании календарного года. Для получения вычета физическому лицу необходимо:

- Получить у налогового агента (брокера) справку по форме 2-НДФЛ, и справку о сумме прибыли, полученной клиентом от операций на ИИС;
- Подать в налоговый орган декларацию по форме 3-НДФЛ, указав в ней доходы и расходы от операций на ИИС, удержанную и перечисленную в бюджет налоговым агентом (брокером) сумму налога, подлежащую возврату в связи с применением вычета. Приложить к декларации справки, полученные от налогового агента (брокера), информацию о договоре на ИИС. В случае подтверждения права на налоговый вычет, сумма налога будет возвращена налоговым органом на счет налогоплательщика не позднее четырех месяцев после предоставления декларации.