**Порядок расчёта и удержания НДФЛ за 2023 год**

В период с **3 по 31 января 2024 года** будет произведено списание свободных денежных средств с брокерских счетов в пользу уплаты НДФЛ.

Сумма налога рассчитывается от прибыли, полученной в результате операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Стандартная ставка НДФЛ составляет 13% от суммы дохода. В случае, если доход превышает 5 млн. рублей, применяется повышенная ставка НДФЛ в размере 15% от суммы дохода.

ВАЖНО: Повышенная ставка НДФЛ применяется Брокером к каждой налоговой базе, указанной в налоговом калькуляторе, отдельно (п.3 статьи 2 372-ФЗ).

ФНС может доначислить вам НДФЛ, если общая сумма налога, исчисленная налоговым органом, превышает совокупность суммы налога, исчисленной налоговыми агентами. В этом случае уплата НДФЛ производится налогоплательщиком на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога в срок до 01 декабря 2024 года.

Удержание НДФЛ будет производиться Брокером из суммы остатка рублёвых денежных средств на любом брокерском счёте клиента (портфеля), за исключением денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте (ИИС), по 31 января 2024 года включительно. Если в период с 03 по 31 января 2024 года на вашем брокерском счёте не окажется необходимой рублевой суммы, мы не сможем удержать налог и подадим извещение в налоговый орган с информацией о начисленной, но не уплаченной сумме налога по вашим операциям (п. 14 ст. 226.1 НК РФ). В этом случае уплату НДФЛ вам будет необходимо произвести самостоятельно на основании уведомления, направленного вам налоговым органом.

**!** Если вы торгуете фьючерсами и опционами, при недостаточности свободных денежных средств на счёте налог будет удержан из суммы гарантийного обеспечения. Это вызовет принудительное закрытие позиции.

**!** По операциям на валютном рынке, а также по операциям купли-продажи валюты брокер не может выступать налоговым агентом. Для уплаты НДФЛ необходимо самостоятельно подать налоговую декларацию через ФНС.

**Мы собрали дополнительную информацию по этой теме, которая может быть также вам полезна:**

**Как рассчитываются доходы по сделкам в иностранной валюте?**

Доходы и расходы по сделкам с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, рассчитываются по курсу ЦБ РФ на дату фактических расчётов.

**Как правильно подать декларацию 3-НДФЛ, если у меня также есть доходы, не связанные с инвестиционной деятельностью?**

Если в 2023 году у вас были доходы, при получении которых налоговым агентом не был удержан налог (например, доходы по операциям на валютном рынке Московской биржи, доходы от продажи недвижимости и пр.), был получен доход от источников, находящихся за пределами Российской Федерации (например, дивиденды иностранных компаний и пр.), или вы хотите воспользоваться налоговыми вычетами, то вам необходимо до 30 апреля 2024 года подать в налоговый орган по месту регистрации налоговую декларацию за 2023 год по форме №3-НДФЛ.

В этом случае в налоговой декларации должны быть указаны все полученные в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные всеми налоговыми агентами, и суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

Сумма налога, исчисленная к доплате исходя из налоговой декларации, должна быть уплачена в бюджет в срок не позднее 15 июля 2024 года.

**Как скорректировать цену покупки ценных бумаг, зачисленных от другого брокера или депозитария?**

Если в течение 2023 года вы продали ценные бумаги, которые зачислялись со счёта регистратора или от другого депозитария/брокера, то для учёта этих затрат вы имеете право в срок до 24 декабря 2023 года (включительно) представить в [наш офис](https://investpalata.ru/%d0%ba%d0%be%d0%bd%d1%82%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%bd%d0%b0%d1%8f-%d0%b8%d0%bd%d1%84%d0%be%d1%80%d0%bc%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f/)  и [любой офис нашего партнера](https://open-broker.ru/offices/) заявление и полный комплект оригиналов или нотариально заверенных копий необходимых документов, подтверждающих расходы на приобретение этих ценных бумаг.

В случае отсутствия до указанного срока документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, налоговая база по НДФЛ будет рассчитана без учёта понесённых расходов. Для корректного расчёта налога вам придётся самостоятельно обратиться в налоговый орган по месту своей регистрации для оформления вычета по произведённым расходам путём предоставления налоговой декларации с приложением подтверждающих документов.

**Как подтвердить налоговое резидентство РФ?**

Если вы не являетесь гражданином Российской Федерации (или имеете второе гражданство, кроме РФ), но претендуете на расчёт и уплату НДФЛ по ставке 13% (15% для доходов свыше 5 млн рублей) для налоговых резидентов РФ, то вам следует в срок до 24 декабря 2023 года представить в [наш офис](https://investpalata.ru/%d0%ba%d0%be%d0%bd%d1%82%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%bd%d0%b0%d1%8f-%d0%b8%d0%bd%d1%84%d0%be%d1%80%d0%bc%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f/) или в [любой офис нашего партнера](https://open-broker.ru/offices/) документы, подтверждающие фактическое время пребывания на территории РФ в 2023 году, которое не должно быть менее 183 календарных дней в течение последних 12 месяцев.

При отсутствии у Брокера вышеуказанных документов НДФЛ будет рассчитан и удержан по ставкам для налоговых нерезидентов РФ в размере 30% для всех доходов, кроме дивидендов, и 15% – для дивидендов.

**Подтверждение статуса «налоговый резидент» для граждан РФ**

Длительное нахождение за пределами территории РФ (приводящее к присутствию на территории РФ менее 183 дней в течение 12 последовательных месяцев) может привести к изменению вашего налогового статуса на налогового нерезидента РФ.

Если по итогам 2023 года число дней вашего пребывания в Российской Федерации не превысит 183 дня, суммы НДФЛ, удержанного с доходов, полученных в 2023 году, подлежат перерасчету по ставке в размере 30 процентов (15% по дивидендам).

Если вы хотите заявить Брокеру о смене своего налогового статуса, представьте в [наш офис](https://investpalata.ru/%d0%ba%d0%be%d0%bd%d1%82%d0%b0%d0%ba%d1%82%d0%bd%d0%b0%d1%8f-%d0%b8%d0%bd%d1%84%d0%be%d1%80%d0%bc%d0%b0%d1%86%d0%b8%d1%8f/) или [любой офис нашего партнера](https://open-broker.ru/offices/)документы, подтверждающие ваше пребывание на территории РФ сроком менее 183 календарных дней за последние 12 месяцев не позднее 24 декабря 2023 года.

Подтверждением статуса нерезидента РФ могут служить отметки в заграничном паспорте сделанные органами пограничного контроля о пересечении границы.

Если, по каким-то причинам, вы не сообщите Брокеру о смене статуса, вы можете подать в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в которой, в соответствии с пп.4 п.1 статьи 228 НК РФ, указать доходы, при получении которых не был полностью удержан налог налоговыми агентами, из-за удержания налога по ставке налогового резидента.

Важно помнить, что длительное присутствие на территории другой стороны, формирование в ней своих жизненных интересов (дом, семья и т.д.) может также привести к признанию физического лица налоговым резидентом данной страны с соответствующими налоговыми последствиями в отношении получаемых, в том числе из России, доходов.

**Как происходит сальдирование прибыли и убытков предыдущих периодов и финансовых результатов, полученных у разных брокеров?**

При расчёте налоговой базы Брокер учитывает суммы доходов и убытков по клиенту в рамках одного отчётного периода.

Зачёт убытков по операциям с обращающимися ценными бумагами и/или с обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок, полученных в предыдущих налоговых периодах, с доходами по итогам 2023 года осуществляется клиентом (налогоплательщиком) самостоятельно. Для этого клиенту необходимо обратиться в налоговый орган по месту своей регистрации посредством подачи налоговой декларации.

Сальдирование финансовых результатов по операциям с ценными бумагами и /или срочными сделками по итогам налогового периода, полученных у разных брокеров, также необходимо производить самостоятельно посредством подачи налоговой декларации в налоговые органы по месту своей регистрации.