

### **Информация для клиента о порядке расчета уплаты налога на доходы физических лиц при совершении операций с ценными бумагами**

БРОКЕР при расчете, удержании и перечислении налогов на доходы физических лиц, полученных ими от операций с ценными бумагами, действует в соответствии с Российским законодательством и методическими рекомендациями по налогам и сборам и Федеральной налоговой службы, в том числе, руководствуется положениями главы 23 Налогового Кодекса РФ.

ООО «ИК «Фонтвель», выступающий в качестве БРОКЕРА или доверительного управляющего, является **налоговым агентом** физического лица в отношении его доходов по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок – ФИСС (ст. 212, ст.214.1 гл.23 НК РФ).

Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

Удержание и перечисление БРОКЕРОМ налога **не освобождает** физическое лицо от обязанности представлять налоговую декларацию по итогам налогового периода<sup>1</sup> не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (ст.228 НК РФ п.1 пп.2, 4; ст.229).

**1. Налоговой базой по операциям купли-продажи ценных бумаг и по операциям с ФИСС** признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций и по всем видам доходов от операций, осуществляемых БРОКЕРОМ как налоговым агентом в пользу налогоплательщика. Ставка налога – 13% (30%).

Финансовый результат определяется отдельно по обращающимся и необращающимся на организованном рынке ценным бумагам по каждой операции и по каждой совокупности операций.

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

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с ФИСС определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде, в т.ч. от реализации ценных бумаг путем прекращения обязательств КЛИЕНТА передать соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований.

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

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с ФИСС признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком в рамках Договора на оказание Брокерских услуг на рынке ценных бумаг у БРОКЕРА, расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с ФИСС, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

КЛИЕНТ самостоятельно несет полную ответственность за непредставление БРОКЕРУ документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты в виде произведенных и документально подтвержденных расходов по ценным бумагам, приобретенным без участия БРОКЕРА и переведенных БРОКЕРУ на учет и обслуживание. В общем случае КЛИЕНТ обязан уведомить БРОКЕРА о наличии у него права на налоговый вычет и представить соответствующие

<sup>1</sup> В соответствии со статьей 216 НК РФ налоговым периодом признается календарный год.

документы в момент подписания Договора. В последующем, при появлении у КЛИЕНТА права на налоговый вычет в момент действия Договора, он обязан незамедлительно уведомить БРОКЕРА о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы до окончания соответствующего налогового периода. БРОКЕР может принять данные документы в случае, если внутренними документами на дату заключения Договора БРОКЕРОМ принято решение о предоставлении КЛИЕНТУ права на вычет в виде произведенных и документально подтвержденных расходов на покупку и хранение ценных бумаг, которые приобретались без участия БРОКЕРА, а также, если предоставленные документы позволяют однозначно определить, что указанные расходы относятся именно к данным ценным бумагам.

К указанным расходам относятся:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, в том числе суммы купонного дохода по облигациям;
- 2) суммы, уплачиваемые по сделкам купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купонного дохода по облигациям;
- 3) оплата услуг, оказываемых БРОКЕРОМ, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 4) расходы, возмещаемые БРОКЕРУ за оплаченные за КЛИЕНТА услуги;
- 5) биржевой сбор (комиссия);
- 6) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 7) суммы процентов, уплаченные КЛИЕНТОМ по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами;
- 8) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с ФИСС, а также расходы, связанные с оказанием услуг Банком в рамках профессиональной деятельности.

Все документы, подтверждающие произведенные расходы, проверяются БРОКЕРОМ с целью признания их пригодными для подтверждения произведенных расходов.

Если КЛИЕНТ получил ценные бумаги в собственность безвозмездно или с частичной оплатой, в порядке дарения или наследования, то в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение данных ценных бумаг будут учтены:

- сумма, с которой КЛИЕНТ заплатил налог при приобретении / получении в собственность данных ЦБ;

- сумма уплаченного налога

только в случае, если даритель и одаряемый или передающий наследство и наследник оба являются КЛИЕНТАМИ БРОКЕРА по Договорам на Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма затрат на приобретение, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, т.е. в затраты по данной сделке включается только сумма, рассчитанная как рыночная цена на дату приобретения, увеличенная на 20%.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, ФИСС, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не

уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, ФИСС, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

**2. Налоговой базой при расчете материальной выгоды**, полученной КЛИЕНТОМ при приобретении ценных бумаг, является разница между рыночной стоимостью этих ценных бумаг (ФИСС), уменьшенной на 20% (предельная граница колебаний), и ценой приобретения бумаг. Данный пункт не распространяется на ценные бумаги, полученные налогоплательщиком на безвозмездной основе при реорганизации предприятий-эмитентов, т.к. в этом случае стоимость таких ценных бумаг на обслуживание принимается БРОКЕРОМ равной нулю. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг для целей налогообложения операций физических лиц с ценными бумагами устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Сумма материальной выгоды облагается налогом по ставке 13% (30%). Сумма налога рассчитывается, удерживается и уплачивается в бюджет БРОКЕРОМ в день совершения КЛИЕНТОМ покупки ЦБ или ФИСС.

Сумма материальной выгоды, с которой был уплачен налог, включается в состав расходов при определении налоговой базы при выводе средств либо за год в том налоговом периоде, в котором произошла реализация данных ценных бумаг. Сумма уплаченного налога уменьшает общую сумму налога КЛИЕНТА в текущем году.

**3. Налоговой базой при погашении купонного дохода по облигациям** является разница между суммами погашенного и уплаченного при приобретении купонного дохода. Ставка налога – 13% (30%).

**4.** Если КЛИЕНТ является держателем облигаций, то при погашении БРОКЕРОМ купонного дохода, БРОКЕР удерживает и перечисляет в бюджет налог в размере 13 или 30% с суммы исчисленного дохода в дату получения дохода.

**5.** БРОКЕР является налоговым агентом при выплате КЛИЕНТУ дохода, полученного в виде дивидендов, в случае, если эмитентом налог не был удержан или удержан не полностью (п.4 ст. 224 НК РФ). Сумма налога определяется согласно законодательству РФ.

Налог на доходы физических лиц рассчитывается за налоговый период – календарный год либо при выплате денежных средств или доходов в натуральной форме до окончания налогового периода (в случае, если такая выплата имела место. Расчет производится исходя из данных БРОКЕРА по состоянию на утро дня вывода средств.).

Под выплатой денежных средств КЛИЕНТУ понимается выплата БРОКЕРОМ наличных денежных средств самому КЛИЕНТУ или третьему лицу по требованию КЛИЕНТА, а также перечисление денежных средств на банковский счет КЛИЕНТА или на счета третьих лиц по поручению КЛИЕНТА.

Под выплатой дохода в натуральной форме понимается передача БРОКЕРОМ КЛИЕНТУ ценных бумаг со счета депо БРОКЕРА или счета депо КЛИЕНТА, по которым БРОКЕР наделен правом распоряжения.

При выплате дохода в натуральной форме сумма дохода признается равной сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых

КЛИЕНТУ ценных бумаг, таких как договор на приобретение ценных бумаг, платежные документы, подтверждающие оплату приобретенных ценных бумаг (банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, приходно-расходные кассовые ордера, квитанции, расписки и др.). Таким образом, налоговая база по данной операции будет всегда равна нулю.

Налог, исчисленный и удержанный при выплате дохода в натуральной форме при переводе данных бумаг БРОКЕРУ от другого номинального держателя, не включается БРОКЕРОМ в состав затрат КЛИЕНТА для уменьшения налогооблагаемой базы при реализации данных ценных бумаг через БРОКЕРА.

Доходом в целях налогообложения будет являться вся сумма, полученная от реализации переведенных ценных бумаг, за вычетом расходов на их хранение, реализацию и иных, документально подтвержденных у БРОКЕРА.

При этом все подтвержденные расходы, осуществленные КЛИЕНТОМ не через БРОКЕРА, могут быть учтены физическим лицом самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Сумма налога при выводе средств определяется следующим образом - если сумма выплачиваемых КЛИЕНТУ денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата по операциям, налог уплачивается с суммы выплаты. Если сумма выплачиваемых КЛИЕНТУ денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям, то налог уплачивается со всей суммы финансового результата по операциям.

При выплате КЛИЕНТУ БРОКЕРОМ денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода, исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у КЛИЕНТА разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным ставкам), выплата денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода производится с обязательным расчетом и удержанием (при необходимости) суммы налога с финансового результата от реализации ценных бумаг.

Удержание налога, образовавшегося по итогам налогового периода, производится с учетом статей 214.1 п. 18, 216 НК РФ без распоряжения КЛИЕНТА, его дополнительного заявления и/или согласия с Брокерского счета КЛИЕНТА в первый рабочий день года, следующего за отчетным, при наличии свободного остатка денежных средств. До 29 января года, следующего за отчетным, включительно, КЛИЕНТ может пополнить свой Брокерский счет, внося необходимую сумму денежных средств или продав часть ценных бумаг для уплаты недостающей суммы налога. В этом случае сумма налога будет включена в форму 2-НДФЛ как уплаченная. Сумма удержанного налога будет перечислена в бюджет РФ до 30 января года, следующего за отчетным. Предварительный налоговый расчет за отчетный год предоставляется КЛИЕНТАМ в течение последней недели декабря отчетного года по устному запросу.

Если сумма денежных средств на Брокерском счете по состоянию на 29 января будет недостаточна для удержания полной суммы задолженности по налогу, задолженность по налогу не будет удержана в полном объеме, и сумма задолженности будет отражена в справке о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ). Информация о задолженности КЛИЕНТА по уплате налога за год будет направлена ему в порядке уведомления заказным письмом в течение одного месяца после образования задолженности.

Отраженную в справке о доходах физического лица задолженность по налогу, не удержанную БРОКЕРОМ, КЛИЕНТ должен будет самостоятельно уплатить налоговому органу после подачи налоговой декларации.

В случае, если КЛИЕНТ - физическое лицо хочет получить имущественные налоговые вычеты, предусмотренные абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК РФ, имущественные вычеты физическому лицу предоставляет налоговый орган по месту жительства при подаче последним налоговой декларации за налоговый период.

В случае, если КЛИЕНТ совершает сделки за счет и в интересах своих клиентов, он обязуется предоставлять Брокеру необходимые документы по каждому клиенту и раскрывать информацию вплоть до конечного бенефициара

В случае, если КЛИЕНТ выразил письменное пожелание расторгнуть данный Договор с БРОКЕРОМ в новом налоговом периоде, а БРОКЕР ранее списал с него документально подтвержденные расходы, не принятые при расчете налога на доходы в предыдущем налоговом периоде на уменьшение налогооблагаемой базы вследствие дальнейшего отсутствия операций купли-продажи, то разница между налогом, удержанным БРОКЕРОМ и налогом, рассчитанным с учетом списанных расходов, КЛИЕНТ вправе вернуть самостоятельно при подаче заявления в налоговый орган по месту жительства.

КЛИЕНТ, получивший убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

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

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится БРОКЕРОМ в общем порядке.

КЛИЕНТ вправе самостоятельно осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток, в соответствии со статьей 220.1 НК РФ при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. КЛИЕНТ обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

По итогам календарного года БРОКЕР по заявлению КЛИЕНТА предоставляет ему выписки и иные документы, подтверждающие суммы начисленного и удержанного налога.