

**Порядок расчета и удержания налога на доходы с учетом изменений в НК РФ
(вступает в силу 01.01.2011)**

ОАО «Нордеа Банк» (далее по тексту «Банк»), выступающий в качестве брокера и/или доверительного управляющего, в соответствии со ст. 226 и 214.1 НК РФ является **налоговым агентом** Клиентов – физических лиц и Клиентов – юридических лиц (нерезидентов РФ) в отношении их доходов по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

1. Порядок расчета налогооблагаемой базы по сделкам купли-продажи ценных бумаг:

1.1. Банк, согласно п. 13 ст. 214.1 НК РФ и принятой учетной политике в целях налогообложения, при списании на расходы стоимости выбывших ценных бумаг использует для исчисления суммы налога **метод ФИФО** (метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретения).

1.2. Налоговая ставка в отношении Клиентов - физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, равна **13 %**, в отношении Клиентов, не являющихся налоговыми резидентами, - равна **30 %**.

Налоговая ставка по выплачиваемым дивидендам по корпоративным акциям составляет 9% (для налоговых резидентов) и 15% (для налоговых нерезидентов), и удерживается эмитентом в момент перечисления средств.

Налогоплательщик (физическое лицо) признается налоговым резидентом в случае, если может подтвердить факт нахождения в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Банк оставляет за собой право требовать от клиента предоставления дополнительных документов при получении соответствующего запроса/требования государственных органов (в т.ч. копии всех страниц иностранного паспорта с отметками пограничного контроля и расчет общего количества дней пребывания в Российской Федерации).

1.3. В случае реализации ценных бумаг, переведенных на счет депо Клиента из другого депозитария или реестра, клиент обязан предоставить в Банк документ, подтверждающий цену приобретения данных ценных бумаг. В противном случае, Банк учтет эти бумаги по нулевой цене приобретения. Фактом подтверждения произведенных расходов является договор купли-продажи (отчет брокера) и любой платежный документ, свидетельствующий о факте расхода (платежное поручение, мемориальный ордер, отчет брокера, расписка в получении денежных средств, приходный кассовый ордер и т. п.). **В случае отсутствия подтверждающих документов налоговый агент – Банк рассчитывает и удерживает налог со всей суммы продажи.**

Изменения в НК РФ (статья 220), вступившие в силу с 01.01.2007 г., отменили право на получение имущественных налоговых вычетов при реализации ценных бумаг.

1.4. Налоговой базой является доход, полученный в отчетном периоде от сделок купли-продажи, погашения, уменьшенный на фактические затраты по приобретению соответствующих видов ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок.

1.5. Банк, согласно п.18 ст.214.1 признается налоговым агентом по суммам налога, **неудержанным эмитентом ценных бумаг** (например, по выплаченному купонному доходу), в т.ч. по операциям РЕПО и займа, совершенных в пользу налогоплательщика).

В соответствии со ст. 217 НК РФ купонный (процентный) доход по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств-участников Союзного государства и субъектов РФ, а также облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления, выплачиваемый налогоплательщику, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, не облагается налогом.

1.6. При определении налогооблагаемой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Налогооблагаемая база по указанным выше категориям рассчитывается отдельно, **финансовый результат не сальдируется** (за исключением операций с ФИСС и ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, согласно п. 15 ст. 214.1).

К категории обращающихся на ОРЦБ относятся:

- Ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в т.ч. на фондовой бирже, и по ним рассчитывается рыночная котировка (средневзвешенная цена);
- Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- Ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах, и по ним рассчитывается цена закрытия.

К категории обращающихся ФИСС относятся (в соответствии с п. 3 ст. 301 НК РФ) ФИСС, удовлетворяющие следующим условиям:

- порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

К не обращающимся на ОРЦБ ценным бумагам относятся ценные бумаги не соответствующие критериям обращаемости, опционные контракты, не обращающиеся на ОРЦБ, включая ранее обращавшиеся ценные бумаги, за исключением отрицательного финансового результата по таким бумагам. Данный отрицательный результат уменьшает финансовый результат, по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, с учетом предельной границы колебаний рыночной цены.

К не обращающимся ФИСС относятся внебиржевые опционы.

1.7. Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами/ФИСС, расчеты по которым осуществляются в иностранной валюте, рассчитывается согласно п. 5 ст.210 НК РФ в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату фактического получения доходов (дату фактического осуществления расходов), т.е на дату зачисления (списания) денежных средств.

1.8. Банк рассчитывает налогооблагаемую базу по операциям с ценными бумагами с учетом пределов колебания цен на организованным рынке.

Налогооблагаемая база увеличивается:

- в случае реализации Клиентом ценных бумаг по цене, большей верхнего предела колебания цены, - на разницу между ценой сделки продажи и нижней границей предела колебания цен;
- в случае приобретения Клиентом ценных бумаг по цене, меньшей нижнего предела колебания цены, - на разницу между ценой сделки покупки и верхней границей предела колебания цен.

В соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется в следующем порядке:

1) в сторону повышения - от рыночной цены ценной бумаги до максимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или иностранной фондовой биржи;

2) в сторону понижения - от рыночной цены ценной бумаги до минимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или иностранной фондовой биржи.

Предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

2. Порядок налогообложения сделок Репо в целях налогообложения доходов Клиентов - физических лиц (с 01.01.2011):

2.1. Операцией Репо признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам Репо Федеральным законом "О рынке ценных бумаг"¹. Ст. 282 НК РФ накладывает ограничения на срок сделки Репо: исполнение второй части Репо должно быть осуществлено не позднее одного года после наступления срока исполнения первой части Репо.

2.2. Налогооблагаемая база по операциям РЕПО определяется отдельно.

Налогооблагаемая база по сделкам Репо, заключенным на срок, превышающий 1 год, определяется в соответствии со ст.214.1 НК РФ.

При проведении операции Репо **не меняются цена приобретения ценных бумаг** и размер НКД на дату исполнения первой части Репо в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после приобретения ценных бумаг по второй части Репо. При **реализации ценных бумаг по первой и второй частям Репо** налоговая база в соответствии со статьей 214.1 НК РФ **не определяется**.

2.2. 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, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов налогоплательщика, полученных по операциям Репо, - если такая разница является отрицательной;

расходами по выплате процентов по **займу, полученному денежными средствами** в рамках операции Репо, которые **принимаются на уменьшение** доходов, полученных по операциям Репо, а также **доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг**, - 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:**

доходом в виде процентов по займу, предоставленному денежными средствами, которые включаются в состав доходов налогоплательщика, полученных по операциям Репо, - если такая разница является положительной;

расходом по выплате процентов по **займу, полученному ценными бумагами** в рамках операции Репо, которые **принимаются на уменьшение** доходов, полученных по операциям Репо, а также **доходов по операциям с ценными бумагами, привлеченными по операциям Репо (по операциям, связанным с открытием короткой позиции, по операциям займа с указанными ценными бумагами)**, - если такая разница является отрицательной.

2.3. Расходы в виде процентов по сделкам Репо принимаются для целей налогообложения **в пределах сумм**, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов **ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза**, - для расходов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для расходов, выраженных в иностранной валюте.

2.4. Налогообложение операций, связанных с **открытием короткой позицией** по ценным бумагам (реализация с последующим приобретением ценных бумаг, приобретенных по сделкам Репо/операциям займа), осуществляется в соответствии со **ст. 214.1 НК РФ**.

Финансовый результат по операции продажи (открытие короткой позиции) учитывается при расчете налогооблагаемой базы в день закрытия короткой позиции (т.е. в день покупки). Финансовый результат по сделке РЕПО/займа (заключенной в рамках переноса позиции) рассчитывается отдельно и будет сальдироваться (уменьшать) с налогооблагаемой базой по обращающимся ценным бумагам.

¹ Ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

Договором репо признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо).

Договор репо, подлежащий исполнению за счет физического лица, может быть заключен, если одной из сторон по такому договору является брокер, дилер, депозитарий, управляющий, клиринговая организация или кредитная организация либо если указанный договор репо заключен брокером за счет такого физического лица.

3. Налогообложение материальной выгоды:

Банк рассчитывает налог от материальной выгоды, полученный при приобретении Клиентом ценных бумаг в день приобретения и уплачивает в бюджет на следующий день (п.6 ст.226 НК РФ). Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг (см. п. 1.8 настоящего Порядка), над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение (п. 4 ст.212). Доход, полученный от материальной выгоды, не сальдируется с расходами, полученными в результате операций купли-продажи.

4. Порядок расчета, уплаты и удержания суммы налога:

4.1. Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами и ФИСС соответствующих категорий, указанных в п. 1.6., в том числе совершенных в течение налогового периода по совокупности всех брокерских договоров (соглашений) /договоров доверительного управления, заключенных с одним и тем же клиентом.

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

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

4.2. Банк определяет налогооблагаемую базу, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет РФ налог в следующем порядке:

- по окончании налогового периода (календарного года);
- в течение налогового периода при выводе суммы денежных средств с брокерского счета;
- в течение налогового периода при выводе ценных бумаг с торгового раздела счета депо.

4.3. При выводе Клиентом денежных средств (ценных бумаг) более одного раза в течение налогового периода, расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Если сумма вывода денежных средств/дохода в натуральной форме больше суммы финансового результата (прибыли), то удерживается вся сумма налога с финансового результата.

Если сумма вывода денежных средств/дохода в натуральной форме меньше суммы финансового результата, то удерживается сумма налога, рассчитанная исходя из суммы вывода.

При выплате дохода в натуральной форме сумма вывода определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг

4.4. При выводе суммы денежных средств с брокерского счета /ценных бумаг с торгового раздела счета депо Банк удерживает налог не позднее дня вывода денежных средств/ценных бумаг, в размере не более 50% от суммы вывода.

4.5. По окончании календарного года Банк осуществляет итоговый расчет налоговой базы, исчисляет, удерживает и перечисляет налог в период с первого по последний рабочий день января включительно года, следующего за отчетным..

4.6. Удержание налога производится в безакцептном порядке с брокерского счета при наличии остатка денежных средств.

4.7. Удержанный налог перечисляется в бюджет РФ до последнего рабочего дня января года, следующего за отчетным

4.8. В случае невозможности удержания суммы налога (полностью или частично/по итогам года или в течение налогового периода) Банк отражает задолженность по налогу в Справке о доходах физического лица (2-НДФЛ) и уведомляет налоговый орган о невозможности удержания соответствующей суммы налога (п.18 ст.214.1 НК РФ).

Неудержанную Банком сумму налога Клиент должен самостоятельно уплатить в бюджет (ст.228 НК РФ) после подачи налоговой декларации.

4.9. Банк предоставляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физического лица и суммах налога начисленных и удержанных в налоговом периоде, ежегодно не позднее 01 апреля, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговые органы в свою очередь направляют эти сведения налоговым органом по месту жительства физического лица. Справки о доходах в установленной налоговым законодательством форме (2-НДФЛ) предоставляются клиентам начиная с 01 апреля следующего за отчетным года.

4.10. Убытки предыдущих налоговых периодов могут быть зачтены в отчетном периоде. Перенос убытков на будущее налогоплательщик осуществляет **САМОСТОЯТЕЛЬНО** в налоговом органе на основании декларации и документов, подтверждающих право на налоговые вычеты, об объеме понесенного убытка по итогам налогового периода (ст. 220.1 НК РФ).

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами. Обращающимися на ОРЦБ, и ФИСС, обращающимися на ОРЦБ.

Данные налоговые вычеты предоставляются отдельно – в размере сумм убытков, фактически полученных от указанных операций в предыдущих налоговых периодах в пределах размера налоговой базы по таким операциям.

Порядок переноса убытков и предоставления налоговых вычетов применяется только в отношении убытков, полученных налогоплательщиком, начиная с налогового периода 2010 г. (п. 6 ст. 13 Закона N 281-ФЗ)

Банк убытки прошлых лет не учитывает.

5. Основные моменты налогообложения Клиентов – юридических лиц (нерезидентов РФ)

Налогообложение доходов иностранных компаний при отсутствии постоянного представительства в Российской Федерации зависит от наличия и условий международного договора, заключенного между РФ и страной регистрации иностранной компании.

Клиенты – юридические лица (нерезиденты РФ) (далее - иностранная компания) должны представить Банку, выплачивающему доход, подтверждение того, что иностранная компания имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (далее - соглашение об избежании двойного налогообложения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

- в случае, если иностранная компания без постоянного представительства в РФ и между Российской Федерацией и государством постоянного местонахождения иностранной компании заключено соглашение об избежании двойного налогообложения, то иностранная компания может быть освобождена от удержания налогов у источника выплаты и уплата налога производится иностранной компанией самостоятельно в государстве постоянного местонахождения или налоги могут быть удержаны Банком по пониженным ставкам.
- в случае, если иностранная компания без постоянного представительства в РФ и между Российской Федерацией и государством постоянного местонахождения иностранной компании отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения, то исчисление и уплата налогов осуществляется Банком.
- в случае, если иностранная компания с постоянным представительством в РФ, то налогообложение не зависит от наличия соглашения об избежании двойного налогообложения. Исчисление и уплата налогов осуществляется иностранной компанией.