

Напоминаем Вам основные положения Налогового кодекса по порядку исчисления и удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по операциям с ценными бумагами:

ОАО «Нордеа Банк» (далее по тексту «Банк»), выступающий в качестве брокера, является **налоговым агентом** Клиентов – физических лиц в отношении их доходов по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг (ст. 214.1 НК РФ).

Обращаем Ваше внимание, что согласно ст.229 и пп. 2 п.1 ст.228 НК РФ удержание и перечисление налога налоговым агентом не освобождает Клиента от обязанности предоставлять налоговую декларацию по итогам налогового периода не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Обращаем Ваше внимание на изменения в НК РФ (статья 220), вступившие в силу с 01.01.2007 г и отменившие право на получение имущественных налоговых вычетов при реализации ценных бумаг.

Порядок расчета налогооблагаемой базы:

Банк, согласно принятой учетной политике в целях налогообложения, при списании на расходы стоимости выбывших ценных бумаг использует для исчисления суммы налога **метод ЛИФО** (метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости последних по времени приобретения).

Налоговая ставка в отношении Клиентов, являющихся налоговыми резидентами РФ, равна **13 %**, в отношении Клиентов, не являющихся налоговыми резидентами, - равна 30 %. Налогоплательщик признается налоговым резидентом в случае, если может подтвердить факт нахождения в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Купонный (процентный) доход по долговым обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, а также муниципальных образований не облагается налогом на доходы физических лиц.

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.

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.

Налогооблагаемая база определяется по доходам по операциям:
купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ;

- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ;
- с ФИСС (фьючерсы и опционы), базисным активом по которым являются ЦБ, рассчитываемые организаторами торговли на РЦБ;
- погашения инвестиционных паев ПИФов

Налоговая база по каждой операции рассчитывается отдельно. Финансовый результат, полученный от реализации разных категорий ценных бумаг, не сальдируется. Налоговый кодекс различает следующие категории ценных бумаг:

- ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ;
- ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ.

Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами, осуществляемым в иностранной валюте рассчитывается в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату платежа по операции.

Банк рассчитывает налогооблагаемую базу по операциям с ценными бумагами с учетом пределов колебания цен на организованном 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 (80% от публикуемой рыночной котировки на дату совершения сделки продажи);

- 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 (120% от публикуемой рыночной котировки на дату совершения сделки продажи).

Сделка Репо в целях налогообложения доходов физического лица рассматривается НК как две отдельные сделки купли-продажи ценных бумаг.

Банк рассчитывает налог от материальной выгоды, полученной 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 (20%), 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.

Порядок удержания суммы налога:

Банк осуществляет расчет и, в случае ненулевой суммы налога, производит удержание этой суммы в бюджет следующем порядке:

- по окончании налогового периода (календарного года);
- при выводе суммы с брокерского счета.

Убытки предыдущего налогового периода не уменьшают доходы другого налогового периода.

По окончании налогового периода Банк осуществляет расчет и удержание суммы налога в течение 1 месяца (до 01 февраля следующего за отчетным года). Справки о доходах в установленной налоговым законодательством форме (2-НДФЛ) предоставляются Банком в налоговый орган по месту своего учета не позднее 01 апреля следующего за отчетным года.

В случае невозможности удержания суммы налога Банк отражает задолженность по налогу в Справке о доходах физического лица (2-НДФЛ) и уведомляет налоговый орган о невозможности удержания соответствующей суммы налога (п.8 ст.214.1 НК РФ).

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

При выводе суммы с брокерского счета Банк удерживает налог не позднее дня вывода денежных средств, в размере не более 50% от суммы вывода.

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

Если на момент вывода денежных средств в портфеле клиента находятся ценные бумаги, стоимость приобретения которых превышает сумму вывода денежных средств, то Банк удерживает налог с доли дохода и пересчитывает сумму налога по формуле:

$$T_{\text{удерж}} = T_{\text{начисл}} * (B/P),$$

где:

$T_{\text{удерж}}$ – сумма налога к удержанию;

$T_{\text{начисл}}$ – сумма налога начисленная;

B – сумма вывода денежных средств в рублях;

P – стоимостная оценка ценных бумаг в портфеле.