

## **Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами**

1. Компания производит налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами в соответствии с порядком, установленным 23 главой Налоговым кодексом Российской Федерации.

Компания, как источник выплаты дохода физическим лицам во исполнение Договора о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, является налоговым агентом по операциям физических лиц с ценными бумагами. Как налоговый агент Компания обязана определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств налогоплательщика и уплатить в бюджет налог на доходы физических лиц, полученных от совершения операций с ценными бумагами (далее - налог). Налогоплательщику не предоставлено право выбора уплаты налога у источника выплаты дохода (т.е. через Компанию) или самостоятельно, при подаче налоговой декларации.

2. В соответствии со статьей 226.1 подлежат налогообложению налоговым агентом следующие доходы:

- По операциям с ценными бумагами
- По операциям с производными финансовыми инструментами
- По операциям РЕПО с ценными бумагами
- По операциям займа ценными бумагами
- В виде материальной выгоды от осуществления указанных операций

Погашение ценных бумаг не относится к операциям, осуществляемым в рамках брокерского договора, соответственно, Компания не является налоговым агентом и не определяет налоговую базу по таким операциям.

Финансовый результат по вышеуказанным операциям, определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями срочных сделок;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

При расчете налоговой базы Компания по умолчанию принимает метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг Клиента ФИФО

3. В случае если Клиент реализует ценные бумаги, ранее приобретенные через Компанию, вычет в размере фактически произведенных расходов предоставляется Компанией на основании собственных учетных данных о произведенных Клиентом расходах.

В случае если Клиент реализует ценные бумаги, приобретенные ранее не через Компанию, вычет в размере фактически произведенных расходов на приобретение ценных бумаг предоставляется Компанией на основании Заявления о предоставлении налоговых вычетов (Приложение №17-3 к Регламенту) и оригиналов следующих документов, подтверждающих расходы:

- договор купли-продажи ценных бумаг;
- документ об оплате ценных бумаг (платежное поручение с отметкой банка об исполнении; квитанция приходного кассового ордера; расписка получателя денежных средств);
- документ из системы ведения реестра (регистратора) или депозитария, свидетельствующий о перерегистрации прав собственности на ценные бумаги с контрагента на клиента (уведомление о проведении операции по лицевому счету, справка об операциях по лицевому счету, отчет о совершенной депозитарной операции, отчет об операциях по счету депо);
- отчет брокера, через которого ранее были приобретены ценные бумаги (при этом отчет брокера принимается Компанией в качестве документа, подтверждающего расходы, по своему усмотрению и при условии, что по отчету можно однозначно определить стоимость ценных бумаг при их приобретении).

Компания вправе по своему усмотрению дополнительно запросить у Клиента иные документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг, если представленные Клиентом документы не позволяют однозначно определить стоимость реализуемых ценных бумаг.

Клиент несет полную ответственность за достоверность предъявленных документов.

Указанные документы должны быть надлежащим образом оформлены и содержать все необходимые реквизиты и информацию.

Документы, подтверждающие расходы, и Заявление о предоставлении налоговых вычетов предоставляются Клиентом при подаче им поручений на зачисление ценных бумаг на Инвестиционный счет и счет депо Клиента. Предоставленные документы рассматриваются Компанией в течение 5 (пяти) рабочих дней.

При непредставлении Клиентом в указанный срок документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, либо предоставлении их с нарушением требований, установленных пунктом 6 настоящего Порядка, Компания налоговый вычет Клиенту не предоставляет, а стоимость ценных бумаг Клиента в целях исчисления налога принимается равной нулю. В таком случае Клиент самостоятельно обращается в налоговый орган по месту регистрации с заявлением о предоставлении налогового вычета.

В случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, после даты зачисления и/или реализации данных ценных бумаг с нарушением сроков, установленных Регламентом, Клиент имеет право на предоставление налогового вычета и перерасчет налогооблагаемой базы до конца текущего налогового периода. В этом случае перерасчет налогооблагаемой базы осуществляется на основании заявления Клиента о внеплановом перерасчете налогооблагаемой базы и предоставленных документов, подтверждающих расходы на приобретение реализованных ценных бумаг. Перерасчет налогооблагаемой базы и предоставление налогового вычета осуществляется Компанией только в случае соблюдения Клиентом требований к документам, установленных настоящим пунктом. Внеплановый перерасчет налогооблагаемой базы осуществляется на платной основе согласно тарифам Компании.

4. Компания определяет налоговую базу, исчисляет и удерживает налог по операциям с ценными бумагами в следующем порядке:

- по окончании налогового периода за истекший год
- при выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) до истечения налогового периода
- при расторжении договора.

Налог удерживается Компанией путем списания денежных средств с инвестиционного счета Клиента.

При осуществлении выплаты денежных средств Клиенту более одного раза в течение налогового периода расчет сумм налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

В соответствии с п.10 ст 226.1 Компания удерживает налоги только с рублевых денежных средств, находящихся на брокерских счетах клиента.

5. Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами физических лиц - резидентов РФ производится по следующим ставкам в соответствии с п.6 ст.210 НК РФ:

1. По ставке 13% - если сумма налоговых баз за налоговый период составляет не более 2,4 миллиона рублей;

2. 312 тысяч рублей и 15 процентов суммы налоговых баз превышающей 2,4 миллиона рублей, - если сумма налоговых баз, за налоговый период составляет более 2,4 миллиона рублей.

Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами физических лиц - нерезидентов РФ производится по ставке 30%.

Если при расчете сумма налога меньше суммы налога, уплаченной в течение года, то налоговый агент уведомляет клиента о факте обнаружения излишне удержанного налога. По заявлению клиента налоговый агент осуществляет возврат излишне удержанной и уплаченной суммы налога на брокерский или банковский счет физического лица.

Если остаток денежных средств на Инвестиционном счете Клиента на дату удержания налога достаточен для удержания полной суммы налога, Компания удерживает налог полностью. Если остаток денежных средств на клиентском денежном счете на дату удержания налога недостаточен для удержания полной суммы налога, Компания удерживает налог в размере такого остатка, а сумму задолженности по налогу отражает в Справке о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ). Задолженность по налогу, не удержанную Компанией, клиент обязан самостоятельно уплатить в бюджет.

Справка о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) выдается Клиентам, начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным.

С порядком налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами ознакомлен:

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.