**Содержание**

[Общие понятия](#общиепонятия)

[Ответственность налоговых агентов](#ответсвенностьналоговыхагентов)

[АО ИК ЦЕРИХ Кэпитал менеджмент – налоговый агент](#аоикцерих)

[Налогообложение индивидуальных предпринимателей (ИП)](#ип)

[Налоговый резидент / нерезидент – общее понятие](#налоговыйрезидент)

[Налогообложение дохода, полученного от операций с ценными бумагами](#налогообложениеотоперацийцб)

[Налогообложение дивидендов и НКД](#дивидендыинкд)

[Налогообложение ЦБ, полученных в дар или в результате наследования](#цбполучдар)

[Удержания налога](#способудержанияналога) при выводе ДС

[Доходы не подлежащие налогообложению](#доходынеподлежналого)

[Определение Налоговой базы (НБ)](#нб)

[Налоговая декларация](#налговаядекларация)

[Налоговые вычеты](#налоговыевычеты)

[Метод определения финансового результата](#методопределенифинрез)

[Ввод ЦБ из реестра](#вводцб)

[Перевод ЦБ от другого брокера со сменой прав собственности](#переводцбсосменоправ)

[Перевод ЦБ от другого брокера без перехода прав собственности](#переводцбсобезсменоправ)

[Подтверждение затрат на покупку Ценных бумаг при переводе их на Депозитарный счет в АО ИК ЦЕРИХКэпитал менеджмент.](#поджтверждениезатрат)

[Сделки купли/продажи между супругами](#сделкимеждусупругами)

[Перенос убытков на следующий отчетный период](#переносубытков)

[Особенности ИИС](#особенностиис)

[Особенности налогообложения облигаций и еврооблигаций.](#особенностоблигаций)

[Возврат излишне удержанного НДФЛ](#возврат)

**Общие понятия**

Физические лица, заключившие договор (соглашение о присоединение к регламенту) на брокерское обслуживание, являются налогоплательщиками в соответствии с п.1 ст.207 НК РФ.

Налоговый агент – это лицо, на которое налоговым законодательством возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.(ст. 24. Часть 1 НК РФ).

Важный момент: налоговое законодательство не предусматривает возможность отказа налогового агента от исполнения своих функций. Также и налогоплательщик не может отказаться от исполнения функций налогового агента по тем доходам, которые ему выплачивает данное лицо.

**Ответственность налоговых агентов**

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих функций налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ. Различают два вида ответственности:

- административная

- уголовная.

Административная ответственность предусмотрена 123 ст. НК РФ и предполагает штраф в размере до 20% от суммы неверно исчисленного или несвоевременно перечисленного налога. Особенностью административной ответственности является то, что штраф накладывается на само лицо-налогового агента налоговой инспекцией при выявлении факта нарушения налоговой дисциплины. Как правило, налоговое нарушение незначительно, носит неумышленный характер и связано с техническими ошибками или неверными трактовками налогового законодательства при расчете налога.

Уголовная ответственность предусмотрена ст. 199.1 Уголовного Кодекса РФ (УК РФ). Данный вид ответственности предполагает или штраф, или принудительные работы, или арест, или лишение свободы. Уголовной ответственности может быть подвергнуто только виновное физическое лицо, являющееся сотрудником юридического лица, на которое возложены обязанности налогового агента. Решение о виновности и меру пресечения в отношении виновного лица может установить только суд.

**АО ИК ЦЕРИХ Кэпитал менеджмент – налоговый агент**

АО ИК ЦЕРИХ Кэпитал менеджментявляется налоговым агентом в случаях, когда выступает в качестве:

- брокера

- доверительного управляющего

- поверенного

- комиссионера

- в иных случаях, при совершении операций в интересах физического лица, действуя по договору, подобному договору поручения, комиссии или доверительного управления.

Кроме этого, АО ИК ЦЕРИХ Кэпитал менеджментявляется налоговым агентом при перечислении и выплате дивидендов от эмитента своим клиентам – владельцам ценных бумаг.

Являясь налоговым агентом, АО ИК ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент рассчитывает и удерживает налоги внутри отчетного периода и по его окончанию. Внутри отчетного периода налог удерживается в следующих случаях:

- при выводе денежных средств (ДС) (в том числе при переводе между брокерскими счетами)

- при выводе клиентом ценных бумаг (ЦБ)

- при расторжении брокерского договора

Основанием для расчета налога является закрытая сделка (продажа после покупки и наоборот).

По налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) отчетный период – календарный год.

**Налогообложение индивидуальных предпринимателей (ИП)**

С доходов клиентов, имеющих статус ИП, налог на доходы физических лиц удерживается в общеустановленном порядке, поскольку доходы от операций с ценными бумагами (финансовыми инструментами) не могут быть отнесены к доходам, полученным в результате предпринимательской деятельности физического лица, по которым налоговый агент не удерживает НДФЛ. Это связанно с тем, что индивидуальный предприниматель может отчитываться самостоятельно только по тем видам деятельности, которые являются для него профессиональными.

Деятельность на рынке ЦБ таковой для ИП являться не может. Профессиональная деятельность на рынке ЦБ осуществляется на основании лицензии (п.1 ст. 39 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», п.1 Указа Президента РФ от 4 ноября 1994 г. N 2063 «О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации»). При этом лицензию могут получить только юридические лица (Постановление Правительства РФ от 14 июля 2006 г. N 432 «О лицензировании отдельных видов деятельности на финансовых рынках», Порядок лицензирования, утвержденный Приказом ФСФР РФ от 06.03.2007 N 07-21/пз-н). Следовательно, физические лица и индивидуальные предприниматели не могут осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

**Налоговый резидент / нерезидент – общее понятие**

Понятие **налогового резидента** определено ст. 207 НК РФ. В соответствии с этой статьей **налоговым резидентом** признается физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

При этом период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации **для краткосрочного** (менее шести месяцев) лечения или обучения. Из данного определения следует, что статус налогового резидента может быть присвоен не только гражданам РФ, но гражданам иностранного государства. Также возможна и обратная ситуация, когда гражданин РФ может быть признан налоговым нерезидентом.

Налоговыми резидентами в 2015 году признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не менее 183 календарных дней в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года. Период нахождения физического лица в Российской Федерации на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не прерывается на краткосрочные (менее шести месяцев) периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации.

**Налогообложение дохода, полученного от операций с ценными бумагами**

В данную категорию попадают следующие виды дохода:

- доход, полученный от реализации или погашения акций и облигаций

- доход, полученный от операций с производными финансовыми инструментами

- полученные по корпоративным облигациям купоны и НКД

Ставки:

- **13%** для физических лиц - налоговых резидентов

- **30%** для физических лиц - налоговых нерезидентов

- **20%** для юридических лиц – резидентов (уплачивают налог на прибыль самостоятельно, возможны иные формы налогообложения с другими ставками).

- **20%** для юридических лиц – нерезидентов

**Налогообложение дивидендов и НКД**

Дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств. Ст. 43 часть 2 .НК РФ.

- **13%** для резидентов - физических и юридических лиц

- **15%** для нерезидентов - физических и юридических лиц

Налог по НКД рассчитывается аналогично с расчётом по дивидендам.

**Налогообложение ЦБ, полученных в дар или в результате наследования**

Налогообложение при наследовании и дарении ценных бумаг производится аналогично. Исключение составляет то, что при дарении в отличие от наследования балансовая стоимость ценных бумаг дарителя переходит к одаряемому только в случае, если эти лица являются близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами).

В соответствии с пунктом 10 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, расходами по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

К указанным расходам также относится:

* налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, то при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации не взимается, то при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

**Удержание налога при выводе ДС**

В соответствии с НК РФ НДФЛ при выводе денежных средств удерживается следующим образом:

* если сумма вывода денежных средств больше НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала текущего года, то при выводе удерживается вся сумма рассчитанного налога на момент вывода;
* если сумма вывода денежных средств меньше или равна НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года, то при выводе налог удерживается с суммы вывода денежных средств (сумма вывода \* 13%).

Рассмотрим данные примеры подробно.

1. У клиента финансовый результат 1 000 000,00 рублей. Налог для удержания 1 000 000,00 \* 13% = 130 000,00 рублей.Клиент желает вывести 150 000,00 рублей. При обработке поручения сравнивается сумма вывода и НДФЛ, рассчитанный нарастающим итогом с начала года: так как сумма вывода больше НДФЛ, рассчитанного с начала года, то налог удерживается в полном объеме (т. е. 130 000,00 рублей).

2. У клиента финансовый результат 1 000 000,00 рублей. Налог для удержания 1 000 000,00 \* 13% = 130 000,00 рублей. Клиент желает вывести 100 000,00 рублей. При обработке поручения сравнивается сумма вывода и НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года: так как сумма вывода меньше НДФЛ, рассчитанного с начала года, то налог удерживается с суммы вывода (100 000,00 \* 13% = 13 000,00 рублей).

**Доходы не подлежащие налогообложению**

Согласно п. 25 ст. 217 НК РФ, не подлежат налогообложению:

* + суммы процентов по государственным казначейским обязательствам (в частности, по облигациям и еврооблигациям Министерства финансов РФ);
  + суммы процентов по облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов РФ;
  + суммы процентов по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления.

С 1 января 2018 года не подлежат налогообложению доходы в виде дисконта, получаемые при погашенииобращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года (п. 17.2 ст. 217 НК РФ).

С 1 января 2018 года не подлежат налогообложению доходы в виде процента (купона), получаемого по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, при условии, что сумма выплаты процента (купона) не превышает сумму процента, исчисленную исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5% (ст. 214.2 НК РФ,).

Если доходность облигаций превышает указанный порог, налоговая база определяется как превышение суммы выплаты процента (купона) над суммой процента, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования, увеличенной на 5%, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход. В таком случае сумма превышения облагается для российских налоговых резидентов по ставке 35%, для российских налоговых нерезидентов по ставке 30%. Соответствующий налог удерживается Брокером.

Согласно п. 17.2 ст. 217 НК РФ, не подлежат налогообложению следующие доходы при условии, что на дату реализации (погашения) акций (долей участия) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет и акции (доли участия) приобретены налогоплательщиком начиная с 1 января 2011 года:

* + доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций;
  + акции российских организаций, относящиеся к ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями;
  + акции российских организаций, относящиеся к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями являющиеся акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;
  + акции российских организаций, которые на дату их приобретения налогоплательщиком относились к ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, а на дату их реализации или иного выбытия (в том числе погашения) стали относиться к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ и являющимся акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;
  + акции, составляющие уставный капитал российских организаций, не более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ.

Согласно п. 17.2 ст. 217 НК РФ, не подлежат налогообложению следующие доходы при условии, что на дату реализации (погашения) акций, облигаций российских организаций, они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года:

* + акции, облигации российских организаций, относящиеся к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими ценными бумагами являются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;
  + акции, облигации российских организаций, на дату их приобретения налогоплательщиком относящиеся к ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, и на дату их реализации указанным налогоплательщиком или иного выбытия (в том числе погашения) у указанного налогоплательщика относятся к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ и являющимся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.

**Определение Налоговой базы (НБ)**

При определении налоговой по операциям с ценными бумагами базы и производными финансовыми инструментами Компаний учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

* с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг; (далее ЦБ\_ОБР);
* с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг; (далее ЦБ\_НЕОБР);
* с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке; (далее ПФИ\_ОБР);
* с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке;(далее ПФИ\_НЕОБР);

Ф\_ПФИ\_ОБР - ПФИ\_ОБР базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы

Отнесение ценных бумаг (далее ЦБ) и производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке, осуществляется Компанией на дату реализации ЦБ, ПФИ, включая полученную вариационную маржу и премию по контрактам.

ЦБ\_ОБР – признается ценная бумага, если по ней рассчитывается рыночная котировка:

* средневзвешенная цена ЦБ - совершаемая через рос.организатора торговли, фондовой биржи;
* цена закрытия по ЦБ, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ЦБ, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.
* в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене - цена закрытия, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ЦБ проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Производный финансовый инструмент (далее ПФИ) - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

* обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающейсреды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо [иного](consultantplus://offline/ref=3D0C6273224B1818DFC848933F7CDF225730BD762FB950FA1E79844E51775512A18DCD9F1F0FCF90c23BI) обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
* обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
* обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

ПФИ\_ОБР - признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

* 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 производных финансовых инструментов 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 производным финансовым инструментом.

*ДОХОДЫ:*

Доходы по ЦБ - доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ЦБ, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Доходами по операциям с ПФИ признаются доходы от реализации ПФИ, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

Доходами по операциям с ПФИ признаются доходы от реализации ПФИ, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

Доходы по операциям с ЦБ\_ОБР и ЦБ\_НЕОБР, с ПФИ\_ОБР и ПФИ\_НЕОБР, осуществляемым доверительным управляющим в пользу выгодоприобретателя - физического лица, включаются в доходы выгодоприобретателя по операциям, перечисленным выше.

*РАСХОДЫ:*

Суммы, уплачиваемые эмитенту ЦБ в оплату размещаемых (выдаваемых) ЦБ, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ЦБ, в том числе суммы купона;

Суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями ПФИ;

Оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ЦБ, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

Расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ЦБ) биржевой сбор (комиссия);

Налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ЦБ в порядке наследования;

Налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с [пунктом 18.1 статьи 217](consultantplus://offline/ref=B115AF3919E345F943A418368C124B09B658575F6DA674C966B210B21D899984E4825D179B07mDKBJ) настоящего Кодекса;

Суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ЦБ (включая проценты по кредитам и займам для совершения [маржинальных сделок](consultantplus://offline/ref=B115AF3919E345F943A418368C124B09B658575462A874C966B210B21D899984E4825D179E0EDE2DmDKEJ)), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов [ставки](consultantplus://offline/ref=B115AF3919E345F943A418368C124B09B55A535867AA29C36EEB1CB0m1KAJ) рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

Другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ЦБ, с ПФИ, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ЦБ.

*ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ*

Финансовый результат (далее - ФИНРЕЗ) определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. ФИНРЕЗ определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено настоящей статьей. При этом ФИНРЕЗ по операциям с ПФИ\_ОБР и базисным активом которых являются ЦБ, фондовые индексы или иные ПФИ, базисным активом которых являются ценные ЦБ или фондовые индексы, и по операциям с иными ПФИ\_ОБР, определяется отдельно.

Отрицательный ФИНРЕЗ, полученный в Налоговом периоде по отдельным операциям с ЦБ, ПФИ, уменьшает ФИНРЕЗ, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям ЦБ\_ОБР, сумма отрицательного ФИНРЕЗа, уменьшающая ФИНРЕЗ по операциям с ЦБ\_ОБР, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ЦБ.

При поставке ЦБ\_ОБР, являющихся базисным активом ПФИ, ФИНРЕЗ от операций с таким базисным активом у налогоплательщика, осуществляющего такую поставку, определяется исходя из цены, по которой осуществляется поставка ЦБ в соответствии с условиями договора

ФИНРЕЗ, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ЦБ\_НЕОБР, которые на момент их приобретения относились к ЦБ, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям ЦБ\_ОБР.

Отрицательный ФИНРЕЗ по каждой совокупности признается убытком.

*НАЛОГОВАЯ БАЗА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦБ И ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ*

1. Сумма убытка по операциям с ЦБ\_ОБР, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям Ф\_ПФИ\_ОБР.
2. Сумма убытка по операциям с ЦБ\_ОБР, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по Ф\_ПФИ\_ОБР, может быть перенесена на будущее;
3. Сумма убытка по операциям с Ф\_ПФИ\_ОБР, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с ПФИ\_ОБР, уменьшает налоговую базу по операциям с ЦБ\_ОБР.
4. Сумма убытка по операциям с Ф\_ПФИ\_ОБР, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с ПФИ\_ОБР, и налоговой базы по операциям с ЦБ\_ОБР, может быть перенесена на будущее;
5. Сумма убытка по операциям с НФ\_ПФИ\_ОБР, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с ПФИ\_ОБР.
6. Сумма убытка по операциям с НФ\_ПФИ\_ОБР, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с ПФИ\_ОБР, может быть перенесена на будущее.
7. Убыток по операциям РЕПО принимается в уменьшение доходов по операциям с ЦБ\_ОБР, а также с ЦБ\_НЕОБР, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ЦБ, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ЦБ, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ЦБ, в общей стоимости ЦБ, являющихся объектом операций РЕПО.

Стоимость ЦБ, используемая для определения указанной пропорции, определяется исходя из фактической стоимости ЦБ по второй части операций РЕПО, надлежаще исполненных в соответствующем налоговом периоде.

Убытки по совокупности операций с ЦБ\_ОБР и ПФИ\_ОБР учитываются раздельно

Сальдирование убытков осуществляется Компанией при определении налоговой базы по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, выступающим налоговым агентом в соответствии с настоящей статьей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЦБ\_ОБР** | **ЦБ\_НЕОБР** | **ПФИ** | | | | **ШОРТ** | **Убытки от РЕПО** |
| **ПФИ\_ОБР** | | **ПФИ\_НОБР** | |
| **Ф\_ПФИ\_ОБР** | **Ф\_ПФИ\_ОБР** | **Ф\_ПФИ\_НЕОБР** | **НФ\_ПФИ\_НЕОБР** |
| 0 | -1000 | 300 | 900 | 500 | 1000 | **+500** | **-500** |

**ПРИМЕР 1**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода | Убыток/Доход |
| ЦБ\_ОБР | -1 000 руб. |
| **Ф\_ПФИ\_ОБР** | +2 000 руб. |
| РЕПО\_ОБР | -1 000, руб. |

1. Убыток по РЕПО может уменьшать только положительный результат по НБ ЦБ\_ОБР;
2. Убыток по **ЦБ\_ОБР сальдируем с Ф\_ПФИ\_ОБР;**

НБ Ф\_ПФИ\_ОБР = -1000+2000=1000

РЕЗУЛЬТАТ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода | Убыток/Доход |
| ЦБ\_ОБР | - 0 руб. |
| **Ф\_ПФИ\_ОБР** | +1 000 руб. |
| РЕПО\_ОБР | -1 000, руб. |

**ПРИМЕР 2**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода | Убыток/Доход |
| ЦБ\_ОБР | +1 000 руб. |
| **Ф\_ПФИ\_ОБР** | + 500 руб. |
| РЕПО\_ОБР | -2 000, руб. |

1. Убыток по РЕПО\_ОБР уменьшает НБ ЦБ\_ОБР;

НБ ЦБ\_ОБР = +1000+(-2000)=-1000

1. Убыток по **ЦБ\_ОБР сальдируем с Ф\_ПФИ\_ОБР;**

НБ Ф\_ПФИ\_ОБР = -1000+500=-500

РЕЗУЛЬТАТ:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода | Убыток/Доход |
| ЦБ\_ОБР | - 500 руб. |
| **Ф\_ПФИ\_ОБР** | +0 руб. |
| РЕПО\_ОБР | -0 руб. |

1. Убыток по ЦБ\_ОБР можно перенести на уменьшение доходов по ЦБ\_ОБР будущих периодов.

**Налоговая декларация**

Налоговая декларация (Форма 3-НДФЛ) – форма отчетности о полученных доходах, которую сдают в налоговые органы налогоплательщики.

Налоговая декларация подается **по месту регистрации** налогоплательщика.

На основании информации, указанной в налоговой декларации, налоговая инспекция либо определяет величину налога, которую налогоплательщик должен уплатить в бюджет, либо принимает решение о возврате излишне удержанного налога обратно налогоплательщику.

В соответствии с НК РФ налогоплательщик обязан подать налоговую декларацию в срок **до 30 апреля** года следующего за отчетным в следующих случаях:

- если есть недоудержанный налоговым агентом налог

- источник дохода – не налоговый агент.

В остальных случаях налогоплательщик **в праве** подавать декларацию по своему усмотрению. Как правило подача декларации в таких случаях связана с возвратом излишне удержанного налога на основании вычетов, предусмотренных НК РФ. Декларацию можно подать в любой день в течение 3 лет, следующих за отчетным периодом, в котором возникло основание для применения вычета или возврата налога.

Существуют следующие способы подачи налоговой декларации:

- при личном посещении налоговой инспекции

- отправка декларации заказным письмом с уведомлением и описью вложения. При отправке налоговой декларации по почте днем её представления считается указанная на почтовом штампе дата отправки почтового отправления с описью вложения.

Возможные способы заполнения налоговой декларации:

- для заполнения декларации можно скачать специальную программу «НДФЛ 20ХХ» с [сайта](http://www.nalog.ru/rn77/program/fiz/decl/) налоговой инспекции. Скачивать и устанавливать необходимо версию за тот год, за который планируем подавать декларацию, так как она соответствует действующей на том момент версии НК РФ.

- декларацию можно заполнить онлайн в личном [кабинете](https://lk2.service.nalog.ru/lk/) налогоплательщика. Получить данные от личного кабинета можно в налоговой инспекции по месту регистрации налогоплательщика.

- обратиться к частным компаниям, которые оказывают услуги по налоговому консультированию

- можно обратиться к консультантам в налоговых органах

- можно воспользоваться услугой заполнения налоговой декларации в АО ИК Церихкэпитал менеджмент. Оформить заявку можно через личный кабинет клиента.

При декларировании дохода, полученного от операций с ценными бумагами, клиент в общем порядке предоставляет следующие документы:

- декларация (3-НДФЛ)

- справка о доходах 2-НДФЛ

- отчет брокера.

**Налоговые вычеты**

- стандартные – применяются в отношении отдельных категорий налогоплательщиков. Не могут применяться в отношении доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

- социальные – на получение вычета налогоплательщик может претендовать при совершении ряда затрат (лечение, обучение, внесение взносов по договорам пенсионного страхования и т.п.)

- профессиональные – применение вычета связанно с осуществлением отдельных видов деятельности

- имущественные – применение вычета связано с приобретением или реализацией имущества налогоплательщика

- инвестиционные – предоставляется при совершении операций с ценными бумагами.

К инвестиционным вычетам относятся следующие вычеты и льготы:

- вычет в размере финансового результата

- налогообложение по ставке 0%

- вычеты в рамках индивидуального инвестиционного счета (ИИС)

*Вычет в размере финансового результата:*

Вычет уменьшает положительный финансовый результат от операций с **обращающимися ценными бумагами и инвестиционными паями открытых ПИФов (в том числе необращающимися)** при условии, что они находились в собственности налогоплательщика более 3 (трех) лет. Предельный размер вычета устанавливается в размере 3 млн. рублей за каждый полный год нахождения ценных бумаг в собственности. Срок нахождения ценной бумаги в собственности налогоплательщика исчисляется исходя из метода реализации ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО).

Вычет применяется для ценных бумаг, приобретенных после 01 января 2014 года.

Налогоплательщик не теряет право на вычет даже в том случае, если брокер брал такие ценных бумаги в займ или РЕПО. При этом срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика включает в себя срок, в течение которого ценные бумаги выбыли из собственности налогоплательщика по договору займа ценных бумаг с брокером и (или) по договору РЕПО.

Данная льгота применяется по долгосрочному владению ценных бумаг при конвертации ADR в акции. (Пример: в 2014 году приобретены ADR, в 2016 – сконвертированы в акции и в 2017 году проданы уже акции).

Пример 1.

Допустим, клиент-резидент 1 января 2014 года приобрел ценные бумаги на сумму 1 млн. рублей. 20 марта 2017 года клиент реализовал эти ценные бумаги на сумму 15 млн. рублей. Других операций по счету клиента за все это время не было. Рассчитаем доход и НДФЛ с учетом применяемого вычета для физического лица – налогового резидента.

Сначала рассчитаем финансовый результат:

Доход = 15 000 000 – 1 000 000 рублей = 14 000 000 рублей.

Далее определим величину вычета. Бумаги находились в собственности 3 года, поэтому клиент может воспользоваться данным вычетом. За каждый год предоставляется вычет в размере 3 млн. рублей. Суммарно вычет составит 9 млн. рублей.

Вычет = 3 года \* 3 000 000 рублей = 9 000 000.

Уменьшаем финансовый результат на величину вычета:

14 000 000 – 9 000 000 = 5 000 000 рублей.

Так как налоговая база равна 5 000 000, то налог будет равен 5 000 000 \* 13%

НДФЛ = 650 000 рублей.

Пример 2.

Допустим, клиент покупал ценные бумаги частями:

1 покупка – 10000 шт. по 100 рублей на 1 000 000 рублей в 2011 году

2 покупка – 10000 шт. по 100 рублей на 1 000 000 рублей в 2013 году

3 покупка – 10000 шт. по 300 рублей на 3 000 000 рублей 01 января 2014 года.

Продал он все ценные бумаги (30 000 шт.) в феврале 2017 года по цене 400 рублей. Других операций по счетам клиента не было. Рассчитаем доход и НДФЛ с учетом применяемого вычета для физического лица – налогового резидента.

Рассчитаем сначала доход по первой и второй покупке, так как для данных ценных бумаг вычет, описанный выше, не применяется: ЦБ приобретены ранее января 2014 года.

Сумма продажи = 10000 \* 400 + 10000 \* 400 = 8 000 000 рублей.

Сумма покупок, закрытых продажами = 1 000 000 + 1 000 000 = 2 000 000 рублей.

Финансовый результат = 8 000 000 – 2 000 000 = 6 000 000 рублей.

Теперь посчитаем финансовый результат по третьей покупке.

Сумма продажи = 10000 \* 400 = 4 000 000 рублей

Сумма покупок, закрытых продажами = 3 000 000 рублей

Финансовый результат = 4 000 000 – 3 000 000 рублей = 1 000 000 рублей

Полученный доход мы можем уменьшить на величину вычета в размере 9 000 000 рублей, так как бумаги приобретены после января 2014 года и находились в собственности налогоплательщика более трех лет (полных лет – три).

Налоговая база = Фин. Результат – вычет = 1 000 000 – 9 000 000 = 0 (налоговая база не может быть отрицательной).

Окончательный финансовый результат = 6 000 000 (по первой и второй покупке) + 0 (по третьей покупке).

НДФЛ = 6 000 000 рублей \* 13% = 780 000 рублей.

*Налогообложение по ставке 0%*

Применяется в отношении ценных бумаг, относящихся к следующим категориям:

- необращающиеся в течение всего срока владения ими ценные бумаги, то есть на момент приобретения, хранения и реализации они должны быть необращающимися

- ценные бумаги, относящиеся к инновационному сектору (список определяется Правительством РФ) в течение всего срока владения ими

Допускается переход бумаги из категории необращающихся ЦБ в обращающиеся с сохранением льготы при условии, что бумага относится к инновационному сектору.

Для получения налогоплательщиком льготной ставки налогообложения бумаги должны быть приобретены после 01 января 2011 года и находиться в собственности более 5 лет. В течение указанного срока смена владельца по договорам займа или РЕПО не допускается.

*Вычеты в рамках индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)*

Для получения вычета клиент должен после 01 января 2015 года открыть брокерский счет или счет доверительного управления с особой пометкой – индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Минимальный срок существования счета – 3 года, максимальный – не установлен. В случае расторжения договора ИИС ранее трех лет с даты его открытия клиент теряет право на вычет.

Открыть ИИС могут только физические лица (налоговые резиденты и нерезиденты), но воспользоваться вычетом смогут только налоговые резиденты в отношении доходов, которые облагаются по ставке 13% (кроме дивидендов). Один налогоплательщик может открыть только один ИИС. Допускается одновременное существование двух ИИС в течение 30 дней в процессе перехода ИИС от одного брокера/доверительного управляющего к другому. После перевода активов (ДС и ценных бумаг) на новый ИИС старый ИИС нужно закрыть. При переводе ИИС от одного брокера/доверительного управляющего к другому срок действия договора ИИС не прерывается, и налогоплательщик не теряет право на налоговый вычет.

Пополнение счета возможно только денежными средствами - до 1 000 000 рублей в год (налоговый период). Ввод ценных бумаг для пополнения счета невозможен.

Существует два взаимоисключающих вычета по ИИС:

- вычет «типа А» предоставляется в размере взноса средств на ИИС в отчетном периоде. Максимальная сумма вычета - 400 000 рублей в каждом отчетном периоде. Данный вычет можно получить сразу же по окончанию отчетного периода, в котором клиент внес средства на ИИС. Если клиент воспользовался вычетом данного типа, но расторг договор на ИИС ранее трех лет с момента его открытия, он обязан вернуть выплаченный ему налог обратно в бюджет РФ. Для получения вычета клиент должен обратиться в налоговую инспекцию по месту регистрации и подать налоговую декларацию. К декларации он должен приложить справку 2-НДФЛ по всем источникам дохода за отчетный год, а также отчет брокера, из которого видно пополнение ИИС в отчетном периоде. Если годовой доход меньше суммы взноса на ИИС в отчетном периоде, неиспользованный остаток вычета на следующие отчетные периоды не переносится.

- вычет «типа Б» предоставляется в размере полученного финансового результата от операций с ценными бумагами по ИИС на момент расторжения договора. Иначе говоря, полученная прибыль в рамках вычета «Б» налогом на доходы не облагается. Для получения вычета клиент предоставляет брокеру справку из налоговых органов о том, что он не пользовался вычетом «типа А» в течение всего срока действия договора ИИС. Воспользоваться данным вычетом можно по прошествии трех лет с момента открытия ИИС.

**Метод определения финансового результата**

C **01 января 2010** года в НК РФ закреплен единственно возможный метод расчета для определения финансового результата от операций с ценными бумагами – это **ФИФО**.

**Ввод ЦБ из реестра**

- договор купли продажи, дарения, мены

- документ, подтверждающий факт оплаты: расписка от продавца, копия платежного поручения, заверенная банком, квитанция к приходно-кассовому ордеру

- справка о движении по лицевому счету в реестре с момента зачисления ценных бумаг до момента их вывода.

**Перевод ЦБ от другого брокера со сменой прав собственности**

- договор купли продажи, дарения, мены

- документ, подтверждающий факт оплаты: расписка от продавца, копия платежного поручения, заверенная банком, квитанция к приходно-кассовому ордеру

**Перевод ЦБ от другого брокера без перехода прав собственности**

- отчет брокера за период с момента приобретения ценных бумаг и до момента их вывода

- дополнительно может потребоваться справка с указанием метода расчета НДФЛ (в том случае, если клиент приобретал ценные бумаги до 01.01.2010 года, когда налоговые агенты могли применять различные методы расчета).

Кроме случаев приобретения ценных бумаг по договорам купли/продажи, клиент может стать владельцем ценных бумаги и завести их на свой счет в следующих случаях:

- Наследование: налог на наследование отсутствует. В качестве затрат по ценным бумагам, полученным в результате наследства, признаются затраты наследодателя.

- Получение ценных бумаг в дар: в этом случае величина затрат зависит от кого бумаги получены в дар.

Если ценные бумаги получены от родственников первой линии (см. Семейный кодекс РФ), то налог с имущества, полученного в дар, не уплачивается. В качестве затрат по ценным бумагам принимаются затраты, понесенные дарителем.

Если ценные бумаги получены от третьих лиц, то одаряемый (лицо, получившее имущество в дар) должен уплатить налог со стоимости имущества, полученного в дар. В качестве затрат учитывается величина уплаченного налога, а также стоимость ценных бумаг, с которых этот налог был уплачен. Затраты могут быть учтены только после уплаты налога одаряемым.

Пример. Допустим некоторое лицо получило в дар ценные бумаги на сумму 100 000 рублей. Налог на дарение составит 12 480 рублей = 13% \*(100 000 – 4 000) (4 000 - необлагаемый минимум, см. тему «Налоговые ставки»). Тогда затраты по ценным бумагам будут равны – 96 000 + 12 480 = 108 480 рублей. После уплаты налога одаряемый сможет эту сумму признать, как затраты по полученным ценным бумагам. Если же в последствии это лицо реализует эти ценные бумаги по стоимости более 108 480 рублей, то у него будет положительный финансовый результат и ему придется заплатить налог уже в рамках дохода, полученного от операций с ценными бумагами.

**Подтверждение затрат на покупку Ценных бумаг при переводе их на Депозитарный счет в АО ИК Церихкэпитал менеджмент.**

Если клиент заводит на свой счет ДЕПО в депозитарии АО ИК Церихкэпитал ценные бумаги, приобретенные не через АО ИК Церихкэпитал, то ему необходимо предоставить документы, подтверждающие затраты, которые он понес при покупке бумаг. В противном случае бумаги будут учитываться по нулевой стоимости и при их реализации налогом будет облагаться вся выручка.

В качестве документов, подтверждающих затраты, в зависимости от способа приобретения бумаг могут выступать:

| Источник | Со сменой прав собственности | Без смены прав собственности |
| --- | --- | --- |
| Завод ЦБ из реестра | Договор купли-продажи (или иной документ о приобретении ценных бумаг).  Расписка, квитанция об оплате, платёжное поручение, мемориальный ордер, ПКО. | Договор купли-продажи (или иной документ, подтверждающий приобретение ценных бумаг).  Расписка, квитанция об оплате, платёжное поручение, мемориальный ордер, ПКО.  Выписка по операциям по счету в реестре. |
| Завод ЦБ от номинального держателя | Договор купли-продажи  Расписка, квитанция об оплате, платёжное поручение, мемориальный ордер, ПКО  Документ, подтверждающий переход права собственности на такие ценные бумаги | Брокерский отчет, начиная с даты покупки ценных бумаг и заканчивая датой их вывода (если брок. отчеты предоставляются за 2010 год и ранее, то дополнительно необходима справка о методе расчета налога ЛИФО/ФИФО) или справка от брокера о стоимости ценных бумаг, которые приобретались через такого брокера  Договор купли-продажи (или иной документ о приобретении ценных бумаг), если ценные бумаги, выводимые от другого брокера, не приобретались через данного брокера, а были заведены брокеру из реестра иного брокера. В этом случае предоставляется также: документ, подтверждающий фактическую оплату за ценные бумаги (расписка, квитанция об оплате, платежное поручение, мемориальный ордер, ПКО) и документ, подтверждающий переход права собственности на такие ценные бумаги. |

При покупке акций с эмиссионного счета:

* Передаточное распоряжение (отражено решение о передаче клиенту определённого количества акций по указанной стоимости)
* Информация о проведении операции (Отчет о приеме заявки и документ, подтверждающий оплату)
* Платёжное поручение (мемориальный ордер, квитанция, извещение)

**Сделки купли/продажи между супругами.**

В соответствии с Семейным кодексом РФ (СК РФ) имущество, приобретенное в браке, является совместно нажитым имуществом (общее имущество супругов). Поэтому если супруги совершают сделку купли/продажи между собой, то наша бухгалтерия не примет затраты по таким ценным бумагам. Они будут без затратными, а значит при их реализации вся сумма продажи пойдет в доход клиенту.

Таким образом, бухгалтерия ФИНАМ может принять расходы клиента на покупку ценных бумаг (паёв) у супруги (супруга) только в случае, если клиентом будут представлены документы подтверждающие, что приобретённые ценные бумаги (паи), в момент покупки не являлись совместной собственностью супругов, поскольку были приобретены супругом (супругой) до брака либо в силу условий брачного договора или соглашения о разделе общего имущества супругов.

В первом случае клиент должен представить документы, подтверждающие приобретение супругой (супругом) ценных бумаг до брака, в частности Свидетельство о браке и первичные документы на покупку ценных бумаг; во втором – Свидетельство о браке, брачный договор и/или соглашение о разделе имущества. Брачный договор заключается в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению (п.2 ст.41 СК РФ). Соглашение о разделе имущества может быть составлено в простой письменной форме (п.2 ст.38 СК РФ).

**Перенос убытков на следующий отчетный период**

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ЦБ, обращающимися на ОРЦБ, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ЦБ, обращающимися на ОРЦБ, в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ПФИ, обращающимися на ОРЦБ, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ПФИ, обращающимися на ОРЦБ, 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 ЦБ, не обращающимися на ОРЦБ, и по операциям с ПФИ, не обращающимися на ОРЦБ;
* полученных по операциям РЕПО и операциям, связанным с открытием (закрытием) коротких позиций;
* полученных по операциям на счетах ИИС на финансовый результат по обычным договорам и наоборот.

Перенос убытков допускается только, начиная с 2010 года. Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Для получения указанного налогового вычета Клиент должен самостоятельно обратиться в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода с письменным заявлением и налоговой декларацией. Брокер в этом случае не уменьшает сумму удерживаемого и уплачиваемого в бюджет по окончании налогового периода налога и не учитывает понесенные Клиентом убытки в предыдущих налоговых периодах.

Для подтверждения права на налоговый вычет при переносе на будущие периоды убытков от операций с ЦБ и операций с ПФИ вместе с налоговой декларацией необходимо представить в налоговые органы документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда уменьшается налоговая база текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

**Особенности ИИС**

1. На ИИС не действует налоговая льгота при владении ЦБ более 3-х лет.
2. Владелец ИИС не может участвовать в добровольной оферте по выкупу ЦБ, т.к. вывод активов со счета приравнивается к закрытию счета.
3. В случае смерти ИИС клиента, наследник имеет право зачислить активы на свой счет ИИС не более 1 000 000 руб.
4. Минимальный срок владения ИИС - 3 года для получения налоговых льгот (вариант А или Б).

**Особенности налогообложения облигаций и еврооблигаций**

С 1 января 2019 года Федеральным законом от 19.07.2018 N 200-ФЗ пункт 13 статьи 214.1 дополняется абзацами:

При реализации (погашении) облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы на приобретение указанных облигаций, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

В случае, если условиями выпуска облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, предусмотрено осуществление расчетов при приобретении указанных облигаций в рублях, расходами на приобретение указанных облигаций признается величина, равная произведению стоимости приобретения указанных облигаций в иностранной валюте, определенной исходя из официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату их приобретения, и официального курса указанной иностранной валюты, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций, при условии документального подтверждения налогоплательщиком фактических расходов на приобретение указанных облигаций.



**Рублевые облигации**

Налогообложение облигаций, эмитированных в рублях, регламентируется Налоговым кодексом РФ.

Налоговая база — итоговый результат по операциям, т.е. доход минус расход (п. 12 ст. 214.1. НК РФ)

Доход по операциям с облигациями это поступление от погашения (продажи) облигации, полученное в налоговом периоде (п. 7 ст. 214.1. НК РФ).

Расход по операциям с облигациями это накладные расходы (приобретение, хранение, реализация, погашение) см. п. 10 ст. 214.1. НК РФ.

**Виды российских (рублевых) облигаций:**

* Государственные облигации (ОФЗ) и их налогообложение:

Гособлигации эмитируются федеральными органами управления и властями субъектов федерации. Чаще их называют ОФЗ — облигации федерального займа. Сумма начисленных процентов по ОФЗ не облагается (п. 25 статьи 217 НК РФ).

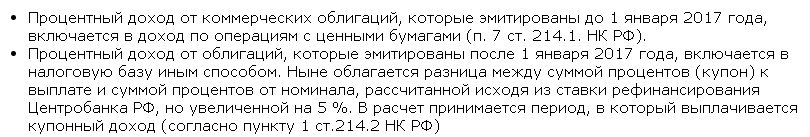
* Муниципальные облигации (МО)

Эмитентами МО являются муниципальные органы власти. Сумма начисленных процентов по муниципальным облигациям не облагается (п. 25 статьи 217 НК РФ).

* Корпоративные облигации (КО)

Иначе эти облигации называют коммерческими, исходя из того, что их выпускают корпорации разных форм собственности.

Обложению налогом подлежат:



Иными словами доходы от корпоративных облигаций облагаются сейчас как банковские депозиты.

Рассмотрим ситуацию расчета НДФЛ в 2018 году:

Номинал облигации 1000 руб. Ставка рефинансирования 7,75%. Процентный доход (15%) выплачивается ежегодно.

Налоговая база = 1000\*15% — 1000 \*(7,75%+5%) = 150 — 127,5 = 22,5 руб.

НДФЛ = 22,5 \*35% = 7,875 руб.

Обратите внимание, что в отличие от налога на доходы по операциям с ценными бумагами (13%), налог «на превышение ключевой ставки+5%» составляет 35%.

Существуют корпоративные облигации, необлагаемые НДФЛ. На сайте Московской биржи можно найти их перечень.

### **Еврооблигации**

Облигации, номинированные в иностранной валюте – еврооблигации (далее – ЕО).

Инвестировать в еврооблигации могут профессиональные участники РЦБ и частные лица.

Инвесторы могут приобрести еврооблигации двух видов:

* Бессрочные (срок погашения неизвестен);
* Срочные (срок погашения заранее известен).

Эмитенты выплачивают в определенные сроки заранее обозначенные проценты, именуемые купонным доходом. Во время погашения держатель (владелец) облигации получает ее номинал.

ЕО могут быть:

* государственными (эмитирует Минфин, региональные власти)
* корпоративными.

Доход с еврооблигаций складывается из двух составляющих:

1. Доход от реализации = Цена продажи минус цена покупки;
2. НКД (накопленный купонный доход) за период держания еврооблигации.

Преимущества ЕО, торгуемых на Московской бирже:

* приобрести может любой инвестор (даже неквалифицированный);
* резиденты могут рассчитываться между собой в валюте;
* минимальный лот 1 тыс.$4.

**Возврат излишне удержанного НДФЛ**

Удержание НДФЛ от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (фьючерсами, опционами) по итогам года производится в период с 1 по 31 января (включительно) из суммы остатка рублёвых денежных средств на любом брокерском счёте клиента (портфеля), в том числе из суммы гарантийного обеспечения. Наличие денежных средств проверяется ежедневно.

Если в течение вышеуказанного периода брокер не сможет удержать НДФЛ из-за отсутствия рублёвых денежных средств на счетах клиента, то в соответствии с п. 14 ст. 226.1 НК РФ предоставит извещение в налоговый орган по месту постановки на учёт брокера со сведениями о начисленной, но не удержанной сумме налога по каждому клиенту (налогоплательщику).

В соответствии со ст. 228 Налогового Кодекса РФ, необходимо произвести уплату неудержанного налога самостоятельно в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата производится на основании направленного налоговым органом уведомления (п.6 статьи 228 НК РФ), без предоставления налоговой декларации на задолженность по настоящему уведомлению.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства. Например, с целью получения различных налоговых вычетов и декларирования доходов, при выплате которых, источник дохода не выполняет функции налогового агента. Это могут быть  дивиденды иностранных компаний. 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.

Подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ за год необходимо в налоговый орган по месту регистрации в срок до 30 апреля следующего года. Например, декларация за 2018 год подается до 30 апреля 219 года.

Обращаем внимание: удержание НДФЛ за 2018 год налоговым агентом возможно только в течение января 2019 года. Если клиент заинтересован в том, чтобы брокер удержал полную сумму НДФЛ, то ему необходимо обеспечить наличие на брокерском счёте свободных рублей в сумме, достаточной для удержания налога.

Кроме того, обращаем внимание, что в соответствии с положениями ст. 226.1 НК РФ из остатка денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте (ИИС), удержание НДФЛ по операциям, осуществлённым по иным брокерским договорам, производиться не будет.

Возврат НДФЛ брокер осуществляет на основании подписанного заявления на возврат излишне удержанного НДФЛ. Данное заявление направляется Клиенту по электронной почте, указанной в анкете, по истечению налогового периода. Необходимо подписать данное заявление, скан направить на электронную почту АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент» [help@zerich.com](mailto:help@zerich.com), следом необходимо направить оригинал заявления по адрес: 119034, г. Москва Всеволожский пер., д. 2, стр. 2, АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент».

Возврат НДФЛ производится брокером в течение трёх месяцев с момента получения заявления.

Клиент может произвести возврат излишне удержанного НДФЛ самостоятельно, обратившись в налоговые органы по месту своей регистрации.