



ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

доходов по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемым в рамках брокерских и инвестиционных счетов клиентов (физических лиц) на ОРЦБ и ВБР, а также выплат по ценным бумагам российских эмитентов в рамках депозитарного обслуживания.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 В соответствии с положениями ст. 226 НК РФ налоговым агентом признается:

- Брокер как источник выплат физическим лицам при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Настоящий Порядок налогообложения доходов по сделкам и операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (далее – "Порядок"), устанавливает действия Брокера по определению налоговой базы, а также исчислению, удержанию и перечислению в бюджет денежных средств Клиента в сумме, необходимой и достаточной для выполнения обязанностей Клиента по уплате налога на доходы физических лиц от совершения сделок и операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), а также любого договора комиссии (поручения) об оказании брокерских услуг на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг (ВБР), заключенного между Банком и физическим лицом.

- Депозитарий, осуществляющий выплату физическому и (или) юридическому лицу доход по ценным бумагам.

1.2 Все термины и определения, применяемые в тексте настоящего Порядка, следует трактовать в тех значениях, в которых они установлены Регламентом брокерского обслуживания клиентов АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) на ОРЦБ, договором комиссии (поручения) об оказании брокерских услуг на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг (ВБР), Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) либо действующим законодательством.

1.3 В соответствии с применяемой в рамках брокерского и депозитарного обслуживания терминологией и учитывая сферу применения положений настоящего Порядка, здесь и далее по тексту АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) именуется как «Брокер» и (или) «Депозитарий», физическое лицо на брокерском обслуживании – как «Клиент», физическое и юридическое лицо на депозитарном обслуживании – как «Депонент», Брокер и Клиент и Депозитарий и Депонент – как «Сторона» в отдельности и «Стороны» совместно.

2. ПРИНЦИПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК. НАЛОГОВАЯ БАЗА.

2.1. Доходы, возникающие от совершенных Клиентом сделок и операций с ценными бумагами, подлежат налогообложению в случае, если они возникли вследствие:

- продажи государственных дисконтных и купонных облигаций (ГКО, ОФЗ и проч.);
- продажи акций российских акционерных обществ;

- продажи облигаций российских юридических лиц, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, включая полученный накопленный купонный доход (далее – «НКД») по этим облигациям;
- продажи инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы и базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы.

2.2. Доходом по операциям с ценными бумагами, помимо указанных в п.2.1. настоящего Порядка, признается материальная выгода, полученная Клиентом в результате приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок на условиях, предусмотренных ст. 212 НК РФ.

При получении Клиентом дохода в виде **материальной выгоды**, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов Клиента на их приобретение.

В расходы на приобретение ценных бумаг, являющихся базисным активом опционного контракта, включаются суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги в соответствии с таким контрактом, а также уплаченные суммы премии и вариационной маржи по опционным контрактам.

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

Рыночной ценой ценной бумаги признается средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня в соответствии с постановлением ФСФР 10-65/пз-н от 09.11.2010г.

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 определяется по сделкам с ценными бумагами, совершенным на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или на торгах иностранной фондовой биржи в день, за который была рассчитана средневзвешенная цена ценной бумаги (цена закрытия рынка по ценной бумаге), использованная для определения рыночной цены ценной бумаги.

В случае если рыночная цена ценной бумаги определяется на основании средневзвешенной цены, рассчитанной по сделкам, совершенным в отдельном режиме торгов (секции), то предельная граница колебаний рыночной цены ценной бумаги также рассчитывается по сделкам, совершенным в таком режиме торгов (секции).

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.

Материальная выгода рассчитывается по формуле:

$$МВ=(РЦ-РЦ*20\%-ЦП)*КБ,$$

Где **МВ** – материальная выгода

РЦ – рыночная стоимость ценной бумаги*

ЦП – цена, по которой куплена ценная бумага

КБ – количество купленных ценных бумаг

*Рыночная цена бумаги берется на тот день, когда была заключена сделка.

Налоговым агентом материальная выгода от приобретения ценных бумаг рассчитывается только по бумагам, приобретенным Клиентом через Банк на основании брокерского договора. Материальная выгода и налог с нее по ценным бумагам, приобретенным минуя Банк на основании договоров купли-продажи рассчитывается и уплачивается Клиентом самостоятельно.

Материальная выгода не возникает при приобретении Клиентом ценных бумаг по первой или второй частям РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй части РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

В отношении обращающихся финансовых инструментов срочных сделок фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной и применяется в целях налогообложения.

Фактическая цена не обращающегося финансового инструмента срочных сделок признается для целей налогообложения рыночной ценой и применяется для целей налогообложения, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения сделки.

Если фактическая цена не обращающегося финансового инструмента срочных сделок отличается более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента, доходы (расходы) налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20 процентов.

2.3. Не облагаются налогом доходы Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами в суммах, которые составляют:

- доход от погашения государственных дисконтных и процентных облигаций;
- НКД по государственным процентным облигациям (ОФЗ), начисленный за период нахождения ценных бумаг в собственности Клиента;
- НКД по процентным облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- Доходы от реализации акций российских организаций не облагаются НДФЛ (п. 17.2 ст. 217 НК РФ) при условии, что на дату реализации таких акций они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет (в соответствии с п.2 ст.284.2 НК РФ норма применяется по акциям, приобретенным с 1 января 2011 года) при соблюдении в отношении указанных акций одного из следующих условий:
 - если акции российских организаций относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями;
 - если акции российских организаций относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями являются акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики³;
 - если акции российских организаций на дату их приобретения налогоплательщиком относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и на дату их реализации указанным налогоплательщиком или иного выбытия (в том числе погашения) у указанного налогоплательщика относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.

¹П. 25 Ст. 217 НК

²П. 25 Ст. 217 НК

³П. 3 Ст. 284.2 НК – Порядок отнесения акций российских организаций, обращающихся на

организованном рынке ценных бумаг, к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики устанавливается Правительством Российской Федерации.

Информация о доходах, не подлежащих налогообложению, не включается в Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ, направляемую Брокером по итогам прошедшего календарного года в налоговые органы по месту учета Брокера.

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

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Отнесение ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг осуществляется на дату реализации ценной бумаги, финансового инструмента срочных сделок, включая получение суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

Налоговая база по каждой совокупности операций и по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

1. ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже, если по ним рассчитывается рыночная котировка. Под рыночной котировкой понимается: средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;
2. ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах, если по ним рассчитывается рыночная котировка. Под рыночной котировкой понимается: цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течении одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой) иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1. порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
2. 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 финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, относятся опционные контракты, не обращающиеся на организованном рынке.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

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*. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Доходы по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок включаются:

1. в доходы по операциям с ценными бумагами, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются ценные бумаги;
2. в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются финансовые инструменты срочных сделок;
3. в другие доходы в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом финансового инструмента срочных сделок не являются ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок.

Включение доходов по операциям с базисным активом в доходы по операциям с ценными бумагами и в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется с учетом того, являются соответствующие ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок обращающимися или не обращающимися на организованном рынке.

2.5 Налоговая база по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, определяется в соответствии со статьей 214.3 Налогового кодекса.

Датами исполнения первой и второй частей РЕПО считаются даты фактического исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по первой и второй частям РЕПО соответственно.

При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной (расчетной) цены таких ценных бумаг. Цены реализации (приобретения) ценных бумаг по обеим частям РЕПО исчисляются с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения каждой части РЕПО.

При исполнении (прекращении) обязательств по операциям РЕПО зачетом встречных однородных требований порядок налогообложения, установленный настоящей статьей, не изменяется. Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов), а также требования по уплате денежных средств в той же валюте.

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.

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченных в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО.

Указанные расходы принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов по операциям РЕПО ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,8 раза, для расходов, выраженных в рублях, и увеличенной в 0,8 раза для расходов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО

Если величина расходов, указанных в настоящем пункте, превышает величину доходов, указанных в настоящем пункте, налоговая база по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

Сумма превышения расходов признается убытком налогоплательщика по операциям РЕПО.

Убыток по операциям РЕПО принимается в уменьшение доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

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

2.6. Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами, и по операциям займа ценными бумагами определяется Брокером по окончании налогового периода.

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Брокер на основании заявления Клиента может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Клиент произвел без участия Брокера, в том числе до заключения договора с Брокером.

В качестве документального подтверждения соответствующих расходов физическим лицом должны быть представлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Клиент произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода прав по соответствующим ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случае предоставления Клиентом оригиналов

документов Брокер обязан изготовить заверенные копии таких документов и хранить их течение пяти лет.

Брокер обязан исчислить и удержать суммы налога, не полностью удержанные эмитентом ценных бумаг на основании информации, представляемой эмитентом ценных бумаг.

Исчисление и уплата суммы налога производится Брокером при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок в следующие сроки:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия договора в пользу Клиента

Исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производится брокером при осуществлении выплат такого дохода в пользу Клиента.

Брокер уплачивает удержанный у Клиента налог в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

1. дата окончания соответствующего налогового периода;
2. дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Брокер осуществляет выплату дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом;
3. дата выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом на дату прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, для целей расчета налоговой базы датой открытия счета признается дата открытия указанным физическим лицом индивидуального инвестиционного счета, договор на ведение которого был прекращен в порядке, указанном в настоящем абзаце.

Под выплатой денежных средств понимается:

- выдача Брокером наличных денежных средств Клиенту по его требованию в кассе Банка;
- перечисление денежных средств с брокерского счета на банковский счет физического лица по его требованию, за исключением случаев перечисления денежных средств с брокерского счета с целью дальнейшего погашения задолженности по маржинальному займу.

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

По окончании календарного года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок по реализации ценных бумаг, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах.

Если при расчете налога по итогам года окажется, что при промежуточных выплатах дохода с Клиента была удержана сумма налога, большая, чем рассчитанная по итогам года, возврат излишне удержанного налога будет произведен на основании письменного заявления Клиента на возврат излишне удержанного НДФЛ, поданного физическим лицом налоговому агенту (Приложение 1).

Заявление о возврате суммы излишне удержанного НДФЛ может быть подано Брокеру в течение трех лет со дня окончания налогового периода, за который был удержан налог (п. 1 ст.231 и ст. 78 НК РФ). При получении такого заявления возврат Клиенту излишне удержанной суммы налога производится Брокером в течение трех месяцев со дня получения Брокером соответствующего заявления Клиента в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет Клиента, указанный в его заявлении.

Прием Заявления на возврат НДФЛ осуществляется Брокером при наличии Справки из налогового органа, с указанием, что налоговая декларация по форме 3-НДФЛ не подавалась и возврат налога налоговым органом не осуществлялся. Справка налогового органа действительна к приему Брокером в течение 1 месяца с момента выдачи.

Клиент вправе самостоятельно подать заявление в налоговый орган о возврате излишне удержанной с него и перечисленной ранее налоговым агентом суммы налога одновременно с представлением налоговой декларации по окончании налогового периода.

3. РАСЧЕТ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УДЕРЖАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК.

3.1. В соответствии с п.12. ст.214.1 НК РФ *финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок* Брокер определяет как доходы, полученные Клиентом от этих операций за вычетом соответствующих расходов в размере фактически осуществленных и документально подтвержденных, связанных с приобретением, хранением, реализацией и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам. К указанным расходам относятся (п.10 ст.214.1 НК РФ):

- 1) суммы, уплачиваемые продавцу, в момент приобретения Клиентом ценных бумаг, в соответствии с договором купли-продажи, в том числе суммы купона;
- 2) суммы уплаченной вариационной маржи и премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;
- 3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 4) биржевой сбор (комиссия);
- 5) оплата услуг лиц, осуществляющих ведения реестра;
- 6) налог, уплаченный Клиентом при получении им ценных бумаг в собственность в порядке наследования или в порядке дарения акций;
- 7) суммы процентов, уплаченные Клиентом по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 % - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 8) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, оплаченные Брокером и возмещенные Клиентом либо напрямую понесенные Клиентом;

- 9) Сумма накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении корпоративных облигаций, уменьшает налоговую базу по доходам, полученным от операций купли-продажи облигаций.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке (последующей реализации) базисного актива.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. *При этом финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок и базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными инструментами срочных сделок определяется отдельно.*

При поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, являющихся базисным активом финансового инструмента срочных сделок, **финансовый результат** от операций с таким базисным активом, осуществляющего такую поставку, определяется исходя из цены, по которой осуществляется поставка ценных бумаг в соответствии с договором.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, признается убытком.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", определяется отдельно от финансового результата по иным операциям.

3.2 Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется в соответствии со ст.214.1 НК РФ п.15 и со ст. 220.1 НК РФ:

- сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.
- сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами;

- сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Перенос убытков на будущее, осуществляется в отношении убытков, полученных начиная с налогового периода 2010 года. Клиент вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

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

Клиент вправе перенести на текущий налоговый период суммы полученных в предыдущих налоговых периодах убытков, При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет. Если Клиент понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены. Клиент обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течении всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Размер предусмотренных налоговых вычетов, исчисленных в текущем налоговом периоде, не может превышать величину налоговой базы, определенной по соответствующим операциям в этом налоговом периоде.

- 3.3. Если при расчете налоговой базы расходы не могут быть отнесены непосредственно на уменьшение доходов по сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска (например, фиксированные расходы по оплате услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг), то такие расходы распределяются по различным сделкам пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг на дату их приобретения. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Стоимостная оценка портфеля Клиента определяется исходя из стоимости ценных бумаг (фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение), имеющихся в распоряжении Клиента, и остатка денежных средств на его лицевых счетах.

- 3.4. Брокер не принимает к уменьшению налоговой базы расходы Клиента по уплате комиссионного вознаграждения третьим лицам, оказывавшим Клиенту брокерские, депозитарные и иные услуги (например, связанные с зачислением, хранением или списанием ценных бумаг) в рамках их двусторонних отношений.
- 3.5. В случае, если Клиент реализует ценные бумаги, приобретенные через Брокера, вычеты в размере фактически произведенных расходов на приобретение и хранение ценных бумаг предоставляются Брокером при расчете налоговой базы на основании имеющихся в его распоряжении данных о размере таких расходов.

В случае, если в рамках брокерского обслуживания Клиент реализует ценные бумаги, ранее приобретенные не через Брокера (через третье лицо, напрямую у контрагента), Брокер при расчете налоговой базы может применить вычет в размере фактически произведенных расходов на приобретение этих ценных бумаг на основании заявления Клиента, с приложением к нему договоров купли-продажи и документа об их оплате либо надлежащим образом оформленным и удостоверенным отчетом брокерской организации.

- 3.6. В случае, если при расчете налоговой базы учитывается доход от реализации ценных бумаг, ранее приобретенных не через Брокера, и Клиентом не предоставлены оригиналы документов, указанных в абзаце втором п.3.5 настоящего Порядка, Брокер принимает в расчет нулевой размер расходов на приобретение выбывших ценных бумаг.

- 3.7. Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ (обращающихся только на ВБР), которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.
- 3.8 При расчете налоговой базы и определении расходов на приобретение выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, Брокер применяет принятый в налоговом учете метод оценки по стоимости первых по времени приобретения - метод ФИФО), при котором за себестоимость очередных выбывающих ценных бумаг принимаются первые по времени осуществления расходы на приобретение данных ценных бумаг.

Для определения налоговой базы Брокер производит расчет финансового результата для Клиента, которому выплачиваются денежные средства на дату выплаты дохода.

- 3.9 Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком с суммы текущей выплаты.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает сумму текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Брокером с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При выплате Брокером Клиенту денежных средств более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в т.ч. доходов, облагаемых налогом по разным налоговым ставкам) по операциям, осуществляемым Брокером в пользу Клиента, устанавливается следующая очередность их выплаты Клиенту в случае выплаты денежных средств (при передаче Брокером Клиенту ценных бумаг) до истечения налогового периода (календарного года)

– по операциям с ценными бумагами:

- 1) доходы, полученные по ценным бумагам (дивиденды, НКД)
- 2) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) доходы, полученные по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- 4) доходы, полученные по операциям займа ценными бумагами;
- 5) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 6) иные виды доходов

– по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок:

- 1) доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы
- 2) доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы
- 3) доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке (опционные контракты);
- 4) иные виды доходов.

Брокер и Клиент вправе по соглашению установить иную очередность выплаты доходов по разным видам доходов Клиента.

При наличии налогооблагаемого дохода в момент вывода денежных средств с брокерского счета Клиенту, поручение на отзыв денежных средств принимается к исполнению в случае, если размер денежных средств на брокерском счете, остающийся после вывода требуемой суммы, будет достаточным для удержания суммы НДФЛ в полном объеме.

3.10 При невозможности удержать полностью с лицевого счета Клиента исчисленную сумму налога, Брокер определяет возможность удержания суммы налога до наступления наиболее ранней даты из следующих дат:

- одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога;
- даты прекращения действия последнего договора, заключенного между Брокером и Клиентом, при наличии которого Брокер осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, налоговый агент в течении одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налогоплательщика и налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Клиента. Уплата налога на доходы от сделок и операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со ст.228 НК РФ.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются Брокером в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

4. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ.

Начиная с 1 января 2015г. при определении размера налоговой базы Клиент имеет право на получение трех типов инвестиционных налоговых вычетов.

Инвестиционные вычеты:

1. **Вычет на взносы:** Клиент сможет ежегодно получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет (далее – ИИС) (подп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ) при выполнении следующих условий:

- Налоговый вычет предоставляется в сумме не более 400 000 рублей;
- Налоговый вычет предоставляется при представлении налоговой декларации;
- Налоговый вычет предоставляется при отсутствии в течение срока действия договора на ведение ИИС других договоров ведения ИИС, за исключением прекращения договора с переводом всех активов на другой ИИС, открытый тому же Клиенту.

Для возврата 13% необходимо подать налоговую декларацию до 30 апреля года, следующего за отчетным, по форме 3-НДФЛ с приложением:

- 1) документов, подтверждающих получение дохода, облагаемого по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде;
- 2) документов, подтверждающих зачисление денежных средств на ИИС;
- 3) заявления на возврат налога с указанием банковских реквизитов налогоплательщика (инвестор может распоряжаться суммой возврата по его получению).

При закрытии ИИС ранее трех лет все полученные из бюджета суммы возврата подоходного налога должны быть возвращены в бюджет.

2. **Вычет на доход:** Совокупный доход от операций по ИИС за весь срок действия счета не облагается НДФЛ (подп.3 п.1 ст.219.1 НК РФ) при выполнении следующих условий:

- Налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение ИИС при условии истечения не менее 3-х лет с даты заключения Клиентом договора на ведение ИИС.
- Клиент не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если хотя бы один раз в период действия договора на ведение ИИС до использования этого права воспользовался правом на предоставление налогового вычета на взносы, предусмотренного подп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ;
- Налоговый вычет предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога Брокером при предоставлении справки из налоговой инспекции о том, что Клиент не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение срока существования ИИС. В этом случае брокер при выплате средств не будет удерживать подоходный налог.
- Налоговый вычет предоставляется при отсутствии в течение срока действия договора на ведение ИИС других договоров ведения ИИС, за исключением прекращения договора с переводом всех активов на другой ИИС, открытый тому же Клиенту.

При закрытии счета ранее трех лет с положительного финансового результата взимается НДФЛ как по обычному брокерскому счету.

3. **Льгота для долгосрочного владения ценными бумагами:** Инвестор имеет право на инвестиционный налоговый вычет при продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и инвестиционных паев открытых ПИФ, купленных после 1 января 2014 года и находившихся в собственности инвестора более 3-х лет (подп.1 п.1 ст.219.1 НК РФ).

Вычет можно получить один раз в году. Вычет предоставляется Брокером или налоговой инспекцией по представлению декларации.

Данный вычет не применяется при продаже ценных бумаг, учитываемых на ИИС.

Предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 рублей.

При этом значение коэффициента Кцб определяется в следующем порядке:

- при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемым в полных годах, - как количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных (погашенных) ценных бумаг (вне зависимости от их количества);

Таким образом, при продаже ценных бумаг с одним сроком владения (N полных лет) предельный размер вычета = N x 3млн. руб.

- при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемыми в полных годах, - значение коэффициента $K_{цб}$ определяется по формуле:

$$K_{цб} = \frac{\sum_{i=3}^n V_i \times i}{\sum_{i=3}^n V_i},$$

где V_i - доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим i лет. При определении V_i учитываются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг при условии, что при реализации (погашении) ценной бумаги разница между доходами от ее реализации (погашения) и стоимостью ее приобретения составляет положительную величину;

n - количество исчисляемых в полных годах сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется право на получение налогового вычета. При этом в случае, если сроки нахождения в собственности налогоплательщика двух и более ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, исчисляемые в полных годах, совпадают, в целях определения показателя n количество таких сроков принимается равным 1;

Срок нахождения ценной бумаги в собственности налогоплательщика исчисляется исходя из метода реализации ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО). При этом срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика включает в себя срок, в течение которого ценные бумаги были из собственности налогоплательщика по договору займа ценными бумагами с брокером и (или) по договору репо.

Таким образом, при продаже ценных бумаг с разными сроками владения предельный размер вычета рассчитывается по специальной формуле с учетом срока владения пакета ценных бумаг с каждым сроком и его удельного веса в общей сумме дохода от продажи ценных бумаг.

При предоставлении налогового вычета налоговым агентом (брокером):

- определяется коэффициент $K_{цб}$ применительно к реализуемым (погашаемым) ценным бумагам, выплату дохода по которым осуществляет этот налоговый агент;
- налогоплательщику представляется соответствующий расчет о величине предоставленного ему вычета;

В случае, если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина превысила предельный размер налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога.

Вычет предоставляется на всю сумму доходов, облагаемых по ставке 13%.

5. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УДЕРЖАНИЯ НАЛОГА ДЕПОЗИТАРИЕМ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЫПЛАТ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ

5.1 Депозитарий признается налоговым агентом в случае выплаты Депоненту дохода по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются в таком депозитарии на дату, определенную в решении о выплате (об объявлении) дохода, на следующих счетах:

- счете депо владельца этих ценных бумаг, в том числе торговом счете депо владельца;
- счете депо доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

5.2 При осуществлении выплаты (перечисления) доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, а также при осуществлении выплат Депоненту сумм в погашение номинальной стоимости ценных бумаг, Депозитарий не признается

налоговым агентом. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со ст. 228 НК РФ.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. В соответствии с НК РФ налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами и доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций производится по ставке 13% (если Клиент – налоговый резидент РФ) либо по ставке 30% (если Клиент – нерезидент) за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года.

Сумма налога на доход определяется как произведение размера налоговой базы и соответствующей ставки налога, выраженное в полных рублях. Суммы с остатком менее 50 копеек, с остатком в 50 и более копеек – до полного рубля.

6.2. Брокер не является налоговым агентом, не рассчитывает налоговую базу и налоги на доход от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок индивидуальных предпринимателей.

6.3. Брокер предоставляет Клиенту справку о доходах по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок по форме 2-НДФЛ начиная с 01 марта следующего за отчетным годом в офисе Брокера. По заявлению Клиента справка по форме 2-НДФЛ может быть выслана на почтовый адрес, указанный в анкете.

6.4 Расчетная цена обращающейся ценной бумаги может быть определена организацией исходя из цен, существующих на рынке ценных бумаг (иных значений, используемых для определения расчетной цены), на дату заключения налогоплательщиком сделки с обращающейся ценной бумагой.

Расчетная цена, определенная исходя из существующих на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги, рассчитывается:

Как средневзвешенная цена предложений о покупке обращающейся ценной бумаги (далее - котировки на покупку), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими.

Для определения расчетной цены обращающейся ценной бумаги могут быть использованы котировки на покупку, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе налогоплательщику по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные котировки, используемые для определения расчетной цены ценной бумаги, должно быть не менее трех. Налогоплательщик вправе закрепить в учетной политике для целей налогообложения перечень организаций, котировки которых используются для определения расчетной цены обращающихся ценных бумаг, в том числе для определения расчетной цены отдельных видов таких ценных бумаг.

Для определения расчетной цены обращающейся ценной бумаги используются котировки на покупку, объявленные на дату совершения налогоплательщиком сделки с такой ценной бумагой.

Рыночная цена ценной бумаги, определяемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), рассчитывается по сделкам, совершенным на проводимых им торгах на основании хотя бы одной безадресной заявки, и принимается к определению рыночной стоимости ценных бумаг на день, когда налогоплательщик совершил сделку с указанной ценной бумагой.

Рыночная цена ценной бумаги может быть рассчитана организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), в том числе по сделкам с ценной бумагой, совершенным в отдельных режимах торгов (секциях) такого организатора торговли (фондовой биржи).

В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости

ценных бумаг допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из таких организаторов торговли (фондовых бирж).

6.5 Поставка базисного актива по ФИСС на ЦБ по опциону call увеличивает портфель ЦБ на количество ЦБ, указанное в договоре опциона по цене strike, при этом рассчитывается материальная выгода по общим правилам между рыночной ценой на момент исполнения опциона call и strike price.

Поставка базисного актива по ФИСС на ЦБ по опциону put принимается как реализация ЦБ по цене strike плюс премия, уплаченная при приобретении опциона.

Поставка фьючерса в качестве базисного актива по опциону call принимается как приобретение, т.е. происходит заключение контракта по цене strike, при этом рассчитывается материальная выгода по общим правилам между рыночной ценой базисного актива на момент исполнения опциона call и ценой strike.

Поставка фьючерса в качестве базисного актива по опциону put принимается как реализация контракта по цене strike плюс уплаченная премия при приобретении опциона.

6.5 Сальдирование доходов и убытков производится следующим образом: если по сальдируемым категориям получен по одной убыток, а по другой прибыль или наоборот, то их сумма дает налогооблагаемую базу той категории, модуль которой больше. Если модули сальдируемых категорий равны, то налогооблагаемые базы обеих категорий равны нулю.