

## **Налогообложение доходов Клиентов в рамках брокерского обслуживания**

### **1. Налогообложение доходов физических лиц**

#### **1.1. Порядок удержания налога**

1.1.1. Налог удерживается в следующих случаях:

- При расторжении договора на брокерское обслуживание
- По окончании налогового периода (календарного года) за истекший период
- В день выплаты денежных средств (вывода ценных бумаг)

1.1.2. По окончании налогового периода расчеты и удержание исчисленных сумм налога производятся в последний рабочий день отчетного периода.

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

1.1.4. При выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) клиенту с его брокерского счета/счета депо на расчетный счет/счет депо до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора налог уплачивается из рублевых денежных средств клиента:

- Если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

- Если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

- Сумма налога удерживается из выводимых денежных средств, если суммы остатка денежных средств на брокерском счете клиента после вывода не хватает для удержания, рассчитанного в связи с выводом налога. Если суммы остатка денежных средств на брокерском счете клиента достаточно для удержания налога, сумма налога удерживается из денежных средств на брокерском счете клиента.

- При отсутствии на брокерском счете рублевых денежных средств, у клиента возникает задолженность по налогу. В случае закрытия договора на брокерское обслуживание в налоговые органы направляется информация о невозможности удержания налога.

- Банк, как налоговый агент, перечисляет суммы исчисленного и удержанного налога: за период с 1-го по 22-е число не позднее 28-го числа текущего месяца, с 23-го по последний день текущего месяца не позднее 5-го числа следующего месяца. Налог удержанный за период с 23-го по 31-е декабря должен быть перечислен в последний рабочий день.

1.1.5. По окончании налогового периода налог уплачивается из рублевых денежных средств клиента:

- В последний рабочий день налогового периода осуществляется удержание начисленного налога из рублевых денежных средств налогоплательщика, находящихся в распоряжении налогового агента на брокерских счетах, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога. Перечисление сумм налога, исчисленного и удержанного за налоговый период, осуществляется не позднее последнего рабочего дня календарного года.

- В случае если у налогового агента не было возможности удержать НДФЛ в последний рабочий день налогового периода, удержание налога осуществляется не позднее одного месяца после окончания налогового периода с 01 января по 31 января. При этом все поступающие рублевые денежные средства на брокерские счета клиентов в течение этого месяца, списываются в счет полной оплаты налога. Перечисление сумм налога, исчисленного и удержанного за отчетный налоговый период (год), в течение с 1 по 22 января, осуществляется не позднее 28 января, в течение с 23 по 31 января - не позднее 5 февраля.

- Если на рублевом брокерском счете клиента не будет достаточного количества денежных средств для удержания налога по итогам отчетного налогового периода, налог удержан не будет. В налоговые органы направляется информация о невозможности удержания налога в срок не позднее 25 февраля, следующего за истекшим налоговым периодом года. Клиенту выдается справка о доходах физического лица за истекший налоговый период, в которой исчисленная сумма налога будет указана как сумма налога, не удержанная налоговым агентом. Данная сумма налога самостоятельно уплачивается клиентом в бюджет через налоговые органы, по месту жительства клиента.

#### 1.1.6. Примеры.

##### **Пример 1.**

Клиент получил положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами с начала календарного года в размере 1000 рублей, и при выводе им денежных средств Банк обязан удержать НДФЛ. Сумма средств на счете клиента 10 000 рублей. Клиент выводит со своего брокерского счета на свой текущий счет 5 000 рублей. В этом случае согласно вышеуказанной методике у клиента будет удержан налог со всего положительного финансового результата в сумме 130 рублей, т.е. 13% с суммы положительного финансового результата 1000 рублей. Клиент получит на свой текущий счет 5000 рублей.

В случае если бы клиент выводил 100 рублей, то налог был бы удержан с суммы выплаты в размере 100 рублей, так как сумма выплаты меньше суммы налога, рассчитанного с положительного финансового результата. Сумма налога составит 13 рублей ( $13\% \cdot 100$ ).

##### **Пример 2.**

Клиент получил положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами с начала календарного года в размере 5 000 рублей, и при выводе им денежных средств Банк обязан удержать НДФЛ. Сумма средств на счете клиента 1 000 рублей. В этом случае сумма налога не превышает суммы текущей выплаты 1000 рублей, поэтому у клиента будет удержан налог со всего положительного результата в сумме 650 рублей, т.е. 13% с суммы положительного финансового результата 5 000 рублей. Так как остаток на счете клиента не позволяет удержать налог из свободного остатка денежных средств, клиент получит на свой текущий счет 350 рублей.

#### 1.1.7. Ставки налога.

Налоговые ставки в соответствии со ст.224 НК РФ установлены:

- Для налоговых резидентов : 1) с суммы доходов не превышающих 2,4 млн рублей - в размере 13%; 2) с суммы превышения 2,4 млн рублей доходов – в размере 15%
- Для физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами – 30 %, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 %
- Налоговая ставка устанавливается в размере 30 % в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями статьи 214.6 НК РФ.

## **1.2. Определение налоговой базы (дохода, с которого удерживается налог)**

1.2.1. При определении налоговой базы учитывается доход, полученный физическим лицом через банк, по следующим операциям, осуществляемым физическим лицом в рамках брокерского обслуживания:

1. Купля/продажа ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
2. Купля/продажа ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
3. Купля/продажа срочных контрактов (фьючерсов/опционов), обращающихся на организованном рынке, базовым активом которых являются ценные бумаги и фондовые индексы

4. Купля/продажа срочных контрактов (фьючерсов/опционов), обращающихся на организованном рынке, базовым активом которых не являются ценные бумаги и фондовые индексы
5. Купля/продажа срочных контрактов (фьючерсов/опционов), не обращающихся на организованном рынке
6. Операции РЕПО
7. Операции, связанные с открытием/закрытием коротких позиций.
8. Операции займа ценными бумагами.

1.2.2. Ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в следующих случаях:

- А) Ценные бумаги допущены к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг
- Б) Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании
- В) Ценные бумаги иностранных эмитентов допущены к торгам на иностранных фондовых биржах.

При этом ценные бумаги, указанные в п. А) и п. Б) относятся к обращающимся, если по ним рассчитывается рыночная котировка.

1.2.3. Последовательность выбора рыночной стоимости по ценным бумагам (для всех бумаг – эмитентов РФ и иностранных эмитентов):

- торги российского организатора торговли на рынке ценных бумаг

Если есть средневзвешенная цена, то для материальной выгоды используется цена минимум, для покупки цена максимум, для продажи цена минимум. Если средневзвешенной цены в этот день нет, то уходим на 90 рабочих дней и в том дне, в котором есть средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, для материальной выгоды используется цена минимум, для покупки цена максимум, для продажи цена минимум.

- торги на иностранных фондовых биржах

Если есть цена закрытия, то для материальной выгоды используется цена минимум, для покупки цена максимум, для продажи цена минимум. Если цены закрытия в этот день нет, то уходим на 90 рабочих дней и в том дне, в котором есть цена закрытия, сложившаяся на дату ближайших торгов, для материальной выгоды используется цена минимум, для покупки цена максимум, для продажи цена минимум.

- Расчетная цена

Расчетная цена с учетом предельной границы (+/- 20%), для материальной выгоды используется цена минимум.

1.2.4. При операциях выдачи и погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный паевой инвестиционный фонд, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая управляющей компанией в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах погашение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной ценой такого инвестиционного пая признается сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах выдача инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной ценой такого инвестиционного пая признается сумма денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, без учета предельной границы колебаний.

При операциях купли-продажи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов на организованном рынке рыночной ценой признается цена инвестиционного пая, сложившаяся на

организованном рынке ценных бумаг, с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При операциях купли-продажи инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, не обращающихся на организованном рынке, рыночной ценой инвестиционного пая признается цена, определяемая для таких паев в соответствии с пунктом 4 статьи 212 Налогового Кодекса.

1.2.5. Отнесение ценных бумаг и финансовых инструментов 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.

1.2.6. Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

1.2.7. В соответствии с п. 5 ст. ст. 210 НК РФ доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 214.5, 218 – 221 НК РФ) клиента, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов). Исходя из указанных положений НК РФ, доход в валюте, полученный при продаже ценных бумаг, пересчитывается банком для целей установления налогооблагаемой базы в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату получения дохода (поступления денежных средств в валюте на брокерский счет клиента). Указанный доход уменьшается на расходы на приобретение тех же ценных бумаг (в соответствии с методом ФИФО), которые также пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату возникновения расходов (списания денежных средств в валюте с брокерского счета клиента). Соответственно увеличение (уменьшение) курсовой стоимости валюты, в которой получены доходы (произведены расходы), за период с момента приобретения ценных бумаг до момента их продажи, несмотря на отсутствие конвертации валюты в рубли по счету клиента могут привести к увеличению (уменьшению) налогооблагаемой базы по этим ценным бумагам.

В соответствии с п. 13 ст. 214.1 НК РФ 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 ЦБ РФ, 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.

1.2.8. Исчисление сумм налога производится налоговым агентом на дату фактического получения дохода нарастающим итогом с начала налогового периода применительно ко всем доходам по ставке:

- 13% (за исключением доходов от долевого участия в организации) - если сумма налоговой базы за налоговый период менее или равна 2,4 миллионам рублей; 2) 312 тысяч рублей и 15 процентов с суммы дохода, превышающей 2,4 миллиона рублей, - если сумма налоговой базы за налоговый период составляет более 2,4 миллионов рублей для физических лиц- резидентов,

- 30% для физических лиц-нерезидентов, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

В целях применения прогрессивной шкалы, учитываются все доходы налогоплательщика, указанные в п.6 ст.210 НК РФ, по которым Банк является налоговым агентом, за исключением дивидендов.

1.2.9. Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

1.2.10. Банк не является налоговым агентом по сделке Дарения ценных бумаг. Если полученное имущество подлежит налогообложению, то учитывая положения статей 228 и 229 НК РФ, одаряемое физическое лицо обязано самостоятельно исчислить налог на доходы физического лица с таких доходов, представить в налоговый орган по месту своего учета декларацию по налогу на доходы физических лиц, а также уплатить налог.1.2.11. В течение налогового периода сумма налогооблагаемой базы рассчитывается отдельно по каждой базе, указанной в п. 1.2.1 настоящего Приложения.

1.2.12. Итоговый финансовый результат определяется по окончании налогового периода.

### **1.3. Расходы клиента, связанные с операциями с ценными бумагами и срочными контрактами, и фактически осуществленные в рамках брокерского договора**

1.3.1. К расходам, связанным с приобретением, хранением и реализацией ценных бумаг относятся:

- денежные суммы, в том числе суммы купона (накопленного (купонного) дохода), и (или) иное имущество (имущественные права) в сумме расходов на их приобретение, уплачиваемые (передаваемые): эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, в соответствии с договором купли-продажи или договором мены ценных бумаг;
- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями срочных сделок;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком 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 ключевой ставки 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;
- суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении в собственность (в том числе получении на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценных бумаг;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.
- В случае обмена (конвертации) инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого паевого инвестиционного фонда, осуществленного налогоплательщиком с российской управляющей компанией, осуществляющей на момент обмена (конвертации) управление указанными фондами,

финансовый результат по такой операции не определяется до момента реализации (погашения) инвестиционных паев, полученных в результате обмена (конвертации). При реализации (погашении) инвестиционных паев, полученных налогоплательщиком в результате такого обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются расходы по приобретению инвестиционных паев, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации).

- При реализации (погашении) инвестиционных паев, приобретенных налогоплательщиком при внесении имущества (имущественных прав) в состав паевого инвестиционного фонда, расходами на приобретение этих инвестиционных паев признаются документально подтвержденные расходы на приобретение имущества (имущественных прав), внесенного в состав паевого инвестиционного фонда.

1.3.1.1. Порядок учета расходов при вступлении в прямое владение ценными бумагами, предусмотренный Федеральным законом от 4 августа 2023 года N 470-ФЗ "Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями"

Расходами на приобретение акций экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном порядке, полученных в собственность налогоплательщиком пропорционально доле его косвенного владения в уставном капитале экономически значимой организации, признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением акций (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права на акции, долей в уставном капитале) иностранной холдинговой компании, указанной в статье 3 указанного 470-ФЗ, в доле, определяемой как балансовая стоимость акций (долей в уставном капитале) экономически значимой организации, принадлежащих этой иностранной холдинговой компании, в балансовой стоимости ее активов по данным финансовой отчетности по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую 1 марта 2022 года.

В случае косвенного участия налогоплательщика в уставном капитале иностранной холдинговой компании, расходы на приобретение акций, определенные в соответствии с порядком, предусмотренным абзацем первым настоящего пункта, увеличиваются на величину (величины), определенную (определенные) в результате умножения документально подтвержденных и фактически осуществленных налогоплательщиком расходов, связанных с приобретением акций (долей в уставном капитале) организации, через прямое участие в которой организовано соответствующее косвенное участие налогоплательщика в уставном капитале иностранной холдинговой компании, на произведение долей, рассчитываемых в соответствии с положениями абзаца третьего настоящего пункта. Эта величина определяется для каждой соответствующей последовательности косвенного участия налогоплательщика в уставном капитале иностранной холдинговой компании.

Для каждой организации соответствующей последовательности косвенного участия налогоплательщика в уставном капитале иностранной холдинговой компании (включая иностранную холдинговую компанию) рассчитывается доля балансовой стоимости акций (долей в уставном капитале) прямого участия в следующей организации из указанной последовательности (с учетом участия иностранной холдинговой компании в экономически значимой организации) в балансовой стоимости ее активов по данным финансовой отчетности по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую 1 марта 2022 года.

После определения выше указанных расходов, расходы налогоплательщика на приобретение акций (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права на акции) соответствующей иностранной холдинговой компании и (или) акций организации (организаций), через прямое участие в которой (которых) организовано косвенное участие налогоплательщика в уставном капитале иностранной холдинговой компании, уменьшаются на соответствующие части таких расходов, которые были учтены при определении указанных расходов на приобретение акций экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном порядке.

Учет расходов при определении налоговой базы производится налоговым агентом по заявлению налогоплательщика на основании представленных ему налогоплательщиком документов, подтверждающих в части прямого участия налогоплательщика в иностранной холдинговой компании расходы, связанные с приобретением акций (долей в уставном капитале) этой иностранной холдинговой компании, расчета расходов, связанных с приобретением акций

экономически значимой организации либо организации, созданной в судебном порядке, либо ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права на акции иностранной холдинговой компании, в случае косвенного участия налогоплательщика в иностранной холдинговой компании в части такого косвенного участия с представлением подтверждающих такой расчет документов (нотариально заверенных копий документов), а также расчета доли балансовой стоимости акций экономически значимой организации, принадлежащих указанной иностранной холдинговой компании, в балансовой стоимости ее активов по данным финансовой отчетности по состоянию на 1 марта 2022 года, и (или) расчета доли балансовой стоимости акций (долей в уставном капитале) прямого участия в следующей организации для каждой организации соответствующей последовательности косвенного участия налогоплательщика в уставном капитале иностранной холдинговой компании с представлением подтверждающих такой расчет документов (нотариально заверенных копий документов).

В случае, если иностранная холдинговая компания является публичной компанией по состоянию на 1 марта 2022 года, расчет доли балансовой стоимости акций экономически значимой организации, производится соответствующей экономически значимой организацией и публикуется в течение 45 календарных дней с даты получения такой экономически значимой организацией собственных акций на сайте экономически значимой организации или в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических лиц, и представление налогоплательщиком налоговому агенту документов, подтверждающих такой расчет, не требуется.

При частичном получении физическим лицом акций экономически значимой организации расходами на приобретение соответствующей части акций экономически значимой организации признается соответствующая часть суммы расходов, пропорционально доле его косвенного владения в уставном капитале экономически значимой организации.

1.3.2. Порядок учета расходов по ценным бумагам при определении налоговой базы, в случае их приобретения клиентом не через банк, в том числе, в случае получения их клиентом в порядке дарения (наследования)

При зачислении клиентом ценных бумаг на счет депо в депозитарий банка (в случае присоединения к «Условиям брокерского обслуживания в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - Условия) данные ценные бумаги учитываются как приобретенные по нулевой цене, если у банка отсутствуют документы, подтверждающие цену их приобретения. Указанное положение не распространяется на случаи, когда банк приобретает ценные бумаги, действуя по поручению клиента в рамках Условий.

В соответствии с п.4 ст.226.1. НК РФ при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк 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 Банка, в том числе до заключения договора с Банком, при наличии которого Банк осуществляет определение налоговой базы налогоплательщика.

Форма заявления является Приложением к Условиям.

1.3.3. Документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг:

1.3.3.1. Если ценные бумаги приобретались в рамках договора на брокерское обслуживание (доверительное управление) с профессиональным участником рынка ценных бумаг, необходимо представить в банк:

- договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении) с брокером (доверительным управляющим) через которого приобретались ценные бумаги;
  - отчет брокера (доверительного управляющего), заверенный подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающий совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг \*;
- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий банка;

- письмо от брокера (доверительного управляющего) с информацией об уменьшении дохода в виде купона, первого полученного после приобретения ценной бумаги, на суммы купона уплаченные налогоплательщиком в составе расходов на приобретение ценной бумаги.

\* В случаях, если отчеты брокера (доверительного управляющего) не позволяют Банку достоверно установить затраты, произведенные клиентом на приобретение ценных бумаг, переведенных им в депозитарий Банка, Банк для корректного расчёта налога может запросить у клиента справку налогового агента, от которого клиент переводил ценные бумаги в депозитарий Банка, в которой указаны затраты на приобретение переведенных ценных бумаг.

1.3.3.2. В остальных случаях требуется представить:

- договор купли-продажи, подтверждающий приобретение указанных ценных бумаг;
- платежный документ, подтверждающий оплату указанных ценных бумаг (составленная продавцом расписка о получении денег от покупателя);

- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий банка;

- копию налоговой декларации, с отметкой налоговых органов о принятии за налоговый период, в котором отражен доход, полученный в порядке дарения ценных бумаг, с которого исчислен налог.

1.3.3.3. Если клиентом были приобретены в собственность в порядке дарения или наследования ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям реализации (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.

При получении клиентом ценных бумаг в порядке дарения от близких родственников (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, а также в порядке наследования в расходы клиента включаются документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

При получении клиентом ценных бумаг в порядке дарения от иных лиц (не поименованных в предыдущем абзаце) 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.

1.3.3.4. Документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг, полученных клиентом в порядке дарения (наследования):

- в случае получения ценных бумаг в порядке дарения (не от близких родственников):
  - документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке дарения - договор дарения;

- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий банка.

- документы, подтверждающие факт уплаты НДФЛ (если это имело место).

- в случае получения ценных бумаг в порядке дарения от близких родственников, а также в порядке наследования:

- документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке наследования/дарения (свидетельство о праве на наследство/договор дарения);

- документы, подтверждающие родство (свидетельство о браке, свидетельство о рождении и т.п.) – предоставляются только для случаев дарения;

- документы, подтверждающие расходы, понесенные на приобретение ценных бумаг дарителем/наследодателем (см. абзац «Документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг»);

- документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту (в случае если ценные бумаги переводятся с собственного счета депо клиента, открытого у другого брокера). В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту, принимается выписка по счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий банка.

1.3.3.5. Вместе с указанными в пунктах 1.3.3.1-1.3.3.4. настоящего Приложения документами клиент обязан предоставить в Банк заявление с просьбой учесть указанные расходы.

1.3.3.6. Указанные в пунктах 1.3.3.1-1.3.3.5. настоящего Приложения документы и документы, подтверждающие право на льготы и/или инвестиционные вычеты должны быть предоставлены в Банк в течение пяти рабочих дней после перевода бумаг на брокерское обслуживание, но не позднее даты подачи поручения на продажу ценных бумаг.

1.3.3.7. В случае непредставления документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, Банк снимает ответственность за удержание излишне начисленного налога.

#### **1.4. Получение клиентом материальной выгоды**

1.4.1. Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, если оплата производится после перехода к налогоплательщику права собственности на эти ценные бумаги, определяется как день совершения соответствующего платежа в оплату стоимости приобретенных ценных бумаг.

1.4.2. В случае приобретения клиентом обращающихся (не обращающихся) ценных бумаг или финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, по цене ниже, чем рыночная (расчетная) цена указанных ценных бумаг или расчетная цена финансовых инструментов срочных сделок с учетом предельной границы колебаний этой цены, у клиента образуется материальная выгода в сумме превышения рыночной (расчетной) цены с учетом предельной границы колебаний этой цены над ценой приобретения, которая облагается налогом.

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

Рыночная (расчетная) стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, определяется на дату совершения (заключения) сделки. В случае если в последующем клиент реализует ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок, расходы на приобретение указанных финансовых инструментов для расчета налогооблагаемой базы будут складываться из сумм их фактического приобретения и суммы материальной выгоды, с которой был уплачен налог.

Алгоритм выбора рыночной (расчетной) стоимости обращающихся ценных бумаг по биржевым сделкам: в день заключения сделки выбирается минимальная котировка (при наличии средневзвешенной цены/цены закрытия) с биржи, на которой была заключена сделка, и сравнивается с ценой при покупке.

Алгоритм выбора рыночной (расчетной) стоимости обращающихся ценных бумаг по внебиржевым сделкам: в день заключения сделки выбираются минимальные котировки по ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ Биржа» и иностранные биржи (при наличии средневзвешенной цены/цены закрытия). Цена при покупке сравнивается с наименьшей из минимальных котировок ценной бумаги.

Алгоритм выбора рыночной (расчетной) стоимости необрачающихся ценных бумаг по внебиржевым сделкам: расчетная цена с учетом предельной границы колебаний.

Согласно п.4 ст.212 НК РФ расчетной ценой инвестиционного пая закрытого инвестиционного фонда (интервального паевого инвестиционного фонда), не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг, признается последняя расчетная стоимость

инвестиционного пая, определенная управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, без учета предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг.

Рыночной стоимостью инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (обращающегося и не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг) в случае его приобретения у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий паевой инвестиционный фонд, признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная указанной управляющей компанией в соответствии с законодательством РФ об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний рыночной или расчетной цены ценных бумаг.

Если в соответствии с законодательством РФ об инвестиционных фондах выдача инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, ограниченного в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной стоимостью такого инвестиционного пая признается сумма денежных средств, на которую выдается один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, без учета предельной границы колебаний.

Рыночной стоимостью инвестиционного пая открытого паевого инвестиционного фонда признается последняя расчетная стоимость инвестиционного пая, определенная управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим соответствующий открытый паевой инвестиционный фонд, в соответствии с законодательством РФ об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Сумма налога рассчитывается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату фактического получения дохода, удержание налога осуществляется в дату вывода денежных средств либо по окончании налогового периода.

#### 1.4.3. Пример.

Клиент совершил внебиржевую сделку по покупке 10 акций ПАО Сбербанк по цене 50 рублей за акцию. В день заключения сделки на покупку рыночная цена акций ПАО Сбербанк составляет 90 рублей за акцию, а минимальная цена сделки, зафиксированная на бирже – 82 рубля. В результате совершения указанной сделки у клиента образовалась материальная выгода в размере превышения минимальной цены акций (предельная граница колебания цен) над ценой их приобретения, т.е. 82 рубля, за вычетом 50 рублей, умноженное на количество акций по сделке – 320 рублей. Материальная выгода составила 320 рублей, налог, удерживаемый с материальной выгоды (13%) – 42 рубля. В дальнейшем, если клиент реализует указанные 10 акций ПАО Сбербанк, расходы по их приобретению будут складываться из цены приобретения 50 рублей, и суммы материальной выгоды, с которой был уплачен налог, 320 рублей, т.е.  $50 + 320 = 820$  рубля или 82,00 рубля из расчета на одну акцию.

## 1.5. Налогообложение купонных доходов и доходов от погашения облигаций

### 1.5.1. Купонные доходы

Банк является налоговым агентом по выплатам купонных доходов и доходов от погашения облигаций.

Налог исчисляется в день зачисления денежных средств на брокерский счет клиента с полной суммы полученного купонного дохода и удерживается в случаях, указанных в п.1.1.1. настоящего Приложения, в порядке, изложенном в пунктах 1.1.2-1.1.5. настоящего Приложения, по ставкам, указанным в п.1.1.7 настоящего Приложения.

Суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченные налогоплательщиком в составе расходов на приобретение ценной бумаги (при условии возможности определения такого дохода до выплаты процентного (купонного) дохода), уменьшают доход в виде купона, полученного налогоплательщиком по такой ценной бумаге впервые после ее приобретения. В случае уменьшения в соответствии с настоящим абзацем дохода в виде купона на суммы накопленного процентного (купонного) дохода сумма расходов на приобретение соответствующей ценной бумаги, учитываемая при продаже (погашении) соответствующей ценной бумаги, уменьшается на сумму такого накопленного процентного (купонного) дохода.

### 1.5.2. Частичное погашение

В соответствии с п.13 ст 214.1 НК РФ суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг (в том числе суммы накопленного процентного (купонного) дохода),

в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

В случае уменьшения дохода в виде купона (первого после приобретения ценной бумаги) на суммы накопленного процентного (купонного) дохода сумма расходов на приобретение соответствующей ценной бумаги, учитываемая при частичном погашении соответствующей ценной бумаги, уменьшается на сумму такого накопленного процентного (купонного) дохода.

## **1.6. Учет налога на доходы от долевого участия в организациях**

1.6.1. Исчисление, удержание и уплата суммы налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, производятся налоговым агентом (Депозитарием Банка).

При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную налоговым агентом, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Налогоплательщик вправе представить налоговому агенту документы в целях учета при исчислении налога суммы налога, уплаченной по месту нахождения источника дохода.

1.6.2. Исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов полученных в виде дивидендов по акциям российских организаций, осуществляется Депозитарием. Налоговые ставки, применяемые при исчислении налога, перечислены в п.1.1.7. настоящего Приложения.

1.6.3. Сумма налога применительно к доходам от долевого участия в организации исчисляется отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

## **1.7. Порядок налогообложения доходов, полученных физическими лицами-резидентами РФ от операций с ценными бумагами**

1.7.1. По операциям, связанным с покупкой и продажей ценных бумаг через Банк.

1.7.1.1. Полученный при осуществлении таких операций доход (доход от реализации ценных бумаг) подлежит налогообложению в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

Пунктом 12 статьи 214.1 НК РФ установлено, что финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных в пункте 10 статьи 214.1 НК РФ.

1.7.1.2. К расходам в соответствии с подпунктом 1 пункта 10 статьи 214 НК РФ относятся, в частности, суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона.

Таким образом, при расчете налоговой базы с дохода от продажи облигаций, **суммы накопленного, но не выплаченного купонного дохода**, включенные в стоимость облигаций при их приобретении, **учитываются** налоговым агентом **в составе расходов на приобретение указанных облигаций** вне зависимости от того произошла ли их реализация до выплаты купона или после его выплаты.

1.7.1.3. Пример.

Банком в рамках исполнения брокерского договора по поручению клиента были приобретены облигации, в стоимость приобретения которых включена часть накопленного, но не выплаченного купонного дохода (НКД). При этом Банк является номинальным держателем указанных облигаций. В дальнейшем указанные облигации были клиентом проданы. Налогооблагаемая база по указанным операциям будет рассчитываться исходя из всей суммы, полученной от продажи облигаций (включая НКД), за вычетом всей суммы расходов на приобретение облигаций (включая НКД). В случае если в течение периода владения клиентом

облигациями происходили выплаты купонного дохода или погашение облигаций, то указанные доходы не **учитываются Банком при расчете налога** от дохода при реализации ценных бумаг.

1.7.2. По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При приобретении/продаже клиентом обращающихся ценных бумаг по цене выше/ниже, чем рыночная цена указанных ценных бумаг с учетом предельной границы колебаний этой цены, у клиента образуется уменьшение НОБ в сумме превышения рыночной цены с учетом предельной границы колебаний этой цены над ценой приобретения/реализации.

1.7.3. В случае обмена (замещения) облигаций иностранных организаций (еврооблигаций) на замещающие облигации российских организаций (передачи (уступки) всех имущественных и иных прав по еврооблигациям) налоговая база по такой операции не определяется. При реализации (погашении) замещающих облигаций российских организаций, полученных налогоплательщиком в результате такого обмена (замещения), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются документально подтвержденные расходы по приобретению еврооблигаций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (замещения). Замещающими облигациями признаются размещенные в пользу владельцев или иных лиц, осуществляющих права по еврооблигациям (далее - держатели еврооблигаций), облигации российских организаций, имеющих связанные с такими еврооблигациями обязательства, эмиссия которых осуществляется с учетом положений пункта 2 части 1.1 статьи 7 Федерального закона от 14 июля 2022 года N 292-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации "О государственной тайне", приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах", статьи 6 Федерального закона от 14 июля 2022 года N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Указа Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года N 430 "О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации". Положение настоящего абзаца применяется держателями еврооблигаций, если по состоянию на 1 марта 2022 года такие еврооблигации принадлежали им на праве собственности или ином вещном праве либо такие еврооблигации принадлежали контролируемой иностранной компании, контролирующим лицом которой является налогоплательщик.

В случае обмена (замещения) государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (еврооблигаций Российской Федерации), на замещающие еврооблигации Российской Федерации налоговая база по такой операции не определяется. При реализации (погашении) замещающих еврооблигаций Российской Федерации, полученных налогоплательщиком в результате такого обмена (замещения), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются документально подтвержденные расходы на приобретение замещаемых еврооблигаций Российской Федерации, которыми владел налогоплательщик до их обмена (замещения). В случае, если указанные в настоящем абзаце расходы произведены в иностранной валюте, эти расходы пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) замещающих еврооблигаций Российской Федерации. Замещающими еврооблигациями Российской Федерации признаются замещающие еврооблигации Российской Федерации, централизованный учет прав на которые осуществляется центральным депозитарием, которые выпущены в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 8 августа 2024 года N 677 "О дополнительных мерах по исполнению перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте". Положение настоящего абзаца применяется держателями еврооблигаций Российской Федерации, если по состоянию на 1 марта 2022 года такие еврооблигации принадлежали им на праве собственности или ином вещном праве либо если такие еврооблигации принадлежали контролируемой иностранной компании, контролирующим лицом которой является налогоплательщик.

## **1.8. Доходы, не подлежащие налогообложению**

1.8.1. Согласно п. 17.2 ст. 217, п. 2 ст. 284.2 НК РФ не подлежат налогообложению доходы, получаемые налоговым резидентом РФ от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в пункте 2 статьи 284.2 НК РФ, при условии, что на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет.

При реализации акций (долей в уставном капитале) экономически значимой организации, полученных налогоплательщиком в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 4 августа 2023 года N 470-ФЗ "Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями", для целей исчисления срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, срок фактического владения налогоплательщиком такими акциями (долями в уставном капитале) увеличивается на наименьший из сроков, определяемых в порядке, аналогичном порядком, предусмотренным пунктами 6.1 и 6.2 статьи 284.2 НК РФ.

Условие применения льготы для акций согласно п. 2 ст. 284.2 :если акции составляют уставный капитал российских организаций и (или) иностранных организаций, не более 50 процентов активов которых, по данным финансовой отчетности на последний день месяца, предшествующего месяцу реализации, прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации.

1.8.2. Согласно п. 17.2-1) (Действует до 01.01.2028г) не подлежат налогообложению доходы, получаемые от реализации (погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, при условии, что на дату их реализации (погашения) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года и в отношении их соблюдается одно из следующих условий:

акции, облигации российских организаций, инвестиционные паи относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими ценными бумагами являются ценными бумагами высокотехнологического (инновационного) сектора экономики;

акции, облигации российских организаций, инвестиционные паи на дату их приобретения налогоплательщиком относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и на дату их реализации указанным налогоплательщиком или погашения относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся ценными бумагами высокотехнологического (инновационного) сектора экономики.

**Положения настоящего пункта не применяются в отношении указанных в настоящем пункте доходов в размере части налоговой базы, указанной в подпункте 8 пункта 6 статьи 210 НК РФ, превышающей 50 миллионов рублей. Налоговый агент применяет условие, установленное настоящим абзацем, в отношении доходов налогоплательщика, в отношении которых он признается налоговым агентом.**

### 1.8.3. ПРИМЕР:

1) Акции W были приобретены в 2011 году, расходы составили 6млн рублей. При продаже получен доход 10млн рублей.

Финансовый результат от продажи:  $(10-6) = 4$  млн рублей

Вычет по льготным бумагам нарастающим итогом: =4 млн рублей

Налогооблагаемая база нарастающим итогом: =0 (4млн-4млн)

2) Акции Z были приобретены в 2019 году, расходы составили 25млн рублей. При продаже получен доход 73млн рублей.

Финансовый результат от продажи:  $(73-25) = 48$  млн рублей

Вычет по льготным бумагам нарастающим итогом: =50млн

Налогооблагаемая база нарастающим итогом: =2млн  $(4+48-50)$

НДФЛ= 260тыс  $(2млн*13\%)$

## **1.9. Порядок налогообложения сделок РЕПО**

1.9.1. Налогообложение сделок РЕПО осуществляется в соответствии со статьей 214.3 НК РФ. Для целей налогообложения сделок РЕПО учитывается 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.

1.9.2. Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО и ценой реализации ценных бумаг по первой части РЕПО признается:

- доходами в виде процентов по займу, полученными по операциям РЕПО, — если такая разница является отрицательной;
- расходами по выплате процентов по займу, уплаченными по операциям РЕПО, — если такая разница является положительной.

1.9.3. 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:

- доходами в виде процентов по займу, полученными по операциям РЕПО, — если такая разница является положительной;
- расходами по выплате процентов по займу, уплаченными по операциям РЕПО, — если такая разница является отрицательной.

1.9.4. 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 ключевой ставки 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.

1.9.5. Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения ограничений, указанных в предыдущем абзаце.

1.9.6. Если величина расходов, принимаемых для целей налогообложения, превышает величину доходов, указанных в настоящем пункте, налоговая база по операциям РЕПО в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

1.9.7. Сумма превышения расходов, указанных выше, над доходами признается убытком налогоплательщика по операциям РЕПО.

1.9.8. Датой получения доходов (осуществления расходов) является дата фактического исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

## **1.10. Налогообложение коротких позиций**

1.10.1. В соответствии со статьей 214.3 НК РФ под открытием короткой позиции по ценным бумагам (далее – короткая позиция), являющимся объектом операции РЕПО и находящимся у покупателя по первой части РЕПО, понимается реализация налогоплательщиком ценной бумаги при наличии обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по первой части РЕПО.

1.10.2. Открытие короткой позиции осуществляется при условии отсутствия ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска) в собственности у покупателя по первой части РЕПО, реализация которых не приведет к открытию указанной короткой позиции.

1.10.3. Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по основаниям, отличным от операции РЕПО, договора займа ценными бумагами) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), по которым открыта короткая позиция.

1.10.4. Закрытия короткой позиции осуществляется до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), покупателем по первой части РЕПО, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции. В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и

реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг. В первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой (метод ФИФО).

1.10.5. Налоговая база по операциям, связанным с открытием короткой позиции, определяется в следующем порядке:

Доходы (расходы) налогоплательщика при реализации (приобретении) или выбытии ценной бумаги при открытии (закрытии) короткой позиции учитываются на дату закрытия короткой позиции.

Финансовый результат (независимо от результата) по операциям, связанным с открытием (закрытием) короткой позиции, учитывается при определении налоговой базы по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

### **1.11. Займ ценными бумагами.**

Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа, заключенного в соответствии с законодательством РФ.

Ставка процента или порядок ее определения устанавливаются условиями договора займа. В целях расчета процентов стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, в том числе по договору займа в целях совершения маржинальных сделок, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора займа, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене.

Рыночная цена и расчетная цена ценной бумаги определяются в соответствии со [статьей 280](#) НК РФ соответственно.

Дата предоставления (возврата) займа определяется как дата фактического получения ценных бумаг заемщиком (кредитором).

Срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами, не должен превышать один год.

Операция займа ценными бумагами считается ненадлежаще исполненной (неисполненной) в следующих случаях:

если в срок, установленный договором для возврата займа, обязательство по возврату ценных бумаг полностью или частично не прекращено;

если договором займа не установлен срок возврата ценных бумаг (договор займа с открытой датой) или указанный срок определен моментом востребования и в течение года с даты предоставления займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору;

если обязательство по возврату ценных бумаг было прекращено выплатой кредитору денежных средств или передачей иного отличного от ценных бумаг имущества.

В случаях ненадлежащего исполнения (неисполнения) операции займа ценными бумагами участники операции учитывают доходы от реализации (расходы по приобретению) ценных бумаг, являющихся объектом займа, в порядке, установленном [статьей 214.1](#) НК РФ. При этом доходы от реализации (расходы по приобретению) ценных бумаг, являющихся объектом займа, учитываются на дату выдачи займа исходя из рыночных цен ценных бумаг, а при отсутствии рыночных цен - исходя из расчетных цен.

При передаче ценных бумаг в заем и при возврате ценных бумаг из займа налоговая база не определяется. При этом расходы на приобретение ценных бумаг, переданных по договору займа, учитываются при дальнейшей (после возврата займа) реализации указанных ценных бумаг,

Проценты, полученные кредитором по договору займа, включаются в состав доходов налогоплательщика, полученных по операциям займа ценными бумагами.

Налоговая база по операциям займа ценными бумагами определяется как доходы в виде процентов, полученные в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает кредитором.

По договору займа выплаты, осуществляемые эмитентом по ценным бумагам в период действия договора займа, могут приниматься в увеличение суммы денежных средств, подлежащих уплате заемщиком кредитору, или перечисляться заемщиком кредитору в соответствии с договором займа. При этом такие выплаты включаются в доходы кредитора.

Процентный (купонный) доход учитывается в соответствии с п. 1.5.1.

Налогообложение доходов, полученных от операций займа ценными бумагами, осуществляется по налоговым ставкам, указанным в п. 1.2.8.

В случае, если до наступления срока возврата займа осуществлены конвертация ценных бумаг, являющихся объектом займа, в том числе в связи с их дроблением, или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг, указанные обстоятельства не изменяют порядок налогообложения.

#### **1.12. Порядок расчета налоговой базы, при выплате денежных средств/выводе ценных бумаг до истечения налогового периода**

1.12.1. В случае промежуточных выплат денежных средств клиенту с его брокерского счета на расчетный счет либо вывода ценных бумаг до истечения налогового периода, налоговая база определяется с учетом следующих особенностей:

а) Определяется финансовый результат по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1 — 8 пункта 1.2.1. настоящего Приложения на дату выплаты денежных средств/вывода ценных бумаг;

б) Отрицательный финансовый результат уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций;

в) Сумма отрицательного финансового результата, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке;

1.12.2. При выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) клиенту с его брокерского счета/счета депо на расчетный счет/ счет депо до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора налог уплачивается из денежных средств клиента в порядке, предусмотренном п.11 ст.226.1. НК РФ:

А. Если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

В. Если сумма налога, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

#### **1.12.3. Пример 1**

Вывод 1

|                                  | <b>Сумма (руб.)</b> |
|----------------------------------|---------------------|
| Налоговая база                   | 1 000               |
| НДФЛ (налоговая база – далее НБ) | $1000 * 13\% = 130$ |

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Сумма средств на счете | 10 000 |
| Сумма вывода 1         | 5 000  |

### **НДФЛ к удержанию при выводе 1 130**

Сравнивается сумма НДФЛ (НБ) и сумма вывода1:  $130 < 5000$ , следовательно применяется метод А, НДФЛ будет удержан в сумме 130 руб. Клиент получит на свой текущий счет 5 000 руб.

#### **Вывод 2**

|  | <b>Сумма (руб.)</b> |
|--|---------------------|
| Налоговая база   | 5 000               |
| НДФЛ (налоговая база – далее НБ) $5000 \cdot 13\% = 650$ |                     |
| НДФЛ, удержанный при выводе 1                            | 130                 |
| НДФЛ к удержанию $650 - 130 = 520$                       |                     |
| Сумма средств на счете                                   | 10 000              |
| Сумма вывода 2   | 5 000               |

### **НДФЛ к удержанию при выводе 2 520**

Сравнивается сумма НДФЛ к удержанию и сумма вывода2:  $520 < 5000$ , следовательно, применяется метод А, НДФЛ будет удержан в сумме 520 руб. Клиент получит на свой текущий счет 5 000 руб.

#### **Пример 2**

|  | <b>Сумма (руб.)</b> |
|--|---------------------|
| Налоговая база   | 1 000               |
| НДФЛ (налоговая база – далее НБ) $1000 \cdot 13\% = 130$ |                     |
| Сумма средств на счете                                   | 10 000              |
| Сумма вывода   | 100                 |
| НДФЛ (сумма вывода – далее СВ) $100 \cdot 13\% = 13$     |                     |

### **НДФЛ к удержанию при выводе 13**

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода:  $130 > 100$ , следовательно, применяется метод В, НДФЛ будет удержан в сумме 13 руб. Клиент получит на свой текущий счет 100 руб.

#### **Пример 3**

|  | <b>Сумма (руб.)</b> |
|--|---------------------|
| Налоговая база   | 5 000               |
| НДФЛ (налоговая база – далее НБ) $5000 \cdot 13\% = 650$ |                     |
| Сумма средств на счете                                   | 1 000               |
| Сумма вывода   | 1000                |

### **НДФЛ к удержанию при выводе 650**

Сравнивается сумма НДФЛ и сумма вывода:  $650 < 1000$ , следовательно, применяется метод А, НДФЛ будет удержан в сумме 650 руб. Так как остаток на счете клиента не позволяет удержать налог из свободного остатка денежных средств, Клиент получит на свой текущий счет только 350 руб.

По итогам налогового периода налоговая база клиента будет пересчитана с учетом сальдирования убытков в соответствии с п.15 ст.214.1 НК РФ. При этом будет пересчитана сумма налога по итогам налогового периода, сумма налога, уплаченного при промежуточной выплате, будет зачтена при удержании налога по итогам налогового периода (календарного года), сумма излишне уплаченного налога будет возвращена по заявлению клиента.

1.12.4. При выводе ценных бумаг (выплате дохода в натуральной форме) сумма выплаты определяется как сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг, передаваемых клиенту.

1.12.5. При выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога (п.12 ст.226.1 НК РФ).

### **1.13 Порядок расчета налоговой базы по итогам налогового периода**

1.13.1. По окончании налогового периода расчет и удержание исчисленных сумм налога производятся в соответствии с п.9 ст.226.1 НК.

1.13.2. Налоговая база по итогам налогового периода определяется в следующем порядке с учетом сальдирования убытков по итогам года:

- А) Определяется финансовый результат по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1 — 8 пункта 1.2.1. настоящего Приложения на дату выплаты денежных средств/вывода ценных бумаг;

- Б) Отрицательный финансовый результат уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций;

- В) Финансовый результат по операциям, связанным с короткой позицией, учитывается при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке;

- Г) Сумма отрицательного финансового результата, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке;

- Д) Убыток по операциям РЕПО уменьшает доходы 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;

- Е) сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисными активами которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;

- З) сумма убытка по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные срочные контракты, совершенным в налоговом периоде, после уменьшения совокупной налоговой базы по операциям с любыми срочными контрактами (в том числе базисным активом которых являются товары или информация), обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- И) сумма убытка по операциям со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

- К) сумма убытка по операциям с ценными бумагами или срочными контрактами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами и срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот;

- Л) сумма убытка по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям со срочными контрактами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот.

1.13.3. По Заявлению клиента Банк предоставляет ему Справку о доходах и суммах налога физического лица. Справка предоставляется по итогам года, не ранее 25 февраля года, следующего за отчетным.

1.13.4. Если по окончании отчетного периода на момент уплаты налога на брокерском счете клиента не будет достаточного количества рублевых денежных средств, налог удержан не будет. В данном случае в справке о доходах физического лица за истекший налоговый период исчисленная сумма налога будет указана как сумма налога, не удержанная налоговым агентом. Данная сумма налога самостоятельно уплачивается клиентом в бюджет через налоговые органы, по месту жительства клиента.

#### 1.13.5. Примеры:

##### Пример 1

###### Виды доходов + Доход / - Убыток

|         |        |
|---------|--------|
| ОРЦБ    | - 1000 |
| ФИСС1ЦБ | + 2000 |
| РЕПО    | - 1000 |
| КП      | -1000  |

Применяется учет убытков (далее – сальдирование) в Порядке, указанном выше:

1. Финансовый результат по КП учитывается в НБ ОРЦБ, следовательно, НБ ОРЦБ =  $(-1000) + (-1000) = (-2000)$  (подпункт Е п.1.13.2.настоящего Приложения) настоящего Приложения);
2. Убыток по РЕПО не может уменьшить НБ ОРЦБ, поскольку уменьшать может только доход, а по ОРЦБ убыток (подпункт Д п.1.13.2. настоящего Приложения);
3. Убыток по ОРЦБ уменьшает НБ ФИСС1ЦБ =  $2000 + (-2000) = 0$  (подпункт Е п.1.13.2. настоящего Приложения)

Результат после сальдирования

###### Виды доходов + Доход / - Убыток

|         |        |
|---------|--------|
| ОРЦБ    | 0      |
| ФИСС1ЦБ | 0      |
| РЕПО    | - 1000 |
| КП      | 0      |

**Налоговая база 0**

##### Пример 2

###### Виды доходов + Доход / - Убыток

|         |        |
|---------|--------|
| ОРЦБ    | - 1000 |
| ФИСС1ЦБ | - 1000 |
| РЕПО    | - 1000 |
| КП      | + 3000 |

Применяется сальдирование в порядке, указанном выше:

1. Финансовый результат по КП учитывается в НБ ОРЦБ, следовательно, НБ ОРЦБ =  $(-1000) + (+3000) = (+2000)$  (подпункт В п.1.13.2. настоящего Приложения);
2. Убыток по РЕПО уменьшает НБ ОРЦБ, НБ ОРЦБ =  $(+2000) + (-1000) = (+1000)$  (подпункт Д п.1.13.2. настоящего Приложения);
3. Убыток ФИСС1ЦБ уменьшает НБ ОРЦБ =  $(+1000) + (-1000) = 0$  (подпункт 3 п.1.13.2. настоящего Приложения)

Результат после сальдирования

###### Виды доходов + Доход / - Убыток

|         |   |
|---------|---|
| ОРЦБ    | 0 |
| ФИСС1ЦБ | 0 |
| РЕПО    | 0 |

КП 0

**Налоговая база 0**

### Пример 3

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

ОРЦБ + 100

ФИСС1ЦБ - 30

РЕПО 0

КП 0

Применяется сальдирование в Порядке, указанном выше:

1. Убыток ФИСС1ЦБ уменьшает НБ ОРЦБ = (+100) + (-30) = 70 (подпункт 3 п.1.13.2. настоящего Приложения)

Результат после сальдирования

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

ОРЦБ + 70

ФИСС1ЦБ 0

РЕПО 0

КП 0

**Налоговая база 70**

### Пример 4

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

ОРЦБ + 100

ФИСС1ЦБ - 30

ФИСС1НЦБ + 20

РЕПО 0

КП 0

Применяется сальдирование в порядке, указанном выше:

1. Уменьшение совокупной базы по ФИСС = (-30) + (+20) = (-10), после уменьшения ФИСС1ЦБ = (-10), ФИСС1НЦБ = 0

2. Убыток ФИСС1ЦБ уменьшает НБ ОРЦБ = (+100) + (-10) = 90 (подпункт 3 п.1.13.2. настоящего Приложения)

Результат после сальдирования

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

ОРЦБ 90

ФИСС1ЦБ 0

ФИСС1НЦБ 0

РЕПО 0

КП 0

**Налоговая база 90**

### Пример 5

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

ОРЦБ + 100

ФИСС1ЦБ 0

ФИСС1НЦБ - 20

РЕПО 0

КП 0

Применяется сальдирование в порядке, указанном выше: убыток от операций со срочными контрактами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги или фондовые индексы, не уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот.

Результат после сальдирования

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

|          |       |
|----------|-------|
| ОРЦБ     | + 100 |
| ФИСС1ЦБ  | 0     |
| ФИСС1нЦБ | - 20  |
| РЕПО     | 0     |
| КП       | 0     |

**Налоговая база 100**

**Пример 6**

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

|          |       |
|----------|-------|
| ОРЦБ     | + 100 |
| ФИСС1ЦБ  | + 30  |
| ФИСС1нЦБ | - 40  |
| РЕПО     | 0     |
| КП       | 0     |

Применяется сальдирование в порядке, указанном выше:

1. Уменьшение совокупной базы по ФИСС = (+30) + (-40) = (-10), после уменьшения ФИСС1ЦБ = 0, ФИСС1нЦБ = (-10);

2. Убыток ФИСС1нЦБ не уменьшает НБ ОРЦБ.

Результат после сальдирования

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

|          |      |
|----------|------|
| ОРЦБ     | +100 |
| ФИСС1ЦБ  | 0    |
| ФИСС1нЦБ | - 10 |
| РЕПО     | 0    |
| КП       | 0    |

**Налоговая база 100**

**Пример 7**

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

|          |       |
|----------|-------|
| ОРЦБ     | - 100 |
| ФИСС1ЦБ  | + 15  |
| ФИСС1нЦБ | + 40  |
| РЕПО     | 0     |
| КП       | 0     |

Применяется сальдирование в порядке, указанном выше:

1. Убыток ОРЦБ уменьшает ФИСС1ЦБ = (-100) + (+15) = (-85), после уменьшения ОРЦБ = (-85), ФИСС1нЦБ = 0 (подпункт Е п.1.13.2. настоящего Приложения);

2. Убыток ОРЦБ не уменьшает ФИСС1нЦБ .

Результат после сальдирования

**Виды доходов + Доход / - Убыток**

|          |      |
|----------|------|
| ОРЦБ     | - 85 |
| ФИСС1ЦБ  | 0    |
| ФИСС1нЦБ | + 40 |

РЕПО 0

КП 0

**Налоговая база 40**

### **Пример 8**

Клиент получил положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, с начала календарного года в размере 1000 рублей. Одновременно до завершения налогового периода он совершил внебиржевую сделку по продаже 10 акций ПАО Сбербанк по цене 50 рублей за акцию, купленных до этого на бирже по 100 рублей, что соответствовало рыночному уровню цен на дату заключения сделки по приобретению бумаг. В день заключения внебиржевой сделки на продажу рыночная цена акций ПАО Сбербанк составляла 92 рубля за акцию, а минимальная цена сделки, зафиксированная на бирже, – 87 рублей за акцию. Фактический убыток от продажи акций ПАО Сбербанк составил 500 рублей. Несмотря на то, что в общем случае отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, уменьшает общий положительный финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, полученный в этом же налоговом периоде, при расчете налоговой базы в указанном примере будет использоваться принцип предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Руководствуясь этим принципом, отрицательный финансовый результат от продажи акций ПАО Сбербанк будет рассчитан исходя из большей из двух цен: цены продажи акций и минимальной цены сделки, совершенной на бирже. В указанном примере большей величиной будет минимальная цена сделки — 87 рублей. Таким образом, положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, в размере 1000 рублей будет уменьшен не на 500 рублей, а на 130 рублей. Налоговая база составит 870 рублей, налог – 113 рублей.

### **Пример 9**

Клиент совершил внебиржевую сделку по покупке 10 акций ПАО Сбербанк по цене 100 рублей за акцию. В день заключения внебиржевой сделки на покупку рыночная цена акций ПАО Сбербанк на бирже составляла 87 рублей за акцию, а максимальная цена сделки – 92 рубля. В случае если в дальнейшем клиент захочет продать указанные акции ПАО Сбербанк, то за цену их приобретения при расчете налогооблагаемой базы будет принята цена 92 рубля за акцию, поскольку в указанном примере будет использоваться принцип предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Если клиент продаст эти акции по 100 рублей за одну акцию, то налогооблагаемый доход составит 8 рублей за акцию или 80 рублей за пакет акций, а удержанный налог составит – 10 рублей.

## **1.14. Предоставление налоговых вычетов**

1.14.1. Перенесение убытков от операций с ценными бумагами прошлых лет на текущий налоговый период

1.14.1.1. Согласно п. 16 ст. 214.1 НК РФ налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды)

1.14.1.2. Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 НК РФ осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Банк 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.

1.14.1.3. Убытки будут учитываться в следующем порядке:

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Суммы убытка, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке.

Сумма убытка по операциям РЕПО и операциям, связанным с открытием (закрытием) коротких позиций, на будущие периоды не переносятся.

1.14.1.4. Клиент 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.

1.14.1.5. Для подтверждения права на налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок клиент представляет в налоговые органы документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков. Клиент обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

#### **1.14.2. Предоставление инвестиционного налогового вычета**

В соответствии со статьей 219.1 НК РФ клиент, являющийся налоговым резидентом РФ, имеет право на получение инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) находившихся в собственности налогоплательщика непрерывно на момент реализации (погашения) более трех лет государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг, ценных бумаг российских организаций и ценных бумаг иностранных организаций, место регистрации которых находится на территории государства - члена Евразийского экономического союза, эмитированных в соответствии с законодательством государства - члена Евразийского экономического союза, при условии, что такие ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ, а также находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет инвестиционных паев дополнительного фонда, которые были получены налогоплательщиком при его формировании путем выделения активов из паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого относились на дату такого выделения к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ, и инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, тип которого был изменен на закрытый паевой инвестиционный фонд в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и инвестиционные паи которого на дату этого изменения находились в собственности налогоплательщика и относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ;:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании.

Согласно пункту 4 статьи 214.1 Кодекса к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 23 Кодекса относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается

средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг. При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена, 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.

Банк использует данные, предоставленные ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа».

Предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента  $K_{цб}$  и суммы, равной 3 000 000 рублей.

При этом значение коэффициента  $K_{цб}$  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);

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 (погашения) 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;
- к реализации (погашению) ценных бумаг не относятся операции обмена инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах". Сроком нахождения инвестиционных паев в собственности налогоплательщика в этом случае признается срок, исчисляемый с даты приобретения инвестиционных паев до даты погашения инвестиционных паев, полученных в результате такого обмена (обменов);
- в случае погашения депозитарных расписок, удостоверяющих права на акции, полученные в результате их автоматической конвертации в порядке, предусмотренном

Федеральным законом от 16 апреля 2022 года N 114-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", сроком нахождения таких акций в собственности налогоплательщика признается срок, исчисляемый с даты приобретения указанных депозитарных расписок до даты реализации таких акций;

- сроком нахождения замещающих облигаций российских организаций в собственности налогоплательщика признается срок, исчисляемый с даты приобретения налогоплательщиком либо контролируемой иностранной компанией, контролирующим лицом которой является налогоплательщик, облигаций иностранных организаций (еврооблигаций), в результате обмена (замещения) которых налогоплательщиком получены такие замещающие облигации российских организаций, до даты реализации таких замещающих облигаций российских организаций. Данное положение применяется в случае, если по состоянию на 1 марта 2022 года еврооблигации, в результате обмена (замещения) которых получены такие замещающие облигации российских организаций, принадлежали налогоплательщику либо контролируемой иностранной компании, контролирующим лицом которой является налогоплательщик, на праве собственности и если такие еврооблигации по состоянию на указанную дату относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и указанным в подпункте 1 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ;
- сроком нахождения замещающих еврооблигаций Российской Федерации в собственности налогоплательщика признается срок, исчисляемый с даты приобретения налогоплательщиком либо контролируемой иностранной компанией, контролирующим лицом которой является налогоплательщик, государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (еврооблигаций Российской Федерации), в результате обмена (замещения) которых налогоплательщиком получены такие замещающие еврооблигации Российской Федерации, до даты реализации таких замещающих еврооблигаций Российской Федерации. Данное положение применяется в случае, если по состоянию на 1 марта 2022 года еврооблигации Российской Федерации, в результате обмена (замещения) которых получены замещающие еврооблигации Российской Федерации, принадлежали налогоплательщику либо контролируемой иностранной компании, контролирующим лицом которой является налогоплательщик, на праве собственности и если такие еврооблигации Российской Федерации по состоянию на указанную дату относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и указанным в подпункте 1 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ.

Инвестиционный налоговый вычет может быть предоставлен Банком только на основании Заявления клиента (Приложение 14 к Условиям брокерского обслуживания) или Налоговой инспекцией на основании Декларации 3-НДФЛ. В случае получения вычета через Банк, клиент получает расчет предоставленного вычета.

**Налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, если эти ценные бумаги были учтены на индивидуальном инвестиционном счете налогоплательщика на дату их реализации (погашения) и (или) ранее этой даты.**

#### **1.15. Зачет, возврат и перерасчет налога.**

1.15.1. Излишне удержанная Банком из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату Банком как налоговым агентом.

1.15.2. Банк сообщает Клиенту о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.

1.15.3. Для возврата переплаты по налогу Клиент представляет в Банк письменное заявление по форме Приложения № 10 Условий, срок подачи заявления составляет три года с момента уплаты указанной суммы налога.

1.15.4. Банк возвращает излишне удержанный НДФЛ в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет физического лица, указанный в заявлении Клиента.

Возврат налога осуществляется в течение трех месяцев со дня получения заявления от Клиента.

1.15.5. Перерасчет налога по закрытым налоговым периодам производится только при наличии технической ошибки в расчетах, обнаруженных после окончания налогового периода.

Клиент имеет право сделать перерасчет налога с приложением недостающих документов, подтверждающих дополнительные расходы, понесенные им в закрытом налоговом периоде (т.е. по истечении отчетного года) только на основании декларации.

## 2. **Налогообложение доходов юридических лиц.**

Юридические лица, находящиеся на брокерском обслуживании, самостоятельно определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (кроме дивидендов) и самостоятельно уплачивают налоги.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога в отношении дивидендов, производятся налоговым агентом (Депозитарием Банка).