

Налогообложение физических лиц по Договору доверительного управления ценными бумагами

Общая информация

АО УК "РФЦ-Капитал" в соответствии с п.18 ст. 214.1 НК РФ является налоговым агентом по расчету, удержанию и уплате НДФЛ за своих клиентов.

Налоговый период для НДФЛ – календарный год.

Для налоговых резидентов Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц составляет 13% (п.1 ст.224 НК РФ).

Налоговая ставка по доходам физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, составляет 30% (п.3 ст.224 НК РФ), если иной порядок не предусмотрен международными соглашениями.

При этом в соответствии с законодательством РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ, методом расчета себестоимости проданных ценных бумаг является метод ФИФО.

Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами 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;

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как сумма доходов от операций по покупке-продаже (погашению) ценных бумаг, доходов в виде процента (купона) полученных в налоговом периоде, за вычетом суммы документально подтвержденных, фактически произведенных расходов, связанных с приобретением, реализацией, погашением и хранением ценных бумаг, включая суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором; расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, депозитарные вознаграждения, биржевые сборы.

Финансовый результат по операциям финансовыми инструментами срочных сделок определяется как сумма доходов от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученных в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам за вычетом суммы документально подтвержденных, фактически произведенных расходов, связанных с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким операциям.

Доверительный управляющий признается налоговым агентом в отношении сумм дохода по ценным бумагам, выплаченных эмитентом налогоплательщикам, в случае, если эмитентом налог с указанных выплат не удержан или удержан не полностью.

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

Сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Указанное сальдирование финансовых результатов от операций с обращающимися ценными бумагами и обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок производится при определении налоговой базы по окончании налогового периода или на дату прекращения действия договора доверительного управления.

Перенос убытков на будущие периоды

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются отдельно и могут быть перенесены на уменьшение доходов от операций соответствующей категории в размере 50%.

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

Для подтверждения права на вычет при переносе убытков на будущее налогоплательщик обязан хранить и предоставлять документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Налоговый вычет на сумму понесенного убытка предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при предоставлении им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

Порядок исчисления, удержания и уплаты суммы налога

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляется налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при выплате налоговым агентом денежных средств и/или дохода в натуральной форме.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Для определения налоговой базы при выплате денежных средств/ценных бумаг налоговый агент производит расчет финансового результата на дату выплаты дохода. Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств/стоимость выводимых ценных бумаг не превышает рассчитанную для него сумму финансового результата, налог уплачивается с суммы выплаты. Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает рассчитанную для него сумму финансового результата, налог выплачивается со всей суммы рассчитанного для налогоплательщика финансового результата.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Активы клиента, находящиеся в управлении, уменьшаются на сумму удержанного налога.

Выплата дохода в натуральной форме

Выплатой дохода в натуральной форме в целях 214.1 признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг:

1. со счета депо (лицевого счета) налогового агента
2. со счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях 214.1 не признаются:

1. передача ЦБ для исполнения сделок, если денежные средства от соответствующих сделок полностью поступили на счет налогоплательщика, открытый у данного налогового агента;
2. передача ЦБ на счет ДЕПО налогоплательщика в депозитарии, действующем по законодательству РФ.

В противном случае НДФЛ будет удержан в соответствии со ст. 214.1. Удержанный НДФЛ будет учтен как ранее уплаченный при расчете НДФЛ к уплате с текущих выводов и финансового результата по итогам года.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Налогообложение доходов по иностранным ценным бумагам

При получении доходов от погашения облигаций иностранных эмитентов и доходов от выплаты купона по облигациям иностранных эмитентов, путем зачисления их на счета налогового агента - доверительного управляющего АО УК "РФЦ-Капитал", последний на основании абз.5 п. 18 ст. 214.1 НК РФ является налоговым агентом и производит удержание НДФЛ по указанным выплатам.

В соответствии с п. 1 ст. 214 НК РФ в отношении дивидендов, полученных от иностранных эмитентов, налогоплательщик – налоговый резидент РФ обязан самостоятельно исчислить НДФЛ и подать декларацию о доходах в налоговый орган по месту своего учета.

Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

Налоговая база по материальной выгоде рассчитывается отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг/ФИСС, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг/ФИСС над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Материальная выгода не возникает при приобретении ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств первой и второй частям 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.

Налоговая база по материальной выгоде, с которой был уплачен налог, учитывается в расходах на приобретение соответствующих ценных бумаг при расчете налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

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

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

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется на дату совершения сделки.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 305 Налогового Кодекса.

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 305 Налогового Кодекса.

Освобождение от налогообложения

В соответствии со ст. 217 НК РФ освобождены от налогообложения:

1. Доходы физических лиц, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций. Освобождение применяется только в случае, если реализуемые доли до продажи принадлежали налогоплательщику более пяти лет. Аналогичное правило применяется и при продаже акций российских организаций при условии:
- акции российских организаций относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями являются акциями высокотехнологического (инновационного) сектора экономики;
 - 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 высокотехнологического (инновационного) сектора экономики.

Порядок отнесения акций российских организаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики устанавливается Правительством Российской Федерации.

Возврат излишне удержанного НДФЛ

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика в течение трех месяцев со дня его получения.

В соответствии со ст. 78 Налогового Кодекса заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика, указанный в его заявлении.

Возврат излишне удержанного налога осуществляется налоговым агентом по окончании налогового периода, либо при расторжении договора доверительного управления.

Излишне удержанный налог до окончания календарного года Клиентам не возвращается. Переплаченные в бюджет суммы зачитываются в счет будущих налоговых удержаний текущего года по Клиенту.

Налогообложение доходов по операциям с паями

В соответствии с п. 1 ст. 14 Федерального закона от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" паи паевых инвестиционных фондов (далее - ПИФ) относятся к ценным бумагам.

Порядок уплаты налога с доходов, полученных от операций с ценными бумагами, установлен ст. 214.1 НК РФ.

АО УК "РФЦ-Капитал" в соответствии с п.18 ст. 214.1 НК РФ является налоговым агентом по расчету, удержанию и уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за своих клиентов.

Налоговым периодом для налога на доходы физических лиц является календарный год.

Для налоговых резидентов Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц составляет 13% (п.1 ст.224 НК РФ).

Налоговая ставка по доходам физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, составляет 30% (п.3 ст.224 НК РФ), если иной порядок не предусмотрен международными соглашениями.

При этом в соответствии с законодательством РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ, методом расчета себестоимости проданных ценных бумаг является метод ФИФО.

Согласно п. 7 ст. 214.1 НК РФ к доходам от операций с ценными бумагами отнесены доходы от их погашения.

Налогом на доходы физических лиц облагается доход, полученный владельцем инвестиционных паев в течение календарного года при погашении паев фонда.

Если в налоговом периоде владельцу паев производилось несколько выплат в связи с погашением его паев, то налог на доходы физических лиц исчисляется с общей суммы дохода, с зачетом ранее начисленной суммы налога на доходы физических лиц.

Пунктом 13 ст. 214.1 Кодекса установлено, что 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.

Таким образом, налогоплательщик при исчислении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц вправе уменьшить доходы, полученные при реализации (погашении) инвестиционных паев, на расходы, понесенные им на приобретение имущества (имущественных прав), внесенного в состав паевого инвестиционного фонда.

В случае, когда такие расходы были понесены иным лицом, оснований для уменьшения доходов налогоплательщика, полученных при реализации (погашении) инвестиционных паев, на суммы таких расходов не имеется, за исключением затрат дарителя (близкие родственники) и наследодателя, согласно ст. 214.1 Налогового кодекса РФ).

При погашении паев налоговый агент удерживает НДФЛ из суммы, выплачиваемой пайщику при погашении паев, от **положительной разницы** между стоимостью паев на дату погашения (включая скидки) и стоимостью паев на дату приобретения (включая надбавки).

Обмен паев.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации операции обмена паев не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Налог будет удержан в тот налоговый период, в котором будет произведено погашение ранее обмененных паев. При этом в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, признаются расходы по приобретению инвестиционных паев, которыми владел пайщик до их обмена.

Возврат излишне удержанного НДФЛ

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика в течение трех месяцев со дня его получения.

В соответствии со ст. 78 Налогового Кодекса заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика, указанный в его заявлении.

Налогообложение юридических лиц по Договору доверительного управления ценными бумагами

Клиенты - юридические лица, являющиеся резидентами РФ, самостоятельно производят исчисление и уплату налогов, связанных с исполнением Договора.

Управляющая компания представляет клиенту - юридическому лицу в составе отчетности сведения, необходимые для определения налогооблагаемой базы в связи с проведением операций по Договору в виде налоговых регистров.

В случае если учредителем и выгодоприобретателем по Договору является клиент - иностранная организация, не имеющая постоянного представительства в РФ, то в соответствии с п. 6 ст. 309 Налогового кодекса РФ с доходов клиента, полученных в рамках Договора, налог удерживается и перечисляется в бюджет Управляющей компанией.

В соответствии со статьей 287 Налогового кодекса РФ Управляющая компания при выплате дохода иностранной организации удерживает сумму налога из доходов иностранной организации при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств.

В случае если клиент до первой выплаты дохода в рамках Договора или до окончания налогового периода представит Управляющей компании документ компетентного органа иностранного государства, подтверждающий, что клиент имеет постоянное место нахождения и осуществляет уплату налогов в этом иностранном государстве, то в соответствии со ст. 310 Налогового кодекса РФ Управляющая компания предоставит клиенту налоговую льготу, предусмотренную соответствующим международным соглашением, регулирующим вопросы налогообложения, заключенным между РФ и иностранным государством.