

ПРАВИЛА
налогообложения доходов физических
лиц по операциям с ценными бумагами
и производными финансовыми
инструментами
АО «Октан-Брокер»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами АО «Октан-Брокер» (далее – Правила) разработаны в соответствии с нормами налогообложения, установленными Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

1.2. Согласно статье 226.1 НК РФ Акционерное общество «Октан-Брокер» (далее – Компания), является налоговым агентом по доходам, полученным от сделок с ценными бумагами и производными, совершенных во исполнение договора о брокерском обслуживании и договора доверительного управления. Компания как налоговый агент обязана рассчитать сумму налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ, налог), удержать эту сумму из денежных средств клиента и перечислить ее в бюджет Российской Федерации.

1.3. Налогообложение доходов клиентов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО осуществляется в соответствии с порядком, установленным НК РФ. Особенности определения налоговой базы, исчисления и удержания налога на доходы по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО определены в статьях 212, 214.1, 214.3, 214.6, 214.8, 214.9 и 226.1 НК РФ.

1.4. Компания определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществленных им в интересах этого налогоплательщика в соответствии с договором о брокерском обслуживании и договором доверительного управления, за вычетом соответствующих расходов. При определении налоговой базы налогоплательщика не учитываются доходы, полученные от операций, совершенных не на основании указанных договоров.

В соответствии с требованиями статьи 228 НК РФ при получении Клиентом дохода по сделкам с ценными бумагами не в рамках договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления и иных аналогичных договоров, Компания не является налоговым агентом в отношении полученных Клиентом доходов. Информация об указанных доходах предоставляется Клиентом в налоговые органы самостоятельно путем подачи налоговой декларации.

1.5. Компания обязана удерживать исчисленную сумму налога из рублевых денежных средств клиента, находящихся в распоряжении Компании на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных депозитарных счетах, на банковских счетах налогового агента – доверительного управляющего, используемых указанным управляющим для обособленного хранения денежных средств учредителей управления, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога.

1.6. В целях налогообложения налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Клиент сообщает Компании о своем статусе (налоговый резидент/налоговый нерезидент) в Анкете физического лица.

Для определения налогового статуса физического лица учитывается любой непрерывный 12-месячный период, в том числе начавшийся в одном налоговом

периоде (календарном году) и продолжающийся в другом налоговом периоде (календарном году).

Налоговый статус физического лица определяется на каждую дату выплаты дохода.

Окончательный налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период, устанавливается по итогам налогового периода (кроме дивидендов, по которым налоговая база определяется отдельно на дату каждой выплаты, не нарастающим итогом) в зависимости от времени нахождения физического лица в Российской Федерации в данном налоговом периоде.

Документами, подтверждающими фактическое нахождение/отсутствие физического лица на территории Российской Федерации, являются:

- копии страниц паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы;
- сведения из табеля учета рабочего времени;
- справка с места работы;
- данные миграционных карт о въезде и выезде с территории России;
- документы о регистрации по месту жительства (пребывания), оформленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- выданный уполномоченным государственным органом иностранного государства вид на жительство;
- рабочая или учебная виза с длительным сроком действия.

Физическое лицо-налогоплательщик несет ответственность за непредставление или представление недостоверных сведений налоговому агенту – Компании. При этом Компания – налоговый агент не вправе применить к налогоплательщику освобождение от налогообложения (применение пониженных ставок, льготный режим) при отсутствии достаточного подтверждения или при наличии оснований полагать, что предоставленные сведения недостоверны.

1.7. Заявления, предоставляемые Компании клиентами по формам, приведенным в Приложениях 1, 2, 4, 6-8, могут быть направлены в Компанию следующими способами: лично, с использованием почтовой или курьерской доставки, по электронной почте backoffice@octan.ru. При направлении заявлений посредством электронной почты клиент обязан предоставить Компании бумажный экземпляр документа.

Клиент, присоединившийся к Соглашению об электронном документообороте АО «Октан-Брокер», может передать заявление Компании, используя Личный кабинет. Порядок передачи электронных документов через Личный кабинет регламентирован Соглашением ЭДО.

2. Налоговый период и ставки налогообложения

2.1. Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год.

2.2. Налогообложение доходов, полученных клиентом от осуществления операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО, при условии, что Компания является налоговым агентом в отношении данных доходов, производится по ставкам:

- 9 % – по доходам клиентов-резидентов, полученным в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;
- 13 % – по доходам клиентов-резидентов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;
- 13 % – по иным доходам клиентов-резидентов;
- 30 % – по доходам клиентов-нерезидентов, кроме доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций;
- 15% – по доходам клиентов-нерезидентов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

3. Определение налоговой базы

3.1. Налоговая база рассчитывается отдельно для каждой группы следующих операций:

- операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- операции с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- операции с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке;
- операции с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке;
- операции РЕПО.

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

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

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу;
- цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу.

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

Производные финансовые инструменты признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
- 2) информация о ценах производных финансовых инструментов публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с производным финансовым инструментом.

3.3. К доходам, полученным клиентом в результате проведенных операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, относятся

- доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде включая доходы, полученные в виде процента (купона, дисконта) (за исключением доходов в виде процента (купона, дисконта),

полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года);

- доходы от реализации производных финансовых инструментов, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом производных финансовых инструментов признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок;

- доходы по операциям РЕПО.

Доходы клиента, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов.

3.4. Компания при определении налоговой базы и исчислении НДФЛ уменьшает сумму дохода на суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией и погашением ценных бумаг, с совершением операций с производными финансовыми инструментами, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

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

- 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;

- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями производных финансовых инструментов;

- 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 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, — для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов — для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

- суммы документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) ценных бумаг в собственность на безвозмездной основе либо с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования, с которых был исчислен и уплачен налог;

- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с производными финансовыми инструментами, 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.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

3.5. Финансовый результат определяется отдельно по каждой совокупности операций, указанных в пункте 3.1 Правил, как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. При этом финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или

иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика с налоговым агентом. Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, указанных в пункте 3.1 Правил, признается убытком.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами признается положительный финансовый результат по операциям (если финансовый результат отрицательный, то налоговая база принимается равной 0), указанным в пункте 3.1 Правил. Налоговая база по каждой совокупности операций, указанных в пункте 3.1 Правил, определяется отдельно с учетом нижеследующего:

а) 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 производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы;

б) сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, 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 производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

в) сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке;

г) сумма убытка по операциям с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот;

д) сумма убытка по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не уменьшает налоговую базу по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и наоборот.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

3.6. В соответствии с 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).

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.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений настоящего пункта.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

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

4. Порядок налогообложения сделок РЕПО

4.1. 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.

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.

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.

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

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

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

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.

4.2. Сальдирование убытка по операциям РЕПО

Сумма превышения расходов, указанных выше, над доходами признается убытком налогоплательщика по операциям РЕПО. Убыток по операциям РЕПО принимается в уменьшение доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

Убыток по операциям РЕПО не принимается в уменьшение доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

5. Особенности определения налоговой базы в случае получения доходов в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, производных финансовых инструментов

5.1. Доходом налогоплательщика является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов, за исключением государственных казначейских обязательств, облигаций и других государственных ценных бумаг бывшего СССР, государств – участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигаций и ценных бумаг, выпущенных по решению представительных органов местного самоуправления, в случае их приобретения при первичном размещении эмитентом и ценных бумаг, приобретенных у контролируемой иностранной компании налогоплательщиком, признаваемым контролирующим лицом такой иностранной компании, а также российским взаимозависимым лицом такого контролирующего лица, при условии, что доходы такой контролируемой иностранной компании от реализации указанных ценных бумаг и расходы в виде цены приобретения ценных бумаг исключаются из прибыли (убытка) этой иностранной компании.

5.2. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, производных финансовых инструментов налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

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

5.4. 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 производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с п. 1 ст. 305 НК РФ. Рыночная стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, определяется в соответствии с п. 2 ст. 305 НК РФ.

5.5. Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Приказ 10-65/пз-н).

5.6. Согласно Приказу 10-65/пз-н предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется в следующем порядке:

1) в сторону повышения – от рыночной цены ценной бумаги до максимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или иностранной фондовой биржи;

2) в сторону понижения – от рыночной цены ценной бумаги до минимальной цены сделки с ценной бумагой, совершенной на торгах данного организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, или иностранной фондовой биржи.

Предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

5.7. В случае если в последующем клиент реализует ценные бумаги или производные финансовые инструменты, расходы на приобретение указанных финансовых инструментов для расчета налогооблагаемой базы будут складываться из: суммы их фактического приобретения, суммы материальной выгоды и суммы налога (абзац 8 п. 13 ст. 214.1 НК РФ).

6. Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете

6.1. Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, признается положительный финансовый результат, определяемый в соответствии со ст. 214.1 с учетом положений ст. 214.3 и 214.4 НК РФ по совокупности соответствующих операций нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

6.2. Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется путем суммирования финансовых результатов, определенных по соответствующим операциям в соответствии с НК РФ по окончании каждого налогового периода действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и финансового результата, определенного на дату прекращения действия указанного договора. При этом финансовый результат за каждый налоговый период определяется с учетом следующих особенностей:

– сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных

операций, совершенных в налоговом периоде и учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, уменьшает финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

- сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде и учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, после уменьшения финансового результата по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

- сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде и учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, уменьшает финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

6.3. Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям клиента и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

6.4. Суммы отрицательного финансового результата (убытка), полученные по совокупности операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, по итогам каждого налогового периода действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, учитываются в уменьшение положительного финансового результата по соответствующим операциям в последующих и (или) предшествующих налоговых периодах Компанией – налоговым агентом, осуществляющей исчисление и уплату в бюджет суммы налога по указанным операциям, в течение всего срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Суммы отрицательного финансового результата, которые на дату окончания срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета остались не учтенными в уменьшение положительного финансового результата будущих периодов на основании настоящего пункта, при определении налоговой базы не учитываются.

6.5. Исчисление суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, производится Компанией в следующих случаях:

- на дату выплаты Клиенту дохода (в том числе в натуральной форме) не на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика – исходя из суммы произведенной выплаты;

- на дату прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случая прекращения указанного договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту, в том числе в Компании.

6.6. Уплата Компанией в бюджет исчисленной суммы налога осуществляется в срок не позднее одного месяца с даты, указанной в пункте 6.6 Правил, на которую была исчислена сумма налога.

7. Инвестиционные налоговые вычеты

7.1. При определении размера налоговой базы в соответствии с п. 3 ст. 210 (для доходов, облагаемых по ставке 13 %, за исключением доходов от долевого участия в организациях), со ст. 214.1 и 214.9 НК РФ клиент – налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, которые предусмотрены ст. 219.1 НК РФ.

7.1.1. Инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг (за исключением учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

Данный вычет применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 1 января 2014 года, с учетом особенностей, установленных п. 2 ст. 219.1 НК РФ.

Вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации налоговыми органами. При этом при предоставлении налогового вычета налоговым агентом коэффициент, вычисляемый в целях данного вычета, определяется применительно к реализуемым (погашаемым) ценным бумагам, выплату дохода по которым осуществляет этот налоговый агент – Компания. Для предоставления вычета налоговым агентом Клиенту необходимо предоставить Компании заявление по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим Правилам.

7.1.2. Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей.

Данный вычет применяется с 01.01.2015 года при зачислении денежных средств на индивидуальные инвестиционные счета с учетом особенностей, установленных п. 3 ст. 219.1 НК РФ.

Вычет предоставляется налогоплательщику налоговыми органами при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.

7.1.3. Инвестиционный налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Данный вычет применяется при получении доходов по индивидуальным инвестиционным счетам на основании п. 4 ст. 219.1 НК РФ по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком данного договора.

Налогоплательщик не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (а также в период действия договора на ведение иного индивидуального инвестиционного счета, прекращенного с переводом всех активов, учитываемых на этом ином индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (п. 7.1.2 настоящих Правил).

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:

- налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а

также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном пунктом 9.1 статьи 226.1 НК РФ;

- в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

Для предоставления вычета налоговым агентом Клиенту необходимо предоставить Компании заявление по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим Правилам.

8. Доходы по операциям с ценными бумагами, не подлежащие налогообложению

8.1. Согласно п. 25 ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств – участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления.

8.2. Согласно п. 17.2 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы в виде дисконта, получаемые при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года.

8.3. В соответствии со статьей 214.2 НК РФ в отношении доходов в виде процента (купона), получаемого налогоплательщиком по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, налоговая база определяется как превышение суммы выплаты процентов (купона) над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход.

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

8.4. Согласно пункту 17.2 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы, получаемые от реализации (погашения) долей участия в уставном капитале российских организаций, а также следующих акций 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:

1) акций российских организаций, относящихся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями;

2) акций российских организаций, относящихся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями являются акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

3) акций российских организаций на дату их приобретения налогоплательщиком относящихся 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 относящихся к ценным бумагам, обращающимся на организованном

рынке ценных бумаг и являющимся акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

4) акций, составляющих уставный капитал российских организаций, не более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, за исключением акций, в отношении которых соблюдается условие, установленное подпунктом 2 настоящего пункта.

8.5. 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 соответствующих следующим требованиям:

1) 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 высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

2) 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 иного выбытия (в том числе погашения) у указанного налогоплательщика относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.

9. Порядок исчисления и удержания НДФЛ

9.1. При исполнении Компанией функций налогового агента исчисление и удержание суммы НДФЛ производятся при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами в следующие сроки:

- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия договора в пользу физического лица;
- по окончании налогового периода.

9.2. До истечения налогового периода (до истечения срока действия договора).

До истечения очередного налогового периода производится исчисление и уплата суммы НДФЛ в отношении доходов по ценным бумагам в случае выплаты денежных средств (вывода ценных бумаг).

Выплата денежных средств - выплата Компанией наличных денежных средств клиенту (третьему лицу по указанию клиента), а также перечисление денежных средств на банковский счет клиента (третьего лица по указанию клиента). Выплатой дохода в натуральной форме признается передача Компанией клиенту (или по указанию клиента третьим лицам) ценных бумаг со счета депо Компании или счета депо клиента, по которым Компания наделена правом распоряжения. При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется как сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг, передаваемых Клиенту или иному лицу.

При выплате Компанией денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу клиента сумма НДФЛ исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии с разделами 3-4 Правил.

При осуществлении выплат Клиенту налог исчисляется и удерживается в следующем порядке:

- если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты;
- если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств

(дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

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

При осуществлении выплаты клиенту 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.

9.3. При расторжении последнего договора на брокерское обслуживание/доверительное управление, заключенного между Клиентом и Компанией, налоговая база определяется в указанном выше порядке на дату расторжения договора.

При прекращении (досрочном расторжении) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу), Компания как налоговый агент определяет финансовый результат (налоговую базу) отдельно за каждый налоговый период, в котором действовал договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, с учетом особенностей, установленных статьей 214.9 НК РФ и пунктом 6 настоящих Правил. При этом финансовые результаты, определенные по соответствующим операциям по окончании каждого налогового периода, в котором действовал указанный договор, а также финансовый результат, определенный на дату прекращения действия указанного договора, суммируются и учитывается итоговый финансовый результат в отчетности за налоговый период, в котором договор на ведение индивидуального инвестиционного счета был прекращен. Корректировка Компанией отчетности по налогу на доходы физических лиц за налоговые периоды, предшествующие налоговому периоду, в котором был прекращен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, не требуется.

9.4. По окончании налогового периода.

Налоговая база определяется по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным (по операциям, совершенным за период с 01 января по 31 декабря отчетного года).

По окончании года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом (учетом убытков между различными группами операций) и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах дохода. Налог исчисляется с суммы рассчитанной налоговой базы.

9.5. Компания уплачивает удержанный у клиента налог в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

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

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Компанией в порядке, установленном пунктом 6 настоящих Правил.

9.6. При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии со статьей 226.1 НК РФ Компания – налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления наиболее ранней даты из следующих дат:

– одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором Компания не смогла полностью удержать исчисленную сумму налога;

- даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого Компания осуществляла исчисление налога.

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

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

10. Документальное подтверждение расходов

10.1. Документальным подтверждением понесенных Клиентом на приобретение и хранение ценных бумаг расходов, которые клиент произвел без участия Компании, в том числе до заключения договора с Компанией, являются оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых клиент произвел соответствующие расходы.

Перечень документов, которые клиент может предоставить Компании для признания фактически понесенных клиентом расходов документально подтвержденными, приведен в Приложении 3 к Правилам. При предоставлении указанных документов Клиент заполняет заявление по форме Приложения 4 к Правилам.

Подтверждающие документы хранятся Компанией в течение пяти лет с момента прекращения отношений с клиентом.

10.2. Если на дату определения налогооблагаемой базы и исчисления налога у Компании нет документально подтвержденных сведений о расходах клиента на приобретение ценных бумаг (расходов, связанных с заключением срочных сделок), указанные расходы признаются равными нулю.

10.3. Если до истечения отчетного периода, в котором был исчислен и удержан налог, клиент представит Компании документы, подтверждающие понесенные расходы, указанные расходы будут учтены при следующем исчислении налога за текущий отчетный период.

10.4. Если источником документального подтверждения расходов по операциям с ценными бумагами является Компания (например, в случае, если физическое лицо реализует ценные бумаги, ранее приобретенные через Компанию, либо уплачивает Компании вознаграждение за совершение операций с ценными бумагами), представления им документов о фактически понесенных расходах не требуется, и признание фактических расходов документально подтвержденными осуществляется Компанией на основании собственных сведений.

11. Порядок осуществления возврата суммы налога

11.1. Уведомление клиента о факте и сумме излишнего удержанного налога, а также возврат клиенту излишне удержанной суммы налога осуществляется в соответствии с требованиями статьи 231 НК РФ.

Если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия последнего договора, заключенного между Компанией и клиентом, выявлен факт излишне удержанного налога, Компания обязана в течение 10 (десяти) дней со дня обнаружения такого факта сообщить об этом клиенту путем направления Уведомления по форме, приведенной в Приложении 5 к Правилам. Уведомление направляется по адресу электронной почты, указанной Клиентом в Анкете физического лица, а также иными доступными способами.

11.2. Излишне удержанная Компанией сумма налога подлежит возврату клиенту на основании оформленного им письменного заявления по форме, приведенной в Приложении 6 к Правилам;

11.3. Возврат налога осуществляется в рублях, только безналичным путем на счет Клиента, открытый в Компании.

Счет, на который Компания должна перечислить сумму излишне удержанного налога, указывается клиентом в заявлении о возврате излишне удержанного налога.

Возврат излишне удержанного налога осуществляется Компанией в течение 3 (трех) месяцев со дня получения заявления от клиента.

11.4. Возврат суммы налога клиенту в связи с его перерасчетом по итогам налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации производится только налоговым органом, в котором клиент был поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), путем подачи клиентом налоговой декларации по окончании налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в данном налоговом периоде.

12. Справка о доходах физических лиц, учет убытков

12.1. Начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным, Компания по заявлению клиента (по форме Приложения 7 к Правилам) выдает справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ.

В Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ не включаются сведения о выплаченных доходах, не подлежащих налогообложению, а также о выплаченных доходах, в отношении которых Компания не является налоговым агентом.

12.2. Компания как налоговый агент представляет в налоговый орган по месту своего учета:

- документ, содержащий сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах налога, исчисленного, удержанного и перечисленного в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период по каждому физическому лицу, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме 2-НДФЛ;

- расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, за первый квартал, полугодие, девять месяцев - не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год - не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме 6-НДФЛ;

- в отношении доходов, по которым Компания признается налоговым агентом в соответствии со статьей 226.1 НК РФ, Компания представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах, в отношении которых ею был исчислен и удержан налог, о лицах, являющихся получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов по форме Приложения 2 к налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в срок не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

12.3. Клиент, получивший убытки в 2010 году и последующих 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, на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Компания предоставляет клиентам информацию, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по заявлению клиента (по форме Приложения 8 к Правилам).

Учет убытков осуществляется клиентом при представлении им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Клиент вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 (десяти) лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен данный убыток.

13. Порядок выполнения обязанностей налогового агента депозитарием Компании

13.1. Компания оказывает услуги по получению, выплате (перечислению) доходов по ценным бумагам, принадлежащим депонентам, учет которых осуществляется в депозитарии Компании (далее – Депозитарий), в том числе по бумагам с обязательным централизованным хранением.

Депозитарий является налоговым агентом при выплате доходов по ценным бумагам, выпущенным российскими эмитентами в отношении:

- физических лиц – резидентов/нерезидентов, учитывающих акции и облигации на счетах депо владельцев, в том числе торговых счетах депо владельцев;
- юридических лиц – резидентов/нерезидентов, учитывающих акции на счетах депо владельцев, в том числе на торговых счетах депо владельцев/открытом Депозитарием счете неустановленных лиц применительно к организации, в отношении которой установлено право на получение такого дохода / счетах депо иностранного номинального держателя/счетах депо иностранного уполномоченного держателя / счетах депо доверительного управляющего, если этот доверительный управляющий не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

13.2. Депозитарий обязан передать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета, определенные депозитарным договором, своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а выплаты по ценным бумагам иным депонентам – не позднее семи рабочих дней после дня их получения. При этом перечисление депозитарием выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

13.3. Передача выплат по акциям осуществляется Депозитарием лицам, являющимся его депонентами, на конец операционного дня той даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов по акциям эмитента.

Передача выплат по именованным облигациям осуществляется Депозитарием лицам, являющимся его депонентами:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с решением о выпуске именных облигаций и на которую обязанность по осуществлению выплат по именованным облигациям подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую эмитентом раскрыта информация о намерении исполнить обязанность по осуществлению последней выплаты по именованным облигациям, если такая обязанность в срок, установленный решением о выпуске именных облигаций, эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, а в случае, если эмитент не обязан раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», на конец операционного дня, следующего за датой поступления денежных средств, подлежащих передаче на специальный депозитарный счет депозитария (счет депозитария, являющегося кредитной организацией), которому открыт лицевой счет номинального держателя в реестре.

13.4. Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству ценных бумаг, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня.

13.5. Сроки перечисления налога.

Депозитарий обязан уплатить сумму исчисленного и удержанного налога в бюджет в отношении юридических лиц (резидентов/нерезидентов), которым открыты счета владельцев, не позднее дня, следующего за днем выплаты.

Депозитарий обязан уплатить сумму исчисленного и удержанного налога в бюджет в отношении физических лиц (резидентов/нерезидентов) не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

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

Депозитарий обязан уплатить сумму исчисленного и удержанного налога в бюджет в отношении юридических лиц (резидентов/нерезидентов) и физических лиц (резидентов/нерезидентов), ценные бумаги которых учитываются на счете депо иностранного номинального держателя (иностранного уполномоченного держателя), на тридцатый день с даты его исчисления.

Сводная информация о выполнении Депозитарием функций налогового агента представлена в Приложении 9 к Правилам.



В АО «Октан-Брокер»

От _____
(ФИО полностью)
Паспорт _____
(серия и номер)
Выдан _____

(наименование органа и дата выдачи)

Заявление

Прошу при определении размера налоговой базы за 20__ год в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса РФ предоставить налоговый вычет по положительному финансовому результату от реализации (погашения) обращающихся ценных бумаг, приобретенных мною после 01.01.2014 г. и находящихся в собственности более трех лет.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____

Для служебных отметок

Заявление принято «__» _____ 20__ г.

От департамента внутреннего учета и отчетности



В АО «Октан-Брокер»

От _____
(ФИО полностью)
Паспорт _____
(серия и номер)
Выдан _____

(наименование органа и дата выдачи)

Заявление

Прошу при определении размера налоговой базы за 20__ год в соответствии с пунктом 3 статьи 210, со статьями 214.1 и 214.9 Налогового кодекса РФ (далее НК РФ) предоставить инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ, в сумме положительного финансового результата, полученного от операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Приложение:

Справка из налогового органа о том, что налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном пунктом 9.1 статьи 226.1 НК РФ.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____

Для служебных отметок

Заявление принято «_____» _____ 20__ г.

От департамента внутреннего учета и отчетности

Документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг

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

1.1. Договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении) с брокером (доверительным управляющим), через которого приобретались ценные бумаги.

1.2. Отчет брокера (доверительного управляющего), заверенный подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающий совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг.

1.3. 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 Компании.

2. Если ценные бумаги приобретались по договору купли-продажи, необходимо представить Компании:

2.1. Договор купли-продажи, подтверждающий приобретение указанных ценных бумаг.

2.2. Документ, подтверждающий оплату указанных ценных бумаг (платежное поручение, приходно-кассовый ордер, составленная продавцом расписка о получении денег от покупателя).

2.3. Документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту. 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 Компании.

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.

3.1. 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 (имеющими 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 этом Компании необходимо предоставить следующие документы:

3.1.1. Документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке наследования/дарения (свидетельство о праве на наследство/договор дарения).

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

3.1.3. Документы, подтверждающие расходы, понесенные на приобретение ценных бумаг дарителем/наследодателем (п.1.1.,1.2. или п.2.1,2.2).

3.1.4. Документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту. 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 Компании.

3.2. При получении клиентом ценных бумаг в порядке дарения от иных лиц (не поименованных в п.3.1.) 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 этом Компании необходимо предоставить следующие документы:

3.2.1. Документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке дарения - договор дарения.

3.2.2. Документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к клиенту. 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 Компании.

3.2.3. Документы, подтверждающие факт уплаты НДФЛ (если это имело место).



В АО «Октан-Брокер»

От _____
(ФИО полностью)
Паспорт _____
(серия и номер)
Выдан _____
(наименование органа и дата выдачи)

Заявление

Прошу учесть фактически произведенные расходы на приобретение (и хранение) ценных бумаг _____, в соответствии с _____
(указать вид и наименование эмитента ценной бумаги)
предоставленными документами:

1. _____
2. _____
3. _____

«__» _____ 20__ г. _____ / _____

Для служебных отметок

Заявление принято «_____» _____ 20__ г.

От департамента внутреннего учета и отчетности



АО «Октан-Брокер»

Россия, 644033, г.Омск, ул. Красный Путь, 109; офис 510
тел./факс: 8 (3812) 21-04-04
www.octan.ru e-mail: octan@octan.ru

УВЕДОМЛЕНИЕ

об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц

В соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации уведомляем вас о сумме излишне удержанного НДФЛ за период с _____ по _____.

Генеральное соглашение о присоединении к Регламенту от _____ № ____.

Клиент _____
(фамилия, имя, отчество)

Сумма излишне удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО с ценными бумагами на _____ года составляет _____
(_____)
(сумма цифрами и прописью в валюте РФ)

Излишне удержанная Компанией сумма налога подлежит возврату клиенту в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Компанией заявления о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц.

Форма заявления для заполнения прилагается.

«__» _____ 20__ г.

_____/_____
(фамилия, имя, отчество)



В АО «Октан-Брокер»

От _____
(ФИО полностью)
Паспорт _____
(серия и номер)
Выдан _____
(наименование органа и дата выдачи)

Заявление

В соответствии с пунктом 1 статьи 231 Налогового кодекса Российской Федерации прошу вернуть мне излишне удержанную на ____ . ____ . ____ года сумму налога на доходы физических лиц в сумме _____
(_____) .
(сумма цифрами и прописью в валюте Российской Федерации)

Налог излишне удержан по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО с ценными бумагами, осуществленными на основании Генерального соглашения о присоединении к Регламенту от « ____ » _____ 20 ____ г. № ____ .

Излишне удержанную сумму налога прошу зачислить на счет:

№ _____
в _____
к/с _____
БИК _____ ИНН _____

Назначение платежа: ввод денежных средств в рамках Генерального соглашения № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____

Для служебных отметок

Заявление принято « ____ » _____ 20 ____ г.

От департамента внутреннего учета и отчетности



В АО «Октан-Брокер»

От _____
(ФИО полностью)

Паспорт _____
(серия и номер)

Выдан _____
(наименование органа и дата выдачи)

Заявление

Прошу предоставить мне справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ
за 20__год.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____

Для служебных отметок

Заявление принято «_____» _____ 20__ г.

От департамента внутреннего учета и отчетности



В АО «Октан-Брокер»

От _____
(ФИО полностью)
Паспорт _____
(серия и номер)
Выдан _____

(наименование органа и дата выдачи)

Заявление

Прошу предоставить мне справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за период с 01.01.20__ по 31.12.20__ г.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____

Для служебных отметок

Заявление принято «__» _____ 20__ г.

От департамента внутреннего учета и отчетности

Особенности удержания НДФЛ в отношении доходов по ценным бумагам

Вид выплаты	Налоговая ставка	Налоговый агент
Дивиденды по акциям российских организаций	Для резидентов РФ - исчисляется Депозитарием по формуле ¹ (налоговая ставка - максимум 13%) Для нерезидентов РФ - 15%	Депозитарий удерживает и перечисляет в бюджет РФ НДФЛ с доходов в виде дивидендов, передаваемых в пользу российских и иностранных физических лиц
Процентный (купонный) доход по облигациям российских организаций	Для резидентов РФ - 13%, за исключением 9% по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007 г. Для нерезидентов РФ - 30%	Депозитарий удерживает и перечисляет в бюджет РФ НДФЛ с доходов в виде процентов (купонов) по облигациям, передаваемых в пользу российских и иностранных физических лиц
Доходы в виде процента (купона), получаемого налогоплательщиком по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года	Если Купон - Номинальная стоимость облигаций* (Ставка рефинансирования + 5%) ≤ 0, то 0% Если Купон - Номинальная стоимость облигаций* (Ставка рефинансирования + 5%) > 0, то 35% для резидентов и 30% для нерезидентов	Депозитарий удерживает и перечисляет в бюджет РФ НДФЛ с доходов в виде процентов (купонов) по облигациям, передаваемых в пользу российских и иностранных физических лиц
Доходы в виде дисконта, получаемые при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года	В соответствии с законодательством РФ НДФЛ не удерживается	-
Суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства и субъектов РФ, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления Выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций	В соответствии с законодательством РФ НДФЛ не удерживается	-

¹ $N = K \times S_n \times (D_1 - D_2)$, где N - сумма налога, подлежащего удержанию; K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению российской организацией; S_n - налоговая ставка; D₁ - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению российской организацией в пользу всех получателей; D₂ - общая сумма дивидендов, полученных российской организацией в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущих отчетных (налоговых) периодах (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, что указанные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных российской организацией в виде дивидендов).

Российская организация, выплачивающая доходы в виде дивидендов, обязана предоставить соответствующему налоговому агенту значения показателей D₁ и D₂.

Вид выплаты	Налоговая ставка	Налоговый агент
Погашение номинальной стоимости ценных бумаг с обязательным централизованным хранением		Клиент (депонент) самостоятельно рассчитывает и уплачивает налог при наличии налогооблагаемого дохода
Доход по ценным бумагам иностранных компаний (купон, дивиденд) и выплаты по представляемым ценным бумагам, полученные от эмитента российских депозитарных расписок		<p>Клиент (депонент)-резидент самостоятельно рассчитывает и уплачивает налог (13% - дивиденды по иностранным акциям и российским депозитарным распискам на акции иностранных компаний, 13% - процентный доход по иностранным облигациям и иной доход по иностранным ценным бумагам).</p> <p>Для нерезидентов - не облагается налогом на доходы физических лиц в РФ.</p>