



СТАНДАРТ

ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.

Российская Федерация относится к странам с традиционной системой налогообложения.

Кто является налогоплательщиком?

Налогоплательщиком НДФЛ являются физические лица:

- граждане РФ;
- иностранные граждане;
- лица без гражданства.

При этом несовершеннолетние дети также являются плательщиками НДФЛ, однако от их имени в налоговых правоотношениях могут выступать их законные представители, в частности родители.

Плательщиками НДФЛ признаются две категории физических лиц (п. 1 ст. 207 НК РФ):

- 1) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ;
- 2) физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы в РФ.

Физические лица не являются налоговыми резидентами РФ если они находятся на территории РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ).

Налоговый период.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц в соответствии с 216 статьей Налогового кодекса РФ признан календарный год.

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.

Удержание НДФЛ происходит:

- по окончании налогового периода (календарный год);
- при осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам и/или выводе ценных бумаг клиенту до истечения очередного налогового периода.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Перечисление сумм исчисленного и удержанного налога по окончании налогового периода осуществляется налоговым агентом не позднее 31 января следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые агенты выдают физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах.

Объект налогообложения.

Для НДФЛ объектом налогообложения признается доход, который получен физическим лицом (абз. 1 ст. 209 НК РФ).

Что признается доходом?

По общему правилу доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме (ст. 41 НК РФ).

Экономическая выгода признается доходом физического лица, если одновременно соблюдаются три условия:

- 1) она подлежит получению деньгами или иным имуществом;
- 2) ее размер можно оценить;
- 3) она может быть определена по правилам гл. 23 НК РФ.

Классификация доходов.

Доходы, которые учитываются при налогообложении, подразделяются:

- на доходы от источников в РФ;
- доходы от источников за пределами РФ (ст. ст. 208, 209 НК РФ).

Доходы, учитываемые при налогообложении.

Вид дохода	Источник получения дохода	
	В РФ	за пределами
Дивиденды	пп. 1 п. 1 ст. 208 НК РФ	пп. 1 п. 3 ст. 208 НК РФ
Проценты		
Доходы от реализации акций или иных ценных бумаг	пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ	пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ
Доходы от реализации долей участия в уставных капиталах организаций	пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ	пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ

Налоговый вычет.

Доходы физических лиц, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%, можно уменьшить (п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ). Уменьшение производится на так называемые вычеты. Налоговый кодекс РФ предусмотрел пять групп таких вычетов.

Пятая группа налоговых вычетов введена с 1 января 2010 г. п. 15 ст. 2 Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ. С этого момента налоговую базу, к которой применяется ставка 13%, можно уменьшить на сумму убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, полученных в предыдущих периодах, но в пределах размера налоговой базы по соответствующим операциям. При этом уменьшение налоговой базы производится по суммам указанных убытков, полученных начиная с налогового периода 2010 г. (ч. 6 ст. 13 Закона N 281-ФЗ, Письмо Минфина России от 24.03.2010 N 03-04-05/2-123).

Вычеты нельзя применить к доходам физического лица, которые облагаются НДФЛ по ставкам 9, 15, 30, 35% (п. 4 ст. 210, п. п. 2 - 5 ст. 224 НК РФ). К таким доходам, в частности, относятся доходы нерезидентов (как иностранных граждан и лиц без гражданства, так и граждан РФ), дивиденды, материальная выгода от экономии на процентах и др.

Для получения вычета у налогового агента налогоплательщику нужно обратиться к нему с письменным заявлением (абз. 5 п. 3 ст. 221 НК РФ).

Кто определяет налоговую базу?

По общему правилу, установленному ст. 226 НК РФ налоговую базу должен определять налоговый агент (Письмо Минфина России от 16.06.2008 N 03-04-06-01/169).

ОАО «ФК «СТАНДАРТ», является налоговым агентом в отношении доходов от операций купли-продажи ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами срочных сделок в рамках договоров на брокерское обслуживание и осуществляет расчёт, удержание Налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

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

Еще одним видом материальной выгоды является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, а также финансовых инструментов срочных сделок (пп. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ). Она возникает в тех случаях, когда ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок приобретены налогоплательщиком по цене ниже рыночной (в том числе если они получены безвозмездно) (Письмо УФНС России по г. Москве от 09.04.2008 N 28-10/035160).

Налоговая база в данном случае представляет собой разницу между рыночной стоимостью ценных бумаг (финансовых инструментов срочных сделок) и суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение (абз. 1 п. 4 ст. 212 НК РФ).

Налоговая база по материальной выгоде от приобретения ценных бумаг (финансовых инструментов срочных сделок)	=	Рыночная стоимость ценных бумаг (финансовых инструментов срочных сделок)	-	Расходы налогоплательщика на приобретение ценных бумаг (финансовых инструментов срочных сделок)
---	---	--	---	---

Рыночная стоимость ценных бумаг.

Как следует из абз. 4, 5 п. 4 ст. 212 НК РФ, с 2010 г. рыночная стоимость ценных бумаг определяется исходя из:

- рыночной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний (для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке);
- расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний (для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке).

До 2010 г. порядок определения рыночной стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, установлен не был. Соответственно, исчислить материальную выгоду по таким ценным бумагам было невозможно.

Определение рыночной стоимости финансовых инструментов срочных сделок (с 2010г.)

Рыночная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке, определяется п. п. 1 и 2 ст. 305 НК РФ соответственно. Это установлено абз. 11, 12 п. 4 ст. 212 НК РФ.

Для финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки считается рыночной. При этом она должна находиться между минимальной и максимальной ценами сделок на такой финансовый инструмент, зарегистрированными у организатора торговли на дату заключения сделки (абз. 1 п. 1 ст. 305 НК РФ).

Если на дату заключения сделки у организатора торговли нет информации об интервале цен на финансовый инструмент, берется интервал цен на дату предыдущих торгов за последние три месяца (абз. 3 п. 1 ст. 305 НК РФ).

Если сделки с финансовым инструментом срочных сделок совершались у нескольких организаторов торговли, то налогоплательщик может выбрать, чей интервал цен использовать для расчета рыночной стоимости финансового инструмента (абз. 2 п. 1 ст. 305 НК РФ).

При этом ни в ст. 305, ни в ст. 212 НК РФ не сказано, как определяется рыночная стоимость финансового инструмента, если цена сделки выходит за пределы установленного интервала.

Таким образом, определить в данном случае налоговую базу не представляется возможным.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, отметим следующее.

Фактическая цена сделки признается рыночной, если она не отклоняется более чем на 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены финансового инструмента на дату заключения срочной сделки (п. 2 ст. 305 НК РФ).

При этом порядок определения расчетной цены финансовых инструментов срочных сделок устанавливается ФСФР России по согласованию с Минфином России.

Если фактическая цена финансового инструмента отклоняется от его расчетной стоимости более чем на 20%, то расходы налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20% в зависимости от того, в какую сторону имеется такое отклонение (абз. 2 п. 2 ст. 305 НК РФ).

Таким образом, налоговая база в данном случае будет рассчитываться как разница между расчетной стоимостью финансового инструмента, уменьшенной на 20%, и расходами налогоплательщика на приобретение финансового инструмента.

Однако необходимо отметить, что действие п. 2 ст. 305 НК РФ приостановлено на период с 1 января по 31 декабря 2010 г. (ч. 1 ст. 16 Закона N 281-ФЗ).

На период приостановления данной нормы расчетная стоимость финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, может рассчитываться налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика (ч. 2 ст. 16 Закона N 281-ФЗ).

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами

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

1.) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

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

3.) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

4.) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги в соответствии с требованиями, установленными п.3 статьи 214.1 Налогового Кодекса.

Отнесение финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся на организованном рынке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными п. 3 статьи 301 Налогового кодекса.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных соответственно в подпунктах 1 - 4 пункта 1 настоящей статьи, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом.

Финансовый результат определяется по окончании налогового периода,

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций начиная с налогового периода 2010 года.

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.

Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами (РЕПО).

Налоговым кодексом РФ установлен специальный порядок налогообложения результатов сделок РЕПО (ст. 282 НК РФ).

Операция РЕПО состоит как бы из двух частей:

- первая часть сделки РЕПО представляет собой продажу или покупку только эмиссионных ценных бумаг.

- вторая часть сделки РЕПО представляет собой обязательство последующей обратной покупки или продажи ценных бумаг того же выпуска в том же количестве.

Специальный порядок налогообложения результатов сделок РЕПО нельзя применять, если обратный выкуп ценных бумаг не состоялся (не выполнена вторая часть сделки РЕПО).

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, уменьшенные на величину расходов в виде процентов, уплаченных в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает заемщиком,

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.

В договоре займа можно предусмотреть определение стоимости ценных бумаг, переданных брокером клиенту по договору займа на периодической основе, по правилам оценки обеспечения клиента, установленным ФСФР. В данном случае стоимость ценных бумаг определяется исходя из последней цены ценной бумаги, рассчитанной по указанным правилам в торговый день, определенный в соответствии с документами фондовой биржи.

Если величина расходов в результате сделок РЕПО определенная с учетом положений Налогового Кодекса, превышает величину доходов, налоговая база по операциям займа ценными бумагами в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа, заключенного в соответствии с законодательством РФ. Срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами, не должен превышать один год и должен предусматривать выплату процентов в денежной форме.

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

Дата получения дохода.

Дата получения дохода - это дата, на которую доход признается фактически полученным для целей включения его в налоговую базу по НДФЛ.

Для доходов в денежной форме - день выплаты (в том числе день перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц) (пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ).

Материальная выгода, полученная при приобретении ценных бумаг - день приобретения ценных бумаг (пп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ)

Налоговые ставки.

Налоговые ставки, применяемые при исчислении налога на доходы физических лиц, установлены ст. 224 НК РФ.

Вид дохода	Ставка налога		Основание
	резидент	нерезидент	
Для физических лиц			
Дивиденды	9%	15%	п.4 ст. 224/ п. 3 ст.224
Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года	9%	30%	п.5 ст.224/ п.3 ст.224
Доходы от реализации акций или иных ценных бумаг	13%	30%	п.1 ст.224/п.3 ст.224

Общие правила исчисления НДФЛ налогоплательщиками

Сумму НДФЛ вы должны исчислить по итогам налогового периода. Общие правила ее исчисления установлены в ст. 225 НК РФ.

Исчислить сумму налога с каждой налоговой базы по следующей формуле (п. 1 ст. 225 НК РФ):

Сумма НДФЛ	=	Налоговая база	X	Налоговая ставка
------------	---	----------------	---	------------------

Общую сумму НДФЛ, рассчитанную по приведенной формуле (в зависимости от вида полученных доходов), вы должны будете указать в строке 040 разд. 6 налоговой декларации.