

Уважаемые клиенты брокерского обслуживания АО «Россельхозбанк», мы подготовили памятку по налогообложению операций на брокерском счёте, чтобы помочь вам в налоговом планировании и прогнозировании своего финансового результата. Информация ниже не является юридически значимой. За разъяснениями норм Налогового кодекса Российской Федерации мы рекомендуем обратиться в официальный контакт-центр ФНС.

Содержание

Раздел I. Основная информация

1. С каких операций нужно платить НДФЛ?
2. Как удерживается НДФЛ?
3. Когда удерживается НДФЛ?
4. Каковы особенности налогообложения при операциях с валютой?
5. Что такое валютная переоценка активов?
6. Каковы особенности расчёта налогооблагаемой базы по операциям на брокерском счёте?
7. Как зачесть убыток?
8. Как рассчитывается и уплачивается НДФЛ с внебиржевых операций?

Раздел II. Изменения в налогообложении

1. Каковы основные изменения налогообложения физлиц в 2021?
2. Как происходит удержание НДФЛ с дохода, полученного от банковских вкладов?
3. Что такое прогрессивная шкала налогообложения?
4. Как исчисляется налог по прогрессивной шкале?

Раздел III. Как уменьшить налоговую нагрузку для инвестора?

1. Как возместить НДФЛ, уплаченный с дохода по банковскому вкладу?
2. При каких условиях возможно не платить налоги с продажи ценных бумаг?
 - 2.1. Льгота долгосрочного владения.
 - 2.2. ИИС.
3. Как избежать двойного налогообложения при работе с иностранными ценными бумагами?

Раздел I. Основная информация

1. С каких операций нужно платить НДФЛ?

Прежде всего нужно отметить, что НДФЛ начисляется непосредственно на доход. Если вы приобрели ценные бумаги, например, акции, затем продали их по более высокой цене, то с этого дохода нужно будет заплатить НДФЛ. Если же вы купили акции, но ещё не продали их, то фактического дохода у вас пока нет, соответственно, НДФЛ платить не нужно.

Рассмотрим ещё один вариант. У вас на брокерском счёте 1000 руб. На всю сумму вы купили акции компании, цена акций выросла, и вы продали их за 2000 руб. На эти 2000 руб. вы снова приобрели акции – той же компании или другой – неважно. В этом случае считается, что доход есть, и с него необходимо будет уплатить НДФЛ, даже если стоимость акций, которые Вы держите, снизится.

НДФЛ платится с практически любого дохода, включая, купоны по облигациям, дивиденды по акциям, проценты по [банковским вкладам](#). И, разумеется, удерживается налог с положительной разницы между ценой покупки и продажи актива. При этом налогооблагаемую базу уменьшают комиссии брокера, депозитария и биржи, которые уплатил инвестор.

Ниже мы рассмотрим, как зачесть убыток, когда и как уплачивается НДФЛ, как получить налоговые вычеты, какие существенные изменения произошли в налогообложении для частных инвесторов.

2. Как уплачивается НДФЛ?

Для большинства операций, совершаемых на брокерском счёте, брокер (в нашем случае Банк) является налоговым агентом. Банк рассчитывает финансовый результат клиента от операций на брокерском счёте, удерживает НДФЛ и перечисляет в бюджет. В этом случае от клиента никаких действий не требуется. НДФЛ удерживается в рублях со свободных средств на брокерском счёте. То есть в случае недостаточности средств для уплаты налога Банк в качестве брокера не имеет права продать ваши активы. В этом случае Банк направит в налоговый орган информацию о невозможности удержания налога, и клиент должен уплатить его самостоятельно на основании уведомления, полученного от налогового органа по окончании налогового периода (календарного года).

! Брокер (в нашем случае Банк) не является налоговым агентом в следующих ситуациях:

- 1) операции с иностранной валютой,
- 2) получение дивидендов и купонов от иностранных ценных бумаг (акции, ETF, еврооблигации, депозитарные расписки),
- 3) погашение облигаций на текущий банковский счёт.

Есть ещё несколько исключений, когда брокер не является налоговым агентом. Но это крайне редкие случаи. Например, когда происходит принудительный выкуп ценных бумаг эмитентом, при этом операция проходит не через биржу, и брокер в ней не участвует.

3. Когда уплачивается НДФЛ?

Банк в качестве брокера обязан удержать НДФЛ в следующих случаях:

- по окончании налогового периода, то есть по итогам календарного года (кроме ИИС),
- при выводе клиентом средств с брокерского счёта (в середине года),
- при расторжении договора на брокерское обслуживание.

! Процедура удержания НДФЛ по окончании календарного года

Налог удерживается не позднее 31 января. Клиентам рекомендуется обеспечить нахождение свободных денежных средств (в российских рублях) на брокерском счёте в сумме, достаточной для удержания налога. В случае, если средств недостаточно для удержания НДФЛ, налог может быть списан частично, Банк направит уведомление клиенту о необходимости самостоятельно перечислить недостающую сумму НДФЛ в бюджет. Банк также направит соответствующую информацию в налоговый орган.

Информация о финансовом результате и размере налога, начисленного за год, отражается в справке о суммах налога и доходах физического лица. Для получения справки необходимо направить скан заполненного и

подписанного **Заявления** на **BROKER@RSHB.RU**, указав в теме письма «Заказ справки 2-НДФЛ по операциям с ценными бумагами за __ год. ФИО».

! Процедура удержания НДФЛ при выводе клиентом средств с брокерского счёта

Когда клиент подаёт поручение на вывод средств в середине года, брокер обязан удержать НДФЛ. При этом возникает два вопроса: сколько будет удержано и как.

Вопрос первый: в каком размере будет удержан налог? Зависит от суммы вывода и суммы НДФЛ, рассчитанного нарастающим итогом с начала года до момента подачи поручения на вывод. Если сумма НДФЛ не превышает сумму вывода, НДФЛ удерживается в полном объёме, то есть с суммы рассчитанного нарастающим итогом с начала года финансового результата. Если сумма вывода меньше суммы НДФЛ, налог удерживается только с выводимой суммы.

Вопрос второй: из какой части ваших средств удерживается налог. Практика у разных брокеров может отличаться. Но наиболее распространённый алгоритм – НДФЛ удерживается из средств, которые выводит клиент.

Например, ваш доход с начала года составил 500 000 руб. Вы подали поручение на вывод 100 000 руб. НДФЛ составил $500\,000 \times 13\% = 65\,000$ руб. Т.к. сумма вывода больше суммы НДФЛ, брокер обязан удержать НДФЛ в полном объёме. То есть вы выведете 100 000 руб. – 65 000 руб. = 35 000 руб.

Удержание НДФЛ в случае, если сумма налога превышает размер выводимых со счёта средств:

Если ваш доход с начала года составил 500 000 руб., и вы подали поручение на вывод 50 000 руб., сумма НДФЛ больше суммы вывода. НДФЛ будет удержан только с суммы вывода. То есть средства будут выведены за вычетом налога: $50\,000$ руб. - $13\% = 43\,500$ руб.

Для операций, по которым Банк не является налоговым агентом, клиент самостоятельно подаёт декларацию в срок, не позднее 30 апреля года, следующего за отчётным, и перечисляет налог до 1 декабря на основании уведомления, полученного от налогового органа через Личный кабинет на сайте ФНС или по почте.

4. Каковы особенности налогообложения при операциях с валютой?

Неспекулятивные валютные операции не подлежат налогообложению. Например, вы перевели на брокерский счёт рубли, приобрели на них евро, которые вывели на банковский счёт и потратили.

Налогообложению подлежит доход, полученный от валютных операций. Например, вы приобрели \$1000 по курсу 74 руб. и затем продали их по курсу 75 руб. Разница между ценой покупки и продажи является вашим доходом, с которого нужно заплатить налог. $13\% \times (75 \text{ руб.} \times 1000 - 74 \text{ руб.} \times 1000) = 130$ руб.

В российском праве валюта – это имущество. Отдельного налогового режима для неё нет, поэтому для операций с валютой справедливы все правовые нормы, что и для другого имущества. Во-первых, если вы владели валютой более трёх лет, то не нужно подавать декларацию и платить налог. Во-вторых, существует имущественный налоговый вычет в размере 250 000 руб. в год.

То есть если вы купили валюту на бирже, – и продали её до истечения трёх лет, возникает обязательство подать налоговую декларацию (даже если операция получилась с убытком). Брокер (в нашем случае Банк) не является налоговым агентом в этой ситуации.

5. Что такое валютная переоценка активов?

Налоги рассчитываются в российских рублях. Поэтому сделки в иностранной валюте в целях налогового учёта будут пересчитаны в российские рубли. Это часто называют «валютной переоценкой», хотя на самом деле термин имеет другое значение.

Например, Вы приобрели ценные бумаги за \$100 при курсе 77 руб. за доллар. Затем Вы продали их по цене \$105 при курсе 75 руб. за доллар. Ваш доход составил:

$$\$105 \times 75 \text{ руб.} - \$100 \times 77 \text{ руб.} = 7\,875 \text{ руб.} - 7\,700 \text{ руб.} = 175 \text{ руб.}$$

$$\text{Следовательно, налог составит } 13\% \times 175 \text{ руб.} = 22,75 \text{ руб.}$$

Исключение – еврооблигации Минфина, по которым налог рассчитывается, исходя из курса иностранной валюты в российских рублях на день продажи. То есть по данным бумагам физические лица освобождены от уплаты налога с дохода в виде курсовой разницы.

6. Каковы особенности расчёта налогооблагаемой базы по операциям на брокерском счёте?

При расчёте налогооблагаемой базы действует принцип FIFO (англ. first in – first out).

Поясним на примере: вы купили две акции одной компании в разное время: одну за 100 руб. месяц назад и вторую за 150 руб. неделю назад. Цена выросла до 200 руб., и вы решаете продать одну акцию. С точки зрения налогового учёта вы продали акцию, которую купили первой, за 100 руб. Соответственно, налог составит $13\% \times (200 \text{ руб.} - 100 \text{ руб.}) = 13 \text{ руб.}$

! Доход на фондовом рынке, где вы покупаете акции, облигации, и другие ценные бумаги, и доход на срочном рынке, где Вы торгуете фьючерсами и опционами, считается отдельно. То есть у вас может быть прибыль по ценным бумагам и убыток по ПФИ, или наоборот. При этом из прибыли по одному рынку нельзя просто вычесть убыток по другому рынку, чтобы уменьшить налогооблагаемую базу.

- Механизм подсчёта сложнее: сальдируются налоговые базы по ценным бумагам и по ПФИ на фондовые активы. То есть убыток по акциям и облигациям уменьшает налогооблагаемую прибыль по фьючерсам/опционам на ценные бумаги и индексы. И наоборот.
- Налоговые базы по ПФИ на фондовые активы и нефондовые активы также сальдируются. То есть убыток по фьючерсам/опционам на товары, валюту и процентные ставки уменьшает налогооблагаемую прибыль по фьючерсам/опционам на ценные бумаги и индексы. И наоборот.
- Не сальдируются итоги торговли ценными бумагами и ПФИ на нефондовые активы. То есть убыток по акциям и облигациям не уменьшает налогооблагаемую прибыль по фьючерсам/опционам на товары, валюту и процентные ставки.

Прибыль/убыток по ценным бумагам и ПФИ, не обращающимся на бирже, считается отдельно. Принципы сальдирования аналогичны.

Сальдирование (зачёт прибылей и убытков) происходит по итогам календарного года или в момент расторжения брокерского договора. При выводе средств с брокерского счёта в середине года невозможно вычесть убыток, образовавшийся по одному рынку, из дохода от операций на другом рынке для уменьшения налогооблагаемой базы.

Если у вас открыто несколько брокерских счетов, убыток, полученный у одного брокера, невозможно использовать в зачёт дохода, полученного у другого брокера. Точнее брокер, у которого получен доход, не может использовать убыток, полученный у другого брокера, для уменьшения налогооблагаемой базы. Однако излишне уплаченный НДФЛ можно вернуть, подав документы в налоговую.

7. Как рассчитывается и уплачивается НДФЛ с внебиржевых операций?

При отсутствии налогового агента физическое лицо декларирует свои доходы и подает в налоговый орган справку по форме 3-НДФЛ по итогам года. Если операции совершались через налогового агента (брокера), то учёт операций и расчёт налога ведёт налоговый агент.

Раздел II. Изменения в налогообложении

1. Каковы основные изменения налогообложения физлиц?

Принципиально новое в 2021 – это

- 1) взимание налога с банковских депозитов,
- 2) прогрессивная шкала налогообложения,
- 3) налогообложение купона по облигациям.

В связи с нововведениями становится ещё более актуальной государственная программа получения налоговых вычетов с помощью ИИС. Однако и здесь произошли изменения: с 1 января 2021 с помощью ИИС типа А нельзя возместить НДФЛ, уплаченный с дохода от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Однако остаётся достаточно видов дохода, НДФЛ с которых можно вернуть с помощью ИИС. Все они наглядно представлены [ниже](#).

2. Как происходит удержание НДФЛ с дохода, полученного от банковских вкладов?

Банк не является налоговым агентом касательно депозитов. С банковского вклада клиент получает процент, с которого не удержан НДФЛ. Налоговый орган консолидирует информацию, полученную от всех банков, для расчёта налога к уплате.

НДФЛ по ставке 13% взимается с суммы доходов по всем депозитам и остаткам на счетах, за вычетом необлагаемого дохода. Не облагается доход в размере ключевой ставки ЦБ на 1 января расчётного года с суммы в 1 млн руб.

Например, на 1 января 2021 года ставка ЦБ составила 4,25%. $4,25\% \times 1\,000\,000 \text{ руб.} = 42\,500 \text{ руб.}$ С этой суммы налог платить не нужно.

Предположим, что в 2021 году у вас два банковских вклада: на сумму 1 млн руб. по ставке 5% и на сумму 500 тыс. руб. по ставке 6%.

Совокупный доход составляет: $5\% \times 1\,000\,000 \text{ руб.} + 6\% \times 500\,000 \text{ руб.} = 80\,000 \text{ руб.}$

НДФЛ к уплате составит: $13\% \times (80\,000 \text{ руб.} - 42\,500 \text{ руб.}) = 4\,875 \text{ руб.}$

Налоговый орган направит соответствующее требование физическому лицу. Налог необходимо уплатить до 1 декабря 2022 года.

В расчёте участвует только доход, полученный непосредственно в рассматриваемый налоговый период (календарный год). Если банковский вклад оформлен в 2021, но заканчивается в 2022, и проценты по нему также выплачиваются в конце срока действия (в 2022), то полученный доход в виде процентов не участвует в расчёте финансового результата за 2021.

В расчёте не участвует доход по рублёвым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1%. Таким образом, не облагаются налогом проценты с зарплатных счетов, ставка по которым не превышает 1%. Также не будут облагаться налогом процентные доходы по счетам эскроу.

Проценты, выплаченные физическому лицу по валютным счетам, для целей расчёта налога будут пересчитываться в рубли по официальному обменному курсу Банка России, установленному на день фактического получения такого дохода. При этом изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, налогообложению не подлежит.

3. Что такое прогрессивная шкала налогообложения?

С 1 января 2021 года доходы физлиц в сумме до 5 млн руб. включительно облагаются по ставке 13%. С суммы доходов выше 5 млн руб. взимается НДФЛ по ставке 15%. Речь идёт о налоговых резидентах Российской Федерации. В расчёт суммы дохода включают почти все налоговые базы:

- заработная плата,
- проценты по вкладам (в части превышения необлагаемого порога),
- доход по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;

- доход от операций на валютном рынке,
- дивиденды (доходы от долевого участия в организации),
- налоговая база по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ИИС;
- доходы от погашения векселей,
- доходы от сдачи имущества в аренду,
- выигрыши от азартных игр и лотерей;
- доход по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- налоговая база по операциям займа ценными бумагами;
- налоговая база по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в том числе фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании);
- доход, полученный участниками инвестиционного товарищества и др.

Налоговую базу можно уменьшить на стандартные, социальные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.

4. Как исчисляется налог по прогрессивной шкале?

У человека может быть несколько источников дохода, включая основное место работы, договор ГПХ, несколько банковских депозитов и несколько брокерских счетов. Если доход от одного налогового агента превышает 5 млн руб., то налог по повышенной ставке 15% будет удерживать сам налоговый агент. За 2021-2022 годы все налоговые агенты должны научиться консолидировать доступные им налоговые базы и самостоятельно удерживать НДФЛ по прогрессивной шкале.

Как и при налогообложении банковского депозита, налоговый орган аккумулирует информацию от всех источников и, при необходимости, направляет требование к уплате дополнительной суммы.

Допустим, у вас два источника дохода, каждый принёс вам по 5 млн руб. за год. Первый налоговый агент удержал $13\% \times 5\,000\,000 \text{ руб.} = 650\,000 \text{ руб.}$ Второй налоговый агент – аналогичную сумму. Налоговый орган аккумулирует информацию из двух источников и насчитает недостающий налог $5\,000\,000 \text{ руб.} \times 15\% - 650\,000 \text{ руб.} = 100\,000 \text{ руб.}$ Вы получите информацию по почте или через личный кабинет на сайте ФНС. Заплатить налог можно здесь же, на сайте nalog.ru, это необходимо сделать до 1 декабря года, следующего за отчётным. То есть за 2021 год необходимо заплатить налог, возникший с введением прогрессивной шкалы, до 1 декабря 2022 года.

В связи с тем, что налоговый орган самостоятельно аккумулирует информацию от всех налоговых агентов, подавать специальную налоговую декларацию в связи с вступлением в силу прогрессивной налоговой шкалы не нужно. Декларацию необходимо направить, в случае если по получаемому вами доходу отсутствует налоговый агент, в т.ч. получение дохода на ИП, по договору ГПХ, от источника за пределами Российской Федерации и др.

Также налоговый кодекс не запрещает налогоплательщикам самостоятельно рассчитать НДФЛ по прогрессивной ставке и, не дожидаясь уведомления от налогового органа, заплатить согласно подаваемой налоговой декларации.

Раздел III. Какие существуют налоговые льготы, и как ими воспользоваться?

1. Как возместить НДФЛ, уплаченный с дохода по банковскому вкладу?

Государственная программа ИИС позволяет воспользоваться налоговыми вычетами, например, вернуть 52 000 руб. уплаченного за год НДФЛ. С помощью ИИС можно вернуть НДФЛ, уплаченный с дохода по ставке 13%. Существует ряд исключений. Например, с 2021 года невозможно вернуть с помощью вычета типа А НДФЛ, уплаченный с операций с ценными бумагами. В список исключений не входит банковский депозит. Исходя из этого, вычет по взносу на ИИС можно использовать для возврата НДФЛ, уплаченного с дохода с банковских депозитов (в части превышения необлагаемой базы).

2. При каких условиях возможно не платить налоги с дохода от продажи ценных бумаг?

Существует два основных способа не платить НДФЛ с продажи ценных бумаг: льгота долгосрочного владения и налоговый вычет типа Б на ИИС.

2.1. Льгота долгосрочного владения ценными бумагами.

Чтобы не платить НДФЛ с дохода от продажи ценных бумаг, необходимо владеть ими:

- А) один год – для ценных бумаг высокотехнологичного сектора, обращающихся на российской бирже (организованном рынке ценных бумаг), льготой можно воспользоваться до 31.12.2022;
- Б) три года – для остальных ценных бумаг, обращающихся на российской бирже;
- В) пять лет – для ценных бумаг, не обращающихся на бирже.

Обращаем ваше внимание на то, что считается ценными бумагами, [обращающимися на организованном рынке ценных бумаг](#).

! Льготой долгосрочного владения могут воспользоваться только налоговые резиденты РФ (на момент продажи). Льгота не действует на ИИС. Хотя если закрыть ИИС и перевести бумаги на обычный брокерский счёт, то льготой можно будет воспользоваться (будет считаться дата покупки на ИИС).

Перечень ценных бумаг высокотехнологичного сектора доступен на сайте Московской Биржи. Для получения налоговой льготы важно, чтобы бумаги относились к высокотехнологичному сектору на протяжении всего срока, когда инвестор ими владеет. Льгота применяется к акциям, приобретенным с 01.01.2011 и реализованным с 29.12.2015 по 31.12.2022.

- Льгота долгосрочного владения распространяется на акции, облигации, открытые ПИФ, ETF. Данный налоговый вычет не действует в отношении интервальных ПИФ, драгоценных металлов, валюты, инструментов срочного рынка.
- При определении срока владения используется метод [FIFO](#), который мы описали ранее.
- Можно владеть ценными бумагами и дольше 3 лет. За каждый год начисляется 3 млн руб., с которых не нужно платить НДФЛ. То есть за три года владения от налога на доход освобождается доход в размере 3 млн руб. x 3 года = 9 млн руб. Если инвестор владел бумагами 4 года, льгота составит 12 млн руб.

Это означает, если вы продали ценные бумаги, которыми владели 4 года, и заработали 14 млн руб., то НДФЛ необходимо будет заплатить с 14 млн руб. – 12 млн руб. = 2 млн руб. Имеет значение именно доход (не стоимость продажи бумаг).

- Доля недвижимости на территории РФ в активах организации-эмитента должна составлять не более 50% на конец месяца, предшествующего реализации ценных бумаг. Для бумаг высокотехнологичного сектора данного ограничения нет.
- Для иностранных ценных бумаг: страна юрисдикции эмитента должна быть не из черного списка Минфина России.

! Если вы владели разными бумагами на протяжении разного времени, проконсультируйтесь со своим брокером о размере налогового вычета. Желательно, до продажи. Нужно знать доход и число полных лет владения по каждой бумаге.

Допустим, вы владели первой компанией 3 полных года и заработали 3 млн руб. Второй компанией – 4 года и 4 млн руб. Третьей компанией – 2 года и 2 млн руб. Акции третьей компании не могут быть освобождены от налогообложения, т.к. число полных лет владения менее 3 (и компания не относится к высокотехнологическому сектору). Для остальных компаний нужно рассчитать средний срок владения и умножить на размер годовой льготы: $(3 \text{ года} \times 3 \text{ млн} + 4 \text{ года} \times 4 \text{ млн}) / (3 \text{ года} + 4 \text{ года}) \times 3 \text{ млн} = 11,57 \text{ млн}$. Итого по первым двум компаниям льгота превышает 11,5 млн руб. Соответственно, не нужно платить налог с 3 и 4 млн руб., полученных от продажи акций первой и второй компаний. Акции третьей компании нужно продержать ещё год или заплатить налог с 2 млн руб. дохода.

За получением льготы долгосрочного владения можно обратиться либо к брокеру перед продажей ценных бумаг, либо в налоговую в течение трёх лет после продажи ценной бумаги.

! Льгота долгосрочного владения применяется только к доходу от курсовой разницы. Если вы приобрели акции или облигации и получаете дивиденды или купоны, они приходят на ваш брокерский или банковский счёт уже за вычетом НДФЛ. Однако если купить ETF или БПИФ, которые реинвестируют дивиденды или купоны, то этот доход тоже попадёт под льготу долгосрочного владения.

2.2. Также можно воспользоваться вычетами по ИИС. ИИС – индивидуальный инвестиционный счёт – программа, запущенная государством в 2005 году, чтобы помочь инвесторам освоиться на фондовом рынке. Инвестор, владелец индивидуального инвестиционного счёта, имеет право воспользоваться одной из двух налоговых льгот:

- Вычет типа А – «вычет со взноса».
- Вычет типа Б – «вычет с дохода».

2.2.1. Вычет по ИИС типа А – вычет с суммы внесённых денежных средств на ИИС. Вы можете получать несколько видов дохода, с которых удерживается НДФЛ. Часть НДФЛ можно вернуть с помощью ИИС.

- Максимальная сумма пополнения ИИС – 1 000 000 руб. в год. Минимальная – без ограничений. Можно инвестировать даже 1000 руб.
- Ежегодно можно получать налоговый вычет в размере 13% от внесённых на счёт средств, но не более 52 000 руб.
- Вывод денег с ИИС влечёт за собой закрытие ИИС.
- По операциям на ИИС брокер удерживает НДФЛ только при закрытии ИИС. Однако в случае зачисления дивидендов и купонов на текущий счёт в банке (а не на ИИС), налог будет удержан сразу же. Это и погашение облигаций на текущий счёт не считается выводов средств и не влечёт за собой закрытие ИИС.

! Для получения вычетов важно, чтобы ИИС был открыт не менее 3 лет. При этом «отсчёт жизни» брокерского ИИС начинается с момента открытия счёта. В этом его преимущество перед ИИС доверительного управления, где отсчёт начинается с момента пополнения. Но ждать 3 года, чтобы получить вычет, не нужно.

В случае, если вы внесли средства 31 декабря и ранее, подать документы для возврата 52 000 руб. (13% от внесённой суммы, не более 52 000 руб.) можно уже в феврале. В случае досрочного закрытия ИИС деньги придёт вернуть.

! По истечении 3 лет не возникает необходимости закрывать ИИС. Инвестор может продолжать пользоваться налоговыми льготами.

Доходы, с которых можно вернуть НДФЛ, с помощью вычета типа А по ИИС	Доходы, с которых можно нельзя вернуть НДФЛ, с помощью вычета типа А по ИИС
--	---

<ul style="list-style-type: none"> + заработная плата + сдача имущества в аренду + подарки от организаций и ИП + договора ГПХ + банковский депозит + погашение векселей + другие доходы 	<ul style="list-style-type: none"> - операции с ЦБ и ПФИ - операции РЕПО, займ ценных бумаг - долевое участие в организации - прибыль контролируемых иностранных компаний - выигрыши в лотерею, азартные игры - доходы участников инвестиционного товарищества
--	--

2.2.2. Вычет по ИИС типа Б – вычет с доходов.

Освобождаются почти все доходы, получаемые на ИИС. Основное исключение – дивиденды. Налоговым кодексом установлено, что к ним не применяется налоговый вычет. Доход от изменения стоимости облигаций и купоны будут освобождены от уплаты НДФЛ в случае, если облигации погашаются на ИИС. Если вы выберете, чтобы купоны и погашение облигаций, купленных на ИИС, приходили на банковский счёт, с них нужно будет заплатить НДФЛ. Купоны от иностранных эмитентов будут приходить за вычетом налога, в соответствии с законодательством страны эмитента.

3. Как избежать двойного налогообложения при работе с иностранными ценными бумагами?

Для начала необходимо установить, есть ли у России и страны эмитента ценных бумаг соглашение об избежании двойного налогообложения. Например, у России и США есть такое соглашение.

Американские ценные бумаги можно купить на Санкт-Петербургской и Московской биржах, а также на внебиржевом рынке. Если вы торгуете американскими ценными бумагами через российского брокера, он является налоговым агентом по доходу от реализации (разница между стоимостью покупки и продажи активов) и не является налоговым агентом по купонам и дивидендам, полученным от иностранного эмитента.

Иностранный эмитент, перечисляя вам купоны или дивиденды, удерживает подоходный налог в соответствии с законодательством своей страны. Если вы являетесь налоговым резидентом России, вы обязаны задекларировать этот доход в российском налоговом органе. В случае, если ставка налога страны эмитента ниже, чем в России, вы должны доплатить разницу в российский бюджет. Например, в Германии ставка может составлять до 26,375%. В этом случае в России ничего доплачивать не придётся, но подать налоговую декларацию всё равно необходимо.

В Великобритании, на Кипре и в ряде других стран ставка налога на ряд ценных бумаг – напротив – может составлять 0%. В этом случае необходимо подать декларацию 3-НДФЛ и заплатить 13% в России.

По умолчанию ставка налога по дивидендам и купонам ценных бумаг США составляет 30%. Её можно уменьшить до 10%, для этого запросите у вашего российского брокера форму W-8BEN. Подписанную форму W-8BEN вы направляете налоговому агенту за рубежом (иностранному эмитенту), он будет перечислять вам купоны и дивиденды за вычетом 10%. На эту ставку можно уменьшить налог в России. Вне зависимости от размера уплаченного налога в иностранном государстве налоговый резидент в России должен подать декларацию 3-НДФЛ в местный налоговый орган. Подтверждением уплаты налога будет являться форма 1042-s, которую вам направит депозитарий, перечисляющий дивиденды от эмитента за пределами Российской Федерации. Всё это вы передаёте в налоговую самостоятельно и доплачиваете разницу между иностранной ставкой НДФЛ и российской.

4. Как зачесть убыток?

[Мы рассмотрели](#), при каких условиях складываются прибыли и убытки на фондовом и срочном рынках в рамках одного года. Это делается автоматически и не требует участия инвестора. Зафиксированные в прошлом убытки также можно будет зачесть при расчёте финансового результата в будущем.

! Например, убыток по акциям и облигациям в 2020 году, уменьшит налогооблагаемую прибыль по акциям и облигациям в 2021 году. Таким «налоговым вычетом» можно воспользоваться в течение 10 лет. То есть убыток в 2020 году можно будет зачесть в 2021-2031 годах.

- 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.
- Следует также обратить внимание на то, что считается ценными бумагами, [обращающимися на организованном рынке ценных бумаг](#). Листинг на бирже – недостаточное условие. Основной критерий –

наличие котировки - средневзвешенной цены по сделкам, совершённым в течение торгового дня через организатора торговли. Необходима хотя бы одна средневзвешенная цена за последние три месяца до сделки.

Налоговый вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика, которое подаётся в налоговый орган по окончании налогового периода. Чтобы вернуть НДС путём зачёта убытков прошлых лет, вы запрашиваете у брокера и направляете в налоговую следующие документы:

- 1) справку 2-НДС за год с положительным финансовым результатом (например, за 2021 год, можно запросить в январе 2022 года),
- 2) справку о сумме убытка (например, за 2020 год),
- 3) брокерский отчёт за календарный год, закончившийся убытком (в нашем случае, 2020),

Также Вы направляете в налоговый орган заявление о возврате.

Обратите внимание на исключения. Опция доступна только для налоговых резидентов России. Также данным вычетом невозможно воспользоваться на ИИС. Убыток может быть перенесён только в будущее. Невозможно вернуть НДС, уплаченный с дохода в 2020, за счёт убытка в 2021. Нельзя перенести убыток, полученный по операциям с ПФИ и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (бирже). А убыток по операциям на бирже не может уменьшить налогооблагаемую базу по другим источникам дохода, например, уменьшить НДС, удерживаемый с заработной платы.

4. Как зачесть убыток, полученный у другого брокера?

Это возможно только через обращение в налоговый орган. Вам необходимо написать заявление на возврат уплаченного НДС, заполнить декларацию по форме 3-НДС, подтвердить факт уплаты НДС и факт понесённых убытков. Для этого вы запрашиваете у одного брокера справку 2-НДС за тот год, в котором была получена прибыль и уплачен НДС, и у второго брокера – документы, которые могут подтвердить полученный вами убыток за тот же год или ранее, – справку или налоговый регистр. Всё это вы прикладываете к своему обращению в налоговый орган. Удержанный ранее НДС будет перечислен на реквизиты, указанные в заявлении на возврат.