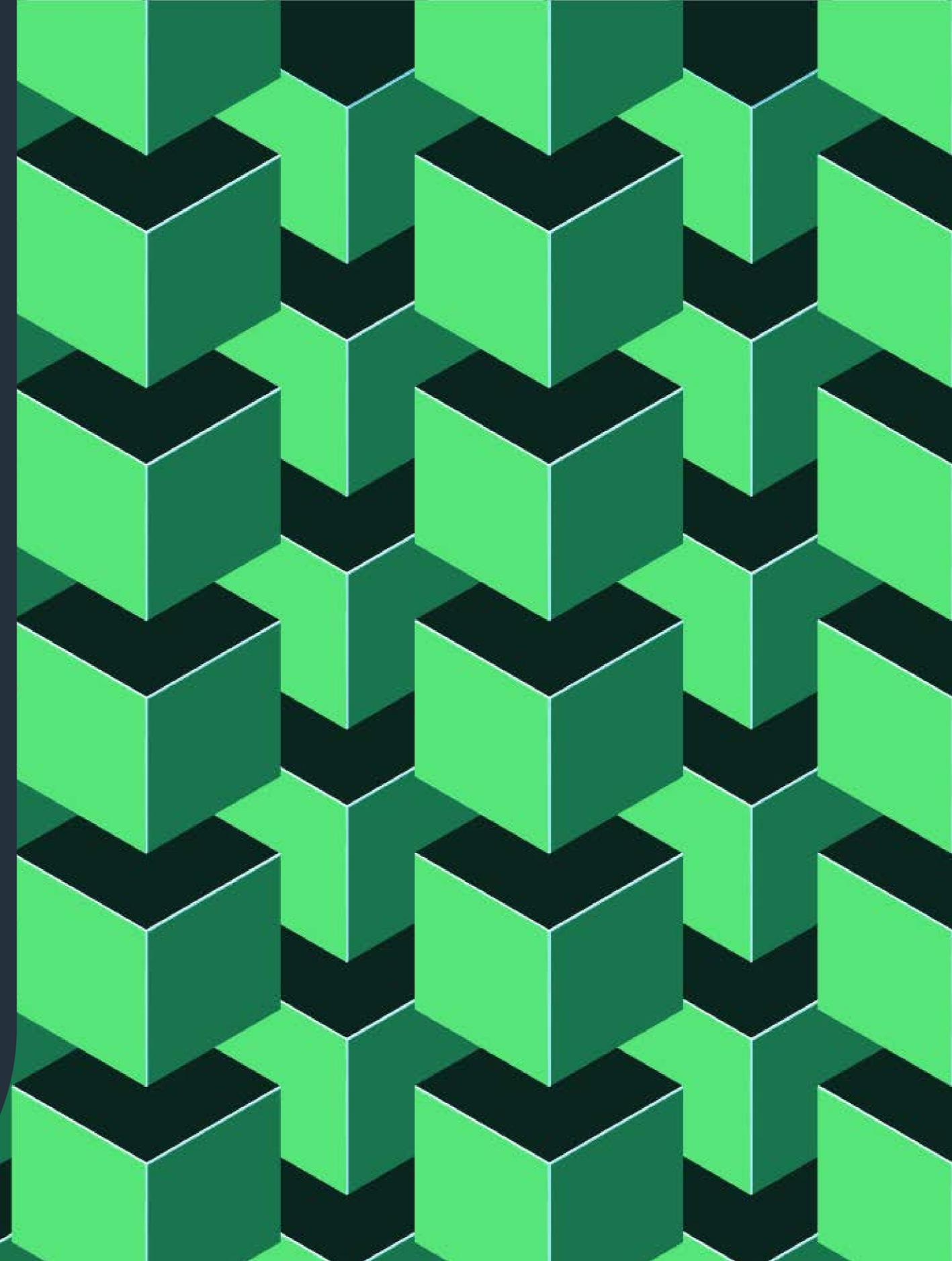


ЦИФРА брокер

Коротко о важных особенностях расчета налогов

2022



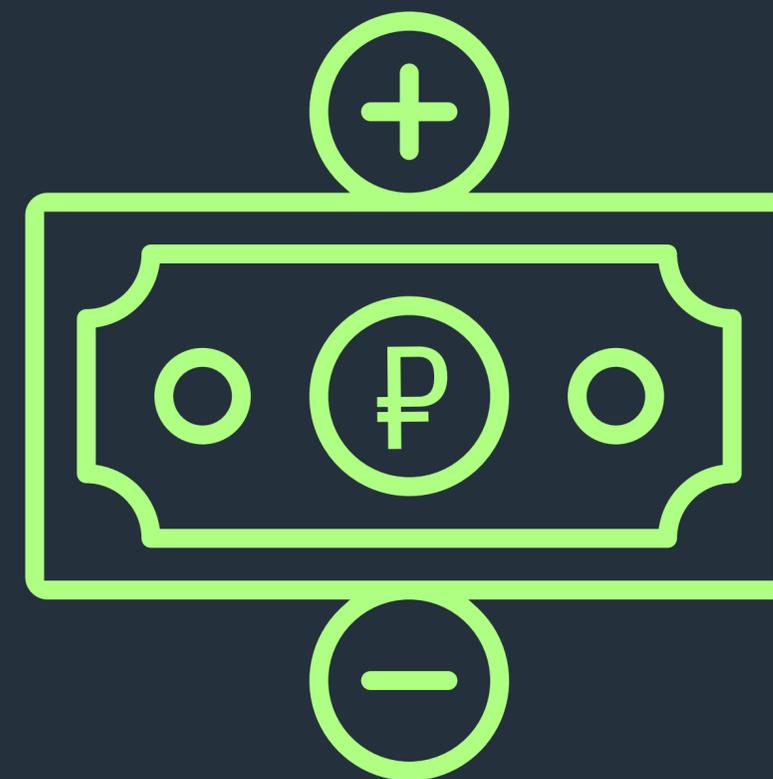
По доходам каких операций ООО ИК «Фридом Финанс» («Цифра брокер») не является налоговым агентом?

- ✔ Доходы от купли-продажи валюты на Валютной секции Московской Биржи
- ✔ Доходы в виде дивидендов по акциям иностранных компаний, акциям российских компаний, которые зарегистрированы за рубежом, американским депозитарным распискам, глобальным депозитарным распискам, по дивидендам ETF
- ✔ Внебиржевым операциям, расчеты по которым прошли без участия брокера

Перечисленные доходы необходимо самостоятельно задекларировать, подав 3-НДФЛ в налоговую инспекцию по месту регистрации и уплатить налоги.

Если счета открыты у разных брокеров, как сальдировать прибыль/убыток?

Для сальдирования прибыли/убытков, полученных у разных брокеров, надо самостоятельно подать в ФНС налоговую декларацию 3-НДФЛ.



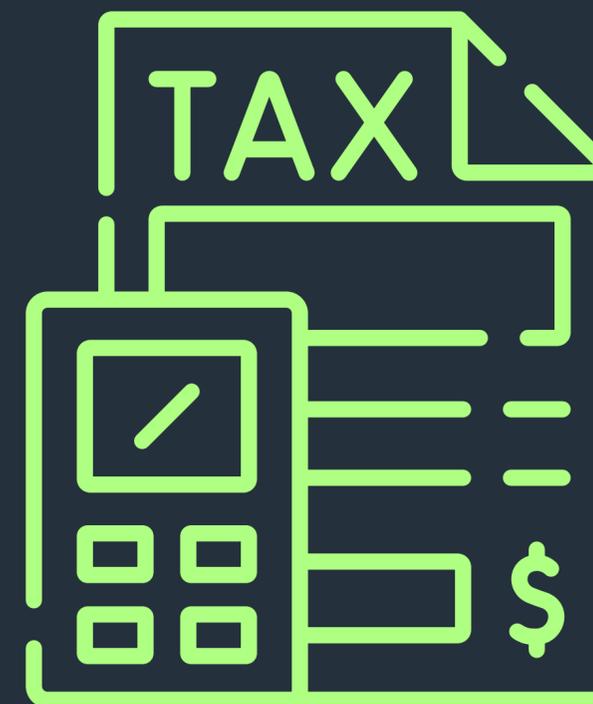
Когда происходит расчет финансового результата и уплата налога?

- ✔ При выводе денежных средств до окончания года удержание налога производится из суммы выводимых денежных средств
- ✔ По окончании года производится сальдирование доходов/убытков, исчисление и удержание налога. Удержание производится автоматически в последний рабочий день текущего года. Доудержание исчисленного налога за прошедший налоговый период также производится автоматически в период **с 1 по 31 января года**, следующего за отчетным
- ✔ По ИИС расчет и удержание налога происходит при выводе активов (закрытии счета)

Списание налога производится из **рублевых денежных средств**, находящихся на брокерских счетах, в том числе с накопительного счета Д и из суммы гарантийного обеспечения.

Что делать, если недостаточно средств для уплаты налогов?

- ✓ Брокерский счет можно пополнить путем перевода рублевых денежных средств со своего банковского счета, либо с использованием банковской карты, либо переводом через банк без открытия банковского счета.
- ✓ Пополнить счет необходимо **не позднее 31 января года**, следующего за отчетным.



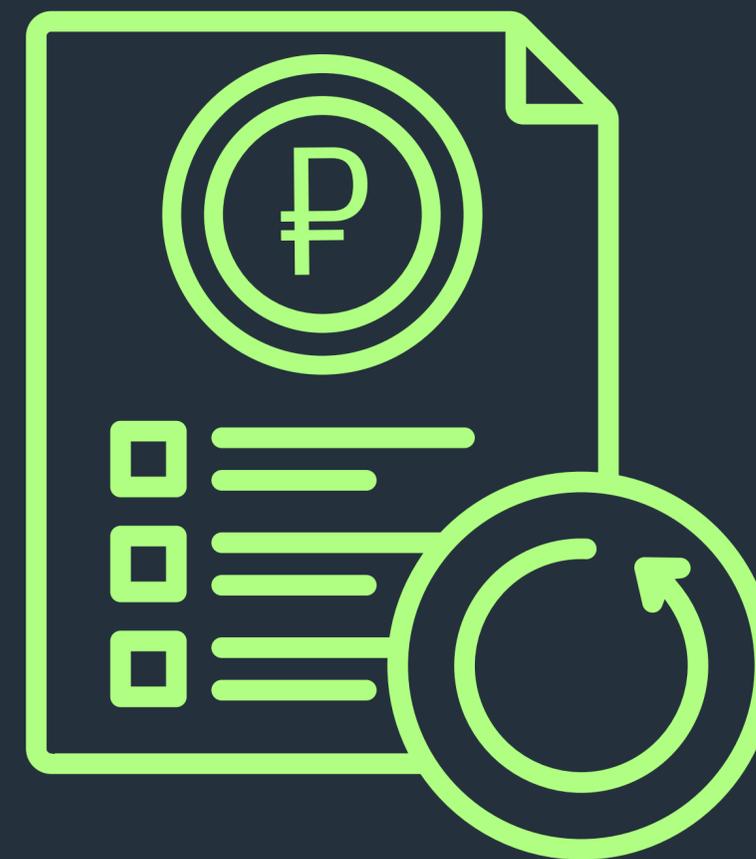
В какой срок необходимо уплатить налог, если брокер его не удержал?

Если налог полностью или частично **не был удержан брокером по окончании года**, то его необходимо самостоятельно заплатить в срок **не позднее 1 декабря года**, следующего за истекшим годом.



Как вернуть переплату по налогу?

- ✓ На сайте tradernet.ru через личный кабинет в разделе «Общение с поддержкой – Запросы и пожелания» или через приложение Tradernet.ru необходимо написать заявление на возврат суммы излишне удержанного налога.
- ✓ По окончании года возврат переплаты налога производится в январе автоматически.



Если владею бумагой более трех лет, как получить вычет?

На сайте tradernet.ru через личный кабинет в разделе «Общение с поддержкой – Запросы и пожелания» или через приложение Tradernet.ru необходимо написать заявление для предоставления вычета.

- ✓ Бумаги приобретены не ранее 01.01.2014 г.
- ✓ Непрерывное владение бумагами не менее трех лет
- ✓ Бумаги должны относиться к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг
- ✓ Величина максимального размера положительного финансового результата налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 млн рублей (Кол-во лет владения * 3 млн руб.)

Более подробно можно ознакомиться здесь: old.cifra-broker.ru

Если перевел бумаги от другого брокера, то какие документы необходимо предоставить, чтобы не удержали лишний налог?

- ✔ Брокером налог рассчитывается с полной суммы продажи активов, если ему не были предоставлены подтверждающие документы о расходах на приобретение бумаг. Полный комплект документов необходимо предоставить не позднее 31 декабря текущего года, чтобы брокер успел учесть их при исчислении налогов.

Со списком документов можно ознакомиться здесь: old.cifra-broker.ru

Где посмотреть сумму налогов?

- ✔ Суммы исчисленных и удержанных налогов можно посмотреть в личном кабинете клиента на сайте tradernet.ru или в приложении Tradernet.ru.
- ✔ В ежедневном отчете брокера сумма налога отражена в Разделе п. 2.6 «Налоги за отчетный период». Загрузить отчет брокера можно в «Меню – Отчеты брокера».
- ✔ А также можно заказать налоговую карточку в разделе «Неторговые поручения – Заказ документов – Карточка расчета налогооблагаемой базы».

Откуда возникает налог, если еврооблигации проданы с убытком или «в ноль»?

- ✓ Налоговая база от продажи иностранных ценных бумаг рассчитывается в рублях.
- ✓ Для этого сумма **дохода** в валюте подлежит пересчету в рубли по курсу Банка России **на дату проведения расчетов по сделке продажи**. А сумма **расходов**, связанных с приобретением ценных бумаг, подлежит пересчету в рубли по курсу Банка России **на дату проведения расчетов по сделке покупки**.
- ✓ В связи с этим уменьшение/увеличение курсовой стоимости валюты за период владения ценными бумагами может привести к уменьшению/увеличению налоговой базы при их продаже.
- ✓ Исключение составляет расчет налоговой базы по суверенным еврооблигациям России (см. следующий слайд)

Рассмотрим на примере:

Вы приобрели еврооблигации 24.11.2021 за **50 000 USD** по курсу **75 руб.**, сумма в рублях составила **3 750 000 руб.** – это расход.

24.03.2022 Вы продали эти бумаги за те же **50 000 USD**, но уже по курсу **100 руб.**, сумма в рублях составила **5 000 000 руб.** – это доход.

Налоговая база составляет: **5 000 000 руб. – 3 750 000 руб. = 1 250 000 руб.**

Налог дохода (с курсовой разницы) составляет: **1 250 000 руб. * 13% = 162 500 руб.**

Как облагаются налогом еврооблигации Минфина?

- ✓ Налоговая база от продажи еврооблигаций Минфина также рассчитывается в рублях.
- ✓ Для этого сумма **дохода** в валюте подлежит пересчету в рубли по курсу Банка России **на дату проведения расчетов по сделке продажи**. А сумма **расходов**, связанных с приобретением ценных бумаг подлежит пересчету в рубли по курсу Банка России **на дату проведения расчетов по сделке продажи**.
- ✓ Т. е. суммы дохода и расхода пересчитываются в рубли **по одному и тому же курсу**. В результате чего курсовая разница и налог с нее при продаже ценных бумаг не возникают.

Рассмотрим на примере:

Вы приобрели еврооблигации 24.11.2021 за **50 000 USD** по курсу **75 руб.**, сумма в рублях составила **3 750 000 руб.** – это расход.

24.03.2022 Вы продали эти бумаги за те же **50 000 USD**, но уже по курсу **100 руб.**, сумма в рублях составила **5 000 000 руб.** – это доход.

Налоговая база составляет: **5 000 000 – 5 000 000 = 0.00 руб.**

Налог дохода (с курсовой разницы) составляет: **0.00 руб.**

Что важно знать про ИИС?

Существуют ограничения по ИИС:

- ✔ Вычетами могут воспользоваться физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России
- ✔ Можно открыть только один договор на ведение ИИС
- ✔ Вносить денежные средства на ИИС допускается только со своего банковского счета и только в рублях
- ✔ Максимальная сумма зачисления на ИИС в год – 1 000 000 руб., при этом вычет ограничен с суммы 400 000 руб. (тип вычета «А»)
- ✔ Необходимо выбрать один тип вычета на весь срок существования ИИС (вычет типа «А» – «вычет на взнос» и вычет типа «Б» – «вычет на доход»)
- ✔ По типу «А» ежегодно можно получить вычет в размере 13% от внесенных средств, но не более 52 000 руб.
- ✔ По типу «Б» положительный финансовый результат, полученный по операциям на ИИС за весь срок действия договора, не будет облагаться НДФЛ
- ✔ Минимальный срок существования ИИС – три года с даты открытия
- ✔ Возврат денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг с ИИС, их передача другому брокеру не допускаются без закрытия ИИС
- ✔ По ИИС совершение сделок с иностранными ценными бумагами допускается только на организованных торгах российского организатора торговли

Подробнее можно ознакомиться здесь: iis.cifra-broker.ru

Налоговый статус: резидент или нерезидент

Резидент

- ✓ Если находились на территории России **не менее 183** календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Нерезидент

- ✓ Если находились на территории России **менее 183** календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

- ✓ Гражданство, место рождения не влияют на налоговый статус
- ✓ Период нахождения в России не прерывается на периоды выезда за пределы России для краткосрочного (менее шести месяцев) обучения или лечения
- ✓ День въезда в России и день выезда из России считаются днями, проведенными на территории России
- ✓ Налоговый статус определяется на каждую дату получения дохода
- ✓ Окончательный налоговый статус за календарный год устанавливается по итогам года
- ✓ Подтверждать статус налогового резидента необходимо **ежегодно не позднее 31 декабря** текущего налогового периода

Подробнее можно ознакомиться здесь: old.cifra-broker.ru

Как подтвердить налоговый статус?

- ✓ Для подтверждения налогового статуса необходимо подать Поручение на «Подтверждение налогового резидентства».
- ✓ Выставить его можно на сайте tradernet.ru через личный кабинет в разделе «Персональные данные - Подтверждение налогового резидентства» или через приложение Tradernet.ru в разделе «Меню – Неторговые поручения – Персональные данные - Подтверждение налогового резидентства» и приложить подтверждающие документы, которые перечислены в разделе **«Документы-основания*»**.



Можно ли снизить ставку налога, если являюсь налоговым резидентом другой страны (не России)?

- ✔ Можно, для это необходимо подать Поручение на «Подтверждение налогового резидентства» и приложить налоговый сертификат, предоставленный уполномоченным компетентным органом (налоговый орган или другая уполномоченная служба) иностранного государства, подтверждающий налоговый статус резидентства той страны (сертификат налогового резидентства) за налоговый период.
- ✔ Если такое подтверждение составлено на иностранном языке, физическим лицом представляется и его нотариально заверенный перевод на русский язык.
- ✔ В случае принятия такого документа ставки налога применяются в соответствии с международными договорами об избежании двойного налогообложения между Россией и другими государствами (СОИДН).

Со списком стран можно ознакомиться здесь: minfin.gov.ru

Спасибо за внимание!

 @vse_v_cifre

 @cifra.broker

 @cifra-broker.ru

+7 (495) 783-91-73
info@cifra-broker.ru