

БРОШЮРА

"НАЛОГИ, КОТОРЫЕ ПЛАТИТ ИНВЕСТОР"



Вся представленная информация относится только к налоговым резидентам РФ.

СОДЕРЖАНИЕ

03	ДОХОД ОТ РОСТА СТОИМОСТИ АКТИВОВ	41	ЛДВ
06	ВАЛЮТНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА	46	ПЕРЕНОС УБЫТКОВ ПРОШЛЫХ ЛЕТ
08	РЕЖИМ T+2	48	НАЛОГОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ С 2021 ГОДА
09	САЛЬДИРОВАНИЕ УБЫТКА	53	АДР И ГДР
10	ДОХОД ОТ ДИВИДЕНДОВ	56	ИНОСТРАННЫЕ АКЦИИ, ТОРГУЕМЫЕ НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ
16	СПРАВКА W8-BEN	60	КАК ПЛАТИТЬ НАЛОГ С ДИВИДЕНДОВ. ПОДАЧА НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ
24	ОБЛИГАЦИИ	72	КАК ПОДАТЬ ДОКУМЕНТЫ НА ВЫЧЕТ ПО ИИС
29	НАЛОГ С ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ	80	ПОЛЕЗНЫЕ СТАТЬИ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
30	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПИФ И ETF		
35	ВСЁ ОБ ИИС		

Прежде чем говорить о том, какие налоги платит инвестор, давайте разберемся с тем, что такое налоговая база и откуда она берется.

В тот момент, когда у вас появился доход, вы должны заплатить налог. Если вы официально трудоустроены, то НДФЛ за вас платит работодатель. Вы получаете зарплату уже за вычетом НДФЛ, и работодатель является вашим налоговым агентом. Налоговый агент – еще одно важное понятие, которое нам надо ввести.

По законодательству РФ любой ваш доход вы должны декларировать. Доход от инвестиций не является исключением.

В инвестициях существует **2 варианта взимания с инвестора налога:**

Вариант 1 – через налогового агента (брокер)

Вариант 2 - инвестор самостоятельно подает декларацию в налоговую

Вариант зависит от того, как у вас появился доход.

ДОХОД ОТ РОСТА СТОИМОСТИ АКТИВОВ

Купля продажа ценных бумаг через российского брокера.

Купили акции компании А за 100 рублей, продали за 120:

$120 - 100 = 20$ рублей

20 рублей - это прибыль и с нее необходимо уплатить налог

$20 / 100 \times 13 = 2,6$ рублей

ВАЖНО!

По операциям купли - продажи ценных бумаг (акции, облигации...) брокер является вашим налоговым агентом. Это значит, что вам не нужно подавать никакие бумаги в налоговую. Брокер сделает это за вас.

Как этот налог будет удержан?

Брокер может удержать с вас НДФЛ 2мя способами:

Вариант 1 – удержание во время вывода денег с брокерского счета

Допустим, вы получили прибыль за месяц 5000 рублей и хотите вывести эти деньги с брокерского счета.

В момент вывода денег брокер может удержать у вас денежные средства, равные размеру НДФЛ, который вы должны оплатить.

Вариант 2 – списание в конце года

Если вы не выводили деньги со счета, но при этом фиксировали прибыль по сделкам, то в конце года брокер спишет с вашего счета НДФЛ. Убедитесь, что у вас достаточно денег в рублях на счете для того, чтобы брокер мог их списать. Брокер списывает данный налог в последний рабочий день календарного года. Если на вашем счете не будет денег, то брокер не отчитается по вашим налогам в ФНС, и вам придется подавать декларацию самостоятельно! По Налоговому Кодексу возможен вариант удержания с вас налога брокером не позднее одного месяца после окончания налогового периода в случае, если у налогового агента не было возможности удержать НДФЛ в последний рабочий день налогового периода. Но лучше убедиться, что у вас хватает средств на счете для удержания налога в последний рабочий день календарного года.

п. 11 и 12 ст. ст 226.1 НК РФ

Какие выводы вы должны сделать?

Допустим, за год вы зафиксировали 400 000 рублей прибыли.

Это значит, что в среднем в месяц вы зарабатывали 33 333 рубля

С вашего дохода в 400 000 вы должны заплатить государству 13%, что равно 52 000 рублей.

Если вы не выводили деньги со счета в течение года, то налог будет удержан в последний рабочий день календарного года. И вас может ждать несколько сюрпризов:

- у вас есть эта сумма на счете, но вы не ждёте, что она у вас спишется
- у вас нет этих денег на счете, и вам нужно будет срочно пополнять счет
- у вас нет такой суммы денег для пополнения, и в итоге вам придется самостоятельно заполнять декларацию и подавать ее в налоговую

- 1) Следить за списанием налога
- 2) Следить за суммой налога
- 3) Не забыть оставлять деньги на счете в конце года
- 4) Подумать о налогах заранее, чтоб они не стали для вас сюрпризом

Внимание, маржинальная торговля!

Если вы работаете с плечами, то денежные средства на вашем брокерском счете могут выступать в качестве обеспечения. В конце года брокер может списать у вас налог, и оставшихся денежных средств не хватит для обеспечения ваших маржинальных позиций. В таком случае вас ждет «маржин-колл».



ВАЛЮТНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА

Валютная переоценка - это то, что может увеличить или уменьшить вашу налогооблагаемую базу.

Что это такое?

Нашу налоговую волнует ваш рублевый доход и совсем не интересует долларовый. Поэтому в налоговом отчете брокера фиксируются ваши покупки и продажи валютных бумаг в рублях.

Как это делается?

Вы купили акцию за 100 долларов.

Брокер фиксирует покупку вами акции по курсу ЦБ

Например, курс ЦБ на день покупки был 70 рублей за доллар.

Итого, на покупку акции вы потратили 7000 рублей.

Рассмотрим дальше возможные ситуации.

*комиссией брокера во всех примерах пренебрегаем

ВАРИАНТ 1

ДОЛЛАР ВЫРОС, бумага выросла в цене

Прошел месяц со дня покупки бумаги, и теперь курс рубль/доллар равен = 80 руб.

Бумага так же выросла в цене и теперь стоит 110\$

Вы решили продать бумагу.

Считаем ваш налог:

$110 \times 80 = 8800$ рублей продажа бумаги и пересчет на курс

$8800 - 7000 = 1800$ рублей ваша прибыль

Налог $1800 / 100 \times 13 = 234$ рубля

ВАРИАНТ 2

ДОЛЛАР ВЫРОС, бумага осталась по той же цене

Прошел месяц со дня покупки бумаги, и теперь курс рубль/доллар равен = 80 руб.

Бумага осталась по той же цене 100\$

Вы решили продать бумагу.

$$100 \times 80 = 8000$$

$$8000 - 7000 = 1000$$

$$\text{Налог } 1000 / 100 \times 13\% = 130 \text{ рублей}$$

Очень неприятная картина, ведь по факту ваш актив в цене не вырос, но из-за валютной переоценки вы должны заплатить налог. Если добавить сюда еще и комиссии брокеру на покупку и продажу валюты и актива, то картина будет совсем неприятная.

ВАРИАНТ 3

ДОЛЛАР ВЫРОС, бумага упала в цене

Прошел месяц со дня покупки бумаги, и теперь курс рубль/доллар равен = 80 руб.

Бумага упала в цене до 95\$

Вы решили продать бумагу.

$$95 \times 80 = 7600$$

$$7600 - 7000 = 600$$

$$\text{Налог } 600 / 100 \times 13\% = 78 \text{ рублей}$$

Совсем неприятная ситуация. В долларах у вас убыток, а в рублях доход и мы платим налог.

ВАРИАНТ 4

ДОЛЛАР УПАЛ, бумага выросла в цене

Прошел месяц со дня покупки бумаги, и теперь курс рубль доллар равен = 65 руб.

Бумага выросла до 105\$

Вы решили продать бумагу.

$$105 \times 65 = 6825$$

$$6825 - 7000 = -175$$

Налога нет!

В рублях ваш доход упал, в долларах вы заработали 5%.

ВЫВОДЫ

1) Выгодно покупать, когда доллар стоит дорого, а продавать, когда рубль укрепляется. Такой вариант может быть нам интересен, чтобы зафиксировать убыток в рублях и уменьшить налогооблагаемую базу. Также такой вариант интересен, когда нас интересует именно долларовая доходность.

2) Перед продажей актива стоит вспомнить, по какому курсу была куплена бумага

ВАЖНО!

Налоговую не волнует, по какой цене вы купили доллар.

Например, я могла купить доллары по курсу 60, и они у меня несколько лет лежат на брокерском счете.

Налоговая фиксирует стоимость актива согласно дате покупки актива.

То есть, для себя вы можете фиксировать, что бумагу купили по курсу 60, а налоговая видит, как курс на день покупки по режиму T+2.

ВАЖНО!

ЧТО ТАКОЕ РЕЖИМ T+2

Это режим, по которому фиксируется дата владения ценными бумагами.

Считается он по принципу:

День покупки + полный рабочий день + и день когда бумага за вами фиксируется

Курс покупки бумаги фиксируется по режиму T+2

Август							
ПН	ВТ	СР	ЧТ	ПТ	СБ	ВС	
					1	2	
3	4	5	6	7	8	9	
10	11	12	13	14	15	16	
17	18	19	20	21	22	23	
24	25	26	27	28	29	30	
31							

Разбираемся на календаре.

Мы купили бумагу 3 августа, по режиму T+2 дата фиксации бумаги 5 августа.

Мы купили бумагу 7 августа, по режиму T+2, дата фиксации бумаги 11 августа (считаются рабочие дни).

САЛЬДИРОВАНИЕ УБЫТКА

Сальдирование – суммирование доходов, расходов и убытков.

Брокер автоматически проводит сальдирование вашего убытка в рамках одного счета в один год.

Допустим, по одной акции у вас доход 500 рублей.

По другой бумаге вы зафиксировали убыток – 200 рублей.

Как считаются налоги:

$-200 + 500 = 300$ рублей

300 рублей - это ваша прибыль, с которой у вас будет удержан, по итогам года или при выводе денег со счета, налог.

ВАЖНО!

Брокер сальдирует убыток в рамках одного года.

Это значит, что в течение года брокер суммирует все ваши операции, по которым вы зафиксировали прибыль или убыток, и берет с вас налог.

Убытки двух разных лет брокер не суммирует (Вы можете их суммировать самостоятельно и воспользоваться налоговым вычетом «за убытки прошлых лет». Для этого вам нужно будет самостоятельно подать декларацию в налоговую.) Подробнее об этом далее в разделе «зачет убытков прошлых лет».

Спорная ситуация!

Вспоминаем часть про удержание налога брокером во время вывода денег.

Допустим, первые полгода вы торговали в плюс и выводили деньги со счета.

Брокер удержал с вас налог в размере 20 000 рублей.

Вторую половину года вы торгуете все время в минус, и у вас зафиксирован убыток. По итогам года у вас убыток и переплата налога (ведь брокер удерживал его с вас во время вывода денежных средств).

Что делать?

- 1) Посмотреть налоговый отчет брокера и проверить, сколько налога с вас удержано
- 2) Посчитать вашу переплату
- 3) Написать заявление брокеру о возмещении переплаты

ВАЖНО!

Всегда проверяйте начисленные вам налоги за год.

Уведомлять вас о налоговой переплате брокер не обязан, это ваша задача – следить за списаниями денежных средств.

ДОХОД ОТ ДИВИДЕНДОВ

Тут нам важно поделить дивидендные поступления на 2 основные категории:

- 1) Дивиденды от российских эмитентов
- 2) Дивиденды от иностранных эмитентов

Дивиденды от Российских компаний

Если эмитент **зарегистрирован в России**, то деньги на брокерский счет поступают вам уже с удержанием налога с дивидендов.

ВНИМАНИЕ! Некоторые брокеры позволяют оформить заявление на вывод дивидендов на карту банка, в таком случае дивиденды могут поступить к вам без удержания налога, и вам будет нужно самостоятельно отчитаться в налоговую и подать декларацию.

Эмитент должен быть зарегистрирован в России и тут есть подвох.

Многие российские компании листингованы как иностранные, и понять это мы можем по ISIN коду.

Внимательно изучаем скрины ниже.

Всем нам знакомые наши отечественные «Перекресток» и «Пятерочка» по факту являются иностранной компанией.

Икс 5 Ритейл Груп Н.В. (эмитент депозитарных расписок - The Bank of New York Mellon), депозитарные расписки иностранного эмитента на акции (FIVE)

28.08.2020 14:06:00 Т+: Акции и ДР - безадрес.
(Всего за основную и дополнительную торговую сессию)

Отчетность эмитента | Итоги торгов | История инструмента
Корпоративные действия

2 720,5
RUB

Предложение: 2 720,5
Спрос: 2 718,0

Максимум: 2 796,0
Минимум: 2 703,0

Сделок сегодня: 4 879
Количество сегодня: 71 158

Капитализация*: —

* Рыночная капитализация рассчитывается как произведение цены последней сделки на общее количество выпущенных акций, включая казначейские и квазиказначейские акции, при их наличии

И вообще это не акция, а депозитарная расписка иностранного эмитента.

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	FIVE
Полное наименование	ГДР X5 RetailGroup N.V.ORD SHS
Краткое наименование	FIVE-гдр
ISIN код	US98387E2054
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	01.02.2018
Дата принятия решения организатором торговли о включении ценной бумаги в Список	29.01.2018
Уровень листинга	1

Смотрим более подробное описание и видим, что код бумаги ISIN имеет первые две буквы US. Кроме того, валюта номинала данной бумаги доллары.

По таким иностранцам на московской бирже вам придется самостоятельно отчитываться о пришедших вам дивидендах и уплачивать с этой суммы налог.

Примеры таких российских бумаг с подвохом ниже.

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	POLY
Полное наименование	Polymetal International plc
Краткое наименование	Polymetal
ISIN код	JE00B6T5S470
Объем выпуска	471 804 467
Валюта номинала	GBP
Дата начала торгов	17.06.2013
Дата принятия решения организатором торговли о включении ценной бумаги в Список	14.06.2013
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Допуск к дополнительной торговой сессии	Да
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	TCSG
Полное наименование	ГДР TCS Group Holding ORD SHS
Краткое наименование	TCS-гдр
ISIN код	US87238U2033
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	28.10.2019
Дата принятия решения организатором торговли о включении ценной бумаги в Список	23.10.2019
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Допуск к дополнительной торговой сессии	Да
Вид/категория ценной бумаги	Депозитарная расписка

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	AGRO
Полное наименование	ГДР ROS AGRO PLC ORD SHS
Краткое наименование	AGRO-гдр
ISIN код	US7496552057
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	01.12.2014
Тип депозитарной расписки	Спонсируемая
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Депозитарная расписка

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	RUAL
Полное наименование	United Company RUSAL Plc
Краткое наименование	RUSAL plc
ISIN код	JE00B5BCW814
Объем выпуска	15 193 014 862
Номинальная стоимость	0,01
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	30.03.2015
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Допуск к дополнительной торговой сессии	Да
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	ETLN
Полное наименование	ГДР ETALON GROUP PLC ORD SHS
Краткое наименование	ETLN-гдр
ISIN код	US29760G1031
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	03.02.2020
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Депозитарная расписка

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	QIWI
Полное наименование	QIWI PLC
Краткое наименование	iQIWI
ISIN код	US74735M1080
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	08.10.2013
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Вид/категория ценной бумаги	Депозитарная расписка

Полный список таких бумаг вы найдете **в приложении 1**.

По таким бумагам дивиденды придут к вам в валюте.

ВАЖНО!

Дивиденды могут прийти вам уже за вычетом какого-либо налога, а могут без.

Например, акции Тинькофф приходят без удержания налога в стране эмитента. По ним вам нужно будет доплатить 13% налога в России.

В некоторых странах удерживается 10% налога, и по таким компаниям вам нужно будет доплатить 3% в России.

Если удерживается более 13% налога на дивиденды, то доплачивать вам ничего не нужно.

Проверить наличие таких бумаг в уже купленных вами очень легко. Посмотрите депозитарный отчет или брокерский отчет.

British American Tob ADR	BTI	US1104481072		Citibank N.A.	депозитарн. расписки
Россети ап	RSTIP	RU000A0JPVK8	2-01-55385-E	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ СЕТИ"	акции прив
НКНХ ап	NKNCP	RU0006765096	2-02-00096-A	Публичное Акционерное Общество "Нижнекамскнефтехим"	акции прив
ТГК-1	TGKA	RU000A0JNUD0	1-01-03388-D	Публичное акционерное общество "Территориальная генерирующая компания №1"	акции обыкн
Polymetal	POLY	JE00B6T5S470		Polymetal International plc	акции прочих нерез

В этих отчетах вы сможете посмотреть ISIN код бумаги.

Если вы только хотите приобрести бумагу и не уверены, является ли эмитент российским, то проверить код можно на сайте московской биржи.

ВНИМАНИЕ ГОССЛУЖАЩИМ!

Если у вас стоит запрет на инвестиции в акции иностранных эмитентов, то у вас может быть также ограничение на покупку таких бумаг. Обо всех ограничениях надо узнавать в вашем ведомстве.

В случае, если эмитент российский, то в коде ISIN будут стоять буквы RU.

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	SBER
Полное наименование	Сбербанк России ПАО ао
Краткое наименование	Сбербанк
ISIN код	RU0009029540
Номер государственной регистрации	10301481B
Объем выпуска	21 586 948 000
Номинальная стоимость	3,00
Валюта номинала	RUB
Дата начала торгов	20.07.2007
Наличие проспекта	Да
Дата принятия решения организатором торговли о включении ценной бумаги в Список	16.07.2007
Уровень листинга	1
Бумаги для квалифицированных инвесторов	Нет
Допуск к дополнительной торговой сессии	Да
Вид/категория ценной бумаги	Акция обыкновенная

Дивиденды от иностранных компаний

США

Первое, что надо сделать - это **подписать справку W8-BEN**.

Эта справка имеет отношение исключительно к акциям США. В ней вы подтверждаете, что не являетесь налоговым агентом США.

ЕСЛИ СПРАВКА НЕ ПОДПИСАНА

Если вы не подписали данную справку, то американская сторона удержит у вас налог с дивидендов в размере 30%, и дивиденды к вам придут уже за вычетом этой суммы.

Если справка подписана, то американская сторона удержит 10%, а еще 3% вам нужно будет доплатить России.

ВАЖНО!

Декларацию все равно придется подавать, даже если вы не подписываете данную справку.

Почему?

Потому что вы обязаны в данном случае задекларировать ваш доход.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
Официальный сайт

О ФНС России Деятельность Сервисы и госуслуги

агентами, на основе заключенных договоров и договоров гражданско-правового характера, вкл
доходы по договорам имущественного найма или договорам аренды любого имущества;

- при получении выигрыша от операторов лотерей, распространителей, организаторов азартных проводимых в букмекерской конторе и тотализаторе – в сумме до 15000 руб., а также от организ. азартных игр, не относящихся к букмекерским конторам и тотализаторам;
- при получении дохода от источников, находящихся за пределами Российской Федерации.

Если у вас не подписана справка, то вы платите 30% налога и также заполняете декларацию на сайте налоговой, с указанием уплаченного налога.

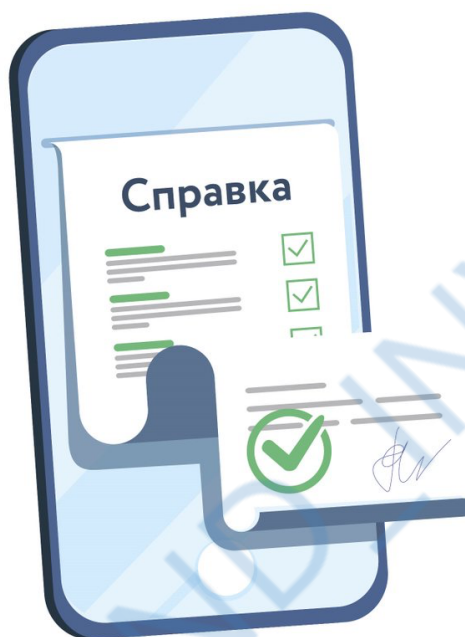
ВАЖНО!

В случае, если справка W8-BEN не подписана, вы должны доплатить налог в РФ. Существует соглашение об избежании двойного налогообложения. По этому соглашению в зачет может пойти только 10% уплаченного налога. Таким образом, несмотря на то, что вы уплатили в США 30%, Российская сторона засчитывает только 10% уплаченного налога, А ЕЩЕ 3% ВЫ ДОЛЖНЫ ДОПЛАТИТЬ В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ.

Кроме этого, последняя позиция Минфина предполагает, что инвестор с неподписанной справкой W8-BEN должен заплатить в России 13% налога! Позиция Минфина аргументируется так: «Если инвестор не заявил о своем желании снизить налоговую базу через подписание справки, это значит, что он отказался от применения данного соглашения. Соответственно, соглашение об избежании двойного налогообложения для него неприменимо, и в России он должен доплатить 13% налога с дивидендов»

На практике. Российская налоговая на сегодня не имеет четкой позиции и принимает декларации с нулевым налогом при удержанных 30% в США, но данная позиция может зависеть от проверяющего инспектора, а также суммы по дивидендам.

Таким образом, не подписывать данную справку просто не имеет смысла.



ОСТОРОЖНО, REIT

REIT - фонды на недвижимость.

По данным фондам всегда удерживается 30% налога на дивиденды

Пример:

Simon Property Group Inc (SPG)

American Tower Corporation (AMT)

Essex Property Trust, Inc. (ESS)

Realty Income Corporation (O)

ОСТОРОЖНО, LIMITEDPARTNERSHIP

По бумагам, компании которых зарегистрированы как LIMITEDPARTNERSHIP, всегда удерживается 37% с дивидендов.

Как понять, что компания LIMITEDPARTNERSHIP?

Фактически, это организационно-правовая форма. Точно также, как у нас ООО, АО и тд.

Обычно в отчете брокера в конце названия бумаги вы видите буквы CO или Inc.

В данном случае вы увидите приписку LP.

The Home Depot, Inc.

Emerson Electric Co.

Philip Morris International Inc.

Darden Restaurants, Inc.

ВЫВОДЫ по акциям США

- 1) Подписываем форму w8-ben
- 2) Заполняем налоговую декларацию
- 3) Платим 3% с дивидендов в РФ
- 4) Если не заполняем справку, то платим 30% и все равно заполняем декларацию
- 5) Помнить про REIT
- 6) Помнить про LIMITED PARTNERSHIP

Частые вопросы про справку w8-ben

Я сначала купил акции, а потом подписал справку. Какой налог у меня будет удержан?

Все зависит от того, была ли дивидендная отсечка до одобрения подписанной вами справки или нет.

Пример 1:

Купил акцию 20 апреля

Подписал справку 30 апреля

Согласовали справку 12 мая

Дивидендная отсечка 30 июля

Дивиденды должны прийти за вычетом 10%

Пример 2:

Купил акцию 20 апреля

Дивидендная отсечка 25 апреля

Подписал справку 30 апреля

Согласовали справку 12 мая

Дивиденды придут с удержанием 30% налога

У меня несколько брокеров, где подписывать справку?

Справку подписать надо у каждого брокера. Справка бесплатная.

ДИВИДЕНДЫ ПО АКЦИЯМ ДРУГИХ СТРАН

Тут работает тот же принцип, что и ранее.

Наша задача - узнать, сколько налога удержала страна, где зарегистрирован эмитент, и доплатить недостающую часть до 13% в России. Если удержано более 13%, то проверяем соглашение об избежании двойного налогообложения и сумму налога, которая может пойти в зачет. В большинстве случаев доплачивать в РФ ничего не нужно.

Если соглашения нет, то стоит задуматься об инвестициях в акции данной страны, ведь ваша налоговая нагрузка автоматически увеличивается.

Как узнать страну эмитента?

Это можно сделать по ISIN-коду на сайте <https://www.isin.org/isin-preview/?isin=US87238U2033>

Либо использовать российский сайт https://www.isin.ru/ru/foreign_isin/db/

Информация о кодах ISIN и CFI предоставляется НРД участникам рынка **исключительно для целей квалиф инструментов в качестве ценных бумаг***.

Поиск по: ☒ ISIN ☐ Эмитенту JE00B6T5S470

Вводим ISIN код

ISIN	Наименование эмитента; страна эмитента	Описание выпуска	CFI	Версия стандарта присвоения CFI кода
JE00B6T5S470	POLYMETAL INTL PLC; JE	ORD NPV (RUB)	ESVUFR	2015

В наименовании эмитента последние 2 буквы – это код страны.
В данном случае JE – это Джерси.

Как узнать, какой налог удержан в каждой отдельной стране?

Используем сайт <https://dits.deloitte.com>

На этом сайте вы можете узнать **налог на дивиденды в каждой стране**.

Порядок работы с ценными бумагами

- 1) Перед покупкой проверяем ISIN-код бумаги.
 - 2) Узнаем страну налогового резидентства эмитента. Это можно сделать на сайте <https://www.isin.org/isin-preview/?isin=US87238U2033>
 - 3) Помним о том, что не все российские компании зарегистрированы в России, и особое внимание уделяем депозитарным распискам.
 - 4) Проверяем налог на дивиденды на сайте <https://dits.deloitte.com>
 - 5) Проверяем информацию по соглашению об избежании двойного налогообложения между Россией и страной эмитента.
- * Полный список стран, с которыми у России есть данное соглашение, ниже:
https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/mpa/dn/

Пример акции X5 RetailGroup

Идем на сайт московской биржи и находим ISIN-код
<https://www.moex.com>

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	FIVE
Полное наименование	ГДР X5 RetailGroup N.V.ORD SHS
Краткое наименование	FIVE-гдр
ISIN код	US98387E2054
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	01.02.2018
Уровень листинга	1

Идем на сайт поиска по ISIN и вычисляем страну

https://www.isin.ru/ru/foreign_isin/db/index.php#search_result

ISIN	Наименование эмитента; страна эмитента	Описание выпуска	CFI
US98387E2054	X5 RETAIL GROUP N V; NL	SPONSORED GDR REG S	EDSXFR

NL

Идем на сайт с кодами стран и смотрим, какая это страна по сокращению:

<https://www.artlebedev.ru/country-list/>

Нигер	Республика Нигер	Niger	NE	1
Нигерия	Федеративная Республика Нигерия	Nigeria	NG	1
Нидерланды	Королевство Нидерландов	Netherlands	NL	1

Переходим на сайт для поиска налога на дивиденды для нерезидентов в Нидерландах <https://dits.deloitte.com>

Netherlands: Withholding tax | Dividends

A 15% withholding tax generally is levied on dividends paid to nonresident shareholders, unless the rate is reduced under an applicable tax treaty or the participation qualifies for an exemption under the EU parent-subsidiary directive or domestic law. Dutch holding cooperatives are required to withhold tax from dividends in certain cases.

@LIFE_AND_INVEST

Налог для нерезидентов по дивидендам 15%.

ОБЛИГАЦИИ



Формально с облигациями все так же, как и с акциями.

Налог мы платим в случае роста стоимости актива и с купонов.

На большинство облигаций распространяется ЛДВ (льгота долговременного владения), за исключением нескольких случаев, которые мы рассмотрим далее.

ВАЖНО!

С 2021 года **все купоны** по всем облигациям будут **облагаться налогом**.

Ранее существующие льготы по облигациям отменяются, по всем купонам будет взиматься налог 13%.

Инструмент		До 2021г.	С 2021г.
ОФЗ	Все	0%	13%
Еврооблигации МинФина	Все	0%	13%
Субфедеральные облигации, Муниципальные облигации	Все	0%	13%
Корпоративные облигации, в т.ч.: • Облигации с ипотечным покрытием • Облигации российских организаций	Подпадающие под условия 0% ставки (в т.ч. эмитир. с 01.01.17)	Размер купона до КС ЦБ+5% - 0% свыше - 35%	13%
Корпоративные облигации, в т.ч.: • Облигации с ипотечным покрытием • Облигации российских организаций	Остальные, не подпадающие под условия 0% ставки	13%	13%
Коммерческие облигации ¹	Все	13%	13%
Облигации международных финансовых организаций ²	Все	13%	13%
Корпоративные еврооблигации	Все	13%	13%
Еврооблигации других государств	Все	13%	13%

Рост стоимости облигации

В случае если вы купили бумагу дешевле, чем продали, возникает налог на прибыль.

Пример: купили облигацию за 1000 рублей, продали за 1100

$1100 - 1000 = 100$ рублей

100 рублей - налогооблагаемая база

13 рублей налога будет удержано брокером.

Погашение номинала

Если вы купили бумагу ниже её номинальной стоимости и у вас не действует ЛДВ (Льгота долговременного владения), то при погашении бумаги у вас возникает налогооблагаемая база.

Пример:

Номинал облигации 1000 рублей

Покупка бумаги 980 рублей

Налогооблагаемая база 20 рублей.

В данном случае вашим налоговым агентом является брокер.

ВАЖНО!

Некоторые брокеры по желанию клиента позволяют сделать погашение облигаций не на брокерский счет, а на банковскую карту. В таком случае вам самостоятельно придется подавать декларацию и фиксировать налог. Деньги на карту вам поступят, минуя брокера, через депозитарий. А депозитарий, в свою очередь, не имеет понятий о стоимости покупки данной бумаги.

Налогообложение облигаций с индексацией номинала

Изменение с 2021 года.

Индексируемые облигации – номинал изменяется в соответствии с индексом потребительских цен (инфляция).

В Приказах Минфина о выпуске облигаций говорится, что доход от индексации номинальной стоимости таких облигаций относится к процентному доходу, а не к доходу от разницы цены продажи/погашения и покупки. То есть, придется платить налог, как с купонов. Таким образом **и купон, и индексируемая часть данной облигации облагаются налогом.**

Итоговый расчет налога на финансовый результат происходит после продажи/погашения. Налоговая база при этом - разность цены продажи и цены покупки с учетом индексации номинала и НКД минус комиссии.

Данный тип облигации **не попадает под** действие вычета **ЛДВ**, т.к. этот вычет предоставляется на разность цены продажи и покупки и не распространяется на процентный доход.

Налогообложение дисконтных облигаций

С 2021 года доход по таким облигациям **облагается налогом**.

«Процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.»

<http://base.garant.ru/10900200/972fd564a6e3598bb31ccdc27b33ca68/#ixzz6nZf7THEc>

Доход признается как проценты, а с 2021 года процентный доход по облигациям облагается налогом.

Налогообложение облигаций с амортизацией номинала

В случае, если вы купили облигацию с амортизацией номинала ниже ее номинальной стоимости, то налог будет списываться каждый раз, когда будет происходить амортизация.

Например:

Номинал 1000

Амортизация в этом году 100 рублей = 10%

Цена покупки 950 рублей

50 рублей налогооблагаемая база.

Налогооблагаемая база 5 рублей.

Если вы купили такую облигацию по номиналу или выше номинала, то налогооблагаемой базы нет.

ИИС тип Б

Облигации

НК РФ Статья 219.1. Инвестиционные налоговые вычеты

"В сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете".

Никакой налоговый вычет не может быть получен по налоговой базе в виде доходов от долевого участия (дивидендов).

Однако доход по облигациям относится к процентному доходу (а не долевого). Соответственно, по данному виду дохода может быть применен инвестиционный вычет на положительный финансовый результат в рамках ИИС тип Б.

Купоны на ИИС зачисляются без удержания налога, и налог будет удержан при закрытии ИИС в случае, если был выбран ИИС тип А.

Если при закрытии ИИС вами был выбран ИИС типа Б и ранее у вас был удержан налог с купонов по облигациям, которые вы покупали на ИИС, вы можете вернуть переплаченный налог.

Налог с продажи валюты

Иностранная **валюта — это имущество**, на этом настаивает Минфин (письмо от 20.02.2015 № 03-04-06/8370).

По операциям с валютой брокер не является налоговым агентом.

Так как валюта — это имущество, к ней можно применять имущественные вычеты, которые прописаны в статье 220 НК РФ.

Первый тип вычета – имущественный вычет в размере 250 000 рублей в год.

Второй тип вычета – это зачет стоимости покупки имущества для снижения налоговой базы.

Далее рассмотрим варианты, как эти вычеты можно применить.

Ситуация 1

Если вы владеете валютой более трех лет, то платить налог не нужно.

Петя купил 10 000\$ в январе 2019 года. В марте 2022 года он продал 10 000\$. В данном случае нет налога к уплате.

Ситуация 2

Петя купил 10 000\$ в январе 2019 года. Курс покупки был 67 рублей. Итого Петя потратил на покупку валюты 670 000 рублей.

В 2020 году Петя решил продать валюту, но 3 года с момента покупки еще не прошло.

Курс при продаже был 82 рубля за доллар. Итого Петя получил 820 000 рублей.

Петя может применить 2 налоговых вычета.

Первый вычет — это снижение налоговой базы на 250 000

820 000 это налоговая база, из которой он может вычесть 250 000 рублей.

$820\,000 - 250\,000 = 570\,000$

570 000 — налогооблагаемая база.

$570\,000 / 100 \times 13 = 74100$ налог к уплате

Налог с продажи валюты

Второй вариант — это зачет суммы на приобретение валюты

$$820\,000 - 670\,000 = 150\,000$$

$$150\,000 / 100 \times 13 = 19\,500 \text{ налог к уплате}$$

Пете выгодней применить второй тип налогового вычета.

Ситуация 3

Петя купил 2000\$ в январе 2019 года. Курс покупки был 67 рублей. Итого Петя потратил на покупку валюты 134 000 рублей.

В 2020 году Петя решил продать валюту, но 3 года с момента покупки еще не прошло.

Курс при продаже был 82 рубля за доллар. Итого Петя получил 164 000 рублей.

Петя может применить 2 налоговых вычета.

Первый вычет — это снижение налоговой базы на 250 000

164 000 это налоговая база, из которой он может вычесть 250 000 рублей.

Налога для уплаты нет!

Второй вариант — это зачет суммы на приобретение валюты

$$164\,000 - 134\,000 = 30\,000$$

$$30\,000 / 100 \times 13 = 3\,900 \text{ налог к уплате}$$

В данной ситуации вычет 250 000 будет более выгодным.

ВАЖНО! 250 000 — это максимальная сумма, которую вы можете подать к зачету по всем сделкам с имуществом в рамках года.

Как учесть частые операции

	сумма покупки/продажи	курс ЦБ
день 1	1000	75
день 2	2000	73
день 3	500	74
день 4	-1500	76

В данной ситуации инвестор продает валюту на 4ый день.

Для получения информации по сделке нужно использовать метод FIFO.

Налог с продажи валюты

При продаже 1500 долларов сначала будут зачтены 1000 долларов, купленные в день 1

$1000 \times 75 = 75\,000$ (покупка день 1)

$1000 \times 76 = 76\,000$ (продажа день 4)

Итого по первой 1000 долларов прибыль составила 1000 рублей.

Инвестор продал 1500 долларов, а значит оставшиеся 500 долларов будут вычитаться из операции второго дня.

$500 \times 73 = 36\,500$

$500 \times 76 = 38\,000$

Итого заработок по 500 долларам 1500 рублей.

Суммируем $1500 + 1000 = 2500$ рублей. Это заработок инвестора по данным сделкам, рассчитанный по методу FIFO.

Важно! В законе нет четко прописанной системы учета валюты. Метод учета по FIFO считается наиболее распространенным и четко прописан в законе касательно сделок с ценными бумагами. Однако в рамках отчета по сделкам купли и продажи валюты инвестор вправе самостоятельно выбрать удобный для него метод учета.

Такая неясность и отсутствие четких инструкций по учету создают большой пробел в законодательной базе. Моя рекомендация — использовать метод учета FIFO, для того чтобы минимизировать проблемы общения с налоговыми органами.

Важно!

Дата поставки валюты вам на счет. При работе с ценными бумагами дата поставки бумаги идет по режиму T+2, но этот режим не работает при расчете сделок с валютой.

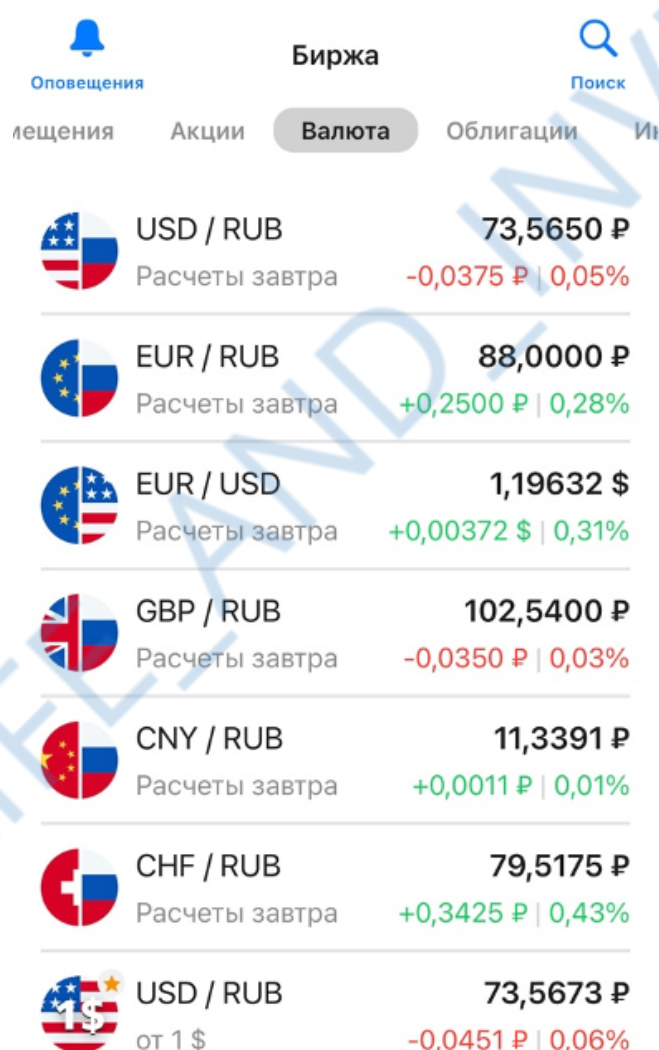
Торги валютой проходят в следующих режимах поставки:








TOD (today) — поставка валюты происходит в день заключения сделки;

TOM (tomorrow) — поставка валюты происходит на следующий день после совершения сделки.

Обратите внимание, как это отражено у брокера ВТБ.

Время расчётов указано при покупке валюты. Для фиксации даты поставки валюты обращайтесь внимание на время расчетов.



Биржа				
Оповещения	Акции	Валюта	Облигации	ИИ
	USD / RUB	73,5650 ₺		
	Расчеты завтра	-0,0375 ₺ 0,05%		
	EUR / RUB	88,0000 ₺		
	Расчеты завтра	+0,2500 ₺ 0,28%		
	EUR / USD	1,19632 \$		
	Расчеты завтра	+0,00372 \$ 0,31%		
	GBP / RUB	102,5400 ₺		
	Расчеты завтра	-0,0350 ₺ 0,03%		
	CNY / RUB	11,3391 ₺		
	Расчеты завтра	+0,0011 ₺ 0,01%		
	CHF / RUB	79,5175 ₺		
	Расчеты завтра	+0,3425 ₺ 0,43%		
	USD / RUB от 1 \$	73,5673 ₺		
		-0,0451 ₺ 0,06%		

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПИФ И ETF

Имущество, переданное в ПИФ, также как и доходы, получаемые ПИФ (увеличение имущества ПИФ), расходы ПИФ (уменьшение имущества ПИФ), не учитывается при налогообложении прибыли Управляющей компании ПИФ (пп. 1, 5 ст. 276 НК РФ).

Фактически, налогообложение прибыли откладывается до выплаты дохода по паям и (или) погашения инвестиционных паев. В связи с тем, что пай является ценной бумагой, основания для уплаты налога на прибыль у владельца инвестиционных паев - юридического лица возникают лишь при погашении, реализации или обмене паев в соответствии со ст. 280 НК РФ. Доходы владельца инвестиционных паев - физического лица возникают при погашении или реализации паев и облагаются с учетом положений ст. 214.1 НК РФ.

Что все это значит?

Деньги, поступающие в ПИФ, не подлежат налогообложению с российской стороны. Например, ПИФ на акции российских компаний реинвестирует дивиденды. Эти дивиденды увеличивают стоимость активов ПИФа и поступают в него без вычета налога на дивиденды.

Налог в ПИФе списывается исключительно в момент его продажи, как налог с роста стоимости активов. Таким образом, инвестор выигрывает от отложенного налогообложения или может полностью избежать уплаты налога с дивидендов и купонов от компаний, входящих в состав ПИФа. Если инвестор будет покупать ПИФ на ИИС тип Б или продержит его 3 года и более, то он освобождается от уплаты налогов с роста стоимости активов.

ЗПИФ ФПР

Это активно управляемый закрытый ПИФ.

Механика фонда простая.

Фонд участвует в IPO, и по истечению локап периода фиксирует прибыль, полученную от участия в IPO. Так как это ПИФ, то с полученной прибыли фонд не платит налоги. Возникает эффект отложенного налогообложения, и если инвестор покупает этот фонд на ИИС тиб Б или продержит его 3 года и более, то он получает значительную налоговую выгоду.

В случае если бы инвестор самостоятельно участвовал в IPO, то при каждой фиксации прибыли возникал бы налог, который удерживал брокер.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПИФ И ETF

Обратите внимание!

Данный закон касается именно ПИФов, выпущенных российскими управляющими компаниями.

Резюмируем.

Российский ПИФ, в составе которого российские бумаги, не платит налог на дивиденды и купоны.

Российский ПИФ, в составе которого иностранные бумаги, платит налог на дивиденды. Этот налог удерживается в стране эмитента, бумаги которого находятся в ПИФе и приходят в ПИФ уже за вычетом этого налога.

Например, фонд на индекс S&P500 SBSP от Сбербанка платит 30% налога на дивиденды в США.

Ниже представлен налог, который платится ETF фондами от управляющей компании FinEx.

Фонд	Налог ETF	Налог инвестора
FXCN	10 %	10% в Китае + 3% в России
FXRL	10 %	13 %
FXUS FXIT	15 %	Если есть W8-BEN, то 10% в США, 3% в РФ. ! Но большинство ПИФов в РФ платят 30% налог на дивиденды
FXDE	15% и 26,37% (зависит от компании, платящей дивиденды)	15 %
FXTB FXMM	0 %	Не купить через российского брокера
FXRU FXRB	0 %	13% с 2021 года
FXWO FXRW	Фонд на 7 стран: Великобритания 0% Япония 15% Австралия 0%	Мало листингованных компаний или нет доступа неквалифицированному инвестору

ВСЕ ОБ ИИС

Что такое ИИС?

ИИС - это брокерский счет, по которому предусмотрены льготы от государства.

Льгота по ИИС бывает двух типов: **льгота типа А и льгота типа Б.**

Далее мы рассмотрим основные различия по данным типам льготы.

Основные факты по ИИС

- 1) На ИИС можно продавать и покупать активы
- 2) На ИИС можно покупать акции иностранных компаний, допущенные к торгам в РФ
- 3) ИИС может быть только 1 на одного человека.
- 4) Сумма максимального пополнения ИИС в год – 1 млн.руб.
- 5) При закрытии ИИС до истечения срока в 3 года со дня его открытия, сумма полученных льгот должна быть уплачена обратно в бюджет
- 6) На ИИС можно заниматься торговлей активами
- 7) Срок действия ИИС не ограничен (но есть минимальный срок владения ИИС для получения налоговой льготы)
- 8) С ИИС нельзя частично вывести денежные средства. Вывод денежных средств с ИИС равен его закрытию
- 9) Закрыть ИИС можно в любой момент (но важно помнить о минимальном сроке для получения льготы)
- 10) На ИИС можно вносить деньги только в рублях
- 11) На ИИС нельзя перевести активы с брокерского счета
- 12) С ИИС можно перевести активы на брокерский счет

ВСЕ ОБ ИИС

- 13) ИИС не сочетается с ЛДВ (Льгота долговременного владения)
- 14) ИИС необязательно пополнять каждый год
- 15) 3 года, для того чтобы вы могли получать льготу, считаются с момента открытия ИИС, а не с пополнения.
- 16) 3 года — это минимальный срок существования ИИС для получения льготы
- 17) ИИС можно перевести от одного брокера к другому
- 18) Купоны и дивиденды могут зачисляться как на ИИС, так и на брокерский счет
(уточняйте у вашего брокера)

Далее я подробно опишу каждый из пунктов для полного понимания механизма работы ИИС.

ВЫЧЕТ ТИПА А

Вычет типа А позволяет инвестору получить налоговую льготу в размере уплаченного им НДФЛ с официального места трудоустройства.

Вычет можно получить с ежегодного пополнения ИИС на сумму 400 000 рублей

в размере 13% от суммы внесенных средств. $400\,000/100 * 13 = 52\,000$ рублей

Итого по данному вычету максимально вы можете получить 52 000 рублей

Важно! В тот год, когда вы получаете данный вычет, ваш работодатель должен будет перечислить с вашей зарплаты НДФЛ не менее той суммы, на которую вы получаете вычет.

ВСЕ ОБ ИИС

Рассмотрим на примере

Вы получаете зарплату на руки 50 000 в месяц.

Это деньги уже после уплаты всех налогов вашим работодателем.

При зарплате «на руки» 50 000 рублей, размер отчислений НДФЛ вашим работодателем будет 7471 рубль в месяц.

За год с вашей зарплаты будет уплачено:

$7471 \times 12 = 89652$ рубля

Из этой суммы вы сможете вернуть 52 000 за счет налогового вычета по ИИС типа А.

Как узнать о том, сколько НДФЛ уплатил ваш работодатель?

Для этого вы должны запросить в бухгалтерии справку 2-НДФЛ.

Важно! Пополнять ИИС необязательно именно на 400 000 за год. Это максимальная сумма пополнения, с которой вы получите налоговый вычет.

Если вы пополните ИИС на 150 000 рублей, то вычет будет 19500.

Если вы пополните ИИС на 50 000, то сможете получить вычет 6500.

Льготу вы получаете с суммы, на которую дополнили ИИС за год (но не более чем с 400 000 рублей за год).

Год 1 вы дополнили ИИС на 70 000 и получили вычет = 9100

Год 2 вы дополнили ИИС на 20 000 и получили вычет = 2600

Год 3 вы не пополняли ИИС и вычета не получаете

Год 4 вы дополнили ИИС на 600 000 и получаете вычет 52 000 рублей (максимальная сумма для получения вычета 400 000).

Сумма вычета не зависит от того, выросли ваши активы на счете или упали. Вычет считается с суммы внесенных денежных средств на счет.

ВСЕ ОБ ИИС

Важно! Эти деньги вы получаете гарантированно, вне зависимости от того, падает рынок или растёт!

Подать заявление на льготу вы можете сразу по истечению года, в который вы пополнили ИИС. Необязательно ждать, пока вашему ИИС «исполнится 3 года».

Важно! Если вы закроете ИИС до того, как ему исполнится 3 года, и вы уже получали льготу по налогу, то эту льготу вам придется вернуть.

Частичного вывода денег с ИИС нет, вывод денег равен закрытию ИИС. Это нужно понимать.

ИИС не совмещается с льготой долговременного владения акциями. То есть при продаже акций на ИИС вы не сможете получить данную льготу. Однако есть хитрость - при закрытии ИИС вы можете перевести ваши бумаги на брокерский счет и продать их с брокерского счета. Тогда вы сможете получить и льготу долговременного владения. Обратите внимание, что условия перевода активов с ИИС на брокерский счет разные, и брокер может потребовать с вас комиссию за перевод бумаг. Уточните это у вашего брокера.

Для кого подходит ИИС типа А?

Для тех, кто работает официально, то есть уплачивает с заработной платы НДФЛ.

Для кого не подходит?

Пенсионеры, ИП, работники с серой зарплатой, граждане, получающие пособие (декрет и т.д.)

ВСЕ ОБ ИИС

ВЫЧЕТ ТИПА Б

Данный тип вычета позволяет не платить льготу на доход от продажи активов.

Вычет типа Б подходит для торговли активами на бирже

На обычном брокерском счете вы платите 13% с прибыли по продаже бумаг. Вычет типа Б позволяет вам не платить данный налог.

Рассмотрим на примере

Вы купили бумагу А за 100 рублей, а продали ее за 120

$120 - 100 = 20$ рублей (это ваша прибыль)

На брокерском счете с вас будет удержан налог 13% с 20 рублей (вашей прибыли) = 2,6 рублей

При льготе типа Б вы освобождаетесь от данного налога!

При этом налоги по купонам и дивидендам все равно удерживаются.

КАКОЙ ТИП ВЫЧЕТА ВЫГОДНЕЕ

Какой тип вычета более выгодный?

Чем дольше срок владения ИИС и чем больше активов вы на нем копите, тем более выгоден становится тип Б, с условием последующей продажи активов.

Рассмотрим ситуацию, когда вы вносите 15 лет на ИИС по 400 000 в год

В случае льготы типа А за 15 лет вы получите вычет в размере 780 000 рублей

Вычет типа Б

Допустим вы вносите по 400 000 раз в год

Ваша доходность составляет 10% в год

ВСЕ ОБ ИИС

Вы инвестируете 15 лет

Через 15 лет сумма ваших активов будет равна 12 709 000 руб.

Если вы продадите данные активы и воспользуетесь льготой типа Б, то ваша выгода будет равна 872 170 рублям

Очевидно, что в данном случае тип Б более интересен, чем тип А.

ОБЩИЕ МОМЕНТЫ

ИИС можно перевести от одного брокера к другому. Важно помнить, что за перевод активов брокер возьмет с вас комиссию и обычно это комиссия за каждый тикер, который вы переводите.

Открывать ИИС лучше всего у брокера при государственном банке - это более надежно. Помните о том, что важно учитывать размер комиссии, которую брокер берет за операции по счету.

Частый вопрос «а можно ли пополнить ИИС на 400 000 и не покупать никакие бумаги, но при этом получить льготу по вычету А?»

Ответ: п. 2 ст. 54.1 НК РФ

«Основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога»

Таким образом, налоговая может счесть, что ваши действия по внесению средств на ИИС были исключительно с целью уменьшения налога, а не инвестирования, и в вычете вам будет отказано.

ЛДВ

Льгота длительного владения

Данная льгота позволяет инвестору не платить налог с роста стоимости бумаг, если он продержал данную бумагу **3 полных года и более**.

1. Макс. доход, необлагаемый НДФЛ =
кол-во лет владения (макс. размер налогового вычета (ЛДВ)) * 3 млн. ₽

Что это значит и как считается?

Ситуация 1

Инвестор купил акции компании «А» в январе 2020 года. На сумму 10 млн рублей.

Наступил февраль 2023 года, и инвестор хочет продать эти акции, рыночная стоимость которых составляет 20 млн рублей.

Прошло 3 полных года владения, соответственно, инвестор имеет право на вычет в размере 9 млн рублей.

Как считается налог.

$20 \text{ млн} - 10 \text{ млн} = 10 \text{ млн}$ налоговая база

$10 \text{ млн} - 9 \text{ млн (льгота)} = 1 \text{ млн}$ налогооблагаемая база.

$1 \text{ млн} \times 0,13 = 130\,000$ налог к уплате.

Без использования льготы инвестор бы заплатил 1 300 000 налога.

Ситуация 2

Инвестор купил акции компании «А» в январе 2020 года. На сумму 10 млн рублей.

Наступил февраль 2024 года, и инвестор хочет продать эти акции, рыночная стоимость которых составляет 20 млн рублей.

Прошло 4 полных года владения, соответственно, инвестор имеет право на вычет в размере 12 млн рублей.

Прибыль инвестора составила 10 млн, а положенный ему вычет составляет 12 млн.

Инвестор полностью избежал уплаты налога.

ЛДВ

Льгота длительного владения

Обратите внимание, что акции будут продаваться по методу FIFO.

ЛДВ не совмещается с ИИС, это четко прописано в законе. То есть применить эту льготу непосредственно на ИИС нельзя, но есть способ использовать ЛДВ для активов, купленных на ИИС.

ВНИМАНИЕ, лайфхак!

При закрытии ИИС необязательно продавать активы. Вы можете перевести их на обычный брокерский счет. Обратите внимание на то, что не все брокеры делают такой перевод. Уточните возможность такого перевода у вашего брокера. Также обратите внимание, что данный перевод может быть бесплатным, и брокер может взять с вас комиссию за перевод каждого наименования бумаги.

В случае перевода активов с ИИС на брокерский счет срок их владения сохраняется, и вы сразу можете продать бумаги с использованием ЛДВ.

Рекомендация!

Проверьте, чтобы при переводе бумаг брокер правильно указал дату покупки ценной бумаги. Иногда случаются ошибки при депозитарных переводах, что может привести к переплате налога.

Таким образом, вы можете инвестировать на ИИС тип А и получать льготу в размере 13% от взноса на ИИС (до 52 000 в год). Далее при закрытии ИИС вы осуществляете перевод бумаг на брокерский счет и не платите налог с роста стоимости ценных бумаг.

Как применить ЛДВ

Ситуация зависит от вашего брокера, и тут есть два варианта.

Вариант 1 – простой

Вы пишете заявление по установленной брокером форме о том, что хотите использовать данную льготу по определенным активам. Брокер принимает ваше заявление, и вы осуществляете продажу. Брокер является вашим налоговым агентом по данной операции и просто не будет брать с вас налог. Обязательно проверьте налоговый отчет по итогу года.

ЛДВ

Льгота долговременного владения

Вариант 2

Не все брокеры принимают заявления для применения ЛДВ. Некоторые списывают данный налог, и инвестору нужно будет подавать декларацию для возврата переплаченного налога через личный кабинет на сайте налоговой.

Важные моменты!

Перенос бумаг между брокерами.

При депозитарном переводе бумаг между разными брокерами обратите внимание на брокерский отчет. Срок владения бумагой должен сохраниться.

Дробление акций, сплит и обратный сплит.

В случае сплита и обратного сплита период владения бумагой сохраняется.

Наследование ЦБ.

В случае наследования ценных бумаг срок владения прерывается. Наследник ценных бумаг должен будет продержать бумагу 3 года с момента поступления этой бумаги на его брокерский счет.

В ЧЕМ ОТЛИЧИЕ ТИПА Б И ЛДВ

ЛДВ – льгота долговременного владения бумагой. Вы имеете право не платить налог на прибыль с продажи ценной бумаги, если срок ее владения равен 3м годам и более.

По вычету типа Б вы можете не платить этот налог вне зависимости от того, прошло 3 года от владения данной бумагой или нет. При ЛДВ у вас должно пройти минимум 3 года.

Если вы долгосрочный инвестор и покупаете бумаги постоянно, и не продаете их, то тип вычета Б для вас также выгодный.

ЛДВ

Льгота длительного владения

Рассмотрим на примере

Вы покупаете бумаги каждый год и не продаете их. Вы инвестировали 10 лет и хотите продать бумаги, так как достигли вашей инвестиционной цели. Вы применяете ЛДВ и не заплатите налог за бумаги, которые вы покупали первые 7 лет. За те бумаги, с даты покупки которых не прошло 3 года, вы заплатите налог в размере 13 %.

При льготе типа Б вы не заплатите налог со всех бумаг, вне зависимости от срока владения.

Можно ли применить ЛДВ к активам, купленным на иностранный брокерский счет?



Да! Можно! Давайте разбираться.

ЛДВ (льгота долговременного владения) регулируется статьей 219.1 НК РФ.
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/2b69106f66601ba5b58aaeb82395674581c66c20/#dst12339

В данной статье есть следующий пункт

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 настоящего Кодекса и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;

Это означает, что ЛДВ можно применить к любой ценной бумаге, которая соответствует следующим критериям:

3. К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся:

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

Таким образом, если мы приобретаем бумагу у иностранного брокера, которая прошла листинг на российских биржах, то к ней можно применить ЛДВ.

Перенос убытков прошлых лет

https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/nv_ubit/

Регулируется статьей 220.1 НК РФ

Инвесторы могут **зачесть убытки**, полученные в прошлых годах, и **снизить налоговую базу** по итогам прибыльного года.

Допустим, в 2019 году вы получили убыток 50 000 рублей по результатам года.

В 2020 году вы получили прибыль в размере 500 000 рублей

В 2020 году вы должны заплатить налог $500\,000 \times 0,13 = 65\,000$ рублей.

Но по итогу 2020 году вы можете снизить налог к оплате.

Инвестор вправе снизить налоговую базу для исчисления дохода по итогам 2020 года.

$500\,000 - 50\,000 = 450\,000$ рублей.

Важно!

Убытки можно зачесть только по одной и той же налоговой базе. Это значит, что убыток по производным финансовым инструментам нельзя зачесть по операциям с ценными бумагами.

Убыток можно зачесть в течение следующих 10 лет.

Убыток можно зачесть и от иностранного брокера. Например, по российскому брокерскому счету у вас положительный результат, а по иностранному брокерскому счету у вас убыток. Вы можете также зачесть этот убыток и вернуть часть уплаченного налога по российскому счету.

Убыток можно зачесть между российскими брокерскими счетами и в рамках одного года.

Например, на брокерском счете ВТБ у вас прибыль по итогу года, а на брокерском счете Тинькофф убыток. Вы можете зачесть убыток по Тинькофф и вернуть переплаченный налог.

ВАЖНО! Операции по ИИС нельзя зачесть для убытка по основному брокерскому счету. Убыток по ИИС можно только зачислить для снижения налога на ИИС.

Зачесть убыток для снижения налога на дивиденды нельзя!

Перенос убытков прошлых лет

Для получения налогового вычета нужно заполнить декларацию 3-НДФЛ на сайте налоговой инспекции.

Декларацию нужно заполнять только за год, в котором была прибыль, и вы хотите получить вычет по этому году.

Главная / Жизненные ситуации / Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1 ДАННЫЕ 2 ДОХОДЫ 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ 4 ВЫЧЕТЫ 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ 6 ПРОСМОТР

Вычеты

☐ Имущественные налоговые вычеты ?

☐ Стандартные налоговые вычеты ?

☐ Социальные налоговые вычеты ?

☐ Инвестиционные налоговые вычеты ?

☒ Налоговые вычеты при переносе убытков ?

Налоговый вычет по 3-НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога к уплате или его возврату.

Вычеты предоставляются по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины. (ст. ст. 218-221 НК РФ).

Порядок действий для того, чтобы зачесть убыток:

- Запрашиваем у брокера справку по 2-НДФЛ за прибыльный год.
- Запрашиваем у брокера отчет, в котором будет отражена сумма убытка по убыточному году.
- Заполняем декларацию на сайте налоговой.
- Прикладываем документы от брокера к декларации.

НАЛОГОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ С 2021 ГОДА

Налог на доход

С 2021 года вводится повышенный налог на доходы физических лиц (НДФЛ) при суммарном доходе за год **более 5 млн рублей**.

Суммарный годовой доход до 5 млн рублей будет облагаться по ставке 13%, а сумма, превышающая данный порог, будет облагаться налогом по ставке **15%**.

Важно отметить, что речь идет о суммарно годовом доходе, из всех источников дохода. Теперь весь ваш доход поделен на разные налоговые базы, и налог будет исчисляться с суммы всех налоговых баз.

Рассмотрим на примере.

В 2021 году Петя получил следующие доходы:

Заработная плата Пети за год составила 4 800 000

Дивиденды по акциям 500 000

Доход от продажи акций 800 000

Итого: суммарный доход Пети составил 6 100 000

Сколько налогов заплатит Петя?

5 000 000 с этой суммы он заплатит 13%

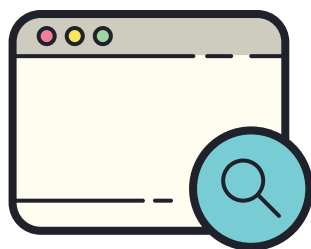
1 100 000 (сумма, превышающая 5 млн), с этой суммы он заплатит 15%

"А если я продам квартиру, теперь точно заплачу 15%?"

Нет, в качестве суммарной налоговой базы суммируются все доходы, **кроме продажи имущества**.

Цитата из закона: «Налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации в отношении доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходов в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения, а также подлежащих налогообложению доходов, полученных такими физическими лицами в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению».

Продажа имущества не увеличит налоговую базу. Несмотря на то, что ценные бумаги являются имуществом, они под это исключение не попали.



Налог по банковским вкладам

С 2021 года доходы по банковским вкладам и депозитам будут облагаться налогом.

Какая сумма дохода будет облагаться налогом?

Берем 1 млн рублей, умножаем его на ключевую ставку на начало года. Получаем сумму, которая налогом не облагается. Всё, что выше данной суммы, будет облагаться налогом.

Давайте посчитаем.

Если ключевая ставка на 1 января 2021 составит 4% годовых, то сумма налогового вычета в 2021 году составит:

$1\,000\,000 \text{ рублей} \times 4\% = 40\,000 \text{ рублей}.$

Теперь сколько налога заплатим.

Допустим за 2021 год суммарно вы получите дохода по всем вкладам, **во всех банках**, 300 000 рублей.

$300\,000 - 40\,000$ (сумма, не облагаемая налогом) = 260 000 (сумма, которая облагается налогом).

С этой суммы будет удержан налог 13%

Итого: $260\,000 \times 13\% = 33\,800$ рублей налога



И когда этот налог платить, а главное кому?

По доходам от вкладов и депозитов отчитаться нам предстоит в 2022 году. Вместе с налогами на имущество вам придёт **уведомление от налоговой**, что пора бы оплатить налог со вкладов. Оплатить этот налог необходимо **не позднее 1 декабря**.

Изменения по ИИС

С 2021 года вступают в силу изменения в статье 219.1 НК РФ

Льготы по ИИС не отменяются!

В статье произошло изменение, и вместо термина «налоговая база» используется новый - **«налоговых баз»**. Также появились изменения в пункте **2.3**, которые описывают, какие именно доходы подходят под понятие налоговой базы и какой именно уплаченный налог можно взять для налогового вычета.

Все это звучит сложно, поэтому давайте проясню, как было и как будет с 2021 года.

До 2021 года на вычет типа А по ИИС мог претендовать любой человек, у которого была уплата подоходного налога. Данный вычет подразумевал возврат уплаченного подоходного налога за счет налоговой льготы.

Подоходный налог может быть уплачен, *например*, у официально трудоустроенного человека. Но кроме официальной зарплаты, с которой мы отчисляем НДФЛ, у нас есть также другие источники дохода, которые облагаются налогом.

К таким источникам может относиться трейдинг.

С 2021 года **налоги, уплаченные от трейдинга, нельзя будет зачесть для налогового вычета по ИИС типа А**.

В 2020 году их еще можно зачесть, но с 2021 года зачесть налоги, уплаченные с доходов от трейдинга и инвестиций, для получения вычета типа А будет нельзя.

Суммирую.

Налоговый вычет тип А можно получить только с «основной налоговой базы».



Что такое налоговая база?

Понятие налоговой базы описано в НК РФ Статья 210. Налоговая база

Список налоговых баз:

- 1) налоговая база по доходам от долевого участия (в том числе по доходам в виде дивидендов, выплаченных иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанных отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов);
- 2) налоговая база по доходам в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;
- 3) налоговая база по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;
- 4) налоговая база по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;
- 5) налоговая база по операциям займа ценными бумагами;
- 6) налоговая база по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;
- 7) налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;
- 8) налоговая база по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в том числе фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании);
- 9) налоговая база по иным доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса (далее в настоящей главе - основная налоговая база).

Нам важен пункт 9.

- 9) налоговая база по иным доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса (далее в настоящей главе - основная налоговая база).

Все, что не перечислено в пунктах 1-8, является основной налоговой базой. Сюда могут входить:

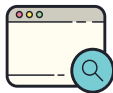
- зарплата
- оплата по трудовым договорам
- процентный доход по вкладам.

Вывод – для получения налоговых вычетов не подойдут доходы от инвестиций, но подойдут доходы, полученные от процентов на банковских вкладах.

Информация по **налоговым ставкам и налоговой базе** указана тут
<http://www.kremlin.ru/acts/bank/46118>

Федеральный закон от 23.11.2020 г. № 372-ФЗ

Приложение 1

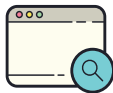


АДР И ГДР

ГДР

ETALON GROUP PLC (ЭТАЛОН ГРУП ПИЭЛСИ) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Банк оф Нью Йорк Меллон))	Глобальные депозитарные расписки на обыкновенные акции ЭТАЛОН ГРУП ПИЭЛСИ	ETLN	US29760G1031
Fix Price Group Ltd (Фикс Прайс Групп Лтд) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Банк оф Нью Йорк Меллон))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции Фикс Прайс Групп Лтд	FIXP	US33835G2057
Globaltrans Investment PLC (Глобалтранс Инвестмент ПЛС) (эмитент депозитарных расписок- Citibank N.A. (Ситибэнка Эн.Эй))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции Глобалтранс Инвестмент ПЛС	GLTR	US37949E2046
MD MEDICAL GROUP INVESTMENTS PLC (МД МЕДИКАЛ ГРУП ИНВЕСТМЕНТС ПЛС) (эмитент депозитарных расписок- JPMorgan Chase Bank, N.A. (ДжипиМорган Чейз Банк, Эн.Эй))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции МД МЕДИКАЛ ГРУП ИНВЕСТМЕНТС ПЛС	MDMG	US55279C2008
Mail.ru Group Limited (Мэйл.ру Групп Лимитед) (эмитент депозитарных расписок- Citibank N.A. (Ситибэнка Эн.Эй))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции Мэйл.ру Групп Лимитед	MAIL	US5603172082
TCS Group Holding PLC (ТиСиЭс Групп Холдинг ПиЭлСи) (эмитент депозитарных расписок- JPMorgan Chase Bank, N.A. (ДжипиМорган Чейз Банк, Эн.Эй))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции Класа А ТиСиЭс Групп Холдинг ПиЭлСи	TCSG	US87238U2033
АО О'КЕИ ГРУПП (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York)	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции АО	OKEY	US6708662019
Икс 5 Ритейл Групп Н.В. (X5 Retail Group N.V.) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Банк оф Нью Йорк Меллон))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции Икс 5 Ритейл Групп Н.В.	FIVE	US98387E2054
Международная компания публичное акционерное общество "Лента" (эмитент депозитарных расписок- Deutsche Bank Trust Company Americas (Дойче Банк Трасти Компани	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции МКПАО "Лента"	LNTA	US52634T2006

Приложение 1



АДР И ГДР

публичное акционерное общество "Лента" (эмитент депозитарных расписок- Deutsche Bank Trust Company Americas (Дойче Банк Трасти Компани Америкас))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции МКПАО "Лента"	LNTA	US52634T2006
РОС АГРО ПЛС (ROS AGRO PLC) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Глобальные депозитарные расписки, представляющие обыкновенные акции РОС АГРО ПЛС	AGRO	US7496552057
Публичное акционерное общество "Российские сети" (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Глобальные депозитарные расписки на обыкновенные акции Публичного акционерного общества "Российские сети"	RSDR	US69343X2071

АДР

(ХэдХантер Групп ПИЭЛСИ) (эмитент депозитарных расписок- JPMorgan Chase Bank, N.A. (ДжиПиМорган Чейз Банк Эн.Эй))	Американские депозитарные акции, удостоверяющие права на обыкновенные акции ХэдХантер Групп ПИЭЛСИ	HHRU	US42207L1061
КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Американские депозитарные акции, удостоверяющие права в отношении акций класса "Б" компании QIWI plc	QIWI	US74735M1080
Озон Холдингс ПиЭлСи (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Американские депозитарные акции, удостоверяющие права на обыкновенные акции Ozon Holdings PLC (Озон Холдингс ПиЭлСи)	OZON	US69269L1044
Alibaba Group Holding Limited (Алибаба Груп Холдинг Лимитед) (эмитент депозитарных расписок- Citibank N.A. (Ситибэнк Эн.Эй))	Американские депозитарные акции, представляющие обыкновенные акции Алибаба Груп Холдинг Лимитед	BABA-RM	US01609W1027
Baidu, Inc. (Байду, Инк) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Американские депозитарные акции, представляющие обыкновенные акции класса А Байду, Инк	BIDU-RM	US0567521085

Приложение 1



АДР И ГДР

Novartis AG (НовартисАГ) (эмитент депозитарных расписок- JPMorgan Chase Bank, N.A. (ДжиПиМорган Чейз Банк, Эн.Эй))	Американские депозитарные акции, представляющие обыкновенные акции НовартисАГ	NVS-RM	US66987V1098
PetroChina Company Limited (ПетроЧайна Кампани Лимитед) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Американские депозитарные акции, представляющие обыкновенные акции ПетроЧайна Кампани Лимитед	PTR-RM	US71646E1001
Sony Corporation (Сони Корпорэйшн) (эмитент депозитарных расписок- Citibank N.A. (Ситибэнк Эн.Эй))	Американские депозитарные акции, представляющие обыкновенные акции Сони Корпорэйшн	SONY-RM	US8356993076
Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорэйшн) (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Американские депозитарные акции, представляющие обыкновенные акции Тойота Мотор Корпорэйшн	TM-RM	US8923313071
Публичное акционерное общество "Газпром" (эмитент депозитарных расписок- The Bank of New York Mellon (Бэнк оф Нью Йорк Меллон))	Американские депозитарные расписки на обыкновенные акции ПАО "Газпром"	OGZD	US3682872078

Приложение 2



Иностранные акции, торгуемые на московской бирже

В августе 2020 московская биржа запустила торги американскими акциями за рубли.

3M Company (3М Компани)	Обыкновенные акции	MMM-RM	US88579Y1010
AT&T Inc. (ЭйТиЭнд Ти Инк)	Обыкновенные акции	T-RM	US00206R1023
AbbVie Inc. (ЭббВи Инк)	Обыкновенные акции	ABBV-RM	US00287Y1091
Abbot Laboratories (Эббот Лабораториз)	Обыкновенные акции	ABT-RM	US0028241000
Activision Blizzard, Inc. (Эктивизн Близзард, Инк)	Обыкновенные акции	ATVI-RM	US00507V1098
Adobe Inc. (Адоб Инк)	Обыкновенные акции	ADBE-RM	US00724F1012
Advanced Micro Devices, Inc. (Эдвансд Микро Девайсес, Инк)	Обыкновенные акции	AMD-RM	US0079031078
Alphabet Inc. (Алфавет Инк)	Капитальные акции класса C	GOOG-RM	US02079K1079
Amazon.com, Inc. (Амазон.ком, Инк)	Обыкновенные акции	AMZN-RM	US0231351067
American Airlines Group Inc. (Американ Эйрлайнз Груп Инк)	Обыкновенные акции	AAL-RM	US02376R1023
Amgen Inc. (Амджен Инк)	Обыкновенные акции	AMGN-RM	US0311621009
Apple Inc. (Эппл Инк)	Обыкновенные акции	AAPL-RM	US0378331005
Baker Hughes Company (Бейкер Хьюз Компани)	Обыкновенные акции класса A	BKR-RM	US05722G1004
Berkshire Hathaway Inc. (Беркшир Хатаяэй Инк)	Обыкновенные акции класса Б	BRKB-RM	US0846707026
Biogen Inc. (Биоген Инк)	Обыкновенные акции	BIIB-RM	US09062X1037
Booking Holdings Inc. (Букинг Холдингз Инк)	Обыкновенные акции	BKNG-RM	US09857L1089
Bristol-Myers Squibb Company (Бристол-Майерс Сквибб Компани)	Обыкновенные акции	BMJ-RM	US1101221083
Broadcom Inc. (Бродком Инк)	Обыкновенные акции	AVGO-RM	US11135F1012
Caterpillar Inc. (Катерпиллар Инк)	Обыкновенные акции	CAT-RM	US1491231015
Chevron Corporation (Шеврон Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	CVX-RM	US1667641005
Cisco Systems, Inc. (Циско Системс, Инк)	Обыкновенные акции	CSCO-RM	US17275R1023
Colgate-Palmolive Company (Колгейт-Палмолив Компани)	Обыкновенные акции	CL-RM	US1941621039

Приложение 2



Comcast Corporation (Комкаст Корпорэйшн)	Обыкновенные акции класса A	CMCSA-RM	US20030N1019
Costco Wholesale Corporation (Костко Хоулсейл Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	COST-RM	US22160K1051
DuPont de Nemours, Inc. (ДюПон де Немур, Инк.)	Обыкновенные акции	DD-RM	US26614N1028
Electronic Arts Inc. (ЭлектроникАртс Инк.)	Обыкновенные акции	EA-RM	US2855121099
Exxon Mobil Corporation (Эксон Мобил Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	XOM-RM	US30231G1022
Facebook, Inc. (Фейсбук Инк.)	Обыкновенные акции класса A	FB-RM	US30303M1027
FedEx Corporation (ФедЭкс Корпорейшн)	Обыкновенные акции	FDX-RM	US31428X1063
Ford Motor Company (Форд Мотор Кампани)	Обыкновенные акции	F-RM	US3453708600
Freeport-McMoRan Inc. (Фрипорт-МакМоРан Инк.)	Обыкновенные акции	FCX-RM	US35671D8570
General Electric Company (Дженерал Электрик Кампани)	Обыкновенные акции	GE-RM	US3696041033
General Motors Company (Дженерал Моторз Кампани)	Обыкновенные акции	GM-RM	US37045V1008
Gilead Sciences, Inc. (Гилеад Сайенсиз, Инк.)	Обыкновенные акции	GILD-RM	US3755581036
HP Inc. (ЭйчПи Инк.)	Обыкновенные акции	HPQ-RM	US40434L1052
Halliburton Company (Халлибуртон Кампани)	Обыкновенные акции	HAL-RM	US4062161017
Honeywell International Inc. (Ханивелл Интернешнл Инк.)	Обыкновенные акции	HON-RM	US4385161066
Intel Corporation (Интел Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	INTC-RM	US4581401001
International Business Machines Corporation (Интернешнл Бизнес Машиназ Корпорэйшн)	Капитальные акции	IBM-RM	US4592001014
Johnson & Johnson (Джонсон & Джонсон)	Обыкновенные акции	JNJ-RM	US4781601046
Lockheed Martin Corporation (Локхид Мартин Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	LMT-RM	US5398301094
Macy's, Inc. (Мэйсиз, Инк.)	Обыкновенные акции	M-RM	US55616P1049
Mastercard Incorporated (Мастеркард Инкорпорейтед)	Обыкновенные акции класса A	MA-RM	US57636Q1040
McDonald's Corporation (Макдоналдс Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	MCD-RM	US5801351017
Merck & Co., Inc. (Мерк & Ко., Инк.)	Обыкновенные акции	MRK-RM	US58933Y1055

Приложение 2



Micron Technology, Inc. (Микрон Текноложди, Инк.)	Обыкновенные акции	MU-RM	US5951121038
Microsoft Corporation (Майкрософт Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	MSFT-RM	US5949181045
Moderna, Inc. (Модерна, Инк.)	Обыкновенные акции	MRNA-RM	US60770K1079
NVIDIA Corporation (ЭНВИДИА Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	NVDA-RM	US67066G1040
Netflix, Inc. (Нетфликс, Инк.)	Обыкновенные акции	NFLX-RM	US64110L1061
Newmont Corporation (Ньюмонт Корпорейшн)	Обыкновенные акции	NEM-RM	US6516391066
NextEra Energy, Inc. (НэксТЭра Энерджи, Инк.)	Обыкновенные акции	NEE-RM	US65339F1012
Nike, Inc. (Найк, Инк.)	Обыкновенные акции класса Б	NKE-RM	US6541061031
Oracle Corporation (Оракл Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	ORCL-RM	US68389X1054
PayPal Holdings, Inc. (ПэйПал Холдингс, Инк.)	Обыкновенные акции	PYPL-RM	US70450Y1038
Pfizer Inc. (Пфайзер Инк.)	Обыкновенные акции	PFE-RM	US7170811035
QUALCOMM Incorporated (Квалкомм Инкорпорейтед)	Обыкновенные акции	QCOM-RM	US7475251036
Regeneron Pharmaceuticals, Inc. (Рэдженерон Фармэсютиклс, Инк.)	Обыкновенные акции	REGN-RM	US75886F1075
Starbucks Corporation (Старбакс Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	SBUX-RM	US8552441094
T-Mobile US, Inc. (Ти- Мобайл ЮЭс, Инк.)	Обыкновенные акции	TMUS-RM	US8725901040
Take-Two Interactive Software, Inc. (Тэйк-Ту Интерэктив Софтвр, Инк.)	Обыкновенные акции	TTWO-RM	US8740541094
Target Corporation (Таргет Корпорэйшн)	Обыкновенные акции	TGT-RM	US87612E1064
Tesla, Inc. (Тесла, Инк.)	Обыкновенные акции	TSLA-RM	US88160R1014
Texas Instruments Incorporated (Тексас Инструментс Инкорпорэйтед)	Обыкновенные акции	TXN-RM	US8825081040
The Boeing Company (Зе Боинг Кампани)	Обыкновенные акции	BA-RM	US0970231058
The Coca-Cola Company (Зе Кока-Кола Кампани)	Обыкновенные акции	KO-RM	US1912161007
The Gap, Inc. (Зе Гэп, Инк.)	Обыкновенные акции	GPS-RM	US3647601083

Приложение 2



The Home Depot, Inc. (Зэ Хоум Депот, Инк.)	Обыкновенные акции	HD-RM	US4370761029
The Kraft Heinz Company (Зэ Крафт Хайнц Кампани)	Обыкновенные акции	KHC-RM	US5007541064
The Procter & Gamble Company (Зэ Проктер & Гэмбл Кампани)	Обыкновенные акции	PG-RM	US7427181091
The Walt Disney Company (Зэ Уолт Дисней Кампани)	Обыкновенные акции	DIS-RM	US2546871060
Twitter, Inc. (Твиттер, Инк.)	Обыкновенные акции	TWTR-RM	US90184L1026
Uber Technologies, Inc. (Убер Текнолоджис, Инк.)	Обыкновенные акции	UBER-RM	US90353T1007
United Airlines Holdings, Inc. (Юнайтед Эйрлайнз Холдингз, Инк.)	Обыкновенные акции	UAL-RM	US9100471096
UnitedHealth Group Incorporated (ЮнайтедХэлс Груп Инкорпорейтед)	Обыкновенные акции	UNH-RM	US91324P1021
Verizon Communications Inc. (Верайзон)	Обыкновенные акции	VZ-RM	US92343V1044
Коммьюникейшнз Инк.)			
Viatis Inc. (Виатрис Инк.)	Обыкновенные акции	VTRS-RM	US92556V1061
Visa Inc. (Виза Инк.)	Обыкновенные акции класса А	V-RM	US92826C8394
Walmart Inc. (Уолмарт, Инк.)	Обыкновенные акции	WMT-RM	US9311421039
eBay Inc. (иБэй Инк.)	Обыкновенные акции	EBAY-RM	US2786421030
salesforce.com, inc. (сейлсфорс.ком, инк.)	Обыкновенные акции	CRM-RM	US79466L3024
Публичное акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	акции обыкновенные	USBN	RU0006929536

Приложение 3



КАК ПЛАТИТЬ НАЛОГ С ДИВИДЕНДОВ. ПОДАЧА НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

КОГДА ПОДАВАТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ

Декларацию вы должны подать до 30 апреля. Декларация подается за предыдущий календарный год.

ПРИМЕР: в апреле 2021 года вы подадите декларацию о доходах за 2020 год. Сумма НДФЛ, исчисленная физическим лицом на основании налоговой декларации, уплачивается им по месту жительства в срок не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дохода.

Декларацию можно подать как в письменной форме в налоговую по месту жительства, так и в электронном виде на сайте <https://www.nalog.ru>

КАК ПОДАТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ: ПОЛНАЯ ИНСТРУКЦИЯ



Дивиденды от иностранных компаний

Если вы получили дивиденды эмитента, зарегистрированного за рубежом, то по таким доходам брокер РФ не выступает налоговым агентом. **Отчитываться** по ним нужно **самостоятельно**, и неважно, куда пришел доход: на брокерский счет, на банковский счет или на индивидуальный инвестиционный счет. Также, напоминаю вам, что по дивидендам от иностранных компаний **не существует льгот**.

Как понять страну эмитента?

Для этого можно посмотреть **ISIN код бумаги**. Если первые 2 буквы кода RU, то этот эмитент российский, и подавать декларацию по таким бумагам не нужно. Если первые 2 буквы не RU, а любые другие, то это значит, что вам пришли дивиденды от компании, зарегистрированной за рубежом, и вам нужно **задекларировать ваш доход в налоговой**.

Обратите внимание! Многие российские компании листингованы как иностранные, и понять это мы можем, рассмотрев параметры бумаги.

Например, всем нам знакомые наши отечественные «Пятерочка», «Полиметалл», «РУСАГРО» по факту являются иностранными компаниями.

По таким «иностранцам» вам придется самостоятельно отчитываться о пришедших вам дивидендах и уплачивать с этой суммы налог.

Также, если вы покупали иностранные бумаги на московской бирже за рубли, и вам приходили дивиденды, то по таким компаниям вам тоже нужно будет подать декларацию в налоговую.

Параметры инструмента

Код ценной бумаги	TCSG
Полное наименование	ГДР TCS Group Holding ORD SHS
Краткое наименование	TCS-гдр
ISIN код	US87238U2033
Валюта номинала	USD
Дата начала торгов	28.10.2019
Дата принятия решения организатором торговли о включении ценной бумаги в Список	23.10.2019
Уровень листинга	1

Дивиденды в России облагаются по ставке **13%**. Если иностранное государство удержало налог с ваших дивидендов, а у России с этим государством есть соглашение об избежании двойного налогообложения, то **«иностранный»** налог можно **зачесть** и **доплатить** в России **разницу**.

Заполняем декларацию

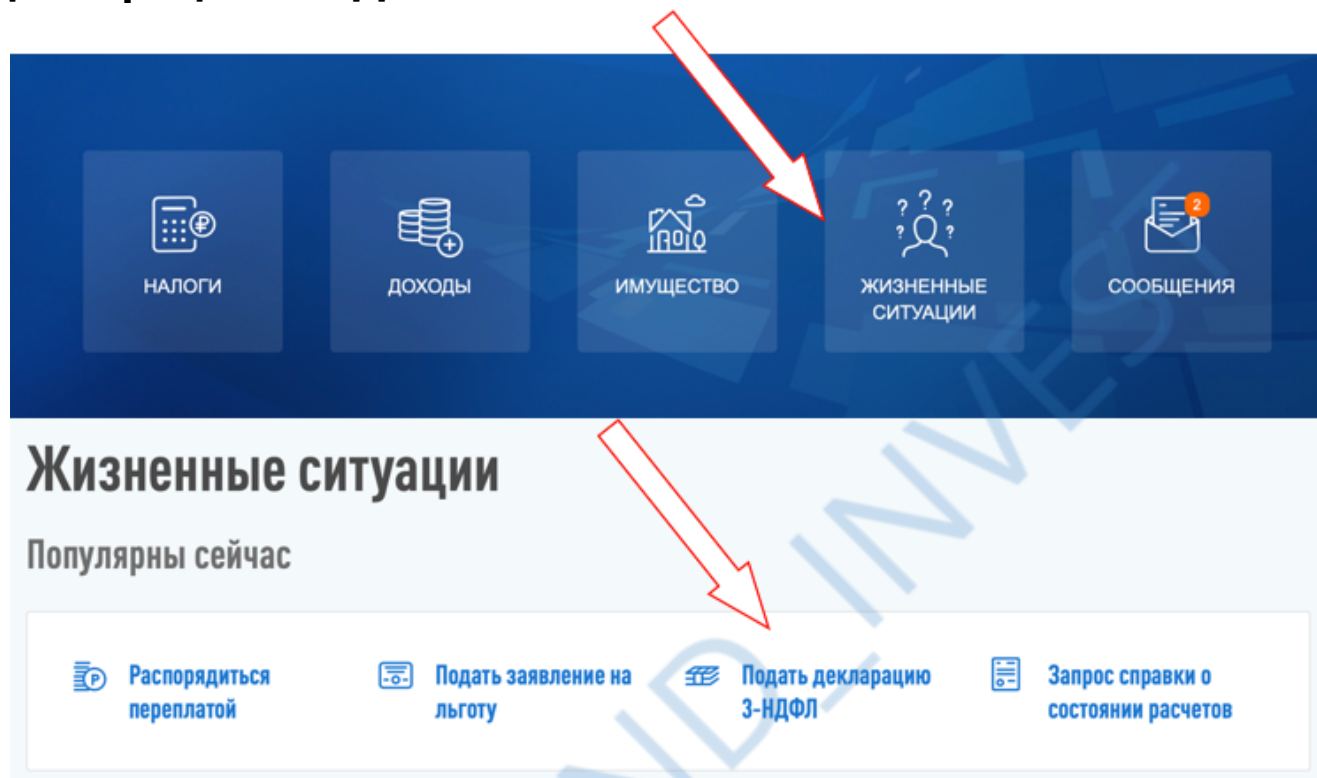


Заходим в **личный кабинет налогоплательщика** или программу "Декларация"



<https://www.nalog.ru/rn77/program/5961249/>

В личном кабинете налогоплательщика нужно выбрать в меню пункт **«Жизненные ситуации»**, далее — **«Подать декларацию 3-НДФЛ»**.



Далее на вкладке **«Данные»** вносим общие сведения. Декларация за 2020 год представляется **впервые**, что и выбираем в соответствующих полях.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1

 ДАННЫЕ —

2

 ДОХОДЫ —

3

 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ —

4

 ВЫЧЕТЫ —

5

 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ

Представить декларацию за *

2020

?

Вы впервые подаете декларацию за выбранный год? *

☒ Да

☐ Нет

?

Являетесь ли Вы налоговым резидентом Российской Федерации? *

☒ Да

☐ Нет

?

* Поля, обязательные для заполнения

Выбираем вкладку «За пределами в РФ» и нажимаем «Добавить источник дохода».

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1 ДАННЫЕ 2 ДОХОДЫ 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ 4 ВЫЧЕТЫ 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ 6 ПРОСМОТР

В ПРЕДЕЛАХ РФ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ

ДОБАВИТЬ ИСТОЧНИК ДОХОДА

Запрашиваем у брокера **«Справка о доходах за пределами РФ за 2020 год»**. Одним из подтверждающих документов может выступать форма 1042-S.

На основании этого отчета будет заполняться декларация. В отчете отражаются даты и суммы поступивших дивидендов и указывается сумма налога с дивидендов, который был удержан за рубежом.

Пример отчета от брокера Тинькофф (скачать можно в личном кабинете)

Справка о доходах за пределами РФ за 2020 ✓

Какой доход вы получили и какие налоги были удержаны

Скачать PDF

Отчет о выплате доходов по ценным бумагам иностранных эмитентов
за период 01.01.2020 г. — 31.12.2020 г.

Все выплаты указаны в валюте номинала ценной бумаги

Дата выплаты	Сумма выплаты после налогов	Налог, удержанный эмитентом ЦБ	Выплата на одну бумагу до налогов	Примечание
06.04.2020	1,26	0,00	0,21	Выплата дохода по ценной бумаге ГДР TCS Group Holding PLC ORD SHS CL A US87238U2033. Количество - 6 шт.
06.05.2020	2,91	1,25	0,52	Выплата дохода по ценной бумаге AT&T Inc. ORD SHS US00206R1023. Количество - 8.00 шт.
13.05.2020	0,77	0,33	1,10	Выплата дохода по ценной бумаге General Dynamics Corporation ORD SHS US3695501086. Количество - 1.00 шт.
30.09.2020	5,60	0,00	0,40	Выплата дохода по ценной бумаге Polymetal International plc ORD SHS JE00B6T5S470. Количество - 14.00 шт.

Рассмотрим заполнение декларации на примере полученных дивидендов по ценной бумаге ГДР TCS Group Holding PLC.

В появившемся окне декларации следует внести **наименование эмитента**. В поле «**Страна**» из справочника нужно выбрать, в какой стране зарегистрирован эмитент.

Для США — 840.

Обратите внимание на **ISIN код** бумаги Тинькофф. Это Глобальная депозитарная расписка, и ее код начинается с US.

Какую страну ставить в данном случае?

Более правильным будет выявить страну эмитента, для Тинькофф — это КИПР, и указать страну именно налогового резидентства.

Но налоговая инспекция принимает декларации, где в качестве страны эмитента указана страна, соответствующая первым буквам ISIN-кода.

Далее вносим информацию о полученном доходе. Для налоговых резидентов РФ в поле «Налоговая ставка» по умолчанию будет стоять значение 13%. **Вид дохода** выбираем "**1010-Дивиденды**".

В ПРЕДЕЛАХ РФ

ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ

1010 - Дивиденды

Удалить источник

Наименование *

ГДР TCS Group Holding PLC ORD SHS CL A

?

Страна *

840 - СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ

?

Доходы

Налоговая ставка (%) *

13

?

Вид дохода *

1010 - Дивиденды

?

По иностранным акциям вычет не применяется, поэтому выбираем **«Не предоставлять вычет»**.

В строке **"Сумма дохода в валюте"** указывается сумма дивидендов. В нашем примере — 1,26 долл. Ниже указываются **даты получения дохода и уплаты налога** — 06.04.2020 г.

Важно! Сумму нужно указывать ДО удержания налога. Указывается сумма чистых дивидендов до удержания налога за рубежом.

Предоставить налоговый вычет *

Не предоставлять вычет

Сумма дохода в валюте*

1.26

Сумма дохода в рублях по курсу ЦБ

97.94

?

Дата получения дохода *

06.04.2020

Дата уплаты налога

06.04.2020

Заполняем информацию о валюте. Ставим галочку, чтобы программа **автоматически считала курс валюты**. В последней строке указывается **сумма налога, которую удержал налоговый агент**.

В нашем примере 0.00. Если у вас был удержан налог за рубежом, то вы указываете сумму удержанного налога.

Сведения о валюте дохода

Наименование валюты *

840 - Доллар США

Курс на дату дохода* ?

За 1 у.е. 77.7325 руб.

Курс на дату уплаты налога * ?

За 1 у.е. 77.7325 руб.



Определить курс автоматически

Сведения о налоге, уплаченном в иностранном государстве

Сумма налога в иностранной валюте*

0

Сумма налога в рублях по курсу ЦБ

0



Переходим на вкладку **«Выбор вычетов»**. Её оставляем **пустой**.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Вычеты

- ☐ Имущественные налоговые вычеты ?
- ☐ Стандартные налоговые вычеты ?
- ☐ Социальные налоговые вычеты ?
- ☐ Инвестиционные налоговые вычеты ?
- ☐ Налоговые вычеты при переносе убытков ?

? Налоговый вычет по 3-НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога к уплате или его возврату.

Вычеты предоставляются по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины. (ст. ст. 218-221 НК РФ).

Во вкладке **"Распорядиться переплатой"** указано, **есть ли у вас переплата**. Переходим далее.

Главная / Жизненные ситуации / Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — ✓ ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

! У вас нет доступной переплаты

ВЫЙТИ

НАЗАД

ДАЛЕЕ

На вкладке **"Итоги"** будет указана **сумма, которую необходимо доплатить** в бюджет. В нашем примере придётся доплатить 13.00 руб.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

ДАННЫЕ — ДОХОДЫ — ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — ВЫЧЕТЫ — РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Итоги

По итогам предварительного расчета определена сумма к оплате 13.00Р

Как сформировалась эта сумма?

Сформированные файлы

Просмотреть декларацию PDF XML

Проверяем, как посчитался налог.

Далее следует прикрепить **комплект подтверждающих документов**:

- Брокерские отчёты, в которых будет прописана информация о полученных дивидендах и удержанном налоге,
- Договор на брокерское обслуживание.

Прикрепите подтверждающие документы ?

Обратите внимание, документы, которые Вы уже отправляли в налоговую службу ранее, повторно отправлять не требуется. Прикрепите только те документы, которые ранее не отправлялись.

Вы можете перетащить необходимые файлы на эту страницу.

Максимальный размер одного загружаемого файла 10 Мб. Максимальный размер загружаемых файлов 20 Мб
Допустимые форматы файлов: pdf, png, jpg, jpeg, tif, tiff

Осталось еще 20.00 Мб

Дополнительные документы + Добавить

После этого отправляем декларацию, нажав на кнопку **«Подтвердить и отправить»**.

Декларацию нужно заполнить **по всем пришедшим** вам **дивидендам**. Если дивиденды от одного эмитента пришли вам 4 раза, то ввести информацию нужно по каждому получению.



Нормативные акты и ссылки на законы

Физическое лицо должно представить в налоговый орган **декларацию** по форме 3-НДФЛ **не позднее 30 апреля** года, следующего за годом получения дохода. **Заплатить налог нужно не позднее 15 июля** года, следующего за годом получения дохода.

Подать декларацию и документы в налоговую инспекцию можно лично или через представителя, через МФЦ, почтовым отправлением с описью вложения, а также в электронной форме, в том числе через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика (п. 4 ст. 80 НК РФ).

Физические лица, получающие дивиденды от источников в иностранном государстве, с которым у РФ заключено соглашение об избежании двойного налогообложения, вправе уменьшить сумму НДФЛ на величину налога, уплаченную в этом государстве. Однако если сумма налога, уплаченная в таком государстве, превышает сумму рассчитанного в РФ НДФЛ, то полученная разница не подлежит возврату из бюджета РФ (п. 2 ст. 214, пп. 3 п. 1, п. п. 2 - 4 ст. 228, п. 1 ст. 229 НК РФ).

Санкции предусмотрены за несвоевременную уплату НДФЛ

- Неуплата НДФЛ физическим лицом вкупе с отсутствием декларирования налога в установленных законом случаях влечет за собой ответственность в виде **штрафа**, предусмотренную ст. 122 НК РФ.

- Согласно ст. 229 НК РФ физические лица не позднее 30 апреля по окончании

налогового периода обязаны подать налоговую декларацию:

- по доходам от предпринимательской деятельности;
- по вознаграждениям от продажи имущества и т.п. доходам;
- лица, признаваемые налоговыми резидентами,
- при получении доходов из зарубежных источников.

- Неуплата НДФЛ, отягощенная неподачей декларации 3-НДФЛ, приводит к взысканию **штрафа в размере 20% от суммы неуплаченного налога** (п. 1 ст. 122 НК РФ).

Приложение 4

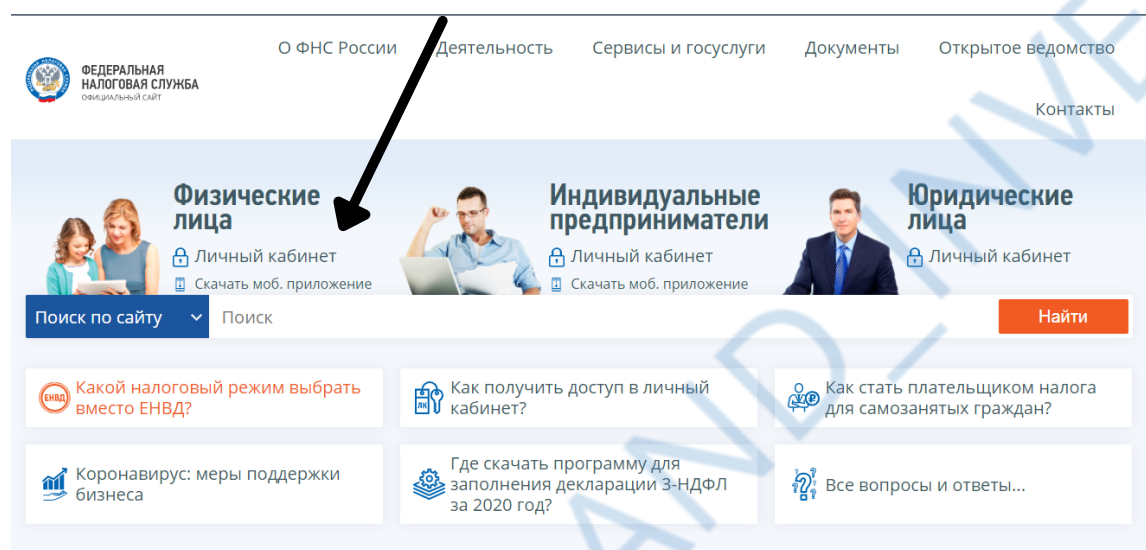


Как подать документы на вычет по ИИС

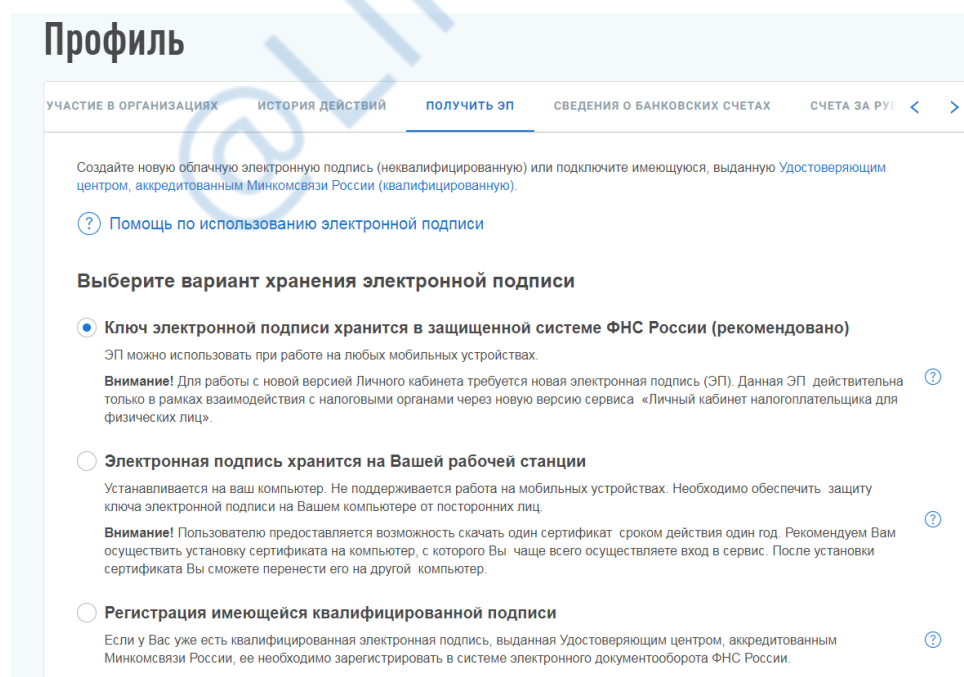
Вычет по ИИС тип А

Оформить заявку на вычет проще всего на сайте ФНС <https://www.nalog.ru/>

1. Заходим в "Личный кабинет"



Получаем сертификат электронной подписи. Для этого заходим в свой **Профиль** и выбираем вкладку «Получить ЭП».



Приложение 4



Выбираем один из предложенных вариантов.

Придумайте и **запомните** (запишите) пароль для доступа к сертификату электронной подписи.

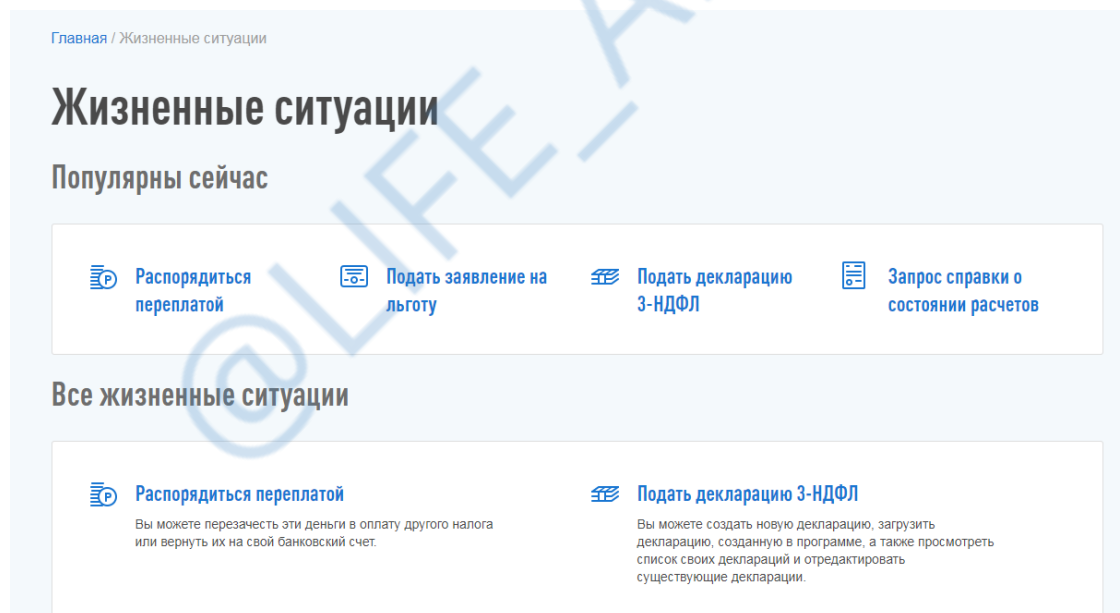
Происходит генерация ключа. Подождите.

2. Для подачи декларации необходимо собрать пакет документов.

- Справку о доходах по форме 2-НДФЛ с места работы за тот год, в котором вы вносили деньги на ИИС. В данной форме указано, сколько налогов вы заплатили государству.
- Договор с брокером об открытии ИИС.
- Справку от брокера о движении денежных средств. Она подтверждает зачисление денег на ИИС.

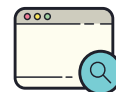
3. Заполняем декларацию 3-НДФЛ на сайте ФНС

Заходим в раздел "**Жизненные ситуации**", далее "**Подать декларацию**"



Выбираем "**Заполнить онлайн**"

Приложение 4



В окне **"Предоставить декларацию за"** заполняем год, за который подаем декларацию и в котором вносили денежные средства на ИИС.

Главная / Жизненные ситуации / Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1 ДАННЫЕ — 2 ДОХОДЫ — 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Предоставить декларацию за *

2020 ?

Вы впервые подаете декларацию за выбранный год? *

☒ Да ☐ Нет ?

Являетесь ли Вы налоговым резидентом Российской Федерации? *

☒ Да ☐ Нет ?

* Поля, обязательные для заполнения

Далее необходимо заполнить данные о работодателе и ваших доходах. Данные о доходах можно загрузить из справки, которую работодатель сдал налоговой, для этого нажимаем **«Заполнить из справки»**. Если ваш работодатель еще не отчитался перед налоговой, то данные заполняются из справки 2-НДФЛ.

Приложение 4



☒ Организация РФ ☐ Индивидуальный предприниматель ☐ Физическое лицо или иной источник

Наименование* ИНН*
Некорректный ИНН

КПП* Код по ОКТМО*

Налоговая ставка (%)

Доходы

Вид дохода* Сумма дохода*

Общие суммы дохода и налога

Сумма дохода*	<input type="text" value="500 000.00"/>	Сумма облагаемого дохода*	<input type="text" value="500 000.00"/>
Сумма налога исчисленная*	<input type="text" value="65 000"/>	Сумма налога удержанная*	<input type="text" value="65 000"/>

Нажимаем "Далее"

Главная / Жизненные ситуации / Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1 ДАННЫЕ — 2 ДОХОДЫ — 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Вычеты

☐ Имущественные налоговые вычеты

☐ Стандартные налоговые вычеты

☐ Социальные налоговые вычеты

☒ Инвестиционные налоговые вычеты

☐ Налоговые вычеты при переносе убытков

Налоговый вычет по 3-НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога к уплате или его возврату.

Вычеты предоставляются по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины. (ст. 218-221 НК РФ).

Выбираем тип вычета "Инвестиционный налоговый вычет"

Приложение 4



Нажимаем **"Далее"**

Указываем сумму внесенных за год денежных средств на ИИС

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — **4 ВЫЧЕТЫ** — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

Сведения об инвестиционном вычете

Сумма вычета

?

Сумма вычета предшествующих периодов, подлежащая восстановлению

?

* Поля, обязательные для заполнения


ВЫЙТИ НАЗАД ДАЛЕЕ

Следующий шаг - отправляем в налоговую заявление на возврат вычета, нажимаем **«Распорядиться»**.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — ✓ ВЫЧЕТЫ — **5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ** — 6 ПРОСМОТР

Сумма переплаты по декларации **52 000.00 ₽**

 Для возврата рассчитанной переплаты необходимо ей распорядиться: погасить имеющиеся налоговые задолженности и указать реквизиты личного счёта для возврата остатка.

ВЫЙТИ НАЗАД ПРОПУСТИТЬ РАСПОРЯДИТЬСЯ

Приложение 4



Указываете банковские реквизиты, на которые вы хотите получить вычет. Нажимаете **"Далее"**

На последней вкладке вы видите итоговую сумму к возврату.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — ✓ ВЫЧЕТЫ — ✓ РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Итоги

По итогам предварительного расчета определена сумма к возврату 52 000.00Р

✓ Как сформировалась эта сумма?

Сформированные файлы

Просмотреть декларацию PDF XML

Прикрепите подтверждающие документы

Обратите внимание, документы, которые Вы уже отправляли в налоговую службу ранее, повторно отправлять не требуется. Прикрепите только те документы, которые ранее не отправлялись.

Вы можете перетащить необходимые файлы на эту страницу.

Максимальный размер одного загружаемого файла 10 МБ. Максимальный размер загружаемых файлов 20 МБ. Осталось еще 20.00 МБ

Допустимые форматы файлов: pdf, png, jpg, jpeg, xls, xlsx

Дополнительные документы + Добавить

Введите пароль к сертификату ЭП *

ВЫЙТИ НАЗАД ПОДТВЕРДИТЬ И ОТПРАВИТЬ

Необходимо прикрепить копии подтверждающих документов, таких как:

- справка о доходах по форме 2-НДФЛ с места работы;
- договор с брокером об открытии ИИС;
- справка от брокера о зачислении денежных средств на ИИС.

Приложение 4



Вводите пароль к сертификату ЭП, который вы ранее себе сохраняли

Нажимаете **«Подтвердить и отправить»**

На экране сообщение об успешной отправке декларации.

4. После отправки декларации налоговая проводит камеральную проверку и решение на возврат. Проверка может занимать до 3-х месяцев. Статус проверки отображается в личном кабинете на сайте.

После того как проверка пройдена, в течение месяца налоговая перечислит вычет.

Статус документа в личном кабинете изменится на **"Исполнено"**

Денежные средства отправлены вам на указанные в заявлении реквизиты.

Поздравляем!

Вычет по ИИС тип Б

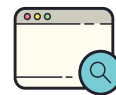
Вычет по типу Б можно получить только при закрытии счета при условии, что прошло три или более лет с его открытия и при этом по нему не получался вычет по типу А.

Вычет по типу Б можно получить через брокера при закрытии счета или обратиться в ФНС.

Для того чтобы воспользоваться вычетом через брокера, вы при закрытии ИИС предоставляете брокеру справку из налоговой инспекции, в которой должно быть указано, что вами не был использован вычет по ИИС тип А в течение всего срока существования ИИС и что данный ИИС у вас единственный.

Для получения справки нужно подать заявление в налоговую. После получения ответа предоставить справку брокеру. Брокер закроет счет и не удержит НДФЛ с прибыли, полученной по ИИС.

Если не предоставить справку из налоговой, брокер удержит НДФЛ при закрытии ИИС. Чтобы вернуть сумму удержанного налога, необходимо

Приложение 4

подать декларацию 3-НДФЛ на сайте ФНС. Вместо 2-НДФЛ от работодателя прикладываете справку 2-НДФЛ от брокера. Она подтвердит, что при закрытии счета был удержан налог.

Обратиться в налоговую за получением можно в течение трех лет по окончании того года, в котором был закрыт индивидуальный инвестиционный счет.

Приложение 5



Полезные статьи налогового кодекса и дополнительная информация

Обратите внимание, что датой, на которую исчисляется налог, будет дата фактического получения вами денежных средств.

Это может привести к дополнительным спорным моментам при определении налоговой базы.

Например, купон по облигациям был выплачен в конце декабря 2020 года и не должен был облагаться налогом. Но фактическое получение вами купона и зачисление денежных средств было в январе 2021 года. Согласно налоговому кодексу, такой момент должен трактоваться в пользу плательщика налога (инвестора), но момент может быть спорным.

Это также касается выплаты процентов по банковским вкладам, которые тоже облагаются налогом с 2021 года. Проценты за декабрь по вкладу вы могли получить уже в январе. Будет ли взят налог по этому доходу, мы сможем узнать только в 2022 году, когда будут выставлены счета по налогам за 2021 год.

НК РФ Статья 208. Доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации

НК РФ Статья 210. Налоговая база

НК РФ Статья 219. Социальные налоговые вычеты

НК РФ Статья 219.1. Инвестиционные налоговые вычеты

НК РФ Статья 224. Налоговые ставки

НК РФ Статья 231. Порядок взыскания и возврата налога

Что еще надо учесть?

Комиссия брокера уменьшает налогооблагаемую базу и считается как расход.

Пример:

Купили акцию за 100 рублей

Комиссия брокера за покупку 1 рубль

Продали акцию за 120 рублей

Комиссия за продажу 1 рубль

Считаем итоговый налог

$120 - 1 - 1 - 100 = 18 / 100 \times 13 = 2,34$ рубля налог



Информацию по подбору и оценке акций, принципы выбора облигаций, основы диверсификации портфеля с ценными бумагами и тонкости налогообложения вы сможете узнать на моих курсах.

Ближайшие даты:

- **Курс «Привычка инвестировать»:** 12 апреля
- **Курс инвестиционной грамотности:** 23 апреля, 24 мая
- **Курс по облигациям:** 5 апреля, 7 июня
- **PRO сложные финансовые инструменты:** 22 июня



Курс "Привычка инвестировать"

короткие уроки на каждый день

Финансовое планирование

Учёт своих финансов

- Доходы
- Расходы
- Свод бюджета

Подушка безопасности

- Где хранить
- Как посчитать
- Как и на что использовать

Постановка финансовых целей

- Метод SMART
- Расчет цели

Почему не получается копить

- Значение инфляции при расчете цели
- Как найти деньги на инвестиции

Принципы работы биржи

Принципы работы фондовой биржи. Как работает биржа

Депозитарий

Дискретный аукцион

Pre-market и post-market

Биржи с нуля

- Основные биржи России
- Режим торгов
- Фондовый, валютный, срочный, товарный рынки

Покупка валюты

Лоты на бирже

РЕПО

Инструменты и их особенности

Инвестиции через банк

- Что вам продают в банке
- Почему не инвестируем через банк
- НСЖ и ИСЖ

Куда можно инвестировать

- Инвестиции в недвижимость, бизнес, драгоценности, предметы искусства, физическое золото, валюту

REIT - инвестиции в недвижимость без покупки квартиры

АДР и ГДР

Акции

- Что такое акции
- Структура капитала
- Привилегированные и обыкновенные акции

Дивиденды

IPO

Принципы инвестирования

Зачем инвестировать

- Как инфляция съедает деньги
- На что вы будете жить на пенсии
- Как растет капитал

Анализ брокеров. Как выбрать

- Зачем нужен брокер
- Пошаговый план выбора брокера
 - Методичка: анализ брокеров

Кредитное плечо. Короткая позиция

Экономические циклы

Финансовые установки

Психология инвестора. Ошибки на бирже

Курс инвестиционной грамотности

прямые эфиры и видеоуроки

1 урок

- Историческая доходность на рынке
- Горизонт инвестирования
- Риск и время, взаимосвязь
- Индекс
- Инфляция
- Будущая стоимость денег
- Сложный процент

2 урок

Все про ETF и ПИФ

- Как выбирать
- Отличия
- Что лучше
- Риски

3 урок

Asset allocation

- Диверсификация и распределение
- Разные модели портфелей
- Индексное инвестирование

4 урок

Индексы

- Индекс полной доходности
- Типы индексов
- Индекс МосБиржи
- Провайдер

5 урок

Все про ИИС

- Тип А, Тип Б
- Стратегия ИИС
- Доходность с минимальным риском

6 урок

- Японская свеча
- Биржевой стакан
- ГЭП
- Корреляция активов
- FIFO

7 урок

Налоги

- Валютная переоценка
- Дивиденды
- Облигации и купоны
- Налоговая декларация
- Налоги в ETF и ПИФ

8 урок

Льготы

- ИИС и ЛДВ
- Зачет убытков
- Минимизация налогов

9 урок

МУЛЬТИПЛИКАТОРЫ

- P/E
- P/B
- P/S
- L/A

АНАЛИЗ КОМПАНИЙ

10 урок

Налоги на дивиденды в FinEx

11 урок

- Стратегии потребления
- Как пользоваться готовой аналитикой
- Новостные ресурсы

12 урок



13 урок

Вопросы к адвокату

- Ценные бумаги как совместное имущество
- Ценные бумаги как наследуемое имущество
- Брокерский счет, ИИС. Вопросы раздела и наследования

2 и 3 тариф

Курс по облигациям

прямые эфиры и видеоуроки

1 урок

- Что такое облигации
- Ставка ЦБ и облигации
- Кому можно дать в долг
- Цена облигации
- Типы облигаций
- Волатильность облигаций

2 урок

- Доходность по облигациям, виды
 - купонная
 - текущая
 - к погашению
 - эффективная

3 урок

- Виды купонов
 - постоянный
 - фиксированный
 - плавающий
 - переменный
- Облигации с индексируемым номиналом

4 урок

Налогообложение облигаций

5 урок

- Мультипликаторы
- Анализ отчетности
- Амортизация
- Стратегии
 - лестница
 - штанга
 - пуля

6 урок

- Ликвидность
- Рейтинги
- Риски
- Ресурсы
- Рубль
- Дефолт
- Отрицательная доходность

Бонусный урок

- Сайты при подборе облигаций

Курс "PRO сложные финансовые инструменты"

Деривативы

Рейтинговые агентства

Секьютизация

Asset-backed securities

MBS

CDS

CDO

Синтетическое CDO

Разбор фильма "Игра на понижение"

Разбор кризиса 2008

Своп

Процентный своп

Фьючерсы

Форварды

Опционы

Внебиржевой рынок

CFD

Пре-IPO

Carry trade

Структурные ноты

Инвестиционные облигации

Раунды инвестиций в стартап

SPAC

Стратегия работы с IPO и пре-IPO

Сэкономьте своё время в поиске и подборе ценной информации про мир инвестиций и приходите учиться ко мне. Я за руку проведу вас по тернистой тропе знаний и научу разбираться в основах инвестирования.

Записаться **на курс** можно в директе в аккаунте:

<https://instagram.com/assist life and invest>

Читайте меня в **Инстаграм**:

<https://instagram.com/life and invest>

Жду вас на **YouTube**:

<https://www.youtube.com/c/LifeAndInvest>

Последние новости в мире инвестиций в моем канале **Телеграм**:

<https://t.me/life and invest>

Телеграм-канал с лучшей **подборкой книг** в сфере инвестиций, финансов и самообразования:

<https://t.me/investbooks>

Канал с полезными аналитическими **материалами от инвест домов** со всего мира:

<https://t.me/insights life and invest>

Найдите меня в **Пульсе**:

life_and_invest

Александра Вальд
и команда проекта **Life and Invest**