

Порядок расчета и удержания налога на доходы физических лиц, полученных от операций с ценными бумагами, совершенных в рамках договора на брокерское обслуживание и доверительного управления.

ООО «ИК «Центр Капитал» (далее «Компания») является налоговым агентом по доходам, полученным от сделок с ценными бумагами, совершенных в интересах налогоплательщика (физического лица) в рамках исполнения договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления, а также по суммам налога, недоудержанного эмитентом ценных бумаг при выплате купонного дохода, дивидендов и иных доходов по ценным бумагам (Согласно ст. 24 и ст. 214.1 Налогового кодекса РФ (далее «НК РФ»)).

Являясь налоговым агентом, ООО «ИК «Центр Капитал» выполняет следующие функции:

- определяет налоговую базу;
- рассчитывает налог;
- удерживает необходимую сумму из денежных средств налогоплательщика;
- перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц, полученных от совершения операций с ценными бумагами.

Определение Налоговой базы

Налоговой базой будет считаться положительный финансовый результат, определяемый для каждой группы нижеследующих операций:

- **Операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (далее – обращающиеся ценные бумаги) в соответствии с гл. 23 НК РФ:**
 - ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг (например, ММВБ, РТС и т.п.);
 - ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах;
 - паи ОПИФ, управление которыми осуществляют российские управляющие компании, если по ним рассчитывается рыночная котировка в соответствии с требованиями ст. 214.1 НК РФ.
- **Операции с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (далее – необрачающиеся ценные бумаги):**
 - ценные бумаги, не являющиеся обращающимися ценными бумагами, т.е. не соответствующие критериям, предъявляемым к обращающимся ценным бумагам, указанным выше.
- **Операции РЕПО с ценными бумагами:** сделки РЕПО, соответствующие требованиям НК РФ и ФЗ «О рынке ценных бумаг», совершенные с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг (брокера, доверительного управляющего, биржи и т.д.). Срок РЕПО не должен превышать 1 (Один) год.

Налоговая база рассчитывается отдельно по каждой категории финансовых инструментов. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Финансовый результат определяется как разница между доходами и расходами.

Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям, уменьшает налоговую базу (положительный финансовый результат) по группе соответствующих операций. При этом сумма убытка по операциям с обращающимися ценными бумагами, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Не облагаются налогом следующие доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами:

- накопленный купонный доход (НКД) по государственным процентным облигациям (ОФЗ) за время владения ценной бумагой физическим лицом (п.25 ст. 217 НК РФ);
- НКД по процентным облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления (п.25 ст. 217 НК РФ);
- Доходы от реализации акций или долей участия в уставном капитале российских организаций не облагаются НДФЛ (п. 17.2 ст. 217 НК РФ), если:
 - на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия в уставном капитале организации) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет (в соответствии с п.2 ст. 284.2 НК РФ, норма применяется по акциям и долям, приобретенным с 1 января 2011 года);
 - если акции российских организаций относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями;
 - если акции российских организаций относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями являются акциями высокотехнологического (инновационного) сектора экономики (п. 3 ст. 284.2 НК РФ);
 - если акции российских организаций на дату их приобретения налогоплательщиком относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и на дату их реализации указанным налогоплательщиком или иного выбытия (в том числе погашения) у указанного налогоплательщика относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся акциями высокотехнологического (инновационного) сектора экономики. Вышеуказанные акции приобретены в собственность начиная с 1 января 2011 года;
- доходы, полученные от акционерных обществ (пункт 19 статьи 217 НК РФ):
 - в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных Клиентом акций, распределенных между акционерами, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций при увеличении номинала акций акционерного общества;

- при реорганизации, предусматривающей распределение акций вновь создаваемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций реорганизуемой организации в акции вновь создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций;
- доходы от реализации ценных бумаг, полученных от физических лиц в порядке наследования (пункт 18 статьи 217 НК РФ);
- доходы от реализации ценных бумаг, полученных в порядке дарения, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с СК РФ (пункт 18.1 статьи 217 НК РФ);
- доход в виде материальной выгоды по сделкам РЕПО при приобретении Клиентом ценных бумаг по первой или второй части РЕПО по цене ниже рыночной (расчетной), при условии надлежащего исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО (пункт 4 статьи 212 НК РФ).

Материальная выгода

Налоговая база по материальной выгоде рассчитывается отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами (п. 3 ст. 212 НК РФ).

Материальная выгода возникает при покупке ценной бумаги по цене ниже рыночной.

Материальная выгода не возникает при приобретении ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Материальная выгода = количество приобретенных ЦБ * (рыночная цена*0.8 – цена покупки) – прямые расходы, включая расходы на покупку поставочного опциона (опционная премия уплаченная)

Количество приобретенных ЦБ – это количество ценных бумаг в сделке покупки либо по условиям поставочного опциона call, которая произведена за указанный период.

Цена покупки – цена в рублях одной ценной бумаги в рассматриваемой сделке покупки либо цена strike при получении ценной бумаги в результате исполнения поставочного опциона call.

Рыночная цена - рыночная цена рассматриваемой ценной бумаги на дату заключения сделки.

При расчете берется рыночная цена, уменьшенная на 20% (т.е. до нижней границы колебания рыночной цены). Следовательно, если фактические расходы на приобретение ценных бумаг равны или превышают рыночную цену бумаг (договоров), уменьшенную на 20%, то материальной выгоды не возникает.

Налог на доходы физических лиц на материальную выгоду, полученную клиентом при покупке ценных бумаг ниже рынка, рассчитывается, удерживается и

уплачивается в бюджет налоговым агентом на следующий день после совершения такой сделки клиентом, но не позже вывода денежных средств или расчета налога по итогам года (п. 6 ст. 226 НК РФ).

Налоговая база по материальной выгоде, рассчитанная налоговым агентом, учитывается в расходах на приобретение соответствующих ценных бумаг при расчете налоговой базы по операциям с ценными бумагами (п. 3 ст. 214.1 НК РФ).

Учет убытков

Убытки по одной группе операций не сальдируются с доходом по другой группе операций.

Отрицательный финансовый результат по группе операций признается убытком (далее – «Убыток»).

- Убыток по операциям с необращающимися ценными бумагами, которые на момент их приобретения Клиентом относились к обращающимся ценным бумагам, уменьшает налоговую базу по операциям с обращающимися ценными бумагами.
- Убыток по операциям РЕПО:
 - для первоначального продавца, - уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи обращающихся ценных бумаг;
 - для первоначального покупателя, - уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, приобретенными по сделкам РЕПО, которые связаны с открытием короткой позиции и операциям займа с указанными ценными бумагами.

При этом доходы уменьшаются в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости обращающихся ценных бумаг и стоимости не обращающихся ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, к общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

Перенос убытков на будущие налоговые периоды осуществляется в отношении убытков, полученных начиная с налогового периода 2010 года. Убытки по операциям с ценными бумагами переносятся на будущие налоговые периоды в следующем порядке:

- Убытки по операциям с обращающимися ЦБ уменьшают положительный финансовый результат по группе операций с обращающимися ценными бумагами;
- Убытки по операциям с необращающимися ЦБ на будущие периоды не переносятся.

Перенос убытков допускается последовательно в той очередности, в которой они получены, в течении 10 лет. Согласно п. 5 ст. 220.1 НК РФ налоговый вычет на сумму понесенного убытка предоставляется Клиенту при подаче налоговой декларации в налоговые органы по месту постоянной регистрации. Налоговый агент не вправе уменьшать налоговую базу текущего налогового периода на убытки, полученные Клиентом в предыдущем налоговом периоде.

Учет доходов

- **Доходы по операциям с обращающимися и необрачающимися ценными бумагами (ЦБ):**
 - доходы от продажи ЦБ;
 - доходы от погашения ЦБ;
 - доходы в виде процента (купона, дисконта) по ЦБ (по операциям займа ценными бумагами – у кредитора, по операциям РЕПО – у первоначального продавца);
 - дивиденды, если эмитент не удержал (не полностью удержал) НДФЛ;
 - в случае ненадлежащего исполнения обязательств по второй части операции РЕПО с ценными бумагами (п. 2 ст. 214.3 НК РФ), - доходы от продажи ЦБ.

- **Доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами:**
 - для продавца по первой части РЕПО - проценты по займу ценными бумагами в размере положительной разницы между суммами по первой и второй частям РЕПО;
 - для покупателя по первой части РЕПО – проценты по займу ценными бумагами в размере положительной разницы между суммами по второй и первой частям РЕПО.

В случае ненадлежащего исполнения или отсутствия процедуры урегулирования по операциям РЕПО с ценными бумагами, кредитор считается продавцом, а должник – покупателем указанных ценных бумаг, а налоговая база рассчитывается в общем порядке по правилам ст.214.1 НК РФ, предусмотренном для обращающихся и необрачающихся ценных бумаг.

Учет расходов

- **Расходы по операциям с ценными бумагами (ЦБ):**
 - суммы, уплачиваемые при приобретении ЦБ (по договору купли-продажи, при размещении ценных бумаг эмитентом и т.д.);
 - оплата услуг и компенсация расходов, связанных с оказанием услуг брокером, доверительным управляющим, депозитарием, реестродержателем, а также биржами, биржевыми посредниками и клиринговыми центрами, управляющими компаниями ПИФ; надбавка (скидка), уплачиваемая управляющей компании ПИФ при приобретении (погашении) инвестиционных паев ПИФ;
 - проценты, уплаченные по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ЦБ (в т.ч. для маржинальных сделок) в пределах суммы, рассчитанной исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза (рубли РФ), и 9 % (иностранная валюта);
 - налог, уплаченный клиентом при получении ценных бумаг в порядке наследования, дарения (если применимо);
 - другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ЦБ.

С 2010 года допускается только один метод списания на расходы стоимости ценных бумаг - метод ФИФО.

- **Расходы по операциям РЕПО с ценными бумагами** (Учитывается в пределах суммы, рассчитанной исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза (рубли РФ), и 9 % (иностранный валюта):
 - для продавца по первой части РЕПО - проценты за пользование займом ценными бумагами в размере положительной разницы между суммами по второй и первой частям РЕПО;
 - для покупателя по первой части РЕПО – проценты за пользование займом ценными бумагами в размере положительной разницы между суммами по первой и второй частям РЕПО.

Приобретение ценных бумаг без использования услуг ООО «ИК «Центр Капитал»:

Если проданные ценные бумаги были приобретены Клиентом не через ООО «ИК «Центр Капитал», то в целях исчисления налога Компания может принять расходы только после предоставления Клиентом документов, их подтверждающих.

В некоторых случаях состав таких расходов зависит от способа приобретения ценных бумаг:

- Если Клиент приобрел (получил) ценные бумаги на безвозмездной основе (унаследовал, получил в дар и т.п.) или с частичной оплатой, то к расходам относятся суммы, с которых был уплачен НДФЛ, и суммы уплаченного Клиентом НДФЛ.
- Если ценные бумаги унаследованы или получены в дар от близких родственников и НДФЛ не подлежит уплате согласно п. 18 и 18.1 ст. 217 НК РФ, то учитываются расходы, произведенные дарителем или наследодателем.
- Если ценные бумаги получены от эмитента в результате обмена (конвертации), в качестве расходов признаются затраты на приобретение конвертированных (обменянных) ценных бумаг. В случае реорганизации эмитента расходами на приобретение ценных бумаг признается стоимость, определяемая в порядке, аналогичном установленному в п. 4 - 6 ст. 277 НК РФ, при условии подтверждения Клиентом расходов на приобретение первоначальных ценных бумаг реорганизуемой организации.

Документы, предоставляемые для подтверждения расходов:

- Заявления о предоставлении документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг (Приложение №1);
- отчеты брокера или доверительного управляющего (если ЦБ были приобретены через брокера или доверительного управляющего);
- и/или договор купли-продажи ЦБ;
- и/или документ, подтверждающий факт и сумму оплаты ЦБ (например, платежное поручение, квитанция приходного кассового ордера, акт передачи денег контрагенту по договору, расписка получателя и др.);
- и/или выписка из системы ведения реестра (депозитария, регистратора, о перерегистрации прав собственности на ЦБ с контрагентом по соответствующему договору на Клиента). Соответствующая выписка должна содержать необходимую информацию, предусмотренную п. 3.4.4 «Положения о ведении реестра владельцев именных ЦБ», утвержденного Постановлением ФКЦБ от 02.10.1997 № 27;
- другие документы, которые по усмотрению Компании, могут понадобиться для подтверждения расходов.

Компания вправе не принимать указанные документы в случае возникновения сомнения в их подлинности либо их неправильного оформления и (или) запросить у Клиента другие документы.

До выполнения требований Компании об исправлении и (или) предоставлении документов, Компания вправе не принимать к учету соответствующие расходы Клиента. Все документы должны быть предоставлены в оригинале и оформлены в соответствии с требованиями законодательства РФ. Предоставленные документы должны в полной мере подтверждать факт осуществления расходов.

Документы должны быть предоставлены Клиентом до момента исчисления и удержания налога. В случае, если документы не были предоставлены в срок, расходы по приобретению зачисляемых ценных бумаг для целей расчета НДФЛ считаются равными нулю.

Клиент может подать налоговую декларацию и самостоятельно обратиться в налоговые органы по месту постоянной регистрации для перерасчета и возврата суммы НДФЛ.

Налогообложение индивидуальных предпринимателей

Статьей 214.1 НК РФ установлен специальный порядок налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги. Исчисление и уплата налога не зависит от того, осуществляет ли физическое лицо - получатель дохода операции с ценными бумагами в качестве индивидуального предпринимателя или нет (Письмо МФ РФ от 07.12.2006 N 03-05-01-04/328).

Компания как налоговый агент обязана исчислить сумму НДФЛ, удержать ее и перечислить в бюджет РФ с доходов физического лица - индивидуального предпринимателя.

Расчет, удержание и перечисление налога в бюджет

Расчет размера НДФЛ производится по формуле:

$$\text{НДФЛ} = \text{Нст} * \text{НБ}$$

Нст - ставка налога:

- для резидентов РФ - 13% (резиденты РФ – лица, проживающие в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев);
- для нерезидентов – 30%.

НБ - налоговая база (положительный финансовый результат по совокупности операций с ценными бумагами).

Компания, принимая на себя обязанности налогового агента, определяет налоговую базу, исчисляет и удерживает налог по операциям с ценными бумагами по всем сделкам купли продажи ценных бумаг в следующем порядке:

- **В течение налогового периода — в день каждой выплаты физическому лицу денежных средств или при каждом выводе ценных бумаг.**

Под выплатой денежных средств понимается:

- перечисление денежных средств с брокерского счета (счета доверительного управления) на банковский счет физического лица;
- вывод ценных бумаг с брокерского счета (счета доверительного управления) на другое имя;
- выдача наличных денежных средств в кассе Компании.

Под выплатой дохода в натуральной форме понимается:

- передача брокером (доверительным управляющим) клиенту ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) брокера (доверительного управляющего);
- передача брокером (доверительным управляющим) клиенту ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) клиента, по которым брокер (доверительный управляющий) наделен правом распоряжения.

При совершении выплат в денежной или натуральной форме в течение налогового периода сумма налога к удержанию рассчитывается по следующим формулам:

Если Выплата < НБ, НДФЛ = Выплата*Нст – НДФЛ ранее уплаченный за налоговый период

Если Выплата > НБ, НДФЛ = НБ*Нст – НДФЛ ранее уплаченный за налоговый период

Выплата – сумма денежных средств к выплате/балансовая стоимость ценных бумаг (т.е. фактически произведенных и документально подтвержденных затрат Клиента на приобретение выводимых ценных бумаг)

Нст – ставка налога в соответствии с налоговым статусом клиента (для резидентов РФ составит 13%; для нерезидентов 30%)

НБ – налоговая база на дату расчета

- **По окончании налогового периода** — по состоянию на 31 декабря отчетного года включительно (с 01.01. по 31.01. года, следующего за отчетным).

НДФЛ = НБ*Нст – НДФЛ ранее уплаченный в течение отчетного периода

По окончании календарного года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок по реализации ценных бумаг, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах.

- **Не позднее одного месяца с даты прекращения последнего договора между Компанией и Клиентом (истечение срока действия, расторжения)**

Удержание НДФЛ производится автоматически с инвестиционного счета клиента в период с первого по предпоследний рабочий день января включительно при наличии

свободного остатка денежных средств. До предпоследнего рабочего дня января включительно года, следующего за отчетным, клиент может пополнить свой Инвестиционный счет, дослав необходимую сумму денежных средств или продав часть ценных бумаг. Денежные средства, полученные позже указанного срока, не будут учитываться при удержании исчисленной суммы налога.

Сумма удержанного налога будет перечислена в бюджет РФ до последнего рабочего дня января года, следующего за отчетным.

Если сумма денежных средств на Инвестиционном счете по состоянию на предпоследний рабочий день января будет недостаточна для удержания полной суммы задолженности по налогу, задолженность по налогу не будет удержана в полном объеме, и сумма задолженности будет отражена в справке о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ).

Отраженную в справке о доходах физического лица задолженность по налогу, не удержанную Компанией, Клиент должен будет самостоятельно уплатить налоговому органу после подачи налоговой декларации.

Если при расчете налога по итогам года окажется, что при промежуточных выплатах дохода с Клиента была удержана сумма налога, большая, чем рассчитанная по итогам года, возврат излишне удержанного налога будет произведен по процедуре описанной ниже в разделе «Возврат и перерасчет налога».

Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ будет выдаваться клиентам начиная с 01 апреля года, следующего за отчетным.

Компания признается также налоговым агентом по суммам налога, удержанным эмитентом ценных бумаг в недостаточном размере.

Возврат и перерасчет налога

Заявление о возврате суммы излишне удержанного НДФЛ (Приложение №2) может быть подано Брокеру в течение трех лет со дня окончания налогового периода, за который был удержан налог (п. 1 ст.231 и ст. 78 НК РФ). На основании этого заявления Брокер подает уточненные сведения по факту переплаты по НДФЛ Клиента в налоговый орган по месту регистрации Брокера. После того, как деньги будут возвращены Брокеру, он зачисляет их на счет Клиента. Можно также зачесть сумму излишне удержанного налога в счет уплаты налога текущего периода, для чего Клиент также должен подать Брокеру соответствующее заявление.

Прием Заявления на возврат НДФЛ осуществляется Брокером при наличии Справки из налогового органа, с указанием, что налоговая декларация по форме 3-НДФЛ не подавалась и возврат налога налоговым органом не осуществлялся (образец заявления о выдаче справки Приложение №3). Справка налогового органа действительна к приему Брокером в течение 1 месяца с момента выдачи.

Так же Клиент может самостоятельно подать налоговую декларацию в налоговый орган по месту своей регистрации, откуда ему и возвращается налог. При этом следует учесть, что зачет доходов-убытков по операциям с ценными бумагами,

полученных по результатам учета различными юридическими лицами (Брокерами) или из других источников, возможен только на основании декларации.

Брокер производит возврат клиентам сумм излишне удержанного вследствие технической ошибки налога на основании оригинала заявления о возврате, полученного брокером от клиента. Возврат осуществляется в текущем налоговом периоде за счет средств, подлежащих уплате в бюджет брокером.

Перерасчет налога Брокером по закрытым налоговым периодам производится только при наличии технической ошибки, допущенной Брокером в расчетах и обнаруженной после окончания налогового периода. Предоставление Клиентом документов, подтверждающих затраты на приобретение ценных бумаг, по истечении налогового периода и/или после подачи сведений (отчета по НДС) Брокером в налоговый орган по месту постановки на учет не является технической ошибкой. В этом случае Клиент имеет право сделать перерасчет налога только на основании налоговой декларации (или уточняющей налоговой декларации), путем подачи ее в налоговый орган по месту регистрации (с приложением недостающих документов, подтверждающих дополнительные расходы, понесенные им в закрытом налоговом периоде).

В текущем налоговом периоде перерасчет суммы НДС к удержанию осуществляется на основании имеющихся у Брокера данных о совершенных сделках и прошедших проверку документов, подтверждающих затраты на каждый момент подачи заявления на вывод денежных средств/ценных бумаг.

Обращаем Ваше внимание на то, что удержанный Брокером в течение налогового периода НДС (в результате выводов денежных средств и ценных бумаг) при изменении налоговой базы не признается излишне удержанным и, следовательно, возврат до окончания календарного года не осуществляется. (Письмо Минфина РФ № 03-04-06/4-244 от 30.09.2011).

Заявление о передаче документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг от Клиента: _____

(ФИО)

" ____ " _____ 20__ г.

Уникальный Код Клиента

К соглашению № от " ____ " _____ 20__ г.

В целях корректного расчета и уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) настоящим Клиент уведомляет Брокера о наличии/отсутствии у Клиента документов, подтверждающих расходы, понесенные Клиентом в связи с приобретением следующих ценных бумаг (далее - Ценные бумаги) и просит предоставить налоговый вычет в размере документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг:

№ п/п	Эмитент	Тип ЦБ	Код ЦБ	Краткое наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Номер сделки, договора к/п ЦБ по покупке в прилагаемых документах	Дата сделки	Сумма расходов на приобретение по сделке, договору к/п ЦБ	Дата подачи поручения на прием указанных ценных бумаг

Настоящим Клиент сообщает, что расходы на приобретение ценных бумаг¹ :

Подтверждены. Документы, подтверждающие расходы на приобретение данных ценных бумаг, переданы Брокеру (список документов):

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Не подтверждены. Документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг, Брокеру передаваться не будут.

Клиент принимает на себя все риски и отрицательные налоговые последствия, связанные с непредоставлением документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг.

Клиент уведомлен о том, что в соответствии со ст. 214.1 Налогового кодекса РФ, в случае непредоставления Брокеру документов, подтверждающих понесенные Клиентом расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, налог на доходы с физических лиц (НДФЛ) будет удержан Брокером со всей суммы доходов, полученных от реализации ценных бумаг.

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента: _____ / _____
 (подпись) (ФИО)

Документ, подтверждающий полномочия: Доверенность от _____

¹ Один из вариантов должен быть отмечен

В Заявлении о передаче документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, указываются следующие сведения:

- Фамилия, имя, отчество клиента;
- Дата заполнения заявления;
- Уникальный код клиента и данные соглашения о брокерском обслуживании.

В случае, если по зачисляемым на брокерский счет ценным бумагам не предоставлены документы, подтверждающие расходы на их приобретение, проставляется отметка в пункте **"Не подтверждены"**.

В случае, когда расходы на приобретение ценных бумаг подтверждаются, проставляется отметка в пункте **"Подтверждены"**, и в Заявлении перечисляются документы, переданные брокеру с целью подтверждения расходов.

Также в этом случае необходимо заполнить таблицу с указанием партий ценных бумаг, при этом:

в столбце **"Эмитент"** указать эмитента ценных бумаг (например ОАО «Ростелеком»);

в столбце **"Тип ЦБ"** указать тип бумаги (обыкновенная или привилегированная акция, облигация);

в столбце **"Код ЦБ"** указать код бумаги (например RU000A0JTKC0);

в столбце **"Краткое наименование ЦБ"** указать краткое наименование бумаги (например Ростелеком обб65);

в столбце **"Количество ЦБ"** указать количество ценных бумаг (подтвержденное договором купли-продажи или отчетом брокера);

в столбце **"Номер сделки, договора к/п ЦБ по покупке в прилагаемых документах"** указать номер договора купли-продажи или номер сделки в отчете брокера;

в столбце **"Дата сделки"** указать дату договора купли-продажи или дату сделки в отчете брокера;

в столбце **"Сумма расходов на приобретение по сделке, договору к/п ЦБ"** указать сумму расходов на приобретение бумаг, в соответствии с ценой договора или суммы сделки в отчете брокера;

в столбце **"Дата подачи поручения на прием указанных ценных бумаг"** указать дату зачисления ценных бумаг на брокерский счёт.

Состав документов, подтверждающих понесенные налогоплательщиком расходы (в частности, на приобретение и реализацию ценных бумаг), Налоговым кодексом РФ не конкретизируется. В пункте 3 статьи 214.1 Налогового кодекса РФ приведен перечень расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на доходы физических лиц. Этот перечень является открытым. В него включены:

- расходы на приобретение ценных бумаг;
- комиссии бирж и брокеров;
- депозитарные сборы;
- проценты по займам на покупку ценных бумаг;
- оплата услуг регистратора;
- другие документальные расходы, непосредственно связанные с покупкой ценных бумаг, основным из которых является договор покупки ценных бумаг.
-

Документы, подтверждающие расходы налогоплательщика, должны быть надлежащим образом оформлены (в соответствии с законодательством Российской Федерации) и в полной мере свидетельствовать о факте осуществления расходов и основании их возникновения.

Таковыми документами являются договоры (например, купли-продажи, на брокерское обслуживание, депозитарный договор и др.), первичные учетные документы, подтверждающие движение денежных средств от покупателя к продавцу в счет оплаты ценных бумаг, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации (например, квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения о перечислении денежных средств), денежные расписки в случае осуществления сделки по ценным бумагам между физическими лицами, а также иные документы, которые зависят от способов приобретения и расчета за купленные ценные бумаги.

Факт того, что сделка по купле-продаже бумаг была исполнена сторонами и права на бумаги действительно перешли к покупателю, подтверждается выпиской со счета «ДЕПО» в депозитарии или с лицевого счета в реестре о регистрации права собственности физического лица на данные ценные бумаги и совершении приходной записи по его лицевому счету или счету «депо».

Типовыми комплектами документов являются:

- при покупке ценных бумаг на бирже через брокера - договор на брокерское обслуживание, отчет брокера (содержащий сведения о дате, номере сделки, количестве и цене приобретенных бумаг), выписка депозитария о зачислении ценных бумаг;
- при покупке бумаг на внебиржевом рынке у юридического лица - договор, платежный документ (платежное поручение, приходный ордер), выписка депозитария/регистратора о зачислении приобретенных ценных бумаг;
- при покупке ценных бумаг в рамках первичного размещения - договор (возможно - оферта), платежный документ (платежное поручение, квитанция об оплате), выписка депозитария о зачислении ценных бумаг;
- при покупке ценных бумаг на внебиржевом рынке у физического лица - договор купли-продажи, платежный документ (платежное поручение, квитанция, расписка в получении денег), выписка депозитария/регистратора о зачислении приобретенных ценных бумаг.

В случае приобретения ценных бумаг у физических лиц следует помнить, что платежные документы, форма которых не предусмотрена в альбомах унифицированных форм (в частности - расписки в получении денег), должны содержать следующие обязательные реквизиты, обеспечивающие возможность проверки достоверности сведений, указанных в первичных документах:

- наименование документа (формы);
- дата составления документа;
- при оформлении документа от имени:
 - индивидуальных предпринимателей - фамилия, имя, отчество, номер и дата выдачи документа о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, ИНН;
 - физических лиц - фамилия, имя, отчество, наименование и данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, ИНН, если он имеется;
- содержание хозяйственной операции с измерителями в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления (для юридических лиц);
- личные подписи указанных лиц и их расшифровки, включая случаи создания документов с применением средств вычислительной техники.

Приложение №2

в ООО «ИК «Центр Капитал»

от _____

паспорт гражданина _____ серия _____ № _____

выдан _____

дата выдачи «_____» _____ г.

Соглашение (договор) № _____ от «___» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о возврате суммы налога, излишне удержанного налоговым агентом

Прошу Вас произвести ВОЗВРАТ суммы налога на доходы физических лиц, излишне удержанного с моих доходов по операциям с ценными бумагами по итогам _____ года. Сумму излишне удержанного налога в размере _____ (сумма прописью) прошу перевести на мой брокерский счет (счет доверительного управления) № _____.

_____/ФИО/

«_____» _____ 20__ г.

Отметка о принятии Заявления:

Дата : «_____» _____ 20__ г.

_____/_____
(Подпись) (Должность, ФИО)

Приложение №3

В Инспекцию ФНС России № ____ по _____
от _____
проживающего по адресу: _____

паспорт серия _____ № _____
выдан _____

Прошу выдать мне подтверждение о том, что декларация по форме 3-ндфл за _____ год мной не подавалась, возврат налога на доходы за _____ год не осуществлялся. Данные сведения необходимы для получения возврата налога на доходы физических лиц у налогового агента.

Дата, Подпись