Как уменьшить НДФЛ и заполнить декларацию при инвестировании через Interactive Brokers

© Сергей Наумов
www.sergeynaumov.com
info@sergeynaumov.com

План вебинара

1. Требования валютного регулирования к счетам у зарубежного брокера
2. Налогообложение доходов, полученных на счет у зарубежного брокера
3. Как подготовить данные для налоговой декларации
4. Специфические вопросы налогообложения и регулирования
5. Как заполнить налоговую декларацию

Валютный и налоговый резидент РФ с 01.01.2018 г.

Резидент РФ (с точки зрения валютного законодательства)

подп. 6 п.1 ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- Физическое лицо - гражданин РФ
- Иностранные граждане, проживающие в РФ на основании вида на жительства; лица без гражданства

однако требования валютного законодательства не распространяются на физических лиц- валютных резидентов, которые в течение календарного года находились за пределами территории РФ более 183 дней

Резидент РФ (с точки зрения налогового законодательства)

п. 2 и п.3 ст. 207 НК РФ

- Физическое лицо, которое фактически находилось на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение непрерывного двенадцатимесячного периода

п. 8 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Требования к счетам, открытым в зарубежных банках и иных организациях финансового рынка (с 01.01.2020 г.)

Требования к счетам в зарубежных банках (с 01.01.2020 г. – и к счетам в иных зарубежных организациях финансового рынка)

- Уведомление ФНС России об открытии/закрытии/ изменении реквизитов счета
- Ежегодные отчеты в ФНС России о движении средств по счету
- Разрешенные/ запрещенные операции зачисления и списания средств со счета

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов зарубежных счетов

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

1. При открытии счета за рубежом уведомлять налоговые органы об открытии/изменении/ закрытии счета

п. 2 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- ❑ на предоставление уведомления дается 1 месяц с момента открытия/изменения/закрытия счета
- ❑ если нарушить сроки или форму предоставления уведомления – штраф (для граждан - от 1 000 до 1 500 руб.)

п. 2 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

- ❑ если не предоставить уведомление – штраф (для граждан – от 4000 до 5000 руб.)

п. 2.1 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов зарубежных счетов

1

При открытии счета за рубежом уведомлять налоговые органы об открытии/изменении/ закрытии счета:

п. 8 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

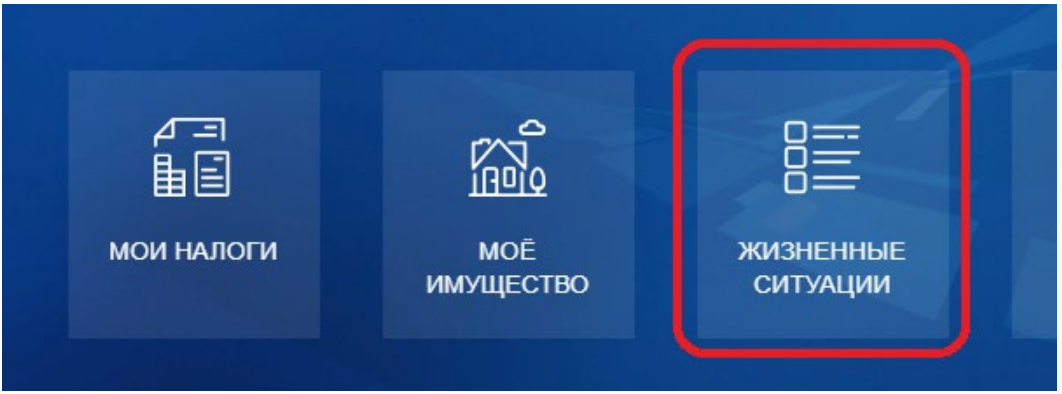
при этом

- Не нужно подавать уведомление, если физическое лицо-валютный резидент находился на территории РФ за прошедший календарный год менее 183 дней
- Если физическое лицо-валютный резидент ранее не подавал уведомление (т.к. проводил на территории РФ менее 183 дней), но в прошедшем календарном году находился на территории РФ более 183 дней, то ему необходимо будет подать уведомление до 1 июня следующего календарного года

Форма уведомления

- Сейчас в Личном кабинете налогоплательщика доступны формы уведомления только для счета в зарубежном банке

личный кабинет налогоплательщика



Форма уведомления

- Форма уведомления: https://base.garant.ru/files/base/74226441/811236509.pdf

https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accounting/bank_account/9868652/

5200 5015

ИНН 7 4 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0

КПП[1]

Стр. 0 0 1

Приложение №1
к приказу ФНС России
от «____» _____ 20__ г.
№ _____

Форма по КНД 1120107

Уведомление
об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер корректировки[2] 0 0 — 00 – первичное; 01 – 98 – корректирующее; 99 – отменяющее

Представляется в налоговый орган (код) 1 2 3 4

2 — 1 – юридическое лицо – резидент, 2 – физическое лицо – резидент, 3 – физическое лицо – резидент – индивидуальный предприниматель, 4 – физическое лицо – резидент, не имеющее места жительства (пребывания) и недвижимого имущества на территории Российской Федерации

И В А Н О В

И В А Н

И В А Н О В И Ч

- Подробнее про заполнение уведомления: https://sergeynaumov.com/notification-account-foreign-broker-2/

Форма уведомления

Уведомляет [1] 1 – об открытии счета (вклада)
2 – о закрытии счета (вклада)

Признак уведомления для резидента – физического лица [1] 1 – во исполнение части 2 статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ[6]
2 – во исполнение части 8 статьи 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ[6]

Данное уведомление составлено на 2 страницах с приложением копии документа[7] на [ ] листах

5200 5022

ИНН 7 4 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0

КПП [ ] Стр. 0 0 2

Фамилия[1] ИВАНОВ И. И О.[2] И

Сведения о счете (вкладе) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

[2] 1 – банк
2 – иная организация финансового рынка

Наименование банка или иной организации финансового рынка

I N T E R A C T I V E B R O K E R S L L C

(в латинской транскрипции)

SWIFT код или БИК[3]

(цифры и буквы в латинской транскрипции)

Форма уведомления

Номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный налоговым органом (иным уполномоченным органом) в
(территории), налоговым резидентом которого является банк или иная организация финансового рынка

13-3863700

Полный адрес

One Pickwick Plaza, Greenwich, CT, USA 06830

(в латинской транскрипции)

Цифровой код страны места нахождения (по ОКСМ) 840

Номер счета (вклада) U0000000

(цифры и буквы в латинской транскрипции)

Дата открытия счета (вклада) 01.02.2020 Дата закрытия счета (вклада) . .

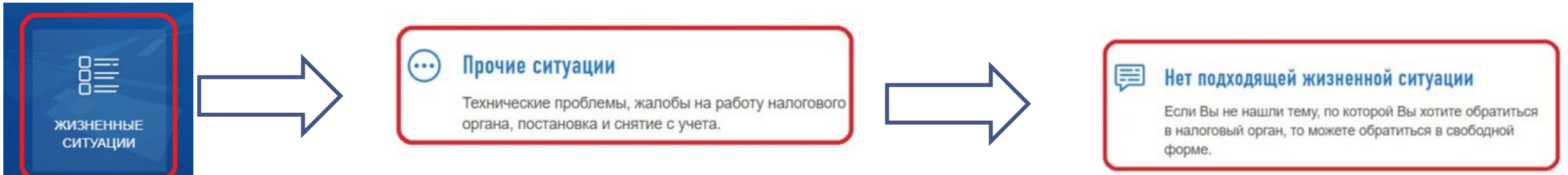
Счет (вклад) 1 (1 – личный, 2 – общий (совместный)) Количество совладельцев счета (вклада)[4]

Код валюты счета (вклада)[5] 840

Дата договора 01.02.2020

Номер договора U0000000

Отправка уведомления



Заполните обращение

Категория *

Другое

Тема *

Выберите тему

Ваше обращение *

№ 173-ФЗ, вступивших в силу с 01.01.2020 года, направляю уведомление об открытии брокерского счета (счета в иной организации финансового рынка) за пределами территории Российской Федерации. Счет открыт 01.02.2020 года . Уведомление прикладываю во вложенном файле

Максимальное количество 2000 знаков

Прикрепите файлы, связанные с обращением

Прикрепить документ

Выбрать файл

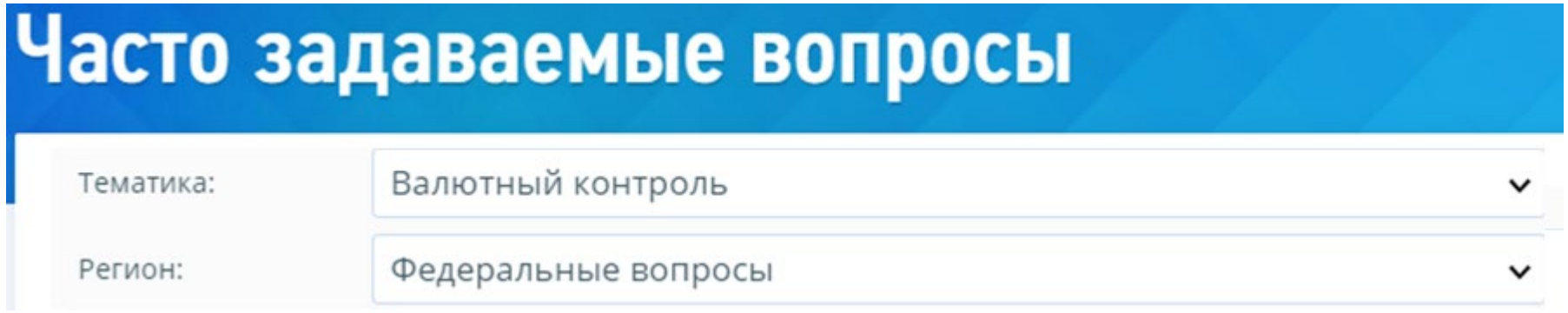
При необходимости Вы можете прикрепить подтверждающий документ. Суммарный размер прикрепленных файлов не должен превышать 5.5 мегабайт, допустимые расширения: .txt, .doc, .docx, .odt, .xls, .xlsx, .pdf, .gif,

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов счетов в иных организациях финансового рынка

- Необходимо ли (и в какой срок) уведомить о зарубежных брокерских счетах, открытых до 1 января 2020 г.?

https://www.nalog.ru/rn77/service/kb/

не нужно



Я валютный резидент и пребываю на территории Российской Федерации более 183 дней календарного года. Открыла 2 года назад счет в иностранной организации, которая подпадает под определение иной организации финансового рынка, расположенной за пределами территории Российской Федерации. Обязана ли я после 1 января 2020 года представить в налоговый орган по месту жительства уведомление об открытии до 1 января 2020 года счета в иной организации финансового рынка, а также представлять отчеты о движении средств по такому счету?

Уведомление об открытии/закрытии/изменении реквизитов счетов в иных организациях финансового рынка

https://www.nalog.ru/rn77/service/kb/ **однако это не является официальным документом**

Законом №265-ФЗ предусмотрено, что с 01.01.2020 требование об уведомлении резидентами налоговых органов по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), а также представлении отчетов по ним распространяется не только на счета (вклады) в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках, но и счета (вклады), открытые в иных организациях финансового рынка.

Уведомлять налоговые органы об открытых до 01.01.2020 счетах в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, не являющихся банками, не требуется.

Физические лица - резиденты обязаны с 01.01.2020 представлять отчеты о движении средств по счетам в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, начиная с отчета за 2020 год (до 01.06.2021 года, а в случае закрытия счета - в месячный срок со дня закрытия счета).

В связи с принятием Закона №265-ФЗ ФНС России ведется работа по внесению изменений в формы уведомлений об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Правительством РФ готовятся изменения в форму и порядок представления отчета о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежном банке.

После утверждения новые формы уведомлений об открытии (закрытии) и об изменении реквизитов зарубежных счетов (вкладов) и отчета о движении средств по зарубежным счетам (вкладам) будут размещены на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.nalog.ru) в разделе «Валютный контроль».

Отчеты о движении денежных средств

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

2 Предоставлять в налоговые органы регулярные отчеты о движении средств по зарубежным счетам

абз. 2 п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Постановление Правительства РФ от 12 декабря 2015 г. N 1365 – Правила предоставления отчетов счетам в банках и в иных организациях финансового рынка

https://base.garant.ru/71287602/#block_1000

- ❑ отчет по счетам предоставляется ежегодно **до 1 июня** года, следующего за отчетным

  п.2 Правил
- ❑ в случае закрытия счета, отчет предоставляется в течение месяца после закрытия счета одновременно с уведомлением о закрытии счета п.9 Правил
- ❑ отчет можно подавать без подтверждающих документов, но налоговый орган имеет право при необходимости запрашивать такие документы п.8 Правил

Отчеты о движении денежных средств

2 ■ **Не нужно подавать отчет, если**:

п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

- ❑ физическое лицо-валютный резидент находился на территории РФ за прошедший календарный год менее 183 дней

или одновременно выполняется два условия:

- ❑ если банк или иная фин. организация расположена на территории государства - члена ЕАЭС (https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/eec/) или на территории иностранного государства, которое осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с РФ (осуществляется обмен: https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9427236/)
- ❑ и общая сумма денежных средств, зачисленных/списанных со счета за отчетный год, не превышает 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года (при этом остаток на счете может быть любым), **либо**, если зачислений на счет не осуществлялось, то остаток денежных средств на счете по состоянию на конец отчетного года не превышает 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на 31 декабря отчетного года

Отчеты о движении денежных средств

Резиденты РФ (с точки зрения валютного законодательства) должны :

2

Предоставлять в налоговые органы регулярные отчеты о движении средств по зарубежным счетам

- если не предоставить отчет в установленный срок – штраф (для граждан):
  - с задержкой до 10 дней – от 300 руб. до 500 руб.
  - с задержкой от 10 до 30 дней – от 1 000 руб. до 1 500 руб.
  - с задержкой более 30 дней – от 2 500 руб. до 3 000 руб.
  - повторное нарушение – 20 000 руб.

п. 6.1 – 6.3, 6.5 ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП)

Отчет о движении средств

Форма отчета: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190887/b5c3ead138afda252ec41186a5f5a4b0eb0efc4d/

5430 1016 ИНН[1] 7440000000000

Стр. 001

Форма по КНД 1112520 **Лист 1**

Отчет о движении средств физического лица – резидента по счету (вкладу) в банке и иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Представляется в налоговый орган (код) 1234 Номер корректировки[2] 00

Сведения о физическом лице – резиденте[3]

Фамилия ИВАНОВ

Имя ИВАН

Отчество[4] ИВАНОВИЧ

Дата рождения 01.01.1980

Сведения о документе, удостоверяющем личность Код вида документа[5] 21

Серия и номер 7000 000000 Дата выдачи 01.01.2005

Кем выдан ОВД ЦЕНТРАЛЬНОГО РАЙОНА

Номер контактного телефона +79060000000

Отчет о движении средств

Отчет составлен на 3 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем отчете, подтверждаю:

1 – физическое лицо – резидент
2 – уполномоченный представитель физического лица – резидента

1

ИВАНОВ

ИВАН

ИВАНОВИЧ

(фамилия, имя, отчество[4] представителя физического лица – резидента)

ИНН[1] 744000000000

Номер контактного телефона

+79060000000

Подпись _____ Дата 30.05.2021

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении отчета

Данный отчет представлен (код) _____

на _____ страницах

с приложением подтверждающих документов

или их копий на _____ листах

Дата представления отчета __.__.____

Зарегистрирован за № _____

_____ _____

Фамилия, И.О.[4] Подпись

Отчет о движении средств

5430 1023

ИНН [1] 7 7 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

Стр. 0 0 2

Лист 2

Сведения о счете (вкладе) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Годовая отчетность за период с 0 1 . 0 1 . 2 0 2 0 по 3 1 . 1 2 . 2 0 2 0

2 1 – банк
2 – иная организация финансового рынка

Наименование

I N T E R A C T I V E B R O K E R S L L C

Отчет о движении средств

Полный адрес

ONE PICKWICK PLAZA, GREENWICH, CT, USA

06830

SWIFT код или БИК[6]

Номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный налоговым органом (иным уполномоченным органом) в иностранном государстве (территории), налоговым резидентом которого является банк или организация финансового рынка

13-3863700

Код страны[7] 840

Номер счета U00000000

Счет (вклад) 1 1 – личный 2 – общий (совместный)

Количество совладельцев счета[8]

Дата открытия счета 01.02.2020

Дата закрытия счета

Данные о разрешении Банка России, на основании которого открыт счет в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, если счет открыт на основании разрешения Банка России

Дата выдачи разрешения

Номер разрешения

Отчет о движении средств

Пример заполненного отчета:

https://sergeynaumov.com/wp-content/uploads/Otchet-o-dvizenii.pdf

5430 1030

ИНН [1] 7 4 4 0 0 0 0 0 0 0 0 0

Стр. 0 0 3

Лист 3

Сведения о движении средств по счету (вкладу) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

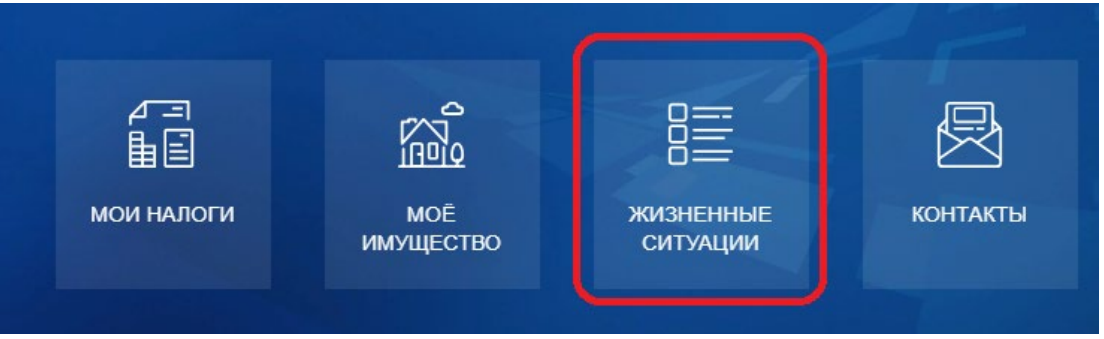
Цифровой код валюты счета [9] 8 4 0

Показатели	*Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)*
Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода	1 . 1 2 0
Зачислено денежных средств за отчетный период – всего	1 2 . 3 5 6
Списано денежных средств за отчетный период – всего	1 1 . 2 0 0
Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода	2 . 2 7 6

Цифровой код валюты счета [9]

Показатели	*Сумма (в тысячах единиц соответствующей валюты)*
Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода	.
Зачислено денежных средств за отчетный период – всего	.
Списано денежных средств за отчетный период – всего	.
Остаток денежных средств на счете на конец отчетного периода	.

Зарубежные банки – отчет о движении средств- Личный кабинет налогоплательщика



Информировать о счете в банке, расположенном за пределами РФ

Операции с зарубежными счетами.

Счета в банках, расположенных за пределами РФ

Уведомить об открытии счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ

Уведомление необходимо подать в течение месяца со дня открытия счета (вклада)

Уведомить о закрытии счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ

Уведомление необходимо подать в течение месяца со дня закрытия счета (вклада)

Уведомить об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами РФ

Заявление необходимо подать в течение месяца со дня изменения реквизитов

Отправить отчет о движении средств по счету (вкладу)

Отчет за прошлый год необходимо подать до 1 июня

Отчеты о движении денежных средств в иных организациях финансового рынка

- Когда нужно будет подать первый отчет о движении денежных средств по зарубежному брокерскому счету?

https://www.nalog.ru/rn77/service/kb/

до 01.06.2021 г. за 2020 г.

Физические лица - резиденты обязаны с 01.01.2020 представлять отчеты о движении средств по счетам в расположенных за пределами территории Российской Федерации организациях финансового рынка, начиная с отчета за 2020 год (до 01.06.2021 года, а в случае закрытия счета - в месячный срок со дня закрытия счета).

В связи с принятием Закона №265-ФЗ ФНС России ведется работа по внесению изменений в формы уведомлений об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Правительством РФ готовятся изменения в форму и порядок представления отчета о движении средств по счетам (вкладам) в зарубежном банке.

однако это не является официальным документом

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств по счетам в иных зарубежных организациях фин. рынка

Для резидентов РФ (с точки зрения валютного законодательства):

3 Денежные средства могут быть зачислены на счета резидентов, открытые в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, или списаны с таких счетов **в случаях, установленных Центральным банком Российской Федерации**.

п. 4 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Разрешенные/запрещенные операции зачисления и списания средств по счетам в иных зарубежных организациях фин. рынка

- Указание Центрального банка РФ:

http://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/1012?fbclid=IwAR0Y_I7V0CX3RSJjdWvErFbaWo2KU3F5exK8KLz8L5PM4bxs0kJBSa6cE2c

п. 1 – «зачисление денежных средств на счета (во вклады) резидентов, открытые в организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и списание денежных средств с таких счетов (вкладов) **осуществляется во всех случаях без ограничений»**

План вебинара

1. Требования валютного регулирования к счетам у зарубежного брокера
2. Налогообложение доходов, полученных на счет у зарубежного брокера
3. Как подготовить данные для налоговой декларации
4. Специфические вопросы налогообложения и регулирования
5. Как заполнить налоговую декларацию

Зарубежные брокеры - налогообложение

- Удержание налогов в иностранных государствах у россиян регулируется соглашениями об избежании двойного налогообложения между Россией и этими государствами

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_63276/

- В большинстве случаев при работе через зарубежных брокеров налоги с российского инвестора удерживаться не будут

Исключение ⇒ налог на дивиденды (но и он может удерживаться не всегда – http://www.avcadvisory.ru/blog/nalog-na-dividendy)

Зарубежные брокеры - налогообложение

- При удержании налога на дивиденды:
  - на сумму удержанного налога за рубежом можно уменьшить сумму налога на дивиденды к уплате в России (при наличии между странами соглашения об избежании двойного налогообложения)
  - излишне уплаченную за рубежом сумму налога в России вернуть не получится (п. 2 ст. 214 НК РФ)
  - сумму уплаченного за рубежом налога на дивиденды нужно подтвердить документально

п. 1 – 4 ст. 232 НК РФ ⇒ Приложение **нотариально заверенного перевода** подтверждающих документов

- Вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 НК РФ, к дивидендам не применяются ! (абз. 2 п. 3 ст. 210 Налогового кодекса РФ)

Типы получаемых доходов от ценных бумаг на брокерские/банковские счета

1. **Доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

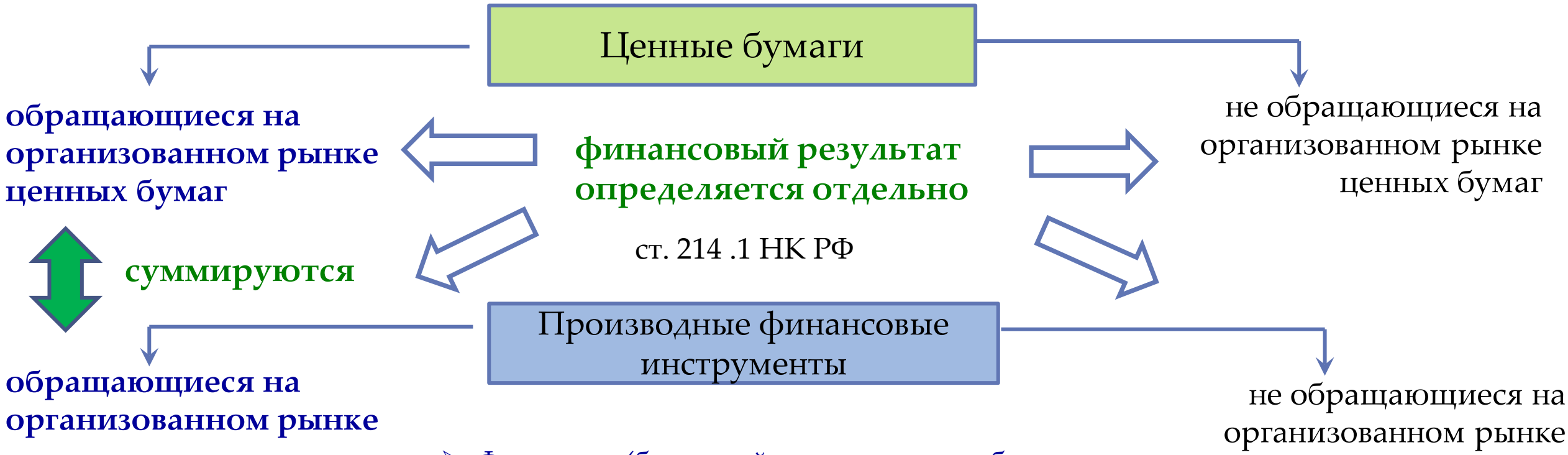
2. **Дивиденды**

3. **Иные поступления от ETF**

Capital Gains Distribution (распределение прироста капитала), *Capital Return* (возврат капитала) и др.

4. Купоны по облигациям, проценты за пользование денежными средствами/ценными бумагами инвестора

Акции, облигации, ETF, опционы, фьючерсы



- Фондовые (базисный актив - ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы)
- Иные (базисный актив - товарные активы, валюта)

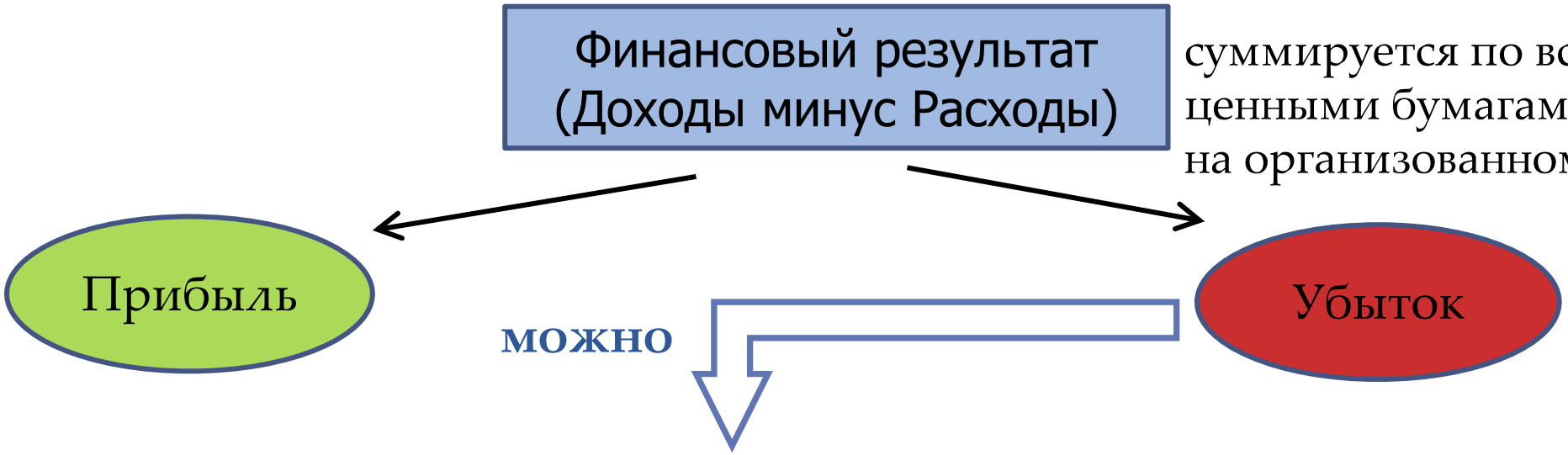
Продажа акций, облигаций, ETF, производных инструментов

Налоговая база: ст. 214.1 НК РФ

Налоговая ставка: 13% (п. 1 ст. 224 Налогового кодекса РФ)

- Сумму полученного дохода можно уменьшить на сумму в: **документально подтвержденных расходов**
- Доходы:
  - по операциям с ценными бумагами - доходы от реализации (погашения) ценных бумаг а также доход в виде процента (купона, дисконта) (п.7 ст. 214 .1 НК РФ)
  - по произв. финансовым инструментам (п.7 –п. 9 ст. 214.1 НК РФ)
- Расходы:
  - по операциям с ценными бумагами - **документально подтвержденные** и фактически осуществленные расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг (п.10 , п. 13 ст. 214.1 НК РФ)
  - по произв. финансовым инструментам (п.10, п. 13 ст. 214.1 НК РФ)
- Считается, что ценные бумаги продаются **в том же порядке, как они приобретались** (метод ФИФО) (п.13 ст. 214.1 НК РФ)

Продажа акций, облигаций, ETF

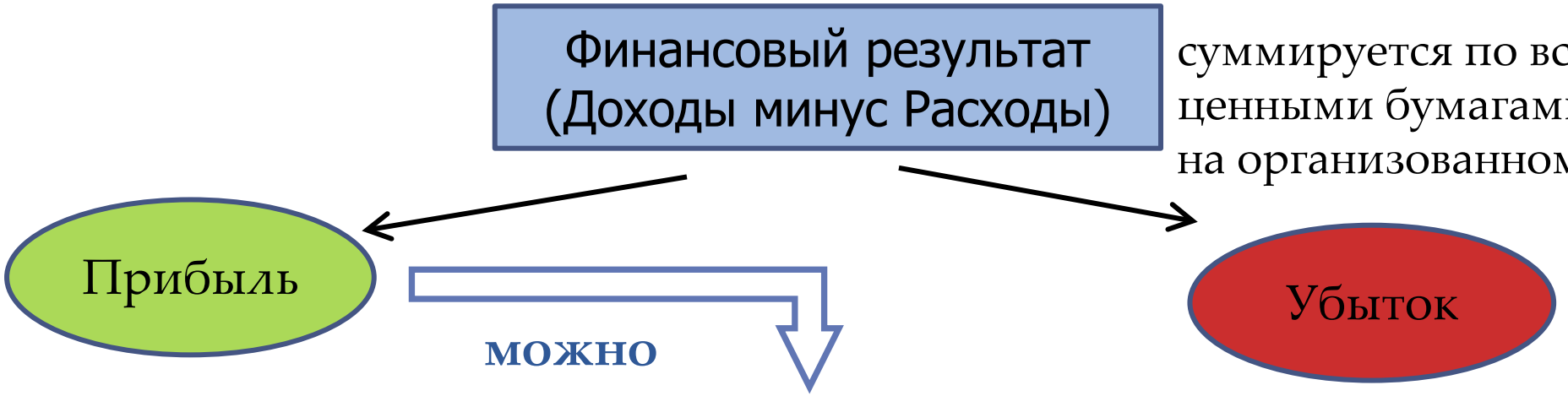


- уменьшить финансовый результат, полученный за этот же год по ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, которые на момент их приобретения относились к цен. бум., обращающимся на организованном рынке (п. 12 ст. 214.1 НК РФ)
- уменьшить прибыль за этот же год по фондовым производным финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (п. 15 ст. 214.1 НК РФ)
- перенести убыток по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке на будущие периоды

Перенос убытка на будущие периоды

- ✓ Перенос убытков могут осуществлять инвесторы, уплачивающие налог на доход по операциям с ценными бумагами в размере 13% (т.е. налоговые резиденты РФ) (ст. 220.1 НК РФ)
- ✓ Переносить можно убытки, **полученные, начиная с 2010 г**. (п. 6 ст.13 ФЗ N 281-ФЗ), и **в течение 10 лет**, следующих за годом, когда получен этот убыток (п. 15 ст. 214 .1НК РФ)
- ✓ Убыток учитывается **только в будущих периодах** и для каждой категории **отдельно** (п. 16 ст. 214 .1НК РФ, ст. 220.1 НК РФ)
  - ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг
  - производные финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке
- ✓ Перенос убытков осуществляется в той очередности, в которой были понесены убытки

Продажа акций, облигаций, ETF



- уменьшить прибыль на сумму убытка за этот же год от ряда других операций (с фондовыми производными финансовыми инструментами; от операций РЕПО с цен. бум., обращ. на орг. рынке цен. бум.)
- налоговые резиденты РФ могут применить налоговый вычет в соответствии со ст. 220.1 НК РФ и уменьшить прибыль на сумму убытка прошлых лет от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке

иначе → платить НДФЛ

Фьючерсы, опционы

3.Остаток убытка по производным финансовым инструментам переносится на будущие периоды для уменьшения налоговой базы по производным финансовым инструментам , обращающимся на орг. рынке

Иные поступления от биржевого фонда, проценты и купоны

- Capital Gains Distribution, Capital Return за рубежом дивидендами не считаются

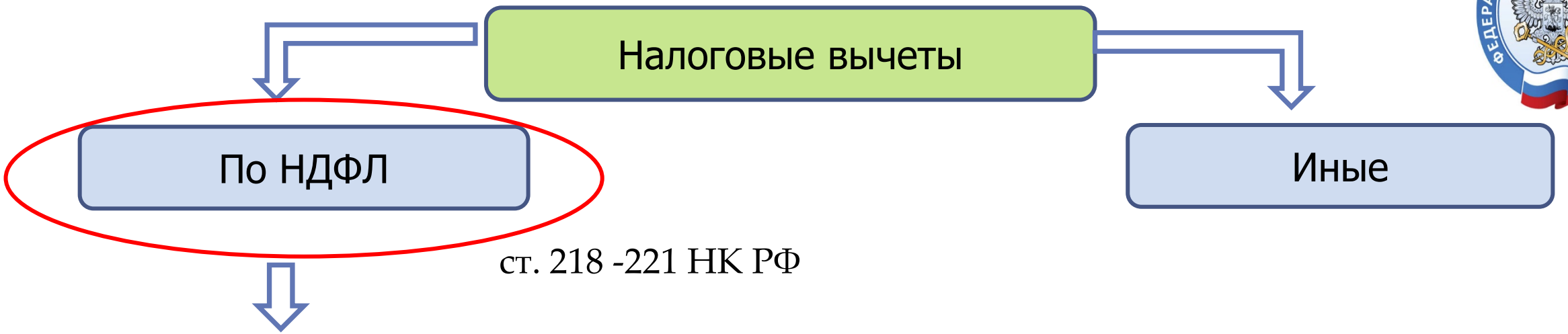
- проценты, которые получит инвестор от размещения свободных денежных средств, остающихся на брокерском счете, либо в инвестиционном фонде денежного рынка, либо в виде депозита, либо от передачи ценных бумаг под процент другим участникам рынке

- купоны по облигациям

Налоговая ставка по данным доходам – **13%** (п. 1 ст. 224 Налогового кодекса РФ)

Удержаний налога за рубежом по данным типам доходов нет. Налог придется платить со всей суммы поступлений самостоятельно

По итогам 2020 года - не забываем использовать налоговые вычеты



- может получить налоговый резидент РФ

- вычеты распространяются на доходы, облагаемые по ставке 13% (например, заработная плата, продажа ценных бумаг, продажа недвижимости, продажа другого имущества) ⇨ **до 01.01.2021 – на все, кроме дивидендов!** (абз. 2 п. 3 ст. 210 НК РФ)

- за счет вычета можно либо вернуть из бюджета часть/всю сумму уже уплаченного вами налога (**но не больше этой суммы!**), либо же не доплачивать в бюджет какую-то сумму (если налог еще не был уплачен)

По итогам 2020 года - не забываем использовать налоговые вычеты

ст. 218 -221 НК РФ

Налоговые вычеты по НДФЛ

Применяются **к отдельным видам дохода**, облагаемого налогом 13%

- Налоговые вычеты при получении доходов от операций с ценными бумагами и производными инструментами:
  - Инвестиционный вычет по сроку владения (?)
  - Перенос убытков прошлых лет

Применяются **ко всем видам дохода**, облагаемого налогом 13% (кроме дивидендов)- **до 01.01.2021**

- Стандартные вычеты ст. 218 НК РФ
- Социальные вычеты ст. 219 НК РФ
- Имущественный вычет при покупке/строительстве жилья ст. 220 НК РФ
- Инвестиционный вычет – ИИС (тип А) ст. 219.1 НК РФ

Доходы от операций с ценными бумагами – по итогам 2020 года

Как избежать/уменьшить НДФЛ от операций с ценными бумагами **по итогам 2020 года и ранее**

Уменьшить полученные доходы от продажи ценных бумаг на сумму, потраченную при их приобретении, и на сумму сопутствующих расходов

Уменьшить полученную в рамках года прибыль у зарубежного брокера на сумму убытка, полученного за этот же год у российского брокера и/или УК ПИФа

Уменьшить полученную прибыль по ценным бумагам по итогам года на сумму убытка от ряда других операций (фондовые произв. инструменты, операции РЕПО и займа ценными бумагами)

Уменьшить полученную прибыль на сумму убытка по ценным бумагам прошлых лет

Использовать налоговый вычет, применяемый **к любым видам дохода**, облагаемого налогом 13%:

- стандартные вычеты
- социальные вычеты
- имущественный вычет при покупке/строительстве жилья
- инвестиционный вычет ИИС (тип А)

Доходы от операций с ценными бумагами с 2021 года

Как избежать/уменьшить НДФЛ от операций с ценными бумагами **с 2021 года**

Уменьшить полученные доходы от продажи ценных бумаг на сумму, потраченную при их приобретении, и на сумму сопутствующих расходов

Уменьшить полученную в рамках года прибыль у зарубежного брокера на сумму убытка, полученного за этот же год у российского брокера и/или УК ПИФа

Уменьшить полученную прибыль по ценным бумагам по итогам года на сумму убытка от ряда других операций (фондовые произв. инструменты, операции РЕПО и займа ценными бумагами)

Уменьшить полученную прибыль на сумму убытка по ценным бумагам прошлых лет

Ставка НДФЛ 15% с 2021 года

- С 1 января 2021 года для налоговых резидентов РФ при расчете НДФЛ вводится 9 налоговых баз:

1) По доходам от долевого участия (дивиденды)
2) По доходам в виде выигрышей в азартные игры и лотереи
3) По доходам от операций с ценными бумагами и ПФИ
4) По операциям РЕПО с ценными бумагами
5) По операциям займа с ценными бумагами
6) По доходам участников инвестиционного товарищества
7) По доходам от операций с ценными бумагами и ПФИ на ИИС
8) По доходам в виде прибыли КИК
9) Налоговая база по иным доходам, к которым применятся ставка налога, предусмотренная в п.1 ст. 224 НК РФ (13%). В Налоговом кодексе она называется «основная налоговая база» (сюда, например, попадает заработная плата)

Ставка НДФЛ 15% с 2021 года

- Если сумма 9 налоговых баз по итогам года меньше или равна 5 млн. руб., то НДФЛ с них составляет 13%

- Если сумма 9 налоговых баз по итогам года больше 5 млн. руб., то НДФЛ составит 13% с суммы в 5 млн. руб. (= 650 000 руб.) + 15% с суммы, превышающей 5 млн. руб.

- Другими словами, к сумме налоговых баз (полученных дивидендов, прибыли по операциям с ценными бумагами и др.), превышающей по итогам года 5 млн. руб., будет доначислено 2% НДФЛ

Ставка НДФЛ 15% с 2021 года

- Суммирование налоговых баз и доначисление налога будет делать налоговая инспекция на основании данных от налоговых агентов (работодателя, российских брокеров, банков и др.) и декларации налогоплательщика (например, по счету у зарубежного брокера)

- Доплачивать 2% НДФЛ нужно будет на основании уведомления из налоговой инспекции до 1 декабря года, следующего за годом получения дохода (соответственно, за 2021 год нужно будет уплатить «дополнительный» НДФЛ до 1 декабря 2022 года)

- Если сумма дивидендов и прибыли, полученной на счет у зарубежного брокера, по итогам года сразу будет больше 5 млн. руб., то по результатам заполнения декларации, возможно, сразу придется платить «дополнительный» НДФЛ с суммы превышения (однако это станет понятно в 2022 году, когда будет готова новая форма налоговой декларации по итогам 2021 года)

План вебинара

1. Требования валютного регулирования к счетам у зарубежного брокера
2. Налогообложение доходов, полученных на счет у зарубежного брокера
3. Как подготовить данные для налоговой декларации
4. Специфические вопросы налогообложения и регулирования
5. Как заполнить налоговую декларацию

Что нужно для подготовки декларации?

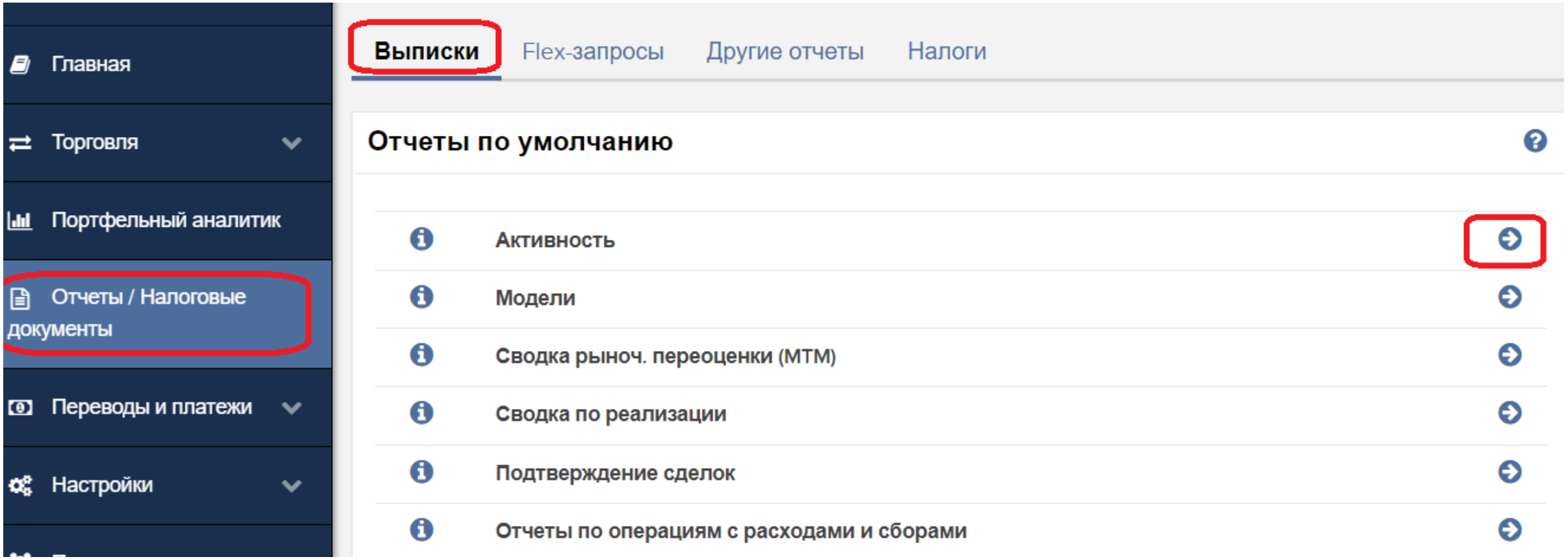
Брокерский отчет

- Обычно я использую стандартный отчет об активности по счету :

в личном кабинете на сайте брокера (в левом верхнем углу будет ссылка Меню –> Отчеты/Налоговые документы, далее в разделе «Отчеты по умолчанию» нажимаем на значок стрелки в строке «Активность». В открывшейся форме в поле «Период» выбираем «Индивидуальный срок», задаем начальную и конечную дату для отображения данных, в поле «Формат» выбираем «pdf», в поле «Язык» можно оставить «Русский». Нажимаем кнопку «Запустить» и ждем, пока сформируется и автоматически выгрузится файл с отчетом

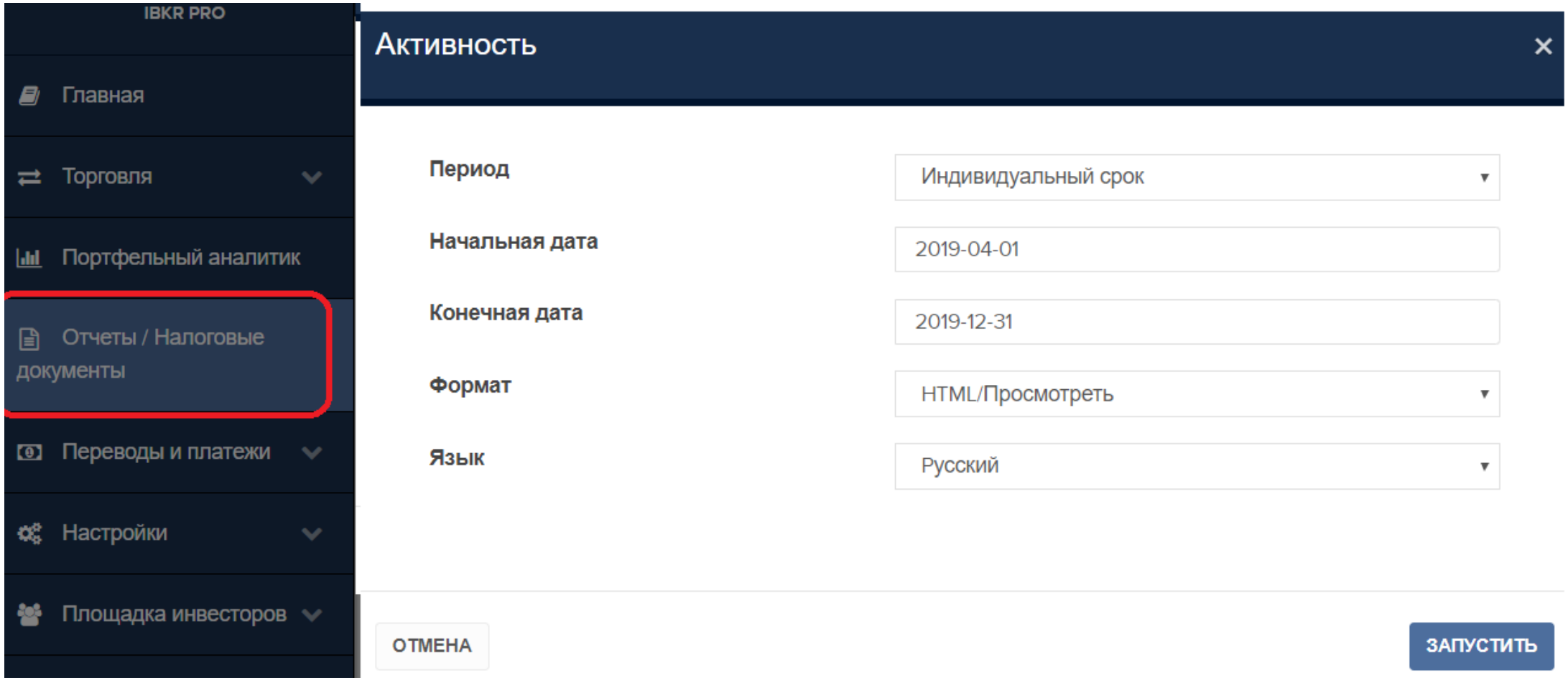
Что нужно для подготовки декларации?

Брокерский отчет



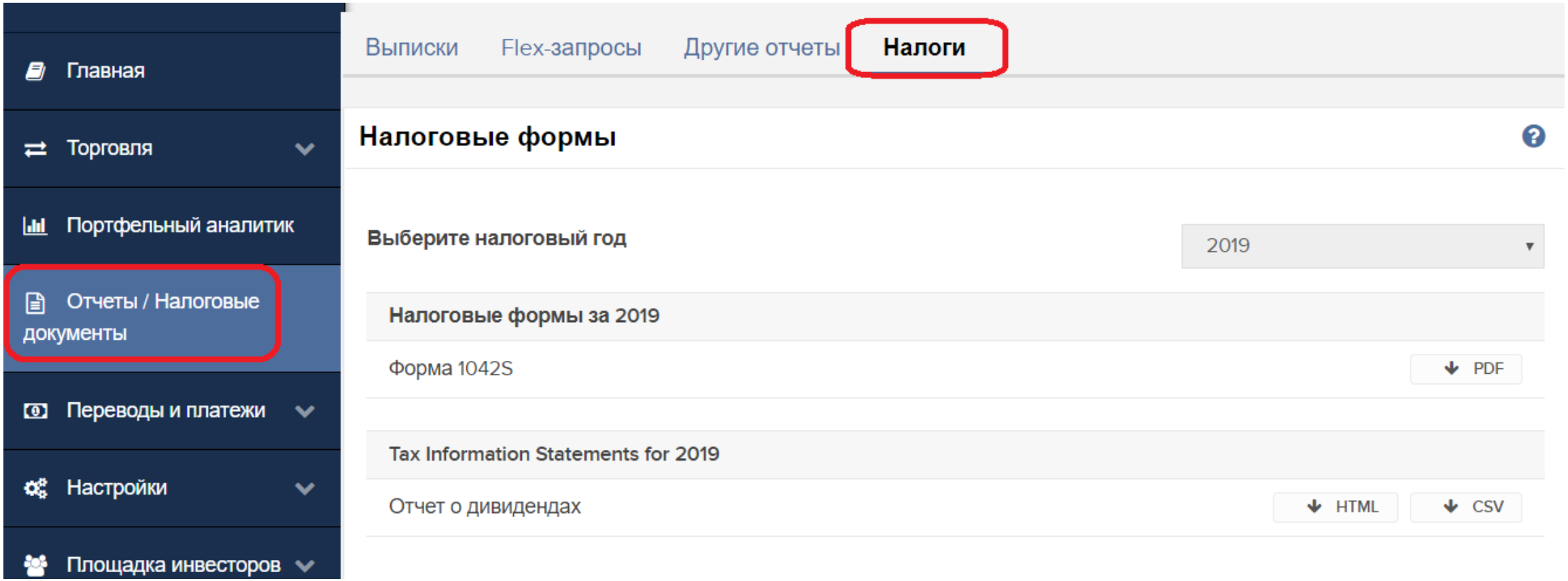
Что нужно для подготовки декларации?

Брокерский отчет



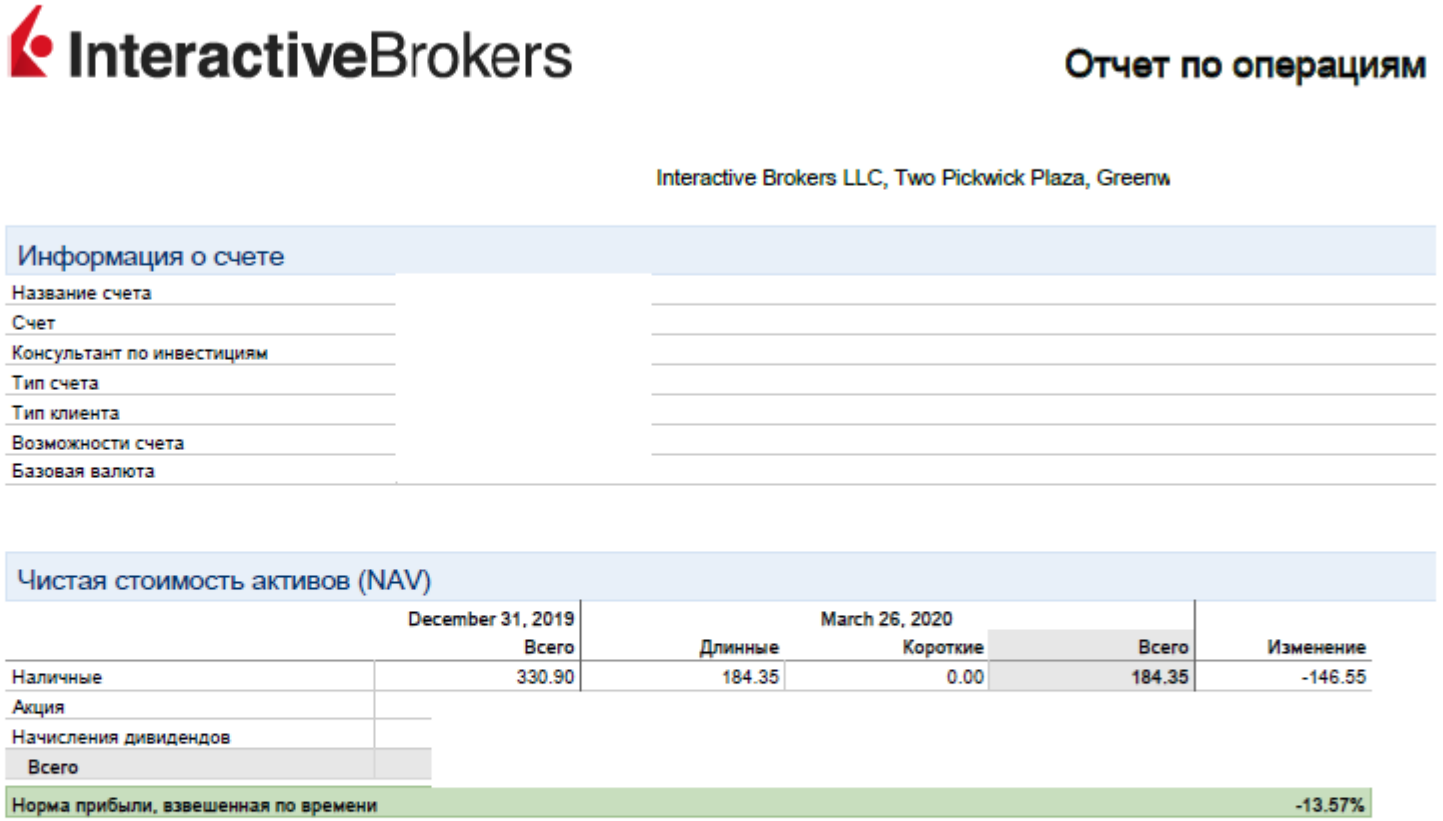
Что нужно для подготовки декларации?

- Налоговый отчет 1042-S о отчет о дивидендах для подготовки декларации лично я не использую



Основные разделы в отчете

- Информация о счете
- Чистая стоимость активов (NAV)
- Рыночная переоценка: отчет об эффективности
- Реализованная и нереализованная П/У: отчет об эффективности
- Отчет о денежных средствах
- Открытые позиции
- Сделки
- Удерживаемый налог
- Дивиденды
- Начисления процентов
- Вводы и выводы средств
- Сборы/комиссии
- Процент
- Изменения в



InteractiveBrokers

Отчет по операциям

Interactive Brokers LLC, Two Pickwick Plaza, Greenw

Информация о счете

Название счета	
Счет	
Консультант по инвестициям	
Тип счета	
Тип клиента	
Возможности счета	
Базовая валюта	

Чистая стоимость активов (NAV)

	December 31, 2019	March 26, 2020			
	Всего	Длинные	Короткие	Всего	Изменение
Наличные	330.90	184.35	0.00	184.35	-146.55
Акция					
Начисления дивидендов					
Всего					
Норма прибыли, взвешенная по времени					-13.57%

- Лишние разделы/страницы в отчете можно удалить, чтобы не показывать налоговой (например, через программу «PDF24 Creator»)

Раздел «Сделки»

Сделки

Символ	Дата/Время	Биржа	Количество	Цена транзакции	Цена закрытия	Выручка	Комиссия/плата	Базис	Реализованная П/У	Рыноч. переоценка П/У
Акции										
USD										
EMB	2019-08-08, 12:52:03	DARK	-40	91.9120	92.0500	3,676.48	-1.08	-3,969.60	-294.20	-5.52
Закрытый лот:	2017-09-22		18	100.4555556				1,808.20	-154.27	
Закрытый лот:	2017-09-25		22	98.2454545				2,161.40	-139.93	

- Столбец «Количество» с минусом – продажа бумаги (в расчет берем дату сделки, количество, цену транзакции, комиссию/плату)
- Столбец «Количество» с плюсом –купленные ранее бумаги, которые были проданы (красным отражаются убыточные сделки, зеленым – прибыльные (в расчет берем дату сделок, количество и цену транзакции)

Отражаем сделки в Excel-расчете (а потом и в пояснительной записке)

Тиккер фонда	Дата продажи фонда	Количество проданных паев	Стоимость пая фонда	Валюта	Доход от продажи	Комиссия брокера	Курс ЦБ РФ на дату продажи	Доход от продажи в руб.
EMB	08.08.2019	40	91,912	USD	3 676,48	1,08	65,0932	**239 313,85**

Дата покупки фонда	Количество купленных паев	Стоимость пая фонда	Сумма приобретения	Комиссия брокера	Курс ЦБ РФ на дату покупки	Общая сумма расходов в руб.	Прибыль/ убыток от сделок
22.09.2017	18	100,4555556	1808,20		58,2242	**229 961,84**	
25.09.2017	22	98,2454545	2161,40		57,6527		9 352,00

Ежемесячная комиссия брокера (раздел «Сборы/комиссии» или «Другие сборы»)

Сборы/комиссии

Дата	Описание	Сумма
USD		
2019-01-03	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Дек 2018	-10.00
2019-02-05	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Янв 2019	-9.00
2019-03-04	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Фев 2019	-10.00
2019-04-03	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Мар 2019	-10.00
2019-05-02	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Апр 2019	-10.00
2019-06-04	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Май 2019	-10.00
2019-07-02	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Июн 2019	-10.00
2019-08-05	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Июл 2019	-5.89
2019-10-02	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Сен 2019	-3.76
2019-11-04	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Окт 2019	-10.00
2019-12-03	Состояние ежемесячных минимальных платежей за Ноя 2019	-10.00
Всего		-98.65

- Делаем расчет общей суммы комиссии в рублях (переводим в рубли по курсу ЦБ РФ на дату уплаты, если комиссия удерживалась в валюте; если комиссия удерживалась в рублях – используем суммы комиссии из отчета)

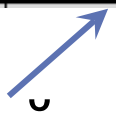
Ежемесячная комиссия брокера (раздел «Сборы/комиссии» или «Другие сборы»)

Дата	Комиссия брокера	Курс ЦБ РФ на дату продажи	Общая сумма расходов в руб.
Комиссия брокера Interactive Brokers в 2019 г			
03.01.2019	10,00	69,4706	694,71
05.02.2019	9,00	65,5859	590,27
04.03.2019	10,00	65,8145	658,15
03.04.2019	10,00	65,4726	654,73
02.05.2019	10,00	64,6314	646,31
04.06.2019	10,00	65,5547	655,55
02.07.2019	10,00	63,0541	630,54
05.08.2019	5,89	64,6423	380,74
02.10.2019	3,76	65,067	244,65
04.11.2019	10,00	64,0316	640,32
03.12.2019	10,00	64,4097	644,10
Итого	**98,65**		**6440,06**

- Самый простой вариант – включить сумму данных комиссий в общую сумму расходов по какой-либо сделке по продаже ценных бумаг (например, в самую первую сделку), о чем дополнительно прописать потом в пояснительной записке

Ежемесячная комиссия брокера (раздел «Сборы/комиссии» или «Другие сборы»)

Дата покупки фонда	Количество купленных паев	Стоимость пая фонда	Сумма приобретения	Комиссия брокера	Курс ЦБ РФ на дату покупки	Общая сумма расходов в руб.	Прибыль/ убыток от сделок
22.09.2017	18	100,4555556	1808,20		58,2242	**229 961,84**	
25.09.2017	22	98,2454545	2161,40		57,6527		9 352,00



- Добавляем общую сумму ежемесячных комиссий за прошедший год (или годы – если они были и раньше, но не учитывались, т.к. не было никаких продаж)
- Теоретически таким же образом можно добавить и прочие комиссии (например, банковскую комиссию за пополнение брокерского счета – правда, в отношении банковской комиссии - это спорный вопрос)

Разделы «Дивиденды» и «Удерживаемый налог»

Удерживаемый налог

Дата	Описание	Сумма	Код
USD			
2019-05-06	BNDX(US92203J4076) Наличный дивиденд 0.05120000 USD на акцию - US Налог	-0.95	
2019-05-07	AGG(US4642872265) Наличный дивиденд 0.26031600 USD на акцию - US Налог	-2.07	
2019-05-07	EMB(US4642882819) Наличный дивиденд 0.44888700 USD на акцию - US Налог	-1.75	
2019-05-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.35162700 USD на акцию - US Налог	-2.06	
2019-06-06	BNDX(US92203J4076) Наличный дивиденд 0.05430000 USD на акцию - US Налог	-1.00	
2019-06-07	AGG(US4642872265) Наличный дивиденд 0.26013500 USD на акцию - US Налог	-2.07	
2019-06-07	EMB(US4642882819) Наличный дивиденд 0.45900900 USD на акцию - US Налог	-1.79	
2019-06-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.37077900 USD на акцию - US Налог	-2.17	

Дивиденды

Дата	Описание	Сумма
USD		
2019-05-06	BNDX(US92203J4076) Наличный дивиденд 0.05120000 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	6.30
2019-05-07	AGG(US4642872265) Наличный дивиденд 0.26031600 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	13.80
2019-05-07	EMB(US4642882819) Наличный дивиденд 0.44888700 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	11.67
2019-05-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.35162700 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	13.71
2019-06-06	BNDX(US92203J4076) Наличный дивиденд 0.05430000 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	6.68
2019-06-07	AGG(US4642872265) Наличный дивиденд 0.26013500 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	13.79
2019-06-07	EMB(US4642882819) Наличный дивиденд 0.45900900 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	11.93
2019-06-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.37077900 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	14.46

Разделы «Дивиденды» и «Удерживаемый налог»

Раздел – «Дивиденды»:

		Сумма
2019-03-07	EMB(US4642882819) Наличный дивиденд 0.44258400 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	4.87
2019-03-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.35843100 USD на акцию (Обыкновенный дивиденд)	4.30

Раздел – «Удерживаемый налог»:

		Сумма
2019-03-07	EMB(US4642882819) Наличный дивиденд 0.44258400 USD на акцию - US Налог	-0.49
2019-03-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.35843100 USD на акцию - US Налог	-0.43

Разделы «Дивиденды» и «Удерживаемый налог»

Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)	Наименование инвестиционного фонда	Дата поступления дивидендов	Сумма поступивших дивидендов	Налог, удержанный зарубежным брокером	Курс ЦБ РФ на дату получения дивидендов
AGG(US4642872265)	iShares Core US Aggregate Bond ETF	07.02.2019	112,06	11,206	65,6686
LQD(US4642872422)	iShares iBoxx $ Invmt Grade Corp Bd ETF	07.02.2019	68,82	6,882	65,6686

Сумма дивидендов в руб.	Налог уплаченный в руб.	НДФЛ 13%	Нужно доплатить НДФЛ
7 358,82	735,88	956,65	220,76
4 519,31	451,93	587,51	135,58

Корректировка удержанного налога на дивиденды в отчетах

Раздел – «Удерживаемый налог»:

		Сумма
2019-03-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.33029400 USD на акцию - US Налог	0.40
2019-03-07	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.33029400 USD на акцию - US Налог	-0.11
2019-03-30	GOOD(US3765361080) Наличный дивиденд 0.12500000 USD на акцию - US Налог	0.03
2019-03-30	GOOD(US3765361080) Наличный дивиденд 0.12500000 USD на акцию - US Налог	-0.01
2019-04-06	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.33684700 USD на акцию - US Налог	0.40
2019-04-06	LQD(US4642872422) Наличный дивиденд 0.33684700 USD на акцию - US Налог	-0.11

- Корректировки налога на дивиденды обычно бывают по фондам облигаций и фондам недвижимости
- Корректировки за предыдущий год отражаются в отчете следующего года (обычно появляются в отчетах в феврале – начале марта)
- Наиболее правильно - прикладывать к декларации за прошлый год отчет от брокера за прошлый год и отчет за первые месяцы текущего года с произведенными корректировками, а в декларации сразу указывать скорректированные суммы

Корректировка удержанного налога на дивиденды в отчетах

***Корректировка удержанного налога на дивиденды за 2019 г. в 2020 г.**

Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)	Наименование инвестиционного фонда	Дата поступления дивидендов	Сумма поступивших дивидендов	Налог, уплаченный за рубежом изначально (по отчету за 2019 г.)	Налог, уплаченный за рубежом в 2019 г. после корректировки, отраженной в отчете за 2020 г.
AGG(US4642872265)	iShares Core US Aggregate Bond ETF	07.03.2019	11,14	1,11	0,16
AGG(US4642872265)	iShares Core US Aggregate Bond ETF	05.04.2019	10,94	1,09	0,14
AGG(US4642872265)	iShares Core US Aggregate Bond ETF	07.05.2019	10,87	1,09	0,14

- В отдельной таблице в расчетах к декларации указываем корректировки налогов, а потом отражаем эти корректировки в основной таблице с дивидендами и налогами по итогам года

Корректировка удержанного налога на дивиденды в отчетах

Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)	Наименование инвестиционного фонда	Дата поступления дивидендов	Сумма поступивших дивидендов	Налог, удержанный зарубежным брокером	Курс ЦБ РФ на дату получения дивидендов	Сумма дивидендов в руб.	Налог уплаченный в руб.	НДФЛ 13%	Нужно доплатить НДФЛ
AGG(US4642872265)	iShares Core US Aggregate Bond ETF	07.02.2019	1,12	0,11	65,6686	73,59	7,36	9,57	2,21
AGG(US4642872265) *	iShares Core US Aggregate Bond ETF	07.03.2019	11,14	0,16	65,843	733,69	10,32	95,38	85,06
AGG(US4642872265) *	iShares Core US Aggregate Bond ETF	05.04.2019	10,94	0,14	65,3281	714,56	9,23	92,89	83,66

Корректировка удержанного налога на дивиденды в отчетах

- Либо второй вариант отражения этих корректировок (если в декларации прошлого года данные корректировки налога не учитывались) – просуммировать все строки корректировок и отразить доход одной общей строкой на дату 1 января отчетного года:

Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)	Наименование инвестиционного фонда	Дата поступления дивидендов	Сумма поступивших дивидендов	Налог, удержанный зарубежным брокером	Курс ЦБ РФ на дату получения дивидендов	Сумма дивидендов в руб.	Налог уплаченный в руб.	НДФЛ 13%	Нужно доплатить НДФЛ
AGG (US4642872265)	корректировка налога на дивиденды, удержанного в 2018 г.	01.01.2019	5,1824	0	69,4706	360,02	0,00	46,80	46,80

- Хотя формально более правильным вариантом была бы подача корректировочной декларации по итогам того года, когда были «пропущены» корректировки налоги

Доход в виде процентов (раздел «Процент»)

Процент

Дата	Описание	Сумма
USD		
2019-02-05	USD Кредитный процент для Янв-2019	24.38
2019-03-05	USD Кредитный процент для Фев-2019	31.87
2019-04-03	USD Чистый процент по коротким поз. акций для Мар-2019	8.97

- Кредитный процент – это выплаты от брокера за пользование средствами
- Чистый кредитный процент – это выплаты от брокера за пользование бумагами

	Наименование дохода	Дата поступления	Сумма поступления	Налог, удержанный за рубежом	Курс ЦБ РФ на дату получения	Сумма дохода в руб.	Налог уплаченный в руб.	НДФЛ 13%	Нужно доплатить НДФЛ
брокер Interactive Brokers	выплата за пользование средствами	05.02.2019	24,38		65,5859	1 598,98	0,00	207,87	207,87
брокер Interactive Brokers	выплата за пользование средствами	05.03.2019	31,87		65,7956	2 096,91	0,00	272,60	272,60
брокер Interactive Brokers	выплата за пользование бумагами	03.04.2019	8,97		65,4726	587,29	0,00	76,35	76,35

Доход в виде процентов (раздел «Процент»)- купоны по облигациям

USD		
2018-02-20	Начисленные проценты с покупок PBI 3 3/8 10/01/21	-56.79
2018-02-20	Начисленные проценты с покупок PETBRA 4 3/8 05/20/23	-44.72
2018-10-01	Купонный платеж облигации (PBI 3 3/8 10/01/21)	72.50

- Начисленные проценты с покупок – это НКД (накопленный купонный доход), уплаченный при приобретении облигации
- Купонный платеж – это выплата купона по облигации
- НКД относится к расходам по операциям с ценными бумагами, купоны по облигациям – к доходам по операциям с ценными бумагами
- Сумму полученных купонов можно уменьшить на сумму расходов по операциям с ценными бумагами (в т.ч. на сумму уплаченного НКД)

План вебинара

1. Требования валютного регулирования к счетам у зарубежного брокера
2. Налогообложение доходов, полученных на счет у зарубежного брокера
3. Как подготовить данные для налоговой декларации
4. Специфические вопросы налогообложения и регулирования
5. Как заполнить налоговую декларацию

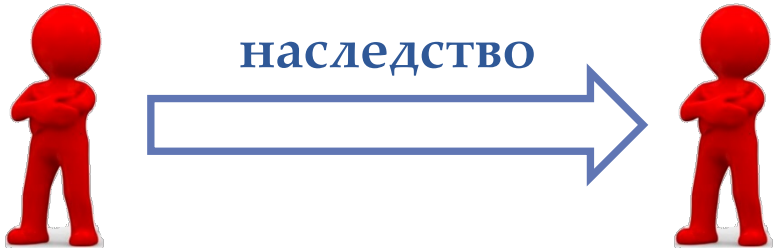
Индивидуальный или совместный банковский/брокерский счет?

Плюсы	Минусы
Распоряжаться активами и денежными средствами на счете могут несколько человек (например, Вы и жена/муж или другой родственник)	Возможные трудности с российскими банками при пополнении или получении денежных средств с совместного счета
	В российском законодательстве нет понятия «совместный банковский/брокерский счет»
	Неясная процедура декларирования и уплаты налогов владельцами счета

Как декларировать (возможный вариант):

- По аналогии с доходом от продажи совместной недвижимости
  - составить Соглашение о распределении совместного дохода (какая доля принадлежит каждому владельцу счета)
  - подавать декларацию и уплачивать налог, исходя из соглашения (если доход делится в соотношении 100%/0%, декларацию подает один человек)

Наследование



п. 18 ст. 217 НК РФ → НДФЛ нет, декларацию подавать не нужно

Исключение – вознаграждение наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов

Но налог на наследство может возникнуть по зарубежным активам в той стране, где такие активы находятся!

- Налог с нерезидентов удерживается с суммы выше $ 60 000
- Ставка налога – от 18% до 40% от суммы превышения

Как избежать налога за рубежом

Например:

- Заранее продумать способ вывода активов (например, совместный брокерский счет)
- Инвестировать в бумаги, зарегистрированные за пределами США (?)
- Инвестировать через зарубежные страховые компании (unit-linked)

План вебинара

1. Требования валютного регулирования к счетам у зарубежного брокера
2. Налогообложение доходов, полученных на счет у зарубежного брокера
3. Как подготовить данные для налоговой декларации
4. Специфические вопросы налогообложения и регулирования
5. Как заполнить налоговую декларацию

Налоговая декларация – общие вопросы

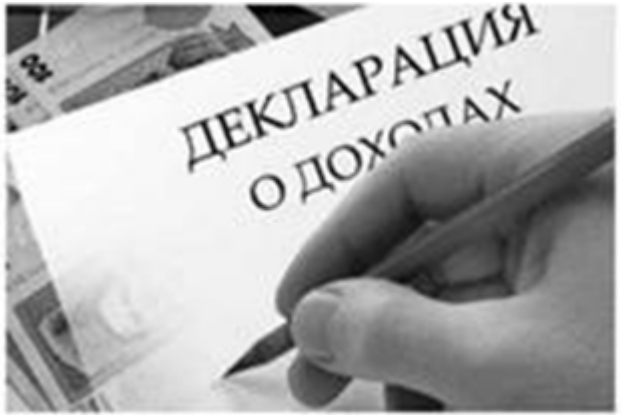
Декларацию подавать обязательно, срок подачи ограничен

- получение дохода на счета, открытые у зарубежных брокеров

Декларацию необходимо подать, срок подачи не ограничен

- получение имущественного вычета через налоговый орган при строительстве/приобретении недвижимости
- получение стандартных, социальных вычетов через налоговый орган
- перенос убытков прошлых лет по операциям с цен. бум. и произв. инстр. или суммирование результатов по разным налоговым агентам (брокерам/УК)
- получение инвестиционного вычета по ИИС или инвестиционного вычета по сроку владения через налоговый орган

Налоговая декларация – общие вопросы



- ✓ Налоговая декларация подается в налоговый орган (инспекцию ФНС России) **по месту вашего жительства (месту пребывания)**. Согласно ст. 11 НК РФ местом жительства физического лица является адрес, по которому физическое лицо зарегистрировано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

Способы подачи декларации

В бумажном виде

- ❑ налогоплательщиком лично
- ❑ по почте с описью вложения
- ❑ уполномоченным представителем налогоплательщика (по доверенности)

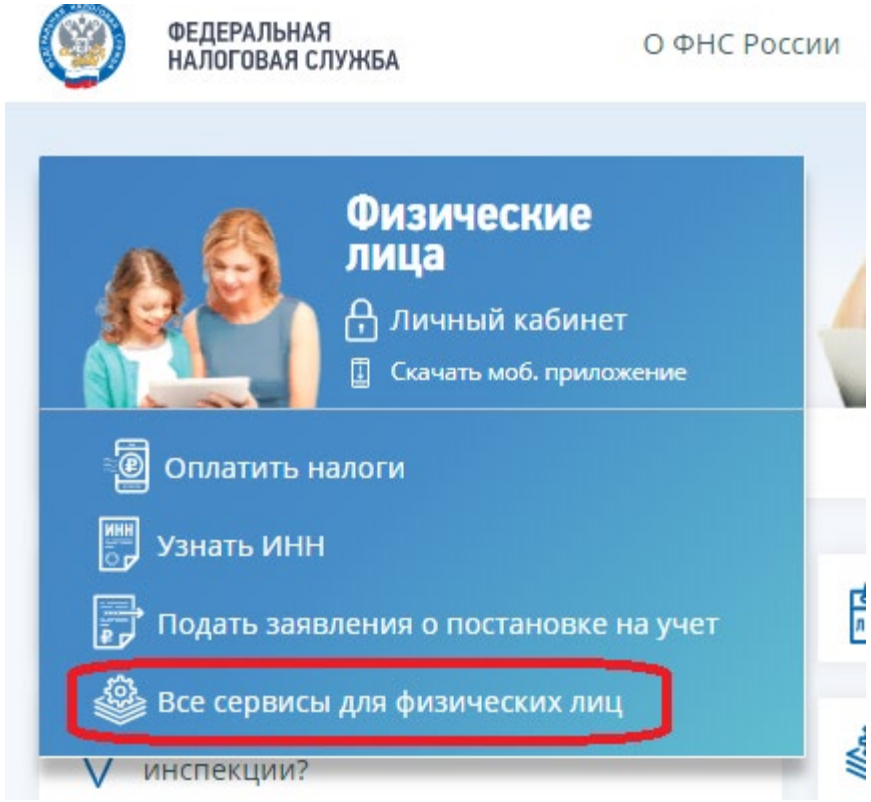
В электронном виде

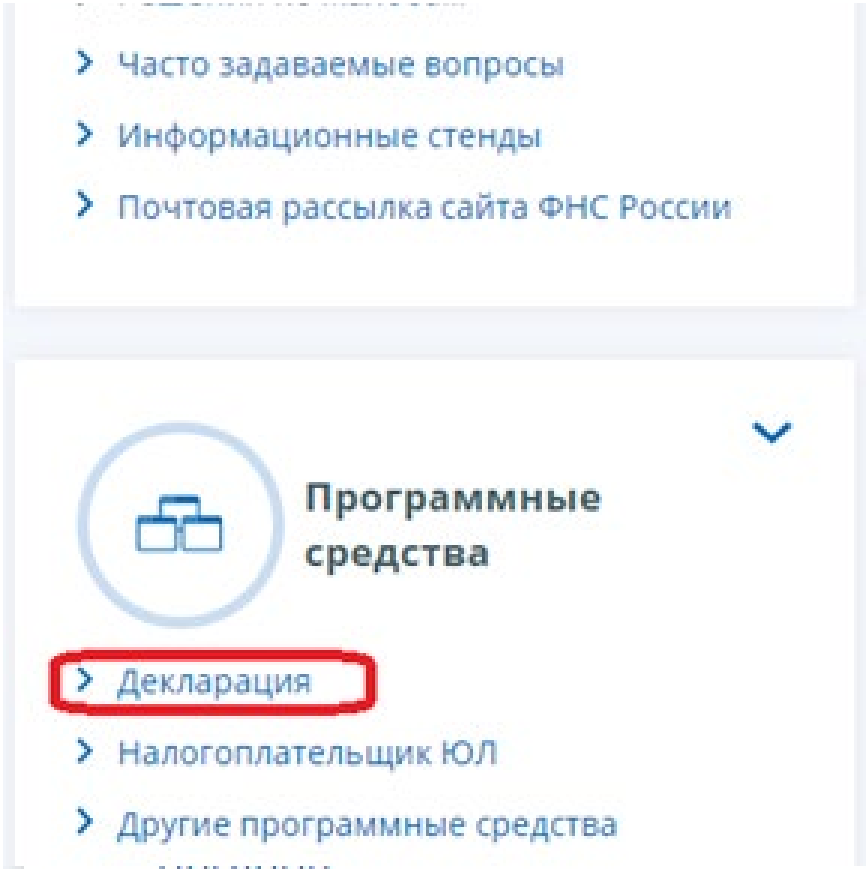
- ❑ через «Личный кабинет налогоплательщика» с помощью ключа неквалифицированной электронной подписи

Налоговую декларацию необходимо подать не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход (ст. 229 НК РФ), иначе – штраф 5% в месяц от суммы налога (не более 30% и не менее 1 000 руб.) (п. 1 ст. 119 НК РФ)

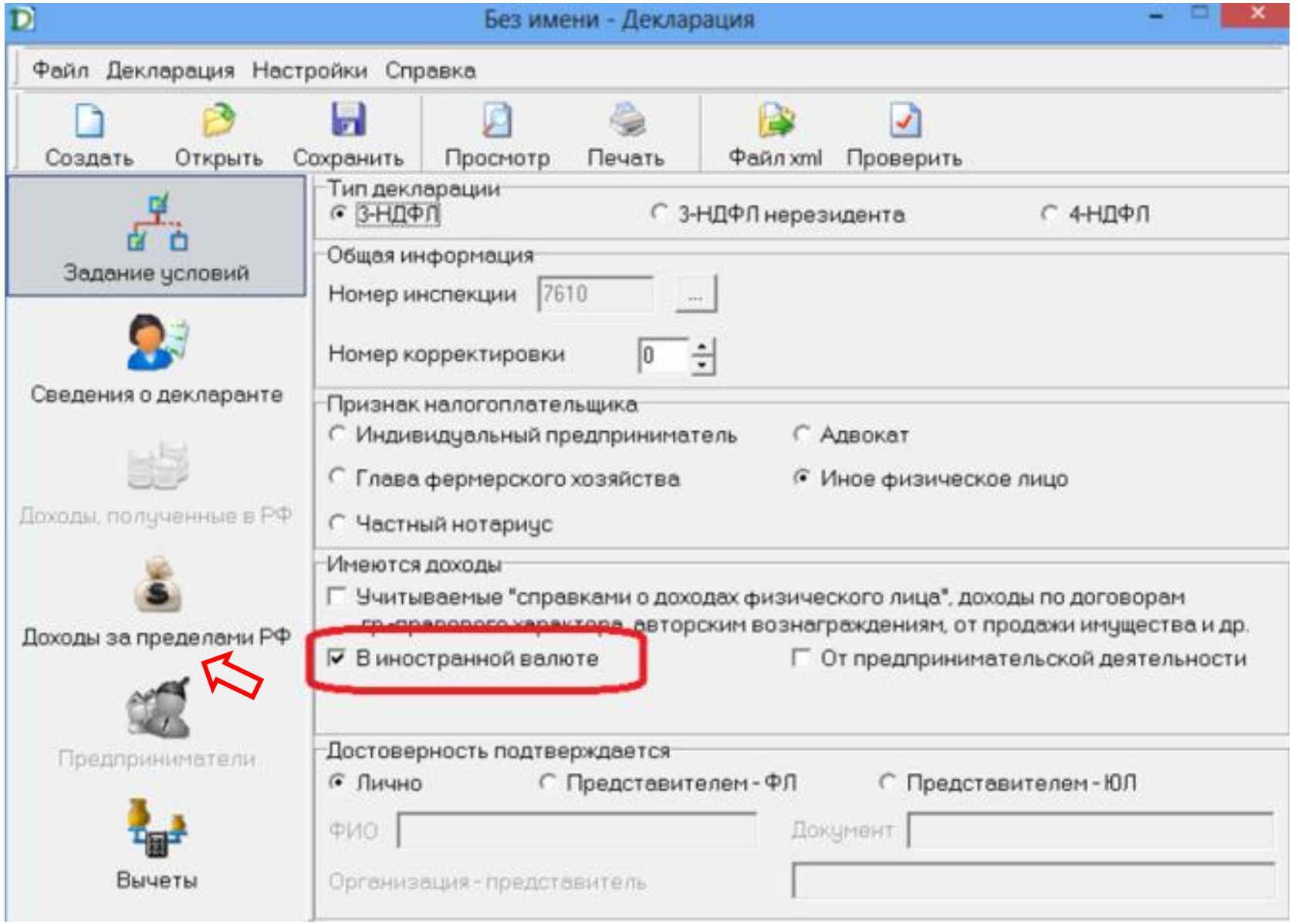
Заполнение декларации

Сайт Федеральной Налоговой Службы РФ - http://www.nalog.ru/

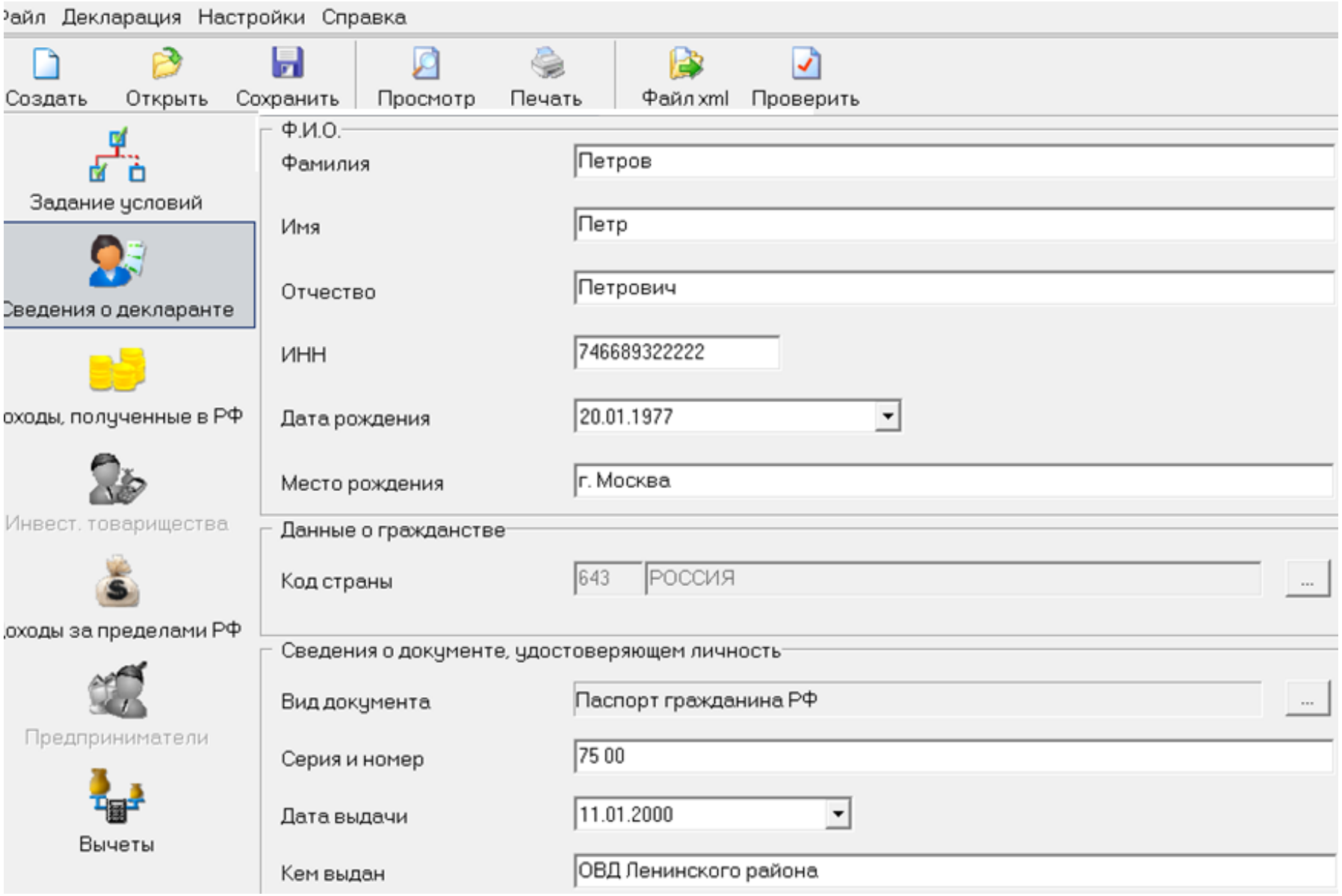




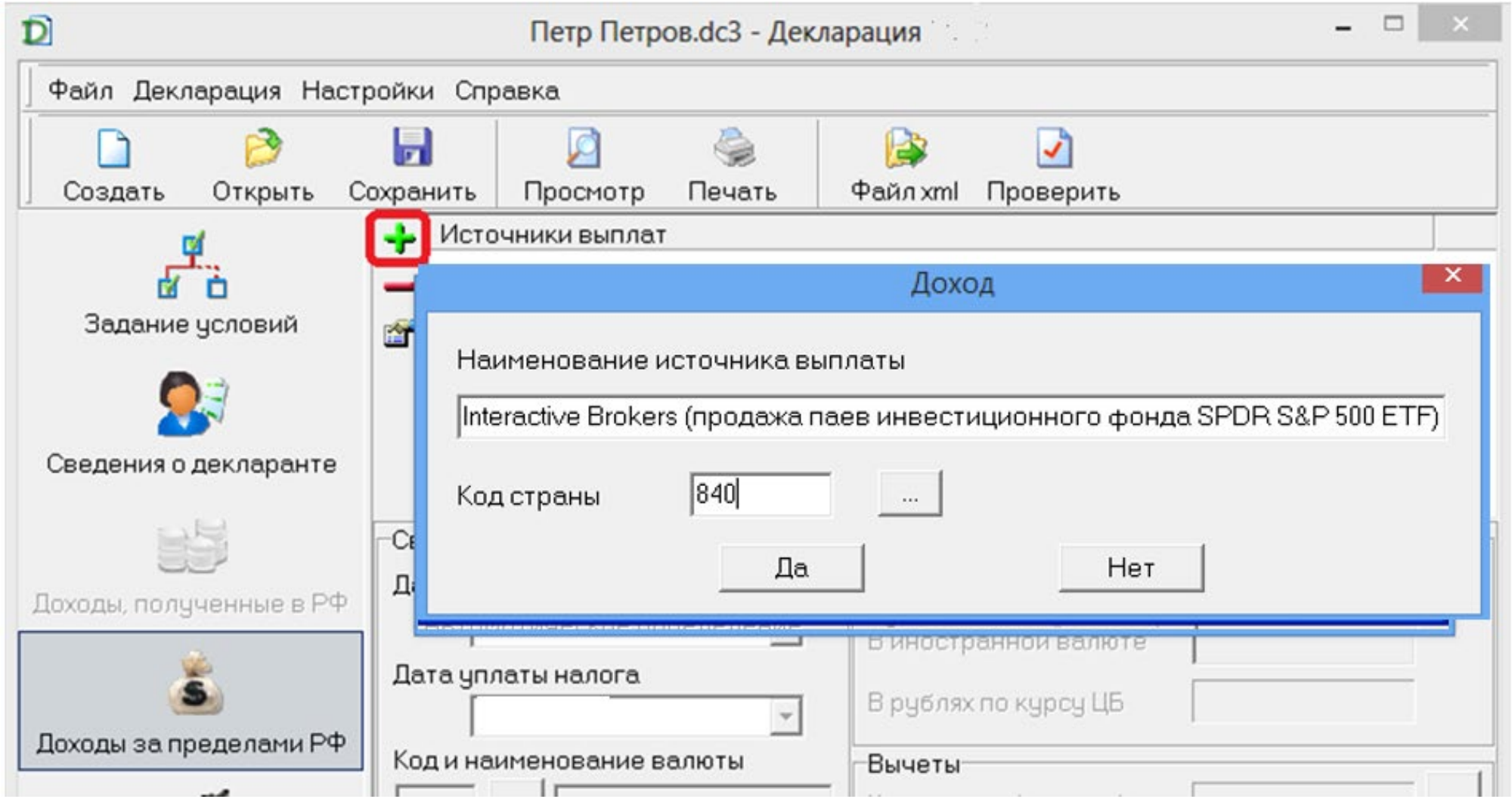
Вкладка – «Задание условий»



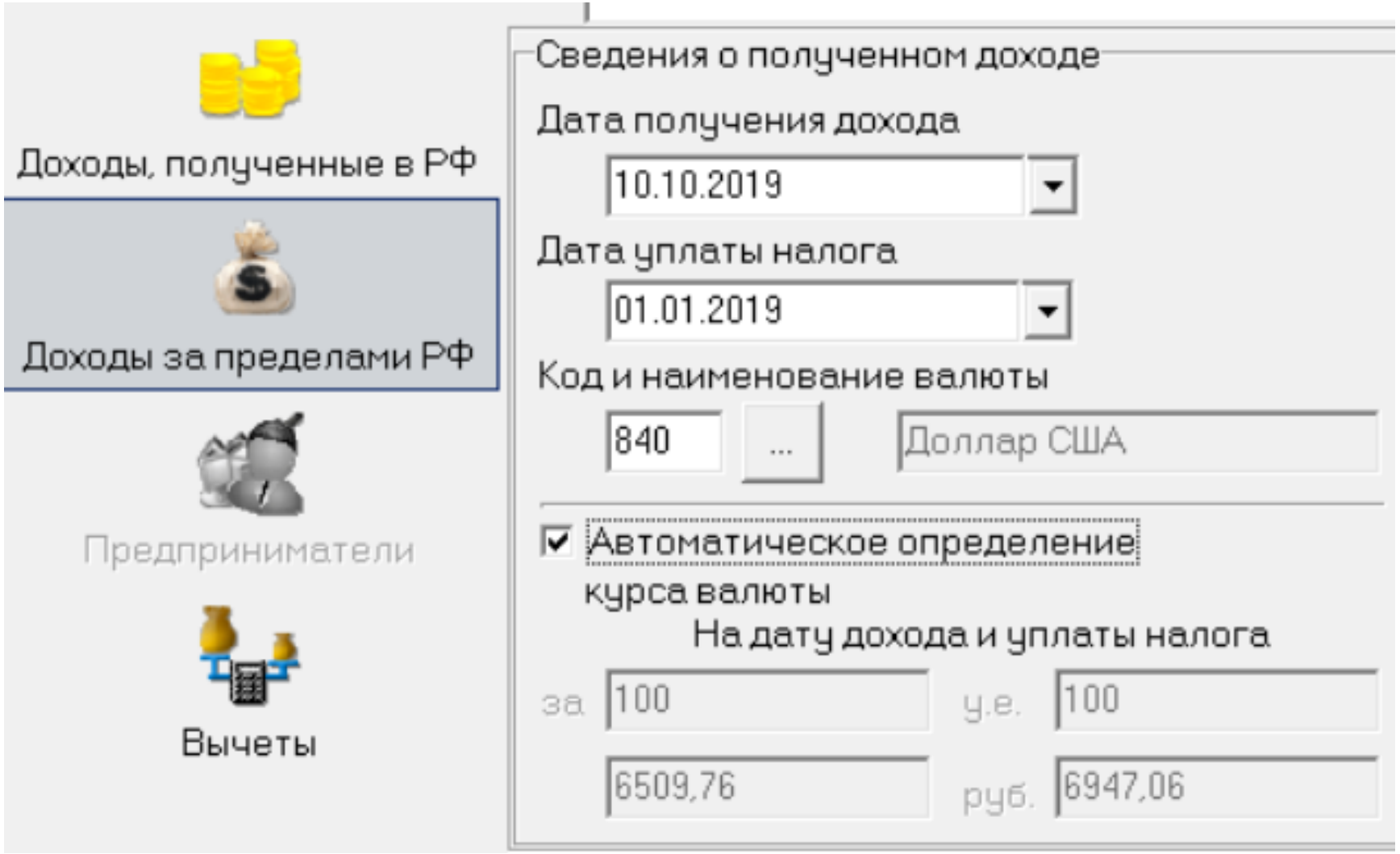
Вкладка «Сведения о декларанте»



Вкладка «Доходы за пределами РФ» (продажа ценных бумаг)



Вкладка «Доходы за пределами РФ» (продажа ценных бумаг)

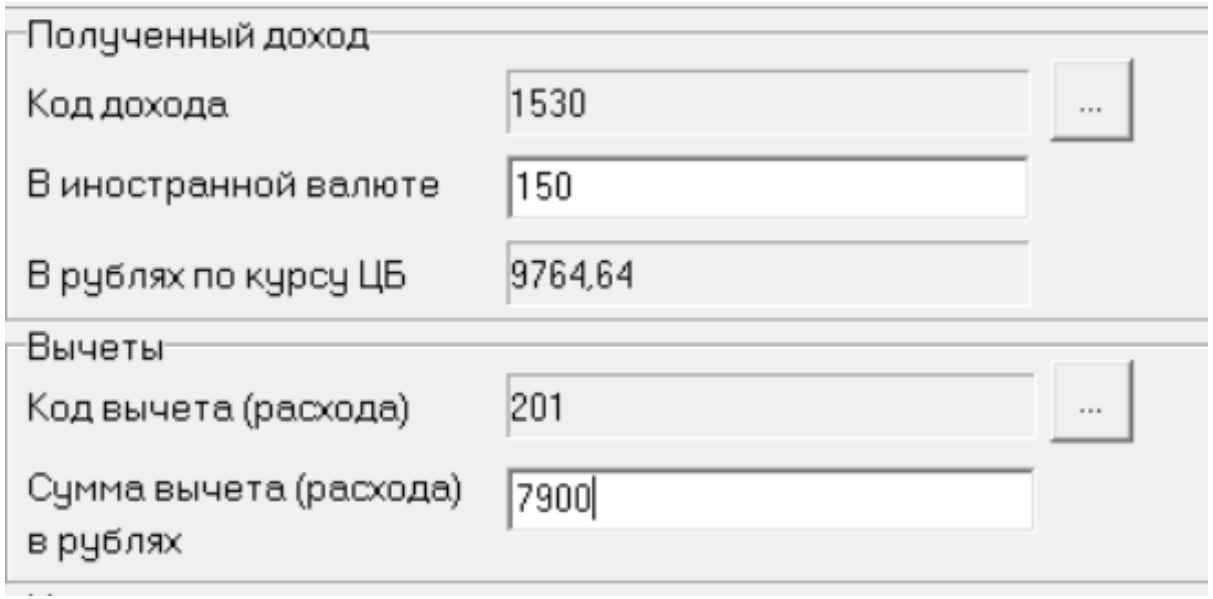


Доходы за пределами РФ

Тип дохода	Код дохода из справочника	Расшифровка кода дохода из справочника
Доход от продажи ценных бумаг, обращ. на организованном рынке (в т.ч. ETF)	1530	Доходы от реализации ЦБ (обращ-ся на орг. рынке ЦБ)
Доходы по фьючерсам и опционам на основе цен. бумаг, обращ. на орг. рынке	1532	Доходы по оп-циям с произв.фин. инстр. сроч. сделок (обращ-ся на орг. рынке ЦБ), баз. ак. по которым являются ЦБ
Дивиденды	1010	Дивиденды и проценты (пп.1 п.1 ст.208, ст. 214 НК)
Иные поступления от биржевого фонда	4800	Иные доходы
Проценты за пользование денежными средствами инвестора	1011	Проценты (за исключением процентов облигаций с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007)
Доходы, полученные в виде выплат по договорам страхования	1202	Доходы, полученные в виде выплат по договорам страхования добровольного страхования жизни

Вкладка «Доходы за пределами РФ» (продажа ценных бумаг)

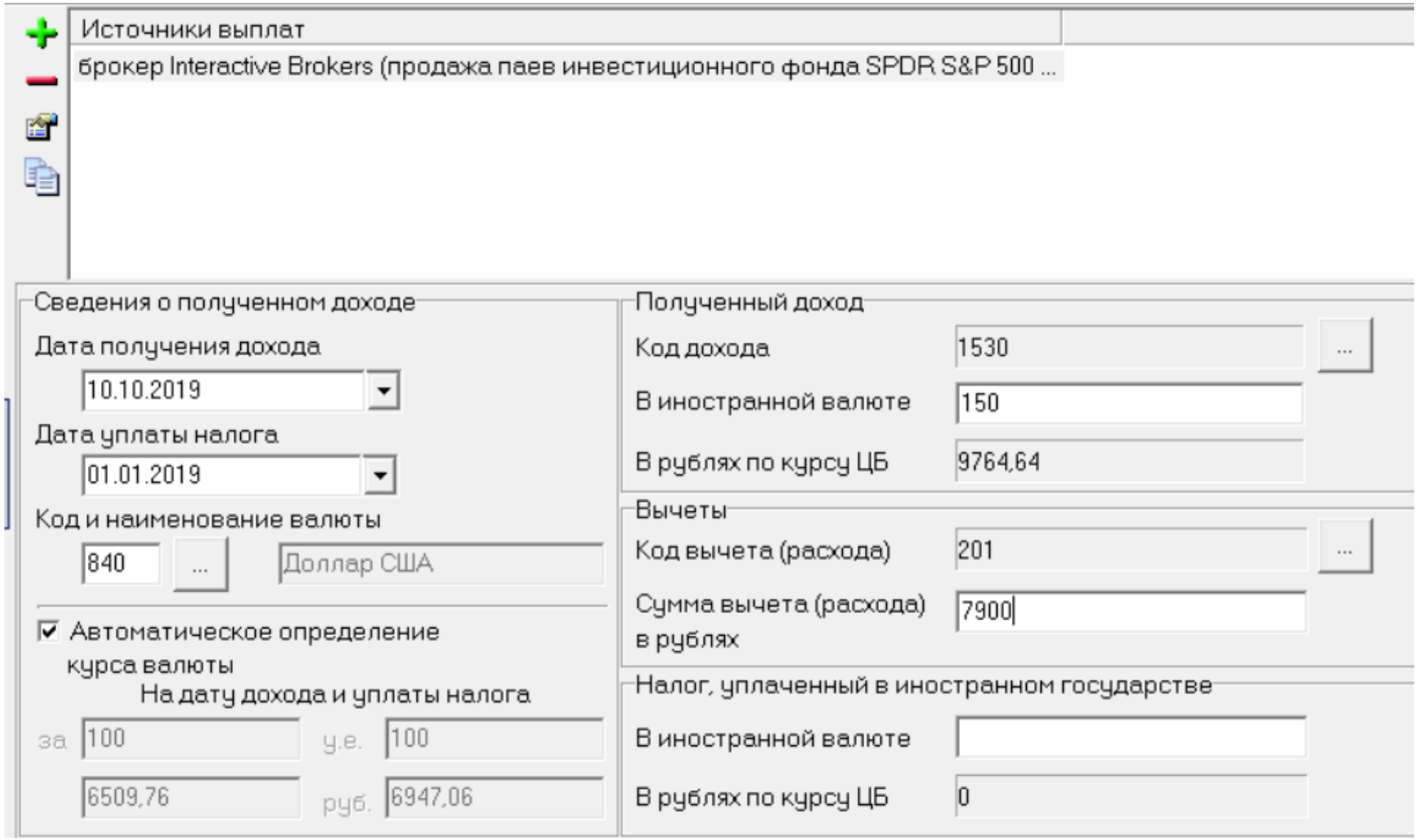
Раздел «Вычеты»



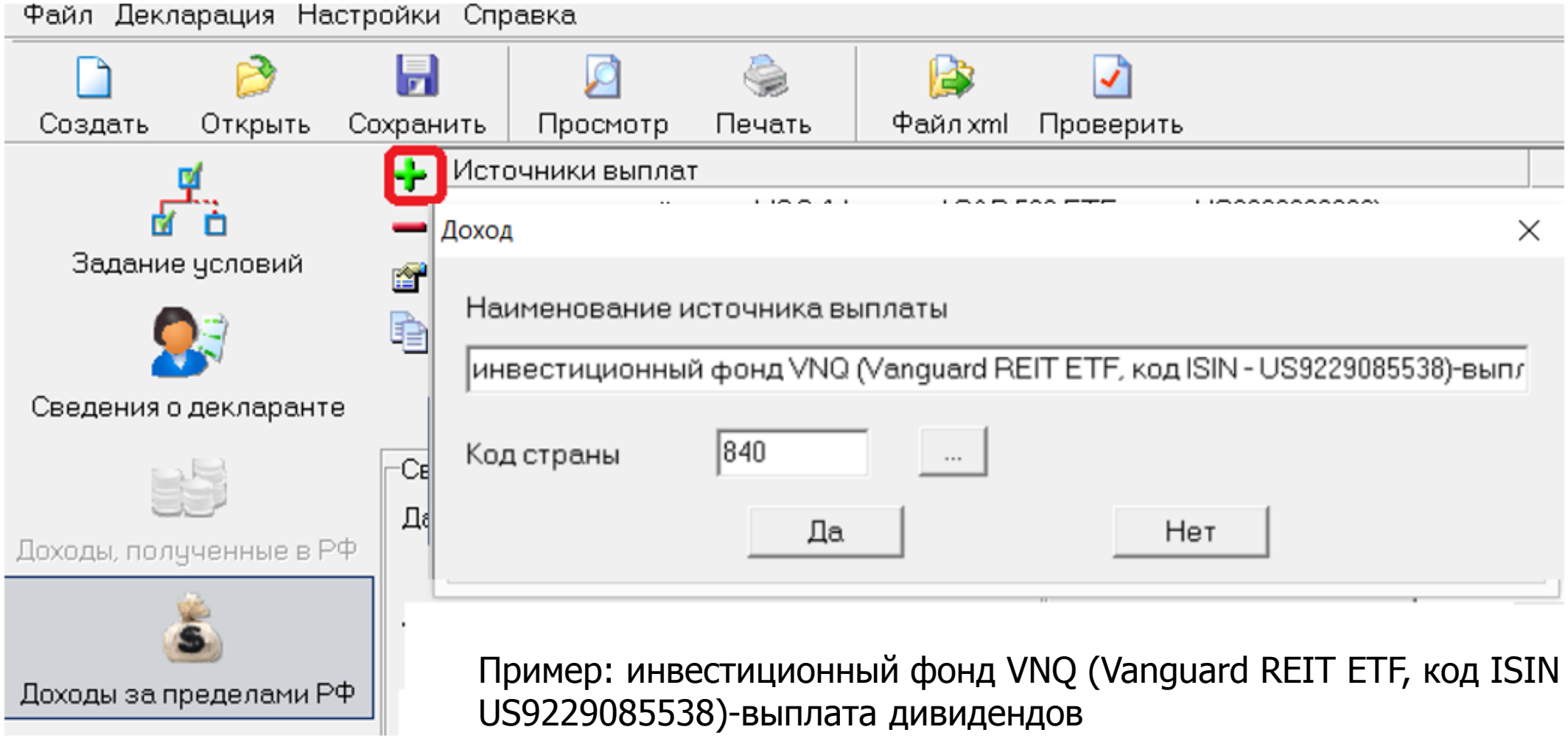
В поле «**Сумма вычета (расхода)»** необходимо указать **общую сумму всех расходов в рублях**, которые связаны с покупкой, владением и продажей именно тех ценных бумаг (фисс), за которые Вы отчитываетесь в этой строке

Необходимо будет **самостоятельно вести учет всех понесенных расходов и знать, в какой именно день это было**. Более того, Вам нужно будет **иметь на руках подтверждающие документы** (в первую очередь, отчеты от брокера), в которых показаны все понесенные Вами расходы

Вкладка «Доходы за пределами РФ» (продажа ценных бумаг)



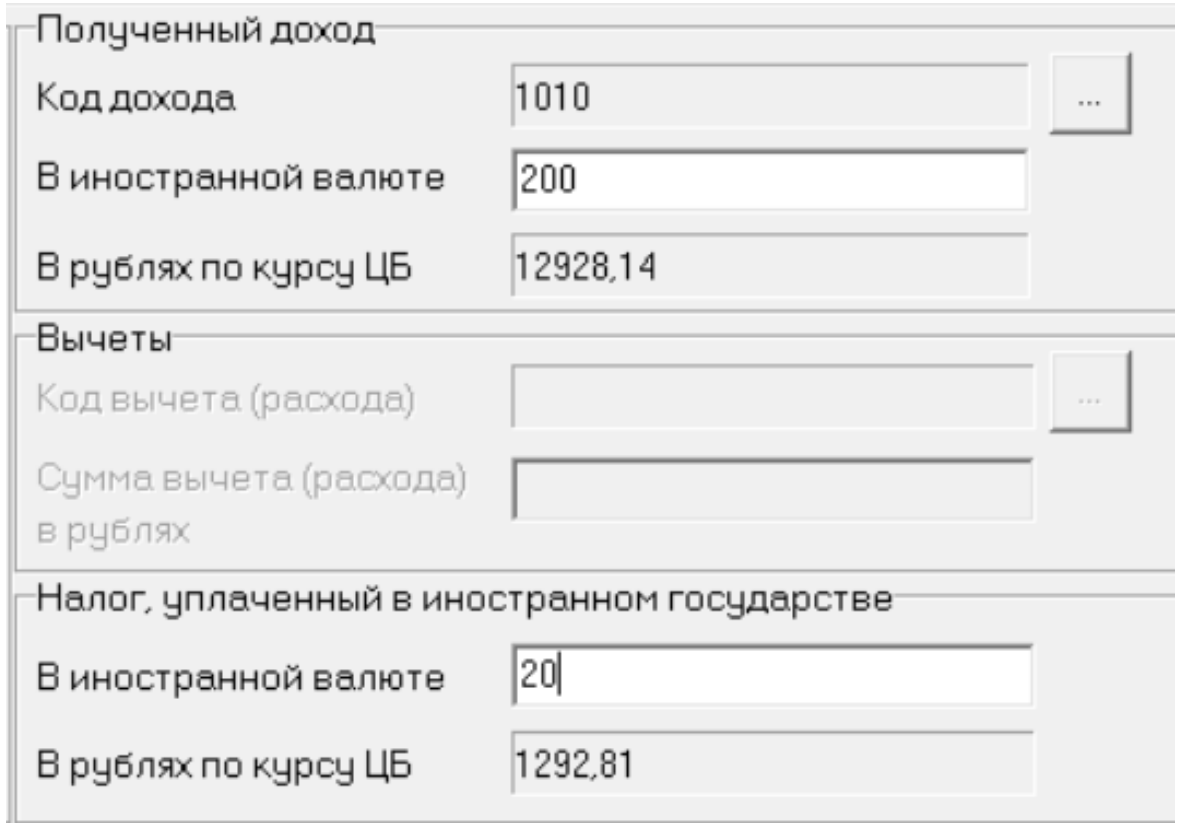
Вкладка «Доходы за пределами РФ» (дивиденды)



Пример: инвестиционный фонд VNQ (Vanguard REIT ETF, код ISIN - US9229085538)-выплата дивидендов

Вкладка «Доходы за пределами РФ» (дивиденды)

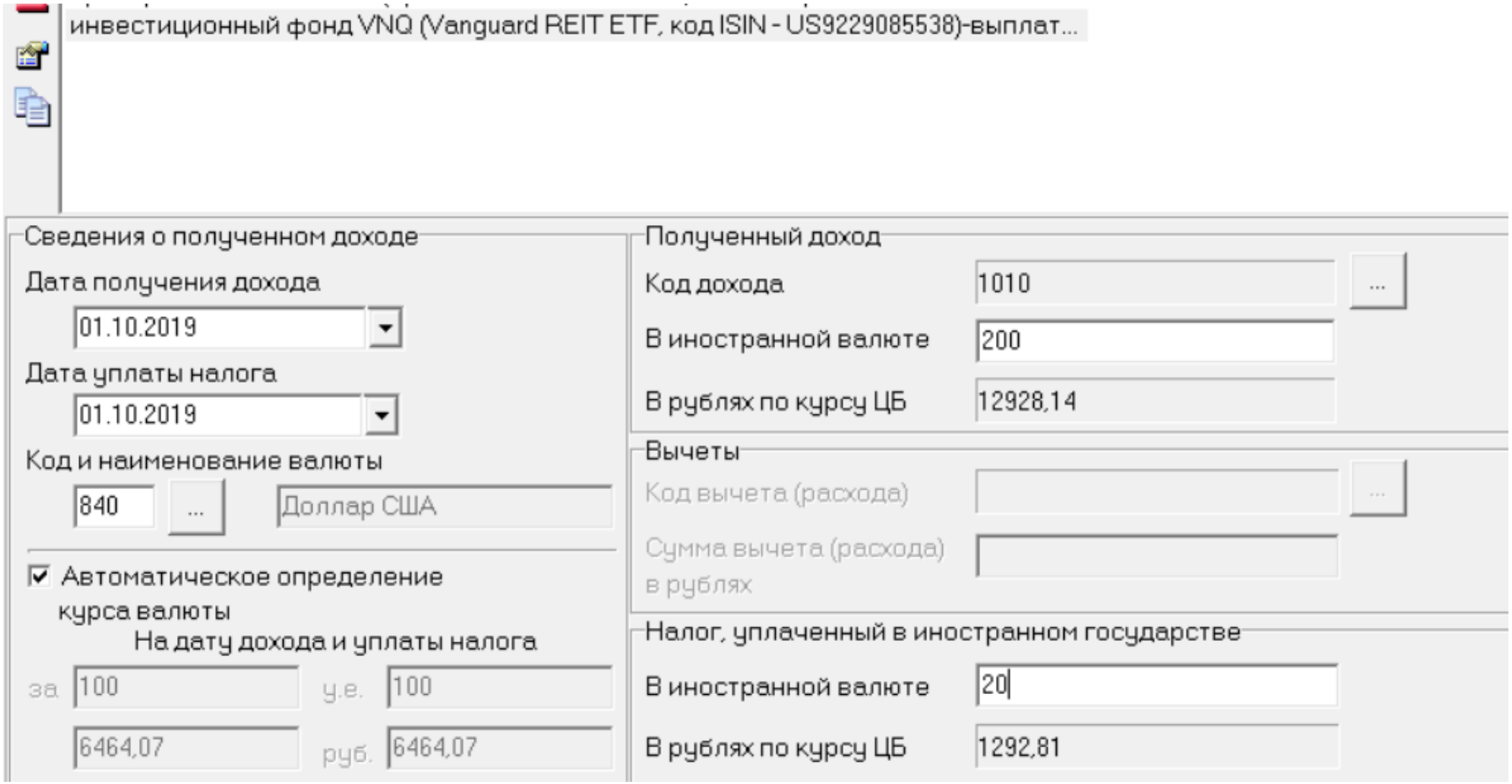
Раздел «Налог, уплаченный в иностранном государстве»



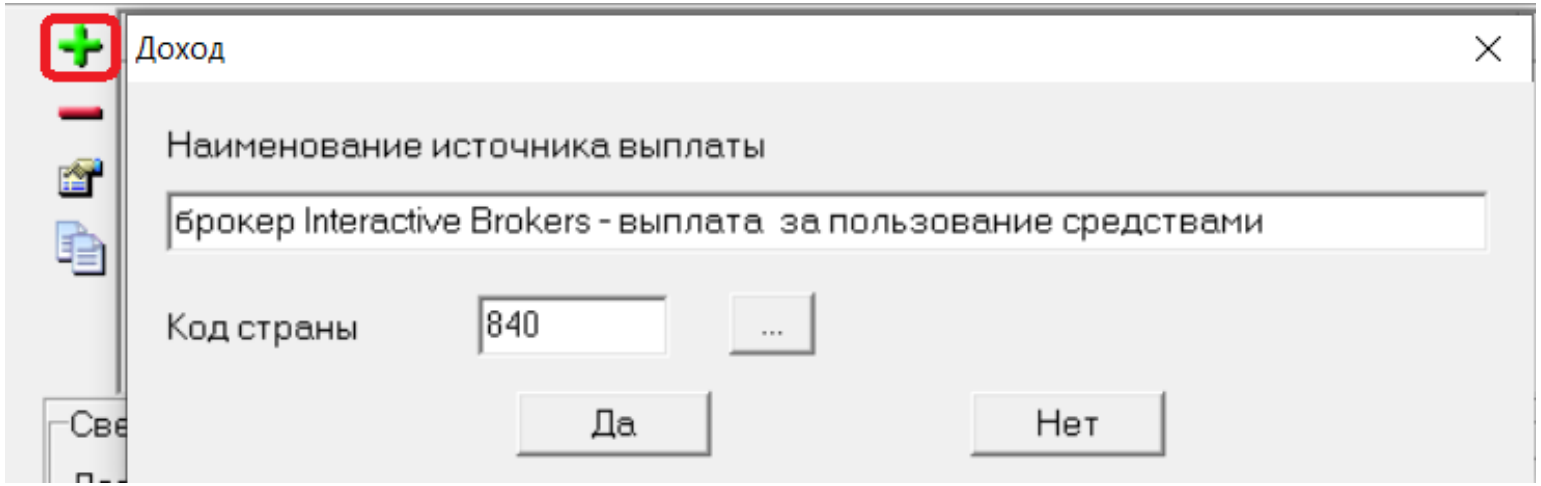
Сумма уплаченного за рубежом налога нужно будет указать в валюте.

При этом, как и в случае с расходами, Вам нужно иметь на руках подтверждающие документы, доказывающие, что Вы заплатили налог за рубежом.

Вкладка «Доходы за пределами РФ» (дивиденды)

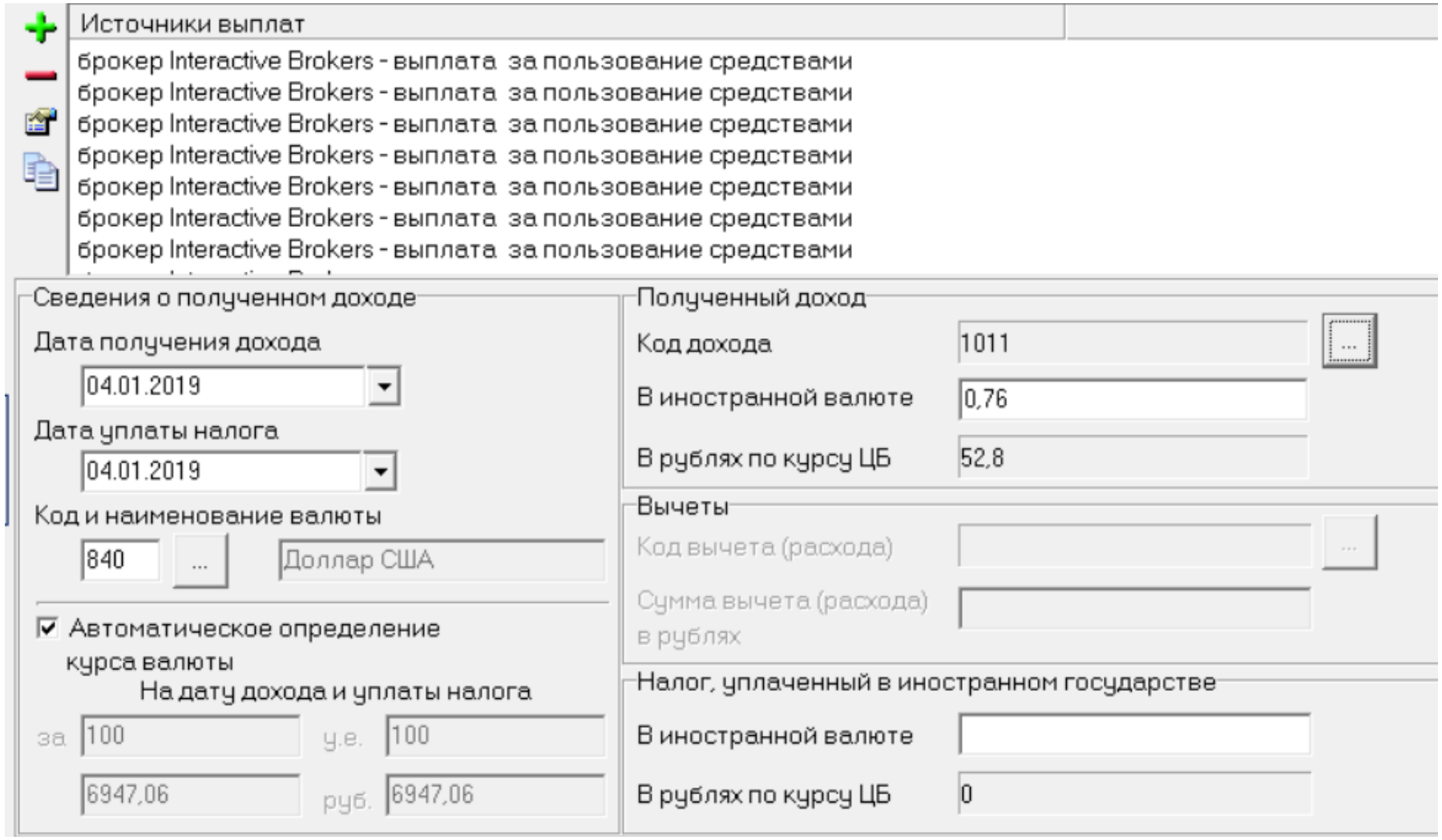


Вкладка «Доходы за пределами РФ» (выплаты от брокера)

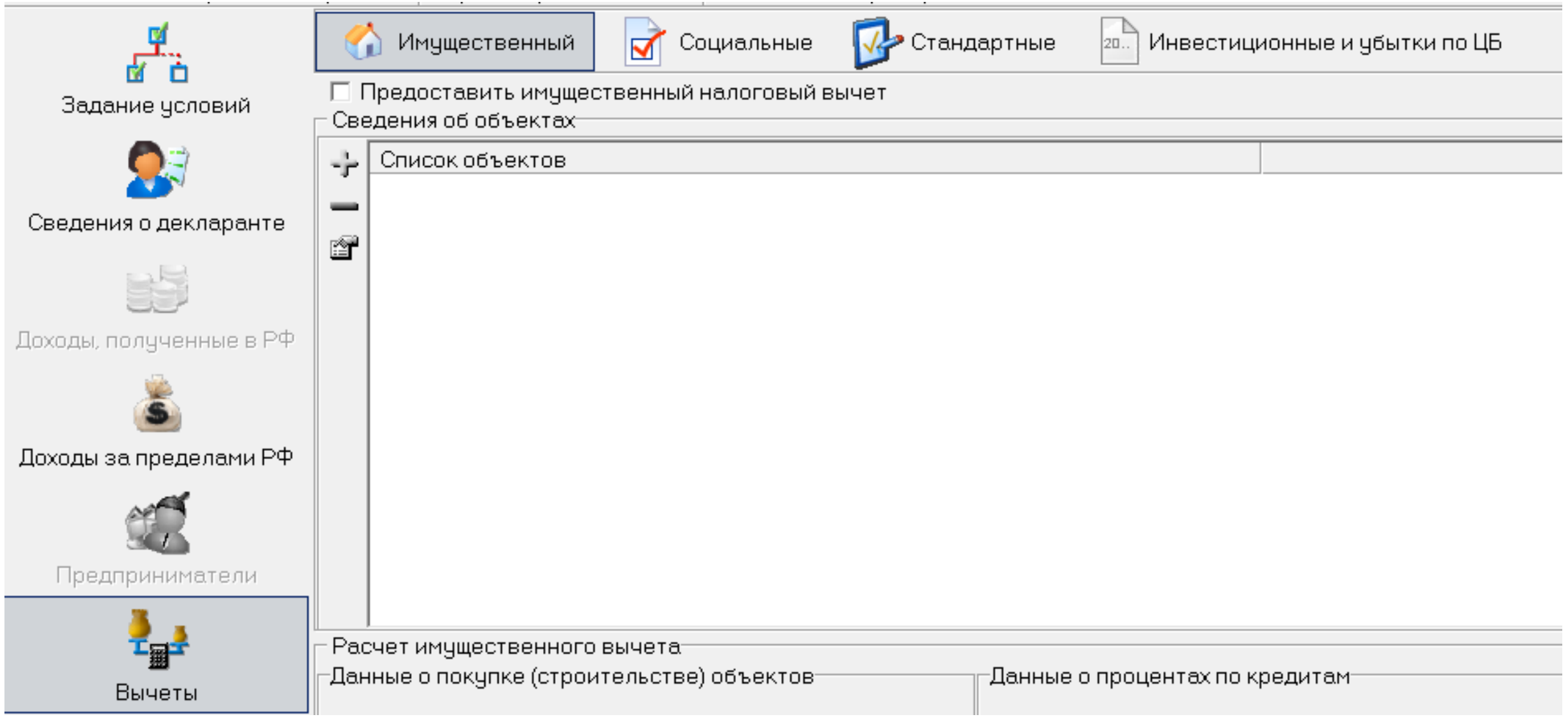


Код дохода «1011» - «Проценты, за исключение процентов по облигациям с ипотечным покрытием…» или «4800» - «Иные доходы»

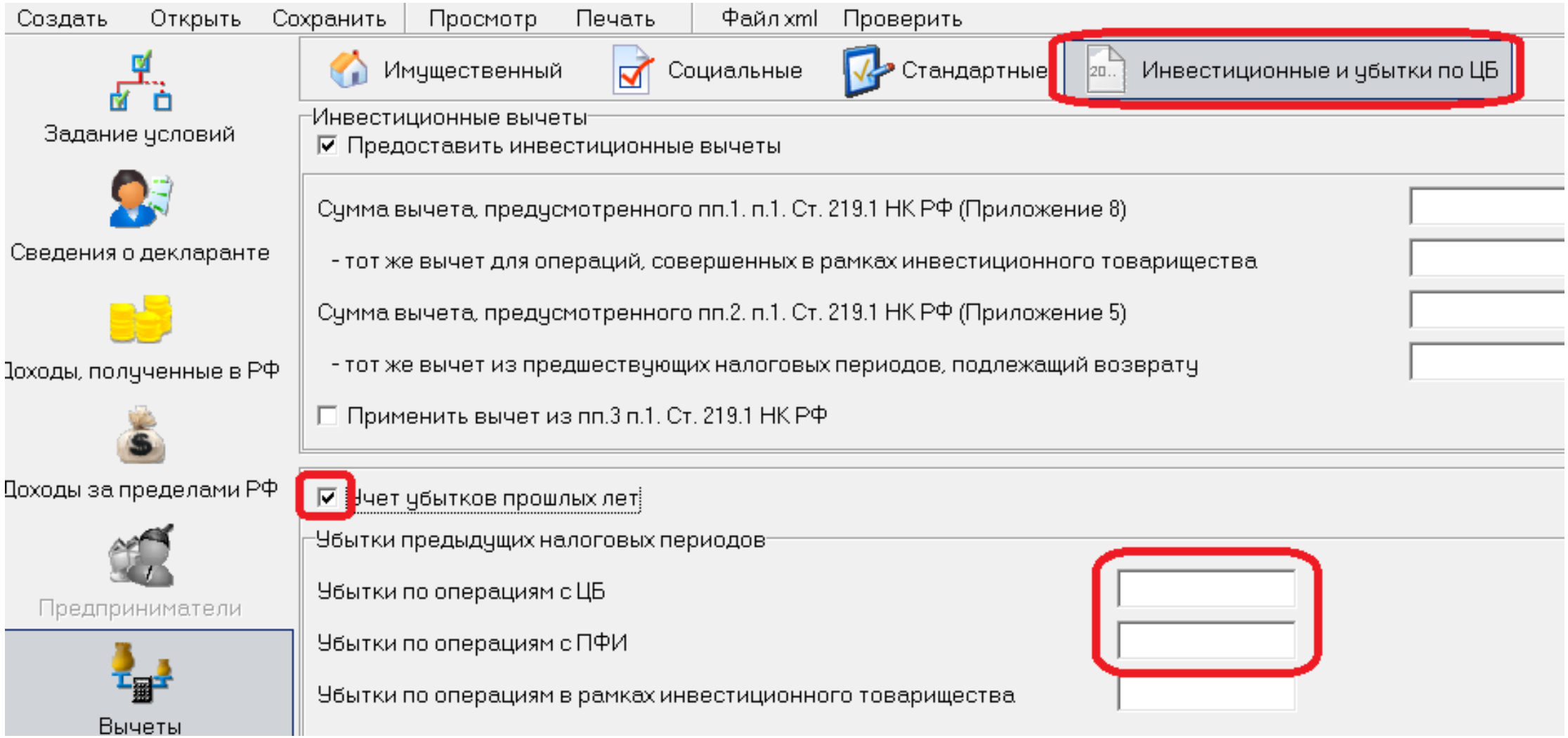
Вкладка «Доходы за пределами РФ» (выплаты от брокера)



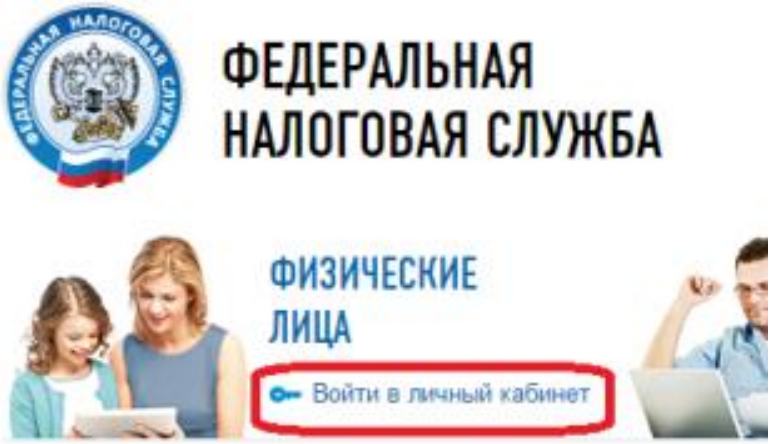
Вкладка «Вычеты»



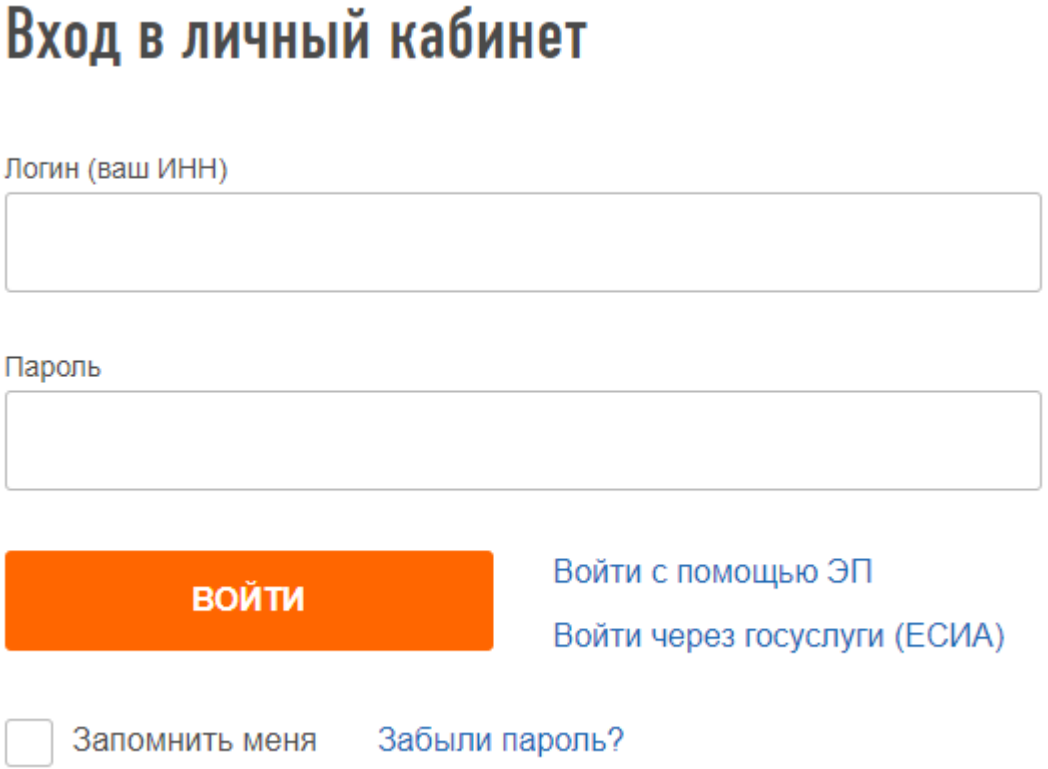
Вкладка «Инвестиционные вычеты и убытки прошлых лет»



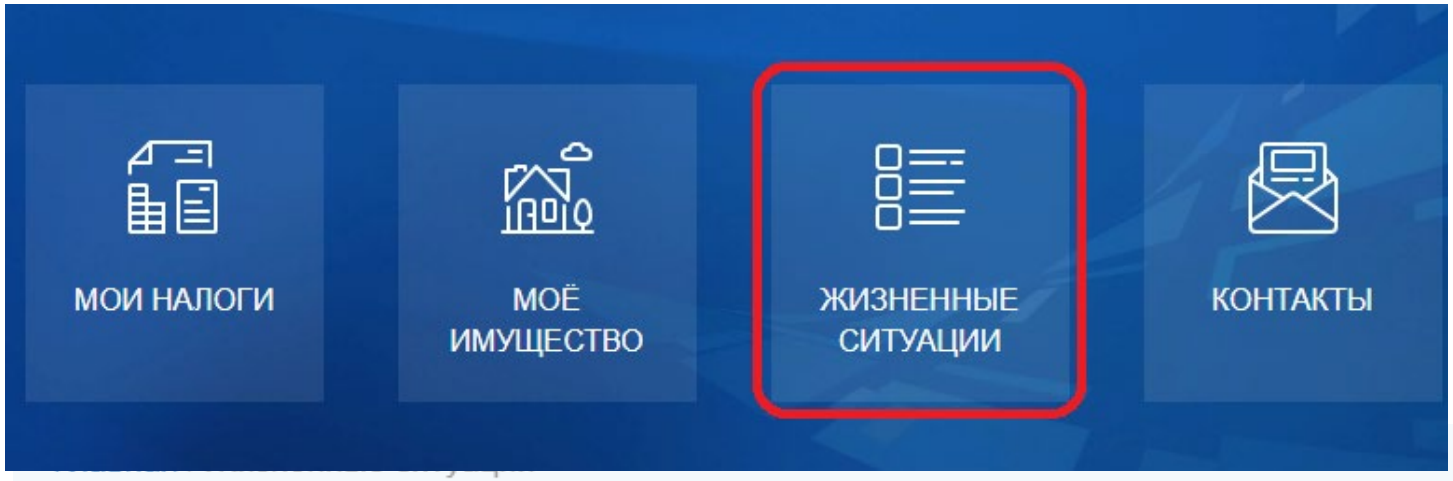
Заполнение декларации – Личный кабинет налогоплательщика



Сайт Федеральной Налоговой Службы РФ - http://www.nalog.ru/



Заполнение декларации – Личный кабинет налогоплательщика



Жизненные ситуации

Рекомендуем получить Электронную подпись

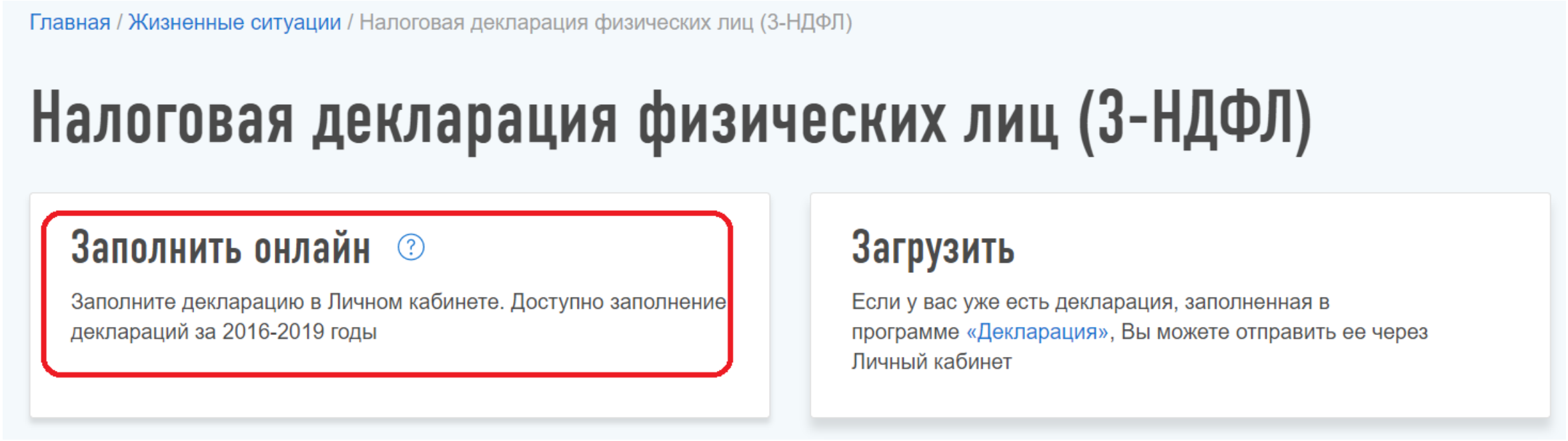
Распорядиться переплатой

Вы можете перезачесть эти деньги в оплату другого налога или вернуть их на свой банковский счет.

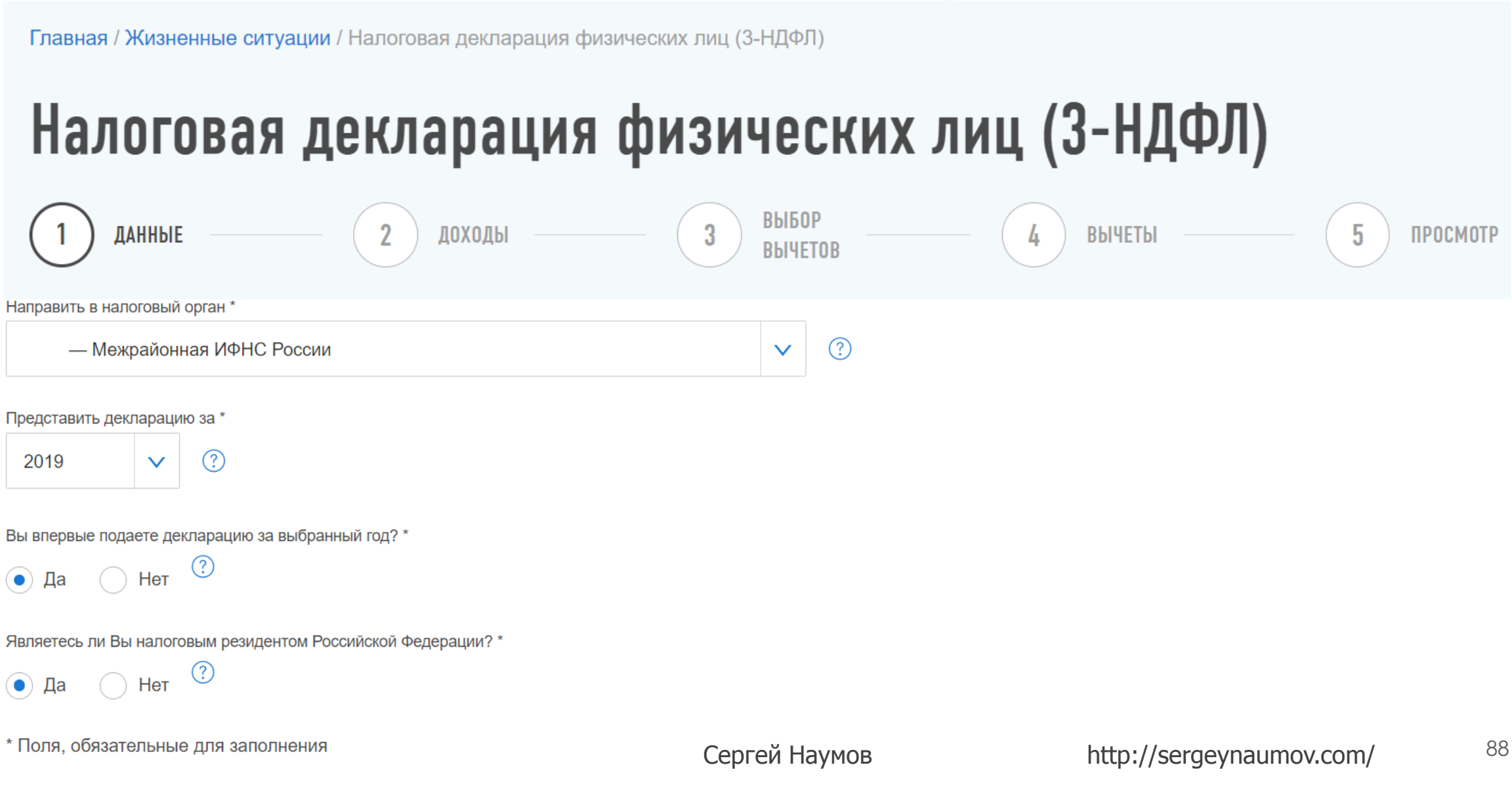
Подать декларацию 3-НДФЛ

Вы можете создать новую декларацию, загрузить декларацию, созданную в программе, а также просмотреть список своих деклараций и отредактировать существующие декларации.

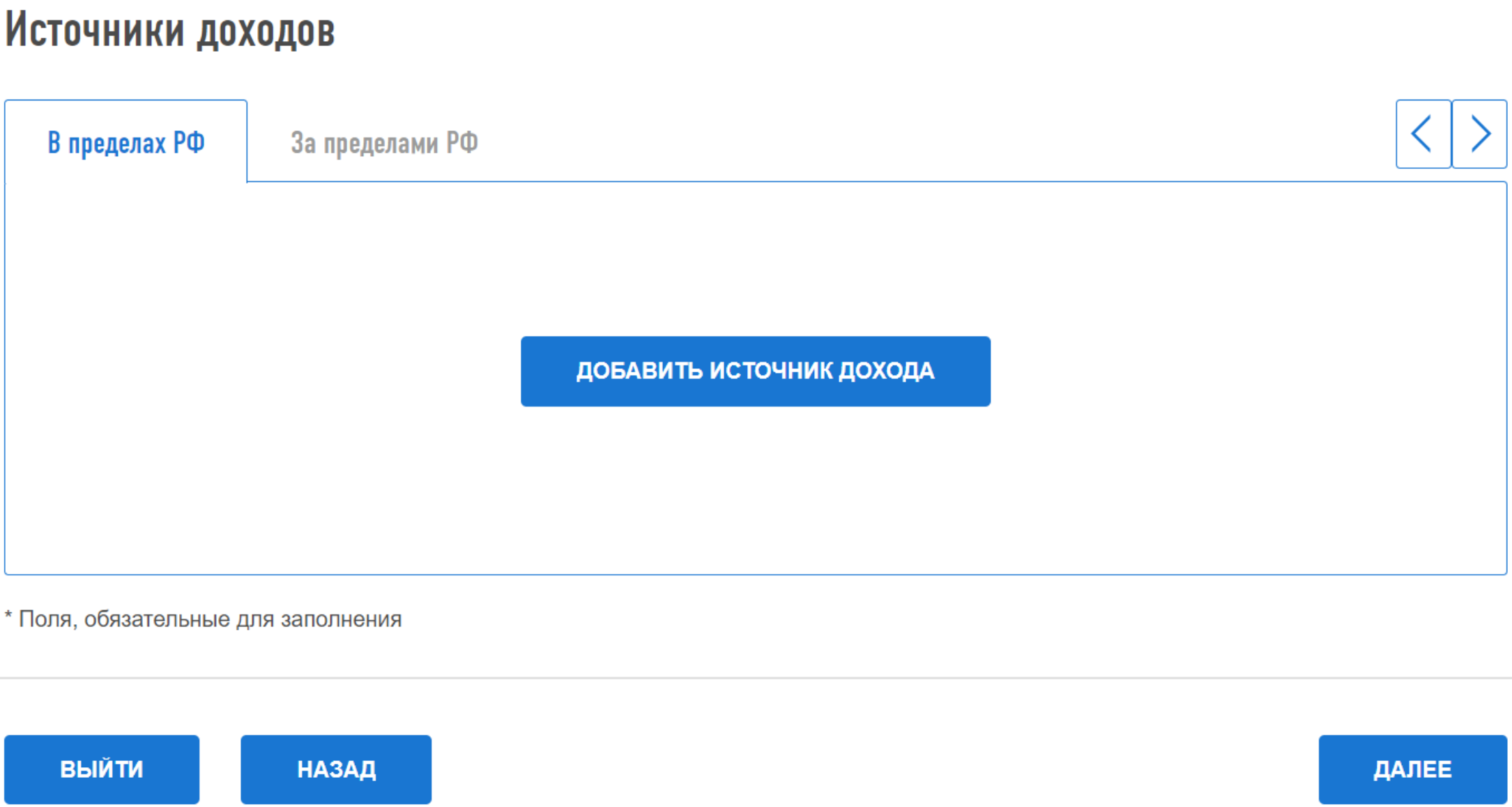
Заполнение декларации – Личный кабинет налогоплательщика



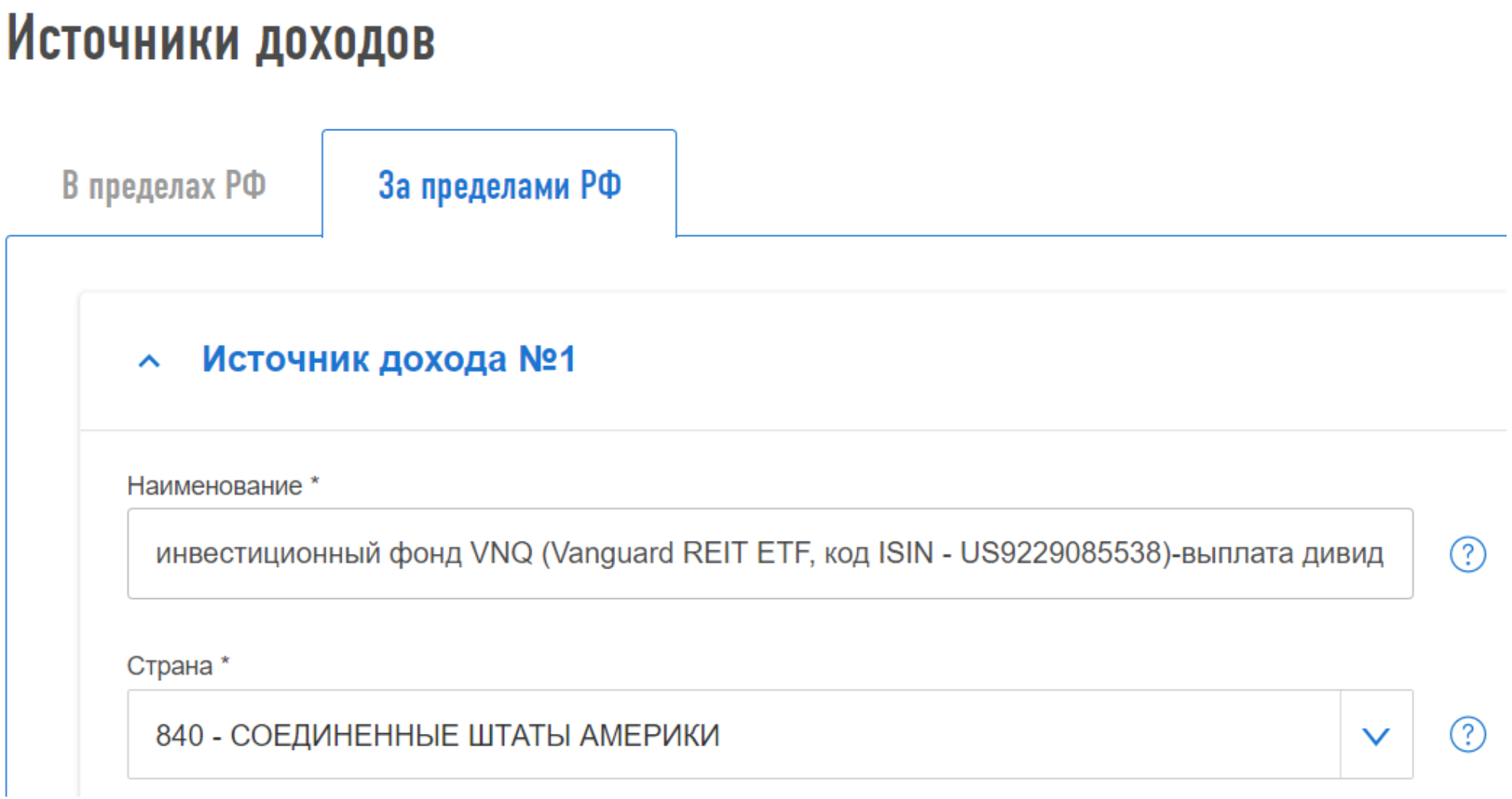
Заполнение декларации – Личный кабинет налогоплательщика



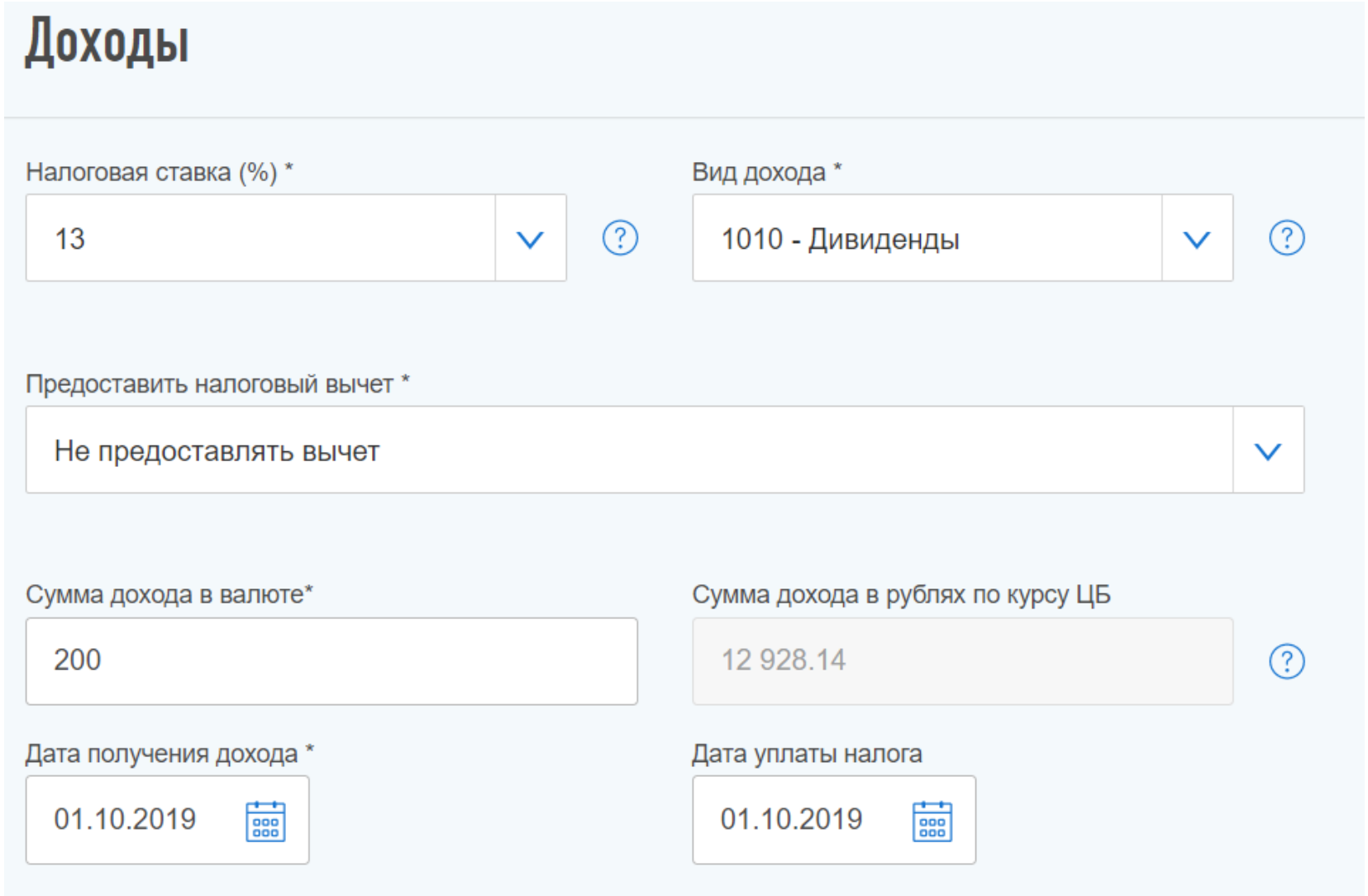
Заполнение декларации



Заполнение декларации



Заполнение декларации



Заполнение декларации

Сведения о валюте дохода

Наименование валюты *

840 - Доллар США

Курс на дату дохода*

За 1 у.е. 64.6407 руб.

Курс на дату уплаты налога *

За 1 у.е. 64.6407 руб.

☑ Определить курс автоматически

Сведения о налоге, уплаченном в иностранном государстве

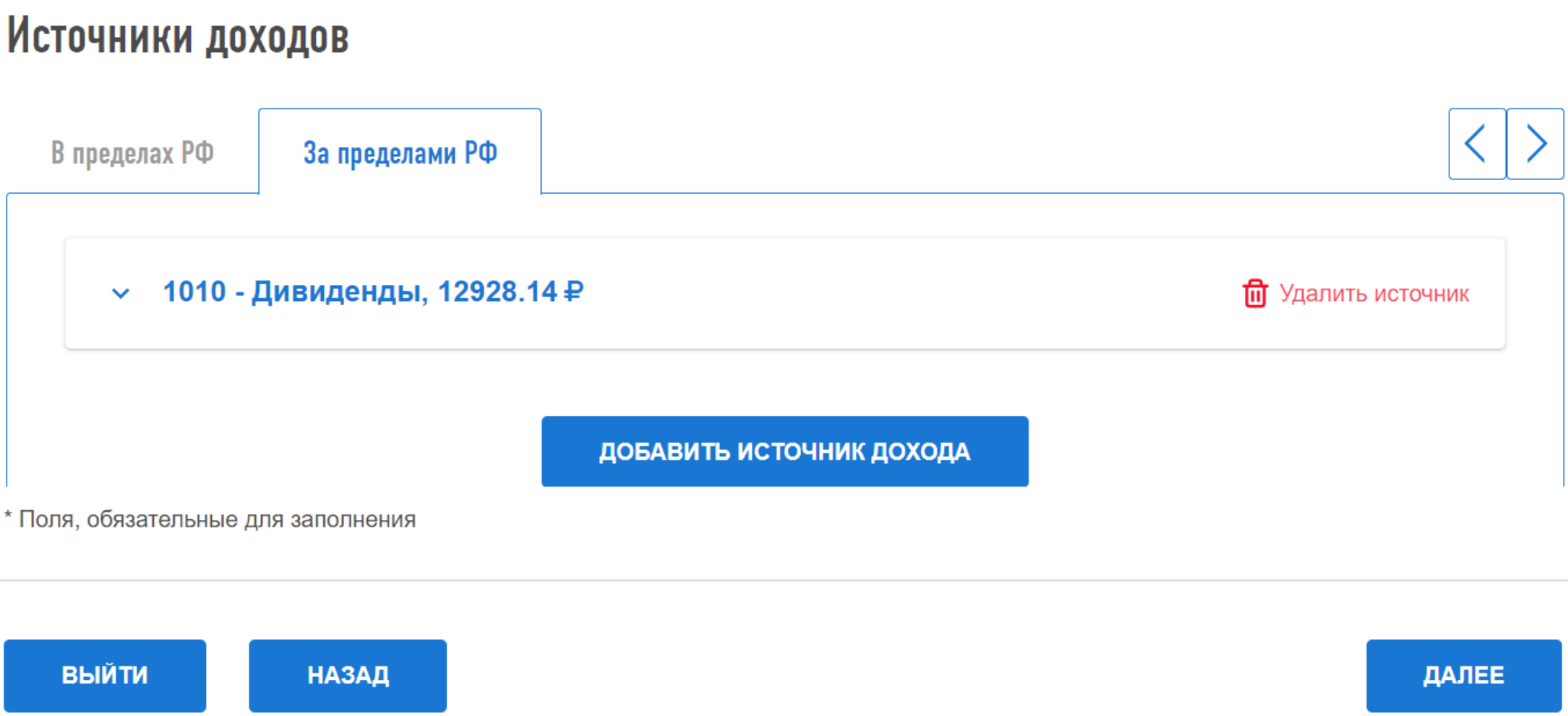
Сумма налога в иностранной валюте*

20

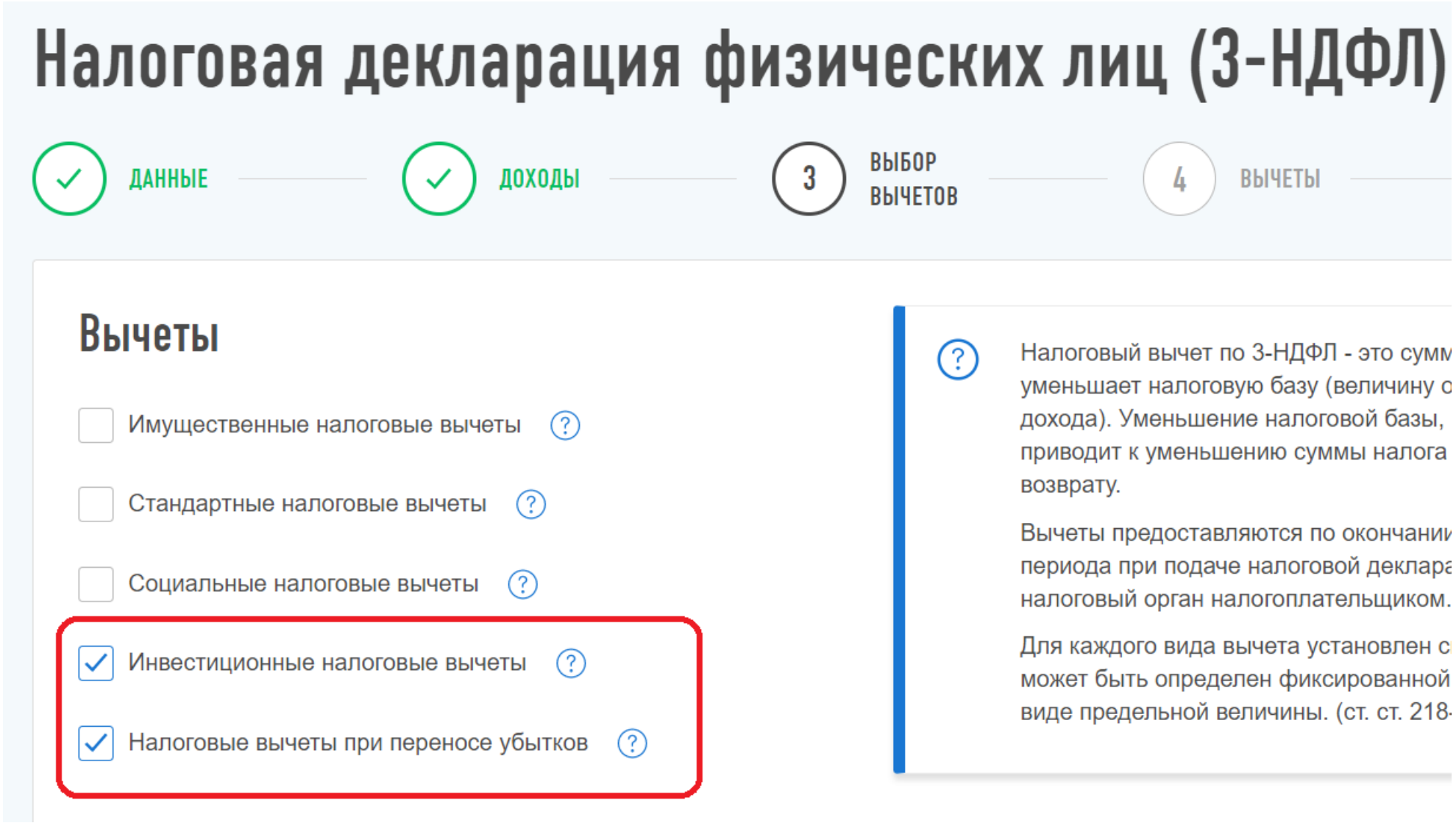
Сумма налога в рублях по курсу ЦБ

1 292.81

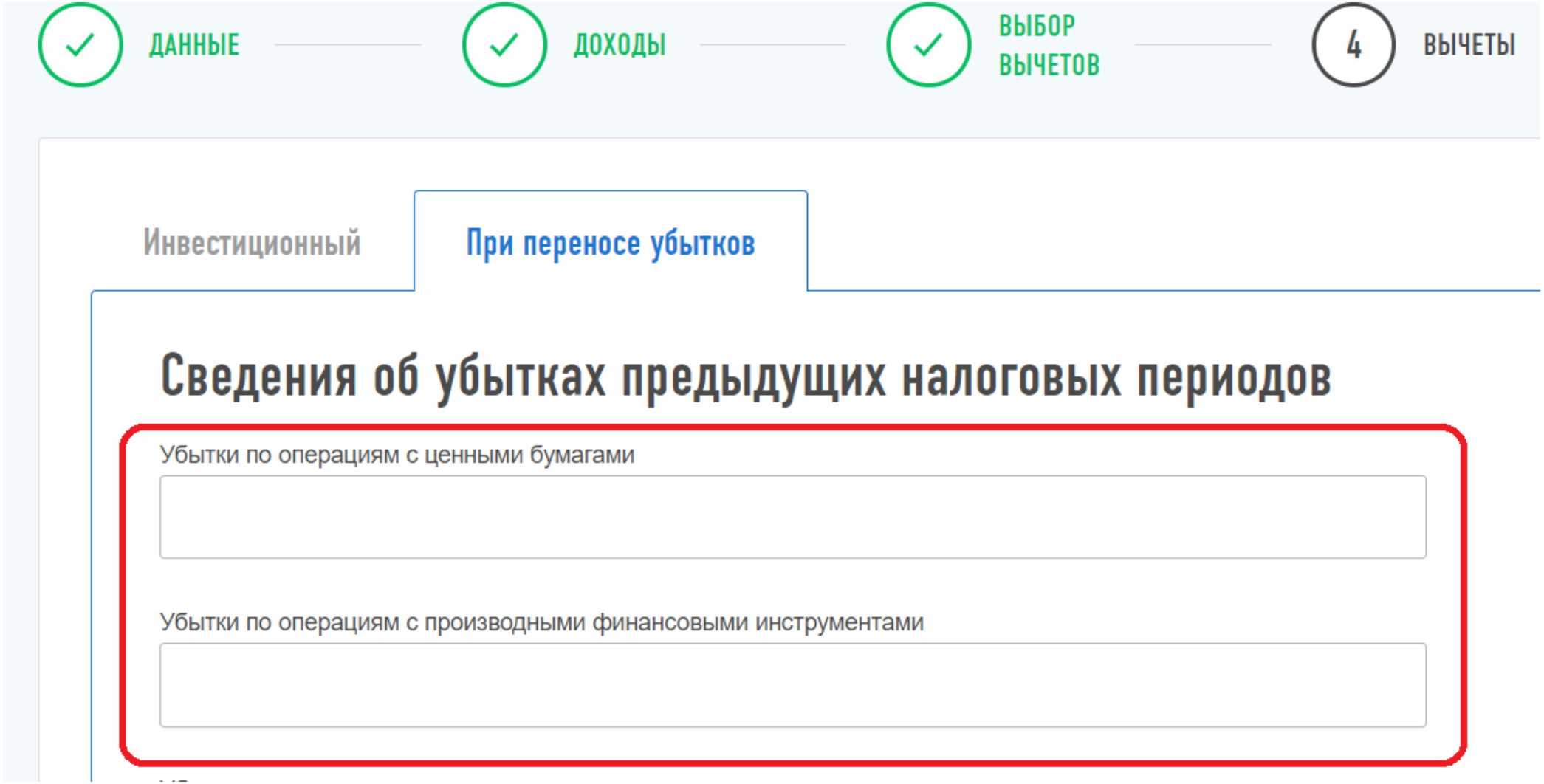
Заполнение декларации



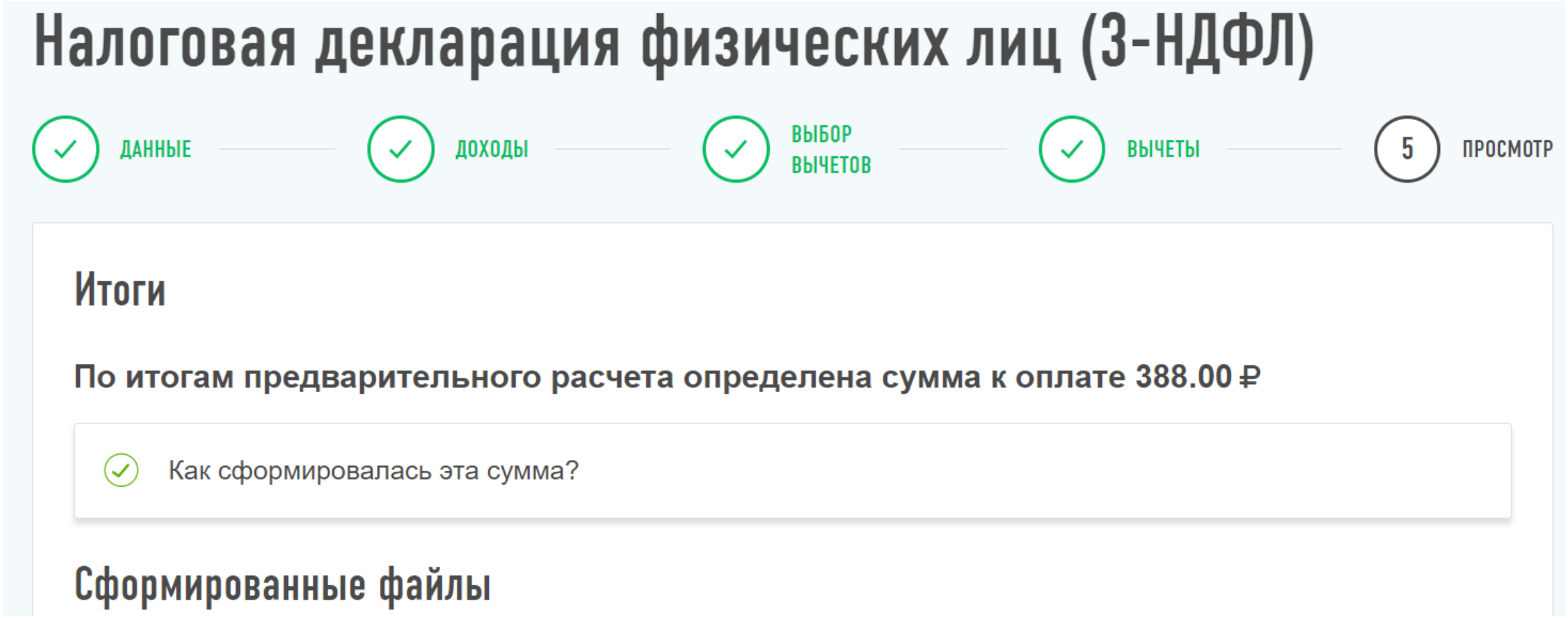
Заполнение декларации



Заполнение декларации



Заполнение декларации



Заполнение декларации

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

Введите пароль к сертификату ЭП *

ПОДТВЕРДИТЬ И ОТПРАВИТЬ

Документы, прикладываемые к декларации

1. **Брокерский отчет -** Account Statement

в поддержке Interactive Brokers можно попробовать заказать отчет с подписью и печатью представителя брокера. Для этого на адрес help_ru@interactivebrokers.com нужно отправить файл с отчетом Interactive Brokers, который планируется приложить к декларации, и написать в тексте письма, что Вы владелец брокерского счета U_____, и просите заверить приложенный к письму отчет печатью и подписью, отсканировать и прислать обратно для предоставления в налоговую инспекцию

Писать лучше всего с того же адреса, который был указан у Вас при открытии счета в Interactive Brokers.

2. Пояснительная записка (при желании) и переводы отчетов (если они на английском)

пояснительная записка – это ответ на вопросы, почему Вы подаете декларацию, какие документы Вы приложили к декларации, что конкретно указано в этих документах, какую сумму налога Вам нужно заплатить в России за прошедший налоговый период

Пример пояснительной записки

Пояснительная записка

В 2019 г. я открыл брокерский счет у зарубежного брокера Interactive Brokers (США).

В течение 2019 г. на брокерский счет в Interactive Brokers поступал доход в виде дивидендов от инвестиционных фондов, которые я приобретал. При этом налог на дивиденды частично удерживался за рубежом. Кроме того, в 2019 г. я осуществлял продажи фондов на счете у зарубежного брокера Interactive Brokers (с этих доходов налог за рубежом не удерживался).

Согласно расчетам, сумма НДФЛ, которую мне необходимо будет доплатить по итогам 2019 г. составила 15 540 руб. (из них 5 540 руб. – НДФЛ от полученных дивидендов, 10 000 руб. – НДФЛ от продажи ценных бумаг).

Доход в виде дивидендов от инвестиционных фондов

Согласно расчетам, сумма НДФЛ, которую мне необходимо будет доплатить (с учетом того, что часть налога с поступивших дивидендов удерживалась за рубежом) составила **5 540 руб.**

Расшифровка поступлений, а также сумм налога, удержанных при этих поступлениях со стороны зарубежного брокера, и расчет суммы налога, которую нужно будет доплатить по итогам 2019 г., представлены ниже:

Биржевой тиккер инвестиционного фонда (ISIN-код фонда)	Наименование инвестиционного фонда	Дата поступления дивиденов	Сумма поступивших дивидендов	Налог, удержанный за рубежом	Курс ЦБ РФ на дату получения дивидендов	Сумма дивидендов в руб.	Налог уплаченный в руб.	НДФЛ 13%	Нужно доплатить НДФЛ
Брокер Interactive Brokers									
ANGL (US92189F4375)	VanEck Vectors Fallen Angel HiYld Bd ETF	03.01.2019	17,23	0,56	69,4706	1 196,98	38,90	155,61	116,70

Уплата налога

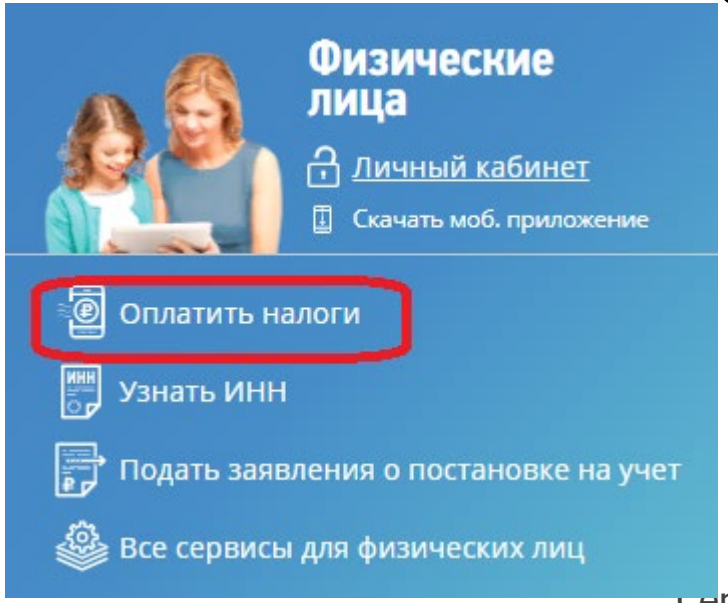
Срок уплаты налога:

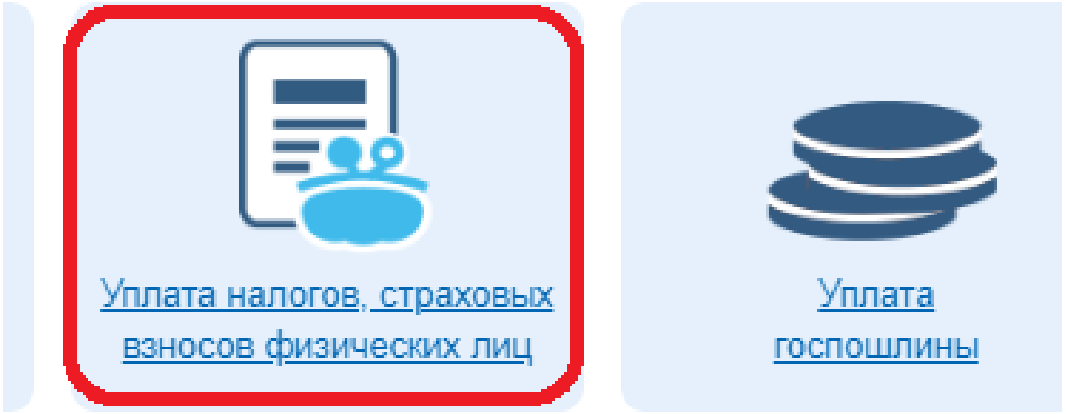
- НДФЛ - **до 15 июля** года, следующего за годом получения дохода (п. 4 ст. 228 НК РФ)

Неуплата или неполная уплата налога:

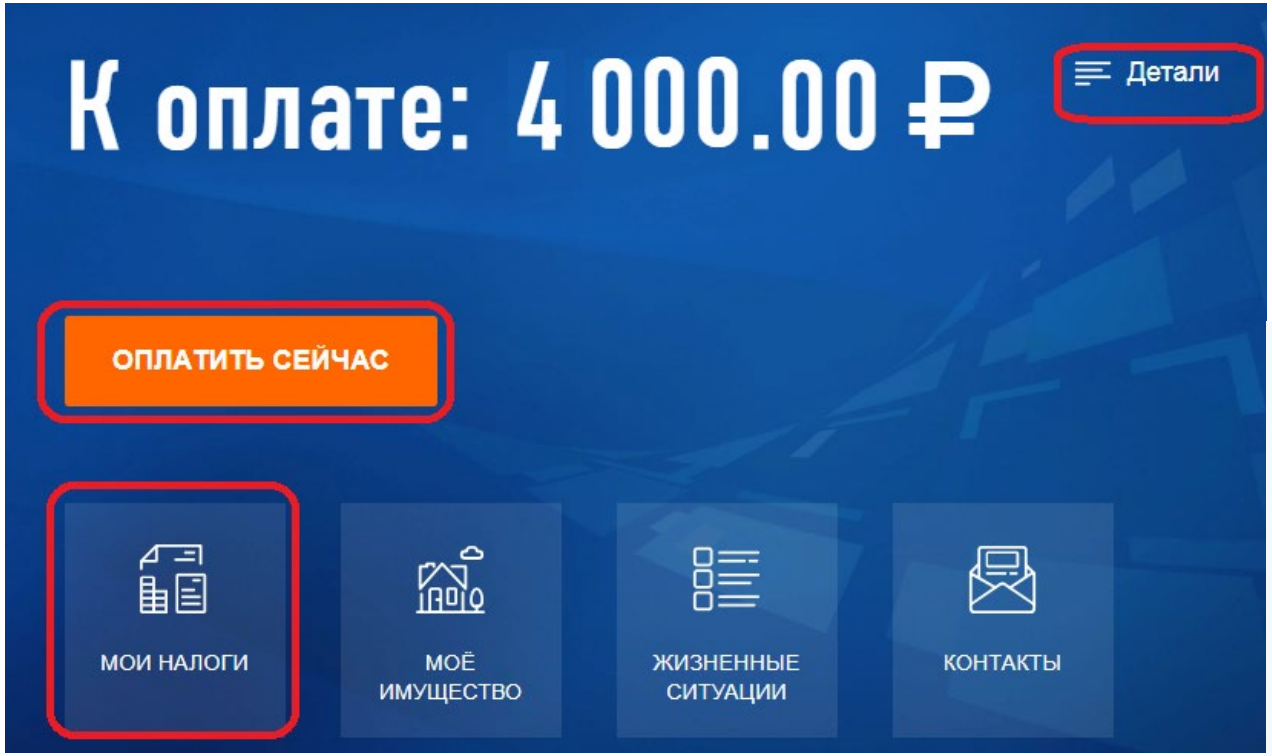
- штраф 20% от неуплаченной суммы налога (п. 1 ст. 122 НК РФ)
- пеня = неуплаченная сумма налога * количество календарных дней просрочки * 1/300 ставки рефинансирования ЦБ РФ (п.3 и п.4 ст. 75 НК РФ)

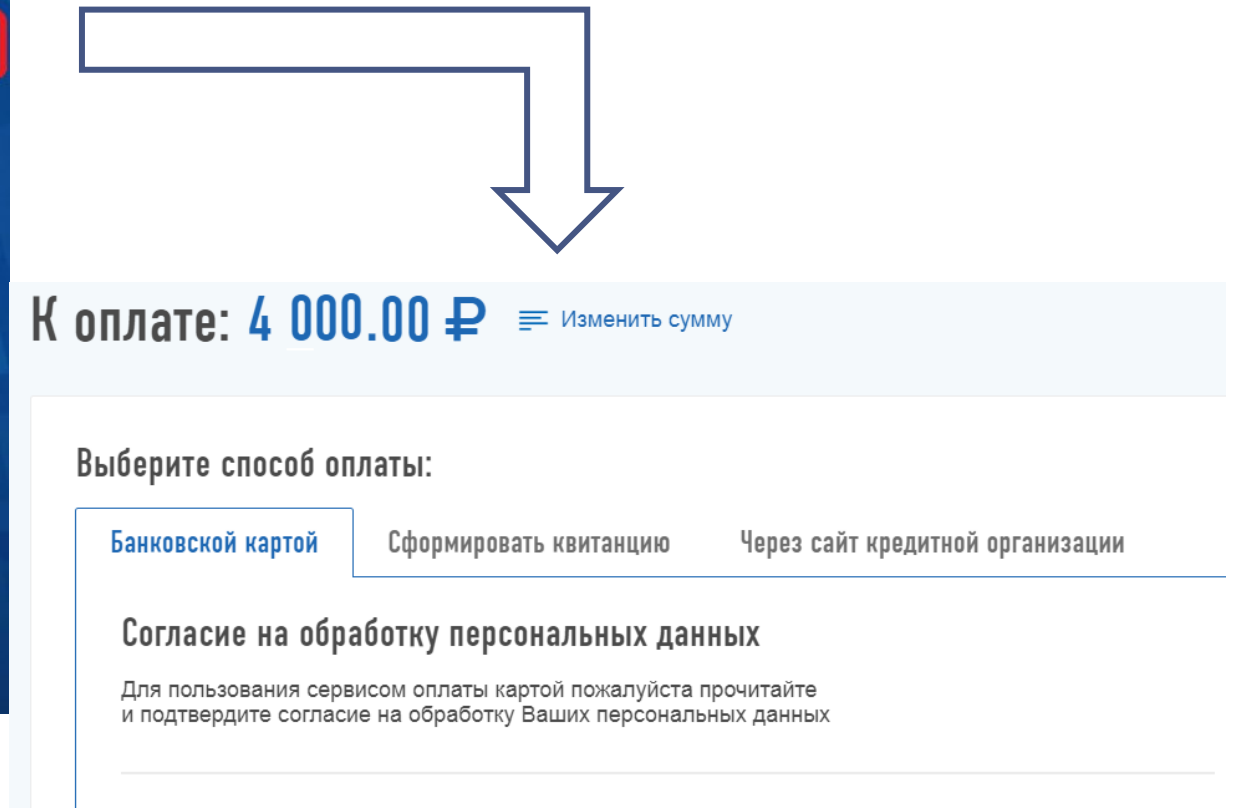
Сайт Федеральной Налоговой Службы РФ - http://www.nalog.ru/





Уплата налога (через Личный кабинет налогоплательщика)





Основное меню «Личного кабинета налогоплательщика»

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: http://sergeynaumov.com/

Электронная почта: info@sergeynaumov.com

Блог (Живой Журнал): http://etf-investing.livejournal.com/

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing
Facebook: https://www.facebook.com/etfinvest
Twitter: https://twitter.com/etfinvesting_ru

Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": https://t.me/etfinvesting