



Утверждено Президентом Банка  
приказ № 169/12 от 15.09.2011

С учетом изменений:

№1 от 28.06.2012 приказ № 118/1  
№2 от 01.04.2014 приказ № 58  
№ 3 от 05.11.2014 приказ № 205  
№ 4 от 01.06.2015 приказ № 96  
№ 5 от 01.02.2016 приказ № 16  
№ 6 от 01.09.2017 приказ № 163  
№ 7 от 13.06.2018 приказ № 791-ВА  
№ 8 от 01.10.2018 приказ № 18/1

**№ 11-36-02**

## **ПРАВИЛА**

### **налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (далее – Банк) сообщает о применяемом Банком порядке налогообложения доходов физических лиц (далее – Клиентов) по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также операциям РЕПО, объектами которых являются ценные бумаги (далее – операции РЕПО), совершаемым в рамках договоров брокерского обслуживания.

#### **1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ**

Налогообложение доходов Клиентов по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО осуществляется в соответствии с порядком, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ). Особенности определения налоговой базы, исчисления и удержания налога на доходы по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО определены в статьях 212, 214.1, 214.2, 214.3, 214.6, 214.8, 214.9 и 226.1 НК РФ.

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных и нормативно-правовых актов настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей.

## **2. ИСПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ НАЛОГОВОГО АГЕНТА**

**2.1.** Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов установлены статьей 226.1 НК РФ.

При осуществлении в интересах налогоплательщика операций (в том числе учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, а также при получении налогоплательщиком доходов в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций, определяемых в соответствии со статьей 212 НК РФ, на основании договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком Банк признается налоговым агентом в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 226.1 НК РФ.

При этом Банк определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществленных им в интересах этого налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов. При определении налоговой базы налогоплательщика не учитываются доходы, полученные от операций, совершенных не на основании указанных договоров.

При осуществлении Банком в интересах налогоплательщика выплат на основании депозитарного договора, в случае, когда депозитарий не является налоговым агентом согласно НК РФ, налогообложение осуществляется Банком в следующем порядке:

- в случае если Банк, действуя в качестве депозитария, перечисляет полученный клиентом доход на брокерские счета, находящиеся в распоряжении налогового агента - брокера, Банк, действующий также в качестве брокера, обязан при выплате дохода в установленном порядке исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить исчисленную сумму налога в соответствующий бюджет;
- если Банк, действуя в качестве депозитария, перечисляет по указанию клиента полученный доход, минуя брокерские счета, непосредственно на текущий счет клиента в Банке, права распоряжения по которому у брокера не имеется, обязанности удержания сумм налога на доходы физических лиц у Банка, действующего также в качестве брокера, не возникает. В этом случае в соответствии со статьей 228 НК РФ обязанность по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц возлагается на клиента - налогоплательщика.

При осуществлении Банком как брокером операций в интересах налогоплательщика по погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов налогообложение осуществляется в следующем порядке:

- в случае подачи заявки на погашение инвестиционных паев в управляющую компанию паевого инвестиционного фонда брокером или доверительным управляющим с распоряжением о зачислении денежных средств от указанного погашения на счет у такого брокера (доверительного управляющего) налоговым агентом признается брокер (доверительный управляющий), подающий заявку на погашение инвестиционных паев в интересах своих клиентов;

- в остальных случаях налоговым агентом признается управляющая компания паевого инвестиционного фонда.

Удержание и перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц с доходов, полученных от совершения указанных операций, осуществляется за счет денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации, при этом у Клиента отсутствует право выбора способа уплаты налога по указанным операциям.

2.2. При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании Заявления Клиента, оформленного в свободной форме, учитывает фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, в том числе тех, которые Клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения договора с Банком.

2.3. В соответствии с требованиями статьи 212 НК РФ Банк исчисляет и, при наличии возможности, при выплате доходов удерживает налог на доходы, полученные Клиентом в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг (за исключением государственных ценных бумаг, указанных в пункте 25 статьи 217 НК РФ, в случае их приобретения при первичном размещении эмитентом, а также кроме операций РЕПО), производных финансовых инструментов.

2.4. В соответствии с требованиями статьи 228 НК РФ при получении Клиентом дохода по договорам купли-продажи ценных бумаг, заключенных непосредственно с Банком (т.е. не в рамках договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления и иных аналогичных договоров), Банк не является налоговым агентом в отношении полученных Клиентом доходов. Информация об указанных доходах предоставляется Клиентом в налоговые органы самостоятельно путем подачи налоговой декларации.

2.5. Исчисление суммы и уплата налога в отношении доходов в виде дивидендов осуществляются налоговым агентом в соответствии со статьей 214, по ставкам, предусмотренным статьей 224, с учетом особенностей, установленных статьей 275 и с учетом положений статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

2.6. Банк, являясь налоговым агентом, обязан также исчислить и удержать не полностью удержанные другими лицами, признаваемыми налоговыми агентами в отношении выплачиваемого дохода, суммы налога (при наличии у налогового агента соответствующей информации), в том числе в случае осуществления налогоплательщику выплат в результате совершения операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 НК РФ.

При этом исчисление и удержание суммы налога осуществляются на основании информации, предоставляемой налоговому агенту эмитентом ценных бумаг и (или) иными лицами в порядке и сроки, которые устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2.7. Банк при осуществлении выплаты налогоплательщику - физическому лицу дохода по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, не признается налоговым агентом в отношении таких выплат, если они осуществляются в пользу управляющей компании, действующей в интересах паевого инвестиционного фонда.

2.8. Для полного или частичного освобождения от налогообложения в Российской Федерации каких-либо видов доходов Клиента - физического лица, являющегося налоговым резидентом иностранного государства, на основании международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения, а

также по иным основаниям (в частности, при выплате дохода от источника за пределами Российской Федерации), такое лицо-нерезидент в порядке, предусмотренном статьей 232 НК РФ, предоставляет налоговому агенту - Банку паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, а также официальное подтверждение статуса налогового резидента иностранного государства, выданное компетентным органом соответствующего иностранного государства, уполномоченным на выдачу таких подтверждений, с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Статус налогового резидента Российской Федерации в целях применения соответствующего порядка налогообложения может быть подтвержден налогоплательщиком путем предоставления в Банк официального документа, полученного в налоговых органах по заявлению, в порядке, по форме и формату, которые утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов<sup>1</sup> (с 01.07.2017г. в рамках обязанностей налоговых органов, предусмотренных пп.16 п.1 ст.32 Налоговым кодексом Российской Федерации).

При невозможности предоставления физическим лицом указанных документов учитывается следующее:

В целях налогообложения налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Если применимым международным договором Российской Федерации установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Для определения налогового статуса физического лица учитывается любой непрерывный 12-месячный период, в том числе начавшийся в одном налоговом периоде (календарном году) и продолжающийся в другом налоговом периоде (календарном году).

Налоговый статус физического лица определяется на каждую дату выплаты дохода.

---

<sup>1</sup> Приказ ФНС России от 07.11.2017 N ММВ-7-17/837@ «Об утверждении формы заявления о предоставлении документа, подтверждающего статус налогового резидента Российской Федерации, формы документа, подтверждающего статус налогового резидента Российской Федерации, порядка и формата его представления в электронной форме или на бумажном носителе»

Окончательный налоговый статус физического лица, определяющий налогообложение его доходов, полученных за налоговый период, устанавливается по итогам налогового периода (кроме дивидендов, по которым налоговая база определяется отдельно на дату каждой выплаты, не нарастающим итогом) в зависимости от времени нахождения физического лица в Российской Федерации в данном налоговом периоде.

Окончательный налоговый статус резидента РФ/нерезидента РФ также может быть установлен до окончания налогового периода, но не ранее 3 июля соответствующего года, если общий срок нахождения/отсутствия физического лица в Российской Федерации с начала текущего года к данному моменту составит не менее 183 календарных дней.

При этом перечень документов для целей упомянутого выше подсчета календарных дней НК РФ не установлен. На этом основании для указанных целей могут использоваться любые документы, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации и позволяющие установить количество календарных дней пребывания лица на территории Российской Федерации.

Документами, подтверждающими фактическое нахождение/отсутствие физического лица на территории Российской Федерации, являются, прежде всего, копии страниц паспорта с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы.

Кроме того, в качестве подтверждающих документов могут выступать сведения из табеля учета рабочего времени, справка с места работы, данные миграционных карт о въезде и выезде с территории России, документы о регистрации по месту жительства (пребывания), оформленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, выданный уполномоченным государственным органом иностранного государства вид на жительство, рабочая или учебная виза с длительным сроком действия.

Физическое лицо-налогоплательщик несет ответственность за непредставление или представление недостоверных сведений налоговому агенту – Банку. При этом Банк – налоговый агент не вправе применить к налогоплательщику освобождение от налогообложения (применение пониженных ставок, льготный режим) при отсутствии достаточного подтверждения или при наличии оснований полагать, что предоставленные сведения недостоверны.

Сведения об иностранных физических лицах и о выплаченных им доходах, с которых на основании международного договора Российской Федерации по вопросам налогообложения не был удержан налог, о суммах налога, возвращенных налоговым агентом - источником выплаты дохода, представляются налоговым агентом - Банком в налоговый орган по месту своего учета в произвольной форме в тридцатидневный срок с даты выплаты такого дохода.

На основании п. 1.1 статьи 231 НК РФ возврат суммы налога налогоплательщику в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации производится налоговым органом, в котором он был поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по окончании указанного налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в этом налоговом периоде, в порядке, установленном статьей 78 НК РФ.

В случае, если международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения предусмотрен зачет суммы налога, уплаченного физическим лицом, такой зачет производится в порядке, установленном соответствующим договором, статьей 232 НК РФ (в РФ) или законодательством иностранного государства (за пределами РФ).

При этом зачет в Российской Федерации суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации в иностранном государстве с полученных им доходов, производится по окончании налогового периода в налоговых органах на основании представленной таким физическим лицом налоговой декларации, с приложением подтверждающих документов.

### **3. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД**

Налоговым периодом является календарный год.

### **4. СТАВКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Налогообложение доходов, полученных Клиентом от осуществления операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО, при условии, что Банк является налоговым агентом в отношении данных доходов, производится по ставкам:

- 9 % – по доходам Клиентов-резидентов, полученным в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;
- 13 % – по доходам Клиентов-резидентов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;
- 13 % – по иным доходам Клиентов-резидентов;
- 35 % - по доходам Клиентов-резидентов в виде процента (купона) по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьей 214.2 НК РФ (с *пунктом 5.5* настоящих Правил);
- 30 % – по доходам Клиентов-нерезидентов, кроме доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций;
- 15% - по доходам Клиентов-нерезидентов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

### **5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ. УЧЕТ БАНКОМ УБЫТКОВ КЛИЕНТА**

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговая база по доходам от долевого участия определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка в размере 13 %, с учетом особенностей, установленных статьей 275 НК РФ.

При этом в отношении доходов от долевого участия в организации налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 НК РФ, не применяются.

При наличии у Клиента нескольких действующих брокерских договоров налоговая база определяется по совокупности всех операций Клиента с учетом особенностей, изложенных ниже.

#### **5.1. НАЛОГОВАЯ БАЗА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

Налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами – положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налоговая база по каждой совокупности операций, указанных в *пункте 6.1* настоящих Правил, и по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно.

При этом особенности определения налоговой базы и учета убытков по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, устанавливаются статьей 214.9 НК РФ.

#### **5.2. УЧЕТ УБЫТКОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

Банк при определении налоговой базы Клиента по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора Клиента, заключенного с Банком, осуществляет корректировку ее величины на сумму убытка с учетом особенностей, изложенных в пункте 15 статьи 214.1 НК РФ.

#### **5.3. НАЛОГОВАЯ БАЗА ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО, ОБЪЕКТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как сумма доходов в виде процентов по займам, полученным в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенным на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченным в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, с учетом положений статьи 214.3 НК РФ. Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения ограничений, установленных абзацем вторым пункта 6 статьи 214.3 НК РФ.

При исполнении установленной договором РЕПО процедуры урегулирования взаимных требований в случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО налоговая база определяется с учетом особенностей, установленных п.11-11.1 статьи 214.3 НК РФ.

#### **5.4. НАЛОГОВАЯ БАЗА С СУММЫ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В ВИДЕ МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

В случае получения Клиентом дохода в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг и производных финансовых инструментов налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг с учетом предельной границы колебаний рыночной цены, производных финансовых инструментов над суммой фактических расходов Клиента на их приобретение.

### **5.5. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДОВ ПРОЦЕНТА (КУПОНА), ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО ОБРАЩАЮЩИМСЯ ОБЛИГАЦИЯМ РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НОМИНИРОВАННЫМ В РУБЛЯХ**

В отношении доходов в виде процента (купона), получаемого налогоплательщиком по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, налоговая база определяется как превышение суммы выплаты процентов (купона) над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И ОПЕРАЦИЯМ РЕПО**

**6.1.** К операциям с ценными бумагами и операциям РЕПО, в результате осуществления которых полученные Клиентом доходы подлежат налогообложению в соответствии с требованиями статей 214.1 и 214.3 НК РФ, отнесены следующие операции:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке;
- с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке;
- РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги.

Отнесение ценных бумаг и производных финансовых инструментов к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг осуществляется на дату реализации ценной бумаги, производного финансового инструмента, включая получение суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

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

Ценные бумаги (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу;
- цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Производные финансовые инструменты признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах производных финансовых инструментов публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с производным финансовым инструментом.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам (за исключением доходов в виде процента (купона, дисконта), полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года), включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено статьей 214.1 НК РФ..

Доходы Клиента, выраженные (номинарованные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов.

**6.2.** Не подлежат налогообложению следующие виды доходов, полученные Клиентом от осуществления операций с ценными бумагами:

- суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств-участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;
- выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций<sup>2</sup>;
- доходы, получаемые от реализации (погашения) приобретенных налогоплательщиками начиная с 1 января 2011 года долей участия в уставном капитале российских организаций, а также акций, указанных в пункте 2 статьи 284.2 НК РФ, при условии, что на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия) они непрерывно принадлежали

<sup>2</sup> Погашение ОФЗ не относится к данной норме.

налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет;

- с 1 января 2016 года по 31 декабря 2022 года включительно доходы, получаемые от реализации (погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, соответствующих требованиям статьи 284.2.1 НК РФ, при условии, что на дату их реализации (погашения) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года. В отношении акций данное положение применяется только по ценным бумагам, приобретенным налогоплательщиком начиная с 1 января 2011 года;
- доходы в виде дисконта, получаемые при погашении обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года (в пределах заявленного эмитентом дисконта (разницы между ценой первичного размещения и погашения), но не более фактически полученного дохода в виде разницы между ценой приобретения и стоимостью погашения облигации).

При этом в целях применения положений пункта 17.2 статьи 217 НК РФ (абзаца 4 и 5 настоящего пункта) срок, в течение которого ценные бумаги выбывают из собственности налогоплательщика в связи с исполнением сделок РЕПО и займа ценными бумагами, в срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика не включается. Срок владения прерывается также при конвертации ценных бумаг.

Доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, не подлежащие налогообложению на основании НК РФ, и соответствующие им расходы не учитываются при определении финансового результата как по каждой такой операции, доходы от осуществления которой освобождаются от налогообложения, так и по совокупности соответствующих операций.

**6.3.** В соответствии с НК РФ Банк при определении налоговой базы и исчислении налога уменьшает сумму дохода на суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией и погашением ценных бумаг, с совершением операций с производными финансовыми инструментами, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам. Перечень указанных расходов определяется пунктом 10 статьи 214.1 НК РФ.

При определении расходов Клиента на приобретение ценных бумаг при их реализации в соответствии с требованиями НК РФ применяется метод ФИФО, т.е. метод оценки по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

В случае если организацией-эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных Клиентом в результате обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов признаются расходы по приобретению акций, которыми владел Клиент до их обмена (конвертации).

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям реализации (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 НК РФ не взимается, при налогообложении доходов по операциям реализации (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Особенности определения расходов налогоплательщика при реализации или ином выбытии представляемых ценных бумаг, полученных при погашении депозитарных расписок, а также при реализации или ином выбытии депозитарных расписок, полученных в результате их размещения, установлены пунктом 13 статьи 214.1 НК РФ.

Расходы Клиента, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату фактического осуществления расходов.

**6.4.** В целях определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц не признается реализацией или иным выбытием ценных бумаг:

- 1) погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг;
- 2) передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемые ценные бумаги.

Под депозитарными расписками понимаются российские депозитарные расписки, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права на ценные бумаги российских и (или) иностранных эмитентов, а под представляемыми ценными бумагами понимаются ценные бумаги, права на которые удостоверяют депозитарные расписки.

**6.5.** В целях определения налоговой базы Клиента рассчитывается финансовый результат нарастающим итогом с начала налогового периода.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика с налоговым агентом. Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных в **пункте 6.1** настоящих Правил.

При этом финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные

бумаги или фондовые индексы, и по операциям с иными производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, указанных в **пункте 6.1** настоящих Правил, признается убытком.

Учет (перенос на будущие периоды) убытков осуществляется в соответствии с пунктом 16 статьи 214.1 и статьей 220.1 НК РФ при представлении Клиентом налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

## **7. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ В СЛУЧАЕ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДОВ В ВИДЕ МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

**7.1.** Доходы, полученные Клиентом в виде материальной выгоды при приобретении ценных бумаг, производных финансовых инструментов, за исключением ценных бумаг, указанных в пункте 25 статьи 217 НК РФ, в случае их приобретения при первичном размещении эмитентом, подлежат налогообложению в соответствии с требованиями статьи 212 НК РФ.

**7.2.** Налоговая база при получении Клиентом дохода в виде материальной выгоды определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов над суммой фактических расходов Клиента на их приобретение.

**7.3.** В расходы на приобретение ценных бумаг, являющихся базисным активом опционного контракта, включаются суммы, уплаченные продавцу за ценные бумаги по контракту, а также уплаченные суммы премии и вариационной маржи по опционным контрактам.

**7.4.** Материальная выгода не возникает при приобретении Клиентом ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами сделки

обязательств по первой и второй частям РЕПО. Материальная выгода не возникает в случае прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО, оформленных надлежащим образом, по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе путем зачета встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации и с учетом положений Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ, УЧЕТА УБЫТКОВ, ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА ПО ОПЕРАЦИЯМ, УЧИТЫВАЕМЫМ НА ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ СЧЕТЕ.**

**8.1.** Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, признается положительный финансовый результат, определяемый в соответствии со статьей 214.1 с учетом положений статей 214.3 и 214.4 НК РФ по совокупности соответствующих операций нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**8.2.** Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется путем суммирования финансовых результатов, определенных по соответствующим операциям в соответствии с НК РФ по окончании каждого налогового периода действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и финансового результата, определенного на дату прекращения действия указанного договора. При этом финансовый результат за каждый налоговый период определяется с учетом следующих особенностей:

- сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде и учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, уменьшает финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;
- сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде и учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, после уменьшения финансового результата по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном

рынке, уменьшает финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

- сумма убытка по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде и учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, уменьшает финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

**8.3.** Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям Клиента и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, не учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

**8.4.** Суммы отрицательного финансового результата (убытка), полученные по совокупности операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, по итогам каждого налогового периода действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, учитываются в уменьшение положительного финансового результата по соответствующим операциям в последующих и (или) предшествующих налоговых периодах Банком - налоговым агентом, осуществляющим исчисление и уплату в бюджет суммы налога по указанным операциям, в течение всего срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**8.5.** Суммы отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете не признаются налоговым вычетом в рамках ст. 220.1 НК РФ..

**8.6.** Исчисление суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, производится Банком в следующих случаях:

- на дату выплаты Клиенту дохода (в том числе в натуральной форме) не на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика - исходя из суммы произведенной выплаты;
- на дату прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случая прекращения указанного договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту, в том числе у Банка.

При этом датой открытия счета признается дата открытия данным Клиентом индивидуального инвестиционного счета, договор на ведение которого был прекращен с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту.

**8.7.** Уплата Банком в бюджет исчисленной суммы налога осуществляется в срок не позднее одного месяца с даты, указанной в **пункте 8.6** настоящих Правил, на которую была исчислена сумма налога.

## 9. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РАСХОДОВ

**9.1.** Документальным подтверждением понесенных Клиентом на приобретение и хранение ценных бумаг расходов, которые Клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения договора с Банком, являются оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Клиент произвел соответствующие расходы.

Для признания фактически понесенных Клиентом расходов документально подтвержденными Клиент может предоставить в Банк следующие документы, подтверждающие расходы:

- договор купли-продажи данных ценных бумаг и документ об их оплате;
- договор на брокерское обслуживание (документ, подтверждающий оказание брокером Клиенту брокерских услуг) и отчет брокера о совершенных операциях (заверенный печатью брокера, подписанный руководителем или уполномоченным на подписание отчета лицом, а также работником, ответственным за ведение внутреннего учета);
- выписки по счетам депо, подтверждающие факт перехода прав собственности;
- другие документы, подтверждающие расходы по приобретению и хранению ценных бумаг.

Подтверждающие документы хранятся Банком в течение пяти лет.

**Внимание!** Если на дату определения налогооблагаемой базы и исчисления налога у Банка нет документально подтвержденных сведений о расходах Клиента на приобретение ценных бумаг (расходов, связанных с заключением срочных сделок), указанные расходы признаются равными нулю.

**9.2.** Если до истечения отчетного периода, в котором был исчислен и удержан налог, Клиент представит в Банк документы, подтверждающие понесенные расходы, указанные расходы будут учтены при следующем исчислении налога за текущий отчетный период.

**9.3.** Если источником документального подтверждения расходов по операциям с ценными бумагами является Банк (например, в случае, если физическое лицо реализует ценные бумаги, ранее приобретенные через Банк, либо уплачивает Банку вознаграждение за совершение операций с ценными бумагами), представления им документов о фактически понесенных расходах не требуется, и признание фактических расходов документально подтвержденными осуществляется Банком на основании собственных сведений.

## 10. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УДЕРЖАНИЯ НАЛОГА

**10.1.** Банк исчисляет налог на доходы физических лиц, полученные в виде материальной выгоды от приобретения Клиентом ценных бумаг, производных финансовых инструментов, со всей суммы соответствующей налоговой базы, рассчитанной Банком.

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды установлены статьей 212 НК РФ и **пунктом 7** настоящих Правил.

Исчисление сумм налога производится на дату фактического получения дохода. При этом в целях исчисления налога на основании пп.3 п.1 статьи 223 НК РФ

датой фактического получения дохода признается день приобретения ценных бумаг. В случае, если оплата приобретенных ценных бумаг производится после перехода к налогоплательщику права собственности на эти ценные бумаги, дата фактического получения дохода определяется как день совершения соответствующего платежа в оплату стоимости приобретенных ценных бумаг.

Сумма налога на доходы физических лиц с доходов в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом - Банком в общем порядке, установленном статьей 226.1 НК РФ и **пунктом 10** настоящих Правил.

**10.2.** При исполнении Банком функций налогового агента исчисление и удержание суммы налога производятся при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами в следующие сроки:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

Исчисление и уплата суммы налога в отношении доходов по ценным бумагам производятся налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица.

Налоговый агент удерживает исчисленный налог в рублях Российской Федерации из рублевых денежных средств Клиента, находящихся в распоряжении Банка на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных клиентских счетах, специальных депозитарных счетах, исходя из остатка рублевых денежных средств Клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога.

Удержание суммы налога в отношении налоговой базы, определяемой налоговым агентом по операциям, не учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, из денежных средств налогоплательщика, размещенных на индивидуальном инвестиционном счете, не допускается.

Под выплатой денежных средств понимается выплата наличных денежных средств Клиенту – налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме признается передача налоговым агентом налогоплательщику (или по указанию налогоплательщика третьим лицам) ценных бумаг с лицевого счета налогового агента или лицевого счета налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения.

Выплатой дохода в натуральной форме не признается передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением налогоплательщиком сделок с ценными бумагами, при условии, что денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента, а также передача (перерегистрация) ценных бумаг на счет депо, по которому удостоверяются права собственности данного налогоплательщика, открытый в депозитарии, осуществляющем свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется как сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг, передаваемых Клиенту или иному лицу.

Для определения налоговой базы Банк - налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии со статьями 214.1 и 214.3 НК РФ для Клиента – налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода.

При осуществлении выплат Клиенту налог исчисляется и удерживается в следующем порядке:

- если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты;
- если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При осуществлении выплаты Клиенту денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Банк исчисляет и удерживает налог на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО в следующем порядке:

#### **А. До истечения налогового периода (до истечения срока действия договора)**

Налоговая база определяется на дату получения дохода, которой является дата любой выплаты Клиенту денежных средств и/или вывода ценных бумаг в депозитарий, деятельность которого регламентируется законодательством иностранного государства, или вывод ценных бумаг со сменой владельца, если это не связано с исполнением налогоплательщиком сделок с ценными бумагами с расчетами по денежным средствам через счет налогоплательщика в Банке.

При выплате денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица сумма налога исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии со статьями 214.1 и 214.3 НК РФ.

Дата фактического получения дохода определяется также как день зачета встречных однородных требований на основании пп.4 п.1 ст.223 НК РФ.

#### **Б. По окончании налогового периода (при расторжении договора)**

Налоговая база определяется по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным (по операциям, совершенным за период с 01 января по 31 декабря отчетного года).

По окончании года производится итоговый расчет налоговой базы с учетом всех сделок, совершенных в налоговом периоде, с перерасчетом (учетом убытков между различными группами операций) и зачетом налогов, удержанных при промежуточных выплатах дохода. Налог исчисляется с суммы рассчитанной налоговой базы. Удержание налога по окончании налогового периода производится с брокерского

счета Клиента в безакцептном порядке в течение одного месяца с даты окончания налогового периода.

При расторжении последнего договора, заключенного между Клиентом и Банком на брокерское обслуживание, налоговая база определяется в указанном выше порядке на дату расторжения договора.

При прекращении (досрочном расторжении) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу), Банк как налоговый агент определяет финансовый результат (налоговую базу) отдельно за каждый налоговый период, в котором действовал договор на открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, с учетом особенностей, установленных статьей 214.9 НК РФ и **пунктом 8** настоящих Правил. При этом финансовые результаты, определенные по соответствующим операциям по окончании каждого налогового периода, в котором действовал указанный договор, а также финансовый результат, определенный на дату прекращения действия указанного договора, суммируются и учитывается итоговый финансовый результат в отчетности за налоговый период, в котором договор на ведение индивидуального инвестиционного счета был прекращен. Корректировка налоговым агентом отчетности по налогу на доходы физических лиц за налоговые периоды, предшествующие налоговому периоду, в котором был прекращен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, не требуется.

Банк уплачивает удержанный у налогоплательщика налог (кроме налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по которым статьей 214.9 НК РФ и **пунктом 8** настоящих Правил установлен особый порядок) в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

- 1) дата окончания соответствующего налогового периода;
- 2) дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Банк осуществляет выплату налогоплательщику дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом;
- 3) дата выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

**10.3.** По операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Банком в порядке, установленном статьей 214.9 НК РФ и **пунктом 8** настоящих Правил.

**10.4.** При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии со статьей 226.1 НК РФ Банк - налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления наиболее ранней даты из следующих дат:

одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором Банк не смог полностью удержать исчисленную сумму налога;

даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого Банк осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у Клиента - налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Банк осуществляет выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, Банк в

течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются Банком в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## **11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВОЗВРАТА СУММЫ НАЛОГА**

**11.1.** Уведомление Клиента о факте и сумме излишнего удержанного налога, а также возврат Клиенту излишне удержанной суммы налога осуществляется в соответствии с требованиями статьи 231 НК РФ.

Если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия последнего договора, заключенного между Банком и Клиентом, выявлен факт излишне удержанного налога, Банк обязан в течение 10 (десяти) дней сообщить о данном факте Клиенту путем направления Уведомления по форме, приведенной в *Приложении 14.1* или *Приложении 14.2* к настоящим Правилам. Отправка письма с Уведомлением производится на адрес Клиента, указанный в Анкете клиента/депонента.

**11.2.** Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Клиенту на основании:

- оформленного им письменного Заявления по форме, приведенной в *Приложении 14.3* к настоящим Правилам  
*или*
- письменного согласия Клиента на возврат излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц, представленного Клиентом в соответствии с условиями заключенного с ним договора о брокерском обслуживании.

**11.3.** Возврат налога осуществляется в рублях, только безналичным путем на счет Клиента, открытый в Банке.

Счет, на который Банк должен перечислить сумму излишне удержанного налога, указывается Клиентом в Заявлении о возврате излишне удержанного налога.

Возврат излишне удержанного налога осуществляется Банком в течение 3 (трех) месяцев со дня получения от Клиента Заявления.

**11.4.** Возврат суммы налога Клиенту в связи с его перерасчетом по итогам налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента Российской Федерации производится только налоговым органом, в котором Клиент был поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), путем подачи Клиентом налоговой декларации по окончании налогового периода, а также документов, подтверждающих статус налогового резидента Российской Федерации в данном налоговом периоде.

## **12. СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, УЧЕТ УБЫТКОВ**

**12.1.** Начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным, Банк по заявлению Клиента выдает Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ.

В Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ не включаются сведения о выплаченных доходах, не подлежащих налогообложению, а также о выплаченных доходах, в отношении которых Банк не является налоговым агентом.

**12.2.** Банк как налоговый агент представляет в налоговый орган по месту своего учета:

- документ, содержащий сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах налога, исчисленного, удержанного и перечисленного в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период по каждому физическому лицу, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме 2-НДФЛ;
- расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, за первый квартал, полугодие, девять месяцев - не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год - не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме 6-НДФЛ (данное положение относится к налоговой отчетности, начиная с 2016 года);
- в отношении доходов, по которым Банк признается налоговым агентом в соответствии со статьей 226.1 НК РФ, Банк представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах, в отношении которых им был исчислен и удержан налог, о лицах, являющихся получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов по форме Приложения 2 к налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в срок не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (данное положение относится к налоговой отчетности, начиная с 2014 года).

**12.3.** Клиент, получивший убытки в 2010 году и последующих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Учет убытков осуществляется Клиентом при представлении им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Клиент вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 (десяти) лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен данный убыток.

### **13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 (для доходов, облагаемых по ставке 13 %, за исключением доходов от долевого участия в организациях), со статьями 214.1 и 214.9 НК РФ Клиент - налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, которые предусмотрены статьей 219.1 НК РФ.

**13.1.** Инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг (за исключением учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете), обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

Данный вычет применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 1 января 2014 года, с учетом особенностей, установленных пунктом 2 статьи 219.1 НК РФ.

Вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации налоговыми органами. При этом при предоставлении налогового вычета налоговым агентом коэффициент, вычисляемый в целях данного вычета, определяется применительно к реализуемым (погашаемым) ценным бумагам, выплату дохода по которым осуществляет этот налоговый агент – Банк.

**13.2.** Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, не более 400 000 рублей.

Данный вычет применяется с 01.01.2015 года при зачислении денежных средств на индивидуальные инвестиционные счета, договоры на ведение которых заключены не ранее 01.01.2014 года, с учетом особенностей, установленных пунктом 3 статьи 219.1 НК РФ.

Вычет предоставляется налогоплательщику налоговыми органами при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.

**13.3.** Инвестиционный налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Данный вычет применяется при получении доходов по индивидуальным инвестиционным счетам, договоры на ведение которых заключены не ранее 01.01.2014 года, предоставляется на основании пункта 4 статьи 219.1 НК РФ по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком данного договора.

Налогоплательщик не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (а также в период действия договора на ведение иного индивидуального инвестиционного счета, прекращенного с переводом всех активов, учитываемых на этом ином индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление

инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ (*пунктом 13.2* настоящих Правил).

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:

- налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном пунктом 9.1 статьи 226.1 НК РФ;
- в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

## 14. ПРИЛОЖЕНИЯ

### 14.1. УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗЛИШНЕ УДЕРЖАННОМ НАЛОГЕ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ПАО «Промсвязьбанк»

#### УВЕДОМЛЕНИЕ об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц

В соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации уведомляем Вас о сумме излишне удержанного НДФЛ за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.  
(ДД.ММ.ГГГГ) (ДД.ММ.ГГГГ)

Договор от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Счет № \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

Сумма излишне удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО с ценными бумагами на \_\_\_\_\_ года

составляет \_\_\_\_\_

(ДД.ММ.ГГГГ)

(\_\_\_\_\_)

(сумма цифрами и прописью в валюте Российской Федерации)

Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Клиенту в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Банком Заявления о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц.

Форма Заявления для заполнения прилагается (Приложение 14.3 к Правилам налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами).

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Должность \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(фамилия, имя, отчество)

Сканированную копию заявления можно отправить на электронную почту [broker@psbank.ru](mailto:broker@psbank.ru). Оригинал на бумажном носителе передать через уполномоченный офис банка.

По всем вопросам обращайтесь в Департамент клиентской поддержки и разработки продуктов по телефону: 8(800)700-97-77, 4(495)733-96-29, E-mail: [broker@psbank.ru](mailto:broker@psbank.ru).

**14.2. УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗЛИШНЕ УДЕРЖАННОМ НАЛОГЕ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

ПАО «Промсвязьбанк»

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц**

В соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации уведомляем Вас о сумме излишне удержанного НДФЛ за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.  
(ДД.ММ.ГГГГ) (ДД.ММ.ГГГГ)

Договор от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
Счет № \_\_\_\_\_  
Клиент \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

Сумма излишне удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО с ценными бумагами на \_\_\_\_\_ года  
составляет \_\_\_\_\_  
(ДД.ММ.ГГГГ)  
(\_\_\_\_\_)  
(сумма цифрами и прописью в валюте Российской Федерации)

Излишне удержанная Банком сумма налога будет Вам возвращена в течение 3 (трех) месяцев на счет, указанный в Анкете Клиента/Депонента.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Должность \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

**14.3. ЗАЯВЛЕНИЕ О ВОЗВРАТЕ ИЗЛИШНЕ УДЕРЖАННОЙ СУММЫ  
НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

ПАО «Промсвязьбанк»

от \_\_\_\_\_

(*фамилия, имя и отчество заявителя*),

документ, удостоверяющий личность:

наименование

\_\_\_\_\_

серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_

выдан

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

В соответствии с пунктом 1 статьи 231 Налогового кодекса Российской Федерации прошу вернуть мне излишне удержанную на \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ года сумму налога на доходы физических лиц в сумме \_\_\_\_\_

(*ДД.ММ.ГГГГ*)

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

(*сумма цифрами и прописью в валюте Российской Федерации*)

Налог излишне удержан по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО с ценными бумагами, осуществленными на основании:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(*указываются договоры брокерского обслуживания, по которым излишне удержан налог*)

Излишне удержанную сумму налога прошу зачислить на счет:

№ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(*подпись*)

(*фамилия, имя, отчество*)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года