

Информационное письмо для инвесторов по иностранным ценным бумагам:

1. В целях повышения рисков, связанных с совершением сделок инвесторами на рынке ценных бумаг, Банк информирует и обращает внимание клиентов:

- инвесторы – это физические лица, обладающие специальными знаниями в области фондового рынка и имеющие право совершать сделки раскрывая или не раскрывая информацию как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- инвесторам – физическим лицам рекомендуется пройти тестирование предусмотренное частью 10 статьи 5 Закона N 306-ФЗ или статьей 51.2-1 Закона N 39-ФЗ до совершения сделок;
- инвесторам – физическим лицам Банк рекомендует пройти тестирование для получения доступа к финансовым инструментам и сделкам с повышенной степенью риска;
- инвесторам – физическим лицам без прохождения тестирования рекомендуется приобретать наиболее простые и наименее рискованные финансовые инструменты;
- инвесторам – физическим лицам также необходимо определиться с налоговым резидентством Российской Федерации (далее РФ) в соответствии с п.1 ст.207 НК РФ до совершения сделок.

В соответствии с п.2 ст.207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Налоговыми резидентами признаются также физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не менее 183 календарных дней в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года.

Для подтверждения статуса налогового резидента физическое лицо-нерезидент должен предоставить в Банк документ, подтверждающий статус налогового резидента Российской Федерации, полученный в ФНС.

2. Виды дохода, облагаемые налогом:

- доходы, полученные инвестором в результате проведенных операций с финансовыми инструментами (купля – продажа (погашение) ценных бумаг);
- доходы, полученные в виде процента (купонный доход по облигациям);
- доходы, полученные инвестором в виде процента (дивиденды по акциям);
- доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг (ст. 212 НК РФ).

3. Налоговая ставка по НДФЛ:

Доходы инвесторов могут быть получены как от источников на территории РФ, так и от источников за пределами РФ. От этого условия и вида получаемого дохода зависит налоговая ставка.

1) Налоговая ставка при получении дохода от источника на территории РФ в соответствии со ст.224 НК РФ:

- Для инвесторов - налоговых резидентов с совокупным доходом от деятельности на территории РФ менее 5 млн.руб – налоговая ставка в размере 13 %;

- Для инвесторов - налоговых резидентов с совокупным доходом от деятельности на территории РФ свыше 5 млн.руб – налоговая ставка в размере 15%;
- Для инвесторов - физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами – налоговая ставка 30 %;
- Для инвесторов - физических лиц, не являющимися налоговыми резидентами РФ в отношении доходов, полученных в виде дивидендов по акциям российских организаций – налоговая ставка 15 %.

2) Налогообложение при получении дохода от источника за пределами РФ:

- В случае получения дохода от источника за пределами РФ, устанавливаются приоритеты правил и норм международных договоров РФ, содержащих положения, касающиеся налогообложения и сборов, над нормами НК РФ;
- Существуют Соглашения об избежание двойного налогообложения (далее Соглашение) между Россией и той страной, резидентом которой является источник выплаты дохода по операциям с финансовыми инструментами (см.по резидентству эмитента);
- Существует перечень стран, с которыми у РФ заключены Соглашения (Приложение 1);
- Если инвестором получен доход от продажи финансовых инструментов (отчуждение имущества), то данный доход облагается только на территории РФ (то есть на территории той страны, где зарегистрирован и постоянно пребывает инвестор);
- В случае возникновения вопросов об уплате налогов за пределами РФ, Банк рассматривает и представляет инвесторам всю информацию о ставках и виде дохода (купон или дисконт) на индивидуальной основе по конкретному государству при наличии Соглашения с этой страной (Приложение 2);
- Если между Россией и страной выплаты дохода отсутствует Соглашение, а отсутствует иной документ регулирующий двойное налогообложение, то инвестору придется заплатить налог дважды (и за пределами РФ и на территории РФ).

4. Зачет налога, уплаченного в иностранном государстве:

- Инвестор – налоговый резидент заплативший налог с доходов, полученных в иностранном государстве с которым у РФ заключено Соглашение об избежание двойного налогообложения, может рассчитывать на зачет налога, уплаченного в иностранном государстве по соответствующей ставке, с налогом, подлежащим уплате в РФ по ставке 13-15%;
- Если сумма уплаченного за рубежом налога – выше 13-15%, то на территории РФ ничего доплачивать не нужно (возврат налога законодательно не предусмотрен);
- Если сумма уплаченного за рубежом – ниже 13-15%, то на территории РФ необходимо будет доплатить до 13-15%;
- Зачет может быть заявлен в налоговых декларациях на территории РФ в течение трех лет после окончания налогового периода, в котором были получены такие доходы;
- В целях использования права зачета к налоговой декларации прилагаются документы, подтверждающие сумму полученного в иностранном государстве дохода и уплаченного с этого дохода налога в иностранном государстве, выданные (заверенные) уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, и их нотариально заверенный перевод на русский язык (должны быть отражены вид дохода, сумма дохода, календарный год, в котором был получен доход, а также сумма налога и дата его уплаты налогоплательщиком в иностранном государстве);

- Инвестор вправе представить копию налоговой декларации, представленной им в иностранном государстве, и копию платежного документа об уплате налога и их нотариально заверенный перевод на русский язык;
- В случае, если налог с доходов, полученных в иностранном государстве, был удержан у источника выплаты дохода, сведения о суммах дохода в разрезе каждого месяца соответствующего календарного года, а также о суммах налога, удержанных у источника выплаты дохода в иностранном государстве, представляются на территории РФ инвестором на основании документа, выданного источником выплаты дохода, вместе с копией этого документа и его нотариально заверенным переводом на русский язык.

5. Исполнение функций налогового агента в отношении иностранных инструментов:

- Банк является налоговым агентом согласно ст. 226 НК РФ в отношении доходов от продажи иностранных инструментов;
- В отношении дохода по дивидендным выплатам Банк может являться налоговым агентом в соответствии с Соглашением об избежании двойного налогообложения;
- В отношении купонного дохода, входящего в общую налогооблагаемую базу, Банк может являться налоговым агентом в соответствии с Соглашением об избежании двойного налогообложения;
- Налог удерживается Банком до 31 января года по доходам от продажи и в день выплаты дохода по дивидендам и перечисляется в бюджет.

6. Налоговая декларация инвестора – физического лица:

- Декларация 3 НДФЛ представляется инвестором самостоятельно до 30 апреля следующего года на территории РФ.