

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок налогообложения доходов по сделкам и операциям с финансовыми инструментами (далее – "Порядок") является неотъемлемой частью Правил брокерского обслуживания клиентов ЗАО АКБ «ГАЗБАНК» при совершении сделок с финансовыми инструментами.

1.2. Все термины и определения, применяемые в тексте настоящего Порядка, следует трактовать в тех значениях, в которых они установлены Правилами брокерского обслуживания клиентов ЗАО АКБ «ГАЗБАНК» при совершении сделок с финансовыми инструментами, либо документами, регламентирующими налогообложение доходов физических лиц по операциям с ЦБ:

Налоговый Кодекс Российской Федерации (далее «НК РФ»):

- глава 1 ст.3 “Основные начала законодательства о налогах и сборах”
- глава 3 ст.24 “Налоговые агенты”
- глава 12 ст.78 “Зачет или возврат сумм излишне уплаченных налога, сбора, пеней, штрафа”
- глава 23 ст.207 “Налогоплательщики”
- глава 23 ст.210 “Налоговая база”
- глава 23 ст.212 “Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды”
- глава 23 ст.214.1. “Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги”
- глава 23 ст.214.3 “Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами”
- глава 23 ст.214.4 “Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами”
- глава 23 ст.217 “Доходы, не подлежащие налогообложению (суммы процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам)”
- глава 23 ст.220.1 “Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок”
- глава 23 ст.226 “Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами”
- глава 23 ст.227 “Особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой. Порядок и сроки уплаты налога, порядок и сроки уплаты авансовых платежей указанными лицами”
- глава 25 ст.277 “Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный (складочный) капитал (фонд, имущество фонда)”
- глава 25 ст.280 “Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами”
- глава 25 ст.301 “Срочные сделки. Особенности налогообложения”

Федеральный Закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»

- ст.29 “Переход прав на ценные бумаги и реализации прав, закрепленных ценными бумагами”

Гражданский Кодекс Российской Федерации:

- гл. 7 ст.816 “Облигация”

В соответствии с применяемой в рамках брокерского обслуживания терминологией и учитывая сферу применения положений настоящего Порядка, здесь и далее по тексту ЗАО АКБ «ГАЗБАНК» именуется как «Брокер», физическое лицо на брокерском обслуживании – как «Клиент», Брокер и Клиент – как «Сторона» в отдельности и «Стороны» совместно.

1.3. В соответствии с положениями ст.214.1 НК РФ Брокер, как источник выплаты доходов от операций с ценными бумагами физическим лицам, выполняет функции налогового агента:

- определяет налоговую базу;
- рассчитывает налог;

- удерживает необходимую сумму из денежных средств Клиента;
- перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц, полученных от совершения операций с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

2. ПРИНЦИПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ

ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ/ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

2.1. При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Под финансовым инструментом срочных сделок признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг". Отнесение финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся на организованном рынке осуществляется в соответствии с требованиями, установленными п.3 ст.301 НК РФ.

2.2. К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (при соблюдении требований пункта 4 ст.214.1 НК РФ), относятся:

- 1) ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- 2) ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

3. ПРИНЦИПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ

ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ/ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

3.1. Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде, а также ценные бумаги признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств Клиента передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований.

При этом зачет встречных однородных требований должен в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждаться документами о прекращении обязательств по передаче (принятию) ценных бумаг.

3.2. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено ст.214.1 НК РФ.

3.3. Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных

сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

3.4. Доходы по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок (исходя из условия: обращающихся или не обращающихся на организованном рынке) включаются:

- 1) в доходы по операциям с ценными бумагами, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются ценные бумаги;
- 2) в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются другие финансовые инструменты срочных сделок;
- 3) в другие доходы Клиента в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом финансового инструмента срочных сделок не являются ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок.

3.5. Помимо доходов указанных в пунктах 3.1-3.4 настоящего Порядка, доходом признается материальная выгода, полученная Клиентом в результате приобретения ценных бумаг на условиях, предусмотренных ст. 212 НК РФ. При получении дохода в виде материальной выгоды, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний (20 процентов в сторону повышения или понижения) рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

3.6. Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные Клиентом расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам. К указанным расходам относятся:

- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный Клиентом при получении им ценных бумаг в порядке наследования или дарения;
- суммы процентов, уплаченные Клиентом по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок

*Полный перечень расходов п.10 ст.214.1 НК РФ

4. ПРИНЦИПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ/ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

4.1. Особенности определения доходов и расходов для определения финансового результата по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок устанавливаются пунктами 3.1-3.6 настоящего Порядка.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО)

- 4.2. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных в пункте 3.5 настоящего Порядка.
- 4.3. Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций, указанных соответственно в подпунктах 1 - 4 пункта 2.1 настоящего Порядка. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено ст. 214.1 НК РФ
- 4.4. Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, указанных в подпунктах 1 - 4 пункта 2.1 настоящего Порядка, признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется в порядке, установленном статьей 214.1 и статьей 220.1 НК РФ.

5. ПРИНЦИПЫ ПЕРЕНОСА НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ УБЫТКОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ/ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

- 5.1. Клиенты, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами или от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами или по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды). При этом суммы убытка, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится с учетом особенностей, предусмотренных ст.214.1 и ст.220.1 НК РФ.

- 5.2. Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.
- 5.3. Клиент вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.
- 5.4. Если Клиент понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Клиент обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

- 5.5. Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 настоящего Кодекса осуществляется Клиентом при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

*Перенос Клиентами убытков на будущее в соответствии со статьями 214.1 и 220.1 НК РФ осуществляется в отношении убытков, полученных начиная с налогового периода 2010 года.

6. ПРИНЦИПЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УДЕРЖАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ/ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

- 6.1. Расчёт налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, а также исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Брокером по окончании налогового периода, либо в случаях предусмотренных настоящей главой.
- 6.2. Брокер определяет налоговую базу Клиента по всем видам доходов от операций, осуществляемых Брокером в пользу Клиента.
- При этом Брокер, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу Клиента операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 настоящего Кодекса.
- 6.3. Для определения налоговой базы Брокер производит расчет финансового результата в соответствии с главой 4 настоящего Порядка для Клиента, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме (п.18 ст.214.1 НК РФ), на дату выплаты дохода. При этом:
- 1) если сумма выплачиваемых Клиенту денежных средств не превышает рассчитанную для него сумму в размере финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается с суммы выплаты.
 - 2) если сумма выплачиваемых Клиенту денежных средств, превышает рассчитанную для него сумму финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается со всей суммы полученного финансового результата.
- 6.4. При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых Клиенту ценных бумаг.
- 6.5. При выплате Клиенту Брокером 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.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. В соответствии с НК РФ налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами производится по ставке 13% (если Клиент – налоговый резидент РФ) либо по ставке 30% (если Клиент – нерезидент). Сумма налога на доход определяется как произведение размера налоговой базы и соответствующей ставки налога, выраженное в полных рублях. Суммы с остатком менее 50 копеек округляются до нуля, с остатком в 50 и более копеек – до полного рубля.
- 7.2. Перед началом совершения операций с ценными бумагами, в рамках двусторонних отношений Сторон, Клиент обязан определить метод оценки себестоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг (по умолчанию ФИФО), принимаемой в качестве расходов при расчете налоговой базы, и уведомить Брокера о своем выборе путем подачи заявления по форме, установленной в Приложении №1 к настоящему Порядку.
- 7.3. Брокер по умолчанию (без заявления Клиента) предоставляет вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов Клиенту при исчислении и уплате налога, либо по окончании налогового периода.

- 7.4. В случае, если при перечислении денежных средств с лицевого счета Клиента на его внешний счет остаток денежных средств на лицевом счете окажется недостаточным для удержания всей рассчитанной суммы налога, Брокер удерживает недостающую часть из суммы денежных средств, заявленной на вывод в поручении Клиента.
- 7.5. По окончании налогового периода (завершении календарного года) Брокер производит итоговый расчет налоговой базы с учетом всех совершенных в прошедшем периоде сделок по реализации ценных бумаг, с перерасчетом и зачетом налогов, удержанных и уплаченных при промежуточных выплатах дохода.
- 7.6. В случае, если в результате итогового расчета налоговой базы по окончании налогового периода будет выявлено, что при выплатах денежных средств Клиенту в течение года была удержана сумма налога на доходы, превышающая расчетную (факт переплаты налога), возврат излишне удержанной и перечисленной в бюджет суммы налога производится Брокером на лицевой счет Клиента в течение первого месяца следующего за отчетным годом.
- 7.7. При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога (полностью или частично) Брокер в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Клиента. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со ст.228 НК РФ.
- 7.8. Брокер по заявлению Клиента предоставляет последнему справку о доходах по операциям с ценными бумагами по форме 2-НДФЛ начиная с 1 апреля следующего за отчетным года. Указанное заявление Клиента должно быть направлено Брокеру в произвольной форме с указанием места получения справки. Информация о доходах, не подлежащих налогообложению, не включается в Справку о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ.
- 7.9. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами устанавливаются статьями 214.3 и 214.4 НК РФ.

к Порядку налогообложения доходов по сделкам и операциям с финансовыми инструментами, совершаемых в рамках брокерского обслуживания клиентов (физических лиц)

В ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»

от _____
(Ф.И.О. Клиента)

паспорт _____
(номер, серия)

_____ (кем и когда выдан)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о выборе метода оценки себестоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, совершаемыми мной в _____ году, прошу оценивать себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг по методу:

ЛИФО

ФИФО

средней себестоимости

« ____ » _____ 20 ____ г.

(Подпись Клиента)