

## **ИНФОРМАЦИЯ О НАЛОГОВОЙ СТАВКЕ И ПОРЯДКЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ В ОТНОШЕНИИ ДОХОДОВ ПО АКЦИЯМ ИНОСТРАННОГО ЭМИТЕНТА И ЦЕННЫМ БУМАГАМ ДРУГОГО ИНОСТРАННОГО ЭМИТЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩИМ ПРАВА В ОТНОШЕНИИ ТАКИХ АКЦИЙ**

### ***Общие положения:***

Налогообложению налогом на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в рамках операций с акциями иностранных эмитентов и ценными бумагами иностранных эмитентов, удостоверяющими права в отношении таких акций (далее – Ценные бумаги), подлежат два основных вида дохода:

- положительный финансовый результат от операций купли-продажи Ценных бумаг;
- дивиденды, полученные по Ценным бумагам (доходы от долевого участия).

### **Налогообложение операций купли-продажи Ценных бумаг:**

Налогом на доходы физических лиц облагается положительный финансовый результат, полученный физическим лицом от операций купли-продажи Ценных бумаг. Финансовый результат определяется как доходы, полученные от реализации Ценных бумаг, за вычетом расходов, связанных с приобретением, реализацией, хранением Ценных бумаг (статьи 214.1 и 214.9 (для операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) НК РФ).

Ставка налога на доходы физических лиц для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, установлена статьей 224 НК РФ в следующих размерах:

**13%** - если сумма доходов за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;

**15%** - если сумма доходов за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей.

Ставка налога на доходы физических лиц для физических лиц, являющихся налоговыми нерезидентами Российской Федерации, установлена статьей 224 НК РФ в следующих размерах:

**30%** - вне зависимости от суммы доходов за налоговый период.

Налоговым агентом (лицом, на которое в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации) по операциям купли-продажи Ценных бумаг в соответствии со статьей 226.1 НК РФ является брокер, осуществляющий в интересах налогоплательщика указанные операции на основании договора о брокерском обслуживании.

При оказании брокерских услуг физическим лицам Акционерное общество «Инвестиционная компания «Ай Ти Инвест» (далее - АО «ИК «Ай Ти Инвест»)

- определяет налоговую базу по операциям с Ценными бумагами в соответствии со статьей 210 НК РФ с учетом особенностей, установленных статьями 214.1 и 214.9 (для операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете) НК РФ;
- исчисляет сумму налога (статья 226.1 НК РФ);
- удерживает сумму налога из денежных средств физического лица, находящихся в его распоряжении на лицевых счетах (статья 226.1 НК РФ);
- уплачивает исчисленную сумму налога в бюджет (статьи 226.1, 226 НК РФ).

Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, установлены статьей 214.9 НК РФ.

При невозможности удержать полностью или частично исчисленную сумму налога, налоговый агент уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика - физического лица. Уплата налога в таком случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК РФ (статья 226.1 НК РФ).

#### **Налогообложение дивидендов, полученных по Ценным бумагам:**

Налогом на доходы физических лиц облагается сумма полученных дивидендов по Ценным бумагам. Сумма налога определяется применительно к каждой сумме полученных дивидендов (статья 214 НК РФ) по нижеуказанной ставке.

Согласно пункту 5 статьи 210 НК РФ доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов, если иное не предусмотрено главой 23 НК РФ. Датой фактического получения дохода является дата зачисления дивидендов на счет физического лица (статья 223 НК РФ).

Ставка налога на доходы физических лиц для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, установлена статьей 224 НК РФ в следующих размерах:

**13%** - если сумма доходов за налоговый период составляет менее 5 миллионов рублей или равна 5 миллионам рублей;

**15%** - если сумма доходов за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей.

Ставка налога на доходы физических лиц для физических лиц, являющихся налоговыми нерезидентами Российской Федерации, установлена статьей 224 НК РФ в следующих размерах:

**15%** - вне зависимости от суммы доходов за налоговый период.

Налоговая база по доходам в виде дивидендов по Ценным бумагам (доходов от долевого участия) считается отдельно от налоговой базы по операциям с Ценными бумагами.

**Внимание!** 2021 и 2022 гг. определены как переходный период для налоговых агентов. Это значит, что доходы каждого вида, например, зарплата, дивиденды и другие, в целях налогообложения в это время будут учитываться по отдельности.

Повышенная ставка будет применяться при расчете НДФЛ с дивидендов только в том случае, если их размер превысил 5 млн руб., без учета других финансовых поступлений.

Начиная с 2023 года налогооблагаемая база будет учитываться налоговым агентом путем сложения всех доходов физического лица.

При выплате дивидендов по Ценным бумагам может быть удержан налог в соответствии с налоговым законодательством иностранного государства, налоговым резидентом которого является иностранная организация – эмитент, являющаяся источником дохода по Ценным бумагам (в том числе иностранная организация – эмитент представляемых Ценных бумаг).

Такие фактически уплаченные физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога не засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если иное не предусмотрено соответствующим международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения (статья 232 НК РФ).

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, получающие дивиденды по Ценным бумагам, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с главой 23 НК РФ, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если иностранная организация – эмитент, являющаяся источником дохода по Ценным бумагам, находится в иностранном государстве, с которым Российской Федерацией заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (статьи 214, 232 НК РФ). При этом в случае, если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную в соответствии с главой 23 НК РФ, полученная разница не подлежит возврату из бюджета (статья 214 НК РФ).

В случае, если между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является иностранная организация – эмитент, являющаяся источником дохода по Ценным бумагам (в том числе иностранная организация – эмитент представляемых Ценных бумаг), заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, физическое лицо - налоговый резидент Российской Федерации также имеет право претендовать на применение пониженной налоговой ставки, предусмотренной таким договором (соглашением), при соблюдении определенных условий, установленных таким договором (соглашением) и многосторонней Конвенцией по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения (если применима к конкретному договору (соглашению)).

Прилагаемые к налоговой декларации в целях зачета в Российской Федерации суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации в иностранном государстве с полученных им доходов, подтверждающие документы (статья 232 НК РФ):

В целях зачета в Российской Федерации суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом Российской Федерации в иностранном государстве с полученных им доходов, к налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) 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.

В документах, прилагаемых к налоговой декларации, 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.

Вместо указанных документов налогоплательщик 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 налогоплательщиком на основании документа, выданного источником выплаты дохода, вместе с копией этого документа и его нотариально заверенным переводом на русский язык.

В качестве подтверждающих документов могут рассматриваться, например, форма 1042-S (для американских Ценных бумаг).

### ***Особенности налогообложения дивидендов по акциям эмитентов США:***

Выплата дивидендов по американским акциям осуществляется в долларах США.

Налог у источника выплаты удерживается с любой выплаты дивидендов от источника в США в соответствии с налоговым законодательством США.

Ставка налога на дивиденды по американским акциям у источника зависит от предоставления физическим лицом – налоговым резидентом Российской Федерации и признания формы W-8BEN и составляет:

**30%** - если форма W-8BEN не предоставлена (не признана). При этом налог на доходы физических лиц в Российской Федерации уплачивается физическим лицом самостоятельно в порядке, указанном в разделе «Налогообложение дивидендов, полученных по Ценным бумагам» настоящей Информации, с учетом следующего:

- *при наличии у физического лица подтверждения уплаты налога в Налоговую службу США (IRS)* - физическое лицо может заявить к зачету уплаченную сумму налога у источника в США в пределах налоговой ставки, установленной ДИДН (10 %); налог на доходы физических лиц в оставшейся части в соответствии со ставками, установленными статьей 224 НК РФ (3 % для суммы доходов за налоговый период менее 5 миллионов рублей или равной 5 миллионам рублей и 5 % для суммы доходов, превышающей 5 миллионов рублей), необходимо уплатить в бюджет;

- *при отсутствии подтверждения уплаты налога в IRS* - сумму налога на доходы физических лиц по ставкам, установленным статьей 224 НК РФ, в полном объеме необходимо уплатить в бюджет.

**10%** - при наличии подписанной и акцептованной формы W-8BEN. При этом налог на доходы физических лиц в Российской Федерации уплачивается физическим лицом самостоятельно в порядке, указанном в разделе «Налогообложение дивидендов, полученных по Ценным бумагам» настоящей Информации, с учетом следующего:

- *при наличии у физического лица подтверждения уплаты налога в Налоговую службу США (IRS)* - физическое лицо может заявить к зачету уплаченную сумму налога у источника в США в размере налоговой ставки, установленной ДИДН (10 %); налог на доходы физических лиц в оставшейся части в соответствии со ставками, установленными статьей 224 НК РФ (3 % для суммы доходов за налоговый период менее 5 миллионов рублей или равной 5 миллионам

рублей и 5 % для суммы доходов, превышающей 5 миллионов рублей), необходимо уплатить в бюджет;

- при отсутствии подтверждения уплаты налога в IRS - сумму налога на доходы физических лиц по ставкам, установленным статьей 224 НК РФ, в полном объеме необходимо уплатить в бюджет.

Налог рассчитывается от первоначальной суммы начисленных дивидендов по Ценным бумагам.

Некоторые выплаты могут не подпадать под условия ДИДН. Например, доходы в виде дивидендов по ценным бумагам Инвестиционных фондов зарубежной недвижимости (Real Estate Investment Trust, REIT) облагаются налогом по ставке, предусмотренной внутренним законодательством США, независимо от наличия у получателей доходов документов, подтверждающих возможность получения налоговой льготы. В связи с этим доходы в виде дивидендов по REIT всегда облагаются налогом по ставке 30 %.

Функции налогового агента по выплатам дивидендов по акциям эмитентов США осуществляет Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД). НКО АО НРД в соответствии с заключенным соглашением с Налоговой службой США (IRS) (Договор Квалифицированного посредника, Qualified Intermediary Agreement) является Квалифицированным посредником и оказывает услуги по снижению ставки налога при выплате дохода по американским ценным бумагам (НКО АО НРД вправе самостоятельно предоставлять налоговые льготы по ценным бумагам США). Указанные услуги оказываются путем признания соответствующих форм налоговой идентификации бенефициаров дохода и посредников W-8.

Подробная информация об оказании соответствующих услуг размещена на официальном сайте НКО АО НРД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Налоговое администрирование» по следующему адресу: <https://www.nsd.ru/services/depozitariy/obslyuzhivanie-aktivov/nalogovoe-administrirovaniye/inostrannye-tcennyye-bumagi/>.

АО «ИК «Ай Ти Инвест» предоставляет бенефициарам дохода возможность получить налоговые льготы, выступая посредником между клиентом (депонентом) и вышестоящим депозитарием НКО АО НРД (Квалифицированным посредником), раскрывая последнему налоговое резидентство клиента (депонента) (раскрытие информации о получателе дохода) перед выплатой дивидендов по американским ценным бумагам.

#### ***Форма W-8BEN:***

Форма W-8BEN должна быть подписана, принята и признана до даты фиксации реестра.

Срок рассмотрения и акцепта формы W-8BEN составляет от 2 (Двух) до 30 (Тридцати) рабочих дней. АО «ИК «Ай Ти Инвест» рекомендует подать форму W-8BEN как можно раньше.

Указанная форма применима к выплате дивидендов от источника в США.

Форма W-8BEN действительна с даты ее подписания и действительна в течение 3-х лет.

В случае изменения анкетных данных (ФИО, место регистрации/проживания), физическому лицу необходимо вновь оформить W-8BEN с новыми данными с предварительным внесением изменений в анкеты клиента (депонента).

#### ***Подтверждение уплаты налога в IRS:***

Подтверждением уплаты налога в Налоговую службу США (IRS) является отчет по форме 1042-S.

НКО АО НРД, являясь налоговым агентом, направляет АО «ИК «Ай Ти Инвест» отчет по форме 1042-S, формируемый по доходам, полученным бенефициаром дохода (клиентом, депонентом) за отчетный календарный год, в срок до 15 марта календарного года, следующего за отчетным. При изменении Налоговой службой США срока направления отчета по форме 1042-S (в том числе по запросу НКО АО НРД) срок направления депонентам НКО АО НРД отчета может быть изменен. Информация о сроках предоставления отчета по форме 1042-S за отчетный год публикуется на официальном сайте НКО АО НРД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». После получения отчета 1042-S АО «ИК «Ай Ти Инвест» передает его своему клиенту (бенефициару дохода).