

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА**

**Налогообложение доходов физических лиц от операций с ценными бумагами**

**Уважаемый Клиент!**

В соответствии с п. 2 ст. 226.1. Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Банк), как брокер, осуществляющий в интересах клиента операции с ценными бумагами на основании договора на брокерское обслуживание, признается налоговым агентом клиента, определяет налоговую базу клиента, производит расчет, удержание и перечисление сумм налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в налоговые органы по всем операциям, осуществленным Банком в интересах клиента в соответствии с вышеуказанным договором.

**Порядок удержания налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами**

Физические лица, заключившие договор на брокерское обслуживание, являются налогоплательщиками в соответствии с п. 1 ст. 207 НК РФ.

**Налоговая ставка в соответствии со ст. 224 НК РФ установлена:**

* 13% — для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составила менее 5 млн. рублей;
* 15% — для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составила более 5 млн. рублей (повышенная ставка налога 15% применяется только к сумме дохода, превышающей 5 млн. рублей в отчетном периоде);
* 30% — для налоговых нерезидентов Российской Федерации.

**Сроки расчета и удержания НДФЛ установлены п. 7 ст. 226.1 НК РФ:**

* по окончании налогового периода;
* при выплате (выводе) денежных средств с брокерского счета до окончания налогового периода;
* при расторжении договора.

Налоговый период - 1 год (с 01 января по 31 декабря)

**Определение налоговой базы (дохода, с которого удерживается налог) в рамках брокерского договора**

***К доходам, полученным клиентом от операций с ценными бумагами, относятся:***

* доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде;
* доходы по ценным бумагам, полученные в налоговом периоде в виде процента (купона, дисконта);
* доходы в виде дивидендов.

***К расходам клиента, связанным с операциями с ценными бумагами и фактически осуществленным в рамках брокерского договора***

* суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы уплаченного купонного дохода;
* оплата биржевых сборов (комиссии);
* оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
* оплата услуг (комиссии) Банка;
* суммы документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) ценных бумаг в собственность;
* другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами.

**Порядок расчета налоговой базы (суммы, с которой удерживается налог)**

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

**Порядок расчета налоговой базы при выводе денежных средств с брокерского счета до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора**

В случае промежуточных выводов денежных средств клиентом с его брокерского счета на банковский счет до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора налоговая база определяется с учетом следующих особенностей:

* определяется финансовый результат по каждой операции и по каждой совокупности операций на дату вывода денежных средств;
* отрицательный финансовый результат уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций.

При выводе денежных средств клиентом с его брокерского счета на банковский счет до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора налог удерживается из денежных средств клиента в порядке, предусмотренном п. 11 ст. 226.1. НК РФ.

При выводе денежных средств более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога (п. 12 ст. 226.1. НК РФ).

Сумма налога удерживается из выводимых денежных средств, если суммы остатка денежных средств на брокерском счете клиента после вывода не хватает для удержания рассчитанного налога. Если суммы остатка денежных средств на брокерском счете клиента достаточно для удержания налога, сумма налога удерживается из денежных средств на брокерском счете клиента.

**Порядок расчета налоговой базы по итогам налогового периода**

По окончании налогового периода Банк, действующий в качестве налогового агента, производит расчет, удержание налога и перечисляет удержанный налог в бюджет в срок не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода (не позднее 30 января года, следующего за отчетным).

В случае отсутствия на брокерском счете клиента денежных средств, необходимых для удержания НДФЛ, Банк направляет информацию о сумме исчисленного, но не удержанного налога в налоговые органы. Клиент обязан самостоятельно перечислить в бюджет исчисленную сумму налога. В случае если задолженность клиента по уплате налогов возникнет в течение налогового периода, налог будет удержан при появлении необходимой суммы рублевых денежных средств на брокерском счете.