

Korpus Prava

LAW & TAX

Налог на доходы физических лиц
FAQ


Open
mind
advising

Уплата налога и подача декларации

1. В какой срок должен быть уплачен налог на доходы физических лиц?

В соответствии с пунктом 4 статьи 228 Налогового кодекса РФ общая сумма налога, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. Как определить, являлось лицо резидентом или нерезидентом в истекшем налоговом периоде?

Статья 207 Налогового Кодекса РФ определяет резидента как физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Фактически это означает следующее:

- гражданство не имеет значения для определения статуса резидента (нерезидента), как резидентами, так и нерезидентами могут быть признаны и граждане РФ, и иностранные граждане, и лица без гражданства;
- учитывается любой непрерывный 12-месячный период, начало которого может прийтись на один календарный год, а окончание – на другой;
- 183-дневный срок определяется путем сложения всех календарных дней, в которые налогоплательщик находился в России в течение 12 месяцев подряд.

Также нужно учитывать, что период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

3. Кто обязан подавать налоговую декларацию?

Налоговую декларацию обязаны подавать следующие лица:

- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица, занимающиеся частной практикой;
- иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму у физических лиц на основании патента;
- лица, получающие вознаграждение от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- лица, получившие доход от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности менее трех лет, в отношении дохода от продажи недвижимого имущества если:
 - право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;
 - право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;
 - право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком – плательщиком ренты в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;
 - в остальных случаях декларация подается, если недвижимое имущество находилось в собственности менее пяти лет;
- лица – налоговые резиденты Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, проходящих службу за границей, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации;
- лица, получающие иные доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами;
- лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов);
- лица, получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;
- лица, получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, в случае если объектом дарения является недвижимое имущество, транспортные средства, акции, доли, паи. Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются

от налогообложения в любом случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами).

Кроме того, налоговую декларацию могут подавать лица, желающие реализовать свое право на налоговый вычет.

4. Необходимо ли подавать налоговую декларацию в случае получения доходов, не подлежащих налогообложению?

Нет. Если лицо получает только доходы, не подлежащие налогообложению, либо же если сумма налога с доходов была полностью удержана налоговым агентом, налогоплательщик не обязан подавать налоговую декларацию.

5. Какие категории налогоплательщиков обязаны подавать налоговую декларацию по форме 4-НДФЛ?

Декларацию по форме 4-НДФЛ обязаны подавать физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, а также нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой.

6. Какая ответственность предусмотрена за несвоевременное предоставление налоговой декларации?

Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов неуплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1 000 рублей. Налоговый кодекс РФ не устанавливает ответственность за предоставление декларации в ненадлежащей (устаревшей, утратившей силу) форме. Поэтому привлечение к ответственности на этом основании неправомерно.

7. Взимается ли штраф в случае, если налог уплачен в установленный срок, но налоговая декларация не предоставлена, либо если не предоставлена «нулевая» декларация?

Статья 119 Налогового кодекса РФ ничего прямо не говорит по этому поводу. Письмом от 07.10.2011 г. № 03-02-08/108 Минфин России разъяснил, что за вышеуказанные налоговые правонарушения взысканию подлежит штраф в минимальном размере, установленном статьей 119 Кодекса, т. е. 1 000 рублей.

Налоговые вычеты

8. Какие виды налоговых вычетов предусматривает налоговое законодательство?

Налоговый кодекс РФ предусматривает следующие виды налоговых вычетов:

Стандартные

К ним относятся:

- вычеты, предоставляемые различным категориям лиц, пострадавшим от радиационного воздействия и участвовавшим в ликвидации последствий техногенных аварий;
- вычеты, предоставляемые участникам Великой Отечественной войны, инвалидам Великой Отечественной войны, Героям Советского Союза и России, инвалидам I и II групп, инвалидам с детства, а также иным категориям лиц;
- вычеты, предоставляемые родителям (супругам родителей), усыновителям, опекунам, попечителям, на обеспечении которых находится ребенок.

Социальные:

- вычеты, предоставляемые в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований, но не более 25% суммы дохода, подлежащей налогообложению;

- вычеты, предоставляемые в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях, а также за обучение своих детей, братьев, сестер (до 24 лет), находящихся у него на обеспечении, в сумме не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;
- вычеты, предоставляемые в сумме, уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению в медицинских организациях, имеющих российскую лицензию или у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, а также за лечение своих супруга (супруги), родителей, детей в возрасте до 18 лет;
- вычеты, предоставляемые в суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченных налогоплательщиком.

Три последние категории вычетов предоставляются в суммах в совокупности не превышающих 120 тысяч рублей в налоговом периоде (кроме дорогостоящего лечения и расходов на обучение детей).

Имущественные:

- в суммах, полученных налогоплательщиком от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, земельных участков и долей в них, находившихся в его собственности менее трех лет, но не превышающих 1 миллиона рублей, а также в суммах, полученных от продажи иного имущества, но не превышающих 250 тысяч рублей;
- в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нем иного недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;
- в суммах фактически произведенных расходов:
 - на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого имущества, но не более 2 миллионов рублей;
 - на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей и фактически израсходованных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого имущества, но не более 3 (трех) миллионов рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов.

Профессиональные

Предоставляются:

- индивидуальным предпринимателям, нотариусам, адвокатам, занимающимся частной практикой, в сумме документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов;
- налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам, — в сумме документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);
- налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме документально подтвержденных расходов.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок

Предоставляются:

- в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе

Предоставляются:

- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ с долями участия в уставном капитале организаций;
- в размере сумм убытков, полученных от прочих операций инвестиционных товариществ.

Инвестиционные налоговые вычеты (с 2015 года)

Предоставляются:

При открытии индивидуального инвестиционного счета на сумму 400 тысяч рублей.

Индивидуальный инвестиционный счет — счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии со ст. 10.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

По индивидуальному инвестиционному счету предусмотрено два типа налоговых вычетов.

- Первый тип инвестиционного вычета: налогоплательщик сможет ежегодно получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет.
- Второй тип инвестиционного вычета: по окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее трех лет, налогоплательщик может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету — т. е. вся прибыль будет освобождена от налогообложения.

9. Можно ли заявить два вида имущественных вычетов одновременно?

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи, в частности, квартир, комнат и долей в них, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 миллион рублей.

В то же время, в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса РФ, при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в сумме, израсходованной им, в частности, на приобретение на территории Российской Федерации квартиры, комнаты или доли (долей) в них, но не более 2 миллионов рублей.

Письмом от 10.04.2010 № 03-04-05/7-477 Минфин России дал разъяснения этим двум законодательным положениям и уточнил, что если доход от продажи одной квартиры и покупка другой квартиры с оформлением права собственности на нее произведены в одном налоговом периоде, то налогоплательщик имеет право на получение обоих имущественных налоговых вычетов.

Однако расходы налогоплательщика, по которым может предоставляться имущественный вычет в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса РФ, не принимаются к вычету повторно.

10. С какого момента начинается течение трехлетнего срока владения недвижимостью для получения имущественного вычета при ее продаже?

Минфин России неоднократно уточнял, что для целей налогообложения объект недвижимости находится в собственности у налогоплательщика с даты регистрации права собственности. Дата подписания акта приема-передачи или дата приобретения строящегося недвижимого имущества для определения срока нахождения его в собственности значения не имеет.

11. Какие документы требуется предоставлять в налоговый орган для получения имущественного вычета при продаже недвижимого имущества?

- декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ;
- копия договора купли-продажи квартиры (дома, земельного участка);
- копия Свидетельства о регистрации права собственности или иной правоустанавливающий документ;
- копии платежных документов;
- копия акта-приема передачи;
- заявление о распределении вычета между супругами (при необходимости).

12. Какие документы требуется предоставлять в налоговый орган для получения имущественного вычета при покупке квартиры (комнаты) на вторичном рынке?

- декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ;
- копия договора приобретения квартиры (комнаты) с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения) (например, договор купли-продажи, договор мены);
- копии платежных документов;
- копия Свидетельства о регистрации права собственности или иной правоустанавливающий документ;
- заявление о распределении вычета между супругами (при необходимости).

13. Какие документы требуется предоставлять в налоговый орган для получения имущественного вычета при приобретении квартиры по договору долевого участия в строительстве?

- декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ;
- копия договора долевого участия в строительстве либо договор уступки права требования с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- копия акта-приема передачи квартиры или иной документ, подтверждающий факт передачи квартиры застройщиком участнику долевого строительства;
- копии платежных документов;
- заявление о распределении вычета между супругами (при необходимости).

14. Какие документы требуется предоставлять в налоговый орган для получения имущественного вычета при приобретении земельного участка с расположенным на нем жилым домом?

- декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ;
- договор приобретения земельного участка с жилым домом с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения) (например, договор купли-продажи, договор мены);
- копии платежных документов;
- копия Свидетельства о регистрации права собственности на жилой дом или иной правоустанавливающий документ;
- копия Свидетельства о регистрации права собственности на земельный участок или иной правоустанавливающий документ;
- заявление о распределении вычета между супругами (при необходимости).

15. Какие документы требуется предоставлять в налоговый орган для получения имущественного вычета по расходам на уплату процентов по целевому займу (кредиту), направленному на приобретение жилья?

- заявление на возврат НДФЛ в свободной форме;
- декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ;
- копия кредитного договора с приложениями и дополнительными соглашениями;
- копии документов, подтверждающие уплату процентов (например, справка из банка).

16. Существует ли ограничение срока подачи в налоговый орган заявления о возврате излишне уплаченного НДФЛ в связи с возникновением права на налоговые вычеты?

В соответствии с пунктом 7 статьи 78 Налогового кодекса РФ заявление о возврате излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты суммы налога.

Особенности налогообложения отдельных видов доходов

1. Как лучше оформить передачу права на имущество — дарением или наследованием — для оптимизации налогообложения?

На основании пункта 18 статьи 217 Налогового кодекса РФ доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов, не подлежат налогообложению. Пункт 18.1 статьи 217 освобождает от налогообложения доходы, полученные в порядке дарения, только в том случае, если даритель и одаряемый являются близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами).

Поэтому если лицо, к которому переходит право собственности, не является близким родственником правообладателя, целесообразнее оформить переход права в форме наследования. Если же лицо, к которому переходит право собственности, и правообладатель являются близкими родственниками, для целей налогообложения не имеет значения, каким образом оформлять передачу права на имущество.

2. Какие виды страховых выплат, получаемых налогоплательщиком по договорам страхования, не подлежат налогообложению?

Не подлежат налогообложению:

- выплаты, полученные по договорам обязательного страхования, заключенного с лицами, на которых законом возложена обязанность по такому страхованию;
- выплаты по договорам страхования жизни, в случае:
 - достижения застрахованного лица до определенного возраста или срока;
 - наступления иного события.

Договоры страхования жизни также должны соответствовать следующим условиям.

- страховые взносы уплачиваются лично налогоплательщиком;
- суммы страховых выплат не превышают суммы внесенных им страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора ко дню окончания каждого года действия договора, и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Если договор страхования жизни не подпадает под эти условия, то выплаты по нему подлежат налогообложению;

- выплаты по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок);
- по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации, то есть по достижении мужчинами возраста 60 лет, женщинами — 55 лет, и наличии не менее 5 лет страхового стажа.

3. Как определяется сумма налога на дивиденды, выплачиваемые физическим лицам?

В отношении дивидендов, полученных от иностранной организации, за исключением дивидендов, полученных от иностранной организации в связи с деятельностью её обособленного подразделения в Российской Федерации, размер налога определяется налогоплательщиком самостоятельно по каждой сумме дивидендов отдельно и указывается в декларации по форме 3-НДФЛ.

Сумма налога может быть уменьшена на сумму налога, уже уплаченного по месту нахождения организации, являющейся источником дохода, **только если такая организация находится в государстве, с которым Россией заключено соглашение об избежании двойного налогообложения.**

В отношении дивидендов, полученных от российской организации, сумма налога определяется этими организациями и удерживается ими как налоговыми агентами при фактической выплате.

Ставка налога по дивидендам – 13% для налоговых резидентов, 15% – для нерезидентов.

4. Что признается доходами по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения?

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от их реализации (погашения), а также доходы в виде процента (купона, дисконта).

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от их реализации (погашения), включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам.

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.

Доходы по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок включают:

- в доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются ценные бумаги;
- в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются другие финансовые инструменты срочных сделок;
- в другие доходы налогоплательщика в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом финансового инструмента срочных сделок не являются ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок.

5. Что признается расходами по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения?

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты;
- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда;
- скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Банка России, 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;
- иные расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

В письме от 23.09.2011 № 03-04-05/4-687 Минфин России пояснил, что под «иными расходами, непосредственно связанными с операциями с ценными бумагами», могут пониматься, например, абонентская плата за пользование программным обеспечением, требуемым для совершения биржевых сделок, плата за предоставление и обслуживание шлюзов, торговых или клиентских терминалов РТС на срочном рынке, но не расходы на покупку компьютера, с помощью которого ведется работа по участию в биржевых торгах, на оплату коммунальных услуг и электричества в помещении, где ведется такая работа, на услуги Интернета и телефонную связь.

6. Какие расходы налогоплательщика учитываются при налогообложении дохода, полученного им от продажи акций, полученных в результате проведения организацией — эмитентом обмена (конвертации) акций?

В качестве документально подтвержденных расходов признаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации).

7. Как определяется налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок?

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признается положительный финансовый результат по совокупности следующих операций:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Финансовый результат исчисляется по каждой указанной категории операций отдельно и представляет собой сумму доходов по операциям за вычетом соответствующих расходов.

8. Какие налоговые последствия влечет отрицательный финансовый результат по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок?

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. 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.

9. Как исчисляется НДФЛ по доходам от договоров займа ценными бумагами?

Налоговая база определяется как доходы в виде процентов, полученные в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает кредитором, уменьшенные на величину расходов в виде процентов, уплаченных в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает заемщиком.

Однако следует помнить, что проценты, уплаченные заемщиком по договору займа, признаются расходами лишь в части, которая меньше или равна сумме, рассчитанной исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, — для процентов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов — для процентов, выраженных в иностранной валюте.

При этом расходы в виде процентов, уплаченных по договору займа, могут быть приняты в уменьшение доходов по операциям с ценными бумагами, привлеченными по договорам займа, а также по иным операциям с ценными бумагами, как обращающимися, так и необращающимися на организованном рынке. Однако существует ограничение на принятие таких расходов к вычету: они могут быть приняты только в части, равной стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций займа, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций займа.

Указанные правила действуют для договоров займа ценными бумагами, только если те соответствуют следующим критериям:

- осуществлены за счет налогоплательщика агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора, в том числе через организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовую биржу);
- предусматривают выплату процентов в денежной форме.

10. Как определяется налоговая база по договорам РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги?

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как разница между доходами и расходами в виде процентов по займам, полученным в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО. Однако расходы принимаются для целей налогообложения в той части, в какой они меньше или равны суммам, рассчитанным исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раза, для расходов, выраженных в рублях, и увеличенной в 0,8 раза для расходов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, могут быть учтены для целей налогообложения, если иные расходы меньше суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования, и лишь в части, в которой они увеличивают общую сумму расходов вплоть до суммы, рассчитанной из действующей ставки рефинансирования.

Необходимо учитывать, что вышеуказанные правила подлежат применению только к операциям РЕПО налогоплательщика, совершенным за его счет комиссионерами, поверенными, агентами, доверительными управляющими (в том числе через организатора торговли на рынке ценных бумаг и на торгах фондовой биржи). В противном случае операции по договорам РЕПО облагаются налогом по правилам, предусмотренным для налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами.

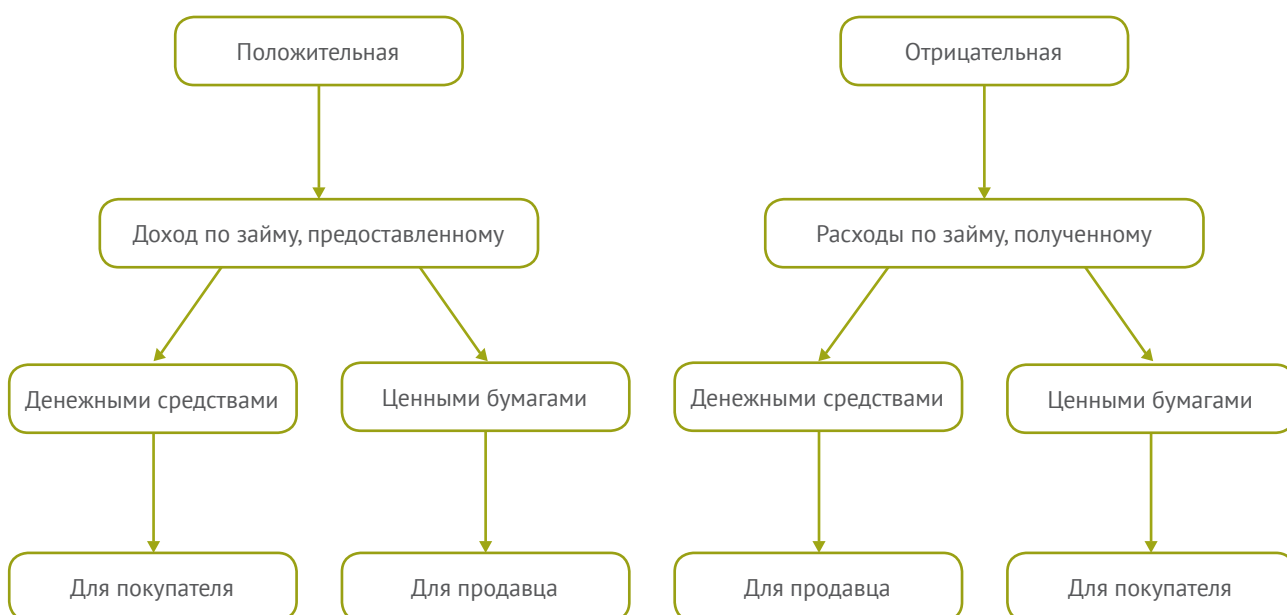
11. Какие налоговые последствия влечет ненадлежащее исполнение (неисполнение обязательств) по договорам займа ценными бумагами?

Операция займа ценными бумагами считается ненадлежаще исполненной (неисполненной) в следующих случаях:

- если в срок, установленный договором для возврата займа, обязательство по возврату ценных бумаг полностью или частично не прекращено;
- если договором займа не установлен срок возврата ценных бумаг (договор займа с открытой датой) или указанный срок определен моментом востребования, и в течение года с даты предоставления займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору;
- если обязательство по возврату ценных бумаг было прекращено выплатой кредитору денежных средств или передачей иного отличного от ценных бумаг имущества.

В этом случае стороны договора займа учитывают доходы от реализации (расходы по приобретению) в порядке, предусмотренном для иных операций с ценными бумагами.

12. Как квалифицировать полученную (уплаченную) разницу между ценой реализации (приобретения) ценных бумаг по второй части договора РЕПО и ценой приобретения (реализации) ценных бумаг по первой части РЕПО?



13. Как определяется сумма налога при ненадлежащем исполнении второй части договора РЕПО?

Если по истечении срока исполнения второй части РЕПО обязательство по второй части РЕПО полностью или частично не прекращено, налоговая база определяется по правилам, применимым для купли-продажи ценных бумаг, для 2 независимых сделок.

В случае, когда срок исполнения второй части РЕПО определяется моментом востребования, по истечении года с момента исполнения первой части РЕПО налоговая база определяется в размере доходов от реализации (расходов по приобретению) ценных бумаг по первой части РЕПО на момент её исполнения.

14. Как начисляется НДФЛ с процентов по вкладам в российских банках?

По рублевому вкладу:

Сумма начисленных процентов не облагается НДФЛ, если процент в соответствии с условиями договора не превышает ставку рефинансирования Банка России, увеличенную на пять процентных пунктов. Если процент по банковскому вкладу в соответствии с условиями договора превышает указанное значение, то разница подлежит обложению НДФЛ по ставке 35% – для физических лиц резидентов РФ и 30% – для физических лиц – нерезидентов РФ.

Пример:

Банковский вклад в размере 500 000 рублей на полгода, процентная ставка по условиям Договора 14% годовых.

Начисленные проценты:

$500\,000 \text{ рублей} \times 183 \times 14 / 365 \times 100 = 35\,095,89 \text{ рублей.}$

Максимальная сумма процентов, не подлежащая налогообложению, рассчитанная исходя из ставки рефинансирования 8%, увеличенной на 5 процентных пунктов (8 + 5 = 13%):

$500\,000 \text{ рублей} \times 183 \times 13 / 365 \times 100 = 32\,589,04 \text{ рублей.}$

Разница между процентами по условиям договора и процентами, рассчитанными по ставке рефинансирования:

$35\,095,89 \text{ рублей} - 32\,589,04 \text{ рублей} = 2\,506,85 \text{ рублей.}$

Сумма налога, подлежащая уплате:

$2\,506,85 \text{ рублей} \times 0,35 = 877 \text{ рублей (сумма налога уплачивается в полных рублях).}$

Банк выплатит налогоплательщику доход за вычетом удержанного налога.

По валютному вкладу:

Сумма начисленных процентов не облагается НДФЛ, если процент в соответствии условиями договора не превышает 9% годовых. Если процент по вкладу в соответствии с условиями договора превышает указанное значение, то разница подлежит обложению НДФЛ по ставке 35% – для физических лиц резидентов РФ и 30% – для физических лиц – нерезидентов РФ.

Пример:

Банковский вклад в размере \$50 000 на полгода, процентная ставка по условиям Договора 9,5% годовых.

Начисленные проценты:

$\$50\,000 \times 183 \times 9,5 / 365 \times 100 = \$2\,381,5$

Максимальная сумма процентов, не подлежащая налогообложению:

$\$50\,000 \times 183 \times 9 / 365 \times 100 = \$2\,256,16$

Разница между процентами по условиям договора и максимальной суммой процентов, не подлежащей налогообложению:

$\$2\,381,5 - \$2\,256,16 = \$125,34$

Сумма налога:

$\$125,34 \times 0,35 = \$44,37$

В пересчете на рубли (условный курс доллара к рублю – 32,69):

$\$44,37 \times 32,69 \text{ рублей}/\$ = 1\,457 \text{ рублей (сумма налога уплачивается в полных рублях).}$

Банк выплатит налогоплательщику доход в долларах за вычетом удержанного налога:

$\$2\,381,5 - \$44,37 = \$2\,337,13.$

Освобождение от налогообложения процентов по вкладам распространяется только на российские банки.



Ирина Кочергинская

Управляющий директор
Налоговая и юридическая практика

☎ +7 (495) 644-31-23
@ kocherginskaya@korusprava.com



Татьяна Фролова

Юрист
Korus Prava Private Wealth

☎ +7 (495) 644-31-23
@ frolova@korusprava.com

Korus Prava
LAW & TAX

www.korusprava.com