**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; |
|  |  |  |  |  |
|  |  | 650 тысяч рублей и  15 % суммы доходов,  превышающей  5 миллионов рублей | - | если сумма доходов за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей. |

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 «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | - | 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 в соответствии со [статьей 228](consultantplus://offline/ref=85AFB5CF0F37FD5EC07FCBF515D89D3897D5AA24A4162EEC98D57B272E5AB90DF14D26E26CB29BB58E18080A323AAA2B51CE8C7E5EB6A882d161K) 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](consultantplus://offline/ref=F5725A13041D287AFBF3A54A78F9B98D040F78451A63E56193BE9CAD959EE43C72BDFB2C93BAC65B83D6D5611B405605D6E4F47CE4AAE2vEmCR) 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; |
|  |  |  |  |  |
|  |  | 650 тысяч рублей и  15 % суммы доходов,  превышающей  5 миллионов рублей | - | если сумма доходов за налоговый период составляет более 5 миллионов рублей. |

Для целей применения ставки налога на доходы физических лиц в расчет сумм доходов налогоплательщиком не включаются налоговые базы, указанные в подпунктах 2 – 9 пункта 2.1 статьи 210 НК РФ (статья 214 НК РФ). Налоговая база по доходам в виде дивидендов по Ценным бумагам (доходов от долевого участия) считается отдельно от налоговой базы по операциям с Ценными бумагами.

В отношении доходов в виде дивидендов, полученных по Ценным бумагам, ни брокер, ни российский депозитарий не являются налоговыми агентами (статья 226.1 НК РФ). Физические лица – налоговые резиденты Российской Федерации должны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в бюджет, исходя из сумм таких доходов, представить в налоговый орган соответствующую налоговую декларацию и уплатить налог (статья 228 НК РФ):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | не позднее 30 апреля года,  следующего за годом  получения дохода в виде  дивидендов по Ценным  бумагам, |  | физическое лицо – налоговый резидент Российской Федерации обязано представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) (статьи 228, 229 НК РФ); |
|  |  |  |  |  |
|  |  | не позднее 15 июля года,  следующего за годом  получения дохода в виде  дивидендов по Ценным  бумагам, |  | уплачивается общая сумма налога, исчисленная исходя из налоговой декларации, подлежащая уплате в бюджет (статья 228 НК РФ). |

Налог в иностранном государстве, налоговым резидентом которого является иностранная организация – эмитент, являющаяся источником дохода по Ценным бумагам:

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), справки депозитария.

***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[[1]](#footnote-1) (Приложение № 1 к настоящей Информации) 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)[[2]](#footnote-2) | - | 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  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, в том числе в электронном виде с помощью подтвержденной учетной записи в ЕСИА (для физических лиц).

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/obsluzhivanie-aktivov/nalogovoe-administrirovanie/inostrannye-tcennye-bumagi/>.

Депозитарий АО «БАНК СГБ» 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 «БАНК СГБ» 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 до 31 декабря третьего календарного года после года подписания включительно.

Форма W-8BEN может быть оформлена:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | - | на бумажном носителе в офисе АО «БАНК СГБ»; |
|  | - | в электронном виде (для этого необходимо иметь подтвержденную учетную запись на сайте Госуслуг): |
|  |  | физическое лицо подает заявку в Депозитарий АО «БАНК СГБ» с адреса электронной почты, указанного в анкете депонента; в течение нескольких дней на данный адрес электронной почты направляется ссылка для входа в веб-кабинет налогового агента НКО АО НРД, по которой физическое лицо заполняет форму и подписывает её электронной подписью. |

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).

Образец заполнения формы W-8BEN содержится в Приложении № 2 к настоящей Информации.

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 «БАНК СГБ» 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 «БАНК СГБ» передает его своему клиенту (бенефициару дохода).

Также клиент АО «БАНК СГБ» может обратиться через АО «БАНК СГБ» в НКО АО НРД с запросом о предоставлении информации об исчисленных и удержанных налогах и проведенных выплатах в отношении ценных бумаг (с запросом о предоставлении cопроводительного письма НКО АО НРД к отчету по форме 1042-S). Сопроводительное письмо НКО АО НРД вместе с отчетом по форме 1042-S клиенту не предоставляется.

Стоимость услуг налогового сопровождения при проведении выплат по ценным бумагам в НКО АО НРД:

На момент раскрытия настоящей Информации действующими являются следующие тарифы НКО АО НРД за услуги налогового сопровождения при проведении выплат по американским ценным бумагам, указанные в настоящей Информации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | № п/п | Наименование услуги | Стоимость (в том  числе НДС), руб. |
|  | 1. | Обработка налогового раскрытия при выплате дохода по американским ценным бумагам по счетам номинального держания | 2 400 |
|  |  | \* Плата взимается за каждое исполненное раскрытие. Плата не взимается при выплате дохода по бумагам, учитываемым на счетах и/или разделах счетов, не требующих раскрытия информации о бенефициаре дохода |  |
|  | 2. | Прием и признание формы идентификации лица при выплате дохода по американским ценным бумагам для физического лица (форма W-8BEN) | 600 |
|  |  | \* Плата взимается за каждую форму. Плата не взимается, если форма не признана |  |
|  | 3. | Предоставление по запросу информации об исчисленных и удержанных налогах и проведенных выплатах в отношении ценных бумаг (сопроводительное письмо к отчету по форме 1042-S) | 3 600 |
|  |  | \* Плата взимается за предоставленную информацию по каждой ценной бумаге, указанной в запросе |  |

Тарифы НКО АО НРД за оказание услуг налогового сопровождения раскрыты на официальном сайте НКО АО НРД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по следующему адресу: <https://www.nsd.ru/services/uslugi-nalogovogo-soprovozhdeniya/>.

Клиент (депонент) возмещает АО «БАНК СГБ» расходы, понесенные последним при раскрытии информации о бенефициаре дохода и оказании содействия бенефициару дохода в получении налоговых льгот, в порядке, установленном депозитарным договором.

В случае, если услуга оказана НКО АО НРД в отношении нескольких клиентов (депонентов), величина расхода распределяется между соответствующими клиентами (депонентами) в равных долях.

1. Форма W-8BEN - форма для идентификации физического лица, не являющегося резидентом США и имеющего право на применение налоговой льготы, предусмотренной Договором между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал (далее - ДИДН). Форма предоставляется в целях применения пониженной ставки налогообложения в соответствии с ДИДН. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоговая служба США или IRS - Служба внутренних доходов (Internal Revenue Service), государственный орган Федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение налогового законодательства. [↑](#footnote-ref-2)