

Особенности налогообложения американских ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской бирже.

Уважаемые Клиенты, если вы хотите начать инвестировать в американские ценные бумаги, допущенные к организованным торгам на Московской бирже, то прежде, чем приобрести данный актив, рекомендуем Вам ознакомиться с особенностями налогообложения доходов.

В результате инвестиционной деятельности клиент имеет два типа доходов:

1. Доход в виде положительной разницы между суммой, полученной от продажи ценных бумаг, и суммой, потраченной на их приобретение.
2. Доход полученный в виде дивидендов.

Доход от сделок с ценными бумагами.

Согласно Налоговому кодексу РФ ст. 226.1, Брокер является налоговым агентом и, выполняя возложенные на него обязанности, рассчитывает и взимает налог с полученного клиентом, физическим лицом, положительного финансового результата (прибыли) в размере 13%.

Брокер удерживает налог (НДФЛ) по итогам года, а также при выводе физическим лицом денежных средств или при закрытии брокерского договора.

Стоит учесть, что расчет налога производится только после продажи части или всего пакета акций.

Доход в виде дивидендов.

В случае, если налог получен в виде дивидендов по иностранным ценным бумагам, в частности американским, налоговым агентом является НКО АО НРД (далее –НРД) и удержание налога происходит по одному из трех вариантов:

1. **Клиент не предоставил о себе информацию в рамках классификации в соответствии с Главой 4 Налогового кодекса США (FATCA), т.е. клиент для НРД не раскрыт.**
При получении дивидендов по ценным бумагам будет удержан **штраф** в размере **30%** от суммы полученных дивидендов с дальнейшей уплатой в ФНС России налога в размере 13% (самостоятельно при предоставлении Декларации 3-НДФЛ).
2. **Клиент прошел упрощенную идентификацию (подал заявление через QUIK и выбрал упрощенную идентификацию без подписания формы W-8BEN).**
При получении дивидендов по ценным бумагам будет удержан **налог** в размере **30%** от суммы перечисленных дивидендов, который необходимо зачесть в ФНС России (самостоятельно при предоставлении Декларации 3-НДФЛ).
3. **Клиентом подписана форма налоговой идентификации W-8BEN. (Клиент подал поручение через QUIK, заполнил форму W-8BEN и получил информацию от Брокера об акцепте формы W8-BEN в НРД (в бумажной форме - в течение 30 дней с момента отправки формы в НРД, в электронной форме через ЕПГУ¹ – в течение 1 дня)**
При получении дивидендов по ценным бумагам будет удержан налог в размере **10%** от суммы перечисленных дивидендов с дальнейшей уплатой в ФНС России налога в размере 3% (самостоятельно при предоставлении Декларации 3-НДФЛ).

ВАЖНО! Ставка налога по ряду ценных бумаг может отличаться. Ставка по REIT(Real Estate Investment Trust, Фонды зарубежной недвижимости) -30%.

Общий порядок уплаты налога (Подана форма W8-BEN)

- **Дата возникновения обязательства по уплате НДФЛ:**
Дата зачисления дивиденда на счет владельца (для конечного бенефициара)
- **Уплата НДФЛ в бюджет России:** НДФЛ на дивиденды обязан уплатить получатель дивидендов (резидент РФ).
- **Не позднее 30 апреля года**, следующего за годом получения дивидендов, в ФНС России необходимо предоставить документы:
 1. Декларация 3-НДФЛ;
 2. Брокерский договор;
 3. Документ, подтверждающий факт получения дохода в виде дивиденда по иностранным акциям (например, Отчет брокера, выписка из отчета брокера о полученных суммах дивидендов по американским акциям и удержанном налоге);
 4. Документы, подтверждающие уплату налога в IRS (например, Форма 1042s, которую предоставляет НРД брокеру до 15 марта) – как показывает практика, на текущий момент у налоговых органов нет необходимости в данном документе.

Подать документы в ФНС России одним из следующих способов:

1. в отделении ФНС России по месту регистрации;
2. по почте;
3. в электронной форме через сайт ФНС России: <https://www.nalog.ru/>

Уплатить налог на дивиденды необходимо **не позднее 15 июля года**, следующего за годом получения дивидендов (в случае необходимости уплаты налога в размере 3% или 13%).

ⁱ ЕПГУ – Единый портал государственных услуг <https://www.gosuslugi.ru/>