

Налогообложение

Налог мы платим в !!!3!!! случаях

1. Выводим деньги с брокерского счета, по которому у нас возникла прибыль от покупки/продажи ценных бумаг - брокер удержит налог в момент вывода средств самостоятельно
2. С дивидендов, дивиденды ВСЕГДА приходят за минусом налога - дивиденды зачисляются уже за минусом налогов
3. По итогу прошедшего года в начале следующего, брокер направляет вам письмо с указанием размера налога и удерживает его в 30х числах января со свободных денег на счете

Налог по облигациям

Купоны

ДО 2021

0% — государственные (ОФЗ) и субфедеральные (муниципальные) бумаги

Корпоративные:

- 0% — для бумаг, выпущенных в период 2017-2020 гг. (если доходность от номинала меньше — «ключевая ставка + 5%»);
- **35% — взимается с разницы между ставкой по купону и ключевой ставкой +5%);**
- 13% — все остальные случаи.

С 2021

13 % со всех купонов, исключение когда облигации куплены на ИИС по типу Б

13 % со всех купонов, исключение когда облигации куплены на ИИС по типу Б

НАЛОГ ПО ВДО

Ставка купона по облигациям 15%, ключевая ставка 4,5%

Получается, облигация подпадает под ВДО

$4,5\% + 5\% = 9,5\%$ налогу не подлежит, $15\% - 9,5\%$ с налогом по ставке 35%

Эффективная ставка облигации составит

$9,5\% + (15 - 9,5) * (1 - 35\%) = 9,5\% + 3,575\% = 13,075\%$

Учет НКД

расходы налогоплательщика по приобретению ценных бумаг включают суммы накопленного купонного дохода, уплаченные налогоплательщиком продавцу ценных бумаг.

Что из этого следует?

Рассмотрим ситуацию, когда вы покупаете облигацию за день до погашения купона и продаете на следующий день после. То есть вы покупаете по цене+НКД (дороже), а продаете по цене без НКД (дешевле), следовательно, фиксируется убыток, который приведет к снижению налогооблагаемой базы.

Если облигация была выпущена до 2017 года, с полученного на следующий день после покупки купона будет удержан налог. То есть в этом случае "доход" в виде купона и "убыток" из-за того, что вы продаете дешевле, чем купили, взаимно компенсируются. Правда в ряде случаев налог с купона удерживается сразу при выплате (см. раздел 2), а снижение налоговой базы из-за "убытка при продаже" будет учтен только в конце года или при выводе денег с брокерского счета.

Если Вы купите облигацию на следующий день после погашения купона, а продадите за день до следующего погашения, то налог на "доход" от выгодной продажи также компенсирует отсутствие налога на купон. Пока всё логично и вопросов не вызывает.

А вот если облигация выпущена после 01.01.2017 года...

Пусть купонный доход меньше «ключевой ставки+5%».

Вы купили за день до выплаты купона за цену+НКД, продали через день за цену (без НКД). Налога на купон нет. Но так как цена+НКД больше цены без НКД, формально будет зафиксирован убыток, которого в реальности нет. И наоборот, если Вы купили облигацию сразу после выплаты купона, а продали за день до его выплаты - будет зафиксирована прибыль, с которой будет удержан налог. Который не был бы удержан, продай вы облигацию на день позже.

Налог по облигациям с амортизацией

Погашение номинальной стоимости облигаций с амортизацией осуществляется частями. При этом финансовый результат (прибыль или убыток) относится к налоговой базе за текущий год " пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения" (см. п. 13. ст 214.1 НК РФ).

Например, допустим вы купили облигацию номиналом 1000 рублей за 950 рублей (с учетом комиссии). Совокупный финансовый результат от операции покупки/погашения будет $1000 - 950 = 50$ рублей. Пусть в текущем году сумма амортизации составит 10% от номинала (100 рублей). Соответственно налоговая база за текущий год вырастет на 5 рублей с облигации.

Общие правила

Продажа ценных бумаг с прибылью	13% от роста курсовой стоимости (по итогам года или в момент снятия со счета)
Бумажная прибыль	0% — пока бумаги не проданы, налог не взимается
ПИФ, ETF,	13% — при продаже, с разницы между ценой покупки и ценой продажи

Льготы в РФ

Вид льготы	Что дает
Владение ценными бумагами более 3-х лет	Освобождение от налогов за каждый год владения на сумму 3 миллиона.
Льгота по ИИС второго типа (Б)	Продажа ценных бумаг и купонный доход — НДФЛ не взимается.
Владение бумагами технологического сектора более 1 года	НДФЛ — 0%.

Налоговый вычет на долговременное владение ценными бумагами

Разница между ценой покупки и ценой погашения облигаций, акций и инвестиционных паев **НЕ облагается** НДФЛ (предоставляется инвестиционный налоговый вычет в соответствии с пп.1 п.1 [ст.219.1 НК РФ](#)) при выполнении следующих условий:

- бумаги находились в собственности налогоплательщика **более трех лет**;
- бумаги, допущены к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже - МОСКОВСКОЙ И САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЙ БИРЖАХ;
- бумаги учитываются НЕ на индивидуальном инвестиционном счете" (пп.6 п.1 ст.219.1 НК РФ).
- бумаги были приобретены после 1 января 2014 года (см. Федеральный закон от 28.12.2013 N 420-ФЗ).

В отношении бумаг, которые учитывались на ИИС, но при его закрытии были переведены на обычный брокерский счет имеется [Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 26 октября 2016 г. N 03-04-07/62308](#), в котором говорится, что вычет распространяется на такие бумаги.

Обратите внимание! Налоговый вычет на долговременное владение ценными бумагами предоставляется не автоматически, а на основании вашего заявления установленной формы. Если заявления не сделать, то и вычета не будет.

Документы, необходимые для получения ЛДВ

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым агентом при исчислении суммы налога начиная с 2017 года или при представлении налоговой декларации по итогам 2017 года и более поздних налоговых периодов.

Для получения инвестиционного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:

- 1** Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие срок нахождения реализованных ценных бумаг в собственности, а также правильность расчета налогового вычета).
- 2** Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
- 3** Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 4** Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение налогового вычета.



В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией следует подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ.

Для получения налогового вычета **при исчислении налога налоговым агентом** необходимо предоставить налоговому агенту заявление на получение налогового вычета.

При этом при предоставлении налогового вычета налоговый агент:

- самостоятельно определяет размер налогового вычета, на который имеет право налогоплательщик,
- представляет налогоплательщику расчет о величине предоставленного ему вычета.

Введите подпись.

Перенос убытка на следующие налоговые периоды

[Статья 220.1. НК РФ](#) определяет порядок переноса убытков от операций с ценными бумагами на последующие периоды. Перенос производится путем получения налогового вычета. П. 5 ст. 220.1 гласит: "Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода". Чтобы получить вычет, необходимо получить у брокера справку 2-НДФЛ за прибыльный год, за который вы хотите получить вычет, справку об убытках и направить в налоговую инспекцию заявление по форме 3-НДФЛ с приложением этих документов

Срок получения вычета - 10 лет.

Можно получить вычет на прибыль, полученную у одного брокера за убыток, полученный у другого брокера.

Нельзя получить вычет по прибыли на брокерском счете, за счет убытка, полученного на ИИС. Но, если при закрытии ИИС вы переведете убыточные бумаги на брокерский счет и продадите их уже с брокерского счета, то убыток будет отнесен на брокерский счет, и этот убыток можно использовать как основание для вычета.