

Порядок налогообложения в рамках Регламента Банка «ВБРР» (АО) по оказанию брокерских услуг

Банк «ВБРР» (АО) (далее – Банк) осуществляет налогообложение доходов физических и юридических лиц, признанных и не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации (далее – Клиенты) по операциям с ценными бумагами в соответствии с нормами и положениями части второй Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

Во всех случаях клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

1. Порядок налогообложения Клиентов – физических лиц

1.1. Общие положения.

Согласно ст. 216 НК РФ налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) признается календарный год. Ставки налогообложения установлены статьей 224 НК РФ.

1.2. Доходы, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы Клиентов - физических лиц.

Налоговая база по брокерским операциям Клиентов определяется только по исполненным сделкам в соответствии с нормами главы 23 НК РФ.

1.3. Льготы, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы Клиентов - физических лиц.

Банк, при наличии оснований, может применить к доходам Клиентов - физических лиц следующие виды налоговых льгот:

- не подлежат налогообложению доходы от реализации (погашения) акций или долей участия в уставном капитале российских организаций, если на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия) они непрерывно принадлежали Клиенту на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет (абз.1 п. 17.2 ст. 217 НК РФ), а также при соблюдении одного из условий (п.2 ст.284.2 НК РФ):

- если акции российских организаций относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями;

- если акции составляют уставный капитал российских организаций, не более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ.

- не подлежат налогообложению доходы, получаемые от реализации (погашения) акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, при условии, что на дату их реализации (погашения) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более одного года (абз. 3 п. 17.2 ст. 217 НК РФ) а также при соблюдении одного из условий (ст.284.2.1 НК РФ):

- ценные бумаги относятся к обращающимся на ОРЦБ, и в течение всего срока владения Клиентом являются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

- ценные бумаги на дату их приобретения Клиентом относятся к не обращающимся на ОРЦБ, и на дату их реализации или иного выбытия (в том числе погашения) у Клиента относятся к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики.

1.4. Расходы, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы Клиентов - физических лиц.

Клиент вправе поручить Банку как налоговому агенту при расчете налога учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с

приобретением ценных бумаг, которые Клиент произвел без участия Банка путем подачи соответствующего заявления об учете расходов и предоставления документов, подтверждающих расходы.

Расходами могут быть признаны только документально подтвержденные и фактически осуществленные Клиентом расходы, связанные с совершением операций с ценными бумагами, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

При зачислении Клиентом ценных бумаг на счёт депо в депозитарий Банка данные ценные бумаги учитываются как приобретенные по цене, равной нулю, если у Банка отсутствуют документы, подтверждающие цену их приобретения. Указанное положение не распространяется на случаи, когда Банк приобретает ценные бумаги, действуя по поручению Клиента в рамках настоящего Регламента.

Если ценные бумаги были приобретены Клиентом в собственность в порядке дарения или наследования, при налогообложении доходов по операциям реализации (погашения) этих ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на их приобретение (получение) учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного Клиентом.

Документы, подтверждающие расходы Клиента, предоставляются в Банк в виде оригиналов (счета об оплате услуг депозитария, регистратора с приложением документов об оплате, договоры купли-продажи с приложением документов об оплате выписки депозитариев, регистраторов и т.д.). Ответственный работник Банка проверяет документы, в случае необходимости делает с них копии и заверяет их подписью и штампом Банка.

Подтверждающие документы должны быть предоставлены Клиентом не позднее трех рабочих дней до дня осуществления операции с ценными бумагами либо не позднее окончания налогового периода в котором ценные бумаги были зачислены на торговый раздел торгового счёта депо. При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению ценных бумаг, позже указанного срока, но не позднее 31 декабря отчетного года, Банк учитывает данные расходы при расчете налогооблагаемой базы за налоговый период.

1.5. Исчисление налога.

Банк, выполняя функции налогового агента, производит исчисление налоговой базы и налога в отношении доходов по ценным бумагам при наступлении одного из событий:

- по окончанию налогового периода;
- до истечения налогового периода при отзыве денежных средств, выводе ценных бумаг;
- при расторжении соглашения о брокерском обслуживании.

Налоговыми резидентами признаются физические лица в соответствии со статьей 207 НК РФ.

Клиент - нерезидент для подтверждения изменения своего статуса налогового резидента РФ предоставляет в Банк подтверждающие документы. Клиент, в случае изменения своего статуса налогового резидента, несет ответственность за непредоставление подтверждающих документов Банку.

Налогооблагаемая база определяется на дату фактического получения дохода, определяемую в соответствии со ст. 223 НК РФ, нарастающим итогом с начала налогового периода.

Банк как налоговый агент определяет налоговую базу Клиента по всем видам доходов от операций, осуществляемых Банком в интересах Клиента в соответствии с договором брокерского обслуживания, за вычетом соответствующих расходов. Для определения налоговой базы в расчет единого финансового результата включаются сделки и операции, совершенные Клиентом в рамках всех действующих в Банке договоров брокерского обслуживания.

Банк как налоговый агент не учитывает при определении налоговой базы Клиента доходы, полученные от операций, совершенные вне рамок действующих договоров брокерского обслуживания.

Расчет налоговой базы производится с применением порядка выбытия ценных бумаг по методу ФИФО (при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения признаются по стоимости первых по времени приобретений).

Расчет финансового результата производится в рублях РФ. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения, учитываются в рублях РФ по курсу Банка России на дату зачисления доходов на брокерский счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения, учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов, за исключением случаев, установленных НК РФ.

Налоговая база определяется по каждой операции и отдельно по каждой совокупности следующих операций:

- с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ;
- с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ;
- с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), обращающимися на организованном рынке (далее – ОР);
- с ПФИ, не обращающимися на ОР.

Отрицательные и положительные финансовые результаты сальдируются по видам операций (п.12 ст.214.1 НК РФ).

Доходы по операциям с базисным активом ПФИ включают:

- в доходы по операциям с ценными бумагами, если базисным активом ПФИ являются ценные бумаги;
- в доходы по операциям с ПФИ, если базисным активом ПФИ являются другие ПФИ;
- в другие доходы налогоплательщика в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом ПФИ не являются ценные бумаги или ПФИ.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами х сделок признаются доходы от реализации ПФИ, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам (Письмо Минфина России от 10.12.2014 № 03-04-06/63497). При этом доходами по операциям с базисным активом ПФИ признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок (п.7 ст.214.1 НК РФ).

Итоговые убытки от операций с ПФИ и ценными бумагами, учитываются в порядке, установленном п. 15-16 ст. 214.1 НК РФ. Для ПФИ и ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, убытки могут переноситься самим Клиентом по заявлению в налоговый орган по месту его регистрации в течение последующих 10 лет (ст. 220.1 НК РФ). Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, и по операциям с ПФИ, не обращающимися на ОР. Убыток по операциям РЕПО принимается в уменьшение доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, а также с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на ОРЦБ, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на ОРЦБ, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

Доходы от полных или частичных погашений ценных бумаг и процентные (купонные, дисконтные) доходы включаются в доходы по ценным бумагам (п. 7 ст. 214.1 НК РФ).

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по всей совокупности операций РЕПО, совершенных Клиентом, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченным Клиентом в налоговом периоде по всей совокупности операций РЕПО, совершенных Клиентом. При этом расходы принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов по операциям РЕПО 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 (ст.214.3 НК РФ).

Расходы в виде биржевых, брокерских и депозитарных комиссий, связанных с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения установленных ограничений.

Справку по форме 2- НДФЛ, подготовленную Банком по итогам налогового периода, Клиент может получить по месту обслуживания после 25 февраля следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с даты расторжения договора с Банком.

Клиент, являющийся иностранным физическим лицом (иностранным гражданином), претендующим на применение льготной ставки налогообложения, предусмотренной положениями международных договоров, обязан подтвердить (опровергнуть) Банку информацию о том, что он имеет фактическое право на получение дохода от операций, совершенных в соответствии с Регламентом.

Для возможности применения пониженных ставок, предусмотренных, положениями международных договоров, Клиент в обязательном порядке предоставляет в Банк сертификат налогового резидентства.

Клиент, являющийся иностранным физическим лицом, претендующим на применение льготной ставки налогообложения, предусмотренной положениями международных договоров, признает, что является лицом, имеющим фактическое право на получение дохода от операций, совершенных в соответствии с Регламентом, т.е. является выгодоприобретателем дохода, получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. При получении фактического права на получение дохода Клиент учитывает все выполняемые функции, имеющиеся полномочия и принимает на себя риски лица, претендующего на применение положений международного договора РФ в отношении выплачиваемого дохода (ст.312 НК РФ).

Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк, если по каким-либо причинам он не будет соответствовать любому из вышеуказанных в настоящем пункте заявлений и об изменениях, которые могут оказывать влияние на процедуру удержания налога.

Клиент настоящим ручается, что если когда-либо административным действием или судебным решением будет определено, что российский налог на доходы должен быть удержан и уплачен в отношении дохода, переданного от Банка Клиенту, и такой налог не был удержан Банком на основе подтверждения, содержащегося в настоящем пункте Регламента, Клиент уплатит Банку эту сумму российского налога на доходы (включая любые применимые штрафы и пени) незамедлительно с момента получения требования Банка об этом.

Банк может применить льготные ставки, предусмотренные положениями международных соглашений, при условии предоставления Клиентом, являющимся иностранным физическим лицом, подтверждающих документов. В противном случае налогообложение производится по максимальным ставкам, предусмотренным НК РФ, без применения ставок, предусмотренных международным соглашением.

Налогоплательщик, претендующий на применение льготной ставки налогообложения, обязан самостоятельно обратиться в налоговый орган для получения освобождения от уплаты налога или пониженных ставок налогообложения (ст.223 НК РФ).

В случае если Клиент – иностранное физическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, сообщает Банку о том, что он не является фактическим получателем дохода и сообщает Банку о лицах, имеющих фактическое право на такие доходы, то налогообложение выплачиваемого дохода производится в следующем порядке:

- В случае если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит юридическому или физическому лицу, признаваемому в соответствии с НК РФ налоговым резидентом РФ, налогообложение выплачиваемого дохода (его части) производится в соответствии с положениями соответствующих глав части второй НК РФ для налогоплательщиков, являющихся налоговыми резидентами РФ, без удержания соответствующего налога в отношении выплачиваемых доходов (их части) у источника

выплаты при условии информирования налогового органа по месту постановки на учет Банка. Для этого иностранному физическому лицу необходимо предоставить в Банк подтверждающие документы (информацию).

- В случае если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит иностранному юридическому или физическому лицу, на которое распространяется действие международного договора РФ по вопросам налогообложения, положения указанного международного договора РФ применяются в отношении лица, которое имеет фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) в соответствии с порядком, предусмотренным международным договором РФ. Для этого иностранному физическому лицу необходимо предоставить в Банк подтверждающие документы (информацию).

В случае если Клиент – иностранное физическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, сообщает Банку о том, что он не является фактическим получателем дохода и не раскрывает перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы, то налогообложение производится по максимальным ставкам, предусмотренным НК РФ, без применения ставок, предусмотренных международным соглашением.

1.6. Удержание налога

Удержание Банком налога с Клиента осуществляется:

- при выводе денежных средств с брокерского счета;
- при выплате дохода в натуральной форме (при выводе ценных бумаг с торгового раздела на основной раздел счета депо, при переводе ценных бумаг на счета другого брокера);
- при расторжении договора брокерского обслуживания;
- при окончании налогового периода;
- при выплате Клиенту доходов по ценным бумагам.

Удержание производится из рублевых денежных средств налогоплательщика, находящихся в распоряжении Банка, как налогового агента, на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных клиентских счетах, специальных депозитарных счетах, номинальных счетах форекс-дилера, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога.

Налог перечисляется в налоговый орган по месту постановки Банка на налоговый учет. Перечисление налога осуществляется в рублях РФ. Если выплата денежных средств Клиенту осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях РФ для целей расчета и удержания налога определяется по курсу Банка России на дату удержания налога.

При выводе ценных бумаг с торгового раздела сумма выплаты определяется для целей расчета налога в рублях РФ в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых Клиенту ценных бумаг.

Банк исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента налог не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода в денежной форме, либо не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода в натуральной форме, и не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода.

При невозможности удержать у Клиента полностью или частично исчисленную сумму налога Банк, как налоговый агент, письменно направляет Клиенту, а также в налоговый орган по месту регистрации Банка как налогоплательщика письменное уведомление о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика по итогам налогового периода в срок до 1 марта года, следующего за истекшим.

Банк обращает внимание Клиента, что в случае удержания налога при выводе с торгового раздела счета ценных бумаг и по окончании налогового периода, изменение остатка денежных средств на соответствующем брокерском счете может привести к недостаточности денежных средств для исполнения заявок, ранее поданных Клиентом и не исполненных на момент удержания налога.

При получении дохода от иностранных эмитентов необходимо учитывать следующее:

- В случае зачисления дохода в виде купона от иностранной организации-эмитента на брокерский счет Клиента Банк исполняет обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и перечислению налога в порядке статьи 226.1 НК РФ (письмо Минфина РФ от 15.01.2018 № 03-04-06/2232);

- Сумма НДФЛ в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по соответствующей налоговой ставке (п. 2 ст. 214 НК РФ, Письмо Минфина России от 26.05.2020 N 03-04-05/43928);

- Зачет в РФ суммы налога, уплаченного физическим лицом – налоговым резидентом РФ в иностранном государстве с полученных им доходов, производится по окончании налогового периода на основании налоговой декларации (форма № 3-НДФЛ) с приложением подтверждающих документов;

- Для Клиента – нерезидента РФ доходы, полученные от источников за пределами РФ (дивиденды и проценты), не облагаются на территории РФ.

1.7. Порядок налогообложения операций Клиентов - физических лиц, учитываемых на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС).

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (далее - ИИС), признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение ИИС (ст.214.1, 214.3, 214.4, 214.9 НК РФ).

Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата по операциям, учитываемым на брокерских счетах, открытых в рамках иных договоров Клиента с Банком.

Налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора ИИС.

По операциям, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения договора ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех активов Клиента, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк как налоговый агент, являющийся источником дохода по операциям, учитываемым на ИИС, обязан сообщить об открытии или о закрытии ИИС Клиента - физического лица в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

При определении размера налоговой базы по операциям на ИИС Клиент – налоговый резидент РФ имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов (ст.219.1 НК РФ):

- в сумме денежных средств, внесенных Клиентом в налоговый период на ИИС, но не более суммы, установленной НК РФ (подп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ). Вычет предоставляется налоговым органом при предоставлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;

- в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС (подп.3 п.1 ст.219.1 НК РФ). Вычет предоставляется по окончании действия Соглашения на ведение ИИС при условии истечения не менее 3-х лет с даты его заключения;

Клиент имеет право выбрать только один тип вычета из вышеуказанных.

1.8. Возврат налога, излишне удержанного Банком.

Излишне удержанные суммы налога подлежат возврату Банком Клиенту на основании соответствующего заявления, поданного Клиентом в течение трех лет после завершения налогового периода, в котором была произведена излишняя уплата налога.

Возврат налога в течение текущего налогового периода не осуществляется в связи с необходимостью его исчисления нарастающим итогом с учетом ранее уплаченных сумм в рамках одного налогового периода (ст. 226 НК РФ).

При обнаружении факта излишне удержанного налога по окончании налогового периода (года) Банк уведомляет об этом Клиента в произвольной письменной форме с указанием суммы излишне удержанного налога в течение десяти рабочих дней со дня обнаружения данного факта.

Клиент самостоятельно имеет право сделать перерасчет налога с приложением недостающих документов, подтверждающих дополнительные расходы, понесенные им в прошедшем налоговом периоде, путем подачи налоговой декларации (3-НДФЛ) в налоговый орган по месту своей регистрации.

2. Порядок налогообложения Клиентов - юридических лиц

2.1. Общие положения

Налогообложение Клиентов - юридических лиц производится в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ. Клиенты – юридические лица, являющиеся резидентами РФ, рассчитывают и уплачивают налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами и ПФИ, самостоятельно.

Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов РФ, регулируется в соответствии с законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с другими странами.

Клиент, являющийся иностранным юридическим лицом, претендующим на применение льготной ставки налогообложения, предусмотренной положениями международных договоров обязан подтвердить (опровергнуть) Банку информацию о том, что он имеет фактическое право на получение дохода от операций, совершенных в соответствии с Регламентом.

Для возможности применения пониженных ставок, предусмотренных положениями международных договоров, Клиент в обязательном порядке предоставляет в Банк сертификат налогового резидентства. Клиент, претендующий на применение льготной ставки налогообложения, признает, что является лицом, имеющим фактическое право на получение дохода от операций, совершенных в соответствии с Регламентом, т.е. является выгодоприобретателем дохода, получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. При получении фактического права на получение дохода Клиент учитывает все выполняемые функции, имеющиеся полномочия и принимает на себя риски лица, претендующего на применение положений международного договора РФ в отношении выплачиваемого дохода (ст.312 НК РФ).

Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк, если по каким-либо причинам он не будет соответствовать любому из вышеуказанных в настоящем пункте заявлений и об изменениях, которые могут оказывать влияние на процедуру удержания налога.

Клиент настоящим ручается, что если когда-либо административным действием или судебным решением будет определено, что российский налог на доходы должен быть удержан и уплачен в отношении дохода, переданного от Банка Клиенту, и такой налог не был удержан Банком на основе подтверждения, содержащегося в настоящем пункте Регламента, Клиент уплатит Банку эту сумму российского налога на доходы (включая любые применимые штрафы и пени) незамедлительно с момента получения требования Банка об этом.

В случае если Клиент – иностранное юридическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, не является фактическим получателем дохода, то он сообщает (в произвольной форме) об этом Банку и раскрывает перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы.

Налогообложение выплачиваемого дохода в таких случаях производится в следующем порядке:

- В случае если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит юридическому или физическому лицу, признаваемому в соответствии с НК

РФ налоговым резидентом РФ, налогообложение выплачиваемого дохода (его части) производится в соответствии с положениями соответствующих глав части второй НК РФ для налогоплательщиков, являющихся налоговыми резидентами РФ, без удержания соответствующего налога в отношении выплачиваемых доходов (их части) у источника выплаты при условии информирования налогового органа по месту постановки на учет Банка. Для этого Клиент обязуется предоставить в Банк документы и информацию о фактическом получателе дохода.

- В случае если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит иностранному юридическому или физическому лицу, на которое распространяется действие международного договора РФ по вопросам налогообложения, положения указанного международного договора РФ применяются в отношении лица, которое имеет фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) в соответствии с порядком, предусмотренным международным договором РФ. В целях применения положений международных договоров по вопросам налогообложения (применение пониженной налоговой ставки) Клиенту необходимо предоставить в Банк документы в отношении лица, имеющего фактическое право на получение дохода.

В случае если Клиент – иностранное юридическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения сообщает Банку о том, что он не является фактическим получателем дохода и не раскрывает перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы, то налогообложение производится по максимальным ставкам, предусмотренным НК РФ, без применения ставок, предусмотренных международным соглашением.