

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

Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов" (далее - Банк) производит налогообложение доходов физических и юридических лиц (далее - Клиенты) по операциям с ценными бумагами в соответствии с нормами и положениями части второй Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Банк вступает налоговым агентом в отношении доходов физических лиц (резидентов и нерезидентов РФ) и юридических лиц (нерезидентов РФ), заключивших с Банком договор на брокерское обслуживание, полученных в рамках такого договора.

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.

Финансовый результат по операциям ценными бумагами определяется как разница между доходами и расходами по данным операциям. Налогооблагаемая база по операциям с ценными бумагами определяется как положительная разница между суммами доходов и расходов по совокупности сделок с ценными бумагами, совершенными в течение налогового периода.

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

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется только по исполненным сделкам.

При определении налоговой базы учитывается доход, полученный Клиентом через Банк, по следующим операциям, осуществляемым Клиентом в рамках договора брокерского обслуживания:

- купля-продажа ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купля-продажа ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- операции РЕПО.

К доходам, полученным Клиентом в результате проведенных операций с ценными бумагами, относятся:

- доходы от купли - продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде, включая доходы, полученные в виде процента (купона, дисконта);
- доходы от операций РЕПО в виде процентов по сделкам, полученные в налоговом периоде.

1.3. Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу Клиентов - физических лиц

В налоговую базу не включаются следующие виды доходов:

- проценты (купон) по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления (п. 25 ст. 217 НК РФ);
- доходы от реализации (погашения) акций или долей участия в уставном капитале российских организаций (п. 17.2 ст. 217 НК РФ), если на дату реализации (погашения) таких акций (долей участия) они непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве более пяти лет и при соблюдении одного из следующих условий:

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

✓ если акции российских организаций относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения налогоплательщиком такими акциями являются акциями высокотехнологического (инновационного) сектора экономики;

✓ если акции российских организаций на дату их приобретения налогоплательщиком относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и на дату их реализации указанным налогоплательщиком или иного выбытия (в том числе погашения) у указанного налогоплательщика относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся акциями высокотехнологического (инновационного) сектора экономики.

Данный раздел касается акций, приобретаемых Клиентом в собственность, начиная с 1 января 2011 г.

Вышеуказанные виды доходов не включаются Банком в справку о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ).

Кроме того, не признается реализацией или иным выбытием ценных бумаг:

- погашение депозитарных расписок при получении представляемых ценных бумаг;
- передача представляемых ценных бумаг при размещении депозитарных расписок, удостоверяющих права на представляемых ценные бумаги.

1.4. Расходы, включаемые в налогооблагаемую базу Клиентов - физических лиц

При определении налогооблагаемой базы по операциям с ценными бумагам учитываются следующие расходы (ст. 214.1 НК РФ):

- 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;

- 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, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- 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 в соответствии с п. 18.1 ст. 217 НК РФ;

- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, 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;

- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, 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.

Расходами могут быть признаны только документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком 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 Порядка.

Документами, подтверждающими расходы на приобретение ценных бумаг, могут быть:

- договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении) с брокером (доверительным управляющим), через которого приобретались ценные бумаги, заверенный подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего);
- отчет брокера (доверительного управляющего), заверенный подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающий совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг;
- документы, подтверждающие переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту. В качестве документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги к Клиенту, принимается выписка по счёту депо (лицевому счёту к реестру) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в депозитарий Банка;
- договор купли - продажи, подтверждающий приобретение указанных ценных бумаг;
- платежный документ, подтверждающий оплату указанных ценных бумаг (составленная продавцом расписка о получении денег от покупателя).

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 налогоплательщиком.

В качестве документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, полученных Клиентом в порядке дарения (наследования) принимаются:

- в случае получения ценных бумаг в порядке дарения (не от близких родственников):
 - ✓ документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке дарения (договор дарения);
 - ✓ документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к Клиенту;
 - ✓ документы, подтверждающие уплату НДФЛ, если данный факт имел место;
- в случае получения ценных бумаг в порядке дарения от близких родственников, а также в порядке наследования:
 - ✓ документы, подтверждающие получение ценных бумаг в порядке наследования и/или дарения (свидетельство о праве на наследство и/или договор дарения);
 - ✓ документы, подтверждающие родство (свидетельство о браке, рождении и т.п.);
 - ✓ документы, подтверждающие расходы, понесенные дарителем/наследователем на приобретение ценных бумаг;
 - ✓ документы, подтверждающие переход права собственности на указанные ценные бумаги к Клиенту.

Кроме того вместе с указанными выше документами Клиент обязан предоставить в Банк заявление в произвольной письменной форме с просьбой учесть указанные расходы при определении финансового результата Банком.

Документы, подтверждающие расходы Клиента, предоставляются в Банк в виде оригиналов. 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 дня осуществления операции с ценными бумагами. В случае несоблюдения вышеуказанных сроков предоставления подтверждающих документов Банк в целях налогообложения учитывает данные ценные бумаги по дате их зачисления на торговый раздел счета депо, принимая их стоимостную оценку, равной нулю. При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению ценных бумаг, позже указанного срока, но не позднее 31 декабря года, в течение которого Клиент продает указанные ценные бумаги, Банк учитывает данные расходы при расчете налогооблагаемой базы.

1.5. Удержание налога с Клиентов - физических лиц

Налогообложение доходов производится по ставкам, установленным в ст. 224 НК РФ.

Статус налогового резидента РФ определяется в соответствии со ст. 207 НК РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение двенадцати следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на период его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

Клиент - нерезидент для подтверждения изменения своего статуса на налогового резидента РФ предоставляет подтверждающие документы. Клиент, в случае изменения своего статуса налогового резидента, несет ответственность за непредоставление подтверждающих документов Банку. Удержание Банком налога с Клиента осуществляется:

- при выводе денежных средств с брокерского счета - из суммы выводимых средств в валюте выплаты денежных средств;
- при выплате дохода в натуральной форме - с брокерского счета;
- при расторжении договора брокерского обслуживания - с брокерских счетов, открытых Клиенту в рамках расторгаемого договора;
- при окончании налогового периода - с брокерских счетов, открытых Клиенту в рамках всех договоров брокерского обслуживания;
- при выплате Клиенту денежных средств в виде купонного дохода и (или) от погашения облигаций - из суммы зачисляемых средств в валюте выплаты дохода.

В первую очередь осуществляется удержание налога, в том числе частичное, со всех брокерских счетов, открытых Клиенту в рублях РФ. При недостаточности средств в рублях РФ удержание налога осуществляется с брокерских счетов, открытых в иностранной валюте.

Налог перечисляется в налоговый орган по месту постановки Банка на налоговый учет. Перечисление налога осуществляется в рублях РФ. В случае удержания налога в иностранной валюте сумма перечисляемого налога определяется по курсу ЦБ РФ на дату уплаты налога.

Удержание налога осуществляется в валюте выплаты дохода. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях РФ для целей расчета налога определяется по курсу ЦБ РФ на дату перечисления денежных средств Клиенту.

Банк исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента налог не позднее дня выплаты дохода в денежной форме либо не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода в натуральной форме.

При невозможности удержать исчисленную сумму Банк, не позднее одного месяца с даты окончания текущего налогового периода, либо с даты прекращения договора брокерского обслуживания, письменно направляет Клиенту, а также в налоговый орган по месту регистрации Банка как налогоплательщика письменное уведомление о невозможности удержать налог и сумме налога.

1.6. Расчет налогооблагаемой базы Клиентов - физических лиц

Налогооблагаемая база определяется нарастающим итогом в течение налогового периода в разрезе категорий операций, перечисленных в п.1.2 настоящего Порядка.

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 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 (первые по времени приобретения).

Расчет финансового результата производится в рублях РФ. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Центрального Банка РФ на дату зачисления доходов на брокерский счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Центрального Банка РФ на дату осуществления таких расходов.

Расходы, которые не могут быть однозначно идентифицированы с целью отнесения к определенной категории операций и, соответственно, не могут быть отнесены на уменьшение соответствующих видов доходов, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Отрицательные и положительные финансовые результаты по видам указанных в п. 1.2 Порядка операций сальдируются в порядке, указанном в п. 12 ст. 214.1 НК РФ. Итоговые убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, учитываются в порядке, установленном п. 15-16 ст. 214.1 НК РФ, и могут переноситься самим Клиентом по заявлению в налоговый орган по месту его регистрации в течение последующих 10 лет (ст. 220.1 НК РФ).

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). Налоговым агентом при выплате таких доходов является Банк в рамках заключенного с Клиентом договора брокерского обслуживания.

При расчете налога в случае выплаты купонного дохода по корпоративным облигациям сумма выплаченного накопленного купонного дохода (далее - НКД) не уменьшается на НКД, уплаченный при покупке ценной бумаги в этом же купонном периоде. НКД, уплаченный при приобретении, уменьшает финансовый результат при реализации (погашении) ценной бумаги.

Расчет налогооблагаемой базы при выплате дохода в натуральной форме производится при передаче Банком Клиенту ценных бумаг с торгового раздела счета депо Клиента.

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.

1.7. Материальная выгода Клиентов - физических лиц

Материальная выгода возникает при покупке (приобретении) ценной бумаги по цене ниже рыночной. Налоговая база по материальной выгоде рассчитывается отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами (п. 3 ст. 212 НК РФ).

Материальная выгода не возникает при приобретении ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств первой и второй частей РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

Налогооблагаемая база при получении Клиентом дохода в виде материальной выгоды определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов Клиента на их приобретение.

НДФЛ с суммы материальной выгоды, полученной Клиентом при покупке ценных бумаг ниже рыночной стоимости, рассчитывается, удерживается и уплачивается в бюджет Банком на следующий день после совершения такой сделки Клиентом, но не позже даты вывода денежных средств или расчета налога по итогам года (п. 6 ст. 226 НК РФ).

Налоговая база по материальной выгоде, рассчитанная Банком, учитывается в расходах на приобретение соответствующих ценных бумаг при расчете налоговой базы по операциям с ценными бумагами (п. 3 ст. 214.1 НК РФ).

1.8. Налогообложение ценных бумаг по реорганизованным эмитентам.

В соответствии со ст. 277 НК РФ в случае реорганизации акционерного общества в форме

выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций в реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.

Таким образом, в случае если организацией - эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных Клиентом Банка в результате обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации) (ст. 214.1 НК РФ).

При реализации акций акционерного общества, полученных Клиентом в результате реорганизации негосударственного пенсионного фонда, являющегося некоммерческой организацией, в соответствии с Федеральным законом от 28.12.13 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", расходами на приобретение таких акций признается их стоимость, определяемая в соответствии с п. 4 ст. 277 НК РФ, при условии документального подтверждения налогоплательщиком - Клиентом расходов по внесению взносов (дополнительных взносов) в совокупный вклад учредителей реорганизованного негосударственного пенсионного фонда.

1.9. Порядок налогообложения сделок РЕПО Клиентов - физических лиц.

Налогообложение сделок РЕПО осуществляется в соответствии со ст. 214.3 НК РФ. Для целей налогообложения сделок РЕПО учитывается фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги, как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной цены таких ценных бумаг.

Налоговая база по операциям РЕПО определяется как доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО, уменьшенные на величину расходов в виде процентов по займам, уплаченных в налоговом периоде по совокупности операций РЕПО.

Указанные расходы принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов по операциям РЕПО ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, 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, связанные с совершением операций РЕПО, уменьшают налоговую базу по операциям РЕПО после применения ограничений, указанных в предыдущем абзаце.

Если величина расходов, принимаемых для целей налогообложения, превышает величину доходов, указанных в настоящем пункте, налоговая база по операциям РЕПО в соответствующем налоговом периоде признается равной нулю.

Сумма превышения расходов, указанных выше, над доходами признается убытком налогоплательщика по операциям РЕПО. Убыток по операциям РЕПО принимается в уменьшение доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, а также с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в пропорции, рассчитанной как соотношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

Стоимость ценных бумаг, используемая для определения указанной пропорции, определяется исходя из фактической стоимости ценных бумаг по второй части РЕПО, надлежаще исполненных в соответствующем налоговом периоде.

Расчет налогооблагаемой базы по сделкам РЕПО, соответствующим положениям п. 1 ст. 282 НК РФ, осуществляется отдельно от расчета налогооблагаемой базы по сделкам купли - продажи ценных бумаг в соответствии с положениями настоящего раздела Порядка.

Сделки РЕПО, обязательство по второй части которых полностью или частично не исполнено, а также сделки РЕПО со сроком "до востребования", не исполненные по истечении одного года от даты заключения, учитываются при расчете налогооблагаемой базы по сделкам купли - продажи ценных бумаг в соответствии с требованиями, предъявляемыми к указанным сделкам. В этом случае, при ненадлежащем исполнении (неисполнении) второй части РЕПО, а также в случае досрочного расторжения договора РЕПО, доходы (расходы) по первой части РЕПО учитываются в порядке, установленном ст. 214.1 НК РФ, то есть как отдельные сделки купли - продажи ценных бумаг. При этом доходы от реализации и (или) расходы по приобретению по первой части РЕПО учитываются на дату исполнения второй части РЕПО (установленную договором) или на дату досрочного расторжения договора РЕПО по соглашению сторон. При этом доходы от реализации и (или) расходы по приобретению определяются исходя из рыночной стоимости ценных бумаг на дату перехода права собственности на ценные бумаги при совершении первой части РЕПО.

1.10. Порядок налогообложения операций Клиентов - физических лиц, учитываемых на индивидуальных инвестиционных счетах

Налоговая база по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (далее - ИИС) Клиента - физического лица, определяется Банком как налоговым агентом отдельно по окончании налогового периода, если иное не установлено ст. 214.1 НК или ст. 226.1 НК РФ.

Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям.

Банк, являющийся налоговым агентом и осуществляющий в интересах Клиента операции с ценными бумагами и/или операции с ФИСС на основании договора на брокерское обслуживание с применением ИИС, определяет налоговую базу Клиента по всем видам доходов от операций, осуществленных Банком в интересах этого Клиента-налогоплательщика в соответствии с указанным договором за вычетом соответствующих расходов. Налоговый агент не учитывает при определении налоговой базы налогоплательщика доходы, полученные от операций, совершенных не на основании указанного договора.

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения договора на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов Клиента, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту - физическому лицу.

В случае прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту - физическому лицу, для целей расчета налоговой базы датой открытия счета признается дата открытия указанным физическим лицом ИИС, договор на ведение которого был прекращен.

При этом 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.

1.11. Инвестиционные налоговые вычеты

Согласно ст. 219.1 НК РФ в отношении операций, учитываемых на ИИС, Клиент - физическое лицо имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:

- в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в п.п. 1 и 2 п. 3 ст. 214.1 НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;
- в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет;
- в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС.

Особенности предоставления каждого вида инвестиционного налогового вычета предусмотрены, соответственно п.п. 2-4 ст. 219.1 НК РФ.

1.12. Возврат излишне удержанного НДФЛ Клиентам - физическим лицам.

В соответствии со ст. 78, 231 НК РФ 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 переплата. После получения такого заявления Банк в течение трех месяцев со дня получения заявления возвращает излишне уплаченный налог Клиенту.

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.

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).

Пересчет налога по закрытым для предоставления отчетности налоговым периодам производится Банком только при наличии технической ошибки в расчетах, обнаруженных после окончания налогового периода.

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

Клиенты - юридические лица рассчитывают и уплачивают налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами, самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

Налог на прибыль с доходов Клиентов - иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации, исчисляется и уплачивается Банком как налоговым агентом в соответствии с положениями ст. 309-312 НК РФ.

Доходы иностранной организации от источников в РФ, подлежащие налогообложению налогом на прибыль, перечислены ст. 309 НК РФ.

При этом исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производится Банком, выполняющим функции налогового агента, по всем видам доходов, указанным в ст. 309 НК РФ, во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

- случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ, и в распоряжении налогового агента находится нотариально завершенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;
- случаев, когда в отношении дохода, выплачиваемого иностранной организацией, ст. 284 НК РФ предусмотрена налоговая ставка 0 процентов;
- случаев выплаты доходов, полученных при выполнении соглашений о разделе продукции, если законодательством РФ о налогах и сборах предусмотрено освобождение от удержания налога в РФ при их перечислении иностранным организациям;
- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами не облагаются налогом в РФ, при условии предъявления иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение соответствующего дохода, налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п. 1 ст. 312 НК РФ (сертификата налогового резидентства). При этом в случае выплаты доходов российскими банками и банком развития - государственной корпорацией по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор, регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных источников;
- случаев выплаты процентных доходов:

- ✓ по государственным ценным бумагам РФ, государственным ценным бумагам субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам;
- ✓ выплачиваемых российскими организациями по обращающимся облигациям, выпущенным этими организациями в соответствии с законодательством иностранных государств;
- случаев выплаты российскими организациями процентных доходов по долговым обязательствам перед иностранными организациями при одновременном выполнении следующих условий:
 - ✓ долговые обязательства российских организаций, по которым выплачиваются процентные доходы, возникли в связи с размещением иностранными организациями обращающихся облигаций;
 - ✓ иностранные организации, являющиеся эмитентами обращающихся облигаций, или иностранные организации, уполномоченные на получение процентных доходов, подлежащих выплате по обращающимся облигациям, или иностранные организации, которым были уступлены права и обязанности по выпущенным обращающимся облигациям, эмитентом которых является другая иностранная организация, которым российскими организациями выплачиваются процентные доходы по долговым обязательствам, на дату выплаты процентного дохода имеют постоянное место нахождения в государствах, с которыми Российская Федерация имеет международные договоры, регулирующие вопросы налогообложения доходов организаций и физических лиц, и предъявили Российской организации, осуществляющей выплату процентного дохода, подтверждение, предусмотренное п. 1 ст. 312 НК РФ;
 - ✓ иных случаев, предусмотренных п. 2 ст. 310 НК РФ.