# **Пояснительная записка к декларации 3-НДФЛ**

# **(брокер Interactive Brokers)**

## Основные положения

{{start\_date}} я открыл брокерский счет у зарубежного брокера Interactive Brokers (США). Определение налоговой базы для уплаты в РФ было выполнено согласно следующим принципам:

* расчеты производились в пересчете на рубли по курсу с сайта Центрального Банка Российской Федерации (<https://cbr.ru/currency_base/daily/>) на дату совершения операции
* доход/убыток от реализации ценных бумаг определялся по принципу первый вошел - первый вышел (ФИФО).

Для упрощения, рассчитанные доходы от полученных дивидендов (**{{**div\_final\_sum**}} руб.**) и уплаченные по ним налоги в США (**{{**div\_tax\_paid\_final\_sum**}} руб.**), внесены в декларацию 3-НДФЛ одной позицией *«Interactive Brokers (дивиденды)»* (код дохода 1010).То же касается дохода от продажи ценных бумаг **({{**income\_rub\_sum**}} руб.)** и налогового вычета на расходы по операциям с ЦБ **({{**fees\_rub\_sum**}} руб.)** - они внесены в декларацию строкой *«Interactive Brokers (операции с ЦБ)»* (код 1530, вычет - 201).*{% if tbl\_interest|length %}* Доходы по программе повышения доходности (см. раздел 2.4) внесены строкой *«Interactive Brokers (доп. доход)»* (код 1011) *{% endif %}*

## Расчеты

### 2.1 Расчет дохода от полученных дивидендов с учетом удержанного в США налога.

За {{year}} г. на брокерский счет поступил доход в виде дивидендов. С данного дохода удерживался налог по ставке 10%, поэтому требуется произвести расчет неоплаченной суммы НДФЛ (3%) в рублях. Расшифровка поступлений, сумм налога, удержанных при этих поступлениях, а также расчет суммы налога, которую нужно будет доплатить, представлены в таблице ниже:

| **Биржевой тиккер (ISIN-код)** | **Дата начисления дивидендов** | **Сумма** | **Валюта** | **Уплаченный налог** | **Курс ЦБ РФ, руб.** | **Сумма в руб.** | **Налог, уплаченный в руб.** | **НДФЛ 13%, руб.** | **Нужно доплатить НДФЛ, руб.** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| {%tr for item in tbl\_div %} | | | | | | | | | |
| {{item.ticker}} | {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')  }} | {{item.amount}} | {{item.currency}} | {{item.tax\_paid}} | {{item.cur\_price}} | {{item.amount\_rub}} | {{item.tax\_paid\_rub}} | {{item.tax\_full\_rub}} | {{item.tax\_rest\_rub}} |
| {%tr endfor %} | | | | | | | | | |
| **Итого:** | | | | | | **{{**div\_sum**}}** | **{{**div\_tax\_paid\_rub\_sum**}}** | **{{**div\_tax\_full\_rub\_sum**}}** | **{{**div\_tax\_rest\_sum**}}** |

Представленные цифры подтверждаются брокерским отчетом от Interactive Brokers за {{year}} г. В разделе «Дивиденды» данного отчета указана сумма поступавших на брокерский счет дивидендов, а в разделе «Удерживаемый налог» указана сумма налога, которую удержал брокер.

По некоторым биржевым инструментам, начисления дивидендов корректируются через некоторое время (иногда в следующем, за годом начисления, году). Эти операции отражены в разделе «Изменения в начислении дивидендов». Для корректировки итоговой суммы дивидендов и уплаченного в США налога в таблице ниже приведен расчет корректировок в рублях:

| **Биржевой тиккер (ISIN-код)** | **Дата** | **Сумма** | **Уплаченный налог** | **Валюта** | **Курс ЦБ РФ, руб.** | **Сумма, руб.** | **Уплаченный налог, руб.** | **НДФЛ (13%), руб.** | **Нужно доплатить НДФЛ, руб.** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| {%tr for item intbl\_div\_accurals %} | | | | | | | | | |
| {{item.ticker}} | {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')}} | {{item.amount}} | {{item.tax\_paid}} | {{item.currency}} | {{item.cur\_price}} | {{item.amount\_rub}} | {{item.tax\_paid\_rub}} | {{item.tax\_full\_rub}} | {{item.tax\_rest\_rub}} |
| {%tr endfor %} | | | | | | | | | |
| **Итого:** | | | | | | **{{**div\_accurals\_sum**}}** | **{{**div\_accurals\_tax\_paid\_rub\_sum**}}** | **{{**div\_accurals\_tax\_full\_rub\_sum**}}** | **{{**div\_accurals\_tax\_rest\_sum**}}** |

Согласно расчетам, скорректированные суммы составят:

**Дивиденды = {{**div\_sum**}} + {{**div\_accurals\_sum**}} = {{**div\_final\_sum**}} руб.**

**Уплаченный налог = {{**div\_tax\_paid\_rub\_sum**}} + {{**div\_accurals\_tax\_paid\_rub\_sum**}} = {{**div\_tax\_paid\_final\_sum**}} руб.**

**Нужно доплатить НДФЛ в РФ = {{**div\_tax\_rest\_sum**}} + {{**div\_accurals\_tax\_rest\_sum**}} = {{**div\_tax\_need\_pay\_final\_sum**}} руб.**

### 2.2 Расчет дохода от операций с ценными бумагами

Расчет прибыли/убытка по операциям купли-продажи приведен в таблице ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тикер** | **Дата операции** | **Тип операции** | **Количество, шт.** | **Цена** | **Комиссия** | **(Доход – Комиссия)** | **Валюта** | **Курс ЦБ РФ, руб.** | **Доход, руб.** | **НДФЛ (13%), руб.** |
| {%tr for item in tbl\_trades %} | | | | | | | | | | |
| {{item.ticker}} | {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')}} | {{item.type}} | {{item.cnt}} | {{item.price}} | {{item.fee}} | {{item.amount}} | {{item.currency}} | {{item.cur\_price}} | {{item.amount\_rub}} | {{item.rest}} |
| {%tr endfor %} | | | | | | | | | | |
| **Итого:** | | | | | | | | | **{{**income\_rub\_sum**}}** | **{{**income\_rest\_sum**}}** |

Приведенные в таблице цифры подтверждаются отчетами брокера (раздел «Сделки»). Итоговые суммы:

**Доход/убыток от реализации ценных бумаг: {{**income\_rub\_sum**}} руб.**

**НДФЛ от реализации ценных бумаг: {{**income\_rest\_sum**}} руб.**

### 2.3 Расчет налогового вычета на расходы по операциям с ЦБ

В связи с тем, что брокер взимает в некоторые месяцы плату за ведение счета и её нельзя отнести к конкретной ценной бумаге, эти расходы учтены в данном разделе. В таблице ниже приведен расчет расходов на комиссии брокера:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата списания** | **Комиссия** | **Валюта** | **Курс ЦБ РФ, руб.** | **Комиссия, руб.** |
| {%tr for item in tbl\_fees %} | | | | |
| {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')}} | {{item.fee}} | {{item.currency}} | {{item.cur\_price}} | {{item.fee\_rub}} |
| {%tr endfor %} | | | | |
| **Итого:** | | | | **{{**fees\_rub\_sum**}}** |

Подтверждение факта списания комиссий можно найти в отчете брокера (раздел «Сборы/комиссии»).

**Вычет на расходы по операциям с ЦБ = {{**fees\_rub\_sum**}} руб.**

### {%p if tbl\_interest|length %}

### 2.4 Расчет дохода по программе повышения доходности

Брокер разработал и внедрил программу повышения доходности. Суть ее состоит в том, что дополнительно клиент извлекает прибыль по трем статьям дохода:

1. Сумма, полученная начислением процентов на средний остаток финансов по счету (по некоторым валютам, например евро ставка процента бывает отрицательной). Фактически это кратковременный займ.

2. Сумма, полученная начислением процентов за займ ценных бумаг.

3. Сумма, полученная от размещения финансов клиента брокером в банках партнерах.

Расчет дохода от этой программы и налога приведен ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата операции** | **Операция по программе повышения доходности** | **Доход** | **Валюта** | **Курс ЦБ РФ, руб.** | **Доход, руб.** | **НДФЛ (13%), руб.** |
| {%tr for item in tbl\_interest %} | | | | | | |
| {{item.date.strftime('%d.%m.%Y')}} | {{item.description}} | {{item.amount}} | {{item.currency}} | {{item.cur\_price}} | {{item.amount\_rub}} | {{item.rest}} |
| {%tr endfor %} | | | | | | |
| **Итого:** | | | | | **{{**interest\_rub\_sum**}}** | **{{**interest\_rest\_sum**}}** |

Приведенные в таблице цифры подтверждаются отчетам(и) брокера (раздел «Проценты»).

**Доходы по программе повышения доходности = {{**interest\_rub\_sum**}} руб.**

**НДФЛ по программе повышения доходности = {{**interest\_rest\_sum**}} руб.**

### {%p endif %}

## Прилагаемые документы:

1. Договор - соглашение с Брокером на оказание услуг - англ., рус.
2. Справка об открытии брокерского счета – англ., рус.
3. Платежные поручения
4. Подробный брокерский отчет со всеми операциями – англ., рус.