**Глава 7. Налогообложение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

**Тема 7.1. Налоговая система Российской Федерации**

Применяемая в Налоговом кодексе Российской Федерации классификация налогов и сборов: федеральные, региональные и местные налоги

К федеральным налогам относятся:

* Налог на добавленную стоимость;
* Налог на прибыль организаций;
* Налог на доходы с физических лиц;

К региональным налогам в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации относятся:

* Налог на имущество организаций;
* Транспортный налог.

К местным налогам в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации относятся:

* Налог на имущество физических лиц;
* Земельный налог.

В соответствии Налоговым кодексом Российской Федерации объектом налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налоговой базой признается стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогоплательщиками признаются - организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации возложена обязанность уплачивать налоги и сборы

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации

**Темы 7.2-7.3 НДС. Налогообложение организаций – участников финансового рынка**

**НДС**

Операции, не облагаемые НДС.

* Организация реализует принадлежащие ей на праве собственности акции
* Индивидуальный предприниматель реализует принадлежащие ему на праве собственности облигации
* Брокер реализует ценные бумаги клиента
* Размещение эмитентом ценных бумаг

Не подлежат обложению НДС доходы от осуществления услуг, оказываемых:

* Регистраторами
* Депозитариями
* Клиринговыми организациями

**Налог на прибыль**

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются:

* Российские организации;
* Иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации;

Ставка налога на прибыль для российских и иностранных организаций – 20%

*Пример*

*Российская организация «А» выплатила процентный доход по своей облигации иностранной организации «В», не имеющей представительства на территории РФ и не являющейся ее резидентом, в размере 1 тыс. руб. Кто и в какой сумме обязан перечислить налог на прибыль в бюджет?*

*Так как «В» – иностранная, то платить будет «А» в размере 1000 \* 0,2 = 200 руб.*

*Облигация российской организации «А» номинальной стоимостью 1 тыс. руб. приобретена юридическим лицом за 80% от номинала. Купонная ставка по облигации составляет 10% годовых. Срок до погашения 5 лет. Определите совокупную сумму налога на прибыль с доходов за весь срок владения облигацией.*

*(5 \* 0,1 \* 1000 + 0,8 \* 1000) \* 0,2 = 140руб.*

*Обыкновенная акция российской организации «А» была приобретена российской организацией «Б» за 870 руб. и продана за 890 руб.. За период владения акцией на расчетный счет организации «Б» были перечислены дивиденды от организации «А» в сумме 90 руб.. Определите совокупную сумму налога на прибыль с доходов по акции, уплаченную в бюджет непосредственно организацией «Б».*

*Дивиденды облагаются налогом у источника выплат, так что «Б» надо заплатить налог с доходов от купли-продажи акции = (890 – 870) \* 0,2 = 4руб.*

3% идут в федеральный бюджет, 17% в региональный

Организации - инвесторы прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в налоговом учете учитывают раздельно

*Пример*

*Организацией, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, по итогам налогового периода были получены:*

*- убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ - 3 млн. руб.;*

*- прибыль от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ - 4 млн. руб.;*

*- прибыль от оказания услуг – 1 млн. руб.*

*Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая уплате по итогам налогового периода, составит 4млн. \* 0,2 + 1млн. \* 0,2 = 1 млн. руб.*

Убыток, полученный профессиональным участником рынка ценных бумаг от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг уменьшает общую налоговую базу профессионального участника по налогу на прибыль организации

*Пример*

*Организацией - профессиональным участником рынка ценных бумаг по итогам налогового периода были получены:*

*- убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ - 3 млн. руб.;*

*- прибыль от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ - 4 млн. руб.;*

*- прибыль от оказания услуг – 1 млн. руб.*

*Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая уплате по итогам налогового периода, составит (4млн. + 1млн. – 3млн.) \* 0,2 = 400тыс. руб.*

Убытки от операций с ценными бумагами (при определении налоговой базы по налогу на прибыль), необращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде у организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений или по стоимости единицы

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при их реализации в рамках контролируемой сделки вне организованного рынка для целей исчисления налога на прибыль признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки

При реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в рамках контролируемых сделок для целей налогообложения налогом на прибыль организаций принимается фактическая цена, если она находится в интервале цен, определенных исходя из расчетной цены ценной бумаги и установленного предельного отклонения

В случае реализации вне организованного рынка ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок, сложившейся у организатора торгов, в рамках контролируемых сделок при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг

Доходы российской организации от операций реализации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Банка России, действующему:

* На дату перехода права собственности;

или

* На дату погашения;

При размещении ценных бумаг у эмитента не возникает налогооблагаемого дохода.

Получение дополнительных акций в результате распределения организацией-акционером не является налогооблагаемым доходом.

Процентный (купонный) доход по ценным бумагам, являющимся объектом операции репо, учитывается в налоговой базе по налогу на прибыль только у продавца по первой части репо.

**Тема 7.4. Налогообложение доходов физических лиц – участников финансового рынка**

При совершении физическими лицами операций реализации ценных бумаг возникает обязанность уплатить налог на доходы физических лиц;

Объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц признается доход, полученный от источников в Российской Федерации и от источников за пределами Российской Федерации для физических лиц – резидентов. Доход, полученный от источников в Российской Федерации – для физических лиц-нерезидентов

Физическое лицо, являющееся налоговым резидентом Российской Федерации, получило доход от операций с ценными бумагами. Налог на доходы физических лиц по ставке 13%

Физическое лицо, находившееся в Российской Федерации в течение 3-х месяцев в течение года, получило доход от операций с ценными бумагами. Налог на доходы физических лиц по ставке 30%

Ставка налога на доходы физических лиц в размере 13 % установлена для дивидендов по акциям

Ставка налога на доходы физических лиц в размере 35% установлена в отношении следующих видов доходов:

* Суммы материальной выгоды от экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств
* Процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 процентных пунктов, в течение периода, за который начислены проценты

НДФЛ, удержанный у налогоплательщика с доходов по операциям с ценными бумагами, подлежит перечислению налоговыми агентами:

* В течение одного месяца с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг);
* В течение одного месяца с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом;
* Не позднее окончания месяца, следующего за налоговым периодом;

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

При определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц не учитываются следующие виды доходов:

* Суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;
* Суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;
* Суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

Налогом на доходы физических лиц не облагаются:

* Суммы процентов по государственным ценным бумагам;
* Суммы процентов по облигациям субъектов Российской Федерации;
* Суммы процентов по облигациям местных органов самоуправления;
* Доходы, полученные от АО акционером этого общества в виде дополнительных акций, выпущенных в результате переоценки АО основных фондов.

Налогом на доходы физических лиц не облагаются доходы от реализации ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более 5 лет, в случае если они:

* Относятся к ценным бумагам российских организаций, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, и в течение всего срока владения являлись акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;
* Относятся к ценным бумагам российских организаций, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг;
* На дату их приобретения относились к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, а на дату их реализации относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и являющимся акциями высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;
* Составляют уставный капитал российских организаций, не более 50% активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ.

Максимальный размер инвестиционного вычета в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, все из которых находились в собственности налогоплательщика 3 года, составит 9 000 000 руб.

В целях исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО)

Расходами по операциям с ценными бумагами и расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при расчете финансового результата физического лица признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные

Доход по операциям реализации ценных бумаг (при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц) уменьшается на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для приобретения ценных бумаг 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

В целях исчисления НДФЛ к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

* Ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовой бирже, если по ним рассчитывается рыночная котировка
* Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании
* Ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах, если по ним рассчитывается рыночная котировка

*По итогам налогового периода физическое лицо – резидент РФ получило доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг в сумме 500 тыс. руб. Убытки от реализации ценных бумаг данной категории составили 20 тыс. руб. Также физическое лицо получило убыток от операций с финансовыми инструментами срочных сделок в размере 300 тыс. руб. Определите сумму налога на доходы физических лиц.*

*Сумма налога = (500тыс – 20 тыс) \* 0,13 = 62 400 руб.*

*В прошлом году физическим лицом были приобретены акции за 120 тыс. руб. и в текущем году проданы за 200 тыс. руб. Определите величину налога на доходы физических лиц, если физическое лицо не имеет документального подтверждения произведенных им расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг.*

*Налог = 200 \* 0,13 = 26 тыс. руб. Цена приобретения не учитывается, так как эти расходы документально не подтверждены*

*Физическое лицо приобрело акции российской организации за 100 руб., оплатив при этом регистрационный сбор в сумме 10 руб., а затем реализовало их за 150 руб., оплатив брокеру комиссионные в размере 10 руб. Определите сумму причитающегося налога на доходы физических лиц с полученных доходов.*

*Налог = (150 – 100 – 10 – 10) \* 0,13 = 3,9. НДФЛ уплачивается с округлением до целого, так что сумма налога составит 4 руб.*

*Физическое лицо, взяв в банке кредит под 15% годовых, приобрело ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации составляла 10% годовых. Сумма уплаченных процентов за пользование привлеченными денежными средствами составила 300 руб. На какую сумму может быть уменьшен доход от продажи указанных ценных бумаг*

*Сумма вычета = 300 \* (1,1 \* 0,1) / 0,5 = 220руб.*

*Физическому лицу-резиденту РФ перечислены проценты по банковскому вкладу в иностранной валюте в размере 11% годовых.  Сумма начисленных процентов в пересчете на рубли составляет 1100 рублей. Определите сумму налога на доходы физических лиц с процентов.*

*Налог = (1100 – 1100 \* 9/11) \* 0,35 = 70 руб.*

*В налоговом периоде у налогоплательщика возникли: доходы в виде процентов по договору займа, по которому он выступал кредитором - 195000 руб.; расходы в виде процентов по договору займа, по которому он выступал заемщиком – 145000 руб. (процентная ставка по договору – 14,5%, ставка рефинансирования ЦБ РФ – 11%, расходы понесены в рублях). Налог на доходы физических лиц, подлежащий уплате в бюджет по операциям займа ценными бумагами за налоговый период составит:*

*Налог = (195 000 – 145000 \* 1,1 \* 11/14,5) \* 0,13 = 9620 руб.*

*Физическое лицо в 2014 году заключило договор негосударственного пенсионного обеспечения. В текущем году договор был досрочно расторгнут по желанию физического лица. За период действия договора физическим лицом было внесено страховых платежей на сумму 180000 руб. Выкупная сумма, подлежащая выплате негосударственным пенсионным фондом, составляет 165000 руб. За период действия договора физическое лицо получило социальный вычет по НДФЛ в отношении взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения на сумму 138000 руб. (справка налогового органа предоставлена). Сумма НДФЛ, которую необходимо удержать при выплате выкупной суммы физическому лицу:*

*Необходимо возместить сумму налогового вычета = 138 000 \* 0,13 = 17 940 руб.*

Договор репо, подлежащий исполнению за счет физического лица, может быть заключен, если одной из сторон по такому договору является:

* Брокер;
* Дилер;
* Банк;
* Клиринговая организация.

Прибыль по договорам репо в целях исчисления НДФЛ принимается в увеличение 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

Расходы в виде процентов по операциям репо принимаются для целей исчисления НДФЛ в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов по операциям репо ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,8 раза, для расходов, выраженных в рублях, и увеличенной в 0,8 раза для расходов, выраженных в иностранной валюте

*Пример*

*В налоговом периоде в интересах налогоплательщика заключались сделки репо, по которым был получен следующий финансовый результат: доходы в виде процентов по займам, полученные в налоговом периоде по первой операции репо – 250000 руб.; расходы в виде процентов по займам, уплаченные в налоговом периоде по второй операции репо – 230000 руб. (процентная ставка по сделке репо – 23%, ставка рефинансирования ЦБ РФ – 11%, расходы понесены в рублях). Налог на доходы физических лиц, подлежащий уплате в бюджет по операциям репо за налоговый период составит = (250000 – 230000\*1,8 \* 0,11/0,23) \* 0,13 = 6760 руб.*

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС):

* Вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме взносов на индивидуальный инвестиционный счет предоставляется по налоговой декларации;
* Физическое лицо, не получающее доходов, не может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов от операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Денежные средства, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, не могут быть использованы для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных с форекс-дилером

Максимальный размер инвестиционного вычета в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, составляет не ограничен

Финансовый результат, учитываемый на индивидуальном инвестиционном счете:

* Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется путем суммирования финансовых результатов, определенных по соответствующим операциям в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации по окончании каждого налогового периода действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и финансового результата, определенного на дату прекращения действия указанного договора;
* Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям и не уменьшается на сумму убытка, полученного по операциям, не учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

**Тема 7.4. Государственная пошлина**

Плательщиками государственной пошлины признаются организации и физические лица

При обращении за совершением юридически значимых действий организации уплачивают государственную пошлину до подачи заявления или подачи соответствующих документов

Размер государственной пошлины за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, за исключением случая регистрации такого отчета одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных составляет 35 000 руб.

Размер государственной пошлины за государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки, составляет 0,2% номинальной суммы выпуска, но не более 200 тыс. руб.

**Тема 7.6. Оказание услуг иностранным налогоплательщикам**

Организация финансового рынка обязана уведомить о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов Федеральную налоговую службу;

При получении от иностранного налогового органа запроса о предоставлении информации о клиенте - иностранном налогоплательщике организация финансового рынка направляет информацию о его получении в уполномоченные органы в срок не позднее 2 рабочих дней

Федеральная служба по финансовому мониторингу вправе вынести решение о запрете на направление информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в иностранный налоговый орган в течение 10 рабочих дней со дня получения указанной информации от организации финансового рынка

**Темы 7.7-7.8 Налогообложение государственных и муниципальных ценных бумаг. Налогообложение дивидендов**

**НДФЛ**

В целях исчисления налога на доходы физических лиц отнесение финансовых инструментов срочных сделок к обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг осуществляется на дату реализации финансового инструмента срочных сделок;

В целях исчисления налога на доходы физических лиц налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций.

В целях исчисления налога на доходы физических лиц по ценным бумагам, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости расходами при частичном погашении признается сумма, уплаченная за приобретение ценных бумаг, признается пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению;

В целях исчисления налога на доходы физических лиц при определении финансового результата по операциям с облигациями субъектов Российской Федерации доходы от купли-продажи (погашения) учитываются без процентного (купонного) дохода;

В целях исчисления налога на доходы физических лиц под вариационной маржей понимается - сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли или клиринговой организации и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торговли и (или) клиринговыми организациями правилами;

К расходам по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок в целях исчисления налога на доходы физических лиц относятся:

* Суммы уплаченной вариационной маржи, премии по контрактам;
* Периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;
* Оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
* Биржевой сбор (комиссия).

В целях исчисления налога на доходы физических лиц по ценным бумагам, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости расходами при частичном погашении признается сумма, уплаченная за приобретение ценных бумаг, признается пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению;

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, приобрел своему клиенту – физическому лицу акции АО «Х»:

05.06.2016 -10 штук по 100 руб.;

07.06.2016 – 30 штук по 105 руб.;

08.06.2016 – 50 штук по 99 руб.;

09.06.2016 – 20 штук по 106 руб.

10.06.2016 брокер продал по поручению физического лица 50 штук акций АО «Х» по 98.

В целях исчисления налога на доходы физического лица расходы по операциям с ценными бумагами составят: 10\*100 + 30\*105 + 10\*99 = 5 140 руб.;

В целях исчисления налога на доходы физического лица финансовый результат по операции с ценными бумагами составит: 50\*98 – 5 140 = - 240 руб.

В целях исчисления налога на доходы физического лица налоговая база по операциям с ценными бумагами составит: 0 руб.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, приобрел своему клиенту – физическому лицу государственные облигации:

05.06.2016 -10 штук по 1005 руб., в т. ч. НКД 5 руб.;

07.06.2016 – 30 штук по 1056 руб., в т. ч. НКД 6 руб.;

08.06.2016 – 50 штук по 996,5 руб., в т. ч. НКД 6,5 руб.;

09.06.2016 – 20 штук по 1067 руб., в т. ч. НКД 7 руб.

10.06.2016 доверительный управляющий продал 50 штук государственных облигаций по 987,5 руб., в т. ч. НКД 7,5 руб.

В целях исчисления налога на доходы физического лица финансовый результат по операциям с ценными бумагами составит: 50\*(987,5 – 7,5) – (10\*(1005 – 5) + 30\*(1056 – 6) + 10\*(996,5 – 6,5)) =

-2 400 руб.;

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, приобрел своему клиенту – физическому лицу корпоративные облигации:

05.06.2016 -10 штук по 1005 руб., в т. ч. НКД 5 руб.;

07.06.2016 – 30 штук по 1056 руб., в т. ч. НКД 6 руб.;

08.06.2016 – 50 штук по 996,5 руб., в т. ч. НКД 6,5 руб.;

09.06.2016 – 20 штук по 1067 руб., в т. ч. НКД 7 руб.

10.06.2016 доверительный управляющий продал 50 штук корпоративных облигаций по 987,5 руб., в т. ч. НКД 7,5 руб.

В целях исчисления налога на доходы физического лица финансовый результат по операциям с ценными бумагами составит: 50\*987,5 – (10\*1005 + 30\*1056 + 10\*996,5) = - 2 320 руб.;

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, приобрел своему клиенту – физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, 50 штук акций АО «Х» по 100 руб., сумма сделки составила 5000 руб., затем, брокер продал по поручению физического лица 40 штук акций АО «Х» по 105 руб. и 10 штук акций АО «Х» по 102 руб.

Налог на доходы физического лица: (40 \* 105 + 10 \* 102 – 5 000) \* 0,3 = 66 руб.;

**Налог на прибыль**

В целях исчисления налога на прибыль налогоплательщик вправе квалифицировать сделку, совершенную на организованном рынке и предусматривающую поставку базисного актива, в соответствии с учетной политикой как:

* операцию с финансовым инструментом срочных сделок;
* сделку на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения.

В целях исчисления налога на прибыль сделка, которая заключается не на организованном рынке и условия которой предусматривают поставку базисного актива может быть квалифицирована в качестве финансового инструмента срочных сделок при условии, что поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня ее заключения;

В целях исчисления налога на прибыль под участниками срочных сделок понимаются организации, совершающие операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

В целях исчисления налога на прибыль финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при соблюдении следующих условий ОДНОВРЕМЕННО:

* Порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
* Информация о цене финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовыми инструментами срочной сделки.

В целях исчисления налога на прибыль под исполнением прав и обязанностей по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок путем:

* Поставки базисного актива;
* Произведения окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок;
* Совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок.

В целях исчисления налога на прибыль под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки:

* Иностранная валюта;
* Ценные бумаги и иное имущество и имущественные права;
* Кредитные ресурсы;
* Индексы цен или процентных ставок;
* Другие финансовые инструменты срочных сделок.

В целях исчисления налога на прибыль по собственным операциям профессиональных участников рынка ценных бумаг под открытием короткой позиции по ценной бумаге НЕ понимается:

* Реализация ценной бумаги по первой (второй) части РЕПО;
* Передача ценной бумаги заемщику (возврат заимодавцу) по договору займа ценными бумагами;
* Конвертация ценных бумаг, являющихся объектом операции РЕПО, в том числе в связи с их дроблением или консолидацией или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг.

В целях исчисления налога на прибыль по собственным операциям профессиональных участников рынка ценных бумаг последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам определяется следующим методом в соответствии с учетной политикой в целях налогового учета:

* В первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой;
* Закрытие короткой позиции осуществляется по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции.

В целях исчисления налога на прибыль по собственным операциям профессиональных участников рынка ценных бумаг датой совершения сделки с обращающимися ценными бумагами признается:

* В случае совершения сделки с обращающимися ценными бумагами через российского или иностранного организатора торговли – датой совершения сделки признается дата проведения торгов, на которых была заключена соответствующая сделка с ценной бумагой;
* В случае совершения сделки с обращающимися ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг – датой совершения сделки признается дата договора, определяющего все существенные условия передачи ценной бумаги.

Следующие доходы относятся к доходам от осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

* Доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;
* Доходы от предоставления услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги;
* Доходы от предоставления услуг, непосредственно способствующих заключению третьими лицами гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
* Доходы от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;
* Прочие доходы, получаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своей профессиональной деятельности.

В целях исчисления налога на прибыль под вариационной маржей понимается - сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли или клиринговой организации и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торговли и (или) клиринговыми организациями правилами;

В целях исчисления налога на прибыль расходами налогоплательщика по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

* Сумма вариационной маржи, подлежащая уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчетного) периода;
* Иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базового актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
* Иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

В целях исчисления налога на прибыль расходами налогоплательщика по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

* Суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);
* Иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базового актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
* Иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, определяющий доходы и расходы по методу начисления, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если он осуществляет дилерскую деятельность;

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность и определяющий доходы и расходы по методу начисления, вправе сформировать резерв под обесценение ценных бумаг по ценным бумагам:

* Полученным по операции РЕПО (налогоплательщик является покупателем по первой части РЕПО);
* Полученным по операции займа (налогоплательщик является заемщиком по операции займа ценными бумагами).