

Особенности налогообложения американских ценных бумаг, допущенных к торгам

По результатам инвестиционной деятельности клиент имеет два типа доходов.

1. Доход по операциям с ценными бумагами в виде положительной разницы между суммой, полученной от продажи ценных бумаг, и суммой, потраченной на их приобретение.
2. Доход, полученный в виде дивидендов.

Доход от инвестиций в иностранные акции облагается двумя видами налогов:

Доход по операциям с ценными бумагами

Согласно ст.226.1 Налогового кодекса РФ, Банк (Брокер) является налоговым агентом и, выполняя возложенные на него обязанности, рассчитывает и взимает с полученного клиентом-физическим лицом положительного финансового результата (прибыли) налог в размере 13% (НДФЛ). Банк удерживает налог (НДФЛ) по итогам года, а также при выводе физическим лицом денежных средств или при закрытии брокерского договора. Стоит учесть, что расчет налога производится только после продажи части или всего пакета акций.

Налог на доходы от продажи иностранных ценных бумаг рассчитывается в рублях, даже если ценные бумаги были куплены и проданы за иностранную валюту. В этом случае для расчета берется курс ЦБ на даты совершения сделок.

Доход в виде дивидендов

Доходы в виде дивидендов по американским ценным бумагам рассчитываются и выплачиваются в долларах США.

Банк не является налоговым агентом по доходам в виде дивидендов по американским ценным бумагам.

Налог с дивидендов по американским ценным бумагам удерживается налоговым агентом США. Дивиденды поступают в Банк за вычетом налога. Ставка налогообложения по дивидендам, выплачиваемым американскими эмитентами, зависит от налогового резидентства получателя дохода (бенефициара дохода), а также формы его раскрытия (идентификации) как конечного бенефициара дохода.

Удержание налога происходит по одному из трех вариантов:

1. Клиент **не предоставил** о себе информацию в рамках классификации в соответствии с **Главой 4** Налогового кодекса США (FATCA¹), т.е. клиент не раскрыт.

При получении дивидендов по американским ценным бумагам удерживается штраф в размере 30% (**штрафная ставка по гл. 4 НК США**) от суммы начисленных дивидендов с дальнейшей уплатой в ФНС России налога в размере 13% (самостоятельно оплатить и предоставить декларацию 3-НДФЛ).

¹ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – это Закон США «О налогообложении иностранных счетов», целью которого является противодействие уклонению от налогообложения в США доходов американских налогоплательщиков, полученных через финансовые институты за пределами США.

2. Клиент прошел упрощенную идентификацию (выбрал упрощенную идентификацию без подписания формы W-8BEN²).

Форма упрощенной идентификации не дает права на получение налоговых льгот на доход.

При получении дивидендов по американским ценным бумагам налоговым агентом США удерживается **налог** в размере **30%** от суммы начисленных дивидендов. Клиент должен подтвердить в ФНС России уплату налога в размере 30% в США (самостоятельно предоставить декларацию 3-НДФЛ).

3. Клиентом предоставлена форма налоговой идентификации W-8BEN. (Клиент заполнил форму W-8BEN и получил информацию от Брокера об акцепте формы W-8BEN).

С суммы начисленных дивидендов налоговым агентом США удерживается налог в размере 10% (льготная ставка).

Клиент самостоятельно предоставляет в ФНС России декларацию 3-НДФЛ и уплачивает налог в размере 3% от суммы начисленных дивидендов.

Общий порядок уплаты налога (подана форма W-8BEN)

Обязательства по уплате НДФЛ в ФНС России возникают в дату зачисления дивидендов на счет владельца (конечного бенефициара) американских ценных бумаг.

Обязанности по уплате налога возникают у получателя дивидендов - резидента РФ. Не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дивидендов, в ФНС России необходимо предоставить декларацию 3-НДФЛ и подтверждающие документы.

Уплатить налог (НДФЛ) на дивиденды в бюджет России необходимо не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дивидендов (в случае необходимости уплаты налога в размере 3% или 13%).

СПРАВКА. По умолчанию ставка налога в США — 30%. Нерезидент США имеет право получать льготную ставку по налогообложению дивидендов. Ее величина зависит от резидентства инвестора. Например, для резидента РФ льготная ставка составляет 10%, которая удерживается налоговым агентом США. Также необходимо самостоятельно заплатить в ФНС РФ 3% (предоставив справку 3-НДФЛ). Для получения льготной ставки необходимо заполнить форму W-8BEN. Форма W-8BEN (форма самосертификации собственника американских ценных бумаг) позволяет подтвердить налоговое резидентство в России и получить льготную ставку налога с дивидендов по акциям США, удерживаемую налоговым агентом США.

Форма W-8BEN заполняется только в отношении американских акций и действует 3 года (с даты ее подписания и до 31 декабря третьего календарного года включительно). После этого срока ее необходимо подать снова.

ВАЖНО! Налоги на дивиденды по акциям компаний, зарегистрированных не в США, облагаются по ставке страны, в которой они выпущены. Дивиденды по

² W-8BEN - Форма идентификации бенефициара дохода - физического лица, не являющегося резидентом США.

инвестиционным трастам недвижимости (REIT - Real Estate Investment Trust) всегда облагаются налогом по ставке 30%. Рекомендуется перед покупкой иностранных акций, уточнить налоговую политику страны-эмитента. Если налог более 13%, то обязательств по уплате налога в ФНС России не возникает.

Более подробную информацию по оформлению формы W-8BEN вы можете получить по телефонам: +7 495 957-00-18.