**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, ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» (далее – 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). Брокер 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 иностранный ценных бумаг рассчитывается в рублях, даже если ценные бумаги были куплены и проданы за иностранную валюту. В этом случае для расчета берется курс Банка России на даты совершения сделок.

**Доход в виде дивидендов**.

Доходы в виде дивидендов по американским ценным бумагам рассчитываются и выплачиваются в долларах США. Брокер не является налоговым агентом по доходам в виде дивидендов по американским ценным бумагам.

Налог с дивидендов по американским ценным бумагам в размере от 10% до 30% удерживается налоговым агентом США (НРД). Брокеру дивиденды поступают за вычетом этого налога. Ставка налога на дивиденды, выплачиваемые американскими эмитентами, зависит от налогового резидентства клиента-получателя такого дохода (бенефициара дохода), а также формы его раскрытия (идентификации) как конечного бенефициара дохода.

Удержание налога происходит по одному из двух вариантов:

1. Клиент не предоставил о себе информацию в рамках классификации в соответствии с Главой 4 Налогового кодекса США (FATCA[[1]](#footnote-1)), т.е. клиент не раскрыт налоговому агенту США. В этом случае, 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% (клиент должен самостоятельно оплатить и предоставить декларацию 3-НДФЛ в ФНС России).

2. Клиентом предоставлена форма налоговой идентификации W-8BEN. (Клиент заполнил форму W-8BEN и получил информацию об акцепте формы W-8BEN, т.е. клиент раскрыт налоговому агенту США). В этом случае, с суммы начисленных дивидендов налоговым агентом США удерживается налог в размере 10% (льготная ставка). Далее, клиент самостоятельно предоставляет в ФНС России декларацию 3-НДФЛ и уплачивает налог в размере 3% от суммы начисленных дивидендов, в совокупности же 13% .

Если налоговое резидентство клиента в другой стране, то ставка налога может быть иной. Ставка определяется в соответствии с договором между страной налогового резидентства клиента и США.

**Для чего необходимо подписывать форму W-8BEN?**

Форму W-8BEN подписывают для применения льготной ставки налогообложения к доходам в виде дивидендов по ценным бумагам американских эмитентов. Пониженная ставка равна 10%. Форма W-8BEN должна быть принята и акцептована вышестоящим депозитарием до даты фиксации реестра. В противном случае, при выплате дохода налог будет удержан по повышенной ставке — 30%. Форма W-8BEN действительна до конца года, в котором была подписана + 3 следующих полных календарных года.

**Кому нужно подписывать форму?**

Форму W-8BEN подписывают физические лица — налоговые нерезиденты США, которые планируют получать доходы в виде дивидендов по ценным бумагам американских эмитентов с применением льготной ставки налогообложения.

После того как форма W-8BEN подписана клиентом, уполномоченный депозитарий Брокера АО «ЦД РТ» передает форму вышестоящему депозитарию (НРД), который является налоговым агентом и на счетах которого удерживается налог при зачислении дивидендов.

АО «ЦД РТ» выступает посредником между клиентом и вышестоящим депозитарием как уполномоченный депозитарий Брокера, раскрывая ему резидентство клиента и перечисляя полагающиеся клиенту выплаты. В связи с тем, что АО «ЦД РТ» как финансовое учреждение не присоединилось к FATCA, клиенты Брокера ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» не могут получить льготную ставку по налогообложению дивидендов и купонов по ценным бумагам американских эмитентов.

**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%).

**Нужно ли декларировать получение дивидендов по американским акциям и доплачивать налог в налоговую РФ?**

Да, декларировать доходы, полученные в виде дивидендов по американским акциям, необходимо.

По российскому налоговому законодательству, физическое лицо, являющееся налоговым резидентом Российской Федерации, обязано декларировать свои доходы, полученные от источников за пределами РФ (ст.209 НК РФ). К таким доходам, в частности, относятся дивиденды по американским ценным бумагам (пп.1 п.3 ст.208 НК РФ).

С 1 января 2021 года ставка налога на доходы физических лиц — налоговых резидентов РФ устанавливается в размере:

* 13% — для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составила **менее** 5 млн рублей;
* 15% — для налоговых резидентов Российской Федерации, если сумма налоговых баз составила **более** 5 млн рублей.

Поэтому дивиденды, полученные от иностранных эмитентов, также признаются объектом налогообложения в РФ и облагаются налогом.

При этом, благодаря Соглашению во избежание двойного налогообложения между США и Россией, физическое лицо — налоговый резидент Российской Федерации вправе учесть сумму налога, ранее удержанную за пределами РФ: 10%, которые были удержаны вышестоящим депозитарием при выплате дивидендов (30% — если форма W-8BEN не подписана).

При подаче декларации по форме 3-НДФЛ необходимо документально подтвердить факт удержания налога вышестоящим депозитарием по ставке 10% или 30%. Подтверждающим документом является форма 1042-s.

* Если при выплате дивидендов по американским ценным бумагам был удержан налог по ставке 10% — вам необходимо доплатить в налоговые органы РФ разницу между суммой налога, рассчитанной по ставке налога на дивиденды, принятой в Российской Федерации, и суммой ранее удержанного налога в пользу налогового органа США (10%). Таким образом:
	+ по доходам, полученным в 2020 году и ранее, необходимо доплатить в налоговую РФ только 3%;
	+ по доходам, полученным в 2021 году и позже, необходимо доплатить в налоговую РФ только 3% или 5% в зависимости от суммы налоговых баз.
* Если при выплате дивидендов по американским ценным бумагам был удержан налог по ставке 30% — дополнительно ничего уплачивать в налоговую РФ не нужно, но задекларировать доход вы все равно обязаны.

Порядок зачета сумм, уплаченных в иностранном государстве, изложен в ст.232 НК РФ.

**Когда необходимо отчитаться в налоговые органы по дивидендам с американских ценных бумаг?**

Для декларации доходов в виде дивидендов с американских ценных бумаг вам необходимо обратиться в налоговые органы до 30 апреля года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход.

**Налоги на инвестирование в европейские бумаги и по операциям с депозитарными расписками**

Принципы налогообложения по акциям европейских компаний такие же, как и по акциям США.

Брокер, являясь налоговым агентом, рассчитает и удержит НДФЛ по сделкам купли-продажи. Дивиденды приходят на счет уже очищенными от налога, его удерживает эмитент по ставке, действующей в его стране.

Дальше все зависит от того, есть ли у РФ с этой страной соглашение об избежании двойного налогообложения. Если соглашение есть и ставка там ниже 13%, разницу нужно будет задекларировать и доплатить в российский бюджет. Если выше 13%, то просто отразить дивиденд в декларации. При отсутствии соглашения дополнительно доплатить в бюджет придется 13%.

Касательно налогообложения депозитарных расписок (ДР), налог с дохода от сделок купли-продажи исчисляется по тем же правилам, что и при покупке иностранных акций. По дивидендам принцип тот же. Надо знать:

* ставку налога на дивиденды, которая определяется в зависимости от страны эмитента ценной бумаги на которую выписана депозитарная расписка;
* наличие или отсутствии соглашения об избежании двойного налогообложения.

*Важно! При подсчете налога к доплате имейте в виду, что дивиденд начисляется на 1 акцию, а 1 депозитарная расписка может равняться нескольким акциям (2, 5, 75) или долям акции (например, 1 депозитарная расписка = 0,1 акции). Эту информацию можно найти на сайте эмитента в разделе для инвесторов и там же посмотреть сумму начисленных дивидендов до удержания налога.*

1. FATCA(ForeignAccountTaxComplianceAct) – 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. [↑](#footnote-ref-1)