



**МОСКОВСКАЯ
БИРЖА**

Налогообложение дохода по акциям американских эмитентов (американским акциям)

Март 2021

ВНИМАНИЕ!

В рамках данного материала рассматривается аспект налогообложения дохода исключительно по акциям американских эмитентов (американским акциям).

По акциям компаний из иных иностранных государств общий подход к порядку налогообложения, удержанию и уплаты налога аналогичен (например, в части налогового агентирования физических лиц, в части возможности получения зачета в РФ налога, уплаченного в пользу иностранного государства и др.). Однако в некоторых случаях порядок налогообложения, удержания и уплаты налога может быть иным (могут отличаться ставки налога, взимаемого в пользу иностранных государств, также НРД не является налоговым агентом в отношении налогов иных иностранных государств и др.).

Налогообложение доходов по акциям американским эмитентам на Московской Бирже, взимаемые в России (в бюджеты США и РФ)

Резиденты РФ

Физ. лицо		Юр. лицо	
Доход от реализации (купля-продажа)	Дивиденды	Прибыль от реализации (купля-продажа)	Дивиденды
13%	13%* - 43%*	20%	13%*-43%*

Нерезиденты РФ

Физ. лицо		Юр. лицо	
Доход от реализации (купля-продажа)	Дивиденды	Прибыль от реализации (купля-продажа)	Дивиденды
30% ** или Иная ставка налога или освобождение от налогообложения при наличии и согласно СИДН*** между РФ и государством, налоговым резидентом которого является физ. Лицо	Ставка по СИДН или 30%	не облагается	Ставка по СИДН или 30%

* Возможен зачет налога, уплаченного в бюджет США (удержанного в России); Ставка 13% - применяется в общих случаях.

** При условии совершения сделок через российского брокера / доверительного управляющего и/или российского организатора торговли

*** Соглашение об избежании двойного налогообложения. "Договор между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал" (Подписан в г. Вашингтоне 17.06.1992)



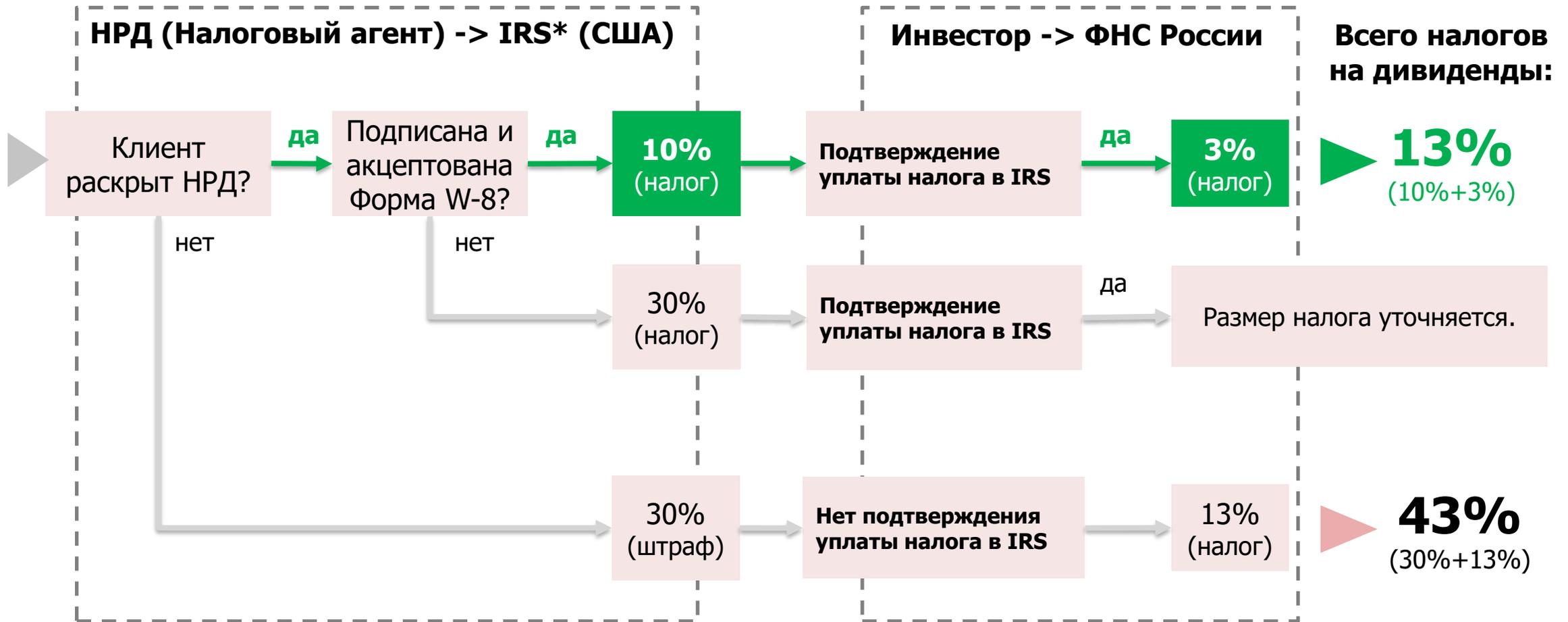
**Налогообложение доходов физ. лиц (резидентов)**

	Купля-продажа	Дивиденды	
ВСЕГО	13%	13% - 43%	
	ФНС России Ставка налога – 13%	IRS (США) Ставка налога 10%-30%	ФНС России Ставка налога 3%-13%
Брокерские счета	Брокер – налоговый агент Налог удерживается по итогам года / при закрытии счета / при выводе со счета	НРД – налоговый агент Налог удерживается при зачислении дивиденда на счет	Самостоятельно уплачивает физ. лицо – получатель дивиденда Налог уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дивидендов
Счета ДУ	ДУ – налоговый агент Налог удерживается по итогам года / при закрытии счета / при выводе со счета	НРД – налоговый агент Налог удерживается при зачислении дивиденда на счет	Самостоятельно уплачивает физ. лицо – получатель дивиденда Налог уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дивидендов

Налогообложение доходов юр. лиц (резидентов)

ВСЕГО	20%	13% - 43%	
	ФНС России Ставка налога – 20%	IRS (США) Ставка налога 10%-30%	ФНС России Ставка налога 3%-13%
Брокерские счета	Самостоятельно уплачивает юр. лицо – получатель доход Налог исчисляется и уплачивается в общеустановленном гл.25 НК РФ порядке	НРД – налоговый агент Налог удерживается при зачислении дивиденда на счет	Самостоятельно уплачивает юр. лицо – получатель дивиденда Налог исчисляется и уплачивается в общеустановленном гл.25 НК РФ порядке
Счета ДУ	Самостоятельно уплачивает юр. лицо – получатель доход Налог исчисляется и уплачивается в общеустановленном гл.25 НК РФ порядке	НРД – налоговый агент Налог удерживается при зачислении дивиденда на счет	Самостоятельно уплачивает юр. лицо – получатель дивиденда Налог исчисляется и уплачивается в общеустановленном гл.25 НК РФ порядке

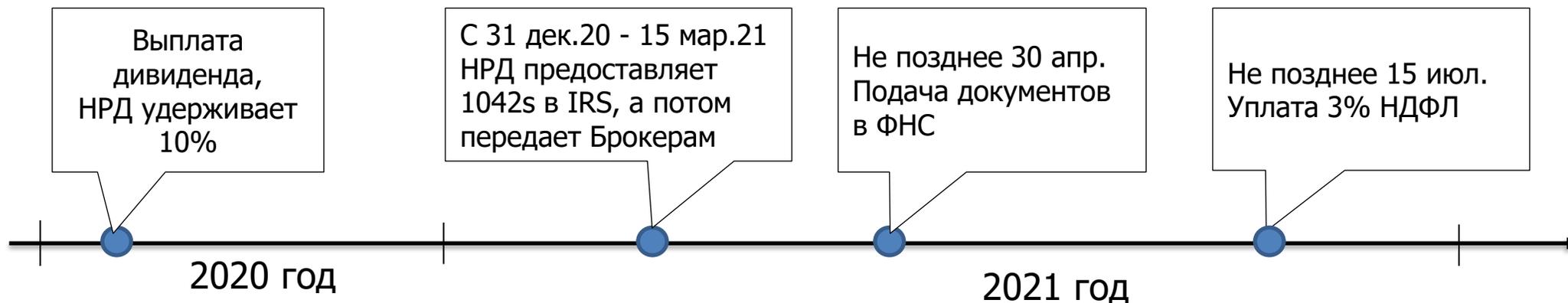
Налогообложение дивидендов по американским акциям



ВАЖНО! Ставка налога по ряду ценных бумаг может отличаться. Ставка по REIT (Real Estate Investment Trust, Фонды зарубежной недвижимости) - 30%.

***IRS** - Internal Revenue Service. Государственный орган Федерального правительства США, который занимается сбором налогов и контролирует соблюдение законодательства о налогообложении.

Общий порядок уплаты налогов на дивиденды по американским акциям, подана W-8



- Не позднее 15 марта НРД направляет Брокеру форму 1042s клиента (направленную ранее в IRS). **Важно!** Если упрощенной формы не подавалось (брокер не раскрыл НРД своего клиента) – конечный получатель дивиденда НРД не известен, то НРД не сможет предоставить форму 1042s конечному получателю – физическому лицу. Это значит, что клиенту придется заплатить в бюджет России 13% НДФЛ (помимо штрафа, удержанного НРД в пользу США в размере 30%).
- Клиент Брокера не позднее 30 апреля должен предоставить в ФНС России комплект документов.

Важно! Если депонент не успел подать W-8 / Форму раскрытия и НРД удержал 30% налога, то в течение данного календарного года депонент имеет право подать заявление на Tax adjustment и вернуть этот налог.



Дата возникновения обязательства по уплате НДФЛ:

~~Дата отсечки~~

~~Дата выплаты дохода эмитентом (для налогового агента)~~

Дата зачисления дивиденда на счет владельца (для конечного бенефициара)

~~Дата вывода инвестором денег со счета~~

Уплата НДФЛ в бюджет России: НДФЛ на дивиденды обязан уплатить получатель дивидендов (резидент РФ).

Не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дивидендов, в ФНС России необходимо предоставить документы:

1. Декларация 3-НДФЛ;
2. Документ, подтверждающий факт получения дохода в виде дивиденда по иностранным акциям (например, Отчет брокера);
3. Документы, подтверждающие уплату налога в IRS (например, Форма 1042s / Сопроводительное письмо НРД, Справка от брокера, др.).

Подать документы в ФНС России одним из следующих способов:

1. в отделении ФНС России по месту регистрации;
2. по почте;
3. в электронной форме через сайт ФНС России: <https://www.nalog.ru/>

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

В целях зачета в РФ суммы налога, уплаченного физическим лицом - налоговым резидентом РФ в иностранном государстве с полученных им доходов, к налоговой декларации (3 -НДФЛ) прилагаются документы, подтверждающие сумму полученного в иностранном государстве дохода и уплаченного с этого дохода налога в иностранном государстве, выданные (заверенные) уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, и их нотариально заверенный перевод на русский язык.

В документах, прилагаемых к налоговой декларации, должны быть отражены вид дохода, сумма дохода, календарный год, в котором был получен доход, а также сумма налога и дата его уплаты налогоплательщиком в иностранном государстве. Вместо указанных документов налогоплательщик вправе представить копию налоговой декларации, представленной им в иностранном государстве, и копию платежного документа об уплате налога и их нотариально заверенный перевод на русский язык (ст. 232 НК РФ).

Пример расчета налога с дивидендов по американским акциям для физических лиц – резидентов РФ

27.02.2019 – иностранным эмитентом выплачен дивиденд в размере \$32,30.

Курс ЦБ РФ на 27.02.2019 - 65,6182 руб.

Удержание налога для IRS. При наличии подписанной формы W-8 - ставка налога - 10%.

Дата уплаты налога 27.02.2019. $32,30 \times 10\% = \mathbf{\$3,23}$

Декларирование дохода и уплата налога в РФ (подача декларации 3 – НДФЛ по итогам года)

Действует Договор между РФ и США об избежании двойного налогообложения. При наличии подтверждения уплаты налога в IRS (Форма 1042s, Письмо налогового агента (НРД), иной документ) можно зачесть в РФ сумму налога, уплаченного в ин. гос-ве (ст. 232 НК РФ).

Датой фактич. получения дохода является день выплаты дохода, а именно в том числе зачисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме (пп. 1 п. 1 ст. 223 НК).

В соответствии с НК РФ исчисление налога на дивиденды производится в рублях:

Дата зачисления дивиденда на счет налогоплательщика - 04.03.2019. Курс доллара ЦБ РФ на 04.03.2019 = 65,8145 руб.

$32,30 \times 65,8145 \text{ руб.} = \mathbf{2125,81 \text{ руб.}}$ – сумма начисленных дивидендов в руб. по оценке на дату фактического получения дохода-зачисления на счет налогоплательщика

$2125,81 \text{ руб.} \times 13\% = \mathbf{276 \text{ руб.}}$ – сумма налога, исчисленного для уплаты в бюджет РФ

$3,23 \times 65,6182 \text{ руб.} = \mathbf{212 \text{ руб.}}$ – сумма удержанного и уплаченного в пользу ин. гос-ва налога в пересчете на руб. на дату уплаты налога (27.02.2019)

$276 \text{ руб.} - 212 \text{ руб.} = \mathbf{64 \text{ руб.}}$ (что составляет 3%) – налог к уплате в РФ, после зачета налога, уплаченного в бюджет ин. государства.

Итого с дивидендов будут уплачены налоги в размере 10% - в бюджет США и 3% - в бюджет РФ или в сумме: \$3,23 + 64 руб. (или 276 руб.)

Можно ли приобретать акции иностранных эмитентов на ИИС?

Согласно абз.2 п.9 ст.10.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли. Допущенные к торгам на Московской бирже акции иностранных эмитентов можно приобретать на ИИС.

	Доход от реализации (купля-продажа)	Дивиденды	
Ставка налога	ФНС России 13%	IRS (США) 10% - 30%	ФНС России 3% - 13%
Брокерские счета	<p>Брокер – налоговый агент</p> <p>Брок.счет: НДФЛ удерживается по итогам года / при закрытии счета / при выводе со счета ИИС-А: НДФЛ удерживается только при закрытии ИИС ИИС-Б: НДФЛ не удерживается</p>	<p>НРД – налоговый агент</p> <p>Брок.счет/ИИС-А/ИИС-Б: налог удерживается при зачислении дивиденда на брок.счет / ИИС-А / ИИС-Б</p>	<p>Самостоятельно уплачивает физ. лицо – получатель дивиденда*</p> <p>Брок.счет/ИИС-А/ИИС-Б: налог уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дивидендов</p>
Счета ДУ	<p>ДУ – налоговый агент</p> <p>Счет ДУ: НДФЛ удерживается по итогам года / при закрытии счета / при выводе со счета ИИС-А: НДФЛ удерживается только при закрытии ИИС ИИС-Б: НДФЛ не удерживается</p>	<p>НРД – налоговый агент</p> <p>Счет ДУ/ИИС-А/ИИС-Б: налог удерживается при зачислении дивиденда на счет ДУ / ИИС-А / ИИС-Б</p>	<p>Самостоятельно уплачивает физ. лицо – получатель дивиденда*</p> <p>Счет ДУ/ИИС-А/ИИС-Б: налог уплачивается не позднее 15 июля года, следующего за годом получения дивидендов</p>

*Перепоручить брокеру / ДУ или НРД «доудержание» и уплату в бюджет РФ 3% / 13% в ФНС России – не представляется возможным в соответствии с п.2. ст. 214 НК РФ.

ВАЖНО! ДЕЙСТВИЕ ВЫЧЕТА НА ВЗНОС ПО ИИС-А **НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ:**

- На доход, полученный от реализации (купля-продажа) акций иностранных эмитентов.
- На доход, полученный в виде дивидендов по акциям иностранных эмитентов (будь, то 13% или 3%).



Может ли распространяться льгота на долгосрочное владение ценными бумагами на акции иностранных эмитентов?

ДЛВ распространяется на следующие ценные бумаги:

- ценные бумаги, обращающиеся на организованных торгах, а также паи ОПИФов;
- приобретенные не ранее 01.01.2014 г.;
- и находящиеся в непрерывном владении не менее 3 полных лет.

При этом, ценные бумаги признаются обращающимися при одновременном соблюдении следующих условий:

- допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли;
- информация об их ценах 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 операций с ценными бумагами;
- в течение последовательных трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, хотя бы один раз рассчитывалась средневзвешенная цена (за исключением случая расчета рыночной котировки при первичном размещении ценных бумаг эмитентом).

При выполнении данных условий льгота на долгосрочное владение ценными бумагами на иностранные акции иностранных эмитентов будет распространяться.

ЛДВ распространяется на доход, полученный от продажи акций иностранных эмитентов.

ЛДВ не распространяется на доход, полученный в виде дивидендных выплат.



Обращайтесь!

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
ПО РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ**

+7 495 363-32-32

Equities@moex.com

НАЛОГОВОЕ АГЕНТИРОВАНИЕ ПО ИНОСТРАННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

+7 495 956-27-85

taxadmin@nsd.ru

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая презентация была подготовлена и выпущена ПАО Московская Биржа (далее – «Компания»). Если нет какой-либо оговорки об ином, то Компания считается источником всей информации, изложенной в настоящем документе. Данная информация предоставляется по состоянию на дату настоящего документа и может быть изменена без какого-либо уведомления.

Данный документ не является, не формирует и не должен рассматриваться в качестве предложения или же приглашения для продажи или участия в подписке, или же, как побуждение к приобретению или же к подписке на какие-либо ценные бумаги, а также этот документ или его часть или же факт его распространения не являются основанием и на них нельзя полагаться в связи с каким-либо предложением, договором, обязательством или же инвестиционным решением, связанными с ним, равно как и он не является рекомендацией относительно ценных бумаг компании.

Изложенная в данном документе информация не являлась предметом независимой проверки. В нем также не содержится каких-либо заверений или гарантий, сформулированных или подразумеваемых и никто не должен полагаться на достоверность, точность и полноту информации или мнения, изложенного здесь. Никто из Компании или каких-либо ее дочерних обществ или аффилированных лиц или их директоров, сотрудников или работников, консультантов или их представителей не принимает какой-либо ответственности (независимо от того, возникла ли она в результате халатности или чего-то другого), прямо или косвенно связанной с использованием этого документа или иным образом возникшей из него.

Данная презентация содержит прогнозные заявления. Все включенные в настоящую презентацию заявления, за исключением заявлений об исторических фактах, включая, но, не ограничиваясь, заявлениями, относящимися к нашему финансовому положению, бизнес-стратегии, планам менеджмента и целям по будущим операциям являются прогнозными заявлениями.

Эти прогнозные заявления включают в себя известные и неизвестные риски, факторы неопределенности и иные факторы, которые могут стать причиной того, что наши нынешние

показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, будут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются под этими прогнозными заявлениями. Данные прогнозные заявления основаны на многочисленных презумпциях относительно нашей нынешней и будущей бизнес-стратегии и среды, в которой мы ожидаем осуществлять свою деятельность в будущем.

Важнейшими факторами, которые могут повлиять на наши нынешние показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, которые могут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются этими прогнозными заявлениями являются, помимо иных факторов, следующие:

- восприимчивость рыночных услуг, предоставляемых Компанией и ее дочерними обществами;
- волатильность (а) Российской экономики и рынка ценных бумаг и (b) секторов с высоким уровнем конкуренции, в которых Компания и ее дочерние общества осуществляют свою деятельность;
- изменения в (а) отечественном и международном законодательстве и налоговом регулировании и (b) государственных программах, относящихся к финансовым рынкам и рынкам ценных бумаг;
- ростом уровня конкуренции со стороны новых игроков на рынке России;
- способность успевать за быстрыми изменениями в научно-технической среде, включая способность использовать расширенные функциональные возможности, которые популярны среди клиентов Компании и ее дочерних обществ;
- способность сохранять преемственность процесса внедрения новых конкурентных продуктов и услуг, равно как и поддержка конкурентоспособности;
- способность привлекать новых клиентов на отечественный рынок и в зарубежных юрисдикциях;
- способность увеличивать предложение продукции в зарубежных юрисдикциях.

Прогнозные заявления делаются только на дату настоящей презентации, и мы точно отрицаем наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений в настоящей презентации в связи с изменениями наших ожиданий, или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.

