

# **МФЦ в России: Вопросы налогообложения на финансовом рынке**

Меры, предусмотренные в законе №420-ФЗ от 28.12.2013 г.  
Январь 2014 г.

# Вопросы налогообложения на финансовом рынке: Закон №420-ФЗ

Федеральный закон Российской Федерации №420-ФЗ  
«О внесении изменений в статью 27<sup>5-3</sup> Федерального закона «О рынке ценных бумаг»  
и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

Разработан с участием Рабочей группы по созданию МФЦ  
Принят Государственной Думой 18 декабря 2013 г.  
Одобен Советом Федерации 25 декабря 2013 г.  
Подписан Президентом 28 декабря 2013 г.

## Основные меры

### 1. СТИМУЛИРОВАНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТОРОВ

- 1.1. Введение инвестиционного налогового вычета по НДФЛ – 3
- 1.2. Введение индивидуальных инвестиционных счетов с благоприятным налоговым режимом – 4

### 2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

- 2.1. Упрощение налогообложения процентов по сделкам между независимыми лицами – 5
- 2.2. Изменения в признании убытков по ценным бумагам (объединение налоговых баз) – 6
- 2.3. Упрощение контроля за применением рыночных цен по операциям с ценными бумагами – 7
- 2.4. Иные меры – 8-9

## 1.1. Введение инвестиционного налогового вычета по НДФЛ

### Инвестиционный налоговый вычет по НДФЛ (статья 219<sup>1</sup> НК РФ)

- Предоставляется в размере финансового результата от продажи (погашения) ценных бумаг (паев), допущенных к организованным торгам
- Действует в отношении ценных бумаг (паев), находящихся в собственности свыше 3 лет
- Предельный размер вычета – 3 млн руб. за каждый год пребывания ценных бумаг (паев) в собственности

*Мера обеспечивает выравнивание режима налогообложения различных инвестиций (в настоящее время доход от продажи собственности, за исключением ценных бумаг, освобожден от НДФЛ после трех лет владения)*

## 1.2. Введение индивидуальных инвестиционных счетов с благоприятным налоговым режимом

### Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

- ИИС открывается у брокера или доверительного управляющего для долгосрочного инвестирования (от 3 лет)
- У гражданина может быть только один ИИС
- Предельный ежегодный взнос на ИИС – 400 тыс. руб.

### Как это работает

	Вариант 1	Вариант 2
Минимальный срок действия счета	<ul style="list-style-type: none"><li>• 3 года</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 3 года</li></ul>
Операции в период действия счета	<ul style="list-style-type: none"><li>• Взнос не более 400 тыс. руб. ежегодно</li><li>• Прирост (доход от инвестирования) причисляется к счету и не облагается налогом</li></ul>	
Налоги в период действия счета	<ul style="list-style-type: none"><li>• Предоставляется вычет по НДФЛ на сумму взносов за год (применяется ежегодно на сумму взноса за соответствующий год, выдается владельцу счета в обычном порядке)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Вычета на взносы нет</li></ul>
При закрытии счета	<ul style="list-style-type: none"><li>• Взимается НДФЛ с Прироста (финансового результата за весь срок существования счета)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Владелец счета получает всю имеющуюся на счете сумму, т.к. на всю сумму прироста предоставляется вычет по НДФЛ</li></ul>
При досрочном прекращении договора	<ul style="list-style-type: none"><li>• Возврат полученного вычета, налоговая ставка 13%</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Налоговая ставка 13%</li></ul>

## 2.1. Упрощение налогообложения процентов по сделкам между независимыми лицами

При налогообложении процентов по сделкам между независимыми лицами будет признаваться фактическая ставка процента  
(ст. 269 НК РФ)

- Для целей исчисления и уплаты налога на прибыль доходом (расходом) будет признаваться процент по долговому обязательству любого вида, исчисленный исходя из фактической ставки.
- Налогоплательщикам - банкам для признания процентных доходов (расходов) нужно будет обосновать процентную ставку только по долговым обязательствам, являющимся контролируруемыми сделками с точки зрения правил трансфертного ценообразования, кроме:
  - Долговых обязательств, ставка по которым находится в интервале, установленном законом в разрезе отдельных видов валют
  - Сделок по межбанковскому кредитованию до 7 дней включительно, которые не будут считаться контролируруемыми

## 2.2. Изменения в признании убытков по ценным бумагам и ФИСС (объединение налоговых баз)

**Сокращение числа налоговых баз по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) (ст.280, ст. 304 НК РФ)**

**Для профучастников рынка ценных бумаг, организаторов торговли/бирж, управляющих компаний и клиринговых организаций, осуществляющих функции центрального контрагента:**

- *Объединяется* основная налоговая база (по обычной предпринимательской деятельности) с налоговыми базами по операциям с ценными бумагами и ФИСС

**Для остальных налогоплательщиков-юридических лиц:**

- *Объединяется* основная налоговая база с налоговой базой по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг
- *Объединяется* налоговая база по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с налоговой базой по операциям с ФИСС, не обращающимися на организованном рынке (либо по выбору налогоплательщика в отношении сделок с ФИСС с центральным контрагентом, по которым налоговая база может объединяться с основной налоговой базой)

## 2.3. Упрощение контроля за применением рыночных цен по операциям с ценными бумагами и ФИСС

### Изменение порядка применения рыночных цен по операциям с ценными бумагами и ФИСС

*(ст.280, ст.305 НК РФ)*

Либерализация порядка применения рыночных цен по заключенным вне организованного рынка сделкам с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг:

- Возможность учитывать фактические обстоятельства сделки при определении рыночной цены таких бумаг в установленных законопроектом случаях (объем сделки, установление цены госорганом, выкуп ценных бумаг по оферте)
- Определение доходов/расходов с учетом рыночных цен без учета фактических обстоятельств сделки применяется только в отношениях с взаимозависимыми лицами и по иным контролируемым сделкам с ценными бумагами и ФИСС  
*(данная норма должна вступить в силу с 2016 года)*

## 2.4. Иные меры (1/2)

- Введение порядка признания убытков инвесторов по ценным бумагам, в частности, от дефолта их эмитента (*п.3 ст.280 НК РФ*) – с 01.01.2015
- Снятие ограничений на учет убытков по ФИСС, по которым предусмотрена судебная защита по иностранному праву, а также по ФИСС на стат. информацию и информацию о состоянии окружающей среды (*ст.301 НК РФ*) – 01.01.2014
- Уточнение порядка признания дохода/расхода в виде процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора: датой получения дохода признается дата поступления средств налогоплательщику; датой осуществления расходов – дата фактической выплаты средств налогоплательщиком (*ст. 271, ст. 272 НК РФ*) – с 01.01.2011
- Освобождение от налогообложения доходов акционеров (участников) в связи с уменьшением (добровольным) уставного капитала в пределах первоначального взноса (вклада) (*п.1 ст.251 НК РФ*) – с 01.01.2014



## 2.4. Иные меры (2/2)

- Изменение порядка ведения счетов-фактур: освобождение налогоплательщиков от составления счетов-фактур по любым операциям, не подлежащим налогообложению (освобожденным от налогообложения) согласно статье 149 НК РФ.  
В настоящее время таким правом обладают банки, страховщики, НПФ и некоторые другие организации. С 1 января 2013 г. введено освобождение по НДС для профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Однако в случае если налогоплательщик не является банком, но осуществляет профдеятельность на рынке ценных бумаг (например, организатор торговли), то он должен составить счета-фактуры по освобождаемым операциям с пометкой «без НДС» (кроме брокерской деятельности на рынке ценных бумаг).  
Поправкой предусматривается освобождение от обязанности составления счетов-фактур по освобождаемым операциям всеми налогоплательщиками (*ст. 168 НК РФ*) – с 01.01.2014
- Гармонизация налогового законодательства с гражданским законодательством: из Налогового кодекса исключается процедура урегулирования взаимных требований при ненадлежащем исполнении второй части сделок РЕПО (*ст.282 НК РФ*) – с 01.01.2014
- Создание возможности формировать резервы по процентам, по которым имеется обеспечение (*ст.266 НК РФ*) – с 01.01.2015