



УВЕРЕННЫЙ
полет Вашего бизнеса

Ярмолинская Юлия Михайловна

Налоговый консультант, бухгалтер

т. 8 (499) 130-29-95

www.yarmolinskaya.ru
e-mail: Jurmjulia@yandex.ru

Консультация I

от 11.12.2019 г.

Исходные данные: У гражданина РФ есть брокерский счёт с долларовыми активами, открытый в США. Место постоянного пребывания – РФ. Расходы на приобретение недвижимости в РФ, лечение или обучение себя, супруги, детей до 24х лет, родителей в 2019 г. не осуществлялись. Официальный работодатель есть (готов уволиться). Уведомление об открытии счета в США в налоговую инспекцию не представлялось. Нужная простая консультация без составления документов и представительства в органах.

Вопросы:

1. Может ли гражданин РФ законным способом избежать налога на валютную переоценку в России в случае продажи собственных активов? Например, прекратить быть налоговым резидентом России? В статье 207 НК РФ сказано, что гражданин перестаёт быть налоговым резидентом РФ, если находится на территории страны менее 183 дней в год. Достаточно ли просто уехать из страны на этот срок? Может ли что-то ещё помешать получению статуса нерезидента? Например, недвижимость в собственности на территории РФ.
2. Также рассмотреть вопрос о наличии ценных бумаг в РФ и их продаже.

Заключение:

1. Пробыв за границей не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, гражданин РФ становится налоговым нерезидентом РФ (п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ)).

Исключение: военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации (п. 3 ст. 207 НК РФ).

Иных оснований для признания физического лица налоговым нерезидентом (к примеру, наличие собственной недвижимости на территории РФ) НК РФ **не** содержит.

При этом резидент РФ может воспользоваться стандартными, социальными или имущественными вычетами для уменьшения налоговой базы по НДФЛ (ст. 220 НК РФ), однако данная возможность у Вас отсутствует по причине отсутствия соответствующих расходов.

Статья 41 НК РФ определяет доход как экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, учитываемую в случае возможности ее оценки и в той мере, в

которой такую выгоду можно оценить, и определяемую для физических лиц в соответствии с гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

В соответствии со ст. 209 НК РФ объектом налогообложения по НДФЛ для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, признается доход, полученный ими от источников в Российской Федерации и **(или) от источников за пределами Российской Федерации.**

Пунктом 3 ст. 208 НК РФ предусмотрен перечень доходов от источников за пределами Российской Федерации. В соответствии с пп. 5 п. 3 этой нормы к доходам от источников за пределами Российской Федерации относятся, в частности, доходы от реализации иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу.

Кейс: продажа физическим лицом иностранной валюты за пределами РФ.

Статус – резидент РФ: по нашему мнению, квалифицировать доход от реализации физическим лицом иностранной валюты как доход от реализации иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу, не представляется возможным, в связи с чем положения пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ в рассматриваемой ситуации неприменимы.

Обоснование: Иностранная валюта может быть признана имуществом в силу положений п. 2 ст. 38 НК РФ и ст. 128 Гражданского кодекса РФ. В связи с этим Минфин России в Письме от 20.02.2015 N 03-04-06/8370 указал, что налогообложение доходов при совершении операций с иностранной валютой производится исходя из положений НК РФ, предусмотренных для налогообложения доходов физических лиц, полученных от продажи имущества, включая положения ст. ст. 220, 228 и 229 НК РФ.

Однако в силу положений пп. 1 п. 3 ст. 39 НК РФ **не признается реализацией товаров, работ или услуг** осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением целей нумизматики).

Доход от реализации иностранной валюты **не может быть отнесен** и к **иному доходу**, получаемому налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации, определенному пп. 9 п. 3 ст. 208 НК РФ, в связи с тем что, как указывалось выше, иностранная валюта признается для целей налогообложения имуществом, а реализации имущества посвящен отдельный пп. 5 п. 3 ст. 208 НК РФ, который не применим к рассматриваемой ситуации в силу вышеизложенного.

В связи с этим принять решение налогоплательщику рекомендуется самостоятельно.

Статус – нерезидент РФ: доходом нерезидента является доход, полученный от источников в РФ. Таким образом, если иностранная валюта будет продана нерезидентом за пределами РФ, то такой доход в РФ не подлежит налогообложению НДФЛ.

Обоснование: В соответствии с п.2 ст. 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

.....

Об обязанности физического лица - резидента уведомить налоговый орган об открытии брокерского счета.

Статус – резидент РФ: Обязанность по уведомлению резидентом РФ налогового органа по месту своего учета об открытии (закрытии) счета (вклада) возникает только в случае, если иностранная организация, в которой открыт такой счет (вклад), является **банком**.

Обоснование: В соответствии с ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон N 173-ФЗ) резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Ч. 2 ст. 12 Закона N 173-ФЗ установлено, что резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, **не позднее месяца** со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Форма уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, утверждена Приказом ФНС России от 28.08.2018 N ММВ-7-14/507@ "Об утверждении форм, форматов уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада), об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, и способа их представления резидентом налоговому органу, формы уведомления о наличии счета в банке за пределами территории Российской Федерации, открытого в соответствии с разрешением, действие которого прекратилось".

Закон N 173-ФЗ не содержит определение банка, расположенного за пределами территории Российской Федерации. При этом п. 2 ст. 1 Закона N 173-ФЗ установлено, что используемые в Законе N 173-ФЗ понятия и термины гражданского и административного законодательства Российской Федерации, других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Статус – нерезидент РФ: в статусе нерезидента РФ Вы освобождены от обязанности уведомления налоговых органов об открытии счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ.

Обоснование: Ч. 8 ст. 12 Закона № 173-ФЗ предусмотрено, что требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ, проведения по ним валютных операций, а также представления уведомлений об открытии счетов и отчетов о движении средств **не применяются** к физическим лицам, валютным резидентам

РФ, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней, т.е. к налоговым нерезидентам РФ.

Кейс: получение физическим лицом дивидендов от источников за пределами РФ, ставка по НДФЛ и зачет в РФ налога с дивидендов, уплаченного в США.

Резидент РФ должен представить в налоговый орган документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами РФ, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства (ст. 232 НК РФ) с их нотариально заверенным переводом на русский язык, как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий (Письмо Министерства Финансов РФ № 03-04-05/4-923 от 07.08.2012 г.). Нерезидент соответственно освобожден от такой обязанности.

Обоснование: Согласно п. 1 ст. 214 НК РФ сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами РФ, определяется налогоплательщиком-резидентом РФ самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке, предусмотренной п. 4 ст. 224 НК РФ и подлежит отражению в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ (п. 2 ст. 224 НК РФ). При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами РФ, вправе уменьшить сумму НДФЛ на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Возможность подтверждения уплаты налога в иностранном государстве налоговым агентом, удержавшим налог при выплате дохода физическому лицу, ст. 232 НК РФ не предусмотрена. Т.е. документы от брокера не могут служить подтверждением уплаты налога в США.

Законодательством США установлены разные ставки налога на дивиденды для резидентов различных юрисдикций. Для Российской Федерации ставка налога составляет 10% при условии, что конечный бенефициар раскрывается по установленной форме в соответствии с FATCA¹, в противном случае применяется ставка 30%. Таким образом, если частный инвестор является налоговым резидентом Российской Федерации, а его брокер надлежащим образом раскрыл эту информацию, то ставка налога составит 10%. В настоящее время большинство ведущих российских брокеров являются участниками FATCA.

В соответствии с Договором между РФ и США об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 17.06.1992² подоходный налог, удержанный в США, может быть учтен при исчислении НДФЛ по российскому законодательству.

¹ Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам (Foreign Account Tax Compliance Act), вступивший в силу в 2014 г., требует от присоединившихся к нему финансовых институтов ежегодно направлять отчетность об остатках на счетах физических лиц с американским гражданством и юридических лиц с американскими бенефициарами, а также любых финансовых организаций, имеющих источники дохода в США.

Таким образом, инвестор-резидент РФ, получив в отчетном году дивиденды по акциям за вычетом налога в размере 10%, обязан самостоятельно рассчитать и уплатить разницу (3%) в соответствии с российским законодательством.

2. Покупка/продажа ценных бумаг в РФ или через иностранного брокера за рубежом (для резидентов РФ).

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ дата фактического получения дохода в денежной форме определяется как день выплаты такого дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо его получения на счетах третьих лиц.

Таким образом, положениями гл. 23 НК РФ порядок определения даты получения дохода физическими лицами не поставлен в зависимость от факта перехода права собственности на отчуждаемые ценные бумаги.

Учитывая изложенное, доход налогоплательщика, полученный от продажи ценных бумаг, вне зависимости от момента перехода права собственности на них к покупателю должен быть учтен при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в дату фактического получения дохода. Обязанности по учету доходов по операциям с ценными бумагами по датам осуществления операций НК РФ не содержит.

Обоснование: Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определены ст. 214.1 НК РФ, согласно п. 7 которой доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, в том числе зачетом встречных однородных требований в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги, а также доходы в виде процента (купона, дисконта) (за исключением доходов в виде процента (купона, дисконта), полученных по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 г.), полученные в налоговом периоде, если иное не предусмотрено ст. 214.1 НК РФ.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, определяемый налоговым агентом по окончании налогового периода (п. 20 ст. 214.1 НК РФ). Пунктами 12 - 13, 15 - 16 ст. 214.1 НК РФ установлены особенности учета расходов и отрицательного финансового результата, признаваемого убытком, по каждой совокупности операций.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов (п. 12 ст. 214.1 НК РФ). Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций отдельно:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

² "Собрание законодательства РФ", 19.04.1999, N 16, ст. 1938, "Бюллетень международных договоров", N 6, 1999. Договор ратифицирован Постановлением ВС РФ от 22.10.1992 N 3702-1.

Главой 23 НК РФ не регламентировано понятие "даты выплаты дохода", вместе с тем в соответствии с п. 10 ст. 226.1 НК РФ под выплатой денежных средств понимается выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика. Выплатой дохода в натуральной форме признается передача налоговым агентом налогоплательщику (или по указанию налогоплательщика третьим лицам) ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Банковскими счетами для целей применения налогового законодательства ст. 11 НК РФ признает расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета. **Лицевой счет клиента, открытый брокером и содержащий информацию о принадлежащих клиенту ценных бумагах и денежных средствах, находящихся на специальном брокерском счете банка, к банковским счетам не относится.**

Необходимо отметить следующее.

Финансовое ведомство разъяснило следующее: **«Понятие "курсовая разница" в главе 23 НК РФ не используется. Соответственно, какая-либо курсовая разница для целей главы 23 НК РФ не рассматривается как самостоятельный вид дохода (экономической выгоды) или расхода. Курс рубля к иностранной валюте учитывается при пересчете доходов и расходов, выраженных в иностранной валюте, в рубли в соответствии с п. 5 ст. 210 НК РФ.**

П. 5 ст. 210 НК РФ предусмотрено, что доходы (расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

Иного порядка определения налоговой базы в случаях, если доходы или расходы налогоплательщика выражены (номинированы) в иностранной валюте, ст. 210 "Налоговая база" и ст. 214.1 НК РФ "Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок" гл. 23 НК РФ не содержат.

Согласно п. 7 ст. 214.1 НК РФ доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Расходами по операциям с ценными бумагами в соответствии с пп. 1 п. 10 указанной статьи признаются суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона».

Из названного следует, что курс рубля, к иностранной валюте учитывается при пересчете доходов и расходов, выраженных в иностранной валюте, в рубли в соответствии с п. 5 ст. 210 НК РФ. И может получиться так, что при продаже ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, при скромном доходе в валюте

"доход" в рублях может оказаться значительным. Причем именно из-за разницы курсов при пересчете.

Расходы в виде стоимости ценных бумаг, понесенные при их приобретении, конечно, уменьшат базу по НДС. Однако, если бумаги приобретались в период низкого курса иностранной валюты, даже после уменьшения доходов на сумму расходов налогооблагаемая база может оказаться весьма существенной. Иными словами, не исключено, что сумма налога "съест" весь полученный доход или даже превысит его.

Инвестиционный налоговый вычет по НДС

Допущение:

Представляется, что ценные бумаги являются обращающимися на ОРЦБ. Если акции являются обращающимися на ОРЦБ, то при продаже акций вы можете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом.

Налогоплательщик (резидент РФ) имеет право на получение инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного им в налоговом периоде (год) от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ (в частности: ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже и инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

Обоснование: Налоговый вычет по НДС - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого НДС дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога (п. 3 ст. 210 НК РФ).

1. Инвестиционные вычеты по НДС

Размеры инвестиционных вычетов определяются следующим образом:

- вычеты на прибыль, полученную в налоговом периоде от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, находившихся в собственности более трех лет, рассчитываются **по формуле:** 3 000 000 руб. x коэффициент срока нахождения в собственности ценных бумаг (пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 219.1 НК РФ);

- вычеты по индивидуальному инвестиционному счету предоставляются либо **в размере фактически внесенных на этот счет средств** в налоговом периоде (но не более 400 000 руб.), либо **в размере прибыли** от операций по этому счету (пп. 2, 3 п. 1, пп. 1 п. 3 ст. 219.1 НК РФ). Решение в пользу того или иного можно принять в течении 3-х лет.

2. Вычеты при переносе убытков

Вычеты при переносе убытков предоставляются по доходам:

- от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, - **в размере убытков от таких операций**, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 1 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);

- от операций с производными финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке, - **в размере убытков от таких операций**, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (пп. 2 п. 2 ст. 220.1 НК РФ);

- от участия в инвестиционном товариществе - **в размере убытков от операций инвестиционных** товариществ, полученных в предыдущих периодах, но не больше размера налоговой базы по таким операциям (п. п. 1, 2 ст. 220.2 НК РФ).

Что касается имущественного вычета по НДС при продаже имущества, то он при реализации ценных бумаг не применяется. Это следует из положений пп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ и подтверждается Минфином России (письмо от 28.08.2015 N 03-04-05/49846).

Настоящая консультация составлена, рекомендации даны на основе действующего законодательства РФ, нормах Международного права и представленных Вами данных.

Налогоплательщику рекомендовано самостоятельное принятие решения.