

20 марта 2016, 09:36

# Как я плачу налоги с доходов за пределами РФ

написал: [Михаил Груздев](#) 17390

Делюсь своим небольшим опытом расчёта и уплаты налогов. Речь идёт только об акциях в лонг и дивидендах. Ничего нет про опционы, фьючерсы и перенос убытков за неимением такого опыта. Всё написано мной и отражает моё мнение. Ничего не рекламирую.

## В каких случаях

Самостоятельно декларирую и уплачиваю налог я в следующих случаях:

1. при работе через американского брокера — в основном это налог на доход в виде дивидендов и налог на доход от реализации ценных бумаг;
2. при работе на ММВБ через российского брокера — налог на доход в виде дивидендов от эмитентов, зарегистрированных за рубежом.

При работе через американского брокера я сталкивался со следующими видами дохода:

1. дивиденды;
2. short/long-term gain distribution;
3. доход в виде процентов на остаток средств на счету;
4. доход от реализации ценных бумаг.

## Процедура

1. Получить доступ в личный кабинет ФНС. Это нужно сделать обязательно если есть необходимость подать декларацию в электронном виде через сайт ФНС. Также личный кабинет позволяет: видеть статус камеральной проверки, платить по карте через интернет-банк, видеть статус зачисления уплаченного налога. Получить доступ можно в любой ИФНС независимо от прописки. Два раза в месяц ИФНС работают по субботам. Информация в личном кабинете отображается с очень большой задержкой. Недельная или больше задержка — запросто.

2. Подготовить саму декларацию в программе «Декларация». Это официальная программа Федеральной Налоговой Службы. Загружается отсюда: [www.nalog.ru/rn77/program/fiz/decl/](http://www.nalog.ru/rn77/program/fiz/decl/) .
3. Подготовить подтверждающие документы. Я сдавал брокерские отчёты, форму 1042- S от брокера, распечатку электронной таблицы с самостоятельным расчётом налога по сделкам (ФИФО). Подтверждающие документы я не перевожу с английского языка на русский, но предполагаю, что перевод могут потребовать.
4. Подать декларацию. В электронной форме — через личный кабинет. Нужно выгрузить файл в формате XML из программы Декларация и загрузить его на сайт. В бумажной форме — в ИФНС по месту прописки. Из программы Декларация нужно сохранить декларацию в файл формата TIFF из самой программы или в файл формата PDF через виртуальный принтер. Потом нужно распечатать полученный документ в двух экземплярах. Один экземпляр сдать, на втором попросить при подаче поставить штамп. Распечатку подтверждающих документов отдать вместе с первым экземпляром. Я подаю декларацию лично в бумажной форме.
5. Дождаться окончания камеральной проверки. Статус проверки смотрю в личном кабинете. Проблем при проверке у меня не возникало, но они могут быть. Рекомендую при заполнении декларации указать действующий номер телефона.
6. Уплатить налог. Или с помощью бумажной платёжки — письмо придёт бумажной почтой. Или через личный кабинет через интернет-банк. Советую оплату не затягивать. Подтверждение уплаты доходит до ИФНС очень долго. В прошлом году я уплатил вовремя, но за то время, пока информация о платеже дошла до ИФНС, в самой ИФНС уже вышли все сроки уплаты, сотрудник выявил «факт неуплаты по сроку» и прислал мне бумажной почтой соответствующее требование.

### **Дивиденды (американский брокер )**

При получении дивиденда американский брокер удержит с меня 10% от суммы. Налог на дивиденды в РФ составляет 13%. Между США и РФ заключён и действует договор об избежании двойного налогообложения. Поэтому в РФ уплаченные в США 10% подлежат зачёту, и в РФ мне нужно будет уплатить только 3% от суммы.

Пример расчёта: 08.03.2015 я получил дивиденд в размере 100 \$. Американский брокер сразу же удержал 10 \$. В налоговой декларации я укажу доход 100 \$ и налог, уплаченный в зарубежном государстве 10 \$. Курс доллара США на дату получения дохода равен 73,1854. Налог будет рассчитан следующим образом. Полученный доход равен  $100 \$ * 73,1854 = 7318,54$  руб. (округление до копеек). Налог в РФ равен  $7318,54 * 0,13$

= 951 руб. (округление до рублей) Налог, уплаченный в США равен  $10 \$ * 73,1854 = 732$  руб. (округление до рублей) К доплате в РФ  $951 - 732 = 219$  руб. Итого в США я заплачу 10 \$, в РФ я заплачу 219 руб. Во всех расчётах используются правила обычного арифметического округления.

Но здесь есть две проблемы. Первая проблема — уплату налога в США надо ещё умудриться подтвердить. Для этого требуется документ о собственно уплате, подтверждённый налоговым органом соответствующего иностранного государства. Получить такой документ мне не представляется возможным. Брокер предоставляет два вида документов — брокерский отчёт и форму 1042-S (см. ниже). В обоих документах указаны удержанные суммы, но налог удержанный это ещё не есть налог уплаченный. И, разумеется, получить подтверждение уплаты от налогового органа (IRS — Internal Revenue Service) я не могу. Поэтому я декларирую удержанный брокером налог как уплаченный, но готов к тому, что подтверждение уплаты налога в США не будет принято ФНС, и мне придётся заплатить суммарно 23%.

Вторая проблема с налогом на дивиденды состоит в том, что суммы налога на дивиденды, уплаченные за рубежом, учитываются только при оплате в бюджет. Т.е. если я, задекларировав доходы, в итоге плачу в бюджет некоторую сумму, то зачёт происходит. Если же я в итоге возвращаю средства из бюджета (например при получении налогового вычета по ИИС), то зачёта фактически не происходит. При вычислении величины возврата из бюджета эта сумма в формуле отсутствует. Это можно рассматривать как фактическую уплату 23% вместо 13%.

Код дохода 1010 (Дивиденды).

### **Дивиденды (российский брокер, ММВБ)**

На ММВБ можно приобрести акции как российских, так и зарубежных эмитентов. Акционерные общества, зарегистрированные в РФ сами удерживают НДФЛ на дивиденды при их выплате. Зарубежные эмитенты налог не удерживают. Российские брокеры также не исчисляют и не удерживают налог с дивидендов от источников за рубежом. В этом случае я сам декларирую и уплачиваю налог. Из известных мне эмитентов на ММВБ зарубежными являются Полиметалл (POLY) и Русал (RUALR). Полиметалл (Polymetal International Plc) зарегистрирован в государстве Джерси (код страны 832), дивиденды как правило выплачивает в долларах США (код валюты 840). Русал (RDR United Company RUSAL Plc) тоже зарегистрирован в Джерси. В 2015 г. Русал выплатил дивиденды в гонконгских долларах (код валюты 344), но Сбербанк их сконвертировал и выплатил в рублях. Подробнее см.

[http://www.otkritiefc.ru/investment/depository/news/2015/28.07.2015/11112015\\_1\\_1.pdf](http://www.otkritiefc.ru/investment/depository/news/2015/28.07.2015/11112015_1_1.pdf). Сначала ситуация была совершенно непонятной, т. к. в программе Декларация-2015 не было валюты «российский рубль», но позднее нашу валюту добавили. При прочих равных могу посоветовать зачислять дивиденды на отдельный банковский счёт вместо брокерского, чтобы в качестве подтверждающего документа использовать выписку с банковского счёта за нужную дату, а не оригинал брокерского отчёта. Проще, быстрее и никакой лишней информации.

Код дохода 1010 (Дивиденды).

### **Short/long-term gain distribution**

У меня это распределение прибыли ETF. Представляет собой доход от продажи ценных бумаг самим фондом. Раньше клиринг моего брокера проводил такой доход как дивиденд, теперь проводит как gain distribution. Налог в США с такого дохода для граждан РФ равен нулю. В РФ я декларирую как дивиденд, сумму уплаченного в США налога указываю нулевой.

Код дохода 1010 (Дивиденды).

### **Доход в виде процентов на остаток средств на счету**

У меня это единицы-десятки центов. Декларирую как «иные доходы».

Код дохода 4800 (Иные доходы).

### **Форма 1042-S**

Во второй половине марта (после 15-го) клиринг каждого американского брокера предоставляет документ по форме 1042-S. В нём указаны все виды доходов (кроме доходов по сделкам) и величина удержанного в США налога. Никакой особой юридической силы в РФ этот документ не имеет. Это обычный электронный документ с текстом — печатей и подписей в нём нет. Как правило документ также рассылается бумажной почтой, но содержание письма — всего лишь та же самая распечатка электронного документа, которую можно сделать самостоятельно. По каждому виду дохода приводится итоговая сумма. В прошлый раз клиринг моего брокера предоставлял также детальную информацию по всем доходам, и было очень удобно использовать именно этот документ в качестве подтверждающего. В этот раз детальной информации нет — только итоговые суммы. В двух из трёх раз суммы, указанные в документе, не сходились с моими расчётами, сделанными на основе брокерских отчётов. Расхождения, впрочем, невелики.

Итого, ценность документа для целей декларирования мне сейчас представляется сомнительной. Не уверен что буду дожидаться и использовать его в следующий раз.

### **Доход от реализации ценных бумаг**

Сразу плохая новость. Доход — это не тоже самое, что т. н. «профит» или «прибыль». Это не разница в валюте между суммами продажи и покупки. Доход — это поступление на счёт, приход (credit). И именно эта сумма будет указана мной в налоговой декларации в качестве дохода. Но при исчислении налога на доход от реализации ценных бумаг величина дохода уменьшается на величину расходов, связанных с приобретением этих ценных бумаг. Расходы в декларации будут указаны отдельно. Казалось бы, какая разница? А разница

такая, что доходы и расходы считаются в рублях по курсу ЦБ на дату получения дохода и совершения расходов соответственно. За время, прошедшее между датами покупки и продажи, курс рубля может существенно измениться. Многие называют это «валютной переоценкой». Т.е. с точки зрения налогообложения получается, что я, торгуя акциями, торгую одновременно и валютой. При торговле от покупки рост курса доллара к рублю увеличивает рублёвый доход и налоги, а снижение курса уменьшает рублёвый доход и налоги. При торговле от продажи ситуация противоположная.

Для возможного смягчения ситуации с «валютной переоценкой» могу посоветовать долгосрочным портфельным инвесторам присмотреться к возможности одновременного использования аналогичных ETF от разных провайдеров. Т.е. если у вас в портфеле есть, например, VOO, купленный при курсе 30, то при курсе 80 вы можете докупить IVV вместо VOO. Фонды повторяют один и тот же индекс. Соответственно при ребалансировке портфеля и продаже можно будет выбирать что продавать и, соответственно, величину налога. Способы уменьшения величины налога за рубежом называют термином " tax loss harvesting"(TLH).

Ещё один маловероятный, но теоретически возможный подвох разделения доходов и расходов в том, что ФНС может по какой-то причине посчитать доходы подтверждёнными, а расходы неподтверждёнными. Вразумительных поводов для этого я придумать не могу, т. к. подтверждающие документы по сделкам типовые, но что может прийти в голову конкретному сотруднику ФНС — кто знает.

Налог в США с такого дохода для граждан РФ равен нулю. Налог в РФ 13%.

Налог по сделкам в РФ рассчитывается по методу ФИФО. ФИФО это на самом деле FIFO – first in, first out. Т.е. первой проданной считается первая купленная акция. Американцы могут использовать другие методы расчёта, граждане РФ — нет.

Примёр расчёта: 26.09.2014 я купил 100 акций AAPL по цене 100,75 \$, 22.12.2014 я продал 50 акций AAPL по цене 112,94 \$. В США расчёт по акциям происходит на дату T+3, т. е. фактической датой покупки (settlement date) будет 01.10.2014, фактической датой продажи будет 25.12.2014. Курс доллара США на дату получения дохода 25.12.2014 равен 54,4913. Полученный доход равен  $50 * 112,94 \$ * 54,4913 = 307712,37$  ( округление до копеек). Расходами на приобретение будет стоимость купленных акций и суммы комиссий. Курс доллара США на дату покупки 01.10.2014 равен 39,3836. Стоимость купленных акций в рублях равна  $50 * 100,75 \$ * 39,3836 = 198394,89$  ( округление до копеек). В комиссии я включаю как саму комиссию брокера так и Transaction Fees. Для упрощения расчётов в примере буду считать комиссию брокера фиксированной и равной 10 \$, transaction fees нулевыми. Так как было куплено 100 акций, а продано лишь 50, то пропорциональная величина комиссии при покупке будет  $10 \$ * 50 / 100 = 5 \$$  ( округление до центов ). Комиссия при покупке была уплачена в дату заключения сделки покупки (trade date) 26.09.2014. Курс доллара США на дату сделки покупки равен 33,6306. Комиссия в рублях равна  $5 \$ * 33,6306 = 168,15$  ( округление до копеек). Комиссия при продаже была уплачена в

дату заключения сделки продажи (trade date) 22.12.2014 . Курс доллара США на дату сделки продажи равен 60,6825. Комиссия в рублях равна  $10 \$ * 60,6825 = 606,83$  ( округление до копеек). Итого расходы на приобретение составляют  $198394,89 + 168,15 + 606,83 = 199169,87$ . Финансовый результат равен  $307712,37 - 199169,87 = 108542,5$ . Налоговая база равна 108542,5. Налог равен  $108542,5 * 0,13 = 14111$  руб.(округление до рублей). Во всех расчётах используются правила обычного арифметического округления. Обращаю внимание, что без учёта комиссий было заработано 609,5 \$, налог в РФ составил 14111 руб.

Мою таблицу расчёта ФИФО из примера можно посмотреть здесь( формат OpenOffice): <https://drive.google.com/file/d/0B7kwArZeP9zXVGJqUUExaXMtV0k/view?usp=sharing>. В ней ничего не автоматизировано, просто вариант оформления. Распечатка в PDF выглядит так: <https://drive.google.com/file/d/0B7kwArZeP9zXMFdEMmplMUFxSnM/view?usp=sharing>.Таблицу ФИФО я прикладываю к декларации чтобы обосновать величину расходов на приобретение. Во-вторых нелишним будет сверить итоговый результат с результатом работы программы.

Код дохода 1530 (Доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).

### **Работа с программой Декларация**

В программу ввожу каждый доход отдельно. Т.е. отдельно доход по каждой полученной сумме дивиденда, отдельно по каждой сделке. Суммы ввожу те, что указаны в подтверждающих документах — до вычета налога. Программа сама всё рассчитает.

Код страны для США — 840, код валюты доллара США — 840. Ввожу сразу числами. Под источником выплат понимается организация, выплатившая мне указываемый доход, т. е. брокер. При заполнении поля «Наименование источника выплаты» ввожу в формате «Брокер " X " ( США) дивиденд от 05.05.2015 XYZ CORP » по дивидендам. И в формате «Брокер " X " ( США) по сделкам 1234-5678» по сделкам.

На выходе можно получить распечатку декларации в бумажном виде, файл в формате TIFF для дальнейшей распечатки или файл в формате XML для подачи декларации через сайт ФНС.

Я «распечатываю» декларацию в файл PDF при помощи виртуального принтера. Во-первых для того, чтобы хранить её в архиве в удобном для просмотра формате. А во-вторых потому что Декларация на каждом распечатываемом документе ставит каждый раз разные штрих-коды. И неплохо иметь на руках ровно тот электронный документ, который был распечатан и передан в ИФНС.

