

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 27⁵⁻³ 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 219¹ 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">• 3 года	<ul style="list-style-type: none">• 3 года
Операции в период действия счета	<ul style="list-style-type: none">• Взнос не более 400 тыс. руб. ежегодно• Прирост (доход от инвестирования) причисляется к счету и не облагается налогом	
Налоги в период действия счета	<ul style="list-style-type: none">• Предоставляется вычет по НДФЛ на сумму взносов за год (применяется ежегодно на сумму взноса за соответствующий год, выдается владельцу счета в обычном порядке)	<ul style="list-style-type: none">• Вычета на взносы нет
При закрытии счета	<ul style="list-style-type: none">• Взимается НДФЛ с Прироста (финансового результата за весь срок существования счета)	<ul style="list-style-type: none">• Владелец счета получает всю имеющуюся на счете сумму, т.к. на всю сумму прироста предоставляется вычет по НДФЛ
При досрочном прекращении договора	<ul style="list-style-type: none">• Возврат полученного вычета, налоговая ставка 13%	<ul style="list-style-type: none">• Налоговая ставка 13%

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