

## Порядок расчета налога на доходы от источников из РФ по операциям участников клиринга-нерезидентов с НКЦ в рамках выполнения НКЦ функций налогового агента

Сокращения:

ДИДН – международный договор об избежании двойного налогообложения

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

НКЦ – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

### 1. СРОЧНЫЙ РЫНОК

Вид финансового инструмента и дохода	Квалификация дохода	Ставка налога (максимальная по НК РФ и статья ДИДН)	Порядок расчета налоговой базы Дата получения дохода
<p>Расчетные производные финансовые инструменты</p> <p>Опцион на расчетный фьючерсный контракт</p> <p>Расчетный фьючерсный контракт</p> <p><i>Расчетный фьючерсный контракт – контракт, не предусматривающий поставку иностранной валюты, ценных бумаг, товара (базисный актив - индексы, разница в ценах и пр.)</i></p>	<p>Прочие доходы (пп.10 п.1 ст.309 НК РФ)</p>	<p>20 % согласно НК РФ или ставка по ДИДН (статья «Другие доходы»)</p>	<p>Расчет налоговой базы производится по каждому контракту.</p> <p>Налоговая база – положительная сумма вариационной маржи, рассчитанная с даты открытия позиции по контракту по дату закрытия позиции по контракту. Если сумма вариационной маржи является отрицательной, исчисление и удержание налога не производится.</p> <p>При наличии нескольких клиентских разделов клиентского регистра (КРКР) у одного фактического получателя дохода, закрытие позиции считается с учетом всех КРКР.</p>
<p>Поставочные производные финансовые инструменты</p> <p>Опцион на поставочный фьючерсный контракт</p> <p>Поставочный фьючерсный контракт</p> <p><i>Поставочный фьючерсный контракт – контракт на поставку ценных бумаг, иностранной валюты, товара</i></p>	<p>Не облагаются на основании п.2 ст.309 НК РФ</p>		

Налогообложение доходов производится в отношении каждого фактического получателя дохода в зависимости от его налогового статуса

### 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК

## 2.1. Операции, по которым производится исчисление, удержание и перечисление в бюджет налога на доходы от источников из РФ

Вид финансового инструмента и дохода	Квалификация дохода	Ставка налога (максимальная по НК РФ и статья ДИДН)	Порядок расчета налоговой базы Дата получения дохода
Проценты по депозитам	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ)	20 % согласно НК РФ или ставка по ДИДН (статья «Проценты»)	Налоговая база – сумма начисленных процентов по депозиту.  Дата получения дохода - дата окончания депозита и выплаты процентов.
Проценты по РЕПО	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ)	20 % согласно НК РФ или ставка по ДИДН (статья «Проценты»)	Налоговая база – сумма начисленных процентов по РЕПО  (1) Нерезидент – продавец по первой части РЕПО <u>Проценты:</u> Положительная разница между ценой первой части РЕПО и ценой второй части РЕПО (проценты, полученные по предоставленному займу ценными бумагами).  (2) Нерезидент – покупатель по первой части РЕПО <u>Проценты:</u> положительная разница между ценой второй части РЕПО и ценой первой части РЕПО (проценты, полученные по размещенным денежным средствам).  Дата получения дохода: (1) дата первой части РЕПО (2) дата второй части РЕПО
Проценты в форме НКД, полученные при продаже купонных облигаций российских организаций и облигаций ЦБ РФ на вторичном рынке	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ)	15% или 20 % (в зависимости от условий выпуска облигаций) (п.2.3) или ставка по ДИДН (статья «Проценты»)  ДИДН может содержать различные ставки в зависимости от типа получателя дохода (банк/не банк/ др.) или вида облигации (допущенная к торгам и пр.)	Налоговая база – сумма НКД, являющаяся частью цены продажи облигаций в полном объеме (за весь последний купонный период).  НКД, уплаченный при приобретении облигаций, не учитывается.  Дата получения дохода – дата продажи облигации.
Доходы от реализации инвестиционных паев ЗПИФ вне зависимости от состава активов фонда	Доходы от реализации инвестиционных паев ЗПИФ, относящихся к рентным фондам и фондам	20% или ставка по ДИДН (статья «Доходы от недвижимого имущества» или «Доходы от реализации имущества» или	Налоговая база – доход от реализации инвестиционных паев. Поскольку НКЦ не располагает информацией о цене приобретения инвестиционных паев, налогообложению подлежит вся сумма выручки.

	недвижимости, а также комбинированных и иных фондов, более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации (пп.9.1 п.1 ст.309 НК РФ)	«Прочие доходы» - в зависимости от ДИДН)	Поскольку НКЦ не имеет возможности идентифицировать инвестиционные паи «комбинированных и иных фондов, более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации», облагаются операции с инвестиционными паями всех видов ЗПИФ.  <b>Рекомендуем обратить особое внимание на порядок налогообложения. Так как операции могут приводить к повышенному налогообложению и необходимости дальнейшего зачета налога в налоговых органах РФ.</b>
Проценты в форме <u>дисконта</u> , полученные при продаже дисконтных (бескупонных) облигаций российских организаций и облигаций ЦБ РФ на вторичном рынке	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ)	15% или 20 % (в зависимости от условий выпуска облигаций) или ставка по ДИДН (статья «Проценты»)  ДИДН может содержать различные ставки в зависимости от типа получателя (банк/не банк/др.) или вида облигации	Налоговая база – доход от продажи облигаций.  Ввиду неопределенности в вопросе, какой дисконт является заранее заявленным и невозможности НКЦ зачесть расходы, связанные с приобретением облигаций, налогообложению подлежит вся сумма выручки.  Дата получения дохода – дата продажи облигаций.  <b>Рекомендуем обратить особое внимание на порядок налогообложения. Так как операции могут приводить к повышенному налогообложению и необходимости дальнейшего зачета налога в налоговых органах РФ.</b>
Проценты в виде <u>индексации номинала</u> , полученные при продаже российских организаций и облигаций ЦБ РФ на вторичном рынке	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ и разъяснения Минфина РФ)	15% или 20 % (в зависимости от условий выпуска облигаций) или ставка по ДИДН (статья «Проценты»)  ДИДН может содержать различные ставки в зависимости от типа получателя (банк/не банк/др.) или вида облигации	Налоговая база – доход от продажи облигаций, включая НКД.  Ввиду неопределенности в вопросе, как рассчитать доход в виде процентов от индексации номинала, налогообложению подлежит вся сумма выручки, включая НКД.  Дата получения дохода – дата продажи облигаций.  <b>Рекомендуем обратить особое внимание на порядок налогообложения. Так как операции могут приводить к повышенному налогообложению и необходимости дальнейшего зачета налога в налоговых органах РФ.</b>
Доходы от реализации акций организаций, <u>не обращающихся</u> на ОРЦБ, более 50 % активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества,	Доходы от реализации акций организаций, не обращающихся на ОРЦБ, более 50 % активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества,	20% или ставка по ДИДН (статья «Доходы от недвижимого имущества» или «Доходы от реализации имущества» или «Прочие доходы» - в зависимости от ДИДН)	Налоговая база – доход от продажи акций.  Поскольку НКЦ не располагает информацией о цене приобретения акций, налогообложению будет подлежать вся сумма выручки.

находящегося на территории РФ	находящегося на территории РФ (пп.5 п.1 ст.309 НК РФ)		<b>Рекомендуем обратить особое внимание на порядок налогообложения. Так как операции могут приводить к повышенному налогообложению и необходимости дальнейшего зачета налога в налоговых органах РФ.</b>
Передача купона по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с облигациями российских организаций и ЦБ РФ	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ)	15% или 20 % (в зависимости от вида облигации)  ДИДН не применяется	Расчет суммы налога:  Налог = Сумма передаваемого купона * (15% или 20%) (в зависимости от вида облигации)  Дата получения дохода – дата передачи дохода
Передача дивидендов по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с акциями российских организаций	Дивиденды (пп.1 п.1 ст.309 НК РФ)	15 %  ДИДН не применяется	Расчет суммы налога:  Налог = Сумма передаваемых дивидендов согласно ст.45.2 Правил клиринга НКЦ – (Сумма объявленных дивидендов – Сумма объявленных дивидендов * 15%)  Например, сумма объявленных дивидендов – 100, сумма передаваемых дивидендов согласно Правилам клиринга – 87. Сумма налога $87 - (100 - 100 * 15\%) = 2$ .  Дата получения дохода – дата передачи дохода
Передача дивидендов по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с АДР/ГДР на акции российских организаций	Дивиденды (пп.1 п.1 ст.309 НК РФ)	15 %  ДИДН не применяется	Расчет суммы налога:  Налог = Сумма передаваемых дивидендов согласно ст.45.7 Правил клиринга НКЦ * 15%  Дата получения дохода – дата передачи дохода

Налогообложение доходов производится в отношении каждого фактического получателя дохода в зависимости от его налогового статуса

Ссылка на Правила клиринга НКЦ: <https://www.nationalclearingcentre.ru/catalog/020415>

## 2.2.Операции, по которым НКЦ исчисление, удержание и перечисление налога на доходы не производит

Вид дохода	Основание для освобождения
Проценты по ОФЗ, еврооблигациям РФ	Проценты по государственным облигациям РФ являются доходом от источников из РФ (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ). Однако налоговый агент освобожден от удержания налога (пп.7 п.2 ст.310 НК РФ).
Доходы от реализации ОФЗ, еврооблигаций РФ (за исключением процентов)	Не облагается налогом у источника по основаниям п.2 ст.309 НК РФ
Доходы от реализации <u>купонных</u> облигаций российских организаций и ЦБ РФ (не включая НКД)	Не облагается налогом у источника по основаниям п.2 ст.309 НК РФ
Доходы от продажи акций российских организаций, <u>обращающихся</u> на ОРЦБ	Не облагается налогом у источника по основаниям пп.5 п.1 и п.2 ст.309 НК РФ
Доходы от реализации инвестиционных паев ПИФ, за исключением инвестиционных паев ЗПИФ	Не облагается налогом у источника по основаниям пп.9.1 п.1 и п.2 ст.309 НК РФ
Доходы от продажи иностранных акций, АДР/ГДР на иностранные акции, АДР/ГДР на <u>обращающиеся</u> акции российских организаций	Не облагается налогом у источника по основаниям п.1 и п.2 ст.309 НК РФ
Доходы от продажи иностранных облигаций, включая процентный доход, включая облигации, выпущенные иностранными организациями для финансирования российских организаций	Не облагается налогом у источника по основаниям п.1 и п.2 ст.309 НК РФ
Доходы от реализации РДР	Не облагается налогом у источника по основаниям п.1 и п.2 ст.309 НК РФ
Передача купона по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с государственными облигациями (ОФЗ, еврооблигации РФ)	Проценты по государственным облигациям РФ являются доходом от источников из РФ (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ). Однако налоговый агент освобожден от удержания налога (пп.7 п.2 ст.310 НК РФ).
Передача купона по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с облигациями иностранных эмитентов, включая облигации, выпущенные иностранными организациями для финансирования российских организаций	Не облагается налогом у источника по основаниям п.1 и п.2 ст.309 НК РФ
Передача дивидендов по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с акциями иностранных организаций, АДР/ГДР на акции иностранных организаций	Не облагается налогом у источника по основаниям п.1 и п.2 ст.309 НК РФ

Передача дивидендов по сделке РЕПО и сделке купли-продажи, указанной в ст.45.1 Части II Правила клиринга НКЦ, с РДР на ценные бумаги иностранных организаций	Не облагается налогом у источника по основаниям п.2.2 ст.309 НК РФ
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------

### 2.3.Налоговые ставки по корпоративным облигациям российских организаций:

Все виды облигаций, выпущенных российскими организациями и ЦБ РФ, за исключением:	20%
- Облигации с ипотечным покрытием, эмитированные после 1 января 2007 года	15%
- Обращающиеся рублевые облигации, выпущенные в период с 01.01.17 по 31.12.21	15%

### 3. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Вид финансового инструмента и дохода	Квалификация дохода	Ставка налога (максимальная по НК РФ и статья ДИДН)	Порядок расчета налоговой базы Дата получения дохода
Проценты по обеспечению	Проценты (пп.3 п.1 ст.309 НК РФ)	20 % согласно НК РФ или ставка по ДИДН (статья «Проценты»)	Налоговая база – сумма начисленных процентов по обеспечению. Дата получения дохода - дата выплаты процентов.
Возвратная премия	Прочие доходы	20 % согласно НК РФ или ставка по ДИДН (статья «Другие доходы»)	Налоговая база – сумма возвратной премии. Дата получения дохода - дата выплаты возвратной премии.

Налогообложение доходов производится в отношении налогового статуса Участника клиринга – нерезидента