

*Уважаемые клиенты,
Благодарим Вас за сотрудничество с Управляющей компанией «ДОХОДЪ» на
рынке ценных бумаг.*

*Наша компания хотела бы обратить Ваше внимание на вопрос, связанный с
налогообложением физических лиц при операции обмена паев ПИФ.*

*В настоящий момент позиция Министерства Финансов РФ по этому вопросу
изменена: при операциях обмена инвестиционных паев возникает объект
налогообложения.*

Налогообложение физических лиц по операциям с ПИФ-ми

Согласно ст.226 главы 23 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту НК РФ) на Управляющую компанию возложена обязанность налогового агента по операциям физических лиц, владеющих инвестиционными паями ООО «УК «ДОХОДЪ». Управляющая компания обязана исчислить, удержать и уплатить в бюджет налог на доходы физических лиц (НДФЛ) при погашении и обмене паев Паевых Инвестиционных Фондов (далее по тексту ПИФ).

Доход (убыток) по операциям с инвестиционными паями определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации паев, и документально подтвержденными расходами на приобретение данных паев, включая надбавки и погашение инвестиционных паев, включая скидки (п.3 ст.214.1 НК РФ).

Сумма налога исчисляется и удерживается в день выплаты дохода на расчетный счет физического лица.

Налог на доходы физических лиц рассчитывается накопленным итогом в течение календарного года по совокупности совершенных инвестором сделок. При расчете налога учитываются **результаты всех сделок с начала года**. В налогооблагаемую базу отчетного периода (года) включаются доходные сделки, уменьшенные на убытки, полученные при погашении паев, то есть результат сальдируется (п.7 ст. 214.1 НК РФ).

Ставка НДФЛ составляет:

1. Физическое лицо резидент РФ – 13 % (п.1 ст.224 НК РФ);
2. Физическое лицо нерезидент – 30% (п.3 ст. 224 НК РФ).

При расчете и удержании налог округляется до целых рублей (п.4 ст. 225 НК РФ).

По окончании календарного года по заявлению пайщик может получить в Управляющей компании Справку о полученном доходе и удержанных суммах налога за год по форме 2-НДФЛ.

В соответствии со статьями 567,568 Гражданского кодекса РФ операции обмена паев аналогичны договору мены, причем ценные бумаги, подлежащие обмену, предполагаются равноценными. К договору мены, следовательно, к операции обмена паев, применяются правила купли-продажи имущества.

Сумма дохода, полученного при обмене инвестиционных паев, определяется в соответствии с п.3 ст. 214.1 НК РФ, исходя из расчетной стоимости обмениваемых инвестиционных паев и расходов, уплаченных пайщиком при их приобретении, включая надбавки.

При этом доход, полученный пайщиком при обмене паев, подлежит налогообложению в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

Согласно абз.1 п.8 ст.214.1 НК РФ расчет налога при операциях обмена инвестиционных

паев осуществляется Управляющей компанией (налоговым агентом) по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств до истечения налогового периода.

Обмен паев не предполагает перечисление денежных средств пайщику, следовательно, в момент обмена у налогового агента не возникает источника для удержания налога. При этом Управляющая компания, как налоговый агент, обязана определить налоговую базу и исчислить сумму налога с полученного дохода.

Если в течение одного налогового периода были операции по обмену и погашению паев, то налоговая база определяется нарастающим итогом по совокупности операций по обмену и погашению. Сумма к перечислению определяется за вычетом НДФЛ, начисленного по операциям погашения и по операциям обмена, совершенных в течение отчетного года.

Если в отчетном году пайщик не погашает полученные в результате обмена паи, то Управляющей компании не из чего удерживать сумму налога. В этом случае действия Управляющей компании следующие:

1. Управляющая компания передает информацию о полученном при обмене доходе физического лица в налоговый орган, по месту постановки на учет организации, в срок до 31 января года, следующего за отчетным периодом;

2. Управляющая компания выдает пайщику справку по форме 2-НДФЛ, где указан размер дохода физического лица, сумма уплаченного НДФЛ, если пайщик погашал паи в течение отчетного периода, сумма начисленного НДФЛ и разница между уплаченным и начисленным НДФЛ.

Действия пайщика в случае осуществления им операций по обмену паев следующие:

1. Обратиться в Управляющую компанию за справкой 2-НДФЛ;
2. На основании этой справки пайщик составляет Декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ и предоставляет ее в налоговый орган по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика в срок до 1 мая;
3. Налоговый орган направляет пайщику Уведомление о сумме налога, которую ему необходимо перечислить в бюджет;
4. Пайщик самостоятельно производит уплату НДФЛ в бюджет.

Основание:

1. Письмо УФНС от 14 апреля 2006г. №28-11/29667
2. Письмо Минфина РФ от 3 марта 2006г. № 03-05-01-05/38

*С уважением,
Главный бухгалтер ООО «УК «ДОХОДЬ»*

Н.С. Парамонова