Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

ПИСЬМО АССОЦИАЦИИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

21 апреля 2020 г. N 210

О РАЗЪЯСНЕНИИ ПОРЯДКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Министерство по налогам и сборам

Республики Беларусь

Ассоциация налогоплательщиков, руководствуясь Меморандумом о сотрудничестве и взаимопонимании, заключенным с Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, настоящим обращается за согласованием единообразного подхода к пониманию порядка определения налоговой базы по подоходному налогу при совершении физическими лицами сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами на зарубежных финансовых рынках в целях надлежащего, полного и своевременного исполнения такими физическими лицами своих налоговых обязательств, возникающих в Республике Беларусь.

В настоящее время достаточно большое количество физических лиц осуществляет деятельность по приобретению и реализации ценных бумаг иностранных эмитентов, операции с иными финансовыми инструментами, привлекая для этого иностранных профессиональных участников рынка ценных бумаг, в частности, иностранных брокеров. Одной из наиболее распространенных ситуаций является следующая.

Физическое лицо - налоговый резидент Беларуси - заключает договор оказания брокерских услуг с иностранным брокером.

В соответствии с заключенным договором физическое лицо инвестирует денежные средства в ценные бумаги и другие финансовые инструменты на международных фондовых рынках.

Физическое лицо назначает брокера своим уполномоченным представителем и агентом, предоставляет все полномочия действовать в соответствии с инструкциями и поручениями от физического лица, т.е. все биржевые сделки в интересах физического лица заключает непосредственно иностранный брокер.

Иностранный брокер по договору за вознаграждение предоставляет брокерские услуги на международных финансовых рынках. Физическое лицо перечисляет деньги и поручает иностранному брокеру приобрести ценные бумаги и/или поручает продать ценные бумаги в интересах физического лица. Брокер по поручениям физического лица покупает и/или продает ценные бумаги и хранит полученные деньги и ценные бумаги на своих счетах, открытых в иностранном банке. При этом брокер ведет раздельный учет счетов своих клиентов, который позволяет отделить активы одного клиента от активов других клиентов, а также от собственных активов.

Физическое лицо может в любое время дать поручение на перечисление денег на свой банковский счет, открытый в Республике Беларусь или в других юрисдикциях.

По остаткам денежных средств физического лица, которые хранятся на брокерском счете у иностранного брокера и которые не инвестированы в покупку ценных бумаг либо иные финансовые инструменты, брокер начисляет физическому лицу проценты за пользование денежными средствами.

Такие денежные средства (начисленные проценты по остаткам на счете) по поручению физического лица без перечисления на банковский счет физического лица могут быть направлены на покупку ценных бумаг.

Физическое лицо также может в любое время дать поручение на перечисление таких денежных средств на свой банковский счет, открытый в Республике Беларусь или в других юрисдикциях. Согласно п. 1 ст. 199 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее по тексту обращения - НК) при определении налоговой базы подоходного налога учитываются все доходы плательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах.

В соответствии с п. 8 ст. 202 НК налоговая база подоходного налога по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок по договорам, заключенным с иностранной организацией (за исключением иностранной организации, осуществляющей деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство) или иностранным индивидуальным предпринимателем, определяется как денежное выражение доходов от операций с ценными бумагами, уменьшенных на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов в размере:

- стоимости приобретения ценных бумаг, переданных плательщиком иностранной организации на основании заключенного с такой организацией договора;

- денежных средств, переданных плательщиком иностранной организации для осуществления в соответствии с договором операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.

При этом налоговая база определяется на дату фактической выплаты дохода плательщику отдельно по каждому заключенному договору и по **всей совокупности операций, совершенных в рамках такого договора** (ч. 2 п. 8 ст. 202 НК).

В соответствии с п. 1 ст. 213 НК **дата фактического получения дохода** определяется в отношении доходов плательщика, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, как **день выплаты дохода,** в том числе **зачисления дохода на счета плательщика в банках** (иностранных банках) **либо по его поручению на счета третьих лиц,** а также день зачисления электронных денег в электронный кошелек плательщика либо по его поручению в электронный кошелек третьих лиц - при получении доходов в денежной форме.

Учитывая вышеизложенное, просим разъяснить следующие вопросы:

1. Как определяется налоговая база (доход) по подоходному налогу при получении дохода от операций по приобретению и реализации ценных бумаг иностранных организаций через иностранного брокера согласно ст. 202 НК, в частности, в доход для целей определения налоговой базы по подоходному налогу физическому лицу следует включать:

а) доход от операций по купле-продаже ценных бумаг, который поступил на клиентский счет брокера (который ведется в разрезе каждого отдельно взятого клиента брокера (каждого физического лица)), но не был перечислен на банковский счет физического лица, открытый в банке Республике Беларусь или в другой юрисдикции?

б) доход от операций по купле-продаже ценных бумаг, который был фактически получен физическим лицом от брокера, т.е. перечислен с брокерского счета на банковский счет физического лица, открытый в Республике Беларусь или в другой юрисдикции?

2. Как определяется налоговая база по подоходному налогу в рамках одного договора поручения, заключенного физическим лицом с брокером, при условии, что сделок по купле-продаже ценных бумаг может совершаться несколько десятков или сотен в год и по каждой отдельно взятой сделке по ценным бумагам разных иностранных эмитентов, по совершаемых в рамках одного брокерского договора (договора поручения) могут быть получены как прибыль, так и убыток:

а) как общая сумма дохода по каждой отдельно взятой сделке при продаже ценных бумаг?

б) как общий финансовый результат по всем сделкам по купле-продаже ценных бумаг, которые включают в себя как прибыльные, так и убыточные сделки?

в) как общую сумму денежных средств, перечисленную с брокерского счета на банковский счет физического лица, квалифицируя такую сумму денежных средств как "получение дохода" от сделок по купле-продаже ценных бумаг?

3. Следует ли включать в сумму дохода сумму денежных средств, перечисленных брокером на банковский счет физического лица, которая будет являться суммой возврата неиспользованных денежных средств для совершения сделок, в случае:

а) если в назначении платежа не будет указано, что это сумма возвращаемых неиспользованных денежных средств, а будет указано, что это сумма денежных средств, перечисляемая брокером в рамках исполнения договора поручения, но при этом брокер дополнительно представит письмо о том, что это сумма не является доходом от сделок по операциям с ценными бумагами?

б) если в назначении платежа не будет указано, что это сумма возвращаемых неиспользованных денежных средств, а будет указано, что это сумма денежных средств, перечисляемая брокером в рамках исполнения договора поручения, но при этом брокер не представит письмо о том, что это сумма не является доходом от сделок по операциям с ценными бумагами, но по отчету брокера будет видно, что физическое лицо по общей совокупности сделок не получило доход от реализации ценных бумаг, т.е. в общем по всей совокупности прибыльных и убыточных сделок получен общий убыток от купли-продажи ценных бумаг?

4. Какая дата будет являться датой получения дохода физическим лицом в виде процентов, начисляемых брокером за пользование денежными средствами:

а) дата получения (начисления) денежных средств на счета брокера, которые брокер ведет таким образом, что активы физического лица можно отделить от активов других клиентов брокера?

б) дата получения денежных средств от брокера на банковский счет физического лица?

С уважением,

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Ассоциации | Л.П.Миронюк |