

Переплата по НДФЛ в связи со сменой брокера

За последнее время многие российские брокеры сообщили своим клиентам о том, что они не успеют обработать и собрать документы для определения налоговой базы, что приведет к удержанию НДФЛ с полной суммы от реализации активов, без учета расходов на их приобретение, хранение, обслуживание.

▶ Что произошло?

После введения Евросоюзом санкций в отношении отдельных российских банков, подсанкционные банки и их брокеры начали переводить активы клиентов другим профессиональным участникам.

Брокеры, которым были переведены активы клиентов других профессиональных участников, будучи налоговыми агентами, должны исчислить и удержать НДФЛ. Однако они столкнулись с проблемой определения налоговой базы по НДФЛ, так как необходимо в сжатые сроки обработать информацию об активах – количестве, дате приобретения, стоимости для осуществления корректного расчета налога с учетом расходов. Последние могут быть учтены при условии документального подтверждения, а инвесторы зачастую не имеют подходящих документов на руках.

Таким образом, на практике у брокера отсутствует достоверная информация о расходах инвесторов на приобретение, хранение, обслуживание ценных бумаг, и он удерживает НДФЛ по ставке 13%/15% со всего полученного дохода, а не с финансового результата.

▶ Можно ли вернуть налог в части неучтенных сумм расходов?

Да, можно. Если инвестор не успеет представить все необходимые документы, подтверждающие понесенные расходы, а налоговый агент удержит налог без учета расходов, вернуть переплату по налогу можно двумя способами:

- путем представления письменного заявления налоговому агенту. Возврат излишне удержанного налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет, указанный в заявлении;
- путем самостоятельной подачи налоговой декларации при получении уведомления от налогового агента о невозможности возврата в налоговую инспекцию по месту регистрации, с указанием в ней всех полученных за налоговый период доходов, сумм фактически произведенных расходов и приложением подтверждающих документов с заявлением о возврате излишне удержанной суммы налога.

Каждая ситуация индивидуальна, в настоящем документе содержатся лишь общие рекомендации.

ALTHAUS Private Clients обладает большим опытом работы и сможет оказать квалифицированную помощь в возврате излишне удержанного налога и содействовать сохранению Ваших активов.

Игорь Смирнов

Старший партнер

+7 (929) 920-69-55

igor.smirnov@althausgroup.ru

Максим Симонов

Партнер

+7 (936) 600-50-77

msimonov@althaus-pc.ru