



Налоги на Санкт-Петербургской бирже

Екатерина Баева

1



Давайте познакомимся

Екатерина Баева, независимый
финансовый советник

www.baeva.finance

Образование:

- МехМат МГУ, математик
- Сертифицированный бухгалтер Великобритании (ACCA), действительный член ассоциации бухгалтеров Великобритании с 2010 года
- Финансовый советник ИНФИН сертификат 15/НФС/210
- Тьютор по финансовой грамотности для работы со взрослым населением по программе МинФина





Зачем?

- Покупка «голубых фишек» развитого рынка (Америки)
- Дивидендные акции и REIT



Но есть и сложности

- Надо самостоятельно платить налоги с дивидендов и при выкупе акций эмитентом
- По операциям купли продажи – налоговый агент брокер



Налого на дивиденды

- 10% если подписана форма W-8BEN
 - REIT – 30%
 - Акции иностранных компаний зарегистрированных в Америке (надо узнавать)
- 30% если не подписана форма W-8BEN

5

Раз в 3 года форму надо переподписывать.



Договор об избежании двойного налогообложения

- 10% в Америке
- 3% в России

или

- 30% в Америке
- 0% в России

Но только если есть документ,
подтверждающий уплату налога, в противном
случае может быть 30% + 13% или 10%+13%



Обязательство по налогу

- Возникает в момент получения дивиденда, не связан с выводом денег со счета
- Декларацию надо подать до 30 апреля года следующего за инвестированием (в этом году 30 июля 2020), уплатить налог до 15 июля 2020
 - 3 НДФЛ
 - Расчет
 - Отчеты от брокера или выписка из депозитария

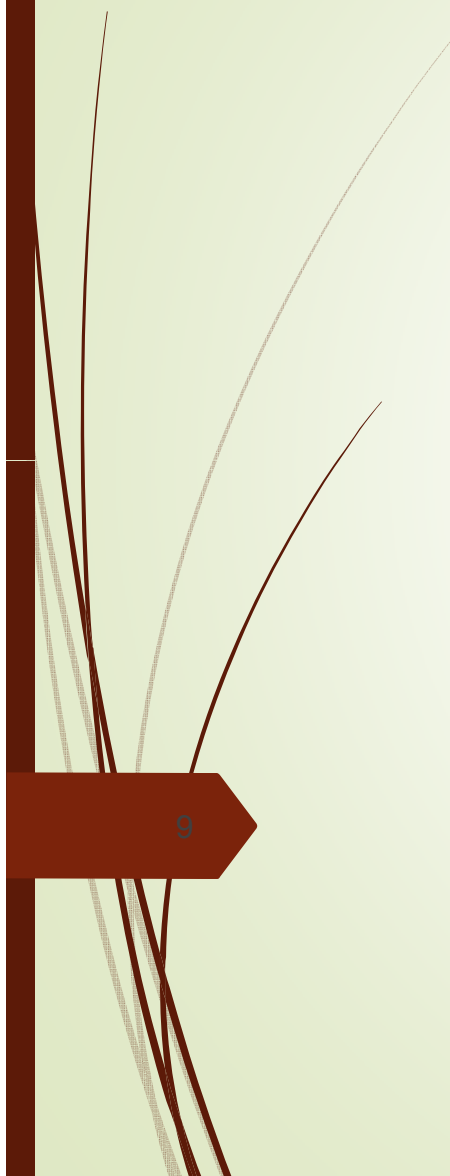


Пример расчета

- 05.04.2019
 - Дивиденд 42,70
 - Удержано налога 4,27 (10%)
 - Курс ЦБ 65,3281, необходимо доплатить $3\% * 42,70 * 65,3281 = 83,69$ рублей



Вопросы





Пишите, добавляйтесь в друзья!

email: ekaterina@baeva.su

сайт: baeva.su

Facebook: Катя Баева

<https://www.facebook.com/KatyaFinance>