Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 38, пунктом 1 статьи 45 Семейного кодекса Российской Федерации по обязательствам одного из супругов взыскание может быть применено только к его имуществу или к его доле в общем имуществе супругов. Кроме того, как указано в пункте 2 статьи 45 Семейного кодекса, допускается обращение взыскания на общее имущество по обязательствам одного из них, если судом установлено, что все полученное по обязательствам одного из супругов было использовано на семейные нужды. Если этого имущества недостаточно, супруги несут солидарную ответственность по этим обязательствам имуществом каждого из них.

Таким образом, законодатель допускает отступление от общих принципов гражданского оборота и гражданского права, предполагая возможность возникновения обязательств для лица, не являющегося стороной первоначального правоотношения – другого супруга.

Здесь стоит отметить, что при признании долгового обязательства общим, существует особый процессуальный порядок. Здесь же свое пояснение дает Верховный Суд Российской Федерации. Сторона, которая требует распределение долгового обязательства, должна доказать, что действия, совершенные им, и полученное в результате этих действий было предназначено для удовлетворения потребностей семьи и никак иначе.

Супруги не вправе привлекать друг друга к солидарной ответственности [5]. В случае исполнения супругом солидарной обязанности последний вправе требовать от другого супруга компенсации только соответствующей доли фактически произведенных им выплат.

Исходя из вышеизложенного, следует отметить, что семейное право обладает рядом определенных особенностей имущественной ответственности супругов. Эти особенности обеспечивают как интересы третьих лиц в обеспечении надлежащего исполнения обязательств с их стороны, так и стабильность гражданского оборота, а также не допускает злоупотребления своими правами одним из супругов.

1. Бруй М. Г. Семейное право : ответы на экзаменационные вопросы. – Минск : Тетра Системс, 2006. – 192 с.;
2. Косенко Е. В. Семейное правоотношение: понятие и отдельные признаки // Вестник Воронежского института МВД России. – 2015. – № 4. – С. 87–92.;
3. Мейер Д. И. Русское гражданское право : в 2 ч. – М. : Статут, 2000. – Ч. 1. – 831 с.;
4. Кудрявцева Л.В., Шевченко В.С. Проблемы коллизионного регулирования брачно-семейных отношений в международном праве // Актуальные проблемы современности. 2018. № 3 (21). С. 38-43.;
5. Жаскайрат М., Джаксыбекова А. И. Имущественные отношения супругов в современных экономических условиях.;
6. Kudryavtseva L., Kudyalova N. CONFLICT ISSUES OF FAMILY LAW IN THE MODERN INTERNATIONAL PRIVATE LAW. // Актуальные проблемы современности. 2017. № 4 (18). С. 48-53.

Орлов К.М., Весельский В.С.

Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

*Санкт-Петербургский государственный университет
(Россия, Санкт-Петербург)*

doi: 10.18411/lj-12-2020-283

idsp: ljjournal-12-2020-283

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы, касающиеся налогообложения доходов от операций с ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации. В значительной мере авторами исследуется рынок ценных бумаг,

законодательное закрепление понятия ценных бумаг, а также в статье проиллюстрирован ответ на вопрос: «какой доход предусматривается от операций с ценными бумагами?». Особое внимание уделено налогу на доходы физических лиц, включая: налогообложение доходов от операций с акциями и облигациями, налоговые ставки, налоговые льготы и вычеты. Кроме того, авторы отмечают важность и актуальность информированности о соответствующем налогообложении, поскольку достаточно часто в кодифицированный акт, регулирующий налоговые отношения по операциям с ценными бумагами, вносятся изменения в связи с тем, что инвестиционный рынок и рынок ценных бумаг в целом постоянно модернизируется.

Ключевые слова: налоги; НДФЛ; налоговые льготы; финансовый рынок; рынок ценных бумаг; ценные бумаги; акции; облигации.

Abstract

The article discusses issues related to the taxation of income from operations with securities in accordance with the legislation of the Russian Federation. To a large extent, the authors investigate the securities market, the legislative consolidation of the concept of securities, and also the article illustrates the answer to the question: "What income is provided from operations with securities?" Particular attention is paid to personal income tax, including: taxation of income from operations with stocks and bonds, tax rates, tax incentives and deductions. In addition, the authors note the importance and relevance of awareness of the relevant taxation, since quite often changes are made to the codified act regulating tax relations in securities transactions due to the fact that the investment market and the securities market as a whole is constantly being modernized.

Keywords: taxes; Personal income tax; tax incentives; financial market; stocks and bonds market; securities; stocks; bonds.

В эпоху капитализма и на фоне свойственного людям в наше время стремления к получению максимальной прибыли на финансовом рынке значение правовой осведомленности и информированности об особенностях налогообложения доходов от операций с ценными бумагами невозможно переоценить. Ведь количество участников рынка ценных бумаг с каждым годом только увеличивается, поскольку интерес в возможности получения доходов на соответствующем рынке, в свою очередь, обеспечен простотой входа на такой рынок и не только ею. В настоящее время цифровое пространство заполнено рекламой об успешной деятельности брокеров на рынке ценных бумаг. Основным камнем преткновения для самостоятельной инвестиционной деятельности потенциальному участнику соответствующего рынка является отсутствие как лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, так и отсутствие ознакомления с положениями налогового законодательства Российской Федерации о налогообложении доходов от операций с ценными бумагами, что впоследствии приводит такое лицо к потерям, например, ввиду неиспользования определенных налоговых льгот.

На сегодняшний день простота входа на соответствующий рынок заключается в общедоступности множества платформ, с помощью которых возможна работа с ценными бумагами, таких как мобильные приложения «Тинькофф Инвестиции», «Сбербанк Инвестор», «Альфа-директ» и т.п. И как следствие участники рынка, пришедшие через мобильные приложения, начинают активно и самостоятельно интересоваться инвестиционным рынком и рынком ценных бумаг в целом, что в конечном итоге как результат их деятельности на финансовом рынке приводит их к неизбежному знакомству с налогами.

Финансовый рынок постоянно модернизируется и вместе с ним развивается налоговое законодательство Российской Федерации, которое, стоит отметить, и так находится на достаточно высоком уровне. Основным кодифицированным актом,

регулирующим налоговые отношения и налогообложение в целом, является Налоговый кодекс РФ (далее – НК РФ) в двух частях: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ [1] и Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ [2]. Стоит подчеркнуть, что за все время существования НК РФ и по день написания данной статьи было издано более 120 редакций первой части НК РФ и более 270 редакций второй части НК РФ, из чего можно заключить, что налоговое законодательство обогащается все новыми и новыми дополнениями, что подтверждает процесс его модернизации.

Для того чтобы перейти к налогообложению доходов от операций с ценными бумагами, необходимо уточнить, что под ценными бумагами в пункте 2 статьи 142 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 12.05.2020) [3] (далее – ГК РФ) понимается: «акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке». Следует отметить, что данная норма также отсылает к положениям других федеральных законов, в которых содержатся положения об иных ценных бумагах, поскольку в ГК РФ дан не исчерпывающий перечень ценных бумаг.

В статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О рынке ценных бумаг" [4] (далее – Закон № 39-ФЗ) содержатся понятия ценных бумаг, наиболее часто встречающихся в повседневной жизни, например, акции и облигации. Приведем легальную дефиницию акции, поскольку она является самой распространенной ценной бумагой в сознании общества, и именно поэтому в быту часто можно услышать фразу: «необходимо вкладываться в акции». Таким образом, в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ акцией является: «эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации». Также необходимо добавить легальное определение облигации, поскольку особое внимание будет уделено в том числе особенностям налогообложения доходов от операций с облигациями, так согласно подпункту 11 пункта 1 статьи 2 Закона № 39-ФЗ облигацией является «эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение (если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом) в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента». Вдобавок вышеприведенный закон содержит положения о регулировании отношений, возникающих при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных иными федеральными законами.

В Российской Федерации ранее действовал Закон РФ от 12.12.1991 N 2023-1 "О налоге на операции с ценными бумагами" [5], который регулировал налоговые отношения в сфере ценных бумаг, однако утратил силу с 1 января 2005 года в связи с принятием Федерального закона от 02.11.2004 N 127-ФЗ [6]. С тех пор в налоговом законодательстве РФ отсутствует единый нормативно-правовой акт, посвященный исключительно налоговым отношениям, возникающим в связи с получением доходов от операций с ценными бумагами. Так, теперь положения о вышеупомянутом налогообложении содержатся во второй части НК РФ.

Доходы от операций с ценными бумагами облагаются налогами в соответствии с налоговым законодательством РФ, вместе с тем определенный вид налога устанавливается в зависимости от того, кем является налогоплательщик – физическим лицом или же юридическим лицом. Согласно пункту 1 статьи 41 НК РФ доходом признается: «экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и

определяемая в соответствии с главами "Налог на доходы физических лиц", "Налог на прибыль организаций"». Следовательно налогообложение доходов регулируется главами 23 НК РФ (НДФЛ) и 25 НК РФ (налог на прибыль организаций).

Оба налога относятся к федеральным (статья 13 НК РФ). Согласно статье 56 и 61 Бюджетного кодекса Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 20.07.2020) [7] (далее – БК РФ) большая часть поступлений налога на доходы физических лиц пополняет бюджеты субъектов РФ, а меньшая часть поступлений – местные бюджеты. В соответствии со статьей 50 и 56 БК РФ налог на прибыль организаций относится к доходам федерального бюджета и в большинстве своем к доходам бюджетов субъектов РФ. К особенностям федеральных налогов необходимо отнести: установление таких налогов исключительно законодательными актами РФ; взимание по всей территории страны; объекты и субъекты налогообложения, налоговые ставки, порядок зачисления налогов в бюджет определяются законами РФ.

Доход от операций с ценными бумагами не только представляет из себя разницу между прибылью от реализации ценных бумаг, которая, в свою очередь, подразумевает продажу купленных ценных бумаг по более высокой цене, более высокому курсу, и документально подтвержденными расходами на приобретение, хранение и продажу, но и получение дивидендов и купонов. При получении дивидендов налог тотчас удерживается налоговым агентом, на которого в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ, обычно им является брокер, следовательно на счет поступает денежная сумма уже за вычетом налога. Регулирование купонов подобно регулированию дивидендов. В мобильных платформах этот процесс также автоматизирован. Необходимо отметить, что в подавляющем числе случаев доходность за счет роста курсовой стоимости акций значительно превышает доходность дивидендных выплат, и именно поэтому купля-продажа акций является частым явлением на финансовом рынке. Кроме того, стоит добавить, что мобильные приложения, через которые возможна деятельность по покупке и продаже ценных бумаг, часто запускают акции, при которых возможны инвестиции без комиссии, что, конечно, является бесспорным преимуществом использования таких платформ. Таким образом, с помощью правильно выстроенной политики по привлечению клиентов такие мобильные платформы привлекают к себе все большее количество клиентов, обеспечивая себе «победу» в конкурентной борьбе на соответствующем рынке.

Следует подчеркнуть, что налоговым законодательством не предусмотрена уплата НДС при реализации ценных бумаг согласно подпункту 12 пункта 2 статьи 149 НК РФ. Тем не менее при оказании услуг по изготовлению, реализации и оформлении бланков ценных бумаг НДС необходимо исчислить и уплатить в бюджет. Так, если организация, вместе с ценными бумагами, осуществляет другие операции, которые облагаются, в свою очередь, НДС, то организация обязана вести отдельный учет таких операций в соответствии с пунктом 4 статьи 149 НК РФ.

В соответствии с налоговым законодательством РФ и исходя из телеологического толкования норм НК РФ необходимо отметить, что физическое лицо уплачивает налог на доходы от операций с ценными бумагами, а конкретно налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в соответствии со статьей 207 НК РФ. Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 208 НК РФ объектом налогообложения НДФЛ, признается доход, полученный налогоплательщиками от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций. Статья 209 НК РФ регламентирует, что объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Налоговый период по НДФЛ – календарный год. Соответственно, итоговая налоговая база определяется по итогам года.

На основании пункта 1 статьи 223 НК РФ датой фактического получения дохода является день выплаты дохода. Однако, стоит отметить, НК РФ не регламентирует дату

получения дохода при передаче физическому лицу векселя. Так, есть две точки зрения на этот счет, таким образом, датой признания дохода является: 1) момент получения векселя [8]; 2) момент погашения векселя или момент его реализации [9].

В соответствии со статьей 224 НК РФ по НДФЛ установлены ставки: 9%, 13%, 15%, 30%, 35%; а сама налоговая ставка зависит от: вида дохода и является ли получатель дохода налоговым резидентом РФ. Стоит уточнить, что статус налогоплательщика от гражданства не зависит - гражданин РФ может быть нерезидентом РФ, а иностранец – резидентом. Налоговый резидент - человек, который на дату получения дохода находится в Российской Федерации не меньше 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд [10].

В соответствии с пунктом 7 статьи 214.1 и абзацем 5 пункта 2 статьи 224 НК РФ налоговая ставка 35% применяется для налоговых резидентов РФ при расчете НДФЛ с доходов в виде процентов (купона) по рублевым облигациям российских организаций, эмитированным после 01.01.2017, именно в части превышения суммы выплаты над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигации и ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5% [11]. Так, налоговая ставка 30% применяется в отношении доходов по ценным бумагам российских организаций, если: такие бумаги учитываются на счете депо иностранного номинального или уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ; получатель дохода не сообщил налоговому агенту сведения, предусмотренные статьей 214.6 НК РФ; а также для нерезидентов. Согласно пункту 3 статьи 224 НК РФ налоговую ставку 15% применяют российские организации при расчете НДФЛ с дивидендов, выплачиваемых нерезидентам. Налоговая ставка 9% применяется при расчете НДФЛ по процентам по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года. Основной же и самой распространенной налоговой ставкой является 13% по всем доходам резидентов РФ согласно пункту 1 статьи 224 НК РФ, однако стоит заметить, что Владимир Владимирович Путин, Президент Российской Федерации, предлагает с 1 января 2021 года изменить ставку НДФЛ с 13% до 15% для тех, кто зарабатывает свыше 5 миллионов рублей в год [12]. По повышенной ставке будет облагаться только та часть доходов, которая превышает указанный предел.

Необходимо обратить внимание на предоставленную законодателем возможность уменьшения доходов от продажи ценных бумаг на расходы по их приобретению, реализации и хранению в соответствии с пунктом 12 статьи 214.1 НК РФ. Например, к таким расходам относятся: суммы, затраченные на покупку ценных бумаг; оплата услуг профессиональных участников рынка. Такие расходы необходимо подтвердить документами, свидетельствующими о наличии проведенных операций, такими как: приходно-расходные кассовые ордера, квитанции, расписки покупателя о получении денежных средств [13].

Особое внимание заслуживают особенности налогообложения доходов от операций с акциями и облигациями, поскольку эти виды ценных бумаг являются наиболее распространенными на рынке ценных бумаг. Как было ранее упомянуто, облигация – это долговая ценная бумага, вид кредита. Выпуская облигацию, компания, государство или город берут деньги в долг у инвесторов и обязуются выплачивать им проценты, так называемые купоны, за право пользования кредитом. По форме выплаты дохода разделяют процентные и дисконтные облигации. Так, большая часть облигаций, которые обращаются на российских биржах являются процентными. По процентным облигациям в течение срока их обращения с определенной периодичностью выплачивается процент, который называется купоном. Второй формой дохода является так называемый дисконт, то есть разница между ценой покупки облигации и ценой ее погашения. При покупке цена дисконтных облигаций ниже номинальной стоимости, но погашаются по номинальной стоимости. Если инвестор держит облигацию до погашения, то есть до возврата денег, то у него появляется доход. Например, инвестор

купил облигацию со скидкой по цене 800 рублей, а когда срок действия облигации закончился, инвестор получил за нее всю номинальную стоимость равную 1000 рублей.

По типу эмитента выделяют следующие виды облигаций: государственные, муниципальные и корпоративные. Государственные облигации (облигации федерального займа) выпускает Министерство Финансов с целью покрытия дефицита бюджета. Муниципальные облигации выпускаются органами местного самоуправления для целей финансирования различных проектов. Корпоративные облигации выпускаются юридическими лицами с целью финансирования своей деятельности. Наиболее консервативным инструментом для частных инвесторов являются облигации федерального займа (ОФЗ). Это такие долговые обязательства правительства, которые выпускает Министерство финансов России, номинированные либо в рублях, либо в иностранной валюте. Так, по этим облигациям у инвестора может возникнуть два типа дохода: купонный доход и доход от изменения стоимости ценной бумаги. Раньше держатель ОФЗ, а также региональных и муниципальных облигаций мог не платить 13% НДФЛ с купонов. Такая же льгота распространялась на корпоративные облигации в рублях, если они были выпущены с 2017 года, и при этом ставка купона не превышала ключевую ставку Центрального банка РФ на 5 процентных пункта. Этими налоговыми послаблениями могут воспользоваться как налоговые резиденты РФ, так и налоговые нерезиденты РФ. Единственный налог, который приходилось здесь заплатить — это налог с дохода от продажи облигаций, однако если такие облигации находились в собственности налогоплательщика более 3 лет, то налог не уплачивается, так как предоставляется инвестиционный налоговый вычет в соответствии с подпунктом 1 подпункта 1 статьи 219.1 НК РФ. Однако следует отметить, что с 1 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 01.04.2020 N 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" [14], согласно которому, начиная с 2021 года, весь купонный доход по облигациям (в том числе и по государственным) будет облагаться НДФЛ в 13%. Изменения вносятся в 217 статью НК РФ и вступят в силу с 1 января 2021 года. Таким образом, если инвестор держит в своем портфеле облигации, то купонный доход по ним и дисконт будут облагаться налогом на доходы физических лиц. НДФЛ по купонам облигаций, как и НДФЛ по всем остальным биржевым инструментам, за инвестора обычно подсчитывает брокер и удерживает нужную сумму.

Что же касается акций, то необходимо упомянуть, что акция является именной ценной бумагой. Выделяют обыкновенные и привилегированные акции. Держателям обыкновенных акций предоставляется право голоса на собрании акционеров, а также возможность участия в распределении прибыли, в то же время держатели обыкновенных акций не обладают преимуществами при выплате дивидендов. Держателям привилегированных акций напротив, обычно не предоставляется право голоса на собрании акционеров, однако за их владельцами закрепляется преимущественное право при распределении дивидендов. Налогооблагаемую базу для держателей акций потенциально могут составлять следующие виды дохода: дивиденды, а также доход от купли-продажи акций. Для держателей российских акций налоговым агентом выступает брокерская компания, в которой открыт счет. Налоговый агент удержит налог при получении дивидендов по акциям, а также заплатит налог в случае дохода от продажи акций российской компании. Как было ранее упомянуто в статье, НДФЛ при получении дивидендов по акциям российских компаний равен 13 % налога в отношении российских резидентов и 15 % — для нерезидентов. В случае если акции российской компании были проданы инвестором, который владел ими менее трех лет и при этом была получена выгода от продажи, с этого дохода необходимо заплатить налог: для российских резидентов 13 % и для нерезидентов — 30 %. По истечении 3 лет владелец акций в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1

НК РФ вправе рассчитывать на налоговый вычет. Так, за календарный год предельный размер налогового вычета рассчитывается как произведение 3 миллионов рублей и количества полных лет нахождения проданных (погашенных) ценных бумаг в собственности. Вдобавок, следует акцентировать внимание, что нерезиденты такой возможности лишены.

Вышеизложенная информация касалась акций российских эмитентов, однако если говорить про налогообложение доходов по акциям – для держателей акций зарубежных компаний существуют определенные отличия. Так, ситуация по налогообложению дохода физических лиц в случае купли-продажи акций зарубежных компаний схожа, как и для акций российских компаний – в случае дохода от продажи акций платится 13 % НДФЛ. Если инвестор работает через российского брокера, предоставляющего выход на зарубежные биржи, то брокер является налоговым агентом, самостоятельно исчисляя и удерживая налог. Если инвестор работает напрямую с иностранным брокером, то инвестору придется самому рассчитывать и декларировать налог как с дивидендов, так и с прибыли от продажи акций. Однако важно заметить, что все расчеты с налоговой производятся по курсу Центрального Банка в рублях. Поэтому несмотря на то, что инвестор мог получить доход в долларах, в РФ налог платится в рублях, следовательно, инвестору необходимо будет подсчитать финансовый результат в рублях, причем с учетом режима торгов T+2, то есть по курсу, действующему на второй день после даты совершения сделки. По дивидендам от иностранных источников за пределами РФ брокер не выступает налоговым агентом. Налог удерживает эмитент по ставке своей страны. Здесь ставка зависит от страны, где совершались сделки. Налоги взимаются эмитентом или брокером в зависимости от особенностей налогообложения конкретной страны. В любом случае инвестор получит дивиденды уже без налога. Если инвестор является резидентом одной страны (Россия), но при этом совершает сделки в другой (если покупает акции США, то он совершает сделки на территории США), то он должен заплатить налог и как резидент своей страны, и как нерезидент другой страны. Чтобы избежать такой невыгодной для инвесторов ситуации, страны подписывают между собой конвенции (декларации, соглашения) об избежании двойного налогообложения. Так, между Россией и США подписан такой документ еще 17 июня 1992 года – он называется "Договор между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал" (Подписан в г. Вашингтоне 17.06.1992) [15]. В соответствии с соглашением налог по сделкам с акциями США уплачивается в налоговую службу Соединенных Штатов (IRS). Чтобы воспользоваться преимуществами этого соглашения, необходимо заполнить форму W-8BEN. Она, в свою очередь, докажет, что инвестор не является налоговым резидентом США. Тогда американские налоговые органы спишут с ваших дивидендов только 10%. Но инвестору еще нужно будет заплатить 3% самостоятельно российской налоговой инспекции, потому что по российскому законодательству в общей сумме инвестор должен отдать 13%. Если эту форму не подписать, то инвестор не будет иметь статус резидента РФ и заплатит налог в полном объеме, как резидент США – а то есть 30%. Форма W-8BEN применима к акциям, зарегистрированным в США, и действует только три года, таким образом, после этого ее нужно будет снова подписывать. Если инвестор покупает акции других стран, например, Германии, Британии или Италии, то придется платить налоги в соответствии с их законодательством.

Налоговый кодекс РФ не всегда определенно регламентирует, что есть льгота, а что не есть льгота. Так, в главе 23 о НДФЛ слова «льгота» нет, однако есть терминология «вычет», вычеты эти разные. По мнению авторов данной статьи, нижеприведенные вычеты имеют общую цель с льготами, и именно поэтому в рамках этой статьи их можно именовать налоговыми льготами.

Физическое лицо может получить вычет по операциям на индивидуальном инвестиционном счете (далее – ИИС). Понятие ИИС содержится в пункте 1 статьи 10.2-1 Закона №39-ФЗ: «счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России». Согласно подпункту 2 и 3 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ соответствующий вычет может быть предоставлен: 1) на сумму денежных средств, внесенных на ИИС; 2) на сумму положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС. Налоговый вычет первого типа позволяет возвращать 13% от суммы, которая вносится на ИИС (но не более 52 000 руб.). Налоговый вычет второго же типа позволяет не отдавать государству 13% дохода от инвестиций, такой вычет предоставляется на всю сумму доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС.

Также стоит снова упомянуть о возможности получения инвестиционного налогового вычета физическим лицом в размере положительного финансового результата, полученного от реализации ценных бумаг, находившихся в собственности инвестора более трех лет (пункт 1 статьи 219.1 НК РФ). Такая льгота применима для ценных бумаг, которые обращаются на организованном рынке, вдобавок и для ПИФов.

Таким образом, на основании вышеприведенного исследования необходимо констатировать, что налогообложение доходов от операций с ценными бумагами содержит в себе множество деталей, которые, в свою очередь, играют большую роль в формировании благоприятных условий для финансовой деятельности на инвестиционном рынке. В настоящее время множество финансовых организаций способствуют увеличению участников инвестиционного рынка, посредством создания своих мобильных платформ для осуществления инвестиционной деятельности. Таким образом, инвестиции в ценные бумаги представляют собой на сегодняшний день одну из актуальных и перспективных деятельностей для получения прибыли. Вид налога зависит от организационно-правовой формы налогоплательщика: налог на прибыль организаций, если налогоплательщиком является юридическое лицо; налог на доходы физических лиц, если в качестве налогоплательщика выступает физическое лицо. Размеры налоговых ставок зависят от того, является ли участник финансового рынка налоговым резидентом РФ или нет, а также в зависимости от иных условий. Законодатель также предоставил возможность инвесторам пользоваться налоговыми льготами, налоговыми вычетами, поскольку государство заинтересовано в увеличении участников инвестиционной деятельности. При этом стоит отметить, что на ИИС распространяются определенные налоговые льготы, которые нельзя получить на обычном брокерском счете. Так, ИИС предназначен для долгосрочных вложений, а брокерский счет – для регулярных сделок и вывода прибыли. Что же касается двойного налогообложения, то между РФ и многими странами подписано соглашение об избежании двойного налогообложения с той целью, чтобы инвестор не переплачивал налоги.

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // СПС «Консультант Плюс»
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 13.07.2020) // СПС «Консультант Плюс»
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 12.05.2020) // СПС «Консультант Плюс»
4. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О рынке ценных бумаг" // СПС «Консультант Плюс»
5. Закон РФ от 12.12.1991 N 2023-1 (ред. от 23.12.2003) "О налоге на операции с ценными бумагами" // СПС «Консультант Плюс»

6. Федеральный закон от 02.11.2004 N 127-ФЗ (ред. от 28.12.2017) "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации" // СПС «Консультант Плюс»
7. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 20.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 24.07.2020) // СПС «Консультант Плюс»
8. Письмо Минфина России от 30.01.2018 N 03-04-05/5039 // СПС «Консультант Плюс»
9. Определение Верховного Суда РФ от 04.06.2019 N 306-ЭС19-5334 по делу N А55-4099/2018 // СПС «Консультант Плюс»
10. Письмо Минфина России от 22.01.2020 N 03-04-05/3343 // СПС «Консультант Плюс»
11. Федеральный закон от 03.04.2017 N 58-ФЗ (ред. от 30.09.2017) "О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" // СПС «Консультант Плюс»
12. Обращение Президента РФ от 23.06.2020 "К гражданам России" // СПС «Консультант Плюс»
13. Письмо Минфина РФ от 12.12.2007 N 03-04-05-01/403 // СПС «Консультант Плюс»
14. Федеральный закон от 01.04.2020 N 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" // СПС «Консультант Плюс»
15. "Договор между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал" (Подписан в г. Вашингтоне 17.06.1992) // СПС «Консультант Плюс»

Пастухова И.А.

К вопросу об основах обращения наличных денег и безналичных денежных средств

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина»

(Россия, Краснодар)

doi: 10.18411/lj-12-2020-284

idsp: ljjournal-12-2020-284

Аннотация

Вопросы денежного обращения так или иначе остается актуальной, поскольку затрагивает все сферы жизнедеятельности как государства так и граждан. Представляется законодательная основа для выпуска наличных денежных средств и оборота между счетами безналичных денежных фондов. Представляется решение, позволяющее сохранить баланс между государственными затратами на изготовление банкнот и сохранением экономического суверенитета граждан в Российской Федерации.

Ключевые слова: денежный оборот, эмиссия, деньги, безналичный расчет, государственное регулирование.

Abstract

The issues of money circulation in one way or another remain relevant, since they affect all spheres of life of both the state and citizens. The legislative basis for the issue of cash and the turnover between the accounts of non-cash funds is presented. A solution is presented that allows you to maintain a balance between government costs for the production of banknotes and the preservation of the economic sovereignty of citizens in the Russian Federation.

Key words: money turnover, emission, money, cashless payments, government regulation.

Состояние экономики государства зависит от многих элементов и одним из них является денежный оборот. Денежное обращение - движение денег (наличных или безналичных) в рамках денежной системы страны с целью осуществления ими своими функций. Наличная форма подразумевает движение денег в виде монет и купюр, в основном, в розничном товарообороте, а безналичная – расчеты между счетами в