



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

27.10.2023 № 03-04-06/102657

На № _____

Ассоциация банков России

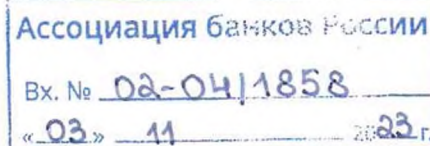
ул. Большая Якиманка, д. 23,
Москва, 119180

Департамент налоговой политики (далее – Департамент) рассмотрел обращение от 22.08.2023 № 02-05/854 и благодарит за инициативу в отношении совершенствования законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Одновременно сообщаем, что предложения и проблемные вопросы, описанные в обращениях, рассматриваются в Департаменте в рамках подготовки и (или) согласования проектов федеральных законов о совершенствовании законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Заместитель директора Департамента

Р.А. Лыков





Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Министерство финансов
Российской Федерации

Заместителю Министра финансов

А.В. Сазанову

109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9

от 22.08.2023 № 02-05/854

*Об исчислении, удержании и перечислении НДФЛ
налоговыми агентами по операциям с ценными бумагами
в последний рабочий день календарного года*

Уважаемый Алексей Валерьевич!

Ассоциация «Россия» с учётом обращений кредитных организаций направляет на рассмотрение предложения касательно сроков исчисления, удержания и перечисления в бюджет налоговым агентом налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами (далее – НДФЛ) по окончании налогового периода с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2022 № 565-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» в пункт 9 статьи 226.1, пункт 7 статьи 226.2 НК РФ.

В соответствии с пунктом 20 статьи 214.1, налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с производными финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по **окончании налогового периода**.

Нормами статьи 226.1 НК РФ установлен порядок исчисления НДФЛ для случаев **окончания налогового периода**, а также выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или срока действия договора с налогоплательщиком. НДФЛ исчисляется исходя из налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой

на соответствующую дату **нарастающим итогом** с начала года. В соответствии со статьей 216 НК РФ, налоговым периодом признается **календарный год**.

Согласно пункту 9 статьи 226.1 НК РФ, уплата налоговым агентом суммы исчисленного и удержанного у налогоплательщика НДФЛ за период с 01 по 22 января, осуществляется не позднее 28 января текущего года, за период с 23 по 31 декабря - **не позднее последнего рабочего дня календарного года**.

В связи с вышеизложенным, кредитная организация, являясь налоговым агентом, обязана определить налогооблагаемую базу по операциям с ценными бумагами, по операциям с производными финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами по окончании налогового периода нарастающим итогом с начала года, то есть с 01.01.2023 по 29.12.2023 включительно (30.12.2023 – 31.12.2023 выходные нерабочие дни).

Кроме того, согласно пункту 9 статьи 58 НК РФ, в отношении сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговыми агентами за период с 23 декабря по 31 декабря, уведомление об исчисленных суммах налогов, авансовых платежей по налогам, сборов, страховых взносов представляется **не позднее последнего рабочего дня года**, то есть применительно к 2023 году – не позднее 29.12.2023.

В последний рабочий день налогового периода налогоплательщик может заключить сделку, которая окажет влияние на налогооблагаемую базу. При этом в случае заключения сделки на организованных торгах в качестве документов, подтверждающих сумму доходов и фактически осуществленных расходов, принимаются биржевые отчеты, направляемые организатором торгов в адрес банка по окончании торгового дня.

Таким образом, технологический процесс проведения сделок (включая окончание рабочего дня ранее получения банком вышеуказанных биржевых отчетов, поступающих по итогам закрытия торговых сессий, как правило, поздним вечером или на следующий день) и ограничение времени отправки платежей (до 20:00 часов в соответствии с регламентом работы платежной системы Банка России) – не позволяют исчислить, удержать и перечислить НДФЛ в последний рабочий день декабря.

Требования, установленные пунктом 9 статьи 58 НК РФ и пунктом 9 статьи 226.1 НК РФ, являются неисполнимыми не только для банков, но и для иных налогоплательщиков, осуществляющих аналогичные операции.

В этой связи кредитные организации и иные налогоплательщики, осуществляющие аналогичные операции, будут вынуждены ежегодно в первые рабочие дни следующего года направлять уточненные уведомления и доплачивать налог в бюджет с учетом начисленных налоговым органом пени.

С учетом изложенного в отношении НДФЛ по операциям с ценными бумагами, по операциям с ПФИ, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами предлагается:

1. Перенести срок уплаты НДФЛ за последний (13-й) период с 23.12 по 31.12 – с последнего рабочего дня года на третий рабочий день после окончания налогового периода.

2. Перенести срок подачи Уведомления за период с 23.12 по 31.12 - с последнего рабочего дня года на третий рабочий день следующего года.

3. Альтернативным вариантом может быть выравнивание срока для перечисления сумм НДФЛ за период с 23.12 по 31.12 – не позднее 28 января следующего года.

с уважением,


Г.И. Лунтовский