

Налогообложение ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА

Катерина Савченко

Специалист инвестиционного отдела

16.02.2022

UHV

Налогообложение доходов частного лица от инвестиций в ценные бумаги

Доступные варианты декларирования

«Обычная система»

Сделки с нефинансовыми активами (криптовалюта, краудфандинг), сделки с использованием маржинального кредита.

Легко декларировать, но **обязанность по уплате налога наступает сразу по факту прибыльной сделки.**

«Система инвестиционного счета»

Сделки с финансовыми активами и без использования маржинального кредита. Больше нюансов, которые нужно учесть, но зато **обязанность по уплате налога возникает только в момент вывода прибыли со счета.**

Инвестирование через фирму

Предполагает ведение бухгалтерии. Как и в случае инвестиционного счета, обязанность по уплате подоходного налога можно отложить до момента распределения прибыли. Дивиденды могут облагаться налогом дважды. Отчетность фирмы находится в публичном доступе. Обязателен LEI-код.

Важные даты

- 15.02 – начало декларационного периода
- 25.02 – первые возвраты подоходного налога
- 02.05 – срок подачи декларации
- 03.10 – срок погашения обязанности по уплате подоходного налога



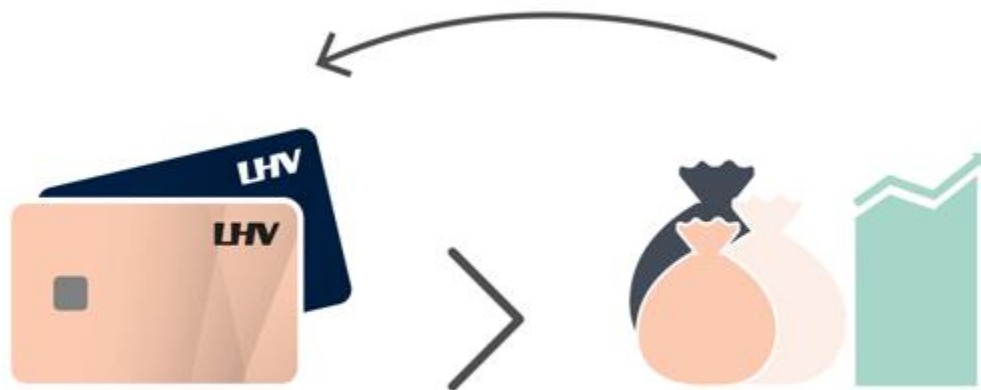
Источники информации

- LHV не оказывает налоговых консультаций
- Последнее решение за НТД (EMTA)
- LHV предоставляет вспомогательные налоговые отчеты, но ответственность за декларацию лежит все-таки на вас
- Министерство финансов выпустило [руководство по инвестиционному счету \(investeerimiskonto\)](#)
- Сайт НТД: [Декларирование доходов 2021 года](#)
- Финансовый портал LHV: [Tulude deklareerimine 2022](#)
- Азбука декларирования от LHV: [Декларирование доходов](#)
- [ЧаВо по декларированию](#)
- Когда нужно декларировать доход от ценных бумаг?
 - Ежегодно, если используете систему **инвестиционного счета**
 - В случае **каждой прибыльной сделки, если используете обычную систему**
 - Если в течение года вы получили дивиденды или купоны по **иностраннным ценным бумагам**, вне зависимости от используемой системы

Обычная система

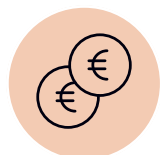
Обычная система

С каждой прибыльной сделки нужно заплатить 20% подоходного налога, разрешено вычитать убыточные сделки, если таковые были



Банковский счет

Сделки купли-продажи
ценных бумаг



Дополнительно нужно декларировать все полученные дивиденды и проценты по вкладам и облигациям, включая проценты и дивиденды, полученные за рубежом

Как декларировать

- Выберите „Налоговый отчет“ в интернет-банке LHV
- Скопируйте данные в налоговую декларацию
- **Обязательно декларировать каждую прибыльную сделку, а также дивидендный и процентный доход**
- Рекомендовано декларировать также сделки, совершенные с убытком

— ИМУЩЕСТВО И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Сводная выписка
- Выписка со счета
- Выписка по сделкам
- Реализованные доходы/расходы
- Налоговый отчет**
- Отчёт инвестиционного счёта
- Сделки в режиме ожидания

▼ ПОВСЕДНЕВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

▼ ПРИУМНОЖЕНИЕ ДЕНЕГ

▼ СТРАХОВКА

▼ ИНФОРМАЦИЯ И НАСТРОЙКИ

▼ ПЕНСИЯ

▼ ВИРТУАЛЬНЫЙ СЧЕТ

Налоговый отчет

i Данные, представленные в данном Налоговом отчете, не будут автоматически переданы в Налогово-таможенный департамент. Пожалуйста, проверьте сделки и суммы, указанные в отчете. Если все верно, то скопируйте данные из отчета в соответствующие таблицы своей декларации о доходах. Дополнительная информация о [декларации доходов от инвестиций](#).

При составлении Налогового отчета LHV Pank применил свои наилучшие знания и надлежащую прилежность во избежание ошибок и недостатков, однако он не несет ответственности за наличие таковых.

Отчет составлен суммарно по всем Вашим счетам. Если Вы также представляете и отчет по инвестиционному счету, Вам следует учитывать, что в настоящем отчете учтены все операции на инвестиционном счете, и при декларации Ваших доходов Вам нужно будет самостоятельно удалить их.

Обязательство по сбору данных для декларации о доходах, проверка их достоверности и обязательство по внесению в декларацию ложатся на Вас. Проверьте все указанные в налоговых отчетах операции и при необходимости добавьте нужные или удалите ненужные записи.

Если у Вас возникнут вопросы, свяжитесь с нашей службой поддержки клиентов по телефону 6 800 400 либо по электронной почте testmail@ad.lhv.eu.

* Отмеченные сделки связаны с перечислением ценных бумаг без оплаты, с корпоративными событиями или прочими перечислениями, и информация может оказаться некорректной. Пожалуйста, проверьте отмеченные в рапорте сделки и, если у Вас возникнут дополнительные вопросы, свяжитесь со службой поддержки клиентов LHV по тел. 6 800 400, testmail@ad.lhv.eu.

Период начиная с до
Прошлый год Текущий год

Фильтр формат упорядочить

Сделать запрос

Инвестиционный счет

LHV

Инвестиционный счет

20% нужно заплатить только с суммы денежной выплаты, которая превысит остаток ранее сделанных денежных взносов

Отдельные сделки декларированию не подлежат и налогом не облагаются



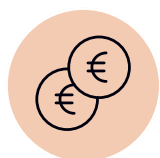
Банковский счет



Отдельный счет для сделок с ценными бумагами



Сделки купли-продажи ценных бумаг



Дополнительно нужно декларировать дивиденды и проценты по вкладам и облигациям, по которым был удержан подоходный налог

Инвестиционный счет

- Обязанность по уплате подоходного налога можно отложить до момента вывода прибыли со счета
- Прибыль возникает, когда сумма всех выплат превысит сумму ранее совершенных взносов
- Использование инвестиционного счета является добровольным
- Сделки с финансовыми активами (finanssvarad) в системе инвестиционного счета декларированию не подлежат
- Ответственность за достоверность представленных в декларации данных лежит на инвесторе



Инвестиционный счет

- Инвестиционный счет — это обычный банковский счет, который пользователь задекларировал в Налогово-таможенном департаменте как инвестиционный счет (п. 6.5 в I части декларации о доходах «Данные об инвестиционном счете и кредитном учреждении»).
- В качестве инвестиционного счета можно задекларировать
 - Счет ценных бумаг LHV
 - Счет Роста LHV
 - Счет портфельного управления
 - Счет LHV Trader
 - Счет LHV Broker
- У вас может быть несколько инвестиционных счетов
- Рекомендуется не совершать на инвестиционном счете ежедневные операции, не связанные с инвестированием

Заккрытие инвестиционного счета

- Инвестиционный счет можно при желании закрыть, при этом банковским счетом можно продолжать пользоваться дальше
- Денежные средства и ценные бумаги, оставшиеся на счете, можно перевести на другой инвестиционный счет
- Когда закрывается последний имеющийся у вас инвестиционный счет, то остаток денежных средств, а также стоимость покупки открытых позиций декларируется как выплата со счета
- Инвестиционным счетом могут пользоваться только налоговые резиденты Эстонии. При смене резидентства счет нужно будет закрыть.

Финансовые активы

- Определение финансовых активов: § 17¹ Закона о подоходном налоге
- В число финансовых активов входят ценные бумаги, котируемые на регулируемых рынках ЕЕА и ОЕСД, а также большинство инвестиционных фондов.
- В общих чертах, под определение финансовых активов подходят:
 - все виды котируемых на бирже акций, облигаций и деривативов, которые можно купить на счете ценных бумаг LHV
 - большинство инвестиционных фондов, паи которых можно купить посредством LHV
 - вклады
- **NB! Ценная бумага должна подходить под определение финансового актива в момент ее покупки.** Если возникают сомнения, обратитесь за консультацией в ЕМТА.

Какие инструменты не являются финансовыми активами?

- паи пенсионных фондов II и III ступени
- некотируемые акции и облигации
- паи osaühing
- недвижимость
- вклады в краудфандинговые площадки
- криптоактивы

Денежные взносы

Под определение денежных взносов на инвестиционный счет подходят:

- **денежные переводы на счет, при условии, что с источника средств был удержан подоходный налог**

Как денежный взнос можно также задекларировать начальный денежный баланс, который имелся на инвестиционном счете в момент его регистрации.

Взносами не являются:

- доход от финансовых активов (напр., выручка с продажи финансовых активов, дивиденды, купоны), с которого не был удержан подоходный налог;
- деньги, переведенные с другого инвестиционного счета;
- переводы ценных бумаг.

Комиссия за сделки

Комиссию, которая была уплачена целиком за счет прибыли от предыдущих сделок, можно декларировать в качестве денежного взноса на инвестиционный счет.

6.5 II часть. Доход от финансовых активов

Платы за услуги, связанные с приобретением и отчуждением ценных бумаг

учесть ?

не учитывать

1. Номер счёта получателя

2. Дата записи

Вы можете выбрать «Учесть», если сумма Ваших выплат с инвестиционного счёта равна или превышает сумму Ваших взносов на счёт.

Пример

Näide 4.1

- Investor D investeerimiskontol on 0 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 0 rahaühikut.
- Investor D kannab oma investeerimiskontole 228 rahaühikut.
- Investor D investeerimiskontol on 228 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 228 rahaühikut.
- Ta ostab AS ABC aktsiaid 225 rahaühiku eest ja maksab investeerimiskontolt tehingutasu 3 rahaühikut.
- Antud juhul ei ole lubatud tehingutasu sissemaksena deklareerida, sest sellisel juhul käsitataks ühte ja sama summat kahekordselt sissemaksena.

Näide 4.2

- Investor A investeerimiskontol on 228 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 200 rahaühikut.
- Investor A teeb investeerimiskontolt väljamakse 200 rahaühikut.
- Investor A investeerimiskontol on 28 rahaühikut ning sissemaksete jääk on 0 rahaühikut.
- Investor A kannab oma investeerimiskontole täiendavalt 200 rahaühikut.
- Investor A ostab AS ABC aktsiaid 225 rahaühiku eest ja maksab investeerimiskontolt tehingutasu 3 rahaühikut.
- Sellisel juhul on lubatud tehingutasu sissemaksena deklareerida. Tehingutasu summat ei ole varem sissemakse osana arvestatud.

Денежные выплаты

Денежные выплаты – это, как правило, любой перевод денег с инвестиционного счета

Примеры выплат:

- Плата за хранение ценных бумаг, возврат маржинального кредита, выплата процентов по маржинальному кредиту
- Операции с банковской карточкой
- Приобретение нефинансовых активов
- Остаток средств в момент закрытия инвестиционного счета

Выплатой не является:

- приобретение финансовых активов;
- перевод денег на другой инвестиционный счет;
- комиссия за сделки с финансовыми активами;
- перевод ценных бумаг.

Регистрация инвестиционного счета

- Счет надо декларировать как инвестиционный один раз: тогда, когда заполняется декларация о доходах за год **начала использования счета**
- Зарегистрировать реквизиты счета нужно в I части таблицы 6.5 декларации о доходах:

I osa. Investeeringukonto ning krediitiasutuse andmed

Konto nr või IBAN kood	Krediitiasutuse nimi	Krediitiasutuse SWIFT (BIC) kood	Investeeringukonto sulgemise kuupäev	Kinnitan, et tabeli 6.5 teises osas kanded puuduvad
EE26770077100000000000000000000000	LHV PANK, AS	LHVBEE22		Ei 

- Если на инвестиционном счете куплены облигации эстонской компании, то можно отложить обязанность по уплате подоходного налога с выплачиваемых процентов, уведомив об этом предварительно эмитента



Уведомление эмитента

— ИМУЩЕСТВО И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

- Сводная выписка
- Выписка со счёта
- Сделки с ценными бумагами
- Реализованные доходы/расходы
- Налоговый отчет
- Отчёт инвестиционного счёта
- Сделки в режиме ожидания

— ПОВСЕДНЕВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Платежи
- Э-счета

№ счёта **EE727700771002331718**

Наименование счёта

Katerina Savchenko

Инвестиционный счёт ?

Сохранить

UHV

Пример декларации – инвестиционный счет

6.5 II часть. Доход от финансовых активов

Платы за услуги, связанные с приобретением и отчуждением ценных бумаг

учесть не учитывать

<input type="checkbox"/>	1. Номер счёта получателя	2. Дата записи	3. Остаток счёта до операции	4. Сумма вноса	5. Сумма выплаты	Столбцы 3 - 4 - 5	
						6. Облагаемая налогом сумма (≥ 0)	7. Переносимая сумма (≥ 0 переносится со знаком плюс в колонку 3 следующей строки)
<input type="checkbox"/>	Остаток прошлого года	01.01.2021 00:00:00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	22.01.2021 00:00:00	0.00	31.71	0.00	0.00	-31.71
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	22.01.2021 10:40:09	31.71	616.88	0.00	0.00	-648.59
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	22.01.2021 10:40:09	648.59	0.00	94.82	0.00	-553.77
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	28.01.2021 11:18:12	553.77	620.30	0.00	0.00	-1 174.06
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	28.01.2021 11:18:12	1 174.06	0.00	98.61	0.00	-1 075.45
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	22.02.2021 11:06:11	1 075.45	206.05	0.00	0.00	-1 281.50
<input checked="" type="checkbox"/>	EE207700771001930589	22.02.2021 11:06:11	1 281.50	0.00	10.30	0.00	-1 271.20

Как декларировать – шаг 1

- Отправьте в НТД данные о процентах, уплаченных по жилищному кредиту
- Выберите в интернет-банке «Отчет инвестиционного счета»
 - Если у вас несколько счетов, то отметьте их все галочкой
- Нажмите «Отправить запрос»
- Проверьте данные
- «Отправить в НТД»

– ИМУЩЕСТВО И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Сводная выписка
Выписка со счета
Выписка по сделкам
Реализованные доходы/расходы
Налоговый отчет
Отчёт инвестиционного счёта
Сделки в режиме ожидания

✓ ПОВСЕДНЕВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

✓ ПРИУМНОЖЕНИЕ ДЕНЕГ

✓ СТРАХОВКА

✓ ИНФОРМАЦИЯ И НАСТРОЙКИ

✓ ПЕНСИЯ

✓ ВИРТУАЛЬНЫЙ СЧЕТ

Отчет инвестиционного счёта

i Подробнее о декларации доходов от сделок с ценными бумагами можете прочесть на нашей странице [вопросов и ответов](#).

Информацию относительно инвестиционного счёта можно получить на [интернет-странице Министерства финансов](#), рекомендуем прочесть [Инструкцию по использованию инвестиционного счёта Министерства финансов \(pdf\)](#) или задать свой вопрос на форуме Налогово-таможенного департамента по адресу <http://forum.emta.ee/>. Окончательные оценки относительно операций на инвестиционном счёте и финансовых активов имеет право давать только Налогово-таможенный департамент. LHV Pank ни в коем случае не несет ответственности за оценки Налогово-таможенного департамента или их изменение, также и в случае, если соответствующие оценки Налогово-таможенного департамента отличаются от оценок банка LHV.

При составлении данного отчета об инвестиционном счёте LHV Pank, во избежание ошибок и недочетов, применял наилучшие имеющиеся у него знания и принцип добросовестности, и банк не несет ответственности за такие ошибки или недочеты. У LHV Pank отсутствует информация относительно Ваших остальных инвестиционных счетов, и по этой причине информация в данном отчете об инвестиционном счёте может быть неполной.

Сбор данных для декларации о доходах, проверка их достоверности и обязательство предоставления декларации являются для Вас обязательными. Проверьте, пожалуйста, все операции, перечисленные в отчете об операциях на инвестиционном счёте и, в случае необходимости, добавьте нужные или удалите ненужные записи.

Если у Вас возникнут дополнительные вопросы, свяжитесь со службой поддержки клиентов LHV по телефону 6 800 400, festmail@ad.lhv.eu.

Отправленные в НТД данные будут добавлены в Вашу декларацию только после того, как Вы подтвердите их получение в е-МТА. Подробную инструкцию найдете на нашей странице [вопросов-ответов](#).

Как декларировать – шаг 2

- Войдите в e-МТА и внесите отправленные данные в декларацию
- **Перейдите к своей декларации, откройте таблицу 6.5 и нажмите на кнопку «Данные НТД». После этого нажмите «Перенести данные в декларацию».**

6.5 Доход от финансовых активов 0,00 €

I часть. Данные об инвестиционном счете и кредитном учреждении

Данных нет

Данные НТД

Новая строка

II часть. Доход от финансовых активов

Сумма, переносимая с прошлого периода 0.00

Данных нет

Данные НТД

Новая строка

Как декларировать – шаг 3

- Дополнительно необходимо вручную внести в декларацию следующие данные:
- Дивиденды, полученные из-за рубежа, по которым был удержан подоходный налог (таблица 8.8)
- Проценты, полученные из-за рубежа, по которым был удержан подоходный налог (таблица 8.1)

Как декларировать – шаг 4

- Из декларации можно удалить:
- Сделки продажи балтийских ценных бумаг (таблица 6.1 и 8.2), если ценные бумаги были куплены на инвестиционном счете и выручка от продажи поступила на инвестиционный счет.
- Проценты, выплаченные эстонскими эмитентами, по которым не был удержан подоходный налог (часть II таблицы 5.1).

Замечания

Маржинальный кредит

Пример: на инвестиционном счете 5 000 евро, вы покупаете акции на сумму 10 000 евро, используя плечо 2:1. Впоследствии продаете акции на сумму 8000 евро.

С точки зрения НТД нужно задекларировать следующие движения денег:

- взнос 5000 евро (кредит, предоставленный LHV)
- выплата 5000 евро (возврат кредита)
- + выплата в размере процента по маржинальному кредиту

NB! Эти операции в отчете инвестиционного счета LHV отсутствуют!

Счет роста LHV (дивиденды)

- Если при выплате дивидендов был удержан налог:
 - В отчете инвестиционного счета брутто-дивиденд значится как взнос, а налог как выплата
 - Нужно отдельно декларировать в таблице 8.8
- Если при выплате дивидендов не был удержан налог:
 - В отчете инвестиционного счета дивиденды не отображаются
 - Декларировать в таблице 8.1 не нужно

Годовой доход

- Прибыль, выведенная с инвестиционного счета
- Дивиденды эстонских компаний (нетто)
- Дивиденды зарубежных компаний (брутто)
- Купоны по облигациям
- Проценты по вкладам
- Выплата накоплений из III пенсионной ступени (если был уплачен подоходный налог в размере 20%)

Налогообложение дивидендов

- Дивиденды эстонских компаний
 - могут облагаться налогом в размере 7% (или 0%)
- Дивиденды зарубежных компаний
 - Если налог был удержан за рубежом, то в Эстонии налогом не облагается
 - Если налог удержан не был, то 20%

Налогообложение пенсионного инвестиционного счета (PIK)

- Сделки купли-продажи декларировать не нужно
- Вручную необходимо задекларировать доход от дивидендов и процентов, поступивших на счет PIK
 - Дивиденды эстонских компаний в таблице 7.1
 - Дивиденды зарубежных компаний в таблице 8.1/8.8
 - Проценты эстонских компаний в части II таблицы 5.1
 - Проценты зарубежных компаний в таблице 8.1

Налогообложение криптоактивов

- Декларировать нужно каждую прибыльную сделку
 - Таблица 6.3 налогового отчета LHV
- Если сделка совершена на инвестиционном счете, то
 - покупка криптоактива – выплата со счета
 - продажа криптоактива – взнос на счет

**Спасибо!
Вопросы?**