



Идентификация Клиента – физического лица по форме W-8BEN



Оглавление

Введение.....	3
Ставки налогообложения.....	3
Заполнение формы eW-8 в электронном виде	5
Заполнение формы W-8BEN на бумажном носителе.....	7
Порядок обновления данных	7



Введение

Для обеспечения доступа Клиентов к торгам американскими ценными бумагами на ПАО «Московская Биржа» АО ИФК «Солид» (далее – Компания) на основе имеющихся сведений о Клиентах самостоятельно проводит упрощенную идентификацию Клиентов по форме Анкеты физического лица (форма AA006)¹.

Однако при налогообложении доходов по американским ценным бумагам упрощенная идентификация не дает Клиентам права на получение льготы в соответствии с положениями Соглашения об избежании двойного налогообложения.

Для торговли ценными бумагами США или финансовыми инструментами, связанными с ними, рекомендуется заполнить форму eW-8², чтобы уменьшить ставку налога на доходы от американских ценных бумаг.



eW-8 – это электронный документ, который представляет собой аналог бумажной формы W-8BEN – одной из налоговых форм США, которые служат для самосертификации налогового резидентства физического лица и заявления его требований о предоставлении налоговых льгот.

Форма W-8BEN предоставляет налоговые льготы только для доходов по ценным бумагам американских эмитентов и не влияет на ставку налога по финансовому результату от операций купли-продажи иностранных ценных бумаг. Для налоговых резидентов РФ вышеуказанная ставка составляет 13% от финансового результата вне зависимости от факта заполнения формы W-8BEN.

Ставки налогообложения

При упрощенной идентификации ставка налога на доходы по американским

¹ В соответствии с Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, или FATCA), целью которого является противодействие уклонению от налогообложения в США доходов американских налогоплательщиков, полученных через финансовые институты за пределами США, все финансовые институты должны осуществлять идентификацию своих клиентов (как американских, так не относящихся к США юридических и физических лиц) и предоставлять в Налоговую службу США информацию об инвестициях и доходах американских налоговых резидентов и сведения о лицах, отказавшихся предоставить информацию для идентификации, а также о лицах, не участвующих в применении требований FATCA.

² Оказание услуг налогового сопровождения является платной услугой НРД. Информация о тарифах указана на официальном сайте НРД по следующей ссылке: <https://www.nsd.ru/services/uslugi-nalogovogo-soprovozhdeniya/>.



ценным бумагам составляет 30% – это стандартная ставка налога для любого получаемого из США дохода.

Форма W-8BEN позволяет требовать налоговую льготу на доход по американским ценным бумагам³ в соответствии с положениями Соглашения об избежании двойного налогообложения.

Для налоговых резидентов РФ, в случае заполнения формы W-8BEN ставка налога на дивиденды по акциям американских эмитентов будет составлять 13% (из них 10% автоматически удержится в пользу США, еще 3% резиденту необходимо самостоятельно доплатить в ФНС России); при получении процентного дохода по ценным бумагам американских эмитентов ставка налога в пользу России составит 13%, а ставка налога в пользу США составит 0%.



В соответствии со ст. 209 НК РФ физическое лицо, являющееся налоговым резидентом РФ, обязано декларировать свои доходы, полученные от источников за пределами РФ, в том числе дивиденды и проценты по американским ценным бумагам (пп.1 п.3 ст.208 НК РФ). Дивиденды и проценты, полученные по ценным бумагам иностранных эмитентов, признаются объектом налогообложения в РФ и облагаются по ставке 13% – стандартной ставке налога на доходы физических лиц – налоговых резидентов РФ. При этом благодаря Соглашению об избежании двойного налогообложения между США и РФ физическое лицо – налоговый резидент РФ вправе учесть сумму налога, ранее удержанную за пределами РФ.

Таким образом, если Вы заполнили форму W-8BEN, с дивидендов по акциям американских эмитентов автоматически удержится 10% налога в пользу США и еще 3% Вы должны самостоятельно доплатить в пользу РФ. Если Вы не заполнили форму W-8BEN, с доходов по ценным бумагам американских эмитентов удержится 30% налога в пользу США, а в пользу РФ доплачивать налог не нужно. При подаче декларации необходимо документально подтвердить факт удержания налога в пользу налогового органа США и уплатить разницу между суммой налога, рассчитанной по ставке налога, принятой в РФ (13%), и суммой ранее удержанного налога в пользу налогового органа США. Порядок зачета сумм, уплаченных в иностранном государстве, изложен в ст. 232 НК РФ.

³ Форма W-8BEN предоставляет льготы на доходы по ценным бумагам американских эмитентов, за исключением дивидендов по акциям следующих компаний:

- Инвестиционных фондов недвижимости (Real Estate Investment Trust, или REIT) — компаний, специализирующихся на застройке, аренде, управлении и продаже недвижимости. Ставка налога на дивиденды по акциям REIT составляет 30%;
- Партнерств с ограниченной ответственностью (Master Limited Partnership, или MLP). Ставка налога на дивиденды по акциям MLP для физических лиц составляет 37%, для юридических лиц — 21%.



Для нерезидентов РФ, в случае заполнения формы W-8BEN, ставка налога определяется Соглашением об избежании двойного налогообложения между страной резидентства и США. Если такого соглашения нет, то ставка налога составляет 30%.

Заполнение формы eW-8 возможно двумя способами:

- в электронном виде
- на бумажном носителе

Заполнение формы eW-8 в электронном виде

Заполнение формы eW-8 осуществляется через WEB-кабинет НКО АО НРД (далее – НРД) с помощью формы eW-8 (НРДирект).

Для идентификации по форме W-8BEN через НРДирект Вам необходимо будет пройти указанные ниже шаги (см. рис. 1).

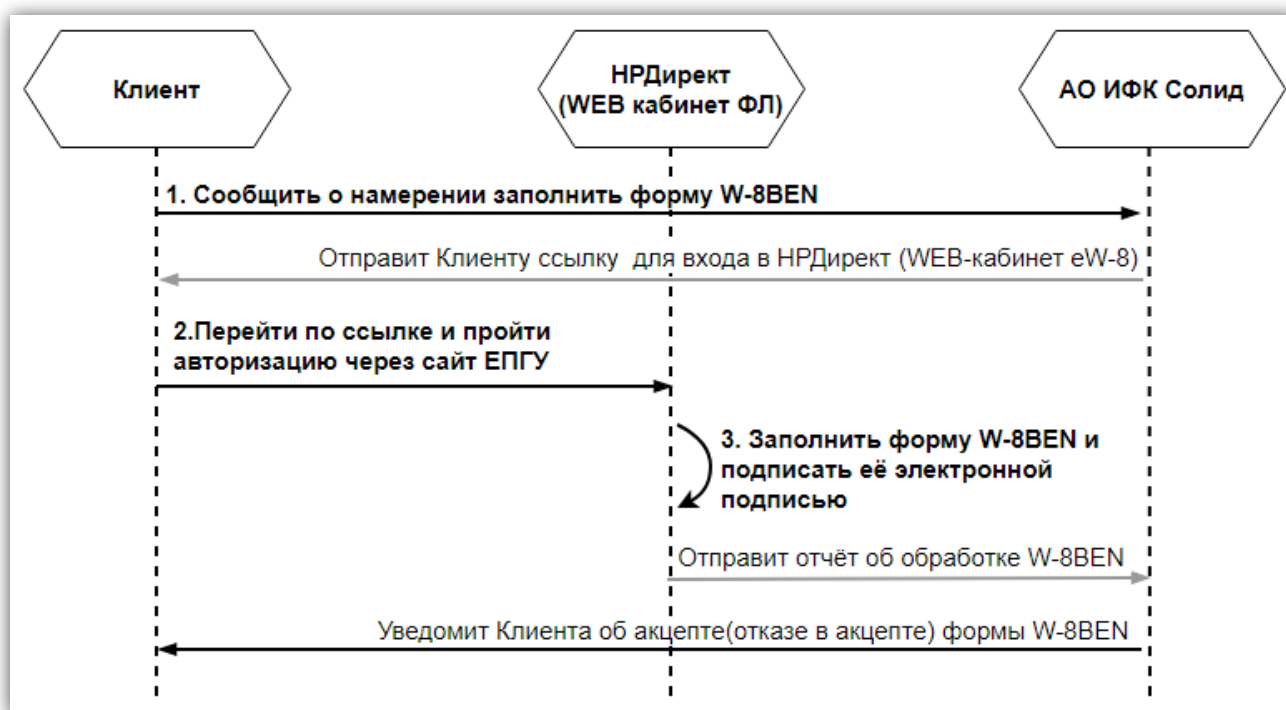


Рис. 1. Заполнение Клиентом электронной формы W-8BEN

Шаг 1

Свяжитесь со своим персональным менеджером в Компании и сообщите ему, что Вы желаете пройти идентификацию по форме W-8BEN.

При обращении необходимо сообщить предпочтительный способ получения



уникальной ссылки на заполнение электронной формы W-8BEN:

- через Личный кабинет АО ИФК «Солид»
- через Мобильное приложение АО ИФК «Солид»
- по электронной почте
- в офисе Компании на бумажном носителе

По Вашему запросу будет сформирована уникальная ссылка для входа в НРДирект, где НРД опубликовал черновик Вашей электронной формы W-8BEN. Компания направит Вам вышеуказанную ссылку посредством выбранного Вами способа получения уникальной ссылки.



Внимание! Направленная Вам ссылка уникальна и предназначена исключительно для Вас. Ссылка будет доступна в течение 7 календарных дней с момента публикации черновика электронной формы W-8BEN. По истечении указанного срока Вы не сможете воспользоваться полученной ссылкой.

Шаг 2

Перейдите по ссылке, полученной от Вашего персонального менеджера, и пройдите авторизацию через сайт ЕПГУ (<https://www.gosuslugi.ru/>).



Для доступа в НРДирект необходимо иметь подтвержденную учетную запись в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) на сайте ЕПГУ (<https://www.gosuslugi.ru/>), идентификационные данные этой записи должны совпадать с данными сформированного черновика.

В случае прохождения успешной авторизации Вы получите доступ к заполнению электронной формы W-8BEN в НРДирект.

Шаг 3

Заполните электронную форму W-8BEN в НРДирект и подпишите её электронной подписью. Подписанная электронная форма W-8BEN будет перенаправлена через НРД в Компанию.

Компания проверит корректность заполнения электронной формы W-8BEN и направит её в НРД в неизменном виде.

После получения от НРД акцепта (или отказа в акцепте) электронной формы W-8BEN, Компания направит Вам соответствующее уведомление о статусе принятия Вашей электронной формы W-8BEN.



Заполнение формы W-8BEN на бумажном носителе

В случае отсутствия возможности заполнить форму W-8BEN в электронном виде, Вы можете заполнить форму W-8BEN на бумажном носителе в офисе Компании.

Порядок обновления данных

В случае изменения данных, содержащихся в форме W-8BEN, Вам необходимо сообщить об этом в АО ИФК «Солид» в течение 30 дней после изменения, а затем по новой ссылке заполнить новую форму W-8BEN.

Форма W-8BEN считается действительной со дня ее подписания до конца третьего календарного года, следующего за годом подписания формы. (Например, если Вы подпишете форму 09 сентября 2019 года, то срок ее действия истечет 31 декабря 2022 года.)

По истечении срока действия формы учетная система НРД отметит Вашу форму W-8BEN как форму с «истекшим сроком действия», и в случае, если Вы не обновили форму, в целях налогообложения Ваш доход будет классифицирован как доход неизвестного лица и с Вас будет удержан налог по ставке 30%.

Дополнительную информацию по заполнению формы eW-8 в НРДирект Вы можете уточнить у своего персонального менеджера.