

Письмо Минфина РФ от 12 марта 2015 г. N 03-04-06/13345

Вопрос: О выполнении банком функций налогового агента по НДФЛ при выплате клиентам дохода по ценным бумагам по договорам брокерского обслуживания, если выплата производится чаще одного раза в налоговый период.

03.04.2015

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 12 марта 2015 г. N 03-04-06/13345

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо АО (далее - Банк) о порядке уплаты Банком - налоговым агентом налога на доходы физических лиц при выплате клиентам дохода по ценным бумагам и, в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс), разъясняет следующее.

Из письма следует, что Банк заключает с физическими лицами договоры на брокерское обслуживание. Выплата дохода клиентам может производиться налоговым агентом более одного раза в течение налогового периода.

В соответствии с пунктом 11 статьи 226.1 Кодекса для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Кодекса для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

Под "текущей выплатой" в данном пункте статьи 226.1 Кодекса понимается сумма денежных средств, выплачиваемая клиенту в дату выплаты дохода.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Р.А.СААКЯН