

**Общество с ограниченной ответственностью
«Весперфин»**

УТВЕРЖДЕНО


Генеральный директор
Веспер А.И.
Приказ № 09-12 от 26 февраля 2023 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
«Налоги в инвестициях» (НДФЛ с доходов по операциям с ценными
бумагами и производными финансовыми инструментами)**

г. Санкт-Петербург, 2023

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Налоги в инвестициях» разработана на основе следующих нормативных правовых актов:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
- Постановление Правительства РФ от 18.09.2020 № 1490 «О лицензировании образовательной деятельности»;
- Приказ Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;
- Приказ Минобрнауки России от 23 августа 2017 г. № 816 «Об утверждении порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. № 954 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика»;
- Профессиональный стандарт «Специалист рынка ценных бумаг», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 23 марта 2015 г. № 184н.
- Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 21 февраля 2019 г. № 103н «Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер»;
- Приказ Минтруда России от 12.10.2021 № 722н «Об утверждении профессионального стандарта «Консультант по налогам и сборам»;
- других федеральных законов и действующих нормативных правовых актов.

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Налоги в инвестициях» направлена на удовлетворение образовательных и профессиональных потребностей, профессиональное развитие слушателей, получение новых и совершенствование имеющихся компетенций.

Актуальность настоящей программы обусловлена спецификой налогообложения доходов физических лиц в сфере инвестиций и расчета налога на доходы физических лиц частного инвестора.

В результате обучения у слушателей формируется способность рассчитывать налоговые базы и суммы налоговых платежей, подлежащие уплате в бюджет частным инвестором, ориентироваться в порядке использования инвестиционных вычетов, заполнять налоговую декларацию 3-НДФЛ.

По итогам прохождения программы слушатели получают современные комплексные знания по расчету НДФЛ с доходов по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Цель реализации программы – формирование у слушателей теоретических знаний и практических умений в области декларирования доходов частных инвесторов.

Задачи программы:

- ознакомление слушателей с основными нормативными актами, регулирующими налогообложение доходов частных инвесторов
- получение новых актуальных знаний в области расчета налогооблагаемой базы и декларирования доходов с инвестиций физических лиц.

Планируемые результаты обучения. Слушатель, освоивший программу, должен знать:

- нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие расчет налога на доходы физических лиц, в частности по инвестиционной деятельности
- программное обеспечение, используемое для декларирования доходов частного инвестора

уметь:

- ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации
- понимать сущность и порядок расчета НДФЛ
- выбрать подходящий инвестиционный вычет
- подать декларацию 3-НДФЛ по доходам с инвестиций

владеть

- методикой правильного исчисления налоговой базы по НДФЛ.

Категория слушателей.

К освоению программы повышения квалификации допускаются лица с экономическим высшим или средним профессиональным образованием.

Прием на обучение проводится по заявлениям слушателей.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Сроки реализации программы: программа рассчитана на 40 часов.

Форма обучения: заочная, очно – заочная формы с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Выдаваемый документ: удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

2.1 Учебный план

№ п/п	Название модулей	Всего часов	Теория	Форма контроля
1	Модуль 1. Налогообложение инвестора в РФ. Общая информация Законодательная база Когда? Куда? Как? отчитаться инвестору в РФ Порядок и сроки уплаты налога Штрафные санкции Начальное знакомство с программным обеспечением для декларирования доходов инвестора: - программа Декларация (пример заполнения) - личный кабинет налогоплательщика (пример заполнения)	8	8	-
2	Модуль 2. Налогообложение различных финансовых инструментов Налогообложение акций и дивидендов с них Налогообложение облигаций, еврооблигаций и купонов Налогообложение производных финансовых инструментов срочного рынка (фьючерсы и опционы) Налогообложение фондов Налогообложение валюты Практика. Пример отражения доходов/расходов по различным финансовым инструментам в Декларации 3-НДФЛ	8	8	-

3	<p>Модуль 3. Налоговые инвестиционные вычеты. Сальдирование</p> <p>Виды вычетов кратко (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные)</p> <p>ЛДВ+практика</p> <p>ИИС:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тип А + практика - тип Б + практика <p>Совмещение вычетов</p> <p>Процедура сальдирования различных финансовых инструментов и у разных брокеров + практика</p> <p>Убытки прошлых лет + практика</p>	8	8	-
4	<p>Модуль 4. Налогообложение зарубежных инвестиций</p> <p>Налогообложение дохода по иностранным бумагам и гдр, торгуемым через российского брокера + практика</p> <p>Налоги по акциям Китая на СПБ</p> <p>Налогообложение дохода по иностранным бумагам, торгуемым через зарубежного брокера + практика</p> <p>Курсовая разница</p> <p>Уведомление ИФНС об открытии (закрытии, смены реквизитов) счета за рубежом. Ежегодный отчет по движению средств на счете</p> <p>Налогообложение криптовалюты</p>	8	8	-
5	<p>Модуль 5. Итоговый урок на закрепление пройденного материала</p> <p>Налоговая оптимизация</p> <p>Закрепление всего пройденного материала на практике заполнения 3-НДФЛ</p>	8	8	-
	Итого	40		

2.2. Календарный учебный график (примерный)

№ п/п	Наименование учебных модулей	Виды учебной нагрузки	1 неделя
1	Налогообложение инвестора в РФ. Общая информация	теория	8
2	Налогообложение различных финансовых инструментов	теория	8

3	Налоговые инвестиционные вычеты. Сальдирование	теория	8
4	Налогообложение зарубежных инвестиций	теория	8
5	Итоговый урок на закрепление пройденного материала	теория	8

2.3. Рабочие программы учебных модулей

№ п/п	Название модуля (дисциплины)	Содержание учебного материала
1	Налогообложение инвестора в РФ. Общая информация	Законодательная база Когда? Куда? Как? отчитаться инвестору в РФ Порядок и сроки уплаты налога Штрафные санкции Начальное знакомство с программным обеспечением для декларирования доходов инвестора: - программа Декларация (пример заполнения) - личный кабинет налогоплательщика (пример заполнения)
2	Налогообложение различных финансовых инструментов	Налогообложение акций и дивидендов с них Налогообложение облигаций, еврооблигаций и купонов Налогообложение производных финансовых инструментов срочного рынка (фьючерсы и опционы) Налогообложение фондов Налогообложение валюты Практика. Пример отражения доходов/расходов по различным финансовым инструментам в Декларации 3-НДФЛ
3	Налоговые инвестиционные вычеты. Сальдирование	Виды вычетов кратко (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные) ЛДВ+практика ИИС: - тип А + практика - тип Б + практика Совмещение вычетов Процедура сальдирования различных финансовых инструментов и у разных брокеров + практика Убытки прошлых лет + практика
4	Налогообложение зарубежных инвестиций	Налогообложение дохода по иностранным бумагам и гдр, торгуемым через российского брокера + практика Налоги по акциям Китая на СПБ

		Налогообложение дохода по иностранным бумагам, торгуемым через зарубежного брокера + практика Курсовая разница Уведомление ИФНС об открытии (закрытии, смены реквизитов) счета за рубежом. Ежегодный отчет по движению средств на счете Налогообложение криптовалюты
5	Итоговый урок на закрепление пройденного материала	Налоговая оптимизация Закрепление всего пройденного материала на практике заполнения 3-НДФЛ

3. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

Контроль и оценка полученных знаний и навыков предполагает итоговый контроль.

3.1. Итоговый контроль и оценочные средства

Итоговый контроль: по завершению обучения слушатели проходят тестирование.

Лицам, которые успешно прошли тестирование, выдается удостоверение о повышении квалификации.

Контрольные вопросы к итоговой аттестации:

1) Кто является налогоплательщиком НДФЛ в РФ?

- А) физические лица налоговые резиденты РФ
- Б) физические лица налоговые нерезиденты РФ, получающие доход в РФ
- В) все вышеперечисленные

2) Что является объектом налогообложения для резидента РФ?

- А) доход от источников в РФ
- Б) доход от источников в РФ и за рубежом
- В) доход от источников за рубежом

3) Что такое налоговый период для НДФЛ?

- А) календарный месяц
- Б) квартал, полугодие, 9 месяцев, год
- В) календарный год

4) В каком случае российский брокер НЕ является налоговым агентом? (только один вариант верный)

- А) при доходе от покупки/продажи иностранных акций через российского брокера
- Б) при доходе от покупки/продажи валюты
- В) при доходе от покупки/продажи опционов

5) Какой налог у налогового НЕрезидента РФ по доходу с процентов по вкладам?

- А) 13% и 15%
- Б) 30%
- В) 15%
- Г) 15% и 30%

6) До какого числа нужно отчитаться в ФНС по иностранным дивидендам, полученным в 2022 году?

- А) до 31.12.2023

- Б) до 31.12.2024
- В) до 02.05.2023
- Г) до 30.04.2023

7) До какого числа нужно заплатить налог в ситуации из прошлого вопроса?

- А) до 30.04.2023
- Б) до 04.05.2023
- В) до 17.07.2023
- Г) до 01.12.2023

8) До какого числа нужно успеть подать декларацию 3-НДФЛ за 2022 год, если хотите получить вычет?

- А) до 31.12.2023
- Б) до 31.12.2025
- В) до 02.05.2023
- Г) до 30.04.2023

9) Какой минимальный штраф за неподачу в срок 3-НДФЛ за 2022 год, если были получены доходы от иностранного брокера?

- А) 0 руб.
- Б) 100 руб.
- В) 1000 руб.
- Г) 10 000 руб.

10) Как можно сдавать Декларацию 3-НДФЛ?

- А) только на бумажном носителе
- Б) только в электронном виде
- В) оба варианта выше

11) Размер необлагаемого лимита в 2023 году по процентам на вклады

- А) 0
- Б) зависит от ключевой ставки в течение года
- В) 85 000
- Г) налог отменен на 2023год

12) Размер необлагаемого лимита в 2023 году по купонам с облигаций

- А) 0
- Б) зависит от ключевой ставки в течение года
- В) 85 000
- Г) налог отменен на 2023год

13) Можно ли вернуть НДФЛ с дивидендов за 2022 год через налоговые вычеты

- А) да
- Б) нет

14) Нужно ли самостоятельно отчитываться перед ИФНС и платить налог в бюджет с купонов корпоративных еврооблигаций?

- А) только если они поступают на брокерский счет
- Б) только если они поступают на банковский счет

15) Чем отличается налогообложение дохода от торговли акциями от налогообложения дохода от торговли фьючерсами

- А) ничем
- Б) у акции налогооблагаемая база возникает в клиринг, а у фьючерса-при продаже
- В) у фьючерса налогооблагаемая база возникает в клиринг, а у акции-при продаже

16) На какой инструмент НЕ распространяется вычет по ИИС тип Б

- А) еврооблигации
- Б) фонды
- В) валюта

17) В каком случае ЛДВ применить МОЖНО?

- А) если являешься налоговым нерезидентом
- Б) если приобрел бумаги в 2012 году
- В) по зарубежным бумагам, торгуемым на СПБ бирже
- Г) по дивидендам российских акций

18) Можно ли закрыть ИИС до истечения 3 лет и вывести средства?

- А) нельзя, деньги заблокированы на 3 года
- Б) можно, но с потерей права льготы по ИИС

19) Какой максимальный срок использования ИИС?

- А) 3 года
- Б) 5 лет
- В) не ограничен

20) Можно ли заводить на ИИС валюту?

- А) да
- Б) нет

21) Можно ли на ИИС торговать валютой

- А) да
- Б) нет

22) Максимальный размер вычета ИИС типа А в год составляет:

- А) 400 тыс. руб.
- Б) 1 млн. руб.
- В) 52 тыс. руб.

23) Если ИИС открыт 22 июня 2020 года, то когда его можно закрывать?

- А) 31 декабря 2023 года
- Б) 21 июня 2023 года
- В) 31 декабря 2022 года

24) Можно ли через социальный, имущественный вычеты или ИИС типа А вернуть НДФЛ, уплаченный с дохода по инвестиционной деятельности?

- А) можно
- Б) до 2020г. можно, с 2021г. - нельзя
- В) нельзя

(если подаются Декларации за прошлые периоды, то за 2020 годе еще можно, а с 2021 года уже нельзя)

25) В течение сколько лет инвестору можно пользоваться убытками прошлых лет?

- А) бессрочно
- Б) 5 лет
- В) 10 лет
- Г) 20 лет

26) Когда торгуем зарубежными бумагами через российского брокера

- А) доход от купли/продажи надо декларировать самостоятельно
- Б) доход по дивидендам надо декларировать самостоятельно
- В) доход от купли/продажи и доход по дивидендам надо декларировать самостоятельно

- 27) Когда торгуем зарубежными бумагами через зарубежного брокера
- А) доход от купли/продажи надо декларировать самостоятельно
 - Б) доход по дивидендам надо декларировать самостоятельно
 - В) доход от купли/продажи и доход по дивидендам надо декларировать самостоятельно
- 28) Подходит ли форма w8-ben по дивидендам по акциям Германии?
- А) да
 - Б) нет
- 29) При расчете рублевой стоимости бумаги, купленной в валюте, берется курс
- А) биржевой
 - Б) ЦБ
- 30) Дивиденды иностранных эмитентов в 3-НДФЛ заносим «очищенными» или «неочищенными» от налога?
- А) «очищенными»
 - Б) «неочищенными»
- 31) Как узнать российскому или зарубежному эмитенту принадлежит бумага?
- А) если название на русском языке, то российская
 - Б) зарубежные бумаги торгуются только в валюте
 - В) по ISIN коду
- 32) Можно ли получить прибыль от продажи иностранной бумаги в валюте, но не заплатить налог
- А) нельзя
 - Б) можно
- 33) В какой срок нужно уведомить ФНС об открытии брокерского счета за рубежом?
- А) до 1 июня следующего года
 - Б) в течение месяца от открытия
 - В) об открытии брокерского счета за рубежом ФНС уведомлять не нужно, уведомляем только об открытии банковского счета
- 34) В какой срок сдается Отчет о движении средств на счете за пределами РФ по брокерскому счету?
- А) до 1 июня следующего года
 - Б) в течение месяца после окончания года
 - В) отчет о движении средств на зарубежном брокерском счете сдавать не нужно, отчет сдается только по банковским счетам
- 35) Если при торговле через американского брокера Interactive Brokers оборот в 2022 году был меньше 600тр, нужно или нет подавать Отчет о движении средств за пределами РФ?
- А) не нужно
 - Б) нужно

Успешными считаются результаты тестирования если получено 60% правильных ответов на вопросы

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Учебно-методическое обеспечение

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
5. Постановление Правительства РФ от 18.09.2020 № 1490 «О лицензировании образовательной деятельности».
6. Приказ Минпросвещения России от 09.11.2018 № 196 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».
7. Приказ Минобрнауки России от 23 августа 2017 г. № 816 «Об утверждении порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ».
8. Гражданский кодекс Российской Федерации.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации.
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
11. Методические рекомендации по реализации дополнительных профессиональных программ с использованием дистанционных образовательных технологий, электронного обучения и в сетевой форме Письмо Минобрнауки России от 21.04.2015 № ВК-1013/06.

Литература

1. Налоги и налогообложение: учебник /М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др.; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. — 2-е изд., перераб. и доп. — Екатеринбург, 2019. — 216 с.
2. Налог на доходы физических лиц /В. В. Семенихин. - М. СЗО ИД «Гросс-Медиа»: РОСБУХ, 2018. - 1007 с.
3. Налоги и налогообложение: учебное пособие /А.В. Федосеев, Л.С. Мурыгина. – Челябинск: Изд-во ЗАО «Библиотека А. Миллера», 2021. - 162 с.

Интернет- ресурсы

1. Справочно-правовая информационная система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>
2. Справочно-правовая информационная система <https://www.garant.ru/>
3. Информационный портал <https://lexed.ru/>
4. Интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru/>.
5. Интернет-портал налоговой информации <https://www.nalog.gov.ru/>.
6. Интернет-порталы биржевой информации <https://www.moex.com/> , <https://spbexchange.ru/>

Электронно-информационное обеспечение реализации программы

Реализация содержания программы осуществляется с помощью средств дистанционной связи (Интернет) в режиме видеоконференций (вебинаров), видеозаписей, аудиовизуальных произведений, либо в виде материалов, предоставленных в электронном виде.

Материально-техническое обеспечение

Для организации обучения слушателей на стороне преподавателя используется рабочее место, ориентированное на работу с дистанционными технологиями:

Персональный компьютер или ноутбук с встроенным камерой, микрофоном и наушниками, MS Windows; Офисный пакет Office; Web-браузер, мессенджером Telegram.

Рабочее место обучающегося должно быть оборудовано персональным компьютером с выходом в Интернет и компьютерной периферией: микрофоном, аудиокolonками и (или) наушниками, мессенджером Telegram.