

Уважаемые клиенты!

Компания АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ» (Компания) в качестве налогового агента в соответствии со статьей 226.1. Налогового Кодекса РФ по окончании налогового периода осуществляет расчет и уплату в бюджет суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ), проводящих операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, в рамках договоров доверительного управления, договоров на брокерское обслуживание, договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров, договоров купли-продажи.

АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ» является налоговым агентом по указанным операциям, осуществляемым как на российских, так и на иностранных биржах: результаты работы на обоих рынках сальдируются. По операциям, проводимым на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской биржи, АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ» налоговым агентом не является.

В связи с вышесказанным просим вас обратить внимание на следующую информацию:

1. С суммой НДФЛ вы можете ознакомиться в Личном Кабинете (вход на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru)) в разделе *Отчеты – Отчет по налогам*. Указанная сумма налога подлежит удержанию и отправке в бюджет РФ. Отрицательная сумма означает наличие излишне удержанного налога (см. п. 4).

2. **Удержание НДФЛ** будет производиться автоматически с брокерского счета клиента **в период 16 – 19 января 2024 года** при наличии свободного остатка денежных средств на данном счете (либо по совокупности связанных счетов, исключая ИИС). Просим обеспечить наличие на вашем брокерском счете в указанный период необходимой суммы, предварительно зачислив денежные средства и/или закрыв часть позиций.

Обращаем ваше внимание на то, что не производится списание суммы НДФЛ из денежных средств, учитываемых в качестве ваших обязательств по маржинальным сделкам, т. е. списание налога не проводит к ухудшению маржинальных параметров. В этом случае часть суммы налога может остаться не уплаченной в бюджет.

3. В том случае, если на вашем брокерском счете на момент удержания НДФЛ не окажется денежных средств для удержания всей суммы исчисленного налога, в соответствии с п.14 ст.226.1. НК РФ Компанией будет направлено извещение в ИФНС о сумме исчисленного, но не удержанного налога. В таком случае вы должны будете самостоятельно погасить задолженность по налогу путем подачи налоговой декларации в налоговые органы по месту регистрации до 30 апреля 2023 года и уплатить рассчитанную сумму налога до 15 июля 2023 года.

4. Если при расчете НДФЛ по итогам года окажется, что при промежуточных выплатах в течение года произошло **излишнее удержание налога**, то его возврат на брокерский счет будет произведен Компанией автоматически в период до 30.01.2024. Если вы работали через несколько брокерских компаний, то возврат излишне удержанного НДФЛ возможен только посредством подачи налоговой декларации в налоговые органы по месту регистрации.

5. Обращаем ваше внимание, что налоговый агент не учитывает при расчете налоговой базы по итогам 2023 года сумму убытка, полученного за предыдущий налоговый период. Убытки по операциям с ценными бумагами или с производными финансовыми инструментами, полученные в 2013 - 2022 годах, можно сальдировать с доходами за 2023 год путем предоставления налоговой декларации в налоговый орган по месту регистрации.

6. Справку о доходах и суммах налога физического лица за 2023 год вы сможете получить в офисе Компании, начиная с 20 марта 2024 года. Запрос на данную справку вы можете направить менеджеру через Личный Кабинет (вход на сайте [www.ricom.ru](http://www.ricom.ru)) в разделе *Услуги – Налоги - Заказ справки о доходах*.

7. **Расчет налога происходит после закрытия позиции.** Обращаем ваше внимание, что на биржевом фондовом рынке в режиме торгов Т+1 фактическое закрытие позиции по ценным бумагам происходит на следующий рабочий день после дня сделки. Т.е. для закрытия позиции на биржевом рынке акций, облигаций в текущем году сделка должна быть проведена не позднее 28.12.2023, на срочном рынке - не позднее 18-45мск 29.12.2023.

8. Обращаем внимание клиентов, подписанных на услугу "Займы с брокером", что доход, полученный по данной услуге, не сальдируется с убытками по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и подлежит налогообложению.

Все интересующие вопросы вы можете задать во внутренней переписке в торговых терминалах Личный кабинет или РТ-клиент, по телефонам клиентского отдела Компании (495) 921-15-55 или 8-800-200-53-07 (звонок бесплатный), по электронной почте [client@ricom.ru](mailto:client@ricom.ru).