



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

25.04.2023 № 03-04-07/37960

Федеральная налоговая служба

На № \_\_\_\_\_

Департамент налоговой политики (далее - Департамент) рассмотрел письмо Федеральной налоговой службы от 06.02.2023 № БС-3-11/1472@ по вопросу предоставления инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и сообщает следующее.

Особенности предоставления инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, установлены пунктом 3 статьи 219<sup>1</sup> Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс).

Так, согласно подпунктам 3 и 4 пункта 3 статьи 219<sup>1</sup> Кодекса инвестиционный налоговый вычет предоставляется с учетом в том числе следующих особенностей:

налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения сроков, указанных в подпункте 1 пункта 4 статьи 219<sup>1</sup> Кодекса (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 219<sup>1</sup>

Кодекса, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

В соответствии с пунктом 2 статьи 10<sup>2-1</sup> Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее заключенный договор на ведение индивидуального инвестиционного счета должен быть прекращен в течение месяца.

Таким образом, налогоплательщик вправе получить инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, при соблюдении установленных пунктом 3 статьи 219<sup>1</sup> Кодекса особенностей, в частности, при отсутствии у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

По мнению Департамента, при соблюдении особенностей, установленных пунктом 2 статьи 10<sup>2-1</sup> Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», условие о переводе всех активов на второй индивидуальный инвестиционный счет считается выполненным в случаях, когда прекращение договора на ведение первого индивидуального инвестиционного счета осуществляется без перевода активов на второй индивидуальный инвестиционный счет в связи с отсутствием активов на таком первом счете в течение всего периода действия договора на его ведение.

Директор Департамента



Д.В. Волков