

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИИН РОССИИ)

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

13.10.2021 № 03-04-07/82637

На № _____

Федеральная налоговая служба

Департамент налоговой политики рассмотрел письма Федеральной налоговой службы от 20.07.2021 № БС-4-11/10137@ и от 30.09.2021 № БС-4-11/13833@ по вопросу представления инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и сообщает.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с пунктом 2.3 статьи 210, со статьями 214.1 и 214.9 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет.

Пунктом 2 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предусмотрено, что 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.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг заключает договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца.

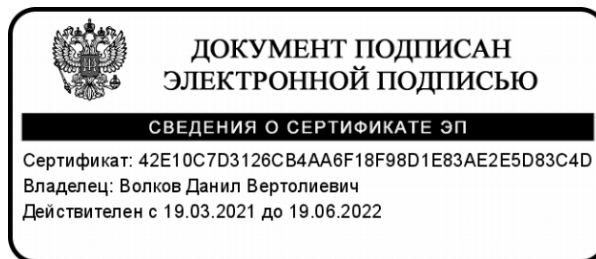
Особенности предоставления инвестиционного налогового вычета, предусмотренные подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, предусмотрены в пункте 3 статьи 219.1 Кодекса.

Так, в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 219.1 Кодекса инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, предоставляется 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.

С учетом установленного условия полагаем, что, если в период действия первого договора на ведение индивидуального инвестиционного счета заключается второй договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, то при прекращении первого договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в течение месяца с момента заключения второго договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, но без перевода всех активов на второй индивидуальный инвестиционный счет инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, в отношении второго договора не предоставляется.

Директор Департамента



Д.В. Волков