

## **Упрощенный порядок получения инвестиционного и имущественного вычетов.**

*С 21 мая 2021 г. вступили в силу изменения законодательства, предусматривающие возможность получения налогоплательщиками - физическими лицами инвестиционного и имущественного налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в упрощенном порядке.*

*Так, в упрощенном порядке можно получить следующие вычеты по налогу на доходы физических лиц:*

- инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет (не более 400 тыс. руб. за год);*
- имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации недвижимого имущества (не более 2,0 млн. руб.), а также в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение недвижимого имущества (не более 3,0 млн. руб.).*

*Обращаю внимание! Изменения, внесенные в налоговый кодекс в части упрощенного порядка получения налоговых вычетов, применяются к правоотношениям, право на которые возникло у налогоплательщика с 1 января 2020 года.*

*Упрощенный порядок существенно отличается от общеустановленного порядка, поскольку подразумевает отмену необходимости представления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и пакета документов, подтверждающих право на вычет.*

*Суммы вычета в упрощенном порядке определяются исходя из сведений, имеющихся в распоряжении налоговых органов, которые представлены налоговыми агентами и банками (с согласия физического лица) начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором у налогоплательщика возникло право на соответствующий вычет, т.е. в 2021 за 2020 год, в 2022 за 2021 год. Сведения предоставляются банками по утвержденному формату и в соответствии с правилами обмена соответствующей информацией с ФНС России. Участие в таком информационном обмене является для банков добровольным. Правила обмена информацией и перечень банков, участвующих в обмене, подлежат размещению на официальном сайте ФНС России ([https://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl\\_easy/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl_easy/)).*

*Таким образом, реализовать право на вычет в упрощенном порядке смогут те физические лица, в отношении которых будут представлены соответствующие сведения банками (налоговыми агентами), присоединившимися к информационному взаимодействию в соответствии с правилами обмена информацией.*

*Для уточнения возможности получения налоговых вычетов в упрощенном порядке налогоплательщику следует обратиться в банк, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета либо договор по приобретению имущества.*

Согласно официальным данным, размещенным на сайте ФНС России, в настоящее время подключены к информационному взаимодействию в рамках упрощенного порядка получения:

инвестиционного налогового вычета: Банк "ВТБ"; Сбер Управление активами; РСХБ Управление активами; АО Инвест компания «ФИНАМ»; АО Инвест Банк «ФИНАМ»; АО «Тинькофф Банк»; ООО УК «Альфа-капитал».

Имущественного налогового вычета – Банк ВТБ.

Взаимодействие налогоплательщика и налоговых органов в рамках упрощенного порядка получения вычетов осуществляется исключительно через кабинет налогоплательщика.

После получения сведений от банков и налоговых агентов (например данные о доходах, суммах удержанного налога, суммах зачисленных на ИИС), налоговый орган размещает в личном кабинете налогоплательщика данные для автоматического заполнения заявления. Срок формирования в ЛК предзаполненного заявления - не позднее 20 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (по сведениям, представленным до 1 марта года), и в течение 20 рабочих дней, следующих за днем представления сведений (по сведениям, представленным после 1 марта). В случае отказа в получении вычета в упрощенном порядке через личный кабинет налогоплательщика будет отправлено соответствующее сообщение с указанием причин. (Причинами отказа могут быть: ФЛ не является пользователем ЛК; одновременное ведение нескольких ИИС; обнаружена декларация 3-НДФЛ с заявленным вычетом, по которой завершена (не завершена)КНП; отсутствует налоговая база к которой возможно применение вычета; ИИС закрыт, срок действия менее 3 лет; отсутствие сведений о зарегистрированном объекте недвижимости).

Таким образом, для получения налогового вычета в упрощенном порядке заявителю остается лишь подписать автоматически предзаполненное заявление о вычете в своем личном кабинете на сайте ФНС России.

Введение упрощенного порядка также существенно сократило срок проведения камеральных налоговых проверок. Если камеральная налоговая проверка декларации 3-НДФЛ проводится в течение трех месяцев со дня ее представления налогоплательщиком, то на проведение камеральной налоговой проверки заявления о получении вычета в упрощенном порядке отводится 30 календарных дней со дня представления такого заявления. **Однако следует учитывать, что камеральная проверка может быть продлена до трех месяцев, в случае установления налоговыми органами признаков, указывающих на возможное нарушение налогового законодательства.**

По окончании камеральной проверки налоговым органом в течение трех дней принимается решение о предоставлении вычета полностью или частично либо об отказе в нем. На основании принятого решения определяется сумма налога, подлежащая возврату на указанный налогоплательщиком в заявлении банковский счет.

В общей сложности в случае отсутствия у налогоплательщика недоимки по налогу возврат денежных средств осуществляется в течение 15 дней. В случае наличия у налогоплательщика недоимки по налогу возврат производится только после самостоятельного зачета налоговым органом этой суммы в счет погашения указанной недоимки (задолженности).

Еще раз алгоритм упрощенного порядка предоставления вычетов в 2022 году:

1. У налогоплательщика есть ЛК на сайте ФНС России;
2. Не ранее 01.01.2020 года - покупка квартиры через банк, пополнение ИИС;
3. банк и налоговый агент (брокер) подключились к системе обмена информацией с ФНС;
4. – налогоплательщик дал согласие банку или брокеру на передачу в ФНС информации о расходах;
5. В 2022 - банк передает в налоговый орган сведения о ваших расходах, брокер - о зачисленных деньгах на ИИС(01.02.2022), а налоговый агент (работодатель) - сведения о выплаченных доходах (01.03.2022);
6. Полученные сведения система ФНС сопоставляет и анализирует, в случае отсутствия расхождений в личном кабинете появляется предзаполненное заявление, но не ранее 20.03.2022. (срок представления сведений о доходах 01.03.2022);
7. Заявление подписывается налогоплательщиком с указанием банковских реквизитов;
8. КНП – 30 календарных дней;
9. Принятие налоговым органом решения о предоставлении вычета в полном объеме, частично либо отказ;
10. После появления в личном кабинете решения о предоставлении вычета, возврат в течении 15 дней.

Хочу обратить внимание налогоплательщиков, у которых право на получение имущественного вычета возникло с 2020 года и частично реализовано в 2021 году.

По итогам 2021 года в отношении всех лиц, у которых имеется неиспользованный остаток имущественного налогового вычета, система ФНС России автоматически проведет проверку всех условий и при наличии возможности получения вычета сформирует в сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» предзаполненное заявление для подписания. Представление дополнительно декларации 3-НДФЛ и каких-либо подтверждающих документов в таком случае не требуется. При этом, для проведения полноценных автоматизированных проверок права на вычет информационные ресурсы налоговых органов должны располагать сведениями о доходах физических лиц за соответствующий год. Поскольку срок представления налоговыми агентами сведений 01.03.2022, формирование предзаполненных заявлений на получение остатка имущественных налоговых вычетов будет осуществляться не ранее этой даты.

Учитывая различные жизненные ситуации **не все** физических лица, смогут воспользоваться правом на получение вычетов в упрощенном порядке. А именно:

- те, кто покупает жилье за наличные;
- те, кто получает сразу несколько вычетов, например социальный и имущественный. То есть они, конечно, могут воспользоваться упрощенным порядком, но тогда потеряют право на социальные вычеты за определенный год, если доход за год меньше имущественного или инвестиционного вычета;
- супруги, приобретающие жилье, которые захотят распределить между собой расходы на покупку. Ведь банк, участвующий в обмене информацией, передаст сведения об оплате конкретным заемщиком, например мужем.

*Поэтому, упрощенный порядок не отменяет возможности получения налоговых вычетов посредством подачи декларации 3-НДФЛ по окончании года либо до окончания года через работодателя.*

*Положительными моментами стандартной процедуры декларирования является возможность заявления одновременно всех налоговых вычетов в пределах полученного дохода.*

*Что касается получения налоговых вычетов через работодателей, следует учесть возможность заявить только социальный и имущественный вычет. Инвестиционный вычет предоставляется только по декларации. Налогоплательщику придется однократно посетить налоговый орган для подачи заявления и предоставления необходимых документов для проверки. С 01.01.2022 года по итогам рассмотрения заявления налогоплательщика налоговый орган самостоятельно направляет соответствующее уведомление работодателю, указанному в заявлении. Следует помнить, что по социальному вычету работодатель не будет удерживать налог только с месяца получения уведомления на вычет, а при имущественном вычете осуществит возврат удержанного налога с начала года.*

### **О наделении налоговых органов полномочиями по начислению налога на доходы физических лиц от продажи имущества без представления декларации.**

*С 1 января 2021 года вступили в силу изменения в НК РФ которые расширили полномочия налоговых органов в части проведения камеральных налоговых проверок в случае непредставления гражданами деклараций по НДФЛ в отношении доходов, полученных от продажи либо в результате дарения недвижимого имущества. В случае неисполнения налогоплательщиком своей обязанности в установленный законодательством срок, камеральная проверка будет осуществляться на основании имеющихся у налоговых органов информации. Данный порядок применяется в отношении доходов, полученных начиная с 1 января 2021 года.*

*В целях определения суммы дохода от продажи объекта недвижимого имущества налоговый автомат сопоставляет сведения о цене сделки и кадастровую стоимость недвижимости, умноженную на понижающий коэффициент 0,7. КСН учитывается по состоянию на 01.01. года, в котором произошел переход права собственности на объект.*

***В целях определения суммы полученного дохода принимается большая из них.***

*При определении налогооблагаемой базы к доходам налоговых резидентов в автоматическом режиме применяются налоговые вычеты, предусмотренные пп.1п.2ст.220 (до 1 млн. руб. для жилых помещений и до 250 тыс. для других помещений). При этом не исключается возможность уменьшения налогооблагаемой базы на сумму фактически произведенных и документально произведенных расходов связанных с приобретением этого имущества. Но это возможно только при обращении налогоплательщика в налоговый орган.*

*При исчислении налога в отношении доходов, полученных от продажи недвижимости, находившейся в общей долевой собственности, сумма полученного налогоплательщиком*

дохода определяется пропорционально доле в праве собственности на такое недвижимое имущество.

При исчислении налога в отношении доходов, полученных от продажи недвижимого имущества, находившегося в общей совместной собственности, сумма полученного каждым из участников совместной собственности дохода определяется для всех участников в равных долях.

Получение дохода в порядке дарения объекта недвижимого имущества налоговая база принимается равной кадастровой стоимости этого объекта внесенной в ЕГРН и подлежащей применению с 1 января года, в котором осуществлена государственная регистрация перехода права собственности.

Доходы, полученные в порядке дарения, могут освободиться от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками согласно СК РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами).

В данном случае налогоплательщику необходимо предъявить соответствующие документы в налоговый орган по месту регистрации.

Камеральная проверка без декларации осуществляется, если декларация по НДФЛ в отношении доходов, полученных налогоплательщиком от продажи либо в результате дарения недвижимого имущества, не представлена в налоговый орган в установленный срок, а именно не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Камеральная проверка осуществляется в течение трех месяцев со дня, следующего за днем истечения установленного срока уплаты налога по соответствующим доходам.

**При проведении камеральной проверки без декларации налоговый орган вправе требовать у налогоплательщика представить в течение пяти дней необходимые пояснения.**

В случае если до окончания проведения камеральной проверки без декларации налогоплательщиком (его представителем) будет представлена декларация по форме 3-НДФЛ, начатая камеральная проверка прекращается и начинается новая на основе представленной налоговой декларации. При этом документы (информация), полученные налоговым органом в рамках прекращенной камеральной проверки и иных мероприятий налогового контроля в отношении такого налогоплательщика, могут быть использованы при проведении камеральной проверки на основе представленной декларации.

Если по результатам камеральной проверки, подтвердится факт неисполнения налогоплательщиком обязанности по представлению декларации, то налоговым органом будут применены меры ответственности, предусмотренные п. 1 ст. 119 НК РФ, с учетом обстоятельств, смягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения.

Непредставление в определенный законодательством о налогах и сборах срок декларации по форме 3-НДФЛ в налоговый орган влечет взыскание штрафа в размере 5% не уплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, предусмотренного для ее представления, но не более 30% названной суммы и не менее 1 000 руб.

В случае если кадастровая стоимость объекта недвижимого имущества отсутствует в ЕГРН по состоянию на 1 января года, в котором зарегистрирован переход права собственности на такой объект, указанные положения не применяются.

III. Пользуясь случаем, хочу обратить внимание, на изменения налогового законодательства, вступившие в силу с 01.01.2021 года – это НДФЛ с процентов по вкладам.

В отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, налоговая база определяется как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных в течение налогового периода по всем вкладам над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на первое число налогового периода. При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых.

Проценты, начисленные в иностранной валюте, для целей налогообложения будут пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на дату фактического получения дохода.

Учитывая, что ключевая ставка на 01.01.2021 года составляла 4,25%, единый необлагаемый налогом порог за 2021 год составит 42500 руб. Доходы, превышающие необлагаемый налогом порог, будут облагаться по общей ставке 13% если доход не превышает 5 млн. рублей.

Налог будет исчисляться налоговым органом, и предъявляться налогоплательщику в составе налогового уведомления со сроком уплаты не позднее 01.12.2022. Основой для расчета налога станут представляемые банками сведения о физическом лице и суммах выплаченных процентов по вкладам. Срок представления банками информации о суммах выплаченных процентов – 01.02. года следующего за отчетным.

Обращаю внимание на номинальные банковские счета, в которых фигурируют два лица. Владелец счета, который распоряжается денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару (несовершеннолетний ребенок, недееспособному лицу). Определение налогоплательщика, которому будет предъявлен налог к уплате, в данном случае, зависит от информации банка.