

2. Получение вычета возможно по итогам календарного года в налоговом органе:

- Заполненная налоговая декларация по форме 3-НДФЛ ;
- Документы, подтверждающие расходы от операций на ИИС;
- Справка 2-НДФЛ, полученная от брокера (управляющего);
- Справка 2-НДФЛ, полученная по основному месту работы;

Такой способ лучше использовать, когда вычет превышает налоговую базу от операций по ИИС и у вас есть иные доходы, облагаемые по ставке 13%.



Важно! При выборе вида налогового инвестиционного налогового вычета необходимо учесть следующее:

- Переносить неизрасходованную сумму вычета на следующий год нельзя (п.3 ст.210 НК РФ);
- Одновременно применять оба вида вычета невозможно;
- Изменить решение о выбранном виде вычета в дальнейшем не получится.

Подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ можно одним из следующих способов:

1. Через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на официальном сайте ФНС России;
2. Лично (через представителя по доверенности) в налоговую инспекцию по месту постоянной регистрации;
3. Через любое отделение МФЦ;
4. Почтовым отправлением

Подать налоговую декларацию на инвестиционный налоговый вычет через Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц — **БЫСТРО И УДОБНО.**

ПОДКЛЮЧИТЬСЯ ПРОСТО!



⇒ При личном визите для в любую налоговую инспекцию с паспортом.



⇒ Направить заявление на подключение через МФЦ .



⇒ Без посещения, с помощью реквизитов доступа на портале Госуслуг.



⇒ С помощью усиленной квалифицированной электронной подписи.

Единый контакт-центр ФНС России

8-800-222-22-22

Звонок бесплатный



WWW.NALOG.RU



УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО РЕСПУБЛИКЕ КОМИ

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ



2020

Вычет А

Возврат 13% от внесенной суммы (не более 400 000 руб. в год) на ИИС в течение календарного года.

Такой вычет можно использовать ежегодно в течение срока действия договора на ведение ИИС при условии пополнения средств на ИИС.

При этом сама доходность от операций по счету ИИС не учитывается. Учитываются только перечисленные денежные средства на ИИС. Поэтому если в какой-то год вы не пополняли ИИС, то вычет за этот год не предоставляется.

Условия получения вычета:

1. Наличие статуса налогового резидента в календарном году, в котором вносились денежные средства на ИИС;
2. В этом же календарном году имелись доходы, с которых был уплачен НДФЛ по ставке 13%;
3. Отсутствие других действующих договоров с российскими брокером или доверительным управляющим на ведение ИИС, с продолжительностью действия не менее 3 лет.

Способы получения вычета:

Получение вычета возможно по итогам календарного года в налоговом органе при подаче налоговой декларации, налоговый агент такой вычет не предоставляет.

Необходимые для получения вычета документы:

1. Заполненная налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;
2. Договор с брокером (доверительным управляющим);
3. Документы, подтверждающие зачисление средств на ИИС.

При заявлении вычета за тот год, в котором был закрыт ИИС, в декларации следует указать доходы и расходы от операций по ИИС, удержанную и перечисленную в бюджет сумму налога на основании справки 2-НДФЛ, полученной от брокера (управляющего).



Индивидуальный инвестиционный счет. Все, что нужно знать про ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) - это счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг клиента - физического лица, а также обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента.

Такой счет открывает и ведет брокер или доверительный управляющий на основании договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, в котором предусматривается открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (п.1 ст.10.2-1 Закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ).

Статьей 219.1 Налоговым Кодексом предусмотрена возможность получения возврата НДФЛ при заявлении инвестиционного налогового вычета

Инвестиционные вычеты бывают следующих видов:

1. По операциям на ИИС по одному из видов:

• **Вычет А** — при внесении илчные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет (пп.2 п.1 ст.219. НК РФ);

Вычет Б — при получении дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (пп.3 п.1 ст.219. НК РФ).



2. По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получен доход.

Такой вычет встречается в исключительных случаях, для получения более подробной информации; необходимо перейти по ссылке, считав QR-код.



Вычет Б

Уменьшение налога, подлежащего к уплате в бюджет, от доходов, полученных по операциям на ИИС за весь период использования счета (предельный размер вычета не ограничен).

Таким вычетом можно воспользоваться разово лишь по окончании срока действия договора на ведение ИИС, но не ранее чем по истечении трех лет с даты заключения договора.

Данным вычетом можно воспользоваться неоднократно при условии, что у вас только один действующий договор на ведение ИИС.

Это означает, что если вы воспользовались таким вычетом после прекращения одного договора на ведение ИИС, то вы можете заключить новый договор и получить вычет по его окончании, но не ранее чем по истечении трех лет с даты заключения нового договора.

Условия получения вычета

1. Наличие статуса резидента в календарном году окончания (прекращения) договора на ведение ИИС;
2. В этом же календарном году необходимо иметь доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%;
3. Наличие только одного действующего договора с российскими брокером или доверительным управляющим на ведение ИИС, заключенного на срок не менее трех лет;
4. В течение срока действия договора Вычет А по этому договору не использовался.

Способы получения вычета и необходимые документы:

1. Заявить через налогового агента (брокера или доверительного управляющего) на дату закрытия ИИС, вместе с документами:
 - Заявление брокеру или доверительному управляющему;
 - Справка из налоговой инспекции об отсутствии других ИИС;
 - Справка из налоговой инспекции о неполучении Вычета А.

При таком способе брокер применит вычет к посчитанной им налоговой базе от операций по ИИС (если ИИС будет закрыт в конце года, то брокер применит вычет к налоговой базе по всем совершенным через него операциям с финансовыми инструментами, а не только по ИИС (п. 20 ст. 214.1 НК РФ)

