

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Рабочая тетрадь



Москва-2022



Инвестиционные налоговые вычеты – это возврат части ранее уплаченного НДФЛ для лиц, совершающих операции по индивидуальным инвестиционным счетам и получающих доходы от реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Порядок предоставления социальных налоговых вычетов установлен **ст. 219.1 НК РФ**.

Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял определенные операции, в частности:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход;
- вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Доход, который инвестор получил, совершая сделки с финансовыми инструментами или ценными бумагами, облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Однако избежать уплаты НДФЛ или вернуть часть ранее уплаченного налога можно, если вкладывать средства в фондовый рынок через индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или как минимум три года владеть паями открытых или биржевых паевых инвестиционных фондов (ПИФ), облигациями или акциями, которые обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

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 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ).



- Чтобы инвестор не потерял право на налоговые вычеты, ИИС должен существовать минимум три года с даты открытия. А для того, чтобы вывести деньги со счета, необходимо закрыть ИИС.
- Если закрыть ИИС раньше 3 лет с даты открытия, право на вычеты пропадает, а уже возвращенный из бюджета налог придется вернуть государству. Также придется уплатить пени за использование возмещенного НДФЛ: 1/300 ставки ЦБ от возвращенного налога за каждый день пользования деньгами (пп. 4 п. 3 ст. 219.1 НК РФ).
- На одного человека может быть открыт только один ИИС. При наличии двух ИИС вычет не будет применен ни по одному. При этом в течение месяца допускается иметь два ИИС одновременно – при переносе счета от одного брокера/управляющей компании к другому брокеру или УК (п.2 ст. 10.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг»)

Отличия ИИС от брокерского счета

	Брокерский счет	ИИС
Количество счетов	Неограниченно	Только один
Количество денежных средств	Неограниченно	Не более 1 млн рублей за календарный год
Налоги на доход	13% с дохода по итогу календарного года / при закрытии счета	13% с налоговым вычетом или освобождение от уплаты налога
Налоги на дивиденды	Есть	Есть, вычеты не распространяются
Валюта пополнения	Рубли, доллары или евро	Только рубли. Для покупки иностранных акций необходимо приобрести валюту на бирже
Вывод прибыли	В любой момент	Только через 3 года. Иначе ИИС будет закрыт и право на налоговый вычет пропадет
Срок действия	Не ограничен	Не ограничен, но не менее 3 лет

Виды инвестиционных налоговых вычетов

Категории лиц		Максимальный вычет
		<p>По операциям с ценными бумагами на организованном рынке</p> <p>Предоставляется при реализации (погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет.</p>
<p>По операциям на Индивидуальном инвестиционном счете (ИИС)</p>	<p>Предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый периоде на индивидуальный инвестиционный счет.</p>	<p>400 000 руб. в год</p>
	<p>Инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете*</p>	<p>–</p>

* Возможен после окончания договора на ведение ИИС сроком не менее 3 лет; налогоплательщик не пользовался инвестиционным налоговым вычетом, предоставляемым в сумме денежных средств, внесенных в налоговый периоде на индивидуальный инвестиционный счет.

Порядок оформления вычета по операциям с ценными бумагами на организованном рынке



Порядок предоставления установлен
п. 2 ст. 219.1 НК РФ.

- налоговый вычет предоставляется при реализации

(погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет;

- предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 000 000 рублей;
- срок нахождения ценной бумаги в собственности исчисляется исходя из метода реализации (погашения) ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО);
- налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Для получения налогового вычета **при исчислении налога налоговым агентом** необходимо предоставить налоговому агенту заявление на получение налогового вычета.

При этом при предоставлении налогового вычета налоговый агент:

- самостоятельно определяет размер налогового вычета, на который имеет право налогоплательщик,
- представляет налогоплательщику расчет о величине предоставленного ему вычета.



В случае, если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина превысила предельный размер, на который Вы имеете право, необходимо представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;
- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.



Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие срок нахождения реализованных ценных бумаг в собственности, а также правильность расчета налогового вычета).

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства.

2

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Пример оформления вычета



1. Александр продал в 2022 году 100 акций Сбербанка по 270 рублей, которые купил в 2016 году по 100 рублей. Он получил положительный финансовый результат:

$$270 \times 100 - 100 \times 100 = 27\,000 - 10\,000 = 17\,000.$$

При этом, выполнив все условия, необходимые для вычета, Александр имеет на него право. Вычет предоставляется в размере финансового результата:

17 000 (финансовый результат) – 17 000 (вычет) = 0 — налоговая база. Соответственно, налог к уплате составит 0 рублей.

2. Сергей купил паи ОПИФ на 10 000 000 рублей. Продержал их в портфеле три года, а затем продал за 20 000 000 рублей.

9 000 000 рублей инвестиционного дохода не будут облагаться налогом, а вот с 1 000 000 рублей он заплатит НДФЛ в размере 130 000 рублей.

То есть за три года Сергей получит 19 870 000 рублей.

Порядок оформления вычета по операциям на ИИС



Порядок предоставления установлен
п. 3 и п. 4 ст. 219.1 НК РФ.

По операциям на ИИС выделяют следующие виды вычетов:

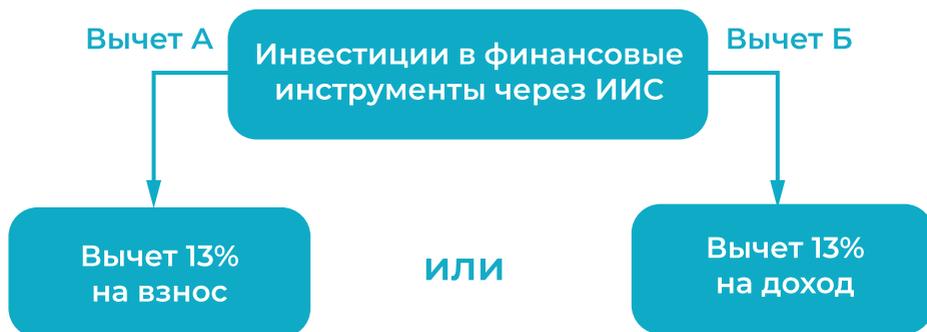


Вычет А — при внесении личных денежных средств на свой индивидуальный инвестиционный счет (пп.2 п.1

ст.219.1 НК РФ)



Вычет Б — при получении дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (пп.3 п.1 ст.219.1 НК РФ)



Программа ИИС запущена с 2015 года. В ее рамках гражданин может выбрать один из двух видов налоговых вычетов. Так, при выборе вычета со взносов частный инвестор автоматически лишается возможности получить второй тип ИНВ.

Инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет

(вычет типа «А»/ вычет первого типа)

- налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ИИС, но не более 400 000 руб. в целом за год;
- налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС налогоплательщик не имел других договоров на ведение ИИС;
- в случае прекращения договора на ведение ИИС до истечения 3-х лет с момента открытия, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в

связи с получением налогового вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика сумм пеней;

- налоговым вычетом можно воспользоваться при представлении налоговой декларации за 2015 и более поздние налоговые периоды.

Получение вычета в упрощенном порядке

Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на ИИС, можно получить по окончании года в упрощенном порядке без представления налоговой декларации (по форме 3-НДФЛ) и документов, подтверждающих право на вычет.

Источником данных, подтверждающих право на вычет, будет информация, имеющаяся в распоряжении налоговых органов.

При наличии у налогоплательщика права на получение инвестиционных налоговых вычетов за соответствующий налоговый период, заявителю будет направлено в личный кабинет налогоплательщика предзаполненное заявление на получение налогового вычета в упрощенном порядке, для его дальнейшего акцептования.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию



Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;
- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.

Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет. Такими документами могут быть:

- договор на ведение индивидуального инвестиционного счета или;
- договор о брокерском обслуживании / договор доверительного управления в форме единого документа, подписанного сторонами, или
- заявление (уведомление, извещение) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления.

Подготовить копии документов, подтверждающий факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет. Такими документами могут быть:

- платежное поручение, если денежные средства зачислялись с банковского счета, или;
- приходно-кассовый ордер, если денежные средства вносились наличными, или;
- поручение на зачисление денежных средств вместе с отчетом брокера (управляющего) о проведении операции, если денежные средства переводились с другого счета, открытого у брокера (управляющего).

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства.

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих

документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

2

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Пример оформления вычета



Иван официально трудоустроен, его ежемесячная зарплата составляет 74 000 рублей до вычета НДФЛ, то есть «на руки» он получает около 64 000 рублей. За год Иван заплатит государству НДФЛ 115 440 рублей.

Внося в этом же году 400 000 рублей на ИИС, в следующем он вправе обратиться за возвратом 52 000 рублей:
 $400\ 000 \times 13\% = 52\ 000$.

Инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете

(вычет типа «Б»/вычет второго типа)

- налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение ИИС в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете;
- налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение ИИС;
- налогоплательщик не может воспользоваться правом на получение данного налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на

ведение ИИ воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на ИИС (пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

Порядок оформления налогового вычета через налогового агента

Получить в налоговом органе справку о том, что:

- налогоплательщик ранее не пользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет,
- в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.



Для этого налогоплательщику необходимо написать и предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение соответствующей справки.

По истечении 30 дней получить в налоговом органе справку о том, что ранее налогоплательщик не пользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, а также не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.

1

Предоставить выданную налоговым органом справку профессиональному

участнику рынка ценных бумаг, которая будет являться основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.

Порядок оформления налогового вычета через налоговую инспекцию

Подготовить необходимые справки:

- заполненная декларация 3-НДФЛ за период, за который оформляется вычет;
- справка 2-НДФЛ из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.



Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие факт совершения операций на индивидуальном инвестиционном счете).

1

Предоставить указанные документы в налоговую инспекцию по месту жительства.

2

В течение **трех месяцев** со дня представления декларации и подтверждающих документов ФНС проведет камеральную проверку и направит сообщение о принятом решении.

Если будет **принято положительное решение**, сумму излишне уплаченного налога должны вернуть по окончании камеральной

проверки (если заявление о предоставлении вычета подавали вместе с декларацией) или в течение 30 дней после подачи заявления.

Пример оформления вычета



Елена ежегодно вносит на счет 1 000 000 рублей (сейчас это максимально разрешенная сумма для вложений на ИСС).

В первый год она заработала 100 000 рублей инвестиционного дохода, во второй — еще 200 000 рублей, в третий — 300 000 рублей. Общий инвестиционный доход Елены за три года составил 600 000 рублей.

В случае обычного брокерского счета был бы удержан НДФЛ 13% — 78 000 рублей. Но так как Елена использовала ИИС с вычетом типа «Б», она может оставить эти средства себе, не уплачивая в качестве налога в Федеральную налоговую службу (ФНС).

Как получить налоговый вычет за инвестиции, если уже оформлен другой вычет?

Кроме ИНВ, для физических лиц предусмотрены другие виды вычетов:

- социальный: за лечение, образование или траты на благотворительность;
- имущественный: за покупку квартиры или земельного участка.

Получить несколько вычетов можно, но их общая сумма не должна превышать суммы уплаченного НДФЛ.

Пример оформления вычета



За 2020 год вы заплатили в виде налога на доходы с зарплаты 100 000 ₽. Тогда же вы внесли на ИИС 400 000 ₽ и оплатили учебные курсы стоимостью 500 000 ₽.

Сумма вычета должна составить:

$52\ 000\ \text{₽} + 65\ 000\ \text{₽} = 117\ 000\ \text{₽}$, но налоговая всё равно вернёт вам только 100 000 ₽.

Итог:

- оформить инвестиционный налоговый вычет может инвестор — резидент РФ.
- Различают три типа вычетов. Для двух из них требуется наличие ИИС у физического лица. Вычет представляет собой финансовый результат от сделок с ценными бумагам или внесенные на ИИС средства.
- Для каждого из вычетов существуют определенные ограничения.
- Обратиться за возвратом переплаты можно в налоговую самостоятельно или оформить вычет через налогового агента — брокера либо управляющего.
- С 2022 года можно оформить инвестиционный вычет по ИИС в упрощенном порядке.

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

