



АЛОР БРОКЕР

ПАМЯТКА ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО ИИС

Открыв Индивидуальный инвестиционный счет и делая на него взносы, Вы имеете право на получение одного инвестиционного налогового вычета из двух возможных:

1. Вычет на взносы (тип А)

Налоговый вычет можно получать ежегодно в сумме денежных средств, внесенных на ИИС в налоговом периоде (но не более 400 тыс. руб.). При этом максимально разрешенный взнос на ИИС в течение календарного года — 1 млн. руб.



Данный вариант получения индивидуальных инвестиционных вычетов подразумевает ежегодное получение налоговых вычетов при наличии официальных доходов, которые облагаются налогом на доходы физических лиц в сумме не превышающей 52 000 рублей*.

* 13% от 400 000 рублей.

Получение налогового вычета

Для получения вычета на взносы необходимо подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в налоговый орган по месту постоянной прописки.

Способы подачи декларации:

- лично в налоговую инспекцию в бумажном виде;
- по почте с описью вложения;
- в электронной форме через сайт ФНС России (с использованием сервиса «Личный кабинет налогоплательщика»), подписав ее неквалифицированной электронной подписью (можно сгенерировать на сайте ФНС России).

К декларации прилагаются:

- Документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС (платежное поручение из банка, копия Извещения о заключении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, отчет Брокера о зачислении денежных средств);
- Документы, подтверждающие получение дохода, облагаемого по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде (например, справка о зарплате по форме 2-НДФЛ);
- Заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов налогоплательщика.

Внимание! Проверка налоговой декларации и прилагаемых к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их подачи в налоговый орган. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки.

Сроки подачи деклараций:

На граждан, представляющих налоговую декларацию исключительно с целью получения вычетов, установленный срок подачи декларации – 30 апреля следующего за отчетным годом – не распространяется. Такие декларации можно представить в любое время в течение всего следующего за отчетным года, без каких либо налоговых санкций.

Важно: при расторжении договора на ведение ИИС ранее, чем через три года с даты его заключения, все ранее полученные из бюджета суммы вычетов подлежат возврату в бюджет.

2. Вычет на доходы (тип Б)

Налоговый вычет можно получить по НДФЛ в сумме доходов, полученных от операций по ИИС, освободив от налогообложения всю полученную на ИИС прибыль.



Данный вариант вычета подходит гражданам, не имеющим дохода (заработной платы, к примеру) и может быть использован неработающими членами семьи.

Получение налогового вычета

При расторжении договора на ведение ИИС, но не ранее трех лет с даты заключения договора, Вы предоставляете Брокеру справку из налоговой инспекции о том, что не пользовались налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение всего срока существования ИИС. Брокер, выступающий налоговым агентом, при выплате средств не будет удерживать налог на доходы физических лиц.

Важно: при расторжении договора на ведение ИИС ранее, чем через три года с даты его заключения, с положительного финансового результата взимается НДФЛ как по обычному брокерскому счету.