



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДОХОДА ПО ОПЕРАЦИЯМ, УЧИТЫВАЕМЫМ НА ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ СЧЕТЕ

Вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (при условии истечения не менее трех лет с даты заключения договора) в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете.

Вычет не предоставляется, если налогоплательщик хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета воспользовался правом на получение инвестиционного вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет.

Вычет может быть предоставлен по выбору налогоплательщика:

- **налоговым органом**, при представлении декларации ф.3-НДФЛ с приложением документов, подтверждающих право на вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие факт совершения операций на индивидуальном инвестиционном счете);

либо

- **налоговым агентом**, при исчислении и удержании налога. Для этого налогоплательщику необходимо получить в налоговом органе справку о том, что он ранее не получал инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет и о том, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета он не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета. Для получения такой справки налогоплательщику необходимо подать в налоговый орган по месту жительства соответствующее заявление. Выданная налоговым органом справка предоставляется налоговому агенту (профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и является основанием для не удержания налога на доходы физических лиц из сумм, выплачиваемых налогоплательщику доходов.



Инвестиционный налоговый вычет

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

ПРАВО НА ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ ИМЕЮТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ, КОТОРЫЕ:

- осуществляли операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получен доход;
- вносили личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет;
- получали доходы по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов установлен ст.219.1 НК РФ.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В РАЗМЕРЕ ДОХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Вычет предоставляется при реализации ценных бумаг, которые:

- допущены к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже (то есть должны обращаться на организованном рынке ценных бумаг);
- приобретены после 01.01.2014 (то есть не ранее 02.01.2014);
- находились в собственности налогоплательщика более трех лет (срок исчисляется по методу ФИФО, предполагающему, что сначала продаются ценные бумаги, которые были приобретены по времени первыми);
- не должны учитываться на индивидуальном инвестиционном счете.

Предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной **3 000 000 рублей**.

Вычет может быть предоставлен по выбору налогоплательщика:


- **налоговым агентом** (профессиональным участником рынка ценных бумаг), выплачивающим доход налогоплательщику в отношении реализуемых (погашаемых) ценных бумаг. Для этого налогоплательщик подает налоговому агенту заявление в свободной форме, а налоговый агент представляет гражданину расчет величины предоставленного ему вычета;

либо

- **налоговым органом** при подаче декларации ф.3-НДФЛ, в которой налогоплательщик отражает сведения из справок ф.2-НДФЛ, полученных от всех профучастников.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей в целом за год.

 Вычет предоставляется при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета. При прекращении договора до истечения 3-х лет с момента его заключения, сумма налога подлежит восстановлению в бюджет.

ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ МОЖНО ПО ОКОНЧАНИИ ГОДА, ПРИ ПОДАЧЕ ДЕКЛАРАЦИИ по форме 3-НДФЛ С ПРИЛОЖЕНИЕМ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ:

- договор на ведение индивидуального инвестиционного счета; или
- договор о брокерском обслуживании/договор доверительного управления; или
- заявление (уведомление, извещение) о присоединении к договору брокерского обслуживания или доверительного управления;
- документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.