Как получить налоговый вычет по ИИС

Делая взносы на свой ИИС, Вы можете воспользоваться двумя типами инвестиционных налоговых вычетов.

Вычет на взносы

Возможность ежегодно возвращать уплаченный налог на доходы физических лиц в сумме не превышающей 52 000 руб*.

ИЛИ

Совмещение вычетов не допускается.

Вычет на доход

Вы можете использовать вычет по ИИС на доход, освободив от налого-обложения всю полученную на ИИС прибыль.

*13% от 400 тыс. рублей максимально разрешенного взноса на ИИС.

Как получить вычет на взносы по ИИС?

Для получения вычета необходимо подать налоговую декларацию в налоговый орган по месту постоянной прописки.

Способы подачи декларации:

1. В электронной форме через сайт ФНС России (с использованием сервиса «Личный кабинет налогоплательщика»), подписав ее неквалифицированной электронной подписью (можно сгенерировать на сайте ФНС России).
2. В электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с использованием усиленной электронной подписи налогоплательщика (подпись необходимо получить в удостоверяющем центре);
3. По почте с описью вложения;
4. Лично в налоговую инспекцию в бумажном виде.

К декларации прикладываются:

- Документы, подтверждающие получение дохода, облагаемого по ставке 13%, в соответствующем налогом периоде (например, справка о зарплате по форме 2-НДФЛ);
- Документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС (платежное поручение из банка)
- Заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов налогоплательщика.



Проверка налоговой декларации и предлагающихся к ней документов, подтверждающих правильность расчётов 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.

В соответствии с п. 7 ст. 78 НК РФ подать декларацию на возврат подоходного налога можно в течение трех лет с со дня его уплаты. По средствам, зачисленным на ИИС в 2015г, это можно сделать до 31.12.2018г, подав декларацию на получение инвестиционных вычетов и заявление на возврат налога за 2015, 2016 и 2017 годы.

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.

Как получить вычет на доход по ИИС?

При расторжении договора на ведение ИИС налогоплательщик предоставляет профессиональному участнику справку из налоговой инспекции о том, что налогоплательщик не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение всего срока существования ИИС. Профессиональный участник, выступающий налоговым агентом, при выплате средств не будет удерживать подоходный налог.

Важно: при закрытии счета ранее трех лет с положительного финансового результата взимается НДФЛ как по обычному брокерскому счету или счету ДУ.