



# ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

ДЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС он не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу у другого брокера.

### Налоговые вычеты:

#### Вычет 13% на взнос

- ◆ Ежегодный возврат уплаченного налога на доходы физ. лиц - 13% от суммы ежегодного взноса на ИИС (до 52 000 руб. ежегодно). Сумма вычета не может превышать налоговую базу по доходам, облагаемым по ставке 13%;
- ◆ Получение вычета на следующий год после внесения денежных средств (при внесении ДС в 2015 г. вычет можно получить в 2016 г.);
- ◆ При досрочном закрытии ИИС (ранее, чем через 3 года с даты его заключения) полученный ранее вычет станет задолженностью по уплате НДФЛ.

#### Вычет 13% на доход

- ◆ Освобождение от уплаты налогов полученного на ИИС положительного финансового результата;
- ◆ Получение вычета при закрытии ИИС (при закрытии счета не ранее, чем через три года);
- ◆ При досрочном закрытии ИИС (ранее, чем через 3 года с даты его заключения) удержание налогов будет произведено стандартным образом.

### **Для получения вычета на взнос необходимо:**

- ◆ Обратиться в ООО «АТОН» и получить копии документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС (копии Заявления о заключении договоров и отчета за налоговый период о зачислении денежных средств);
- ◆ Получить справку 2-НДФЛ, подтверждающую получение дохода, облагаемого по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде (справку можно получить у работодателя или организации, обеспечившей доход). При наличии дохода по брокерскому счету можно получить справку 2-НДФЛ в ООО «АТОН»;
- ◆ Получить в банке (или банк-клиенте) копию платежного поручения, подтверждающего перевод денежных средств на ИИС;
- ◆ Заполнить и подписать налоговую декларацию (3-НДФЛ) (данные об инвестиционном налоговом вычете в размере взноса на ИИС указываются в пункте 3 листа Е2);
- ◆ Заполнить и подписать заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов;
- ◆ Подготовленные документы необходимо предоставить в налоговый орган.

### **Способы подачи документов:**

- ◆ В электронной форме через Личный кабинет ФНС России (nalog.ru);
- ◆ В бумажной форме по почте РФ с описью вложения;
- ◆ В бумажной форме при личном визите в налоговый орган по месту постоянной прописки.

### **Сроки подачи налоговой декларации для получения вычета:**

- ◆ В любое время в течение всего года, следующего за отчетным;
- ◆ В течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ.

### **Срок рассмотрения налоговой декларации и заявления на вычет:**

- ◆ Проверка налоговой декларации и прилагающихся к ней документов проводится в течение 3-х месяцев с даты их подачи в налоговый орган

## **Способы получения вычета на доход при закрытии ИИС по истечении 3-х лет с даты заключения Договора.**

### **1. Для получения вычета в ООО «АТОН» необходимо:**

- ◆ Получить в ФНС справку о неполучении вычетов на взносы по ИИС;
- ◆ Предоставить данную справку в ООО «АТОН»;
- ◆ При закрытии ИИС доход от операций по счету ИИС не будет облагаться налогом.

### **2. Для получения вычета в налоговом органе необходимо:**

- ◆ Получить в ООО «АТОН» справку 2-НДФЛ по доходам и расходам от операции на ИИС;
- ◆ Предоставить в налоговый орган налоговую декларацию (3-НДФЛ) указав сумму налога, подлежащую возврату в связи с применением вычета на доходы по ИИС, и заявление на вычет с указанием банковских реквизитов

# Спасибо за внимание!

**ООО «АТОН»**

115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр. 1

Тел.: +7 (495) 777-66-77

Тел.: +7 (800) 333-66-77 (звонок по России бесплатный)

[clients@aton.ru](mailto:clients@aton.ru)

[www.aton.ru](http://www.aton.ru)