



# Памятка инвестора по получению налогового вычета по ИИС

Делая взносы на свой ИИС, Вы можете воспользоваться одним из двух типов налоговых вычетов:

1

### Вычет на взносы

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

Совмещение вычетов не допускается

2

### Вычет на доходы

Возможность освободить от налога весь полученный доход по ИИС

\* 13% от взноса 400 000 ₽, максимальная сумма взноса на ИИС в течение календарного года – 1 000 000 ₽.

**Для получения вычета на взносы по ИИС необходимо подать налоговую декларацию в налоговый орган по месту постоянной регистрации. Способы подачи декларации:**

- в электронном виде на сайте ФНС России через «Личный кабинет налогоплательщика»;
- в электронном виде через портал Госуслуги;
- по почте с описью вложения;
- лично в налоговую инспекцию на бумаге.

**К декларации прилагаются:**

- 1. Документы банка, подтверждающие наличие права на налоговый вычет по ИИС и факт зачисления денежных средств на ИИС:**
  - Извещение к Условиям предоставления брокерских услуг, направлено банком на вашу электронную почту при открытии ИИС;
  - Отчёт Брокера о зачислении денежных средств направляется банком на вашу электронную почту при переводе средств в этот период, или же Отчёт Брокера можно скачать самостоятельно в веб-версии [Сбербанк Онлайн](#): в разделе «Инвестиции и пенсии» выберите необходимый ИИС (номер счёта начинается с S\*\*\*\*\*) и нажмите «Отчеты»;
  - чек о переводе денежных средств на ИИС, можно скачать самостоятельно в веб-версии и мобильной версии [Сбербанк Онлайн](#): в разделе «История» выбрать необходимую операцию пополнения и нажать «Сохранить чек». Или приложить чек-ордер, полученный при переводе средств на ИИС в офисе Банка.
- 2. Документы, которые инвестор оформляет самостоятельно:**
  - документы, подтверждающие получение дохода, облагаемого по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде. Например, Справка о доходах и суммах налога физического лица, можно получить у работодателя о зарплате;
  - заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов налогоплательщика.

**Внимание!** Проверка налоговой декларации и прилагаемых к ней документов, подтверждающих правильность расчётов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение трёх 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 отчётным годом – не распространяется. В соответствии с п. 7 ст. 78 НК РФ подать декларацию на возврат подоходного налога можно в течение трёх лет со дня его уплаты. По средствам, зачисленным на ИИС в 2018 г., это можно сделать до 31.12.2021 г., подав декларацию на получение инвестиционных вычетов и заявление на возврат налога за 2018, 2019 и 2020 годы.

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

## **Налоговый вычет на доходы по ИИС предоставляет налоговый агент – Сбербанк при расторжении договора на ведение ИИС.**

Инвестор предоставляет в банк Справку из налоговой инспекции о том, что он не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС, а также не имел дубликата ИИС в течение всего срока действия ИИС. Банк как налоговый агент при выплате средств не будет удерживать подоходный налог с доходов, полученных по ИИС с момента его открытия.

### **Для получения Справки Инвестор:**

1. Оформляет [заявление](#) в свободной форме на выдачу Справки в ИФНС России по месту регистрации;
2. Получает через 30 дней в ИФНС России по месту регистрации Справку.

**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 счёту.