

iTinvest

Global online broker

ИНФОРМАЦИЯ ПО НАЛОГОВОМУ ВЫЧЕТУ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ИИС

Лицензия № 177-07514-100000, Центральный Банк России
Лицензия № 2263548, Гернсийская комиссия по финансовым рынкам

В рамках использования ИИС Вам предоставляется два вида налогового вычета на выбор:

Тип 1. Вычет со взносов

Возврат уплаченного ранее НДСЛ в размере до 13% от суммы денежных средств, внесённых на ИИС в течение налогового периода (календарного года)



В течение 2015 г. владелец ИИС внёс на счёт 400 000 руб. При этом по основному месту работу он получал оклад 55 000 руб. в месяц. Его годовой доход составил 660 000 руб. Он заплатил с этой суммы 13% НДСЛ = 85 000 руб. Владелец ИИС имеет право вернуть часть уплаченного НДСЛ в размере до 13% от внесённых на ИИС средств. Его налоговый вычет составит 13% от 400 000 руб. = 52 000 руб. Доход, полученный в рамках ИИС, не принимает участия в расчётах. По нему НДСЛ будет уплачен отдельно.

Тип 2. Вычет с дохода

Полное освобождение от уплаты НДСЛ с прибыли, полученной по ИИС



В течение 2015 г. владелец ИИС внёс на счёт 400 000 руб. и совершал торговые операции, которые принесли ему доход в размере 150 000 руб. По второму варианту налогового вычета владелец ИИС не уплачивает с данного дохода НДСЛ 13% = 19 500 руб. При использовании данного типа вычета от НДСЛ освобождаются только доходы, полученные в рамках использования ИИС. По остальным источникам дохода (заработная плата и др.) НДСЛ уплачивается в полном объёме.

Возможно использовать только один вид налогового вычета.

Вычет предоставляется только физическим лицам – налоговым резидентам Российской Федерации.

Различия

Тип 1. Вычет со взносов

Предполагает наличие официального дохода (вне ИИС), облагаемого НДФЛ по ставке 13%.

Возможно вернуть только уплаченный НДФЛ.

Например: при окладе 30 000 руб. в месяц, за год уплачено 46 800 руб. НДФЛ. Других доходов (вне ИИС) не было.

За этот же год на ИИС внесено 370 000 руб. 13% от внесённой суммы составляет 48 100 руб.

Т.к. сумма уплаченного НДФЛ меньше, владелец ИИС имеет право на возмещение 46 800 руб.

Клиент самостоятельно (или через Банк) обращается в налоговую и подает документы на получение вычета.

Заявление на возврат НДФЛ, уплаченный за год, можно подать, начиная с 1 февраля следующего года и заканчивая 31 декабря года, когда заканчивается трёхлетний срок ИИС.

При закрытии ИИС доход по счету облагается НДФЛ 13%. При закрытии ИИС ранее 3-х летнего срока клиент обязан вернуть в бюджет все полученные вычеты, а также выплатить пени.

Брокер не контролирует возврат, а только сообщает ФНС о закрытии счета в течении 3-х дней

Тип 2. Вычет с дохода

Наличие официальных доходов вне ИИС не требуется. Данный вид вычета может применяться неработающими членами семьи.

Данный тип вычета распространяется только на доходы, полученные по ИИС. Используя этот тип вычета, владелец ИИС не может применить тип 1 и вернуть НДФЛ, уплаченный со своего оклада по основному месту работы и др.

Данным вычетом можно воспользоваться только при условии, что договор на ИИС действует не менее трёх лет, и владелец счёта не использовал вычет со взносов.

Если клиент хочет получить вычет с дохода, клиенту необходимо предоставить справку из налоговой о том, что клиент не получал вычет со взносов. Налоговым агентом будет выступать Брокер.

При закрытии ИИС ранее 3-х лет с положительного финансового результата взимается НДФЛ. Брокер является налоговым агентом. Брокер сообщает ФНС о закрытии ИИС в течении 3-х дней.

Через налоговую службу по месту прописки

Через портал государственных услуг РФ или ФНС РФ

Через Банк

Клиент самостоятельно собирает, заполняет и направляет все документы.

Клиент заключает договор с Банком на оказание услуг по получению налогового вычета.

Необходимые документы:

- Справка 2-НДФЛ;
- Договор на Брокерское обслуживание (ИИС);
- Расходные документы- платежный документ, подтверждающий перевод по договору на Брокерское обслуживание (ИИС);
- Свидетельство ИНН;
- Декларация 3 НДФЛ;

Документы направляются в налоговую службу в бумажном виде лично или по почте с описью вложения.

Документы отправляются в электронном виде. При отправке через портал госуслуг документы заверяются Вашей квалифицированной электронной подписью. При отправке через портал ФНС документы заверяются неквалифицированной электронной подписью (сгенерированной на сайте ФНС России).

Заключение договора и оплата по нему проходит в личном кабинете Банка
Клиент предоставляет все необходимые документы в отсканированном виде по электронной почте (на специальный электронный адрес в банке или прикрепляет в личном кабинете).

Налоговая служба проводит камеральную проверку (длительность до 3 мес.) После чего клиент может заполнить заявление на получение налогового вычета с указанием банковских реквизитов.

Банк в течение 3-5 рабочих дней после получения всех документов заполняет налоговую декларацию (3 НДФЛ). Заполненная декларация и заявление на получение налогового вычета с указанием банковских реквизитов направляется с курьером к Клиенту для ознакомления и подписания.

Через месяц после подачи заявления средства перечисляются на указанный банковский счет клиента.
Клиент получает налоговый вычет в размере 13% от внесённой на ИИС суммы (но не более суммы уплаченного НДФЛ за соответствующий отчётный период).

Собранные документы Банк отправляет в налоговую службу. Через 4 мес. клиент получает средства на счёт в Банке.
Условия работы банков могут отличаться. Условия прописываются в договоре

Тип 1. Вычет со взносов. На примере ИИС, открытого в 2015 г.

| Дата внесения средств | Сумма инвестиций | Налоговый вычет | Дата подачи обращения | Срок получения вычета | Сумма вычета |
|-----------------------|------------------|-----------------|---|---|-----------------|
| До 31 декабря 2015 г. | До 400 000 руб. | 13% | С 1 февраля 2016 г. до 31 декабря 2018 г. | В течение 1 мес. с момента подачи обращения | До 52 000 руб. |
| До 31 декабря 2016 г. | До 400 000 руб. | 13% | С 1 февраля 2017 г. до 31 декабря 2018 г. | В течение 1 мес. с момента подачи обращения | До 52 000 руб. |
| До 31 декабря 2017 г. | До 400 000 руб. | 13% | С 1 февраля 2018 г. до 31 декабря 2018 г. | В течение 1 мес. с момента подачи обращения | До 52 000 руб. |
| ИТОГО: | | | | | До 156 000 руб. |

Тип 2. Вычет с дохода

| Дата открытия счёта | Сумма инвестиций | Налоговый вычет | Дата получения вычета | Сумма вычета |
|--|-----------------------|--|---|--|
| ИИС стало возможно открыть с 1 января 2015 г. Если у Вас не открыт ИИС, Вы можете сделать это сейчас | До 400 000 руб. в год | Прибыль, полученная по ИИС в течение 3 лет, не облагается НДФЛ 13% | Право на вычет наступает через 3 года с даты открытия ИИС | Без ограничений (весь доход, полученный с операций на ИИС освобождается от НДФЛ) |

Российская Федерация,
115054, Москва, ул. Дубининская, 57, стр. 2, 3-й этаж, офис 2.303

Тел.: + 7 (495) 933-32-32, 8 (800) 200-55-32