**Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1НК РФ).**

С 1 января 2015г. налогоплательщик вправе получить следующие инвестиционные налоговые вычеты:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в [подпунктах 1](consultantplus://offline/ref=5C340E524E409CDD56E7F5AD2EB8B28DA0A692BED31E2BD60840C08BCB213749A41C38DF1585jBJ3E)и [2 пункта 3 статьи 214.1](consultantplus://offline/ref=5C340E524E409CDD56E7F5AD2EB8B28DA0A692BED31E2BD60840C08BCB213749A41C38DF1585jBJ2E)НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный [инвестиционный счет](consultantplus://offline/ref=5C340E524E409CDD56E7F5AD2EB8B28DA0A792B0D0162BD60840C08BCB213749A41C38DA1B86jBJ9E);

3) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

**I.          Вычет в размере положительного финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.**

   Предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) сумма положительного финансового результата, в размере которого предоставляется налоговый вычет, определяется в соответствии со [статьями 214.1](consultantplus://offline/ref=742C269C21D004C17D51CDB259EEDB13BDF1724DB51D74528EB1D8C8CE89FC7438A8D6D937DFD5c2C)и [214.9](consultantplus://offline/ref=742C269C21D004C17D51CDB259EEDB13BDF1724DB51D74528EB1D8C8CE89FC7438A8D6DC33DC50DDcCC)НК РФ;

2) предельный размер налогового вычета в [налоговом периоде](consultantplus://offline/ref=742C269C21D004C17D51CDB259EEDB13BDF1724DB51D74528EB1D8C8CE89FC7438A8D6DC31DE50D9DBc3C)определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 рублей.

   При этом значение коэффициента Кцб определяется в следующем порядке:

   при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемым в полных годах, - как количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных (погашенных) ценных бумаг (вне зависимости от их количества);

   при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемыми в полных годах, - значение коэффициента определяется по формуле:

**http://www.old.admnkr.ru/upload/image/ifns/1.png,**

   где V - доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим i лет. При определении V учитываются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг при условии, что при реализации (погашении) ценной бумаги разница между доходами от ее реализации (погашения) и стоимостью ее приобретения составляет положительную величину;

   n - количество исчисляемых в полных годах сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется право на получение налогового вычета. При этом в случае, если сроки нахождения в собственности налогоплательщика двух и более ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, исчисляемые в полных годах, совпадают, в целях определения показателя n количество таких сроков принимается равным 1.

**Условия получения вычета**

   Получение вычета возможно при соблюдении следующих условий:

1) ценные бумаги (акции, облигации, паи):

- обращаются на российском организованном рынке ценных бумаг;

- были приобретены, начиная с 02.01.2014г.;

- находились в собственности более трех лет;

- не учитывались на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС);

2) налогоплательщик является налоговым резидентом в календарном году получения такого дохода;

3) в этом же календарном году у налогоплательщика должны быть доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%.

**Год начала применения вычета**

   Вычет можно получить у налогового агента не ранее января 2017г. и в налоговом органе при представлении налоговой декларации по [форме 3-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C9334B43800B5A874735FEB6B351734E49477E32AECE00ZBX7E)не ранее 2018г. ([п.1 ст.5](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C83A4743830B5A874735FEB6B351734E49477E32AECA06ZBX1E)Закона от 28.12.2013г. №420-ФЗ). То есть для целей начала исчисления трехлетнего срока нахождения в собственности учитываются ценные бумаги, приобретенные начиная с 02.01.2014г..

**Периодичность применения вычета**

   Вычет можно заявлять за любой год, когда ценные бумаги продавались с прибылью. То есть вычетом можно воспользоваться неоднократно - при каждом случае получения положительного финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг.

   Этот вычет уменьшает налоговую базу по совокупности всех операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок и в результате влияет на общую налоговую базу по всем доходам, облагаемым по ставке 13% ([п.14 ст.214.1](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C8324441800B5A874735FEB6B351734E49477B34A8ZCX8E), [п.1 ст.219.1](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C8324441800B5A874735FEB6B351734E49477637AAZCXCE)НК РФ).

   Переносить неизрасходованную сумму вычета на следующий год нельзя ([п.3 ст.210](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C8324441800B5A874735FEB6B351734E49477E32AFCF00ZBX5E)НК РФ).

**Как получить вычет**

   По выбору налогоплательщика одним из следующих способов ([пп.4](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C8324441800B5A874735FEB6B351734E49477637ABZCXBE), [5 п.2 ст.219.1](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C8324441800B5A874735FEB6B351734E49477637ABZCX6E)НК РФ):

- у налогового агента - профессионального участника РЦБ (профучастников - если их несколько), при подаче ему соответствующего заявления. В этом случае налоговый агент обязан предоставить налогоплательщику соответствующий расчет о величине предоставленного ему вычета;

- в налоговой инспекции, подав налоговую декларацию по [форме 3-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C9334B43800B5A874735FEB6B351734E49477E32AECE00ZBX7E)и указав в ней сведения из справок по [форме 2-НДФЛ](consultantplus://offline/ref=BEC528A6E088C3622895AEB9986205F7C3C83A464D800B5A874735FEB6B351734E49477E32AECE03ZBX3E), полученных от всех профессиональных участников РЦБ, и сумму налога к возврату.

   Если вычет предоставлялся несколькими профучастниками и его совокупная величина превысила предельный размер, то налогоплательщик обязан представить декларацию и доплатить НДФЛ.

**Для получения вычета в налоговый орган необходимо представить:**

**1.     Налоговую декларацию по** [**форме 3-НДФЛ**](consultantplus://offline/ref=34095F0A654A243ED72DDBC4D502BF954DA22D17171EE7C14CB913C6A6D99D48B37D12DB5FB6708E2F6EC)**;**

**2.     Копии документов, подтверждающих срок нахождения ценных бумаг в собственности не менее трех лет (договоры, выписки из реестра, отчеты брокера)**.

**II.                        Вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный** [**инвестиционный счет**](consultantplus://offline/ref=5C340E524E409CDD56E7F5AD2EB8B28DA0A792B0D0162BD60840C08BCB213749A41C38DA1B86jBJ9E)**(далее - ИИС).**

Данный вычет предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей;

2) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой [декларации](consultantplus://offline/ref=81BF6AA99C26EB6DD4F28C87CC6A771E8FCC6ED71633CD985F08232D65FCA1F731D745EE29AA0071V820B)на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет;

3) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

4) в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения сроков, указанных в [подпункте 1 пункта 4](consultantplus://offline/ref=81BF6AA99C26EB6DD4F28C87CC6A771E8FCD6FD81433CD985F08232D65FCA1F731D745E62CACV026B)статьи 219.1 НК РФ (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, предусмотренных [пп.2 п.1](consultantplus://offline/ref=81BF6AA99C26EB6DD4F28C87CC6A771E8FCD6FD81433CD985F08232D65FCA1F731D745E62CAEV023B)ст.219 НК РФ, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм [пеней](consultantplus://offline/ref=81BF6AA99C26EB6DD4F28C87CC6A771E8FCD6FDB1237CD985F08232D65FCA1F731D745EE29AA0770V825B).

**Год начала применения вычета**

   Впервые может быть получен за налоговый период 2015г. начиная с 2016 г.

**Условия получения вычета**

   Получение вычета возможно при соблюдении следующих условий:

- налогоплательщик должен являться налоговым резидентом в календарном году, в котором вносил денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет;

- в этом же календарном году у налогоплательщика должны быть доходы, облагаемые по ставке 13%;

- у налогоплательщика есть только один действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный с 02.01.2015г. на срок не менее трех лет.

   Если в рамках одного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик воспользовался вычетом в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, то он уже не вправе применить вычет в сумме доходов по операциям, учитываемым на ИИС.

**Периодичность применения вычета**

   Вычет может быть заявлен ежегодно в течение срока действия договора на ведение ИИС при условии пополнения средств на ИИС ([пп.1 п.3 ст.219.1](consultantplus://offline/ref=ECD4D0BF7692E2BF0DA6BAE9ECCB8F124DDAF50D796F0B44BF030B4F1DEB85CCA85F0C4FF1BD1440C)НК РФ). При этом сама доходность от операций по счету ИИС не учитывается. Учитываются только перечисленные денежные взносы на ИИС. Поэтому если в какой-то год взносы на ИИС не перечислялись, то вычет за этот год не предоставляется.

   Неизрасходованная сумма вычета на следующий год не переносится ([п.3 ст.210](consultantplus://offline/ref=ECD4D0BF7692E2BF0DA6BAE9ECCB8F124DDAF50D796F0B44BF030B4F1DEB85CCA85F0C47F4BA40B01C45C)НК РФ).

**Как получить вычет**

   Получение вычета возможно по итогам календарного года в налоговом органе, налоговый агент такой вычет не предоставляет.

**Для получения вычета в налоговый орган необходимо представить (**[**пп.2 п.3 ст.219.1**](consultantplus://offline/ref=34095F0A654A243ED72DDBC4D502BF954DA32C18151EE7C14CB913C6A6D99D48B37D12D35AB02762C)**НК РФ):**

- **налоговую декларацию по** [**форме 3-НДФЛ**](consultantplus://offline/ref=34095F0A654A243ED72DDBC4D502BF954DA22D17171EE7C14CB913C6A6D99D48B37D12DB5FB6708E2F6EC);

- **договор с брокером** **(доверительным управляющим) на ведение индивидуального инвестиционного счета;**

- **документы, подтверждающие зачисление средств на ИИС**.

**III.      Вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.**

   Предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

2) налогоплательщик не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (а также в период действия договора на ведение иного индивидуального инвестиционного счета, прекращенного с переводом всех активов, учитываемых на этом ином индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного [пп.2 п.1](consultantplus://offline/ref=6FE1D128F4AAAC150523C78EF82238E13AAA200512D79D6F800AC08D350B5D9FB75D4F5F5C3C5CX1D)ст.219.1 НК РФ;

3) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации **либо** при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:

   налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного [пп.2 п.1](consultantplus://offline/ref=6FE1D128F4AAAC150523C78EF82238E13AAA200512D79D6F800AC08D350B5D9FB75D4F5F5C3C5CX1D)ст.219.1 НК РФ, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном [пунктом 9.1 статьи 226.1](consultantplus://offline/ref=6FE1D128F4AAAC150523C78EF82238E13AAA200512D79D6F800AC08D350B5D9FB75D4F5F5C3F5CX6D)НК РФ;

   в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

**Предельный размер вычета**

   Предельный размер вычета не ограничен. Вычет предоставляется в размере всей суммы доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете ([пп. 3 п. 1 ст. 219.1](consultantplus://offline/ref=01218952D33F09308083B1C131A5CCB3584363BC52059E54CDE76BA591C1A2D5A742B3930445iBYDJ) НК РФ).

**Условия получения вычета**

   Получение вычета возможно при соблюдении следующих условий:

- налогоплательщик является налоговым резидентом в календарном году окончания (прекращения) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- в этом же календарном году у налогоплательщика должны быть доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%;

- налогоплательщик имеет только один действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного с 02.01.2015г. на срок не менее трех лет.

**Для получения вычета в налоговый орган необходимо представить:**

- **налоговую декларацию по** [**форме 3-НДФЛ**](consultantplus://offline/ref=34095F0A654A243ED72DDBC4D502BF954DA22D17171EE7C14CB913C6A6D99D48B37D12DB5FB6708E2F6EC)**;**

- **договор на ведение индивидуального инвестиционного счета**;