

Уважаемые клиенты!

Информируем вас о механизме получения налогового вычета по денежным средствам, внесенным на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Делая взносы на ИИС, можно воспользоваться одним из двух типов инвестиционных налоговых вычетов: на взносы и на доход. Совмещение двух этих типов вычетов не допускается.

Для получения налогового вычета **на взносы** необходимо передать в налоговую инспекцию:

- налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по завершении налогового периода;
- документ, подтверждающий факт зачисления денежных средств на ИИС (приходный кассовый ордер, платежное поручение – выдаются Компанией);
- справку по форме 2-НДФЛ о полученных доходах (выдается работодателем);
- заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов налогоплательщика.

Обращаем ваше внимание, что налоговый вычет предоставляется Клиенту при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС физическое лицо не имело других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

Также в случае прекращения договора на ведение ИИС до истечения 3 (трех) лет с даты заключения договора (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная физическим лицом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с физического лица соответствующих сумм пеней.

Для получения налогового вычета **на доходы**:

- при расторжении договора на ведение ИИС клиент предоставляет в Компанию справку из налоговой инспекции о том, что он не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение всего срока существования ИИС. Компания, как налоговый агент, при выплате средств не будет удерживать НДФЛ;
- налоговый вычет предоставляется клиенту по окончании договора на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты заключения договора.

Физическое лицо не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение ИИС (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 на взносы.