

Расчет пени в случае досрочного закрытия ИИС и возврата полученного вычета

Досрочное закрытие ИИС-А (ИИС был закрыт ранее 3 лет с даты его открытия), влечет необходимость вернуть полученный(е) ранее вычет(ы) в бюджет с дополнительной пеней¹.

Пеня исчисляется за каждый день просрочки (с даты получения вычета) возврата, и %-я ставка пени составляет $\frac{1}{300}$ действующей в это время ключевой ставки Банка России (КС ЦБ)²

1 - в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 219.1 НК (вторая часть) РФ.

2 - в соответствии с п. 4 ст. 75 НК (первая часть) РФ.

Расчет пени определяется по формуле:

$$\text{Размер пени за весь срок просрочки} = \frac{\text{Полученный налоговый вычет}}{\text{КС ЦБ}} \times \frac{\text{Кол-во дней просрочки}}{300}$$

Дата получения вычета – дата зачисления вычета на индивидуальный банковский счет.

Дата возврата вычета – дата оплаты квитанции в банке.

Важно! День зачисления денежных средств на счет ФНС России прибавляется к сроку пользования вычетом.

Если по ИИС было получено более одного налогового вычета, то для каждого такого вычета пени рассчитываются отдельно.

СЕРВИСЫ НА САЙТЕ ФНС РОССИИ



Расчет размера пеней:

<http://213.24.61.178:3535/penalty>



Формирование квитанции:

<https://service.nalog.ru/payment/tax-fl.html>

Размер пеней для владельца ИИС в случае возврата вычета в объеме 52 тыс. руб.

15,6 руб.
в день

Средняя стоимость
одного дня просрочки
по возврату вычета

*(расчетная величина. Определена
с учетом значений и сроком
действия КС ЦБ)*

11%

Годовая просрочка
по возврату вычета
(15,6 x 365 / 52 000) x 100%

5,7 тыс. руб. Размер пени для владельца ИИС, возвращающего вычет спустя год с момента его получения.

17,1 тыс. руб. Размер пени для владельца ИИС, возвращающего 2 вычета: 1-й - спустя 2 года с момента его получения, 2-й – спустя год, соответственно.

ВНИМАНИЕ! Приведенные цифры являются индикативными и приводятся здесь для ориентира. Размер пени необходимо определять для каждого случая отдельно.



Расчет пени

ПРИМЕР. Получение вычета (52К Р): 07.08.16 Возврат вычета: 11.08.17

Расчет размера пеней вручную

	Кол-во дней	Ст-ть исп-я вычета (52К Р) в день	руб.
25 + 18 = 43	x	18,2000	= 782,6
12 + 31 + 30 + 31 + 31 + 28 + 26 = 189	x	17,3333	= 3275,994
5 + 30 + 1 = 36	x	16,9000	= 608,4
30 + 18 = 48	x	16,0333	= 769,5984
12 + 31 + 11 = 54	x	15,6000	= 842,4
			=
Размер пени за период 370 дней, руб.			6278,992
			11,91% годовых

Расчет размера пеней с использованием сервиса на сайте ФНС России:

<http://213.24.61.178:3535/penalty>

Дата начала начисления пени	Дата окончания начисления пени	Количество дней просрочки	Сумма неуплаченного налога	Сумма пени за весь период, руб.
07.08.2016	11.08.2017	370	52000	6279.00

Новый расчет

Показать/скрыть детали

Сохранить расчет

Дата начала начисления пени	Дата окончания начисления пени	Количество дней просрочки	Ставка рефинансирования ЦБ РФ	Ставка расчета пени	Сумма пени за период, руб.
07.08.2016	18.09.2016	43	10.50	1/300	782.60
19.09.2016	26.03.2017	189	10.00	1/300	3276.00
27.03.2017	01.05.2017	36	9.75	1/300	608.40
02.05.2017	18.06.2017	48	9.25	1/300	769.60
19.06.2017	11.08.2017	54	9.00	1/300	842.40

		Ключевая ставка (КС ЦБ)				Размер вычета x КС ЦБ / 300							
		Дней	Дата	%	КС ЦБ/300	52К Р	45,5К Р	39К Р	32,5К Р	26К Р	19,5К Р	13К Р	6,5К Р
2018	дек 31	15	17.12	7,75%	0,000258	13,4333	11,7542	10,0750	8,3958	6,7167	5,0375	3,3583	1,6792
	ноя	30											
	окт	31		7,50%	0,00025	13,0000	11,3750	9,7500	8,1250	6,5000	4,8750	3,2500	1,6250
	сен 30	4	17.09										
2017	авг	31											
	июл	31		7,25%	0,000242	12,5667	10,9958	9,4250	7,8542	6,2833	4,7125	3,1417	1,5708
	июн	30											
	май	31											
	апр	30											
	мар 31	6	26.03										
	фев 28	25	12.02	7,50%	0,00025	13,0000	11,3750	9,7500	8,1250	6,5000	4,8750	3,2500	1,6250
	январь	11											
	декабрь	14	18.12	7,75%	0,000258	13,4333	11,7542	10,0750	8,3958	6,7167	5,0375	3,3583	1,6792
	ноябрь	17											
	октябрь	2	30.10	8,25%	0,000275	14,3000	12,5125	10,7250	8,9375	7,1500	5,3625	3,5750	1,7875
	сентябрь	29	18.09	8,50%	0,000283	14,7333	12,8917	11,0500	9,2083	7,3667	5,5250	3,6833	1,8417
2016	авг	31											
	июл	31		9,00%	0,0003	15,6000	13,6500	11,7000	9,7500	7,8000	5,8500	3,9000	1,9500
	июн	30	12	19.06									
	май	18	02.05	9,25%	0,000308	16,0333	14,0292	12,0250	10,0208	8,0167	6,0125	4,0083	2,0042
	апр	30	1										
	мар 31	5	27.03	9,75%	0,000325	16,9000	14,7875	12,6750	10,5625	8,4500	6,3375	4,2250	2,1125
	фев	26											
	январь	28											
	декабрь	31		10,00%	0,000333	17,3333	15,1667	13,0000	10,8333	8,6667	6,5000	4,3333	2,1667
	ноябрь	30											
	октябрь	31	12	19.09									
	сентябрь	18											
авг	31	31	14.06	10,50%	0,00035	18,2000	15,9250	13,6500	11,3750	9,1000	6,8250	4,5500	2,2750
июл	31												
июн	30	17											
май	13												
апр	31		11,00%	0,000367	19,0667	16,6833	14,3000	11,9167	9,5333	7,1500	4,7667	2,3833	
мар	30												
фев	31												
январь	29												

Небольшая разница в расчетах связана с округлением

Q&A. Расчет пени

Нужно ли считать пени за день уплаты недоимки?

Специалисты по налогообложению, бухгалтера придерживаются позиции ФНС России, согласно которой начисление пеней прекращается со следующего дня после уплаты недоимки ([разъяснения](#) ФНС России от 25.12.2009). Позицию ФНС России разделяет ВАС (п. 57 и 61 [Постановления](#) Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 57).

В 2016 году Минфин России [письмом](#) от 05.07.2016 № 03-02-07/2/39318 разъяснил, что начислять пени за день, в котором произошла уплата недоимки, не нужно. Руководствоваться разъяснениями Минфина при расчете пеней небезопасно, так как данное письмо не было направлено налоговым органам для обязательного применения.

Если сумма пеней за один день невелика, безопаснее поступить согласно позиции налоговой службы.

Если речь идет о существенных суммах, нужно быть готовым к тому, что свою позицию придется доказывать в суде. Также налогоплательщик может направить письменный запрос Минфину для уточнения порядка расчета пеней в день уплаты недоимки. Официальный ответ позволит рассчитывать пени без негативных последствий.

В 2017 году были изменения по расчету штрафных пеней при длительной просрочке. Распространяется ли это на расчет пеней по налоговому вычету на ИИС?

[Новые правила начисления пеней](#) при длительной просрочке уплаты недоимки, вступившие в силу с 01.10.2017г, действуют в отношении юридических лиц. На физических лиц данные изменения не распространяются.

