

ПАМЯТКА ИНВЕСТОРА

Получение налогового вычета при инвестировании на индивидуальный инвестиционный счет с доверительным управлением

Вычет типа А

ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

1. При использовании данного типа вычета, Вы получаете право на возврат от государства 13% от суммы денежных средств, внесенных на ИИС. Важно учитывать, что максимальная сумма налога к возврату посредством налогового вычета – это 52 000 руб. при внесении на ИИС с доверительным управлением 400 тысяч рублей и более. Сумма налога, которую можно получить, не может превышать размер уплаченного НДФЛ с заработной платы или других типов дохода, относящихся к основной налоговой базе, указанной в подпункте 9 пункта 2.1 статьи 210 НК РФ.
2. Вычет можно получать каждый год с той суммы, на которую был пополнен ИИС ДУ в предыдущий год.
3. В случае закрытия договора ИИС до истечения 3-х лет с даты его открытия сумму налога, полученную из бюджета, придется вернуть, в т.ч. соответствующую сумму пеней, рассчитанную налоговыми органами за каждый день неправомерного использования суммы вычета.

АВТОМАТИЧЕСКОЕ ПОЛУЧЕНИЕ ВЫЧЕТА (УПРОЩЕННЫЙ ПОРЯДОК)

- Все можно оформить, не выходя из дома
- Не нужно собирать кипу бумаг
- Оформление происходит через бесплатный сервис
- Денежные средства поступят уже в течение 35 дней

Получите налоговый вычет всего в один клик

У вас есть возможность получить вычет по взносам на ИИС в упрощенном порядке: не придётся собирать документы и заполнять декларацию 3-НДФЛ. Теперь важный вопрос по ИИС можно решить быстро в личном кабинете налогоплательщика.

Как это работает:

- Пополните ИИС с готовой стратегией до конца текущего года.
- В начале следующего года мы направим данные о вашем счете в налоговую. Вам не придется самостоятельно собирать документы или готовить декларацию.
- Налоговая пришлёт вам уведомление в личный кабинет на nalog.ru. Ознакомьтесь с заявлением и подпишите его.
- В течение 35 дней после подписания заявления, если требования для получения налогового вычета были соблюдены, на указанный вами счёт придут деньги.

САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ПОЛУЧЕНИЕ ВЫЧЕТА

Вы можете получить вычет самостоятельно, подав налоговую декларацию в налоговые органы.

Способы подачи декларации:

- Онлайн в Личном кабинете на сайте ФНС nalog.ru¹.

- На портале государственных услуг gosuslugi.ru¹.
- С помощью платного сервиса по возврату налогов.
- При личном визите в налоговую инспекцию.

Необходимые документы для самостоятельного получения вычета:

- Копия заявления о присоединении к договору доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета².
- Документ, подтверждающий поступление денежных средств на ИИС³.
- Справка о доходах и суммах налога физического лица.
- Заявление о возврате налога с указанием банковских реквизитов.
- Заполненная декларация по форме 3-НДФЛ⁴.

Вычет типа Б

ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ

1. Налоговый вычет может быть получен при закрытии ИИС по истечении 3 лет с даты заключения договора на ведение ИИС.
2. От НДФЛ освобождается весь доход, в размере положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, за весь период ведения счета (не менее 3 лет).
3. Подходит для инвесторов, не имеющих дохода, с которого удерживается НДФЛ (например, заработной платы), либо для инвесторов с высоким уровнем положительного финансового результата на ИИС ДУ.
4. Вычет на доходы может быть предоставлен Управляющей компанией в случае предоставления инвестором справки из налогового органа, что он не использовал вычет типа А в течение всего срока действия договора на ведение ИИС ДУ, а также, что он в течение срока действия договора ИИС ДУ не имел других договоров ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу;

Автоматическое получение вычета (упрощенный порядок)

Данный вычет также может быть получен в упрощенном порядке.

Для этого необходимо до подачи заявки на закрытие ИИС:

- Скачать форму заявления на вычет типа Б с официального сайта управляющей компании.
 - Направить скан заявления на вычет типа Б на официальный адрес Управляющей компании – corporate@upravlyaem.ru, а оригинал – любым удобным способом в ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» по адресу: 115054, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, пл. Павелецкая, д. 2, стр. 2
- По получении заявления мы сами запросим данные у ФНС о том, что вы не получали вычет типа А, а также не имели ИИС у другого брокера/доверительного управляющего.

Как только будет получен ответ из ФНС, вычет будет предоставлен.

Скачать форму заявления

САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ПОЛУЧЕНИЕ ВЫЧЕТА:

Вы можете получить вычет самостоятельно посредством подачи налоговой декларации в налоговые органы по месту регистрации.

Способы подачи декларации:

- Онлайн в личном кабинете налогоплательщика
- На портале государственных услуг gosuslugi.ru¹.

- С помощью платного сервиса по возврату налогов.
- При личном визите в налоговую инспекцию.

Необходимые документы для самостоятельного получения вычета:

1. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая подтверждает удержание НДФЛ при закрытии счета. Для этого необходимо направить на официальный адрес «УК ПРОМСВЯЗЬ» corporate@upravlyaem.ru заявление на получение Справки (можно скан).
2. Заявление о возврате (с сайта ФНС). На указанные в нем банковские реквизиты налоговая вернет НДФЛ.
3. Заполненная декларация по форме 3-НДФЛ.
4. Обратиться в ФНС за возвратом излишне удержанного НДФЛ можно по окончании налогового периода, в котором был закрыт инвестиционный счет. Правом на возврат переплаты можно воспользоваться в течение 3 лет после закрытия ИИС ДУ.

ВЫЧЕТЫ ТИПА А И Б ВЗАИМОИСКЛЮЧАЮТ ДРУГ ДРУГА. ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С ВАРИАНТОМ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ВЫ МОЖЕТЕ ВПЛОТЬ ДО ТОГО МОМЕНТА, КОГДА ВЫ ВПЕРВЫЕ ОБРАТИТЕСЬ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ

¹ Может потребоваться предоставление оригинала данного комплекта документа в налоговую инспекцию.

² Если вы оформляли ИИС ДУ в офисе, документ должен быть у вас на руках. Если ИИС ДУ был оформлен через мобильное приложение или интернет-банк ПСБ, документ можно найти в указанных цифровых каналах на странице с информацией об инвестиционном портфеле в разделе «ИИС» -> «Документы». При оформлении в личном кабинете Клиента ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» <https://lk.psbam.ru/> документы доступны

в разделе документы продукта: Портфель-> продукт ИИС -> «отчеты и документы» -> раздел «документы»

³ Подтверждение зачисления средств на ИИС ДУ:

- Если деньги вносились наличными в кассу – это приходный кассовый ордер;
- Если деньги переводились с банковского счета – это платежное поручение. В случае, если ИИС ДУ был открыт через цифровой канал банка (Интернет-Банк, Мобильный-Банк) платежное поручение можно найти в Интернет-Банке в разделе «История операций»;
- Если деньги переводились с другого брокерского счета – это поручение на перечисление денежных средств;

В качестве дополнительного подтверждения поступления денежных средств на ИИС ДУ можно предоставить отчет Управляющей компании по договору ДУ ИИС. Его можно получить в личном кабинете Клиента ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» <https://lk.psbam.ru/>: в операциях по продукту нужно выбрать «запросить отчет» - Портфель-> продукт ИИС -> «запросить отчет» По факту обработки запроса Отчет будет размещен в разделе «Запросы». Отчеты за каждый квартал размещаются в сервисе автоматически (без запросов со стороны Клиента).

⁴Способы подачи декларации 3-НДФЛ:

- онлайн в Личном кабинете на [сайте ФНС](#) (в разделе «Жизненные ситуации» выберите пункт «Подать декларацию 3-НДФЛ»);
- на портале [государственных услуг](#);
- с помощью платного сервиса по возврату налогов;
- при личном визите в налоговую инспекцию.