

Уважаемые клиенты!

Напоминаем, что налогоплательщики – физические лица, являясь Клиентами Брокера (АО «ФИНАМ», налоговый агент), имеют право на получение инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пп.3) п. 1 ст. 219.1 НК РФ, т.е. в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете (далее – ИИС), у налогового агента при исчислении и удержании НДФЛ (особенности предоставления вычета определены п. 4 ст. 219.1 НК РФ).

Инвестиционный налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение ИИС при условии истечения не менее 3-х лет с даты заключения договора на ведение ИИС.

Налоговый вычет может быть предоставлен Клиенту при подаче им заявления Брокеру с приложением Справки из налогового органа о том, что:

✓ налогоплательщиком не было использовано право на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пп. 2) п. 1 ст. 219.1 НК РФ, т.е. на сумму введенных денежных средств на ИИС (п. 4 ст. 219.1 НК РФ), в течение срока действия договора на ведение ИИС, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот ИИС в порядке, предусмотренном п. 9.1. ст.226.1 НК РФ;

✓ в течение срока действия договора на ведение ИИС налогоплательщик не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу.

При отсутствии предоставленной Справки из налогового органа при расчете НДФЛ по операциям на ИИС при подаче поручения на закрытие счета, Брокер не вправе предоставлять инвестиционный налоговый вычет.

Обращаем внимание, что при получении Справки в налоговом органе после даты расчета налога, удержания и перечисления его в бюджет Брокером, НДФЛ налогоплательщику не возвращается!

В таком случае право на вычет не теряется, физическое лицо вправе самостоятельно обратиться в налоговый орган за получением вычета путем подачи налоговой декларации с соответствующим предоставлением документов, на основании которых открыт ИИС, либо иных документов, позволяющих идентифицировать ИИС (пп. 3) п. 4 ст. 219.1 НК РФ).

Письмом ФНС России от 17.01.2018 № ГД-4-11/584@ до налоговых органов доведены рекомендуемые формы Справки о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета и подтверждении факта отсутствия у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение ИИС других договоров на ведение ИИС, а также Уведомления об отказе в выдаче Справки.

Форму Справки и Уведомления см. в приложениях к данному сообщению (соответственно: Приложение 1 и Приложение 2).

Заявление о выдаче Справки предоставляется налогоплательщику в налоговый орган в свободной форме (примерная форма Заявления приведена в Приложении 3 к данному сообщению). При этом к заявлению о выдаче Справки ФНС требует приложить копии документов, на основании которых открыт ИИС, либо иные документы, позволяющие идентифицировать ИИС.

Таким образом, Брокер рекомендует до момента подачи Заявления в налоговый орган о выдаче Справки получить у Брокера пакет документов, подтверждающий факт заключения договора на ведение ИИС и состоящий из 4-х документов:

- 1) Уведомление, поясняющее способ заключения договора о брокерском обслуживании между Брокером и Клиентом;
- 2) Заявление о выборе условий обслуживания;
- 3) Заявление о присоединении;
- 4) Уведомление о заключении Договора присоединения на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Так как сроки для выдачи налоговым органом Справки НК РФ не установлены, Брокер рекомендует обращаться в налоговый орган за ее получением как минимум за один месяц до предполагаемого срока подачи поручения о закрытии ИИС и определении финансового результата налоговым агентом для расчета НДФЛ и предоставления инвестиционного налогового вычета по операциям на ИИС.

Обращаем внимание, что так как НК РФ не устанавливает срок действия выданной налоговым органом Справки, а также не содержит ограничений по ее выдаче в случае неоднократного обращения налогоплательщика в течение налогового периода, **Брокер будет предоставлять инвестиционный налоговый вычет на основании Справки, срок которой не будет превышать месячного срока с момента выдачи ее налоговым органом.**

СПРАВКА

о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации и подтверждении факта отсутствия у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета

№ _____ от "___" _____ 20__ г.

(наименование и код налогового органа)

в соответствии с [подпунктом 3 пункта 4 статьи 219.1](#) Налогового кодекса Российской Федерации подтверждает:

1) факт неполучения налогоплательщиком _____

(ИНН, фамилия, имя, отчество
(при наличии),

_____ данные документа, удостоверяющего личность,

_____ адрес места жительства)

инвестиционного налогового вычета, предусмотренного [подпунктом 2](#) пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в части уплаченных им взносов по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета от _____ № _____,

(дата)

(номер)

заключенному с _____

(ИНН/КПП, наименование профессионального участника
рынка ценных бумаг)

а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на указанный индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном [пунктом 9.1](#) статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации

2) отсутствия в течение срока действия договора на ведение указанного индивидуального инвестиционного счета, 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)

(должностное лицо налогового
органа)

/ _____ /
(подпись)

/ _____ /
(фамилия, имя, отчество)

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отказе в выдаче Справки о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации и подтверждении факта отсутствия у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета

№ _____

от "___" _____ 20__ г.

_____ (наименование и код налогового органа)

рассмотрев заявление налогоплательщика _____ (ИНН, фамилия, имя, отчество (при наличии),

_____ данные документы, удостоверяющего личность,

_____ адрес места жительства)

_____ от "___" _____ 20__ г. № _____,

(реквизиты заявления)

уведомляет об отказе в выдаче Справки о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного **подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1** Налогового кодекса Российской Федерации и подтверждении факта отсутствия у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета по причине (нужный вариант отметить):

- 1 - получения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 2 - наличие у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- 3 - иное (указать причину): _____

_____/_____/_____ /
 (должностное лицо налогового органа) (подпись) (фамилия, имя, отчество <*>)

Приложение 3

[Начальнику налогового органа по месту регистрации налогоплательщика]

[От владельца индивидуального инвестиционного счета: ФИО, ИНН, адрес регистрации, контактный телефон]

Заявление

В соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) прошу выдать справку о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ и подтверждении факта отсутствия у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета для предъявления налоговому агенту [ИНН/КПП, наименование профессионального участника рынка ценных бумаг] с целью получения инвестиционного налогового вычета в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете [реквизиты договора и счета].

Ограничения, установленные подпунктом 4 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ мною соблюдены, а именно:

- инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ мною не заявлялся;

- иные договоры на ведение индивидуального инвестиционного счета в течение срока действия, указанного в настоящем заявлении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета у меня, отсутствовали.

[Дополнительно сообщаю о том, что договор [реквизиты договора], заключенный с [ИНН/КПП, наименование профессионального участника рынка ценных бумаг] прекращен с переводом активов на указанный в настоящем заявлении индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном пунктом 9.1 статьи 226.1 НК РФ.]

Приложение: [документы, связанные с индивидуальным инвестиционным счетом]

Пример для клиентов АО «ФИНАМ»:

1. Уведомление, поясняющее способ заключения договора о брокерском обслуживании между Брокером и Клиентом;
2. Заявление о выборе условий обслуживания;
3. Заявление о присоединении;
4. Уведомление о заключении Договора присоединения на ведение индивидуального инвестиционного счета.

_____ / _____ / _____ /
(дата) (подпись) (ФИО)