Как получить вычет на взносы по ИИС?

ВАЖНО:

Ели Вы в течение 2016г. внесли денежные средства на счет ИИС, *следовательно, Вы имеете право* **на получение налогового вычета по НДФЛ на доходы, полученные в 2016г. и ранее.**

Для получения налогового вычета необходимо:

1. Собрать все необходимые документы, а именно:

   - Документы, подтверждающие получение дохода, в 2016г., в т.ч.

   СПРАВКА 2-НДФЛ с места работы о полученной зарплате

   СПРАВКА 2-НДФЛ из ГК А/А о полученных доходах по договорам ЗАЙМА и ИИС:

   СПРАВКА 2-НДФЛ о полученных доходах из иных источников.

   - Документы, подтверждающие факт зачисления ДС на счет ИИС в 2016 году (получить в ИК АА):

   П/П о зачислении денежных средств на р/сч брокера ООО «ИК «Активные акции»(заверенная копия)

   ДОГОВОР на ведение счета ИИС (заверенная копия)

   ОТЧЕТ о зачислении денежных средств на счет ИИС (заверенная копия)

2. Заполнить налоговую декларацию в соответствии с требованиями ИФНС и заявление на возврат ранее удержанного НДФЛ, с указанием ваших банковских реквизитов. *Декларацию вы можете заполнить самостоятельно, либо с помощью наших специалистов (услуга платная)*

3. Отправить все документы и налоговую декларацию в ИФНС России по месту Вашей прописки, одним из указанных способов:

   В электронной форме через сайт ФНС России (с использованием сервиса «Личный кабинет налогоплательщика»), подписав ее неквалифицированной электронной подписью (можно сгенерировать на сайте ФНС России);

   По почте с описью вложения;

   Лично в налоговую инспекцию в бумажном виде.

Внимание!

Проверка налоговой декларации и прилагаемых к ней документов, подтверждающих правильность расчётов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение 3 месяцев с даты их получения налоговым органом. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки.

Примечание:

В соответствии с пп.2 п. 1. ст. 219.1 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение инвестиционного вычета в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на счет ИИС, но не более 400 000руб. в год

На граждан, представляющих налоговую декларацию исключительно с целью получения вычетов, установленный срок подачи декларации – 30 апреля следующего за отчетным годом ***– не распространяется****. Такие декларации можно представить в любое время в течение всего следующего за отчетным года, без каких либо налоговых санкций.*

В соответствии с п. 7 ст. 78 НК РФ подать декларацию на возврат подоходного налога можно в течение трех лет со дня его уплаты. По средствам, зачисленным на счет ИИС в 2015 г., это можно сделать до 31.12.2018г, подав декларацию на получение инвестиционных вычетов и заявление на возврат налога за 2015, 2016 и 2017 годы, соответственно.

При расторжении договора на ведение счета ИИС ранее, чем три года с даты его заключения, все ранее полученные из бюджета суммы вычетов подлежат возврату в бюджет*.*