

Содержание

1. Что такое Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)?
2. Что еще важно знать про ИИС?
3. Какие налоговые льготы (вычеты) бывают?
4. Как открыть ИИС в SmartInvest?
5. Как понять, какая льгота вам подходит?
6. Условия получения налоговой льготы
7. Как получить налоговый вычет по ИИС?
8. Как подать документы на налоговый вычет через сайт ФНС?
9. Как подать документы на налоговый вычет через сервис Росбанка?

Что такое Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?

Индивидуальный инвестиционный счет — это счет доверительного управления с особым налоговым статусом, который дает инвестору (физическому лицу) право на получение налоговых льгот от государства.

Благодаря ИИС инвестор получает доход от инвестиций и дополнительный доход от государства.

$$\text{ИИС} = \text{ваши инвестиции} + \text{доход от инвестиций} + \text{налоговая льгота}$$

Что еще важно знать про ИИС?

- ИИС может открыть только физическое лицо — налоговый резидент РФ, имеющий гражданство РФ.
- Можно иметь только один открытый договор на ведение ИИС.
- Можно вносить не более 1 млн рублей в год.
- Можно выбрать только один тип налоговой льготы.
- Тип налоговой льготы применяется на весь срок существования счета.
- Счёт можно перевести от одного брокера (управляющей компании) к другому.
- Трехлетний срок существования счета, необходимый для получения льготы, считается с даты заключения договора (открытия ИИС), а не с даты первого взноса.
- **В случае закрытия ИИС** ранее 3-х лет ранее полученный вычет (тип А) необходимо вернуть государству, уплатив пени в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 219.1 НК (вторая часть) РФ.

Какие налоговые льготы (вычеты) бывают?

Налоговый вычет — это когда государство возвращает вам часть уплаченных вами налогов.

У ИИС два типа налоговых льгот (вычетов):

Тип А: Вычет на взносы	Тип Б: Вычет на доход
Возврат 13% от внесенных на ИИС средств, но не более 52 000 руб. в год	Освобождаетесь от уплаты налога 13% на доход от инвестиций
Получаете до 52 000 руб. ежегодно. Максимальная сумма возврата — 156 000 руб. за 3 года	Вся прибыль от вложений на инвестиционном счете будет освобождена от налогообложения



Выбрать тип льготы можно в течение 3-х лет с момента открытия счета (ИИС).

Можно выбрать только одну налоговую льготу

Как открыть ИИС в SmartInvest?

1. Подберите портфель

Срок инвестирования: не менее 36 месяцев.

Сумма вложений не должна превышать 1 млн в год.

2. Заполните анкету

Заполните небольшую анкету для удаленного открытия счета.

3. Выберите вид счета ИИС

На странице выбора счета выберите ИИС.

4. Подпишите документы онлайн и пополните портфель

Подпишите документы с помощью СМС-кода. Пополните портфель через ваш онлайн банк или по реквизитам через отделение вашего банка.

Трехлетний срок, необходимый для получения льготы, считается с даты заключения договора, а не с даты первого пополнения.

Как понять, какая льгота вам подходит?

Наиболее рационально не определять тип вычета до 3-х лет, а выбрать по итогам инвестирования. Так вы точно определите, какой тип налоговой льготы подходит именно вам — возврат 13% от внесенных на ИИС средств или освобождение от уплаты налогов на весь инвестиционный доход.

Тип А: Вычет на взносы	Тип Б: Вычет на доход
Подойдет, если	
вы имеете доход, который облагается по ставке 13%.	вы пенсионер или не имеете доход, который облагается по ставке 13%. Сумма уплаченных налогов с вашего дохода меньше, чем сумма возврата по ИИС.

Условия получения налоговой льготы

- минимальная сумма для открытия ИИС в SmartInvest — 100 000 руб.;
- деньги должны лежать на ИИС не менее 3 лет;
- в течение 3 лет нельзя частично выводить средства со счета (можно только закрыть счет);

- на ИИС можно вносить не более 1 млн рублей в год (или 3 млн рублей за 3 года);
- у вас может быть только один ИИС.



Важно! Если у вас есть действующий ИИС в банке или у брокера, напишите в [клиентскую поддержку](#).

Как получить налоговый вычет по ИИС?

Тип А: Вычет на взносы	Тип Б: Вычет на доход
Шаг 1. Подайте в начале года налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ онлайн на сайте ФНС или через сервис Росбанка	Шаг 1. Через три года после открытия ИИС возьмите справку из налоговой инспекции о том, что налоговые вычеты типа А не использовались.
Шаг 2. Получите налоговый вычет уже через 3 месяца.	Шаг 2. Доверительный управляющий не будет удерживать с вас подоходный налог при выводе денег со счета.

Как подать документы на налоговый вычет через сайт ФНС?

Подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ и оформить налоговый вычет типа А (вычет на взносы) можно самостоятельно на сайте ФНС или через платные сервисы, например через [Росбанк](#).

ШАГ 1. Зарегистрируйтесь в Личном кабинете [на сайте ФНС](#) одним из трех способов:

— Получите логин и пароль от Личного кабинета в территориальном налоговом органе. При себе нужно иметь паспорт и ИНН. Узнать ИНН можно [тут](#).

— С помощью [квалифицированной электронной подписи](#), хранящейся на любом носителе: жестком диске, USB-ключе или смарт-карте. При этом требуется использование специального программного обеспечения-криптопровайдера: CryptoPro CSP версии 3.6 и выше.

— Через [сервис «Госуслуги»](#) с помощью учетной записи Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

ШАГ 2. Получите неквалифицированную электронную подпись.

Налоговая декларация — официальный документ, на котором должна стоять ваша электронная подпись (действует только на сайте налогового органа). Запомните пароль, он вам еще понадобится!



ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ФИО: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
ИНН: 0000000000 (ДЕМО)
Последний вход: 11.03.2013 00:04:05 MSK
[Инспекция](#) | [Типовые вопросы](#) | [Обратная связь](#)
[Профиль](#) | [История действий](#) | [Выход](#)

Объекты налогообложения	Начислено 0 руб.	Уплачено 0 руб.	Переплата/задолженность 1 613 руб. 14 коп./1 274 руб. 99 коп.	Налог на доходы ФЛ и страховые взносы	Документы налогоплательщика
-------------------------	---------------------	--------------------	--	---------------------------------------	-----------------------------

Получение сертификата ключа проверки электронной подписи

Уважаемый пользователь! На данной странице Вы можете создать ключ неквалифицированной электронной подписи (ЭП) и получить сертификат ключа проверки ЭП, который может быть использован для представления документов в налоговые органы с помощью сервиса (декларации о доходах, заявления о зачете/возврате денежных средств и др.).

Внимание! Данная ЭП действительна только в рамках взаимодействия с налоговыми органами через сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»

В случае если Вы имеете сертификат ключа проверки квалифицированной электронной подписи, выданный [Удостоверяющим центром аккредитованным Минкомсвязи России](#), то данная электронная подпись подходит для любого документооборота в рамках «Личного кабинета» и получение дополнительной подписи не требуется.

Сервис предоставляет Вам возможность установить один из двух вариантов электронной подписи ([узнать подробнее](#)):

- Ключ электронной подписи хранится на Вашей рабочей станции
- Ключ электронной подписи хранится в защищенной системе ФНС России

[Сформировать запрос на сертификат](#)

Реквизиты сертификата

[ЗАКРЫТЬ](#)

Данные реквизиты получены из информационных ресурсов ФНС России. В случае если Вы обнаружили ошибку в данных, необходимо направить заявление об уточнении персональных данных в налоговый орган на странице [Персональные данные](#)

СНИЛС	00000000000
ИНН	00000000000
ФИО	ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
E-mail	email@domain.com
Страна	RU
Регион	52 - Нижегородская область
Город	ПАВЛОВСКИЙ Р-Н, ПАВЛОВО Г
Улица	ЛЕНИНА УЛ, 1, 101

Пароль для доступа к сертификату

ВНИМАНИЕ! Пароль обязательно должен содержать:

- не менее 6 символов
- прописные латинские буквы (A-Z)
- строчные латинские буквы (a-z)
- арабские цифры (0-9)
- ✓ пароль не должен содержать пробелы

Повтор пароля

[Подтвердить данные и направить запрос на получение сертификата](#)

ШАГ 3. Подготовьте документы, необходимые для вычета по ИИС.

Для получения инвестиционного вычета **дистанционно** в налоговый орган необходимо предоставить:

1. Справку о доходах по форме 2-НДФЛ.

Где взять? Справка формируется по истечении налогового года.

Предоставляется по запросу клиента.

2. Отчёт Управляющего.

Где взять? Самостоятельно скачать в Личном кабинете «SmartInvest».

3. Договор доверительного управления на ведение ИИС с ООО «Сова Инвестиции» с приложениями и/или дополнительными соглашениями.

Где взять? Самостоятельно скачать в Личном кабинете «SmartInvest».

4. Платежное поручение на перечисление денежных средств на ИИС.
Где взять? Получить в банке, со счета в котором был осуществлен перевод. Если перевод осуществлялся от другого профессионального участника, то предоставить документы, подтверждающие перевод денежных средств этим профессиональным участником.
5. Налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.
Где взять? Заполнить самостоятельно при подаче документов.
6. Заявление на возврат денежных средств с указанием банковских реквизитов для перечисления вычета.
Где взять? Заполнить самостоятельно при подаче документов.



ВНИМАНИЕ. Если вы хотите подать документы в налоговый орган **в оригинале**, заблаговременно запросите оригиналы документов (пункты 1–3 из списка) по телефону или электронной почте. Документы, заверенные подписью и печатью уполномоченного лица ООО «Сова Инвестиции», можно получить почтой России (на адрес, указанный в анкете) или в офисе (лично прийти с паспортом).

ШАГ 4. Заполните декларацию по форме 3-НДФЛ.

Есть два способа заполнить декларацию 3-НДФЛ: на сайте ФНС или в специальной программе.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ФИО: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
ИНН: 000000000000 (ДЕМО)
Последний вход: 11.03.2013 00:04:05 MSK
[Инспекция](#) | [Типовые вопросы](#) | [Обратная связь](#)
[Профиль](#) | [История действий](#) | [Выход](#)

Объекты налогообложения | Начислено: 0 руб. | Уплачено: 0 руб. | Переплата/задолженность: 1 613 руб. 14 коп./1 274 руб. 99 коп. | Налог на доходы ФЛ и страховые взносы | Документы налогоплательщика

Статус проверки 3-НДФЛ

- Заполнить/отправить декларацию онлайн
- Скачать программу для заполнения налоговой декларации
- Уведомления о непредставлении налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц
- Заявление о подтверждении права на получение имущественных вычетов
- Заявление о подтверждении факта получения (неполучения) социального вычета
- Заявление о подтверждении права на получение социальных вычетов

Рег. номер декларации	Дата поступления в налоговый орган	Дата регистрации декларации	Ход камеральной проверки	Дата завершения камеральной проверки	Наименование ИФНС

Главное — правильно указать источники дохода, с которых был уплачен НДФЛ. Для этого вам понадобится справка 2-НДФЛ. Нужно просто перенести данные из одной таблицы в другую. Весь процесс сопровождается подсказками.

3. Доходы, облагаемые по ставке ...13... %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
08	2000	46500.00			11	2000	30440.00		
09	2300	6520.30			11	2300	2536.10		
10	2000	26300.00			12	2300	18000.00		



ВНИМАНИЕ. Если вы за год меняли работу либо получали официальные доходы не только от работодателя, то у вас будет несколько строк в таблице с источниками доходов.



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПЕТРОВ [REDACTED]
ИИН: [REDACTED]
E-mail: [REDACTED]
[Выход](#)

Заполнение и представление в электронном виде налоговой декларации 3-НДФЛ

НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ 3-НДФЛ ЗА 2016 ГОД

1 ДАННЫЕ → 2 ДОХОДЫ → 3 ВЫЧЕТЫ → 4 ИТОГИ

Номер декларации: 2016-35365131

ВИДЫ ДОХОДОВ

- > Доходы, облагаемые по ставке 13%
- > Доходы в виде дивидендов
- > Доходы, облагаемые по ставке 35%
- > Доходы, облагаемые по ставке 9%
- > Доходы, полученные от источников за пределами РФ
- > Доходы, полученные от предпринимательской деятельности и «серой практики»
- > Данные по участию в инвестиционных товариществах

ПОДСКАЗКА

- Внести в декларацию надо:
1. Доходы, по которым Вы обязаны отчитаться.
 2. Доходы, налоги по которым Вы хотите вернуть (получить вычет).

ДОХОДЫ, ОБЛАГАЕМЫЕ ПО СТАВКЕ 13%

Источник	Сумма дохода	Действия
[REDACTED]	руб. 40 коп.	Редактировать Удалить
[REDACTED]	руб. 25 коп.	Редактировать Удалить

[Перенести из 2-НДФЛ](#) [Добавить доход](#)

Укажите тип налогового вычета, на который вы претендуете — **«Ценные бумаги»**, — и сумму на вычет. Максимальная сумма, с которой можно получить вычет по ИИС, — 400 000 руб.

ВЫЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ



Налоговые вычеты по суммам убытков, полученных в предыдущие годы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. Эти вычеты уменьшают налогооблагаемую базу только по доходам, связанным с ценными бумагами и инструментами срочных сделок.

Инвестиционный налоговый вычет, предусмотрен подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Предоставить вычеты по ценным бумагам и инвестиционный вычет.

Год	Убытки по операциям с ЦБ	Убытки по операциям с ФИСС
2011	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2012	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2013	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2014	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2015	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ

Сумма вычета:

[На главную](#)

[<< Назад](#)

[Далее >>](#)

Проверьте внесенные данные и нажмите на кнопку с надписью «Сформировать документ на отправку». Прикрепите все остальные документы из списка, введите пароль от своей неквалифицированной электронной подписи и нажмите на кнопку «Подписать и направить».

Имя файла	Описание	Размер	
NDFL_16_35_.xml	Декларация 3-НДФЛ	30К	
Перевод ДС ИИС.pdf	Скан перевода денежных средств на брокерский счет ИИС	140К	
Договор ИИС.jpg	Договор о присоединении (об открытии ИИС)	1500К	

[Добавить документ](#)

ПОДПИСАТЬ КЛЮЧОМ УСИЛЕННОЙ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ, КОТОРЫЙ ХРАНИТСЯ В ЗАЩИЩЕННОМ ХРАНИЛИЩЕ ФНС РОССИИ



Вы можете подписать декларацию ключом усиленной неквалифицированной электронной подписи, который хранится в защищенном хранилище ФНС России.

Для этого введите пароль для доступа к сертификату и нажмите кнопку "Отправить".

Пароль:*

[На главную](#)

[Отмена](#)

[Подписать и направить](#)

ШАГ 5. Отправьте заявление и дождитесь ответа.

После того как вы отправили заполненную декларацию по форме 3-НДФЛ, нажмите кнопку «*Заявление на возврат*», чтобы отправить его в налоговую.

ВОЗВРАТ НАЛОГОВ:

КБК	ОКТМО	Сумма
		руб. Заявление на возврат

Камеральная проверка заявления занимает до трех месяцев; еще один месяц — на денежный перевод. Когда вы получите вычет, статус рассмотрения декларации в личном кабинете изменится на «*Исполнен*».

Как подать документы на налоговый вычет через сервис Росбанка?

Налоговый вычет можно оформить через [платный сервис Росбанка](#). Профессиональные юристы в режиме онлайн помогут правильно заполнить налоговую декларацию (3-НДФЛ) и написать заявление на получение налогового вычета. Но посетить налоговую инспекцию или загрузить документы онлайн на сайте ФНС все-таки придется самостоятельно.

ШАГ 1. Выберите один из предложенных на сайте [сертификатов с тарифами](#).

ШАГ 2. Позвоните по телефону 8 800-775-03-38 или +7 499-681-03-38 и назовите номер сертификата.

ШАГ 3. Следуйте инструкциям вашего налогового помощника.

ШАГ 4. Сдайте декларацию 3-НДФЛ и остальные документы.

На этом шаге работа с консультантом заканчивается, подать документы на налоговый вычет вам нужно самостоятельно.

Если вы хотите лично прийти в налоговый орган и подать документы **в оригинале**, заблаговременно запросите оригиналы документов (пункты 1–3 из перечня) по телефону или электронной почте. Документы, заверенные подписью и печатью уполномоченного лица ООО «Сова Инвестиции», можно получить почтой России (на адрес, указанный в анкете) или в офисе (лично прийти с паспортом).

Если вы хотите подать документы **дистанционно** (без личного визита в налоговый орган), то необходимо зарегистрироваться в Личном кабинете на сайте ФНС, получить неквалифицированную электронную подпись, прикрепить все документы из перечня, включая заполненную декларацию по форме 3-НДФЛ, указать тип налогового вычета и сумму на вычет, отправить заявление и дождаться ответа. Камеральная проверка заявления займет до трех месяцев; еще один месяц — на денежный перевод.

