

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Плательщик НДФЛ имеет право на уменьшение налоговой базы на сумму налоговых вычетов:

- ✓ Стандартных
- ✓ Социальных
- ✓ Инвестиционных
- ✓ Имущественных
- ✓ Профессиональных
- ✓ Налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ)
- ✓ Налоговых вычетов при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе

Стандартные налоговые вычеты

(статья 218 Налогового кодекса РФ)

Предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов (работодателей), являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальные налоговые вычеты

(статья 219 Налогового кодекса РФ)

Социальный вычет по расходам на уплату пожертвований (подпункт 1 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований:

- благотворительным организациям;
- социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях;
- НКО, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;
- религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;
- некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которые осуществляются в установленном порядке.

Максимальная сумма налогового вычета: не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальный вычет по расходам на обучение

(подпункт 2 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме, уплаченной в налоговом периоде:

- налогоплательщиком **за свое обучение** в организациях, осуществляющих образовательную деятельность;
- налогоплательщиком-родителем **за обучение своих детей (брата/сестры)** в возрасте до 24 лет;
- налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) **за обучение своих подопечных** в возрасте до 18 лет;
- налогоплательщиком - бывшим опекуном (налогоплательщиком - бывшим попечителем) **за обучение бывших подопечных** в возрасте до 24 лет **по очной форме обучения** в организациях, осуществляющих образовательную деятельность.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- договор на обучение с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- лицензия (если в договоре отсутствуют ее реквизиты) или иной соответствующий документ;
- платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальный вычет по расходам на обучение

(подпункт 2 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

При оплате обучения собственного или подопечного ребенка, брата или сестры необходимы также:

- справка, подтверждающая очную форму обучения в соответствующем году (при отсутствии этого пункта в договоре на обучение);
- свидетельство о рождении ребенка;
- документы, подтверждающие факт опекуинства или попечительства (договор об осуществлении опеки или попечительства, или договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, или договор о приемной семье;
- документы, подтверждающие родство с братом или сестрой.



Социальный вычет по расходам на медицинские услуги

(подпункт 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде:

за медицинские услуги, оказанные налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- договор с медицинским учреждением на оказание медицинских услуг;
- «Справка об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы Российской Федерации» - выдается медицинским учреждением, оказавшим услугу:
 - с кодом 1 – услуги по недорогостоящему лечению;
 - с кодом 2 – услуги по дорогостоящему лечению;
- лицензия медицинской организации или ИП (если в договоре или Справке отсутствуют ее реквизиты);
- при оплате лечения за членов своей семьи - документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальный вычет по расходам на приобретение лекарственных препаратов

(подпункт 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения, приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств и назначенных лечащим врачом:

- налогоплательщику;
- супругу (супруге) налогоплательщика;
- родителям налогоплательщика;
- детям налогоплательщика (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет;
- подопечным налогоплательщика в возрасте до 18 лет.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- назначение лечащего врача (рецептурный бланк по установленной форме, выписка из истории болезни, выписной эпикриз);
- платёжные документы, подтверждающие фактические расходы на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.);
- при приобретении медикаментов для членов своей семьи - документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке).



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальный вычет по расходам на уплату страховых взносов по договорам добровольного личного страхования

(подпункт 3 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме страховых взносов по договорам добровольного личного страхования, договорам добровольного страхования своих супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет.

Социальный вычет по расходам на уплату пенсионных и страховых взносов

(подпункт 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде:

- пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в свою пользу и (или) в пользу членов семьи (близких родственников) в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругов, родителей и детей (в том числе усыновителей и усыновленных), дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);
- страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством));
- страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенным в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)).



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальный вычет по расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию

(подпункт 5 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.

Социальный вычет по расходам на уплату дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию

(подпункт 5 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях, осуществляющих такую деятельность в соответствии с законодательством РФ.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Социальный вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

(подпункт 7 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ)

Применяется к доходам, полученным налогоплательщиками начиная с 1 января 2022 года.

Предоставляется в сумме, уплаченной за физкультурно-оздоровительные услуги, оказанные физкультурно-спортивными организациями (ИП), осуществляющими деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности:

- налогоплательщику;
- детям налогоплательщика (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет;
- подопечным налогоплательщика в возрасте до 18 лет.

Условия предоставления вычета:

- включение физкультурно-оздоровительных услуг в перечень видов физкультурно-оздоровительных услуг, утверждаемый Правительством Российской Федерации;
- включение физкультурно-спортивной организации (ИП) в перечень физкультурно-спортивных организаций (ИП), осуществляющих деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности.

Документы, подтверждающие право на вычет:

- копия договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;
- кассовый чек.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Размеры социальных налоговых вычетов

Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере:

- **не более 120 000 рублей** в совокупности за налоговый период (за исключением вычетов по расходам на обучение детей налогоплательщика и расходам на дорогостоящее лечение);
- **не более 50 000 рублей** на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя) - по расходам на обучение своих детей и подопечных;
- **фактически произведенных расходов** - по расходам на дорогостоящее лечение.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Инвестиционные налоговые вычеты

(статья 219.1 Налогового кодекса РФ)

Предоставляются:

- в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет;
- в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Имущественный налоговый вычет по расходам на приобретение имущества (статья 220 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме расходов **на новое строительство (приобретение) на территории РФ** объектов недвижимого имущества (жилых домов, квартир, комнат, долей в них, земельных участков (долей в них), предоставленных для индивидуального жилищного строительства, земельных участков (долей в них), на которых расположены приобретаемые жилые дома (доли в них).

Максимальная сумма налогового вычета:
не более 2 000 000 рублей

Документы, подтверждающие право на вычет по расходам на новое строительство (приобретение) квартиры или жилого дома:

- выписка из ЕГРП (свидетельство о праве собственности) на квартиру (жилого дома);
- договор на покупку квартиры (жилого дома);
- договор участия в долевом строительстве и акт приема-передачи – в случае строительства квартиры;
- подтверждение оплаты (чеки, квитанции, платежные поручения, расписки от продавца);
- заявление супругов о распределении вычета между собой, свидетельство о браке - если вычет заявляется по совместно нажитому имуществу;
- доверенность на оплату - если деньги за квартиру кто-то вносил по поручению.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Имущественный налоговый вычет по расходам на уплату процентов по целевым займам (кредитам)

(статья 220 Налогового кодекса РФ)

Предоставляется в сумме расходов **на погашение процентов**:

- по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство (приобретение) на территории РФ объектов недвижимого имущества (жилого дома, квартиры, комнаты, долей в них, земельных участков (долей в них), предоставленных для индивидуального жилищного строительства, земельных участков (долей в них), на которых расположены приобретаемые жилые дома (доли в них) (далее – целевые кредиты);
- по кредитам (займам), полученным от **банков** в целях рефинансирования (перекредитования) целевых кредитов;
- по кредитам (займам), полученным от **организаций** (если такие займы выданы в соответствии с программами помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшимся в сложной финансовой ситуации, утверждаемыми Правительством Российской Федерации) в целях рефинансирования (перекредитования) целевых кредитов.

Максимальная сумма налогового вычета: **не более 3 000 000 рублей.**



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Профессиональные налоговые вычеты

(статья 221 Налогового кодекса РФ)

Предоставляются:

- налоговым агентом - на основании письменного заявления налогоплательщика;
- налоговым органом – только при отсутствии налогового агента – на основании налоговой декларации по НДФЛ (форма 3-НДФЛ).

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ) (статья 220.1 Налогового кодекса РФ).

Предоставляются:

- в размере сумм убытков, полученных **от операций с ценными бумагами**, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных **от операций с ПФИ**, обращающимися на организованном рынке.



НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе

(статья 220.2 Налогового кодекса РФ)

Предоставляются:

- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, **с ценными бумагами, обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, **с ценными бумагами, не обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, **с производными финансовыми инструментами, не обращающимися** на организованном рынке ценных бумаг;
- в размере сумм убытков, полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, **с долями участия** в уставном капитале организаций;
- в размере сумм убытков, полученных **от прочих операций** инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик.



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ДАРЕНИЯ

На основании статьи 210 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс)

доходы в виде имущества или имущественного права, полученные в дар физическим лицом,
подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц.

На основании статей 228 и 229 Кодекса такие физические лица **обязаны:**

- представить налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- уплатить налог на доходы физических лиц в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При этом налог на доходы физических лиц не уплачивается и налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) не представляется в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации:

- супругами;
- родителями и детьми (в том числе усыновителями и усыновленными);
- дедушкой, бабушкой и внуками;
- полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами (пункт 18.1 статьи 217 Кодекса).



ЧТО ДЕЛАТЬ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА В УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ

(ДЛЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ)

1

Проверить подключение банка, через который осуществлялась сделка по приобретению жилья, к ФНС России на сайте NALOG.GOV.RU

2

Подать заявку в банк (при наличии технической возможности через приложение банка) на передачу сведений для вычета в ФНС России

3

Ожидать поступление сведений от банка в ФНС России. В личном кабинете налогоплательщика появится соответствующее уведомление

4

Получить результат предварительного рассмотрения полученных от банка сведений. В личном кабинете налогоплательщика появится предзаполненное заявление на вычет или сообщение об отказе с указанием причины отказа

5

Подписать предзаполненное заявление на вычет в личном кабинете налогоплательщика, предварительно проверив его

6

Ожидать поступления денежных средств на банковский счет, указанный в заявлении



ЧТО ДЕЛАТЬ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА В УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ

(ДЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ
В СУММЕ ВНЕСЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)

1

Проверить подключение брокера/доверительного управляющего (ДУ), у которого открыт индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), к ФНС России на сайте NALOG.GOV.RU

2

Подать заявку брокеру/ДУ (при наличии технической возможности через приложение брокера/ДУ) на передачу сведений для вычета в ФНС России

3

Ожидать поступление сведений от брокера/ДУ в ФНС России. В личном кабинете налогоплательщика появится соответствующее уведомление

4

Получить результат предварительного рассмотрения полученных от брокера/ДУ сведений. В личном кабинете налогоплательщика появится предзаполненное заявление на вычет или сообщение об отказе с указанием причины отказа

5

Подписать предзаполненное заявление на вычет в личном кабинете налогоплательщика, предварительно проверив его

6

Ожидать поступления денежных средств на банковский счет, указанный в заявлении.



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Инвестиционные и имущественные налоговые вычеты. Упрощенный порядок

С 21 мая 2021 года вступили в силу изменения законодательства, предусматривающие возможность получения налогоплательщиками – физическими лицами **инвестиционных и имущественных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на приобретение жилья и уплату процентов по целевым займам (кредитам) в упрощенном порядке.**

Соответствующий закон подписан Президентом России 20.04.2021 (Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

В рамках упрощенного порядка налогоплательщики, имеющие личный кабинет на сайте ФНС России, могут получить такие вычеты существенно быстрее и без необходимости направления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и пакета подтверждающих право на вычет документов.

Вся информация, необходимая для проверки права граждан на налоговый вычет, поступает в налоговые органы (с их согласия) напрямую от банков/брокеров (налоговых агентов) - **участников информационного обмена** с ФНС России.

ВАЖНО!

Вычетом в упрощенном порядке могут воспользоваться только граждане, заключившие договоры на приобретение недвижимого имущества / договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с банками/брокерами (налоговыми агентами), присоединившимися к такому информационному взаимодействию.



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Инвестиционные и имущественные налоговые вычеты. Упрощенный порядок

Участие банков/брокеров в информационном взаимодействии с ФНС России является добровольным.

Актуальный перечень участников информационного взаимодействия, являющихся основными источниками сведений для предоставления вычета в упрощенном порядке, размещен на официальном сайте ФНС России.

Налогоплательщики будут проинформированы о возможности получения вычета в упрощенном порядке специальным сообщением в своем личном кабинете на сайте ФНС России непосредственно по факту поступления от банков/брокеров сведений, а также могут отследить весь процесс с момента подписания автоматически предзаполненного заявления на вычет до возврата налога.

Таким образом, **до появления предзаполненного заявления в личном кабинете налогоплательщику не требуется осуществлять каких-либо действий.**

Налоговый орган в срок до одного месяца с даты подписания налогоплательщиком предзаполненного заявления осуществляет его камеральную налоговую проверку. В случае положительного решения, возврат денежных средств осуществляется в течение 15 дней.

Для уточнения возможности получения налоговых вычетов в упрощенном порядке следует обратиться к банку/брокеру (налоговому агенту), с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (договор по приобретению имущества).



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Инвестиционные и имущественные налоговые вычеты. Упрощенный порядок

Необходимо отметить, что новый упрощенный порядок не отменяет возможности получения имущественных налоговых вычетов посредством подачи декларации 3-НДФЛ.

Срок проведения камеральной налоговой проверки в таком случае остается прежним и составляет 3 месяца. На процедуры возврата денежных средств отводится один месяц.

Подробнее об упрощенном механизме получения налоговых вычетов можно ознакомиться на промо-странице

«Упрощенный порядок получения вычетов по НДФЛ»
на сайте ФНС России (https://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl_easy/).



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ НАЛОГОВЫХ АГЕНТОВ

**(В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ
В УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ)**

С 21 мая 2021 года вступили в силу изменения законодательства, предусматривающие возможность получения налогоплательщиками – физическими лицами инвестиционных и имущественных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на приобретение жилья и уплату процентов по целевым займам (кредитам) в упрощенном порядке.

Соответствующий закон подписан Президентом России 20.04.2021 (Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).



В рамках упрощенного порядка налогоплательщики, имеющие личный кабинет на сайте ФНС России, могут получить такие вычеты существенно быстрее и без необходимости направления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и пакета подтверждающих право на вычет документов.

Необходимые для подтверждения права на вычеты сведения налоговые органы получают от участников информационного взаимодействия - налоговых агентов (банков/брокеров).



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ НАЛОГОВЫХ АГЕНТОВ

(В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ
В УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ)

Взаимодействие с налоговыми агентами (банками/брокерами) осуществляется в соответствии с Правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке, размещёнными на официальном сайте ФНС России **NALOG.GOV.RU**.



Внешние пользователи осуществляют информационный обмен с налоговыми органами при условии соблюдения ими Правил, а также по утверждаемым ФНС России форматам информационного взаимодействия.

Указанными Правилами, в том числе, определен порядок подключения налоговых агентов (банков/брокеров), изъявивших желание присоединиться к такому информационному обмену.

Заявки на подключение к информационному обмену необходимо направлять по электронной почте **fns.cashback@nalog.ru**.

Актуальный реестр участников информационного обмена размещен на сайте ФНС России.

Следует отметить, что участие налоговых агентов (банков/брокеров) в таком обмене информацией осуществляется в добровольном порядке.

Подробнее об упрощенном механизме получения налоговых вычетов можно ознакомиться на промо-странице «Упрощенный порядок получения вычетов по НДС» на сайте ФНС России (https://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl_easy/).

