«Утверждаю»

Заместитель руководителя

УФНС России по Липецкой области

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С.И. Есина

*“\_\_\_” январь 2024 года*

**Информационное сообщение для сайта:**

**Как получить инвестиционный налоговый вычет**

УФНС России по Липецкой области напоминает, что налогоплательщики имеют право уменьшить облагаемый НДФЛ доход и получить налоговые вычеты. Одним из таких вычетов является вычет по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС).

Для получения инвестиционного вычета физическое лицо должно открыть инвестиционный счет и выполнить ряд условий:

* договор на открытие индивидуального инвестиционного счета должен быть заключен не менее чем на 3 года;
* должен быть открыт только один инвестиционный счет;
* каждый год необходимо пополнять инвестиционный счет, на сумму не более 1 млн рублей.

Ежегодно можно возвращать 13% от внесенной на инвестиционный счет суммы. Для этого необходимо представить заполненную декларацию 3-НДФЛ с пакетом подтверждающих документов: справка о доходах по форме 2-НДФЛ, копия договора на ведение инвестиционного счета, платежные документы о поступлении денег на счет.

Наиболее простой и быстрый вариант получить налоговый вычет по ИИС – подать декларацию онлайн в Личном кабинете налогоплательщика. Для этого откройте раздел «Жизненные ситуации». Выберите пункт «Подать декларацию 3-НДФЛ». Заполните пустые поля. Нажмите кнопку «Распорядиться» для отправки декларации и других документов в налоговый орган. Укажите реквизиты счета для перечисления денежных средств.

Также налогоплательщик может воспользоваться упрощенной формой получения инвестиционного налогового вычета. По факту поступления от налоговых агентов (банков) необходимых сведений в «Личный кабинет налогоплательщика физического лица» придет специальное сообщение. В случае наличия права на получение налогового вычета налогоплательщику будет направлено предзаполненное заявление для его утверждения.

Такое заявление налоговый орган формирует не позднее 20 марта (по сведениям, представленным до 25 февраля) и не позднее 20 дней в случае представления сведений после 25 февраля.

Обращаем внимание, в случае расторжения договора об открытии инвестиционного счета до истечения 3 лет, если налогоплательщик ранее воспользовался своим правом на получение вычета, то ему необходимо будет вернуть полученные средства, представив в налоговый орган декларацию 3-НДФЛ.

Начальник отдела:

Э.В. Орехова\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_