

ПИСЬМО ФНС РОССИИ от 03.05.2023 № СД-4-11/5634@ «ОБ ОСОБЕННОСТЯХ
ПРИМЕНЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЙ ПУНКТА 3 СТАТЬИ 219.1 НАЛОГОВОГО КОДЕКСА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Федеральная налоговая служба направляет для сведения и использования в работе письмо Министерства финансов Российской Федерации от 25.04.2023 N 03-04-07/37960 по вопросу применения нормы пункта 3 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Доведите настоящее письмо до нижестоящих налоговых органов.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
2 класса
Д.С.САТИН

Приложение

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПИСЬМО

от 25 апреля 2023 г. N 03-04-07/37960

Департамент налоговой политики (далее - Департамент) рассмотрел письмо по вопросу предоставления инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц и сообщает следующее.

Особенности предоставления инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, установлены пунктом 3 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс).

Так, согласно подпунктам 3 и 4 пункта 3 статьи 219.1 Кодекса инвестиционный налоговый вычет предоставляется с учетом в том числе следующих особенностей:

налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел 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;

в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения сроков, указанных в подпункте 1 пункта 4 статьи 219.1 Кодекса (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода

всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

В соответствии с пунктом 2 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее заключенный договор на ведение индивидуального инвестиционного счета должен быть прекращен в течение месяца.

Таким образом, налогоплательщик вправе получить инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных им в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, при соблюдении установленных пунктом 3 статьи 219.1 Кодекса особенностей, в частности, при отсутствии у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение 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.

По мнению Департамента, при соблюдении особенностей, установленных пунктом 2 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", условие о переводе всех активов на второй индивидуальный инвестиционный счет считается выполненным в случаях, когда прекращение договора на ведение первого индивидуального инвестиционного счета осуществляется без перевода активов на второй индивидуальный инвестиционный счет в связи с отсутствием активов на таком первом счете в течение всего периода действия договора на его ведение.

Директор Департамента

Д.В.ВОЛКОВ