женское
лидерство
в инвестициях

Налоговый вычет через ИИС: инструкция по возврату денег



Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это специальный брокерский счет, который дает право на налоговые льготы от государства.

Простыми словами, вы открываете счет, вносите деньги, покупаете акции или облигации, а государство либо возвращает вам часть уплаченного подоходного налога, либо освобождает ваш инвестиционный доход от налога.

Типы налоговых вычетов *по ИИС*

С 1 января 2024 года старые ИИС (с выбором типа А или Б) больше не открывают. Вместо них действует ИИС-3 — счет, который объединяет обе налоговые льготы.

Вычет на долгосрочные сбережения

С 2024 года в России действует единый налоговый вычет на долгосрочные сбережения (ст. 219.2 НК РФ). Это не отдельный вид льготы, а общий, в который вошли сразу несколько инвестиционных инструментов. Общий лимит вычета — 400 000 ₽ в год:

Что включается	С какого года	Кто может получить
ИИС третьего типа (ИИС-3) — взносы на счет	С 2024 года	Владелец ИИС-3
Программа долгосрочных сбережений (ПДС) — взносы в НПФ	С 2024 года	Участник ПДС
Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) — взносы в НПФ	С 2025 года	Вкладчик по договору НПО

С 1 сентября 2026 года вычет на долгосрочные сбережения расширен:



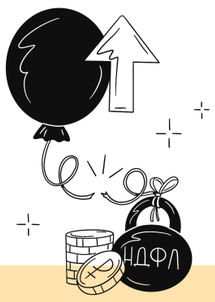
Страхование жизни

Страхование жизни (ДСЖ) тоже войдет в этот вычет. Раньше страховые взносы «конкурировали» с другими социальными расходами в лимите 150 000 ₽.



Лимит для семей с детьми

Для семей с детьми лимит вырастет до 500 000 ₽ на каждого родителя, если договор заключен в пользу ребенка. Если оба родителя копят на ребенка, общий лимит — 1 000 000 ₽ в год (возврат до 220 000 ₽ на семью).



Доход без НДФЛ

Освобождение дохода от налога — прибыль по договорам долгосрочных сбережений не облагается НДФЛ в пределах 30 000 000 ₽ по одному контракту.

Какие вычеты действуют *по старым ИИС?*

По счетам, открытым до 2024 года, нужно было выбрать один тип вычета — А или Б.

Тип А — возврат налога на взносы. Этот тип вычета позволяет ежегодно возвращать часть уплаченного подоходного налога (НДФЛ) в размере 13–22% от суммы, внесенной на ИИС.

Ключевые параметры:

Параметр	Значение
Максимальная сумма для вычета в год	400 000 ₽
Максимальный возврат (при ставке 13%)	52 000 ₽
Максимальный возврат (при ставке 22%)	88 000 ₽
Периодичность	Ежегодно

К примеру, вы зарабатываете 50 000 ₽ в месяц.

За год ваш работодатель удержал НДФЛ: 50 000 × 12 × 13% = 78 000 ₽. Вы внесли на ИИС 400 000 ₽ и подаете заявление на вычет. Государство возвращает вам 52 000 ₽ (13% от 400 000 ₽).

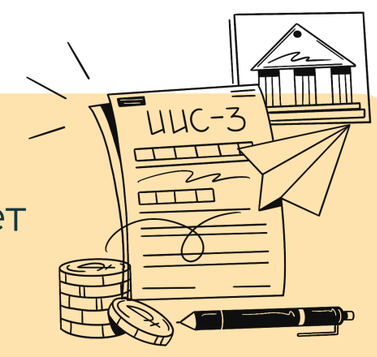
Тип Б — освобождение дохода от налога. Этот тип вычета полностью освобождает от налога всю прибыль, которую вы заработали на инвестициях в рамках ИИС. Льгота применяется однократно при закрытии счета.

Простой пример.

Вы открыли ИИС и за три года заработали на покупке и продаже акций 150 000 ₽ прибыли. При закрытии счета вы не платите 13% налог с этой суммы, а экономия составляет 19 500 ₽.

Упрощенный порядок: как получить вычет без декларации?

1 Брокер передает данные в ФНС



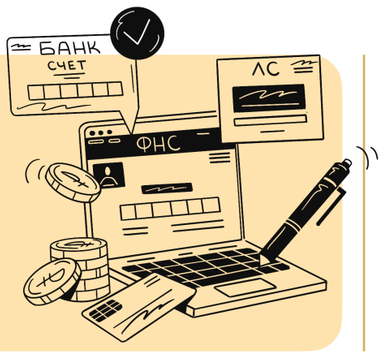
Ежегодно, в начале года, ваш брокер или банк отправляет в налоговую информацию о вашем ИИС: сколько внесли, какие операции проводили. Вы ничего не делаете — это автоматическая процедура.

2 ФНС формирует предзаполненное заявление



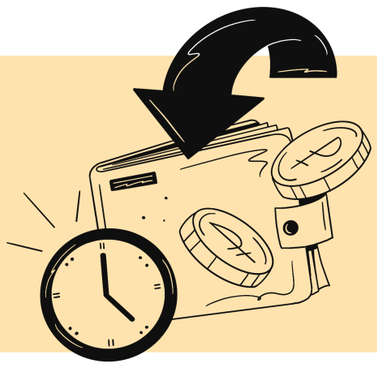
Если у вас есть право на вычет и налоговая получила необходимые сведения, заявление появится в Личном кабинете налогоплательщика.

3 Вы заходите в ЛК и подписываете заявление



Убедитесь, что банковский счет для перевода указан верно. Если нет, его можно изменить в настройках.

4 Ждете деньги

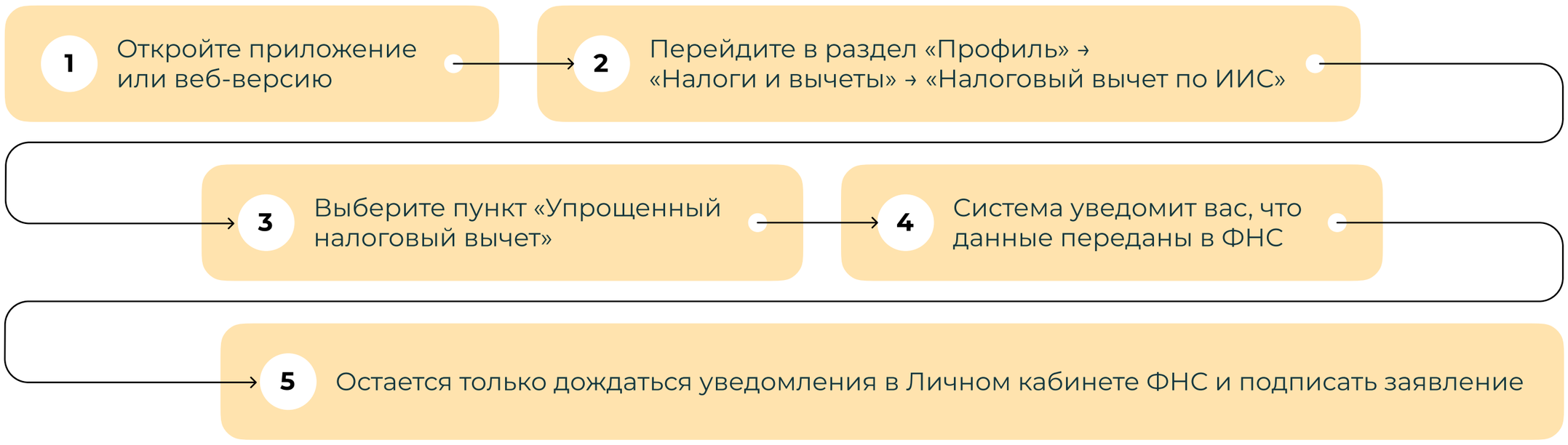


После подписания средства поступают на ваш счет в течение 15–30 дней. Общий срок с момента начала проверки — до 45 дней.

Пример.

Инвестор открыл ИИС в 2025 году и внес 400 000 ₽. В феврале 2026 года брокер передал данные в ФНС. В апреле в Личном кабинете появилось готовое заявление на 52 000 ₽. Инвестор подтвердил его электронной подписью, а через 2 недели деньги пришли на карту. Без единой бумажной справки.

Процедура оформления налогового вычета у разных брокеров может отличаться, но общий порядок действий выглядит так:



Весь процесс занимает минимум вашего времени, так как фактически вы просто нажимаете пару кнопок в приложении и один раз подписываете заявление на сайте налоговой.

Даже с упрощенной системой *возможны задержки или отказ.*

Основные причины:

Брокер не передал данные — свяжитесь с ним и уточните, отправил ли он отчетность в ФНС.

Данные не совпадают, например, паспортные данные у брокера и в налоговой разные. Проверьте их и при необходимости обновите.

Вы уже подали декларацию 3-НДФЛ по-старому, тогда ФНС будет обрабатывать заявление в обычном порядке, а не по упрощенке.

Как получить вычет *через декларацию 3-НДФЛ:* пошаговая инструкция

Подать декларацию 3-НДФЛ можно через Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России или загрузить туда готовый файл, сформированный в программе «Декларация».

→ Шаг 1.

Подготовьте документы.

Документ о пополнении ИИС	Справка о доходах
Платежное поручение или выписка из банка, подтверждающая перевод денег на счет.	Если подаете заявление в январе–феврале, справку нужно запросить у работодателя. С марта налоговая уже знает данные о ваших доходах за прошлый год.

→ Шаг 2.

Зайдите в Личный кабинет на сайте nalog.ru.

Авторизуйтесь через Госуслуги
или с помощью электронной подписи.

→ Шаг 3.

Перейдите в раздел «Вычеты».

В горизонтальном меню выберите: «Вычеты» → «Получить вычет» → «Вычет при инвестировании».

→ Шаг 4.

Заполните заявление.

Система предложит вам готовое заявление с предзаполненными данными. Вам нужно:

Указать доход за год и источники, а затем — сумму, которую вы внесли на ИИС	Выбрать счет в банке для перечисления возврата	Проверить сумму, так как она рассчитается автоматически на основе данных о ваших доходах и пополнениях

Загрузите подтверждающие документы: справку 2-НДФЛ, договор об открытии ИИС и платежки о внесении денег.

→ Шаг 5.

Отправьте заявление.

Финальный этап — введите пароль от сертификата электронной подписи и нажмите «Отправить». Готово, ваша декларация ушла в налоговую.

Примеры заполненных деклараций 3-НДФЛ есть на сайте ФНС.



Важно!

Подать декларацию на возврат налога можно в течение 3 лет с момента возникновения права на вычет. Например, в 2026 году можно получить вычет за 2025, 2024 и 2023 годы.

*Информация носит ознакомительный характер и не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Перед принятием решений проконсультируйтесь с финансовым советником.