

Вопрос: О получении инвестиционного вычета по НДФЛ при реализации (погашении) ценных бумаг, а также их приобретении в порядке мены.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 7 апреля 2017 г. N 03-04-06/20731

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо по вопросам, связанным с предоставлением инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс), и в соответствии со статьей 34.2 Кодекса разъясняет следующее.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса при определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 и со статьей 214.1 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 Кодекса и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

Подпунктом 4 пункта 2 статьи 219.1 Кодекса установлено, что инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации.

Получение инвестиционного налогового вычета является правом налогоплательщика. При этом статья 219.1 Кодекса не предусматривает в качестве обязательного условия для предоставления инвестиционных налоговых вычетов получение налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика.

В случае если инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 Кодекса, не был предоставлен налоговым агентом в установленном порядке, возврат излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика в порядке, установленном статьей 231 Кодекса.

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона от 28.12.2013 N 420-ФЗ "О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" право на предоставление инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.1 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, применяется к доходам, полученным при реализации (погашении) ценных бумаг, приобретенных после 1 января 2014 года.

Согласно пункту 2 статьи 218 Гражданского кодекса Российской Федерации право собственности на имущество, которое имеет собственника, может быть приобретено другим лицом на основании договора купли-продажи, мены, дарения или иной сделки об отчуждении этого имущества.

Если ценные бумаги были приобретены в порядке мены, инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата применяется к доходам налогоплательщика от реализации (погашения) указанных ценных бумаг, полученных в результате мены.

В случае приобретения пая паевого инвестиционного фонда в порядке обмена (конвертации) одного пая паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого паевого инвестиционного фонда датой приобретения пая паевого фонда, полученного в результате обмена, является дата совершения обмена (конвертации). Если такой обмен осуществлен в 2014 году, приобретение паевого инвестиционного фонда считается произведенным в соответствующую дату 2014 года.

Согласно подпункту 2 пункта 2 статьи 219.1 Кодекса предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, равной 3 000 000 рублей. При реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемыми в полных годах, значение коэффициента Кцб определяется по приведенной в указанном подпункте формуле.

При этом округление полученного значения коэффициента Кцб статьей 219.1 Кодекса не предусмотрено. Вместе с тем в соответствии с пунктом 6 статьи 52 Кодекса сумма налога исчисляется в полных рублях.

Одновременно сообщается, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, направленные налогоплательщикам и (или) налоговым агентам, имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым органам и

налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Директор Департамента
А.В.САЗАНОВ

07.04.2017
