



# **Предоставление гражданам социальных и инвестиционных налоговых вычетов, налогового вычета на долгосрочные сбережения, налогового вычета за сдачу нормативов ГТО**

**Заместитель начальника отдела налогообложения доходов физических лиц и камерального контроля  
Управления ФНС России по Ленинградской области**

19.09.2025

# Основные виды налоговых вычетов

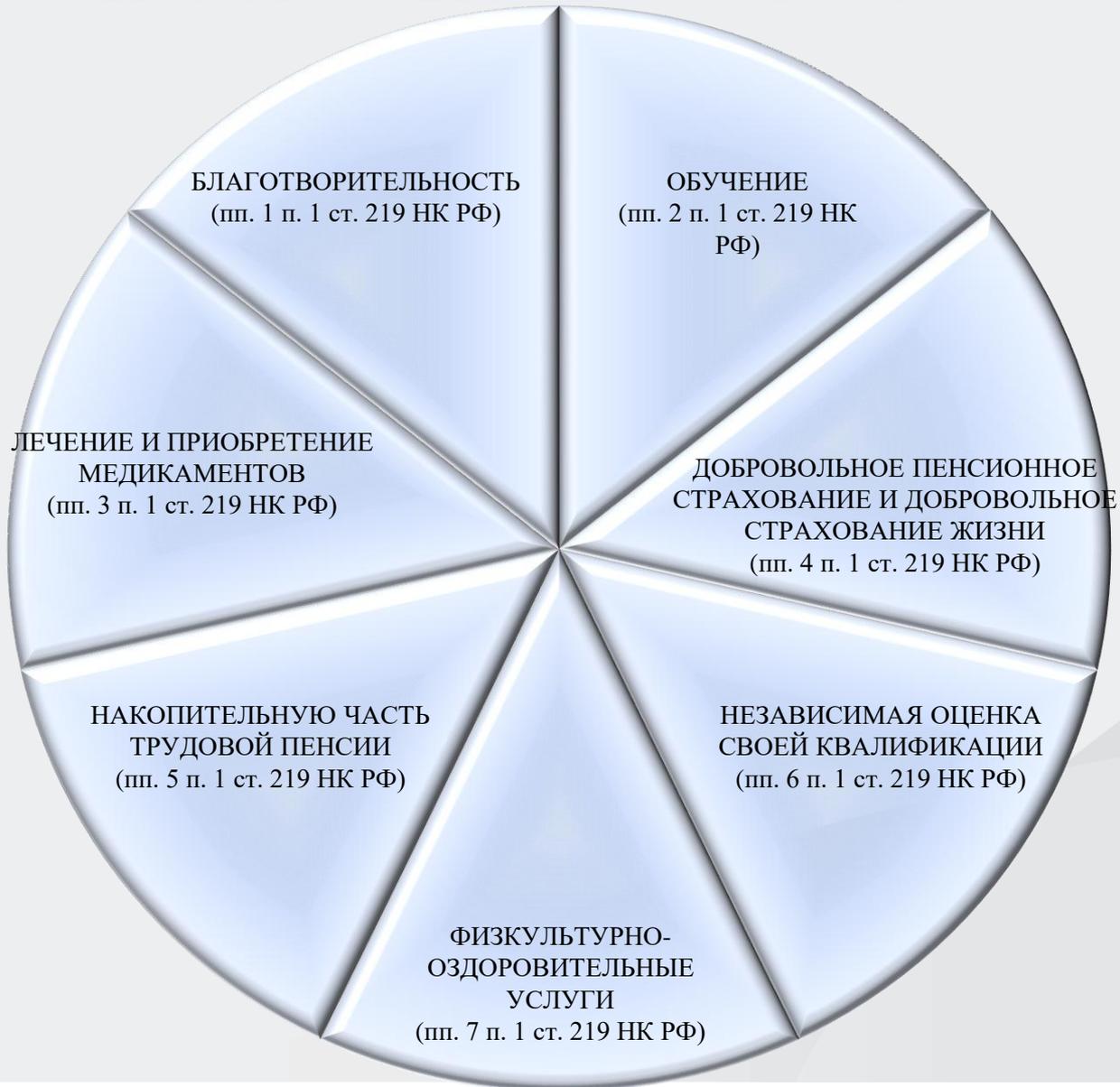


## Стандартный налоговый вычет по ГТО

С 1 января 2025 года налоговый вычет в размере 18 000 рублей за налоговый период распространяется на лиц, выполнивших нормативы испытаний (тестов) Всероссийского физкультурно-спортивного комплекса "Готов к труду и обороне", соответствующие их возрастной группе, и награжденных знаком отличия, а также на лиц, подтвердивших полученный знак отличия. Указанный вычет предоставляется за налоговый период, в котором произошло награждение соответствующим знаком отличия или его подтверждение, при условии прохождения налогоплательщиком диспансеризации в соответствующем календарном году. Налоговый агент вправе применить данный налоговый вычет единовременно в любом месяце налогового периода, но не ранее месяца подтверждения налогоплательщиком права на указанный налоговый вычет

# Социальные налоговые вычеты

## по расходам на:



# Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

- ❖ *благотворительным организациям;*
- ❖ *социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими деятельности, предусмотренной законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях;*
- ❖ *некоммерческим организациям, 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 порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций".*

**Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.**

**Вычет также не предоставляется в следующих случаях:**

- ❖ *перечисление денежных средств было произведено не напрямую в организации, перечень которых определен НК РФ, а в адрес учрежденных ими фондов;*
- ❖ *расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;*
- ❖ *денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.*

# Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на благотворительность.
2. Подготовить копии документов, подтверждающих перечисление налогоплательщиком денежных средств на благотворительность (платежных документов (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.п.), договоры (соглашения) на пожертвования, оказание благотворительной помощи и т.п.)

# Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на оплату:

- ❖ собственного обучения любой формы обучения (очная, вечерняя, заочная, иная);
- ❖ обучения своего ребенка (детей) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения;
- ❖ обучения своего опекаемого подопечного (подопечных) в возрасте до 18 лет по очной форме обучения;
- ❖ обучения бывших своих опекаемых подопечных в возрасте до 24 лет (после прекращения над ними опеки или попечительства) по очной форме обучения;
- ❖ обучения своего брата или сестры в возрасте до 24 лет по очной форме обучения, приходящемся ему полнородными (т.е. имеющими с ним общих отца и мать) либо неполнородными (т.е. имеющими с ним только одного общего родителя);
- ❖ обучения своего супруга (супруги) по очной форме обучения (в отношении расходов по обучению, начиная с 01.01.2024).

## Максимальные суммы социальных вычетов на расходы на обучение

детей (подопечных)  
50 000 рублей в год – до  
01.01.2024  
110 000 рублей в год – с  
01.01.2024  
на каждого ребенка в общей  
сумме на обоих родителей  
(опекуна или попечителя)

собственное, брата (сестры), супруга (супруги)  
120 000 рублей в год – до 01.01.2024  
150 000 рублей в год – с 01.01.2024  
в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными с  
лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на  
накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование  
и добровольное страхование жизни, прохождение независимой оценки своей  
квалификации, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги

# Социальный налоговый вычет по расходам на обучение

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на оплату обучения либо до окончания календарного года, в котором произведены расходы на оплату обучения, обратившись к работодателю с письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения права налогоплательщика на получение вычета у работодателя.

2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам (начиная с расходов с 01.01.2024 для подтверждения права на социальный вычет по обучению необходимо приложить только справку об оплате образовательных услуг для представления в налоговый орган, выданную образовательной организацией и индивидуальным предпринимателем, осуществляющими образовательную деятельность. Форма справки утверждена приказом ФНС России от 18.10.2023 № ЕД-7-11/755@):

- ❖ договор с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг с приложениями и дополнительными соглашениями к нему (в случае заключения);
- ❖ платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение (чеки контрольно-кассовой техники, приходные кассовые ордера, платежные поручения и т.п.);
- ❖ справка, подтверждающая очную форму обучения ребенка (подопечного), супруга (супруги), брата (сестры) в соответствующем году (если этот пункт отсутствует в договоре с образовательным учреждением на оказание образовательных услуг);
- ❖ документы, подтверждающие брак, родство либо факт опекунов (попечительства) (свидетельства о рождении, свидетельство о браке, договор об осуществлении опеки или попечительства, договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, договор о приемной семье)

# Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на оплату

❖ медицинских услуг, в том числе дорогостоящих, оказанных ему самому, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), подопечным в возрасте до 18 лет (бывшим подопечным в возрасте до 24 лет после прекращения опеки или попечительства, если указанные граждане являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность) (далее – члены семьи);

❖ назначенные врачом лекарства, в том числе для членов семьи;

❖ страховые взносы по договору ДМС, заключенному в целях своего лечения или лечения членов семьи.

Расходы на лечение детей (в том числе усыновленных) и бывших подопечных в возрасте от 18 до 24 лет учитываются в отношении доходов, полученных начиная с 2022 года.

## Максимальные суммы социальных вычетов на расходы на лечение и приобретение медикаментов

Дорогостоящее лечение – без ограничения, но не превышают годовой облагаемый доход налогоплательщика

Лечение и приобретение медикаментов

120 000 рублей в год – до 01.01.2024

150 000 рублей в год – с 01.01.2024

в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными с обучением (за исключением обучения детей), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, прохождение независимой оценки своей квалификации, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги

# Социальный налоговый вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на оплату лечения или приобретение медикаментов либо до окончания календарного года, в котором произведены расходы на лечение и (или) приобретение медикаментов, обратившись к работодателю с письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения права налогоплательщика на получение вычета у работодателя.

2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам (начиная с расходов с 01.01.2024 для подтверждения права на социальный вычет по лечению необходимо приложить только справку об оплате медицинских услуг с кодом 1 или 2, выданную медицинской организацией или индивидуальным предпринимателем, оказывающими медицинские услуги. Форма справки утверждена приказом ФНС России от 08.11.2023 № ЕД-7-11/824@):

- ❖ справка об оплате медицинских услуг с кодом 1 или 2;
- ❖ рецептурный бланк, оформленный медицинским работником (если назначение лекарственных препаратов не оформляется на рецептурном бланке, то возможно использование сведений из медицинской документации пациента);
- ❖ платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходные кассовые ордера, платежные поручения и т.п.);
- ❖ договор ДМС или страховой медицинский полис добровольного страхования
- ❖ справка, подтверждающая очную форму обучения члена семьи в соответствующем году;
- ❖ документы, подтверждающие брак, родство либо факт опекунов (попечителей) (свидетельства о рождении, свидетельство о браке, договор об осуществлении опеки или попечительства, договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, договор о приемной семье)

# Социальный налоговый вычет по расходам на добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на оплату:

- ❖ по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями
- ❖ по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет

Договоры могут быть заключены в пользу налогоплательщика, в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (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)

**Максимальные суммы социальных вычетов на расходы на добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни**

120 000 рублей в год – до 01.01.2024

150 000 рублей в год – с 01.01.2024

в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными с обучением (за исключением обучения детей), лечением (за исключением дорогостоящего лечения) и приобретением медикаментов, уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги

# Социальный налоговый вычет по расходам на добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на оплату взносов по договорам добровольного пенсионного страхования и добровольного страхования жизни либо до окончания календарного года, в котором произведены указанные расходы, обратившись к работодателю с письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения права налогоплательщика на получение вычета у работодателя.

2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам (начиная с расходов с 01.01.2024 для подтверждения права на социальный вычет по расходам на оплату расходов по договорам добровольного пенсионного страхования со страховыми организациями и по договорам добровольного страхования жизни необходимо приложить только справку об оплате страховых взносов для представления в налоговый орган, выданную страховой организацией. Форма справки утверждена приказом ФНС России от 12.10.2023 № БВ-7-11/736@):

- ❖ копия договора (страхового полиса) со страховой компанией;
- ❖ копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил страховые взносы;
- ❖ платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходные кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

# Социальный налоговый вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на оплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

**В случае оплаты дополнительных взносов на накопительную часть пенсии за налогоплательщика его работодателем социальный вычет физическому лицу не предоставляется!**

**Максимальные суммы социальных вычетов на расходы на накопительную часть трудовой пенсии**

120 000 рублей в год – до 01.01.2024

150 000 рублей в год – с 01.01.2024

в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными с обучением (за исключением обучения детей), лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, прохождение независимой оценки своей квалификации, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на оплату дополнительных взносов на накопительную часть трудовой пенсии.
2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам:
  - ❖ Справка от работодателя о суммах дополнительных страховых взносов, которые были удержаны и перечислены им по поручению налогоплательщика
  - ❖ платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки контрольно-кассовой техники, приходные кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

# Социальный налоговый вычет по расходам на независимую оценку своей квалификации

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на оплату независимой оценки своей квалификации.

**В случае оплаты независимой оценки квалификации за налогоплательщика его работодателем социальный вычет физическому лицу не предоставляется!**

**Максимальные суммы социальных вычетов на расходы на независимую оценку своей квалификации**

120 000 рублей в год – до 01.01.2024

150 000 рублей в год – с 01.01.2024

в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными с обучением (за исключением обучения детей), лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, по расходам на накопительную часть трудовой пенсии, оказанные физкультурно-оздоровительные услуги

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на оплату независимой оценки своей квалификации.
2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам:
  - ❖ копии договора со специальным центром на оказание услуг независимой оценки квалификации, выписки из реестра центров оценки квалификации, выданного свидетельства о квалификации;
  - ❖ платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика об оплате независимой оценки своей квалификации (чеки контрольно-кассовой техники, приходные кассовые ордера, платежные поручения и т.п.).

# Социальный налоговый вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

Предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, оказанных 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 (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность);
- ❖ 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.

**В случае оплаты физкультурно-оздоровительных услуг за налогоплательщика его работодателем социальный вычет физическому лицу не предоставляется!**

**Максимальные суммы социальных вычетов на расходы на физкультурно-оздоровительные услуги**

120 000 рублей в год – до 01.01.2024

150 000 рублей в год – с 01.01.2024

в совокупности с другими расходами налогоплательщика, связанными с обучением (за исключением обучения детей), лечением (за исключением дорогостоящего лечения), уплатой взносов на накопительную часть трудовой пенсии, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, по расходам на накопительную часть трудовой пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации

# Социальный налоговый вычет по расходам на физкультурно-оздоровительные услуги

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на оплату физкультурно-оздоровительных услуг либо до окончания календарного года, в котором произведены расходы на физкультурно-оздоровительные услуги, обратившись к работодателю с письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения права налогоплательщика на получение вычета у работодателя.

2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам (начиная с расходов с 01.01.2024 для подтверждения права на социальный вычет за оказанные физкультурно-оздоровительные услуги необходимо приложить только справку об оплате физкультурно-оздоровительных услуг, выданную физкультурно-спортивной организацией или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими деятельность в области физической культуры и спорта. Форма справки утверждена приказом ФНС России от 18.10.2023 № ЕД-7-11/756@):

- ❖ копия договора на оказание физкультурно-оздоровительных услуг;
- ❖ платежные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на оплату физкультурно-оздоровительных услуг (чеки контрольно-кассовой техники, приходные кассовые ордера, платежные поручения и т.п.);
- ❖ справки, подтверждающие очную форму обучения детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 24 лет в соответствующем году;
- ❖ документы, подтверждающие родство либо факт опекуинства (попечительства) (свидетельство о рождении, договор об осуществлении опеки или попечительства, договор об осуществлении попечительства над несовершеннолетним гражданином, договор о приемной семье)

# Инвестиционные налоговые вычеты

**Правом на инвестиционные налоговые вычеты обладает налогоплательщик, который осуществлял следующие операции:**

- ❖ с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в результате которых получил доход их реализации (погашения);
- ❖ вносил личные денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 31 декабря 2023 года включительно;
- ❖ получал доход по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом до 31 декабря 2023 года включительно.

# Инвестиционный налоговый вычет в размере доходов от продажи ценных бумаг

## Условия предоставления вычета:

- ❖ налоговый вычет предоставляется при реализации (погашении) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, находившихся в собственности более трех лет;
- ❖ предельный размер налогового вычета определяется как произведение количества полных лет нахождения ценных бумаг в собственности и суммы, равной 3 000 000 рублей;
- ❖ срок нахождения ценной бумаги в собственности исчисляется исходя из метода реализации (погашения) ценных бумаг, приобретенных первыми по времени (ФИФО);
- ❖ налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, если эти ценные бумаги были учтены на индивидуальном инвестиционном счете налогоплательщика на дату их реализации (погашения) и (или) ранее этой даты.

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором была продажа ценных бумаг.
2. Подготовить комплект документов, подтверждающих право на получение социального вычета по произведенным расходам, например, отчеты брокера подтверждающие срок нахождения реализованных ценных бумаг в собственности (также правильность расчета налогового вычета).

# Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 31 декабря 2023 года включительно

## Условия предоставления вычета:

- ❖ налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 рублей при условии, что договор на ведение такого индивидуального инвестиционного счета был заключен в соответствующем налоговом периоде или был действителен в течение всего соответствующего налогового периода;
- ❖ 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 3-х лет с момента открытия, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с получением налогового вычета, подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика сумм пеней.

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором было внесение денежных средств на ИИС.
2. Подготовить комплект документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет:
  - ❖ договор на ведение индивидуального инвестиционного счета или;
  - ❖ договор о брокерском обслуживании / договор доверительного управления в форме единого документа, подписанного сторонами, или
  - ❖ заявление (уведомление, извещение) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления\*
  - ❖ платежное поручение, если денежные средства зачислялись с банковского счета;
  - ❖ приходно-кассовый ордер, если денежные средства вносились наличными;
  - ❖ поручение на зачисление денежных средств вместе с отчетом брокера (управляющего) о проведении операции, если денежные средства переводились с другого счета, открытого у брокера (управляющего).

# Инвестиционный налоговый вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом до 31 декабря 2023 года включительно

## Условия предоставления вычета:

- ❖ налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в полной сумме полученного дохода по операциям, совершенным на данном счете;
- ❖ налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее трех лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- ❖ налогоплательщик не может воспользоваться правом на получение данного налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета воспользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (пп. 2 п. 1 [ст. 219.1 НК РФ](#)).

## Как получить вычет

1. Заполнить 3-НДФЛ по окончании года, в котором было окончание договора на ведение ИИС.
2. Подготовить комплект документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие факт совершения операций на индивидуальном инвестиционном счете).

# Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан

С 2024 года в России действует программа долгосрочных сбережений, в соответствии с которой официально работающие граждане смогут получать вычеты по НДФЛ в отношении долгосрочных сбережений в сумме:

- ❖ пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающим выплату негосударственной пенсии, заключенным налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом (НПФ), уплаченных начиная с 1 января 2025 года;
- ❖ сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным налогоплательщиком с НПФ, уплаченных начиная с 1 января 2024 года. Право получения вычета распространяется на договоры, заключенные в свою пользу, а также в пользу близких родственников, установленных в пп. 1 п.1 статьи 219.2 Налогового Кодекса РФ.
- ❖ денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый начиная с 1 января 2024 года;
- ❖ положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, открытом начиная с 1 января 2024 года, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на ИИС. При этом денежные средства, внесенные на ИИС, и положительный результат по операциям на ИИС учитываются в сумме вычета при условии, что в течение срока действия договора на ИИС налогоплательщик не имел одновременно более 2 других договоров на ведение ИИС.

Также предусмотрен ряд переходных положений. В частности, по минимальному сроку для договоров долгосрочных сбережений с НПФ и договоров на ведение ИИС предусмотрен переходный период с 2024-2030 годы - не менее 5 лет при заключении договора в 2024-2026 гг. с ежегодным повышением срока на 1 год.

Воспользоваться правом получения таких вычетов по НДФЛ смогут официально работающие граждане Российской Федерации, участвующие в программе долгосрочных сбережений, за которых работодатели уплачивают налог на доходы физического лица.

Первые три вычета предоставляются в совокупности в пределах 400 тыс. рублей в год. Таким образом, максимальный размер возврата налога может составить от 52 тыс. до 60 тыс. рублей ежегодно в зависимости от размера доходов инвестора и его ставки НДФЛ (13 или 15%).

# Упрощенный порядок предоставления налоговых вычетов

## С 21 мая 2021 года на основании Федерального закона от 20.04.2021 № 100-ФЗ

- ❖ инвестиционные налоговые вычеты (пп. 2 и 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ);
- ❖ имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимого имущества и по уплате процентов по ипотеке (пп. 3 и 4 п. 1 ст. 220 НК РФ).

## С 1 января 2024 года на основании Федерального закона от 31.07.2023 № 389-ФЗ

- ❖ социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ), в частности:
- ❖ на оплату обучения;
- ❖ на оплату медицинских услуг;
- ❖ на оплату физкультурно-оздоровительных услуг;
- ❖ на уплату страховых взносов по договорам ДМС, добровольного пенсионного страхования и добровольного страхования жизни;
- ❖ на уплату пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

## С 1 января 2025 года на основании Федерального закона от 23.03.2024 № 58-ФЗ

- ❖ налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, в частности:
- ❖ в сумме сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным с негосударственным пенсионным фондом (пп. 2 п. 1 ст. 219.2 НК РФ);
- ❖ по операциям на индивидуальных инвестиционных счетах, открытых начиная с 1 января 2024 года (пп. 3 и 4 п. 1 ст. 219.2 НК РФ).



**Спасибо за внимание!**