



ЭКОНОМИКА
МОСКВЫ



ДЕПАРТАМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ПОЛИТИКИ И РАЗВИТИЯ
ГОРОДА МОСКВЫ



АНАЛИТИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР МОСКВЫ

ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ ГОССЛУЖАЩИХ



И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ
О ДОХОДАХ

2024 ГОД



1 Введение 03

2 Инвестиции госслужащего 08

- 2.1 Банковские депозиты 08**
- 2.2 Драгоценные металлы 13**
- 2.3 Инвестиционное страхование жизни 16**
- 2.4 Ценные бумаги 20**
- 2.5 Индивидуальный инвестиционный счет 36**
- 2.6 Статус квалифицированного инвестора 43**
- 2.7 Риски и доходность финансовых инструментов 46**
- 2.8 Последствия банкротства компании или брокера 52**

3 Налоговый вычет 54

Приложения 67

- 1 Сдача жилья в аренду 67**
- 2 Подработка или работа по совместительству 73**
- 3 Декларирование доходов 79**
- 4 Налог на доходы физических лиц 88**



1. Введение



Буклет призван рассказать государственным служащим (далее – госслужащим) о возможностях инвестирования и получения дополнительного дохода без нарушений законодательства, а также об основных правилах декларирования данного дохода.

Информация, представленная в настоящем буклете, также применима по отношению и к муниципальным служащим, однако необходимо принимать во внимание особенности законодательства о муниципальной службе и возможные ограничения, которые могут быть установлены на муниципальном уровне.



- Данные **материалы не являются заменой методических рекомендаций** Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации о представлении сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнении соответствующей формы справки для использования в ходе декларационной кампании.
- При возникновении вопросов о возможном конфликте интересов необходимо обращаться в профильное подразделение организации, ответственное за разъяснение положений законодательства в части гражданской службы, или в Комиссию по соблюдению требований к служебному поведению госслужащих и урегулированию конфликта интересов.
- Департамент экономической политики и развития города Москвы не несет ответственности за распространение сведений, не соответствующих содержанию материала.
- Разъяснения и ссылки на законодательство, приведенные в данном материале, актуальны по состоянию на 20.08.2024.



Госслужащие, как правило, знают только **о запретах и ограничениях** госслужбы:

Запрещено*:



Участвовать в управлении коммерческой или некоммерческой организацией**



Заниматься предпринимательской деятельностью

Вместе с тем в настоящее время госслужащим доступно многообразие источников дополнительного дохода, о которых **многие не знают:**

Разрешено:

- ✓ Инвестирование
- ✓ Получение дохода от сдачи в аренду жилья
- ✓ Подработка
- ✓ и т.д.

Данный буклет включает в себя:



описание инструментов для получения дополнительного дохода и сохранения накоплений



информацию о том, как правильно указывать дополнительный доход в сведениях о доходах госслужащего, исчислять с полученного дохода НДФЛ

*Ст. 17 Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации»

** За исключением случаев безвозмездного участия, перечисленных в пп. 3 п. 1 ст. 17 Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации» (участие в ТСЖ, ЖСК, ГСК, профсоюзе, политической партии. В других случаях - с разрешения нанимателя)



1. Введение

Общая информация об инструментах получения дополнительного дохода

РАЗРЕШЕНО:



Открывать и иметь счета в **российских** банках

хранить наличные денежные средства, валюту, открывать металлический счет в банке, владеть и пользоваться российскими финансовыми инструментами



Приобретать ценные бумаги **российских** компаний

инвестировать в компании и организации



Сдавать жилье в аренду

получать доход от сдачи в аренду жилья, приобретенного в некоммерческих целях



Работать по **совместительству**

осуществлять иную оплачиваемую деятельность, если данная деятельность не вызывает конфликт интересов

ЗАПРЕЩЕНО*

Отдельным категориям**:



Открывать и иметь счета в **иностранн**ых банках, расположенных за пределами РФ

хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках



Приобретать ценные бумаги **иностранн**ых компаний

инвестировать в иностранные компании и иные иностранные организации



Владеть цифровыми финансовыми активами, выпущенными в информационных системах, организованных **в соответствии с иностранным правом, и цифровой валютой, в том числе криптовалютой**

Всем:



Заниматься **предпринимательской деятельностью**

лично или через доверенных лиц

* Федеральный закон от 27.07.2004 №79-ФЗ (ред. от 22.04.2024) «О государственной гражданской службе Российской Федерации»

**В соответствии с 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» запрет распространяется на лиц, замещающих (занимающих):

- государственные должности РФ, государственные должности субъектов РФ, а также на супругов и несовершеннолетних детей данных лиц;
- должности федеральной государственной службы, должности государственной гражданской службы субъектов РФ, **которые включены в перечни, установленные соответственно НПА федерального и регионального уровней**. Распространение запрета на их супругов и несовершеннолетних детей также регулируется соответствующим НПА.

Уточнить наличие Вашего уровня должности в утвержденном региональном перечне можно в профильном подразделении организации, ответственном за разъяснение положений законодательства в части гражданской службы, или в отделе кадров



КАК ПРАВИЛЬНО ВПИСАТЬ И НИЧЕГО НЕ ЗАБЫТЬ



Доходы по инвестиционным счетам



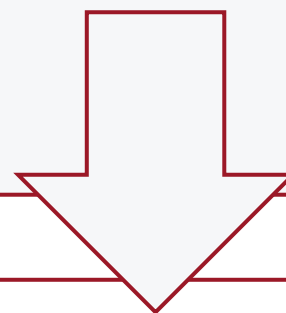
Выплаты по страховкам



Материнский капитал

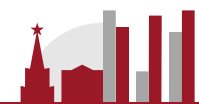


и т.д.



№ п/п	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
1	Доход по основному месту работы	
2	Доход от педагогической и научной деятельности	
3	Доход от иной творческой деятельности	
4	Доход от вкладов в банках и иных кредитных организациях	
5	Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях	
6	Иные доходы (указать вид дохода):	
	1)	
	2)	
7	Итого доход за отчетный период	

Далее разберем
все подробнее





2. Инвестиции госслужащего

2.1. Банковские депозиты



БАНКОВСКИЙ ВКЛАД, ДЕПОЗИТ

Один из самых безопасных финансовых активов благодаря обязательной системе страхования вкладов. Однако он не приносит большой доход – как правило, ставки ниже уровня инфляции

Как правильно выбрать банк для вклада?

ОПРЕДЕЛЯЕМ ИДЕАЛЬНЫЙ ВКЛАД ЗА 3 ЭТАПА

1

Определите срок вклада, депозита

Если Вы точно знаете, что в течение какого-то определенного времени не будете использовать Ваши деньги – разместите их на депозит. Даже небольшой срок депозита может принести максимальную отдачу от Ваших средств

2

Определите лучшие условия

Банковские вклады отличаются по нескольким критериям: срок вклада, доходность, сумма вклада, валюта, возможность пополнения денежных средств и т.д. Определите, что больше подходит именно Вам

3

Выберите банк

Изучите предложения разных банков. Выберите наиболее подходящее предложение и удобный банк для Вас



СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ (ССВ)

Государственная гарантия безопасности Вашего вклада. Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц

1,4
млн руб.



Максимальная сумма возмещения

Возмещение выплачивается Агентством по страхованию вкладов вкладчику банка в размере 100% от суммы всех его вкладов в каждом банке, но не более максимальной суммы возмещения **(1,4 млн руб.)**



Страховой случай

Возмещение происходит при страховом случае:

- отзыв лицензии банка
- введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка



Прием заявлений о выплате возмещения

Начинается не ранее 14 рабочих дней со дня наступления страхового случая. Обратиться за выплатой можно в течении всего ликвидационного периода (как правило 3 года)



НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

Депозитный счет, который объединяет преимущества вклада и дебетовой карты. Дает возможность ежемесячного начисления процентов, пополнения и снятия без ограничений

В отличие от вклада, накопительный счет открывается на любой срок и с любой первоначальной суммой. Это бессрочный вклад, с меньшей процентной ставкой, но без каких-либо ограничений в плане пользования собственными средствами. Вы в любой момент можете забрать свои деньги. Накопительные счета также застрахованы в ССВ, как и банковские вклады



Проценты

Проценты начисляются ежемесячно на минимальный остаток, хранящийся на счете в течение месяца



Минимальный остаток

Это минимальное количество денег, которое хранилось на «Накопительном счете» в течение каждого месяца. Начисленные проценты тоже учитываются. Месячный период определяется с даты открытия счета

ОСОБЕННОСТИ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

- **Срок счета** - не ограничен, можно вывести или внести деньги в любое время
- **Ставка** - не зависит от срока и не фиксируется. Банк может изменить ставку в любой момент, предупредив заранее
- **Досрочное снятие денег** – возможно без потери накопленных процентов
- **Сумма снятия** – не ограничена
- **Пополнение** – без ограничений
- **Количество счетов** – зависит от банка



2.1. Банковские депозиты Пример расчета дохода



ВКЛАД



Расчет дохода

Показатель	Ед. изм.	Значение
Размер вклада	Тыс. руб.	1 000
Процентная ставка, годовых	%	9,5%
Сумма в конце 1-го года	Тыс. руб.	1 080
Сумма в конце 3-го года	Тыс. руб.	1 285



НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ



Расчет дохода

Накопительный счет	Ед. изм.	Значение
Размер вклада	Тыс. руб.	1 000
Процентная ставка, годовых	%	4,8%
Сумма в конце 1-го года	Тыс. руб.	1 048
Сумма в конце 3-го года	Тыс. руб.	1 144

ВЫВОДЫ

- Более **доходный вариант вклада**
- Банковское **страхование**
- **Невозможность снять средства** ранее определенного срока
- **Потеря процентов** при досрочном снятии средств

ВЫВОДЫ

- **Менее доходный** вариант вклада
- Банковское **страхование**
- **Неограниченный срок** счета
- Возможность **в любое время пополнять и снимать средства без потери процентов**

Чтобы определиться с вариантом вложений,
необходимо обдумать цели и сроки вклада



2.1. Банковские депозиты

Налог с вкладов

С каких доходов по вкладам придется заплатить НДФЛ за 2023 год*:



Налогом облагается только часть суммы процентов по всем вкладам, **превышающая лимит**, по ставке 13% (15% для доходов свыше 5 млн руб. – [подробнее в приложении 4](#)). При этом количество и размер вкладов не имеют значения

**ЛИМИТ
РАССЧИТЫВАЕТСЯ
ПО ФОРМУЛЕ:**

1 млн
руб.

X

**Максимальная ключевая ставка
Банка России за календарный год**

ВАЖНО!



При расчете будут учитываться не только **срочные вклады**, но также **накопительные и другие счета** (включая карточные счета), по которым начисляются проценты. Исключение: эскроу-счета и те вклады, по которым ставка не превышала 1%



Обслуживающий банк, выплачивающий проценты по вкладам, передаст сведения о суммах выплаченных процентов в налоговые органы. Налог рассчитает ФНС России. **Сдавать декларацию 3-НДФЛ** для уплаты налога с доходов по вкладам **не нужно**



Лимит меняется на 1-е число каждого месяца (если меняется ставка Банка России). При итоговом расчете лимита будет учитываться только **максимальное значение** из действовавших **за год** ставок Банка России



Уведомление об уплате налога придет от ФНС России в личный кабинет налогоплательщика **до 1 ноября** года, следующего за истекшим годом, в котором получен доход



Уплатить налог необходимо будет по уведомлению ФНС **до 1 декабря** года, следующего за истекшим годом, в котором получен доход



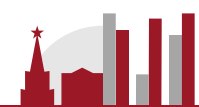
Налогоплательщик **вправе уменьшить налоговую базу** на сумму налоговых вычетов ([подробнее в разделе 3](#))

*Освобождены от НДФЛ доходы в виде процентов, полученных в 2021 и 2022 годах по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ



2. Инвестиции госслужащего

2.2. Драгоценные металлы





ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

«Защитный актив», который не теряет свою стоимость с течением времени. Вы можете приобрести золото, серебро или платину

ГОССЛУЖАЩИЙ МОЖЕТ ПРИОБРЕСТИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ В РАЗЛИЧНОЙ ФОРМЕ



драгоценные
слитки



инвестиционные
монеты



на металлический
счет



на брокерский
счет

После покупки металл необходимо правильно хранить



Доход от продажи драгоценных металлов – это разница между суммой продажи металлов и суммой их покупки

Как отчитаться в ФНС о доходе от продажи драгоценных металлов?

Заполните и подайте в ИФНС декларацию 3-НДФЛ и уплатите налог с дохода
Если доход получен на брокерском счету, то заполнение декларации не требуется
(подробнее см. в разделе 2.4)

При необходимости информацию о купленных монетах и металлах можно получить в банке, у которого драг. металлы приобретались

Налогообложение

- Доход облагается НДФЛ только по ставке **13%**
- При исчислении НДФЛ можно воспользоваться имущественными налоговыми вычетами или уменьшить сумму облагаемого дохода на сумму произведенных документально подтвержденных расходов

Освобождаются от налогообложения доходы:

- Если Вы реализовали в 2022 и 2023 гг. слитки золота
- Если Вы владели драгоценными металлами более трех лет

В этих случаях подавать декларацию в ИФНС не нужно

Декларирование

Металлический и брокерский счет необходимо указать в разделе 4 «Сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях» Сведений о доходах*
Как правильно задекларировать доход **смотри приложение 3**

* п. 152 р.4 Методических рекомендаций по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/5>)



Драгоценные металлы можно приобрести в разной форме:

- **Реальные слитки** (приобретаются в отделении банка)
- **Инвестиционные монеты** (приобретаются в отделении банка)
- **Металлический счет в банке** (открывается в мобильном приложении или в отделении банка, счет ведется в граммах драгоценных металлов)
- **Золото на брокерском счете** (покупается через мобильное приложение брокера или поручение брокеру)

Хранение металлов

- **Лучший вариант** хранения слитков и инвестиционных монет - **сдать в хранилище банка**. Однако Вы можете хранить их и дома. Важно помнить, что **любое повреждение драгоценного слитка или монеты снижает их ценность**
- При покупке металла **на металлическом счете** хранение происходит в банке, при этом владельцу **не производится физическая передача металла**
- При приобретении **у брокера слитки хранятся в специальных хранилищах** Национального Клирингового Центра на территории России



ПЛЮСЫ ВЛАДЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

- Металлы не теряют свою ценность со временем (**«защитный актив»**)
- Возможность диверсификации рисков за счет хранения сбережений в форме металлов
- Дополнительный заработок за счет роста стоимости металлов

МИНУСЫ ВЛАДЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

- Низкая прибыльность
- Медленный темп роста капитала



2. Инвестиции госслужащего

2.3. Инвестиционное страхование жизни



Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

Это финансовый продукт, который включает в себя элементы добровольного **страхования жизни и инвестиции**. Иными словами, это разновидность страхования, за счет которого можно покрыть, например, расходы на лечение в случае травмы и потенциально получить прибыль. Однако страховые компании прибыль не гарантируют.

Инвестор (страхуемое лицо) **единоразово** вносит страховой взнос на определенный срок (как правило, до 3-5 лет), который делится на две части: инвестиционную и гарантированную. Первая часть направляется в более доходные инструменты, которые при этом имеют больший риск (например, в акции). Вторая часть – в более надежные инструменты со стабильной доходностью, обеспечивающей гарантированную выплату взносов (например, ОФЗ – облигации федерального займа). Как правило, **инвестор может выбрать вариант из предлагаемых стратегий и сфер инвестирования**.

Перед приобретением ценных бумаг госслужащему необходимо проверить наличие занимаемой должности в соответствующем перечне должностей, которым запрещается владеть иностранными финансовыми инструментами (см. страницу 6). Включенные в перечень госслужащие могут инвестировать в ценные бумаги только российских компаний. Это необходимо учитывать при выборе страховой компании и стратегии инвестирования.

При этом **инвестор** (застрахованное лицо) **не считается владельцем активов**, в которые инвестированы средства страховых компаний, и на него не распространяется запрет на покупку иностранных ценных бумаг **в случае, если Правила страхования не предоставляют застрахованному лицу возможности повлиять на действия страховщика в части инвестирования** средств и совершать какие-либо юридически значимые действия в отношении этих активов*.

* Письмо Минтруда России от 09.02.2018 № 18-2/10/В-877 «По вопросу заключения договоров инвестиционного страхования жизни отдельным категориям лиц, на которых распространяется запрет, предусмотренный Федеральным законом от 07.05.2013 № 79-ФЗ»



Накопительное страхование жизни (НСЖ)

Похожий на ИЖС финансовый продукт, включает в себя элементы **страхования жизни и банковского вклада**.

В отличие от ИЖС страховой взнос может быть как единовременным, так и регулярным (например, ежегодным). Срок страхования также существенно превышает ИЖС (как правило, от 3-5 лет до 45-50 лет). При этом **инвестор не может выбирать стратегию и сферы инвестирования**.

Доход

При наступлении страхового случая страховщик выплатит лицу, указанному в полисе (это может быть третье лицо, например супруг или дети), компенсацию вместе с полученным доходом от инвестиций (при его наличии). После этого полис перестает действовать.

Если в течение срока страховой случай не наступил, то в его конце страховая компания вернет сумму уплаченных взносов. **Если инвестиции принесли доход**, то застрахованный получит и его.



НЕДОСТАТКИ:

1. **Вложения не застрахованы в Системе страхования вкладов**
2. **Невозможно досрочно вернуть взносы в полном объеме без штрафов**
3. **Длительный срок вложений при отсутствии гарантии доходности**

Доходность по ИСЖ за последние годы:

31% полисов – нулевая доходность

42% полисов – 1-2%

20% полисов – 2-4%

7% полисов – более 5%

Доходность по НСЖ успешных страховых компаний близка к ставкам по банковским вкладам

ГДЕ КУПИТЬ?

Оформить ИСЖ или НСЖ можно в страховой компании или банке-партнере. Помимо основных документов, страховая компания может запросить сведения о состоянии здоровья.



Налогообложение

Полученный по ИСЖ и НСЖ **доход облагается НДФЛ.**

При этом **облагается налогом только сумма, превышающая доход,** который инвестор получил бы по ставке, равной ключевой ставке Банка России в каждом году действия полиса*.

В случае наступления страхового случая страховая выплата налогом не облагается

Также **при оформлении полиса на срок от 5 лет** можно оформить **социальный налоговый вычет**, но не более установленных лимитов (единый лимит с вычетами за лечение, обучение, фитнес).

Подробнее в разделе 3.

Декларирование

Наличие полиса ИСЖ и НСЖ необходимо указать в подразделе 6.2 «Срочные обязательства финансового характера» Сведений о доходах**.

Как задекларировать доход смотри в приложении 3.



Пример расчета налога

1

Исходные данные

Взнос в ИСЖ 1 на 5 лет = 100 тыс. руб.
Взнос в ИСЖ 2 на 5 лет = 100 тыс. руб.
Накопления с доходом в ИСЖ 1 = 140 тыс. руб.
Накопления с доходом в ИСЖ 2 = 170 тыс. руб.
Ключевая ставка в течение 5 лет неизменна и = 8%

2

Расчет необлагаемого налогом дохода

$100 \text{ тыс. руб.} \cdot 8\% \cdot 5 \text{ лет} = 40 \text{ тыс. руб.}$ дохода по каждому ИСЖ не облагается НДФЛ

3

Расчет НДФЛ к уплате

Налогооблагаемая база по ИСЖ 1
140 тыс. руб. выплаты
- 100 тыс. руб. взносов
- 40 тыс. руб. необлагаемого дохода
= 0
НДФЛ = 0

Налогооблагаемая база по ИСЖ 2
170 тыс. руб. выплаты
- 100 тыс. руб. взносов
- 40 тыс. руб. необлагаемого дохода
= 30 тыс. руб.
НДФЛ = 30 тыс. руб. * 13% = 3,9 тыс. руб.

* Подпункт 2 пункта 1 статьи 213 Налогового Кодекса РФ. С 01.01.2025 вносятся изменения в НК РФ и налогом будет облагаться весь доход.
** пп.3 п.212 Методических рекомендаций по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/5>)



2. Инвестиции госслужащего

2.4. Ценные бумаги



2.4. Ценные бумаги Что может госслужащий



Покупать акции российских компаний на бирже

кроме акций биржевых
инвестфондов (ETF), которые
выпускает зарубежная
компания



Приобретать облигации российских компаний

и получать от них доход,
где доходом являются купон
и (или) дисконт



Приобретать иностранную валюту и паи

паевых инвестиционных
фондов (ПИФов) и биржевых
паевых инвестиционных
фондов (БПИФов), если они
не инвестируют в иностранные
финансовые инструменты



Избегайте конфликта интересов

если владение ценными бумагами приводит
к конфликту интересов, гражданский
служащий обязан передать ценные бумаги
в доверительное управление



1 **Акции**

Доля в бизнесе.

Покупая акцию, инвестор получает право на часть будущей прибыли компании в виде дивидендов, а в случае успешной работы компании цена на ее акции может вырасти и при их продаже инвестор получит дополнительный доход. Однако нет гарантий стабильных выплат дивидендов и роста цен на акции

2 **Облигации**

Долговое обязательство.

Государство / субъект РФ / компания берет у инвесторов деньги в долг, а взамен выдает им свои облигации как расписку с обещанием вернуть эти деньги за определенный срок. А пока компания возвращает долг, она платит инвесторам проценты — так называемые купоны

3 **ETF** (Exchange Traded Fund)

Биржевой инвестиционный фонд, зарегистрированный вне пределов России, но акции которого можно приобрести на российском фондовом рынке. Портфель фонда может состоять из акций и облигаций компаний. Приобретая пай фонда, инвестор становится владельцем доли портфеля фонда

4 **БПИФ** (биржевой паевой инвестиционный фонд)

Аналог ETF, зарегистрированный на территории России. Один из видов коллективных инвестиций, когда инвесторы вкладывают свои деньги в готовый набор определенных активов. Активы БПИФ как правило состоят из акций и облигаций крупнейших компаний из одной или нескольких стран

5 **ПИФ / ЗПИФ** (паевой инвестиционный фонд/ закрытый паевой инвестиционный фонд)

Аналог БПИФ. Ключевое отличие — **не торгуются на бирже.** Также ПИФы могут приобретать более широкий набор различных активов, в том числе недвижимость

6 **Фьючерсы и опционы**

Производные финансовые инструменты. Приобретая их, Вы покупаете не активы (акции, валюту, нефть, зерно или металлы), а возможность купить или продать их в будущем.



ЦЕННАЯ БУМАГА является документом, который подтверждает права ее владельца: **получить дивиденды, проголосовать** на собрании, **продать** или **переуступить**, либо использовать ценные бумаги в качестве **залога**. **Учет** каждого нового владельца бумаги и хранение информации о владельцах ценных бумаг осуществляет **депозитарий**.

Перед приобретением ценных бумаг госслужащему необходимо проверить наличие занимаемой должности в соответствующем перечне должностей, которым запрещается владеть иностранными финансовыми инструментами (см. страницу 6). Включенные в перечень госслужащие могут инвестировать в ценные бумаги только российских компаний.

Облигация

Эта ценная бумага подтверждает **обязанность эмитента возратить долг**, а также **выплачивать % (купон)** в течение определенного времени. Покупка облигации означает, что Вы даете деньги на время в долг (кредит) эмитенту (компания, субъекту РФ, государству (ОФЗ)). **Доход по облигации** состоит из купонного дохода и разницы в стоимости в случае ее продажи по более высокой цене.

Акция

Это ценная бумага, подтверждающая **владение долей в бизнесе**. Компания выпускает акции и продает их, чтобы **привлечь инвестиции**. Покупая бумаги, Вы становитесь совладельцем бизнеса, миноритарным акционером (то есть без права голоса), и **имеете право на часть прибыли** компании в виде дивидендов (если владение акцией предусматривает выплаты дивидендов).

Доходом по акции являются **дивиденды и разницы в стоимости** в случае ее продажи по более высокой цене (дивиденды и доход от продажи акций декларируются в разных разделах Справки о доходах – [подробнее в приложении 3](#)).



Где купить ценные бумаги?

Купить ценные бумаги можно напрямую у эмитента, на фондовой бирже, в банке, у частных инвесторов и компаний.

Чтобы **купить** ценные бумаги на бирже Вам нужно **открыть брокерский счет** (см. далее в настоящем разделе)

Налогообложение

О налогообложении и применении вычетов смотрите далее в настоящем разделе



РИСКИ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Вложения не застрахованы в Системе страхования вкладов, вложенные средства могут быть потеряны.

2. Доход не гарантирован. Стоимость ценных бумаг может как расти, так и падать.

Акции являются **более рискованными вложениями средств** по сравнению с облигациями, **но и более доходными.**

Торговля ценными бумагами ведется **на фондовых биржах.** Биржа **гарантирует** совершение сделки и получение денежных средств продавцом, что **снижает риски** участников.

В России 2 фондовые биржи - **Московская биржа и Санкт-Петербургская биржа.** На них сейчас доступны **порядка 3 тыс. ценных бумаг.**

Брокер заинтересован в том, чтобы Вы совершали как можно больше сделок - за каждую сделку (покупку или продажу ценной бумаги) **брокер возьмет с Вас комиссию.** При частой покупке-продаже (трейдинге) Ваша доходность от инвестиций снижается, а риски возрастают.

Топ-5 брокеров по числу клиентов в 2024 году*

Количество зарегистрированных клиентов

1	Т-Банк	8 780 тыс.
2	Сбер	5 400 тыс.
3	ВТБ	2 627 тыс.
4	БКС	867 тыс.
5	Финам	318 тыс.

* <https://fin-plan.org/blog/investitsii/luchshie-brokery-2024/>



НАРОДНЫЕ ОБЛИГАЦИИ (облигации для населения) – небиржевые облигации, которые приобретаются **физическими лицами** у государства / субъекта РФ.

Особенность народных облигаций в том, что они не торгуются на бирже. Они рассчитаны на людей, не готовых участвовать в биржевых операциях.

Учет прав собственности на народные облигации ведет уполномоченная органами власти России организация – **Центральный депозитарий**.

Облигации для населения – это промежуточный инструмент между «классическими» облигациями и депозитами:

- в отличие от биржевых облигаций, инвесторы защищены от возможных потерь из-за колебания курса (эмитент обязуется в любой момент выкупить обратно народные облигации по заявке инвестора по цене приобретения)
- доходность по народным облигациям, как правило, выше доходности депозитов
- ценные бумаги не застрахованы в системе страхования вкладов

Кто выпускает народные облигации?

Облигации для населения выпускает **Минфин России** (ОФЗ-н, в 2022 г. размещение временно приостановлено), **субъекты РФ** (Калининградская область, Томская область)

30.05.2023 Москва также выпустила «зеленые» облигации для населения, подробнее на <https://greenbonds.moscow/>



Где купить народные облигации?

Купить или продать народные облигации можно только через банки-агенты, определенные эмитентом, или на финансовом маркетплейсе (<https://finuslugi.ru/>).

Госслужащие также могут покупать облигации для населения с последующим декларированием доходов.

Налогообложение

О налогообложении и применении вычетов смотрите далее в настоящем разделе.



КАК ПОЛУЧИТЬ СРЕДСТВА?

Продать эти ценные бумаги другому человеку нельзя.

После завершения срока заимствований эмитент погашает облигации (возвращает долг) аналогично «классическим» облигациям

При этом **можно в любой момент предъявить облигации эмитенту и досрочно забрать вложенные средства** (в случае ОФЗ-н в первые 12 месяцев с потерей дохода, в случае народных облигаций Москвы – с сохранением дохода).

Инвестор, вложившийся в народные облигации, не несет риск изменения их стоимости на бирже.

Народные облигации не продаются на бирже. Эмитент гарантирует владельцу возможность досрочного возврата средств.

В отличие от биржевых облигаций, при инвестировании в народные облигации исключена ситуация, когда человек покупает облигацию, например, за 1000 руб., а продать после изменения конъюнктуры ее можно только за 980 руб.



2.4. Ценные бумаги Паевые инвестиционные фонды (1/2)

ПАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД (ПИФ) объединяет деньги инвесторов для коллективных вложений. При покупке пая Вы покупаете не одну ценную бумагу, а **долю в фонде (портфель активов)**: акции, облигации, недвижимость и др.).

Распоряжается средствами ПИФа специальная организация – **управляющая компания (УК)**.

УК отслеживает изменения на рынке и периодически увеличивает или уменьшает долю тех или иных активов в портфеле фонда. От выбранной УК стратегии зависит изменение цены пая.

В какие именно ценные бумаги или активы инвестирует ПИФ и какая у него стратегия – можно узнать в **Инвестиционной декларации фонда**.

Пай можно продать, купить или заложить. Если Вы продаете пай по выросшей стоимости – Вы получите **доход**. Российские ПИФы, как правило, не выплачивают дивиденды.

Перед приобретением паев ПИФов госслужащему необходимо проверить наличие занимаемой должности в соответствующем перечне должностей, которым запрещается владеть иностранными финансовыми инструментами (см. страницу 6) и изучить Инвестиционную декларацию ПИФа. Включенные в перечень госслужащие могут покупать паи ПИФов, инвестирующих только в российские активы.

Сколько стоит и где купить пай?

Одно из преимуществ ПИФ – **низкая начальная сумма инвестиций** – от 100 рублей. Купить или продать паи можно напрямую у управляющей компании, у организации-агента (чаще всего это банк) или через брокера на бирже. Обратите внимание, не все ПИФ размещают свои паи на бирже.



Особенности закрытых ПИФ (ЗПИФ)

Обычно ЗПИФы инвестируют в **более рискованные и менее ликвидные активы**, чем открытые и биржевые ПИФы. В связи с этим есть ряд отличий ЗПИФ от других фондов:

- В отличие от открытых ПИФов у ЗПИФа **число паев лимитировано**. Как правило, УК распродает их только на этапе формирования фонда, а **погашает, когда фонд закрывается** – дата погашения известна заранее. Срок жизни закрытого фонда – **3-15 лет**. Продать паи досрочно можно только в исключительных случаях.
- Могут принести большой доход, но и вероятность потерь тоже гораздо выше.
- **Относятся к рискованным инструментам**, поэтому в большинство из них можно вложиться только квалифицированным инвесторам или после прохождения специального теста у брокера.
- Как правило, **высокий порог входа** – от 100 тыс. руб., иногда – несколько миллионов.
- Некоторые из ЗПИФ выплачивают **промежуточный доход** (например, если ЗПИФ получает доход от аренды помещений).

Налогообложение

О налогообложении и применении вычетов смотрите далее в настоящем разделе



Доходность ПИФ **может быть выше**, чем по вкладам или депозитам банков. Однако важно понимать, что эти **инвестиции не застрахованы от рисков потерь**.

Также при покупке паев Вы платите **комиссию** (до 1,5%). А при продаже цену пая считают **со скидкой**, которая зависит от срока владения паями и условий агента, через которого Вы погашаете пай (0 - 3% от общей стоимости пая)

КАК ВЫБРАТЬ ПИФ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИЙ?

Подробная информация обо всех ПИФах есть на портале **Национальной ассоциации участников фондового рынка** (НАУФОР).

На что стоит обратить внимание:

- **Срок существования фонда.** Для открытых и биржевых ПИФ длительность существования может подсказать Вам квалификацию УК, наличие опыта, в том числе преодоления кризисных периодов и т.д. Для ЗПИФ срок существования также определит, на какое время Вы должны будете «забыть» о своих вложениях.
- Проверьте **лицензию УК** на управление средствами ПИФ **на сайте Банка России**.
- **Стратегия УК.** Лучше выбирать фонды, которые вкладываются в понятные для Вас активы.
- **Динамика стоимости паев, доходность за последние 5 лет.** Но не забывайте, что хорошие показатели в прошлом не гарантируют такую же прибыльность в будущем.
- **Размеры комиссий и вознаграждения УК**



IPO — это реализация акций частной компании на фондовой бирже, которая происходит впервые.

Так бизнес привлекает деньги на развитие, а инвесторы получают возможность стать акционерами новых компаний. После проведения IPO ценные бумаги (акции) получают листинг на бирже и их можно будет купить (продать) в любое время.

IPO привлекает инвесторов тем, что цена на акции успешных компаний может в дальнейшем вырасти в несколько раз. Однако стоит помнить, что большинство компаний ждет падение цены акций по сравнению с ценой размещения. Так, из десяти вышедших на биржу российских компаний за 2020-2021 гг. только у трех акции торгуются выше цены размещения.

Как участвовать в IPO?

1

Необходимо открыть брокерский счет и внести на него деньги. Есть минимальная сумма, которую нужно иметь для участия в IPO — она различается от размещения к размещению, может быть как в рублях, так и в иностранной валюте.

2

Выбрать компанию.

3

Изучить информацию о предстоящем размещении и дате окончания приема заявок.

4

Подать заявку в приложении, на сайте или в офисе брокера.

5

После того, как заявку исполнят, Вам придет уведомление о поступлении ценных бумаг на брокерский счет.



Риски IPO

Сделки IPO высоко рискованны - они могут принести не только запредельную прибыль, но и ощутимые потери для инвестора. Ведь перед первой реализацией акций никто не может точно назвать их цену. Стоит помнить, что по статистике **акции большей доли выходящих на IPO компаний существенно теряют в цене после листинга**. А это Ваши убытки.

Начинающему инвестору трудно просчитать все риски. В основном новички ориентируются на отзывы крупных игроков, имеющих штат аналитиков. Но не в их интересах раскрывать все карты.

Необходимо также обратить внимание на то, что IPO привлекает и **мошенников** (например, лжеброкеры, предлагающие «выгодные» pre-IPO инвестиции, фейковые мобильные IPO-приложения, махинации с отчетностью и проектами непосредственно компаниями, выходящими на IPO, и т.д.). Стоит уделять внимание финансовой отчетности эмитента, изучать историю деятельности компании и ее руководства, чтобы не вложить свои средства в пустышку и не потерять свои деньги, а также доверять только проверенным брокерам и площадкам.

Налогообложение

О налогообложении и применении вычетов смотрите далее в настоящем разделе



Госслужащему перед покупкой ценной бумаги нужно проверить страну эмитента или ISIN – международный идентификационный код (размещен на сайте Московской биржи).

Если код начинается не с букв RU – актив (акция, фонд) является иностранным и запрещен к приобретению некоторыми госслужащими (см. страницу 6).



moex.com	
МОСКОВСКАЯ БИРЖА	
Поиск	
Параметры инструмента	
Код ценной бумаги	ALBK
Полное наименование	Бест Эффорте Банк ПАО ао
Краткое наименование	БестЭфБ ао
ISIN код	RU000A0JS2M9



moex.com	
МОСКОВСКАЯ БИРЖА	
Поиск	
Параметры инструмента	
Код ценной бумаги	YNDX
Полное наименование	PLLC Yandex N.V. class A shs
Краткое наименование	Yandex clA
ISIN код	NL0009805522



ОПЦИОНЫ И ФЬЮЧЕРСЫ – это производные финансовые инструменты (ПФИ) или деривативы. Приобретая их, Вы покупаете не активы (акции, валюту, нефть, зерно или металлы), а возможность купить или продать их в будущем.

Это своеобразная страховка от роста стоимости (цены) актива. Однако при падении стоимости покупатель ПФИ несет убыток.

Госслужащим, чьи должности указаны в соответствующем перечне должностей, которым запрещается владеть иностранными финансовыми инструментами (см. страницу 6), запрещено покупать ПФИ на иностранные акции, ETF-фонды и российские фонды, в которые включена хотя бы 1 акция (облигация) иностранного эмитента

Фьючерс

Для покупки фьючерса не нужно платить его полную стоимость, достаточно иметь на счете размер гарантийного обеспечения («торговля с плечом»). Эта сумма блокируется на Вашем счете, пока Вы владеете фьючерсом.

Обычно обеспечение составляет 10–40% от цены фьючерса. Благодаря этому Вы можете получить намного больше дохода, если ваши сделки окажутся прибыльными. Однако в случае неудачной сделки потерять можно в несколько раз больше того, что Вы инвестировали в сам фьючерс. В крайних случаях – при резком изменении цены – баланс Вашего счета может даже опуститься ниже нуля. Размер потенциальных убытков ничем не ограничен.



Опцион

Опцион - это **право** купить актив в определенное время по определенной цене, а не обязанность совершить сделку.

Покупая опцион Вы заплатите премию, это Ваши расходы. Если цена актива упала и Вам невыгодно покупать его по обозначенной ранее цене, то Вы можете просто не совершать сделку. В таком случае Вашим убытком будет только размер премии.

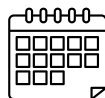
А вот **при продаже** опциона (например, на покупку акций) у Вас возникает **обязанность** продать актив по указанной цене. И здесь в случае невыгодной для Вас сделки убытки никак не ограничены.

Налогообложение

О налогообложении и применении вычетов смотрите далее в настоящем разделе



Купить ПФИ можно на фондовой бирже.



Срок обращения - 3 месяца.

Финансовый результат по фьючерсу (рост или падение цены) считается каждый день и сразу же начисляется на Ваш счет или списывается с гарантийного обеспечения – соответственно, увеличивая или уменьшая количество денег на Вашем счете. При этом Вы всегда должны пополнять сумму обеспечения до нужного размера. Если суммы на Вашем счете не хватает для покрытия убытков от падения цены на фьючерс, то позиция по фьючерсу может быть закрыта принудительно («маржин-колл»).

По окончании срока обращения ПФИ автоматически закрываются открытые позиции и проводятся расчеты между участниками.

Фьючерсы бывают на валюту, акции, товары (зерно, золото, нефть, металлы), индексы акций.

Опционы обычно бывают на акции и товары.

ПФИ являются одними из самых рискованных инструментов.

Данные инструменты подходят только опытным инвесторам и требуют обязательного тестирования знаний у брокера или статуса квалифицированного инвестора.



В Федеральном законе № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе РФ» прописан **запрет на владение всеми видами иностранных ценных бумаг госслужащими, чьи должности указаны в соответствующем перечне должностей, которым запрещается владеть иностранными финансовыми инструментами (см. страницу 6). Разрешено владеть ценными бумагами российских компаний, если данное действие не вызывает конфликт интересов.**

Не запрещено **открывать и иметь брокерский счет и индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)*.**

Брокерский счет

- **Брокерский счет** предназначен для инвестирования в ценные бумаги и другие финансовые инструменты. Это кошелек, в котором находятся ваши деньги для инвестиций и список купленных активов (акции, облигации, ПИФы, валюта, драгоценные металлы и др.).
- **Биржевой брокер** предоставляет инвесторам организационную, юридическую и техническую возможность выйти на биржу и заключать сделки купли-продажи на рынке ценных бумаг. За сделки брокеры возьмут с Вас комиссионное вознаграждение.

Особенности брокерского счета:

- Можно открыть несколько счетов. Это позволяет упорядочить Ваши сделки на бирже и разделить все инвестиции на несколько отдельных портфелей — без необходимости открывать счета у других брокеров и дополнительно платить за их обслуживание;
- На счет зачисляются ценные бумаги и денежные средства в любой валюте**;
- Нет ограничений по сумме вложений в течение года;
- Можно выводить средства со счета в любое время и в любом размере;
- Предусмотрена льгота длительного владения;
- Можно совершать операции на российском и международном фондовом рынке**.

Брокерский счет открывается исключительно для заключения сделок на бирже. Для этого необязательно лично приезжать в банк, **открыть счет можно заполнив заявку через мобильное приложение банка** (для этого Вам понадобятся паспорт, СНИЛС, ИНН, банковские реквизиты). **Счет открывается очень быстро**, и буквально на следующий день Вы можете начать инвестировать.



Брокер взаимодействует с клиентом следующим образом:

- Брокер открывает для клиента специальный торговый счет, с которого участник осуществляет деятельность на бирже;
- Брокер за счет инвестора с учетом его пожеланий может приобретать и продавать различные финансовые инструменты;
- Вы сами направляете заявку на покупку или продажу ценных бумаг или валюты, а брокер проводит сделку;
- Полученные от сделки средства (после вычета указанной в договоре комиссии) брокер переводит на ваш счет;
- Брокер также может выполнять дополнительные функции: текущая аналитика, стратегические рекомендации инвестору, проверка документации.



Доход по операциям на брокерском счете (от продажи ценных бумаг, дивидендный / купонный доход) **облагается НДФЛ** по ставке 13-15 % – [подробнее см. в приложении 4.](#)

Налог удержит и перечислит налоговый агент (в зависимости от того, кто выплачивает доход по ценным бумагам или через кого осуществляется их продажа, это может быть брокер, доверительный управляющий, депозитарий, форекс-дилер, российская организация-эмитент). **Самостоятельно подавать декларацию 3-НДФЛ не нужно.**

Если ценные бумаги Вы **продавали без участия налогового агента** (при продаже другому физическому лицу), то **необходимо подать декларацию 3-НДФЛ и уплатить налог самостоятельно.**

Брокер рассчитает и удержит налог:

- при выводе с брокерского счета денежных средств / продаже ценных бумаг в течение календарного года
- по окончании календарного года
- при расторжении договора на брокерское обслуживание.

Для уплаты брокером налога должно быть выполнено условие – наличие достаточного количества денежных средств на Вашем брокерском счете. Если на счете окажется недостаточно средств, то брокер направит уведомление о необходимости пополнить счет. Если не пополнить счет, то налог придется заплатить самостоятельно. Вам придет уведомление от ФНС с суммой НДФЛ к уплате. При этом подавать налоговую декларацию не потребуется, брокер сам отчитается в налоговую по операциям по Вашему счету.

К доходам от операций с ценными бумагами можно применить ДВА ТИПА налоговых вычетов

1

Вычет за долгосрочное владение ценными бумагами (трехлетняя льгота)

Позволяет не платить налог на доход в размере положительного финансового результата с продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, если вы владели ими больше 3 лет



Как получить налоговый вычет?

Брокер применит его автоматически, когда Вы продадите ценные бумаги после трех лет владения (применяется к акциям, облигациям, ПИФам (кроме закрытых))*

2

Вычет на сумму убытков прошлых лет

Позволяет уменьшить размер налога на доход по операциям с ценными бумагами и ПФИ по итогам прибыльного года за счет убытков с прошлых лет. Переносить убыток на будущие периоды можно в течение последующих 10 лет с года, когда был получен убыток



Его нужно получать через налоговую. Для этого придется собрать комплект документов и заполнить декларацию 3-НДФЛ (применяется к акциям, облигациям, ПИФам (кроме закрытых), опционам и фьючерсам)



Налогообложение народных облигаций

- Налог удержит и перечислит налоговый агент (при продаже через маркетплейс – депозитарий, в других случаях это может быть брокер). Самостоятельно **подавать декларацию 3-НДФЛ не нужно**
- К доходам от народных облигаций **применить налоговые вычеты нельзя**

* С 01.01.2025 вносятся изменения в НК РФ и в части ценных бумаг льгота будет применима только к ценным бумагам российских организаций и иностранных организаций, место регистрации которых находится на территории государства - члена Евразийского экономического союза

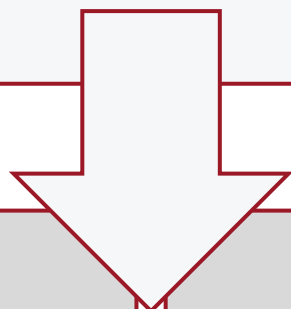


2. Инвестиции госслужащего

2.5. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)



Открываете индивидуальный инвестиционный счет и получаете налоговый вычет



**Открытие счета
в российской
финансовой
организации**

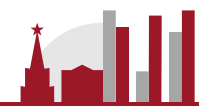
обязательное условие ИИС



**Возможность
открытия ИИС
для госслужащего**

подтверждена разъяснениями
Министерства труда
и социальной защиты
Российской Федерации*

* Письмо Минтруда России от 11 апреля 2018 г. N 18-2/10/В-2575





Индивидуальный инвестиционный счет*

предназначен для обособленного учета
ценных бумаг



• **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**



• **РОССИЙСКИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**
акции, облигации, фонды



• **ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ****
золото, серебро, платина и металлы платиновой
группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий)



• **ДОХОД В ВИДЕ ДИВИДЕНДОВ**
полученный при распределении прибыли
российской компании



• **Налоговые вычеты ИИС
(ТИП А)/(ТИП Б) *****



СТАРЫЙ ТИП ИИС



• **Налоговые вычеты ИИС-3**



НОВЫЙ ТИП ИИС

**5
ЛЕТ**

минимальный срок,
в течение которого
нельзя вывести
деньги****

**3
года**

минимальный срок ИИС, открытых
до 2024 года. С 2027 года минимальный срок
при открытии ИИС будет увеличиваться
ежегодно на 1 год до достижения 10 лет

*Статья 10.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 11.03.2024) "О рынке ценных бумаг"

** Статья 1 Федерального закона от 26.03.1998 N 41-ФЗ (ред. от 29.12.2022) "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"

***Можно выбрать только один тип налогового вычета (для ИИС, открытых до 01.01.2024)

****При более раннем закрытии счета инвестор теряет право на налоговый вычет, все полученные ранее вычеты по ИИС придется вернуть обратно в бюджет и уплатить пени



ИИС

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ - обычный брокерский счет, но с льготным налоговым режимом. Он предназначен для **обособленного** учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг и других активов.

ИИС - обычный брокерский договор, его отличает лишь специальная метка для налоговой службы. Он удобен, если Вам интересен длительный срок инвестирования

Обязательным условием является открытие ИИС на территории РФ

Вывести деньги с ИИС можно только при его закрытии. Но если закрыть такой счет раньше минимально установленного срока, то все налоговые вычеты придется вернуть. **Нужно быть готовым держать деньги на ИИС не менее 3 лет (при открытии счета до 2024 года) и не менее 5 лет (при открытии счета после 1 января 2024 года (далее - ИИС-3)).** *Об изменениях ИИС с 2024 года - см. далее в этом разделе.*

С 2024 года введена возможность **вывести деньги** полностью или частично **при возникновении особой жизненной ситуации после заключения договора ИИС** (для оплаты дорогостоящих видов лечения*)

Максимальная сумма инвестирования через ИИС, открытого до 2024 года - 1 млн руб. в год, при этом не обязательно постоянно пополнять счет. Вы можете пополнять ИИС на любую сумму в пределах 1 млн руб. или не вносить деньги совсем. **У ИИС-3 ограничения по сумме отменены.**

Можно пополнять только в рублях. Вносить на ИИС валюту нельзя. Но ее можно купить, сначала пополнив счет в рублях. Таким же образом на ИИС можно приобрести иностранные акции: сначала внести на счет рубли, потом купить валюту и уже на нее - нужные активы **(за исключением госслужащих, чьи должности указаны в соответствующем перечне должностей, которым запрещается владеть иностранными финансовыми инструментами (см. страницу 6)).**

Инвестируя через ИИС, вы имеете право получить налоговый вычет.

**ЕСТЬ 2 ТИПА
ВЫЧЕТА:**

ТИП А (вычет на взносы)

ТИП Б (вычет на доход)

При этом для ИИС, открытого до 2024 года, вы можете выбрать только один тип вычета - *см. далее.*

Для ИИС-3 планируется возможность применения обоих типов вычета одновременно**

* Перечень видов лечения утвержден распоряжением Правительства РФ от 18.01.2024 № 76-р

**Соответствующие изменения в законодательство планируется внести до конца 2024 года



2.5. Индивидуальный инвестиционный счет Типы налоговых вычетов ИИС (1/2)



ВЫБИРАТЬ ТИП ВЫЧЕТА НЕОБХОДИМО ТОЛЬКО ДЛЯ ИИС, ОТКРЫТЫХ ДО 2024 ГОДА

А ТИП

Налоговый вычет **применяется к налогооблагаемому доходу** (например, зарплате) за календарный год и рассчитывается как **13% от суммы пополнения ИИС**.

При этом максимальная сумма пополнения ИИС за год, с которого будет предоставлен налоговый вычет – 400 000 руб., т.е. **максимальная сумма налога, которую можно вернуть – 52 000 руб.***

- Налоговый вычет **можно получить каждый год** при ежегодных вложениях на ИИС
- Для получения **нужно подать декларацию 3-НДФЛ**. Возможен вариант **получения вычета в упрощенном порядке** (см. в разделе 3 «Налоговый вычет»)



Пример

На 100 000 руб. - вы пополнили ИИС в декабре 2022 г.

В 2023 г. **вы можете вернуть** уплаченный Вами или вашим работодателем НДФЛ в размере = **100 000 * 13% = 13 000 руб.**

* Для ИИС-3 могут быть установлены другие параметры



Б ТИП

Позволяет не платить налог с доходов от операций на ИИС при его закрытии после окончания минимального срока (учитываются доходы за все года ИИС, нет ограничений по сумме доходов, с которого не удерживается налог)

- **Налоговый вычет можно получить через брокера:**
 1. получите в налоговом органе справку о том, что ранее Вы не пользовались налоговым вычетом Типа А, а также что у Вас не было других договоров ИИС (только для ИИС, открытых ранее 2024 года);
 2. предоставьте справку брокеру, тогда при закрытии ИИС брокер не удержит налог.
- **Налоговый вычет можно получить самостоятельно.** В этом случае, при закрытии ИИС брокер удержит НДФЛ при выплате дохода. Удержанную сумму можно будет вернуть, подав налоговую декларацию 3-НДФЛ.



Пример

2019 год - открытие ИИС

25 000 руб. - доход от операций по ИИС за 3 года.

Вы предоставили брокеру справку из налоговых органов об отсутствии вычетов по ИИС и других договоров ИИС.

При закрытии счета в 2023 году НДФЛ с этой суммы удерживаться брокером не будет – **$25\,000 * 13\% = 3\,250$ руб.**



Критерий	ИИС-1 и ИИС-2 (открытые до 2024 года)	ИИС-3 (открытые после 1 января 2024 года)
Минимальный срок существования счета для получения вычетов	3 года	5 лет , если открыть счет в 2024–2026 годах, дальше минимальный срок владения будет увеличиваться на один год ежегодно . С 2031 года ИИС-3 можно будет открыть минимум на 10 лет
Сколько счетов можно открыть	Один . Иначе потеряете право на налоговые вычеты	До трех счетов одновременно. Планируется принятие соответствующих изменений в Налоговый кодекс РФ. До момента принятия поправок ИИС должен быть только один, иначе потеряете право на налоговый вычет
Пополнение счета	До 1 000 000 Р в год	Без ограничений по сумме
Вывод средств со счета	Вывести деньги можно только при закрытии ИИС. Если закрыть счет, который продержали меньше трех лет, придется вернуть полученные ранее налоговые вычеты по ИИС-1 или уплатить налог от дохода, полученного на ИИС-2	Вывести деньги можно только при закрытии ИИС. Вывести деньги со счета до истечения минимального срока можно — если деньги требуются на дорогостоящее лечение
Налоговые вычеты	Можно получать только один тип вычета (А или Б)	Предполагается, что можно будет получать оба типа вычета одновременно (А и Б)



Если у вас есть ИИС, открытый до 2024 года, он продолжит действовать без изменений.

Вы сможете получать налоговые вычеты на прежних условиях и пользоваться счетом сколько захотите, пока не решите его закрыть.



2. Инвестиции госслужащего

2.6. Статус квалифицированного инвестора



Преимущества статуса

Статус квалифицированного инвестора открывает доступ ко всем финансовым инструментам. Вы сможете **покупать сложные финансовые продукты** (бессрочные облигации, паи закрытых ПИФов и структурные продукты). Также статус дает **доступ на зарубежные фондовые рынки** (США, Великобритания, Германия, Китай) – **но не забывайте про ограничения для госслужащих и введенные санкции! В настоящее время невозможно приобрести акции ряда стран (США, Великобритания) через российские фондовые биржи.**

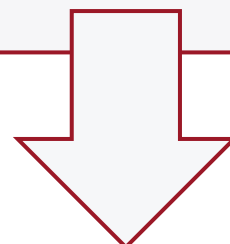
Требования к квалифицированным инвесторам:*

Физическое лицо может получить **статус квалифицированного инвестора в случае выполнения одного из условий:**

- Общая стоимость активов составляет **не менее 6 млн рублей**. При этом учитываются ценные бумаги и производные финансовые инструменты в портфеле (на брокерском счете и ИИС) и деньги на счетах и вкладах в российских банках и банках некоторых стран**.
- У вас есть **опыт работы**, связанный с совершением сделок с ценными бумагами или производными инструментами, в российской или иностранной организации. Если у компании есть статус квалифицированного инвестора, достаточно проработать в ней **2 года**, в остальных случаях – минимум **3 года**. Или у Вас есть опыт работы в должности, при назначении на которую требовалось **согласование Банка России**.
- За последний год объем ваших **сделок** с ценными бумагами и производными инструментами составил не менее **6 млн рублей**. Причем в среднем у вас проходило не менее **10 сделок** в квартал и не меньше **одной в месяц**.
- Вы получили **высшее экономическое образование в аккредитованных вузах** либо у Вас есть **квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка** или сертификаты международных организаций.

*статья 51.2 Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

**страны указаны в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (например, страны – члены ОЭСР)





Чтобы стать Квалифицированным инвестором, нужно пройти тестирование и подать заявление брокеру, доверительному управляющему или управляющей компании и приложить к нему документы, доказывающие Ваше право на этот статус.

Если вы работаете с несколькими брокерами, то статус квалифицированного инвестора нужно получать у каждого брокера отдельно.



Инвесторы могут совершать сделки (покупать и продавать ценные бумаги) как на бирже, так и вне биржи.

БИРЖЕВОЙ РЫНОК

- На бирже много участников, можно узнать **стоимость** и **быстро купить /продать ценные бумаги**.
- Торговля на бирже прозрачна – котировки (цены) ценных бумаг можно отследить в режиме реального времени.
- В России работают две биржи: **Московская и Санкт-Петербургская**.
- **Компании**, чьи ценные бумаги размещаются на бирже, должны регулярно отчитываться перед биржей о результатах деятельности, а также **публиковать финансовую отчетность и информацию о себе в интернете**.

ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК

- 1 Нет единого гаранта исполнения сделки.** Биржа не гарантирует исполнение сделки (высокий риск обмана).
- 2 Заявки – адресные.** Цены на внебиржевом рынке ориентировочные, участников меньше и разница (дисконт) больше чем на бирже.
- 3 Отсутствуют стандартные условия торговли**
Стороны могут сами договориться об условиях сделки (цена и срок).

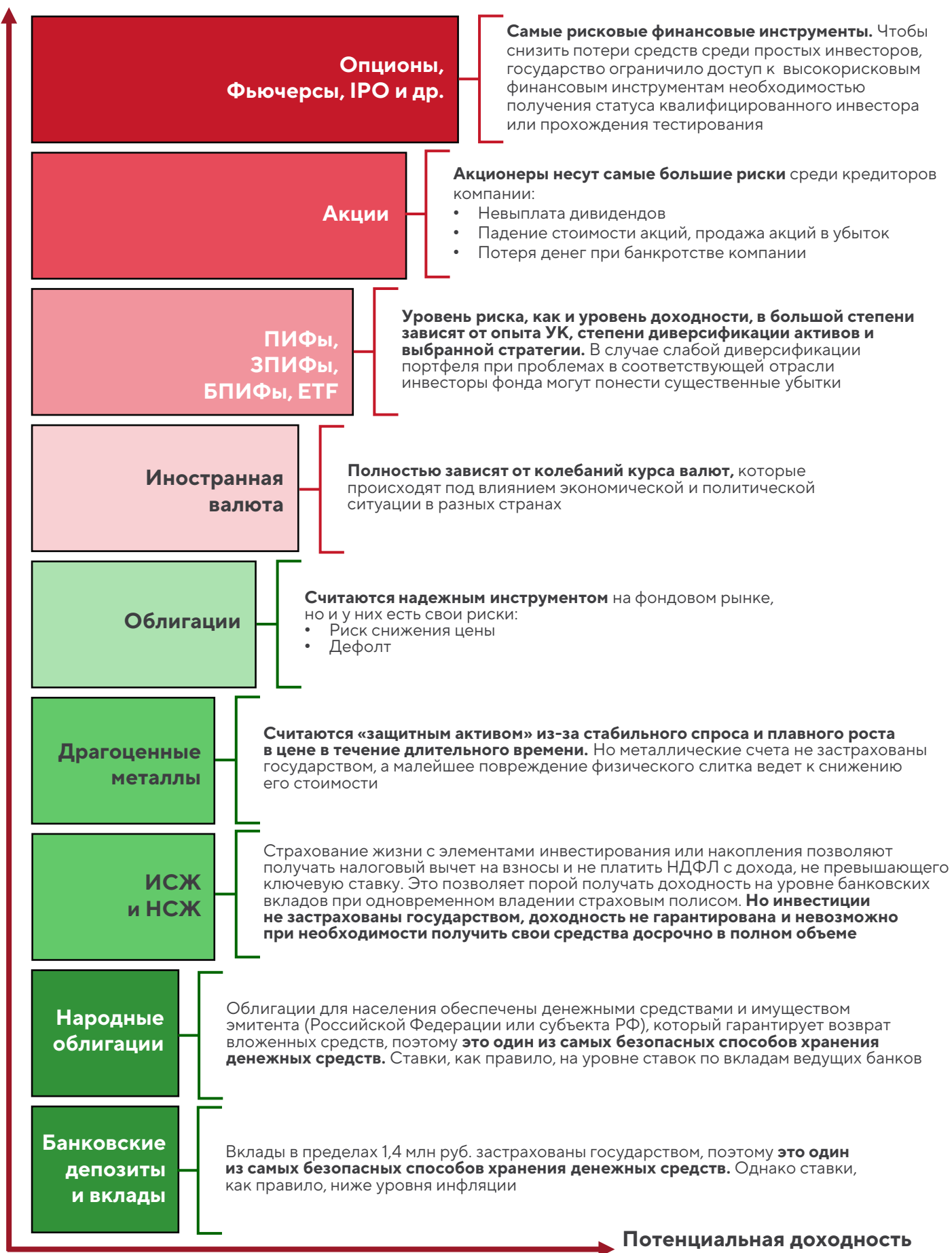


2. Инвестиции госслужащего

2.7. Риски и доходность финансовых инструментов



Уровень риска



Потенциальная доходность



Все финансовые инструменты могут быть квалифицированы по уровню их доходности и риска.

Одним из самых безопасных финансовых активов являются ДЕПОЗИТЫ (вклады) в банках благодаря обязательной системе страхования вкладов, но при этом они не приносят большой доход. Также **к безрисковым инструментам относятся облигации для населения**, которые не подвержены колебанию цены, а возврат средств гарантирован имуществом эмитента (Российской Федерации или субъекта РФ).

Система обязательного страхования вкладов (ССВ)

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц.

Возмещение происходит при страховом случае, к которому относятся:

- отзыв лицензии банка;
- введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Возмещение по вкладам выплачивается Агентством по страхованию вкладов вкладчику банка в размере 100% от суммы всех его вкладов, но **не более 1,4 млн руб.** в совокупности на одного вкладчика в одном банке.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам начинается не ранее 14 рабочих дней со дня наступления страхового случая.

Обратиться за выплатой можно в течении всего ликвидационного периода (как правило, 3 года).

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ достаточно надежный финансовый инструмент, их также называют защитными активами.

Однако драгоценные металлы не застрахованы от возможных повреждений, которые приводят к снижению цены металла.



ОБЛИГАЦИИ считаются одним из самых надежных инструментов

на фондовом рынке, риски у них больше, чем у металлов и депозитов, но и доходность также выше. Среди рисков можно отметить:

Риск снижения цены

- цена облигации постоянно меняется в зависимости от активности продавцов и покупателей. Если условия по облигации выгодные, многие инвесторы захотят ее приобрести, и рыночная цена на облигацию может превысить ее номинал. Но возможна и обратная ситуация, когда цена на облигацию опускается ниже номинала, тогда мало кто захочет держать деньги в облигациях, или приобретет их с большой скидкой. Однако падение цены важно для Вас только в случае, если Вы хотите продать облигацию раньше срока погашения. Если держать облигацию до даты погашения, Вы получите ее полную стоимость.

Риск дефолта

- есть риск потерять все свои вложения

Иногда держатели облигаций могут согласиться на отсрочку платежей или их уменьшение, чтобы эмитент все-таки смог выполнить свои обязательства, а инвесторы не потеряли вложенные деньги. В такой ситуации один выпуск облигаций обменивают на другой – с новым сроком и процентным доходом (реструктуризация). Если у Вас мало облигаций, Вы не можете повлиять на процесс реструктуризации, и Вам придется соглашаться на новые условия, либо продать свою часть облигаций по текущей рыночной цене.

Дефолт

Ситуация, когда выпустившая облигации компания не может вернуть деньги, которые заняла у инвесторов. Однако дефолт не происходит спонтанно, а только при серьезных экономических изменениях в стране или мире.



ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА на данный момент - **один из самых рискованных финансовых активов**, особенно в периоды экономической нестабильности. Сложная политическая или экономическая ситуация влияет на колебания курса валюты. Такие колебания могут привести к снижению ценности имеющейся у Вас валюты.

Более рискованы, чем валюта являются ПИФы, БИФы и ETF, их доходность также выше, чем у предыдущих активов.

Риски инвестирования в ПИФы

- **Нет гарантии получения дохода** - цена пая зависит от стоимости портфеля ценных бумаг, в которые размещены средства фонда.
- **Нет гарантии сохранности средств** - вложения в ПИФы не застрахованы государством, поэтому цена может упасть до нуля при падении рынка.
- **Неоправданные ожидания** - инвестор может выбрать ПИФ, не соответствующий его инвестиционной стратегии, не проанализировав возможный состав фонда, историческую доходность и риски. Чтобы рассчитать все за и против Вашей стратегии, необходимо взять в расчет как минимум 3 года (чем больше, тем лучше, так как появится возможность получить налоговую льготу). Историческая доходность в прошлом не гарантирует доходности в будущем, но позволяет проанализировать «поведение» фонда в различных рыночных условиях.

ETF или БПИФ

Биржевой фонд состоит из кусочков – акций или облигаций разных компаний. Например, в Фонде акций российских компаний содержатся 44 разных акций. Вы покупаете сразу часть акций Газпрома, Сбербанка, и ЛУКОЙЛа. И если у части компаний будут проблемы, Вы не так остро их почувствуете за счет остальных компаний фонда. В каком-то смысле, **покупая фонд, вы берете себе готовый диверсифицированный портфель**.

При этом многие **фонды связывает общая характеристика**: это могут быть компании из одной страны или отрасли. То есть **если пострадает целая отрасль, это коснется большинства участников** соответствующего ей биржевого фонда.



АКЦИОНЕРЫ НЕСУТ САМЫЕ БОЛЬШИЕ РИСКИ по сравнению с кредиторами компании.

- **Риск не получить дивиденды** — в любой момент руководство компании может предложить приостановить выплату дивидендов, и рядовые акционеры ничего не смогут с этим сделать.
- **Риск продать акции в убыток** — цена на акции может как расти, так и падать. К снижению цены может привести множество факторов: плохая работа менеджмента, активность конкурентов, сложная ситуация в экономике или просто обстоятельства непреодолимой силы вроде пандемии. Если в этой ситуации инвестору срочно понадобятся деньги, то продать свою часть акций он сможет только с большой скидкой.
- **Риск потерять деньги при банкротстве компании** — акционеров называют «кредиторами последней очереди». Это значит, что в случае ликвидации компании они получают то, что останется после раздачи зарплат, долгов поставщикам и погашения долгов по облигациям. В этой ситуации очень велики шансы, что акционеры не получают вообще ничего.

Чтобы не потерять деньги на акциях отдельно взятой компании, имеет смысл держать портфель сразу из нескольких типов ценных бумаг.

Самые рисковые среди всех финансовых инструментов - ФЬЮЧЕРСЫ И ОПЦИОНЫ

Эти финансовые инструменты имеют сложную структуру и несут высокий риск для начинающих инвесторов. По этой причине государство вводит тестирования и статусы опытных инвесторов для снижения рисков, среди них: квалифицированный инвестор – статус, который получают опытные инвесторы. Только квалифицированные инвесторы могут работать со сложными финансовыми инструментами и грамотно рассчитывать их риски.



2. Инвестиции госслужащего

2.8. Последствия банкротства компании или брокера



Банкротство эмитента ценных бумаг

Банкротство компании означает ликвидацию и **продажу ее имущества**. Однако акционеры не обязательно получают свою долю при разделе активов.

Ценные бумаги компании не будут торговаться на бирже и владелец ценных бумаг **не сможет их продать**.

Акции эмитента-банкрота остаются в портфеле клиента, но исключаются из оценки портфеля, так как по ним **не происходит биржевых торгов**.

При банкротстве **приоритет отдается кредиторам** — банкам и держателям облигаций*.

Требования акционеров удовлетворяются в последнюю очередь, только если что-то останется после покрытия всех долгов, акционеры могут рассчитывать на небольшую **компенсацию, пропорциональную количеству ценных бумаг**. Зачастую активов компании-банкрота даже после полной распродажи не хватает для погашения всех обязательств.

Вероятность возмещения потерь после банкротства эмитента **минимальна** — зачастую **инвестор лишается всех денег**.

Сроки получения денег могут растянуться на годы.

Банкротство брокера

Ценные бумаги клиента хранятся в **депозитарии**, брокер лишь совершает операции по поручению клиента. **Личные средства** клиента учитываются на **отдельном** (специальном брокерском) **счете**. Брокер не смешивает их со своими средствами и не расплачивается ими по долгам в случае своего банкротства. **Ценные бумаги будут переведены на счет у другого брокера**.



Недобросовестный брокер не соблюдает правила: либо выдает слишком рискованные маржинальные кредиты, либо попросту забирает деньги клиентов

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ?

1. Тщательно выбирайте объекты инвестиций и следите за новостями компании.
2. Тщательно выбирайте брокера. Желательно крупного и известного, и обязательно с лицензией.
3. Спросите, будут ли деньги храниться на отдельном специальном брокерском счете по умолчанию или это платная услуга.
4. Внимательно читайте договор: там может быть явное или завуалированное разрешение брокеру брать ваши деньги и бумаги в долг.
5. Если брокер не выполняет поручения, отправьте ему досудебную претензию. Пригрозите обратиться в Центробанк, НАУФОР (Национальная ассоциация участников фондового рынка) и правоохранительные органы.



3. Налоговый вычет



НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ – это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого уплачивается налог по ставке

13%*

Виды налоговых вычетов:

1

СТАНДАРТНЫЙ

для льготных категорий граждан (например, «чернобыльцев»), при сдаче нормативов ГТО**, а также для лиц, на обеспечении которых находятся дети (вычет на ребенка)

2

СОЦИАЛЬНЫЙ

по расходам на лечение, обучение, физкультурно-оздоровительные услуги, добровольное страхование жизни, на дополнительные меры по пенсионному обеспечению и на другие социально значимые цели (благотворительность)

3

ИМУЩЕСТВЕННЫЙ

при приобретении жилья и земельных участков, при продаже некоторых видов имущества

4

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

по операциям на ИИС (*см. раздел 2.5 «ИИС»*) и доходам от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (*см. далее*)

5

ПЕРЕНОС НА БУДУЩИЕ ПЕРИОДЫ УБЫТКОВ

по операциям с ценными бумагами и ПФИ

Условия получения налогового вычета:

- Претендовать может только физическое лицо, обладающее статусом резидента Российской Федерации
- Можно получать неограниченное число раз (кроме имущественного), но не чаще одного раза в год
- Срок давности обращения составляет три года с момента совершения расходов, в связи с которыми предоставляется вычет
- Единовременный размер налогового вычета не может превышать размер дохода, с которого уплачен НДФЛ налогоплательщиком в бюджет по итогам года, предшествующего году обращения за налоговым вычетом. Переносить неиспользованный остаток на следующие периоды можно только по имущественному вычету

* За исключением доходов по дивидендам, к которым не применяются налоговые вычеты

**новый вычет, начинающий действовать с 2025 года



КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ:

1

ВАРИАНТ

По окончании года, в котором возникло право на вычет, представить в налоговый орган декларацию 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов. Вычет предоставляется в виде возврата суммы излишне уплаченного НДФЛ

2

ВАРИАНТ

До окончания года, в котором возникло право на вычет, обратиться к работодателю с заявлением. Вычет предоставляется в форме не удержания НДФЛ при выплате заработной платы

3

ВАРИАНТ

ДЛЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ (ИИС)

В упрощенном порядке (без представления декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов) можно получить вычет за предыдущий год через личный кабинет налогоплательщика. Подтверждением будет информация, имеющаяся в распоряжении налоговых органов. При наличии у налогоплательщика права на вычет, заявителю в личный кабинет налогоплательщика будет направлено предзаполненное заявление на получение вычета в упрощенном порядке



СТАНДАРТНЫЙ ВЫЧЕТ

Для льготных категорий граждан



«чернобыльцам», инвалидам с детства, супругам погибших военнослужащих

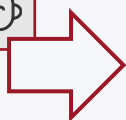


ЕЖЕМЕСЯЧНО В РАЗМЕРЕ

3 тыс. руб. или **500** руб.

(в зависимости от категории)

Вычет на ребенка



1,4 тыс. руб.



НА ПЕРВОГО И ВТОРОГО* РЕБЕНКА



3 тыс. руб.

НА ТРЕТЬЕГО И КАЖДОГО ПОСЛЕДУЮЩЕГО РЕБЕНКА*

Предоставляется ежемесячно до месяца, в котором доход физического лица (нарастающим итогом с начала года) **превысил 350 000** руб.** С месяца, когда доход превысил эту сумму, вычет отменяется.

Вычет получают оба родителя. Если только один работающий родитель – **вычет можно удвоить**

СОЦИАЛЬНЫЙ ВЫЧЕТ

Вычет по расходам на благотворительность



налоговый вычет от суммы, направленной на благотворительность, но не более лимита (максимальная сумма налогового вычета не должна превышать **25%** от годового дохода)

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫЧЕТА

- Вычет предоставляется по расходам на благотворительные цели в виде денежной помощи
- Благотворительность предоставляется напрямую в одну из организаций: благотворительные, некоммерческие (спортивные, культурные и пр.), религиозные



Пример расчета

Зарплата за год = 300 тыс. руб.

Расходы на благотворительность = 30 тыс. руб.

Максимальная сумма вычета = 300 тыс. руб. * 25% = 75 тыс. руб.

30 тыс. руб. < 75 тыс. руб.

Вы можете вернуть всю сумму НДФЛ с расходов на благотворительность:

30 тыс. руб. * 13% = 3,9 тыс. руб.

*с 01.01.2025 налоговый вычет на второго, третьего и последующих детей увеличивается вдвое
*с 01.01.2025 предельная сумма дохода увеличивается до 450 тыс. руб.



Вычет по расходам :



на обучение



на лечение и
приобретение
медикаментов,
взносам

на добровольное
страхование



на фитнес

ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ
В СУММЕ
ФАКТИЧЕСКИХ
РАСХОДОВ

в совокупности
не более

120 тыс.
руб.

(с 2024 года –
150 тыс. руб.)

Максимальная
сумма налога,
которую можно
вернуть с таких
расходов

15,6 тыс.
руб.

(с 2024 года –
19,5 тыс. руб.)

Срок давности для оформления вычета – 3 года
с момента расходов, по которым предоставляется вычет

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫЧЕТА

- Наличие документов, подтверждающих расходы на обучение / фитнес / лечение / страхование
- Наличие лицензии образовательного учреждения
- Можно заявить **вычет на собственное обучение, вычет на обучение брата / сестры**
- Для получения вычета на обучение братьев/сестер (в возрасте до 24-х лет) необходимо подтвердить факт их обучения по очной форме
- Физкультурно-оздоровительные услуги входят в перечень видов разрешенных услуг**
- Наличие лицензии медицинского учреждения
- Для получения вычета на приобретение медикаментов обязательно наличие документов, **подтверждающих необходимые расходы** (например, рецептурного бланка/выписки из медицинской карты, в которой фиксируются назначения врача)

*НК РФ предусмотрены также другие виды социальных вычетов (например, вычет в сумме страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии – не участвуют в данном примере)

**Распоряжение Правительства РФ от 06.09.2021 N 2466-р «Об утверждении перечня видов физкультурно-оздоровительных услуг»



ДОПОЛНИТЕЛЬНО

- **50 тыс. руб.** - предельная сумма, с которой предоставляется вычет на обучение ребенка (детей) в возрасте до 24 -х лет для собственных, до 18 лет для подопечных (**с 2024 года - 110 тыс. руб.**)
- Вычет на обучение ребенка (детей) получает только один из родителей.
- Необходимо подтвердить факт обучения ребенка (детей) по очной форме.
- По дорогостоящим видам лечения вычет в размере 13% предоставляется со всей суммы фактических расходов



Пример расчета

1

Исходные данные

Обучение 1 ребенка = 45 тыс. руб.
Обучение 2 ребенка = 70 тыс. руб.
Обучение госслужащего =
100 тыс. руб.

Спорт = 20 тыс. руб.
Лечение = 50 тыс. руб.
Зарплата за год = 900 тыс. руб.
Удержан НДФЛ = 117 тыс. руб.

2

Расчет социального вычета

Лимит на социальные вычеты =
150 тыс. руб.

Расходы = 100+20+50=
170 тыс. руб.

170 тыс. руб. > 150 тыс. руб.

Вы можете вернуть
максимальную сумму налога

150 тыс. руб. * 13% =
19,5 тыс. руб.

3

Расчет вычета на образование детей

Лимит вычета
на образование ребенка =
110 тыс. руб.

Сумма возврата

(45 тыс. руб. + 70 тыс. руб.) *
13% = **14,95 тыс. руб.**

4

Итоговая сумма возврата

19,5 + 14,95 = 34,45 тыс. руб.



ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ (кроме ИИС)



$$3 \text{ млн руб.} \times \text{КОЛИЧЕСТВО ЛЕТ} =$$

максимальная сумма
налогового вычета
на доходы от
продажи ценных
бумаг, обращающихся
на организованном
рынке ценных бумаг

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫЧЕТА

- Налоговый вычет применяется только для ценных бумаг, которыми Вы **владеете более 3 лет**
- Если Вы приобретали ценные бумаги в разный период времени, то **для расчета лимита необходимо использовать коэффициент срока нахождения в собственности ценных бумаг (Кцб)**
- Налоговый вычет не применяется по операциям на ИИС



Пример расчета

Акция А: доход* - 2 млн руб., владение - 4 года

Акция Б: доход* - 3 млн руб., владение - 5 лет

$$\text{Кцб} = \frac{2 \cdot 4 + 3 \cdot 5}{2 \text{ млн руб.} + 3 \text{ млн руб.}} = 4,6$$

Лимит: $4,6 \cdot 3 \text{ млн руб.} = 13,8 \text{ млн руб.}$

Налоговая база: $2 \text{ млн} + 3 \text{ млн} = 5 \text{ млн руб.}$

$5 < 13,8$ - налоговый вычет 5 млн руб.

Итоговая сумма возврата налога: 5 млн руб. * 13% = 650 тыс. руб.



ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ

(на покупку квартиры, дома или земельного участка)



2 млн
руб.

максимальный размер
затрат, с которого
предоставляется вычет
на покупку жилья /
земельного участка

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА
К ВОЗВРАТУ

260 тыс.
руб.
(2 млн руб. * 13%)

3 млн
руб.

максимальная сумма
уплаченных банку
процентов, с которой
предоставляется вычет

390 тыс.
руб.
(3 млн руб. * 13%)

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫЧЕТА

- При приобретении жилья в общую совместную собственность супругов (после 01.01.2014), каждый супруг имеет право на налоговый вычет
- Объект недвижимости не должен быть приобретен у взаимозависимого лица
- Налоговый вычет не предоставляется, если затраты понесены за счет средств гос. поддержки (материнский капитал, субсидии и т.д.).
- При приобретении недвижимости на имя несовершеннолетних детей родитель использует право на свой вычет (если ранее не воспользовался таким правом), право на вычет у ребенка сохраняется



Пример расчета

Стоимость купленной квартиры: 2,5 млн руб.

Лимит - 2 млн руб., максимальный вычет - 260 тыс. руб. (2 млн * 13%)

Зарплата: 50 тыс. руб. в месяц

НДФЛ за год: 50 тыс. руб. * 12 мес. * 13% = 78 тыс. руб.

Сумма возврата налога за 3 года: 78 тыс. руб. * 3 = **234 тыс. руб.**

В четвертый год обращения с налоговой декларацией будет возвращен **остаток вычета** в размере **260 тыс. руб. - 234 тыс. руб. = 26 тыс. руб.**



ИМУЩЕСТВЕННЫЙ ВЫЧЕТ (при продаже недвижимости)

Освобождение от уплаты налога и необходимости подавать декларацию (подробнее см. далее в этом разделе):



При соблюдении условия **минимального срока владения**



по состоянию на дату продажи объекта продавец владел им более 3/5 лет (подробнее см. далее)



При продаже объектов недвижимости **семьей с детьми** независимо от срока владения



при этом необходимо одновременное соблюдение ряда условий (подробнее см. далее)

ВАРИАНТЫ СНИЖЕНИЯ НАЛОГА (НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ) В СЛУЧАЕ ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА РАНЕЕ МИНИМАЛЬНОГО СРОКА ВЛАДЕНИЯ (подробнее см. далее в этом разделе):

1

1 млн руб.

фиксированная сумма, на которую можно уменьшить доход. Применяется при продаже жилья (домов, квартир, комнат), дач, садовых домиков, земельного участка, а также долей в указанном имуществе

2

250 тыс. руб.

фиксированная сумма, на которую можно уменьшить доход. Применяется при продаже иного недвижимого и движимого имущества

3

Уменьшение на величину **расходов**

уменьшение величины дохода, полученного от продажи имущества, на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с приобретением этого имущества



Освобождение от уплаты налога



Минимальный срок владения - обязанности по уплате налога в бюджет не возникает и налоговая декларация не подается, если по состоянию на дату продажи объекта продавец владел им **более 3/5 лет**

3 ГОДА

- Объект перешел по наследству (с момента смерти наследодателя)
- Объект достался в подарок от члена семьи или близкого родственника
- Объект получен в порядке приватизации
- Объект передан по договору пожизненного содержания с иждивением
- Продажа единственного жилья (в расчет берется в т.ч. имущество супруга, нажитое в период брака при условии отсутствия брачного договора)
- Продажа одного из объектов, при этом второй объект приобретен в течение 90 дней до момента продажи, а другого жилья нет

5 ЛЕТ

- Другие случаи продажи/мены

Условия получения налогового вычета:

- При продаже объекта, приобретенного по договору долевого участия в строительстве или ЖСК, срок исчисляется **с момента полной оплаты** по договору (применяется к продажам с 01.01.2019 года)
- При разделе совместно нажитого имущества супругов срок владения объектом исчисляется **с даты первичной государственной регистрации супругом права собственности** на объект, приобретенный в общую совместную собственность
- Если объект приобретался собственником по долям в разное время, то срок владения исчисляется **с момента приобретения первой доли** в объекте
- При разделении (выделении, объединении, присоединении) земельных участков срок владения считается **с даты регистрации собственности на вновь возникшие участки**, а не с даты приобретения первоначального земельного участка



Освобождение от уплаты налога

Семьи с детьми при продаже объектов недвижимости **освобождаются от обязанности уплачивать налог** в бюджет и подавать налоговую декларацию **вне зависимости от сроков владения** проданным объектом **при одновременном соблюдении условий:**

- в семье воспитываются двое и более детей, возрастом до 18 лет (или до 24 лет, если ребенок учится очно)
- новое жилье приобретено в тот же календарный год, либо до 30 апреля года, следующего за годом продажи объекта недвижимости
- общая площадь и кадастровая стоимость нового жилья выше, чем проданного
- кадастровая стоимость проданного жилья не превышает 50 млн руб.
- на момент продажи налогоплательщику и членам семьи не принадлежит в совокупности больше 50% другого жилья, общая площадь которого больше приобретаемого

Данный порядок касается доходов, полученных от продажи жилья начиная с 2021 года, и распространяется также на случаи, если доходы от продажи недвижимости получает несовершеннолетний ребенок из такой семьи



Снижение налога (налоговый вычет).

Особенности применения:

1

Если **доход от продажи объекта недвижимости ниже, чем 70% от кадастровой стоимости** этого объекта на 1 января года государственной регистрации перехода права собственности на проданный объект, то **для расчета налога такие доходы налогоплательщика считаются равными кадастровой стоимости** этого объекта, **умноженной на коэффициент 0,7**

2

При переуступке прав требования по договору долевого участия в строительстве необходимо уплатить налог и подать налоговую декларацию вне зависимости от даты заключения договора долевого участия. Сумму налога можно уменьшить на имущественный вычет в размере расходов, связанных с приобретением имущественного права

3

Если налогоплательщик за **один год продал несколько объектов недвижимого имущества**, находившихся в собственности **менее 3/5 лет**, то можно воспользоваться вычетами следующим образом:

- Применить фиксированный вычет (1 млн руб. или 250 тыс. руб.) к доходам по всем проданным объектам, при этом общая сумма вычета не должна превышать установленный фиксированный размер (1 млн руб. или 250 тыс. руб.)
- К доходам от продажи только одного из объектов можно применить фиксированный имущественный вычет (1 млн руб. или 250 тыс. руб.), при этом доходы от продажи другого объекта можно уменьшить на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов

4

При реализации имущества, находящегося в **общей долевой собственности**, соответствующий размер имущественного налогового вычета (1 млн руб. или 250 тыс. руб.) распределяется между совладельцами этого имущества **пропорционально их доле**; если в **общей совместной собственности** – то **по договоренности** между совладельцами реализуемого имущества

5

В случае если полученные от продажи недвижимого имущества **доходы не превышают указанные пределы вычетов**, то обязанность по представлению декларации и уплате налога **отсутствует**

6

Если доходы от продажи недвижимого имущества превышают размер вычетов, то необходимо подать декларацию 3-НДФЛ и уплатить налог



Частные случаи полного/частичного освобождения от уплаты налога при продаже подарков



При продаже подарков или наследства, которые достались **от близкого родственника или члена семьи*** доход можно уменьшить



При продаже подарков, которые достались **не от близкого родственника и не от члена семьи**** доход можно уменьшить

1 СПОСОБ

на фиксированный налоговый вычет – 1 млн или 250 тыс. руб. в зависимости от вида имущества

на фиксированный налоговый вычет – 1 млн или 250 тыс. руб. в зависимости от вида имущества

2 СПОСОБ

на расходы дарителя или наследодателя (при условии, что сохранены документы, подтверждающие понесенные расходы)

на сумму доходов, с которой ранее был уплачен налог (в некоторых случаях при получении подарка возникает обязанность уплаты НДФЛ, см. в приложении 4)

*Членами семьи и близкими родственниками признаются: супруги, родители и дети (в т. ч. усыновленные), дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры (п. 18.1 ст. 217 НК РФ; ст. 2, абз. 3 ст. 14 СК РФ)

**Подарок не должен быть связан с должностным положением госслужащего или с исполнением им своих служебных обязанностей. Подарок, полученный госслужащим на официальном мероприятии, является собственностью его работодателя и может быть выкуплен госслужащим в установленном порядке (п. 6 ч. 1 ст. 17 Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации")











Приложения

1. Сдача жилья в аренду

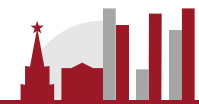


1. Сдача жилья в аренду

Условия для сдачи в аренду жилья госслужащими

<p>✓</p>  <p>Квартира приобреталась для личных нужд</p> <p>либо была получена по договору дарения или по наследству*</p>	
	<p>✓</p>  <p>Квартира не используется госслужащим</p> <p>в настоящий момент у госслужащего нет необходимости в использовании этого имущества*</p>
<p>✗</p>  <p>Квартира приобреталась для сдачи в аренду</p> <p>или сдается посуточно</p>	
	<p>✗</p>  <p>Особые случаи аренды</p> <p>в аренду сдается несколько квартир, или нежилое помещение</p>

*п. 2 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 № 23 (ред. от 07.07.2015) «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве»





Госслужащий имеет право сдать жилье внаем по договору аренды в случае, если деятельность не является предпринимательской

В Федеральном законе № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе РФ» прямо прописан **запрет на осуществление гражданским служащим любой предпринимательской деятельности.**

Но если по договору аренды сдается жилье, которое изначально было получено в дар, по наследству или приобреталось для личных нужд, но «не пригодилось», то есть собственник в нем не живет – то это **не считается предпринимательской деятельностью** и не влечет за собой уголовной ответственности за незаконное предпринимательство*.

Это работает даже при получении прибыли «в крупном или особо крупном размере», но не освобождает от налоговой ответственности: за уклонение от уплаты налогов или сборов с полученного дохода придется отвечать по всей строгости закона (ст. 198 УК РФ – уклонение физического лица от уплаты налогов).



Как определить, относится ли сдача в аренду к предпринимательской деятельности или нет?

Однозначного ответа в законодательстве нет, а признаки предпринимательской деятельности воспринимаются достаточно субъективно, однако можно делать выводы **по судебной практике***.

Главный критерий – наличие или отсутствие **систематичности** совершаемых действий**.

Скорее всего будет сочтено противоречащим закону:

- сдача квартиры посуточно;
- сдача нескольких квартир;
- сдача коммерческой недвижимости;
- покупка квартиры с целью получения прибыли от аренды.

*п.2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 № 23 (ред. от 07.07.2015) «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве»

**абзац 3 пункта 1 статьи 2 Гражданского кодекса РФ, Письмо Министерства РФ по налогам и сборам от 6 июля 2004 г. № 04-3-01/398 «О сдаче помещений в аренду (наем)»



То есть **получать госслужащим доход с пустующей квартиры (купленной для себя, полученной по наследству или в дар), если у него нет необходимости использовать это жилье – законно.** При этом **важно официально оформить договор аренды.**

Также не противоречит статусу госслужащего покупка недвижимости для личных нужд, даже если жилье приобретается на этапе котлована и через несколько лет продается.

А вот сдача в аренду недвижимости, специально для этого приобретенной, будет расценена как деятельность, направленная на систематическое извлечение прибыли, то есть, предпринимательская. И кроме увольнения в связи с утратой доверия, госслужащий может быть привлечен еще и к уголовной ответственности за незаконное предпринимательство.

То же касается и **коммерческой недвижимости.** Если она была приобретена до поступления на госслужбу или получена по наследству, то такую недвижимость лучше **передать в доверительное управление.** Приобретение и сдача в аренду коммерческой недвижимости действующим госслужащим, скорее всего, будет расценено как предпринимательская деятельность.



ОПРЕДЕЛЕНИЕ (аб.3 п.1 ст.2 ГК РФ):

Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая **на свой риск** деятельность, направленная на **систематическое получение прибыли** от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг

ДОГОВОР АРЕНДЫ ЖИЛЬЯ (ст.651 ГК РФ):

1

Договор должен быть заключен в письменной форме

2

Договор на срок 12 месяцев и более должен быть зарегистрирован в Росреестре

Налоговые обязательства:

Стандартная ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) – 13-15% (см. приложение 4 «Налог на доходы физических лиц»), и налоги нужно уплатить до 15 июля следующего года.

При этом с дохода от аренды квартиры **можно уплачивать налог по ставке всего 4%** (НПД – налог на профессиональный доход). Для этого необходимо зарегистрироваться в качестве самозанятого (см. далее в настоящем разделе)



СТАТУС САМОЗАНЯТОГО: УСЛОВИЯ И НАЛОГИ



- **Зарегистрироваться в качестве самозанятого**

для снижения налога с доходов от сдачи жилья*

- **Никаких иных видов деятельности**

госслужащий может стать самозанятым только в случае сдачи в аренду жилья

- **Сдавать жилую недвижимость внаем на основании договора аренды**

в случае, если данная деятельность не является предпринимательской

- **2,4 млн руб. в год**

максимальный возможный доход от аренды не должен превышать данную сумму



- **4%** ставка налога при сдаче квартиры физическому лицу

- **6%** ставка налога при сдаче квартиры юридическому лицу



Для получения статуса самозанятого используйте мобильное приложение «Мой налог»

* п. 4 ч. 2 ст. 6 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"»



САМОЗАНЯТЫЕ ГРАЖДАНЕ:

физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с 422-ФЗ

Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее – 422-ФЗ) установлена возможность физическому лицу, которое сдает в аренду свою жилую недвижимость, получить статус самозанятого.

Этот статус дает возможность законно показывать свой доход от аренды и платить с него минимальный налог. При этом регистрация в качестве ИП не требуется.

Преимущества статуса самозанятого:

- Доход от аренды становится **официальным** (можно показывать банкам при обращении за кредитами, консульствам при обращении за визами и т.д.).
- Ставка налога на доход – **4%** с доходов от физических лиц (6% с доходов от юридических лиц и ИП), других налогов с этого дохода нет.
- **Простая регистрация** - в мобильном приложении «Мой налог», на сайте ФНС России, через банк или портал госуслуг.
- **Нет дополнительных отчетов** в налоговую - учет доходов и начисление налога ведется автоматически в мобильном приложении «Мой налог». Также мобильное приложение напоминает о сроках уплаты налога.
- Самозанятые могут **совмещать** свою деятельность с работой **по трудовому договору**.

Ограничения статуса самозанятого:

- Деятельность можно вести **только на территории России**.
- Есть **ограничения по допустимым видам деятельности** (ст. 4 422-ФЗ).
- Госслужащие **не вправе осуществлять иную деятельность в качестве самозанятого**, за исключением сдачи в аренду жилых помещений (п. 4 ч. 2 ст. 6 422-ФЗ).
- Максимальный годовой доход от деятельности в качестве самозанятого не должен превышать **2,4 млн рублей**.
- Запрещено оказывать услуги самозанятого **текущему работодателю**, а также в течение 2-х лет после прекращения с ним трудовых отношений.
- Данный налоговый режим является экспериментом и ограничен по времени – **до 31.12.2028 г. включительно**.



За доход **свыше 2,4 млн рублей** самозанятый должен уплатить НДФЛ по ставке 13-15% ([подробнее см. приложение 4 «Налог на доходы физических лиц»](#))

В Справке о доходах госслужащего доход от аренды жилья указывается в пункте 6 «Иные доходы»



Приложения

2. Подработка или работа по совместительству



Подписать трудовой договор

работать можно только по гражданско-правовому или трудовому договору на условиях совместительства



Исключить конфликт интересов

заниматься иной работой можно только если это не влечет конфликт интересов



Заранее уведомить руководство

предупредить руководство или получить письменное разрешение на подработку, финансируемую за счет средств иностранных организаций



п. 2 ст. 14 ФЗ №79-ФЗ

Гражданский служащий вправе с предварительным уведомлением представителя нанимателя выполнять иную оплачиваемую работу, если это не повлечет за собой конфликт интересов



Ранее в Федеральном законе № 119-ФЗ «Об основах государственной службы Российской Федерации» **был предусмотрен прямой запрет** заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме педагогической, научной и иной творческой деятельности (ст.11).

Однако данный закон утратил силу в связи с принятием нового Федерального закона от 27.07.2004 №79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации».

Новый закон более гибко подходит к возможности госслужащего работать по совместительству: статьей 14 предусмотрено **право госслужащего с предварительным уведомлением представителя нанимателя выполнять иную оплачиваемую работу, если это не повлечет за собой конфликт интересов.**

Как госслужащему правильно найти подработку?

Важно понимать, что может быть расценено как конфликт интересов, а что нет.

Основные моменты, на которые стоит обратить внимание при выборе работы по совместительству:

- Работа по совместительству никак **не должна быть связана с основной работой госслужащего и информацией, которой он располагает** в связи с основной работой.

Например, работник управления тарифного регулирования не может работать по совместительству в ресурсоснабжающей организации или в организации, которая оказывает услуги ресурсоснабжающим организациям, так как это порождает сомнения в беспристрастности и объективности госслужащего при выполнении им своих должностных обязанностей

- Работа по совместительству **не должна сказываться на качестве исполнения госслужащим своих обязанностей** на основном месте работы.

Например, если госслужащий решил подработать в качестве ночного охранника, то вряд ли он сможет качественно работать после бессонной ночи. При этом стоит помнить, работа по совместительству не должна превышать 4 часов в день (ст.284 ТК РФ)

- **Работа по совместительству в другом органе власти также маловероятна.** Прямого запрета на это нет, но здравый смысл предполагает, что работа в органах государственного управления не может быть второстепенной и выполняться по «остаточному принципу» (что подразумевает совместительство). Вероятнее всего, работодатель откажет в такой подработке.





Если работа по совместительству также требует декларирование доходов, то госслужащему **необходимо подать Справку о доходах в обеих организациях** (отдельно для каждой должности)

Налогообложение

Доход от подработки облагается НДФЛ в общем порядке **по ставке 13%** (15% для доходов свыше 5 млн руб.)



Конфликт интересов*

Ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

Совместительство

это выполнение работником другой регулярной оплачиваемой работы на условиях трудового договора в свободное от основной работы время

Совмещение

это выполнение работником дополнительной работы по другой должности без отрыва от основной работы (как правило, на время отсутствия коллеги / непосредственного руководителя)

Данные возможности и условия также **актуальны для муниципальных служащих, за исключением** муниципального служащего, замещающего должность **главы местной администрации по контракту**.

Он не вправе заниматься иной оплачиваемой деятельностью, за исключением преподавательской, научной и иной творческой деятельности, финансируемой российскими организациями (если иное не предусмотрено международным договором РФ или законодательством РФ)**.

*Федеральный закон от 25.12.2008 (ред. от 19.12.2023) № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»

**Федеральный закон от 02.03.2007 (ред. от 23.03.2024) № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации»



Уведомление работодателя

Согласно п.2 ст.14 79-ФЗ **госслужащий обязан уведомить представителя нанимателя до начала иной оплачиваемой работы по совместительству.**

При этом работа по совместительству в большинстве случаев **не требует получения согласия** представителя нанимателя по основному месту службы. Кроме того, **работодатель не вправе отказать** госслужащему в работе по совместительству.

Однако, в случаях возникновения у госслужащего личной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов, **госслужащий обязан проинформировать** об этом представителя нанимателя в письменной форме (ч. 3 ст. 19 79-ФЗ).

Также, если представителю нанимателя стало известно о возникновении личной заинтересованности госслужащего, которая может привести к конфликту интересов, он **обязан принять меры по предотвращению конфликта интересов**, например, обратившись в комиссию государственного органа по соблюдению требований к служебному поведению гражданских служащих и урегулированию конфликтов интересов (ч. 4 ст. 19 79-ФЗ).

ВАЖНО: определение степени своей личной заинтересованности, являющейся квалифицирующим признаком возникновения конфликта интересов, остается ответственностью самого госслужащего со всеми вытекающими из этого юридическими последствиями.

Госслужащий может быть отстранен от исполнения должностных обязанностей и даже уволен, в случае непринятия им мер по исключению конфликта интересов (ст. 19 79-ФЗ).



Форма уведомления

Единой формы уведомления работодателя о намерении госслужащего работать по совместительству **нет**. Однако некоторые государственные органы утвердили свою форму уведомления (например, Минфин России*, департаменты Правительства Москвы). **Стоит уточнить в отделе кадров точную процедуру и применяемые акты.**

Как правило, **уведомление должно быть подано в письменной форме и в нем необходимо описать** планируемое трудоустройство по совместительству (место работы, должность, вид заключаемого договора, характер и тематику работы, основные обязанности), указать сроки и режим работы (вне рабочего времени на основной работе), иные данные, предусмотренные органом власти, в котором работает госслужащий, или которые он посчитает необходимым сообщить.

Обычно уведомления рассматриваются отделом противодействия коррупции или комиссией по соблюдению требований к служебному поведению гражданских служащих и урегулированию конфликтов интересов и после рассмотрения приобщаются к личному делу служащего.



Письменное разрешение нанимателя

Для выполнения оплачиваемой деятельности, финансируемой **исключительно за счет средств иностранных государств**, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, **госслужащий обязан получить письменное разрешение** представителя нанимателя (п.17 ч.1 ст. 17 79-ФЗ).

Комиссия по урегулированию конфликтов

Комиссия по урегулированию конфликтов интересов **образуется правовым актом** государственного органа в порядке, определяемом Президентом РФ.

Уведомление нанимателя

Рекомендуется уведомлять представителя нанимателя о планируемом совместительстве **заблаговременно**, до подписания трудового договора с новым работодателем, и в случае сомнений совместно с представителем нанимателя **оценить риск возникновения конфликта интересов.**

Это поможет **избежать лишних ошибок** при выборе дополнительной работы.



Приложения

3. Декларирование доходов



3. Декларирование доходов

Какие доходы нужно указать
и как правильно это сделать?

В данном разделе мы расскажем отдельные моменты, как госслужащему декларировать свои доходы по инвестиционным и иным инструментам дополнительного дохода.

Материал не является заменой методических рекомендаций Минтруда России о представлении сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнении соответствующей формы справки для использования в ходе декларационной кампании.



Сведения о доходах

указывайте доход по основному месту работы, подработке, творческой, преподавательской деятельности и иные доходы в специально утвержденной форме «Сведения о доходах»



Электронные кошельки

аналог банковского счета, доход по которому не указывается в Сведениях о доходах, но необходимо отчитываться о доходе в налоговый орган при выполнении трех условий



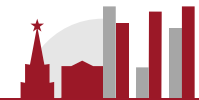
Сведения о бонусных и кредитных картах

все сведения о перечисленных денежных средствах и бонусах на скидочные (бонусные) карты не декларируются. Однако не забудьте указать в Сведениях о доходах информацию о всех банковских кредитных (дебетовых) и социальных картах



НДФЛ

каждый госслужащий обязан платить налог на доход. Стандартная ставка – 13%, повышенная 15%, а также есть специальные налоговые ставки. Какую ставку применить и как заплатить налог [смотри в приложении 4 «Налог на доходы физических лиц»](#)





3. Декларирование доходов Сведения о доходах

Согласно ст. 20 ФЗ № 79, **госслужащий обязан передавать сведения о своих доходах и расходах**. Важно правильно и своевременно заполнять Сведения о доходах*, в противном случае **к госслужащему могут быть применены меры ответственности**. В разделе «Доходы» госслужащий обязан указать все свои доходы, согласно представленной форме. Существуют различные категории доходов, которые важно различать**.

N п/п	Вид дохода*	Величина дохода (руб.)
1	Доход по основному месту работы	
2	Доход от педагогической и научной деятельности	
3	Доход от иной творческой деятельности	
4	Доход от вкладов в банках и иных кредитных организациях	
5	Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях	
6	Иные доходы (указать вид дохода):	
	1)	
	2)	
7	Итого доход за отчетный период	

1 Доход по основному месту работы

Доход, полученный на основном месте работы в госоргане. Величина дохода соответствует справке 2-НДФЛ. Если поступление на госслужбу произошло в отчетном периоде, то доход по предыдущему месту работы указывается в пункте «Иные доходы», а в графе «Вид работы» указывается предыдущее место работы.

2 Доход от педагогической и научной деятельности

Доход за педагогическую и интеллектуальную деятельность (публикация статей, пособий и пр.). Доход соответствует справке 2-НДФЛ. Если педагогическая или научная деятельность являлась деятельностью по основному месту работы, то сведения о полученных доходах следует указывать в графе «Доход по основному месту работы».

3 Доход от иной творческой деятельности

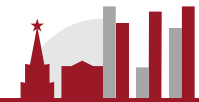
Если Вы занимаетесь творческой деятельностью: технической, художественной, музыкальной и пр., то доход за эту деятельность указывайте в данном разделе.

4 Доход от вкладов в банках и иных кредитных организациях

Доходы в виде процентов по любым вкладам в банках и иных кредитных организациях, вне зависимости от их вида и валюты, также указывается доход на металлическом счете. Величина дохода соответствует выписке со счета в банке.

*Указ Президента РФ от 23.06.2014 № 460 (ред. от 25.01.2024) "Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации"

** Методические рекомендации по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/5>)





3. Декларирование доходов Сведения о доходах от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях

N п/п	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
1	Доход по основному месту работы	
2	Доход от педагогической и научной деятельности	
3	Доход от иной творческой деятельности	
4	Доход от вкладов в банках и иных кредитных организациях	
5	Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях	
6	Иные доходы (указать вид дохода):	
	1)	
	2)	
7	Итого доход за отчетный период	

5

Доходы от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях

в том числе при владении инвестиционным фондом.
Равен доходу в налоговом отчете брокера



Дивиденды от организации

полученные
при распределении
прибыли, остающейся
после налогообложения,
дивиденды по акциям



Доход от операций с ценными бумагами

в том числе доход
от погашения облигаций



Процент при погашении сберегательных сертификатов

доход подтверждается
сведениями о ценных
бумагах



Выплаченный купонный доход по облигациям



Доход по индивидуальному инвестиционному счету

Доход от продажи акций указывается в строке 6 «Иные доходы»



3. Декларирование доходов Сведения об иных доходах

№ п/п	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
1	Доход по основному месту работы	
2	Доход от педагогической и научной деятельности	
3	Доход от иной творческой деятельности	
4	Доход от вкладов в банках и иных кредитных организациях	
5	Доход от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях	
6	Иные доходы (указать вид дохода):	
	1)	
	2)	
7	Итого доход за отчетный период	

6

Иные доходы

все иные полученные в отчетном году доходы, которые не были указаны ранее:

- Пенсии и доплаты к ним
- Материнский капитал (указывается в год перечисления на счет госслужащего или в годы распоряжения средствами без перечисления на счет госслужащего (например, прямой перевод образовательному учреждению)*)
- Алименты ребенку
- Пособия:
 - по временной нетрудоспособности;
 - по беременности и родам;
 - единовременное пособие при рождении ребенка, и др.
- Доход от работы по совместительству
- Доходы по предыдущему месту работы
- Возмещение, связанное с причинением вреда здоровью
- Выплаты, связанные с увольнением (компенсация неиспользованного отпуска, выходное пособие)
- Стипендии
- Доход от аренды
- Денежные средства, полученные в порядке дарения или наследования
- Доход от реализации недвижимого имущества, транспортных средств
- Доход от реализации мелкого имущества (общей суммой за год)
- Выплаты денежных сумм по договорам страхования, в том числе ИСЖ, НСЖ
- Благотворительная помощь
- Выигрыши в лотереях
- Выплаченная ликвидационная стоимость ценных бумаг при ликвидации коммерческой организации
- Доходы **от продажи** ценных бумаг, цифровых активов и цифровых валют. Доход рассчитывается как разница между доходами за продажу и расходами на их покупку. **Отрицательный доход не указывается**
- и т.д.

Дивидендный и купонный доход, доход от погашения облигаций указывается в строке 5 «Доходы от ценных бумаг и долей участия в коммерческих организациях»

* Письмо Казначейства России от 07.04.2011 № 42-7.4-05/7.8-234 «О направлении письма Минздравсоцразвития РФ от 18.03.2011 № 14-1/460 и Протокола (извлечение) совещания от 15.02.2011 N 4/17/16а»



ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК

аналог банковского счета, который используется для покупок в интернете

В 4 разделе Сведений о доходах госслужащий не указывает электронные кошельки, если они не имеют привязки к банковскому счету*

При этом **госслужащий обязан самостоятельно отчитаться** в налоговой по имеющимся электронным кошелькам **в случае одновременного выполнения трех условий**

В каких случаях нужно отчитаться в ФНС об электронном кошельке?***

1

Онлайн-сервис действительно является электронным кошельком

Это электронный кошелек, если сервис онлайн платежей предоставляет функционал схожий с банковским счетом:

- осуществление различных платежей,
- перевод денежных средств на другие счета и электронные кошельки,
- получение денежных средств от третьих лиц, снятие денежных средств и др.

2

Электронный кошелек принадлежит иностранному контрагенту

Исключение - если у компании есть российское представительство и услугу предоставляет именно оно, то сдавать отчетность по такому электронному кошельку не нужно



Со списком иностранных платежных систем можно ознакомиться на сайте ФНС

3

Сумма пополнений электронного кошелька

Для физических лиц - более 600 тыс. руб. в год

* п. 171 р.4 Методических рекомендаций по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/5>)

** Сайт Федеральной Налоговой Службы:

https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/11478118/?ysclid=l6udqngzuv996477753



Отчет по электронному кошельку в налоговую

- В случае одновременного выполнения трех критериев **(смотри предыдущую страницу)** госслужащий должен самостоятельно подать отчет в налоговую по утвержденной форме.
- Отчет подается за отчетный квартал и год в течение 30 дней после отчетного периода.
- Подать отчет можно как на бумажном носителе, так и в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика



Подробнее об отчете
в Постановлении
Правительства РФ
от 27.09.2021 № 1618



3. Декларирование доходов

Сведения о бонусных и кредитных (дебетовых) картах



Госслужащему **не нужно** указывать сведения о денежных средствах, полученных в качестве **бонусных баллов** на накопительных дисконтных картах, начисленных банками или организациями за пользование их услугами, **в том числе кэшбэк***



р. 1, п. 68, п.83 Методических рекомендаций по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/5>)

В 4 разделе Сведений о доходах «Сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях» госслужащий обязан предоставлять сведения **об имеющихся банковских счетах**, к которым привязаны кредитные / дебетовые карты (но не о самих картах), и социальных картах, если они привязаны к банковскому счету и по ним проводятся денежные операции как с банковскими картами. Открытие детской карты указывается только если для нее создается новый банковский счет. В этом случае данный счет нужно декларировать в справке госслужащего, его супруга или ребенка в зависимости от того, на чье имя открыт счет.

Социальная карта москвича автоматически привязывается к банковскому счету!

Прочие детские, социальные, пушкинские и иные виды карт не указываются.

Декларируется только банковский счет, к которому карта привязана, если таковой имеется



р. 4, п. 151 Методических рекомендаций по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки (<https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/anticorruption/9/5>)

* Доходы, полученные в рамках программ лояльности (кэшбек, бонусные баллы), не облагаются НДФЛ, если соглашение заключено на условиях публичной оферты без досрочного отзыва и срок акцепта более 30 дней



ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ — это цифровая валюта, аналог наличных и денег. Технически он представляет собой уникальный цифровой код, который хранится в электронном кошельке на специальной платформе Центрального банка



Особенности цифрового рубля

- Существует только в **виртуальной форме**
- Возможно использовать **без подключения к интернету**
- На цифровые рубли **не начисляются проценты**
- **Хранятся на специальной платформе**, контролируемой ЦБ
- Можно **конвертировать в любую иную форму рубля**
- **Не является криптовалютой**



Тарифы

- **До 2025** года любые операции на платформе Банка России **будут бесплатными**
- **После 2025** для граждан переводы в цифровом рубле будут бесплатными, а **для юридических лиц комиссия составит 15 ₽** за операцию
- За прием оплаты цифровыми рублями **бизнес будет отчислять 0,3%** от платежа
- Для компаний, предоставляющих **услуги ЖКХ, тариф составит 0,2%**, но не более 10 ₽



Как работает цифровой рубль

- **Транзакции.** Можно проводить те же операции, что и с остальными видами безналичных денег. Технически это тоже будет выглядеть похоже
- **Техника использования.** Через специальный кошелек в вашем мобильном банке. Для оплаты сканируете QR-код или прикладываете телефон к терминалу. Также возможен перевод другому человеку



Для чего нужен цифровой рубль

- Населению:**
 - платежи быстрее, проще и безопаснее
 - доступность большему количеству людей
 - операции будут дешевле
 - меньшая зависимость от банков
- Бизнесу**
 - ниже издержки на эквайринговые комиссии

Цифровой рубль не является инвестицией и не приносит доход.

Однако начиная с декларации за 2023 год госслужащий обязан указать счет цифрового рубля в разделе 4 Декларации, как и иные счета в банках



Приложения

4. Налог на доходы физических лиц



Начиная с 2021 года в России введена прогрессивная шкала ставок налога на доходы физических лиц

СТАНДАРТНАЯ
СТАВКА

13%

2021-2024 годы

А КОГДА ПРИМЕНЯЕТСЯ ПОВЫШЕННАЯ СТАВКА 15%?

5 млн руб.

максимальный доход за год, по которому налог уплачивается по стандартной ставке 13%. Для доходов свыше этого лимита действует повышенная ставка в 15%

Переходный период для НДФЛ

в 2021-2023 годах действовал переходный период - лимит в 5 млн рублей применяется не в целом по всем доходам физического лица, а по каждому виду дохода отдельно (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 23.11.2020 № 372-ФЗ)

Расчет НДФЛ в 2024 году

в 2024 году для расчета лимита нужно суммировать **все указанные ниже доходы** налогоплательщика в год и на сумму, превышающую 5 млн руб. начислять НДФЛ по ставке 15%.

- Все доходы, связанные с трудовой деятельностью: зарплата, премии, отпускные, больничные и т. п.
- Выигрыши, полученные от участия в азартных играх (тотализаторы, ставки в букмекерских конторах) и лотереях.
- Доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
- Доходы от участия в организациях, инвестиционных товариществах или в виде прибыли контролируемых иностранных компаний (например, дивиденды).

13%

всегда применяется к следующим доходам:

- Доходы от продажи имущества (за исключением ценных бумаг), долей в нем.
- Доходы в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения.
- Доходы, полученные в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению.
- Также ставка 13% применяется ко всем налоговым вычетам (смотри далее).



НАЧИНАЯ С 2025 ГОДА

введена 5-ти ступенчатая прогрессивная шкала ставок
налога на доходы физических лиц

ВАШ ДОХОД	СТАВКА НДФЛ
2,4 млн руб. или менее	13% » 312 тыс. руб. (максимум)
2,4-5 млн руб.	312 тыс. руб. + 15% от доходов, превышающих 2,4 млн руб. <i>(5 млн руб. - 2,4 млн руб.) x 15% + 312 = 702 тыс. руб. (максимум)</i>
5-20 млн руб.	702 тыс. руб. + 18% от доходов, превышающих 5 млн руб. <i>(20 млн руб. - 5 млн руб.) x 18% + 702 = 3 402 тыс. руб. (максимум)</i>
20-50 млн руб.	3 402 тыс. руб. + 20% от доходов, превышающих 20 млн руб. <i>(50 млн руб. - 20 млн руб.) x 20% + 3 402 = 9 402 тыс. руб. (максимум)</i>
более 50 млн руб.	9 402 тыс. руб. + 22% от доходов, превышающих 50 млн руб.

13% от доходов до 2,4 млн руб.

312 тыс. руб. + **15%** от доходов, превышающих 2,4 млн руб.

всегда применяется к следующим доходам*:

- Доходы от продажи имущества (за исключением ценных бумаг), долей в нем
- Доходы в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке дарения
- Доходы, полученные в виде страховых выплат по договорам страхования и выплат по пенсионному обеспечению
- Доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации
- Доходы от долевого участия, в том числе в виде дивидендов, а также от продажи долей участия в уставном капитале российских организаций
- Доходы по некоторым операциям с цифровыми финансовыми активами, цифровыми правами, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами

НАЛОГОВУЮ БАЗУ МОЖНО УМЕНЬШИТЬ НА НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Доходы, по которым применяются специальные налоговые ставки *смотри далее*



Обязанность уплатить налог с подарка у физического лица возникает в зависимости от того, кто выступает в роли дарителя. Это ключевой момент, на который необходимо обращать внимание

Не облагаются НДФЛ подарки стоимостью до 4 000 рублей.

Если цена больше 4000 рублей, то при расчете налога стоимость подарка уменьшается на эту сумму.

**Общая формула для всех видов подарков и выигрышей:
НДФЛ = (стоимость подарков – 4 000 руб.) x 13-22/35* %**

Подарок от работодателя

НДФЛ рассчитывается и уплачивается работодателем.

Работодатель рассчитывает налог от стоимости подарка, и вычитает эту сумму из заработной платы**.

Сотрудник уведомляется, если*:**

- работодатель не может удержать НДФЛ,
- сумма налога превысит 50% от заработной платы, с которой он удерживается.

Тогда необходимо уплатить НДФЛ самостоятельно.

Подарок от членов семьи

Близкие родственники могут дарить друг другу что угодно, на любую сумму, без каких-либо ограничений, и **платить налог не надо.**

Близкие родственники:****

- Супруги
- Родители и дети, в том числе и усыновленные
- Дедушки, бабушки, внуки
- Братья и сестры – полнородные и сводные

Выигрыш в лотерее

При получении дохода в виде выигрыша от участия в лотерее **необходимо самостоятельно отразить доход в налоговой декларации 3-НДФЛ.**

Декларацию необходимо представить не позднее **30 апреля** года, следующего за годом получения таких доходов, в налоговый орган по месту жительства. И не позднее **15 июля** уплатить исчисленную в налоговой декларации сумму налога в бюджет.

Подарок от лица, не являющегося близким родственником

Подарки не от близких родственников **облагаются НДФЛ только в том случае, если дарятся:*******

- Недвижимость – квартира, дом, земельный участок
- Транспортное средство
- Акции, паи, доли
- Цифровые финансовые активы (криптовалюта), цифровые права

Подарки, сделанные в любом другом виде, налогом не облагаются

*см. далее специальные налоговые ставки

**ст. 24, п. п. 1, 2, 4 ст. 226 НК РФ

*** п. 5 ст. 226 НК РФ

**** ст. 14 СК РФ

***** п. 18.1 ст. 217 НК РФ



4. Налог на доходы физических лиц Специальные налоговые ставки*

9%

- на доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 01.01.2007
- на доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01.2007

30%

на доходы по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту (депозитарию)

35%

НА ДОХОДЫ:

- **от любых выигрышей и призов**, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях **в рамках рекламных акций** – начисляется на сумму более 4 тыс. руб. (до 4 тыс. руб. НДФЛ не облагаются). Выигрыши в лотереях или азартных играх облагаются по стандартной ставке (13-15 % до 2025 года, 13-22 % с 2025 года). В случае **выигрыша** денежных средств **за рубежом** необходимо также заплатить НДФЛ в бюджет Российской Федерации** по этим правилам. Согласно законодательству некоторых стран, вам нужно будет уплатить и внутренний налог страны
- в виде платы за использование денежных средств членов **кредитного потребительского кооператива**, а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов этого потребительского кооператива
- **от экономии на процентах от пользования заемными средствами в рублях**. Налог начисляется на сумму, равную разнице между $\frac{2}{3}$ действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения дохода, и суммой процентов по условиям договора займа



В общем случае при выплате дохода налоговый агент (например, работодатель, брокер) удержит с дохода НДФЛ и уплатит его в бюджет, поэтому подавать декларацию 3-НДФЛ не нужно.

Однако есть случаи, когда декларацию 3-НДФЛ придется подать самостоятельно.

Например, основные случаи:



При продаже имущества
(если срок владения
менее трех / пяти лет -
см. условия в разделе 3)



При выигрыше в лотерею
или азартных играх
от 4 000 до 15 000 руб.
(до 4 000 руб. НДФЛ не облагаются,
свыше 15 000 руб. налог удержит
налоговый агент (например, букмекер))



При получении дорогостоящих подарков не от членов семьи или близких родственников



При продаже ценных бумаг
без привлечения брокера
(другому физическому лицу)



Для получения налоговых вычетов (см. раздел 3)



Срок подачи декларации 3-НДФЛ – **до 30 апреля** года, следующего за тем, в котором вы получили доход*

Срок уплаты налога по декларации – **до 15 июля***



Подать декларацию 3-НДФЛ и уплатить налог можно через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС

* Если последний день срока приходится на выходной, праздничный и (или) нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день