

Сотрудниками инспекции проведена горячая линия по теме «Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан»

Старший специалист второго разряда отдела камеральных проверок № 2 Межрайонной инспекции ФНС России № 29 по Свердловской области Анастасия Евсина ответила на вопросы налогоплательщиков, позвонивших на телефон горячей линии, об особенностях предоставления налогового вычета по долгосрочным сбережениям граждан.

Спикер мероприятия при телефонном информировании звонивших разъяснила о том, что вкладчики при соблюдении установленных условий могут получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в сумме уплаченных взносов по договору долгосрочных сбережений, но в совокупности (учитывая также уплаченные пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, сумму, внесенную на индивидуальный инвестиционный счет) не более 400 000 руб. за календарный год. При этом договор долгосрочных сбережений должен быть заключен в пользу самого вкладчика и (или) членов семьи, близких родственников. Также требуется, в частности, чтобы основания для назначения выплат по договору долгосрочных сбережений наступали не ранее чем через установленный срок с даты его заключения. При заключении договора в 2025, 2026 годах этот срок составляет пять лет. В течение срока действия договора долгосрочных сбережений у вкладчика одновременно не должно быть более двух других договоров долгосрочных сбережений (за исключением случаев прекращения договора долгосрочных сбережений с переводом денежных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд).

Анастасия Евсина проинформировала обратившихся с вопросами на горячую линию о возможности получения вычета в упрощенном порядке. Для того чтобы получить вычет в упрощенном порядке необходимо подписать заявление о получении налогового вычета в сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» или его мобильной версии «Налоги ФЛ», указав для возврата денежных средств реквизиты открытого им счета в банке.

Заявление заполняется автоматически на основании сведений, поступающих в налоговые органы, например, данных о доходах, суммах удержанного налога и произведенных расходах за соответствующий год. Такие сведения передают в инспекции:

- налоговые агенты и банки, участвующие в информационном взаимодействии с ФНС России;
- организации и индивидуальные предприниматели (ИП), осуществляющие образовательную (медицинскую) деятельность, негосударственные пенсионные фонды и страховые организации, физкультурно-спортивные организации и ИП, осуществляющие деятельность в области физической культуры и спорта в качестве основного вида деятельности, при наличии у них технической возможности.

Сроки отражения в личном кабинете данных для подачи заявления следующие:

- не позднее 20 марта - если сведения представлены до 25 февраля года, следующего за тем, за который подаются сведения;

- в течение 20 рабочих дней, следующих за днем представления сведений, - если сведения поданы после 25 февраля.

Если вычет не может быть предоставлен в упрощенном порядке, в личном кабинете появится сообщение об этом с указанием причин.

После подачи заявления инспекция проведет проверку. На это отводится 30 календарных дней с даты представления заявления. Срок может быть продлен (до трех месяцев максимально), если установлены признаки, указывающие на возможное нарушение законодательства.

Если в ходе проверки налоговый орган выявит какие-то несоответствия в полученных данных по социальным вычетам, то он может истребовать документы, которые подтверждают факт оказания услуг и сумму понесенных расходов.

По окончании проверки инспекция примет решение о предоставлении вычета (полностью или частично) либо об отказе в нем (полностью или частично).

В день принятия решения о предоставлении вычета инспекция учтет соответствующую сумму на едином налоговом счете.

Если сальдо единого налогового счета положительное, то после принятия такого решения деньги вернут на указанный в заявлении расчетный счет.

Спикер обратила внимание, налоговый вычет до окончания налогового периода представляется налоговым агентом - работодателем в случае обращения налогоплательщика и при условии наличия документов, подтверждающих его фактические взносы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договору (договорам) долгосрочных сбережений, и при условии, что взносы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договору (договорам) долгосрочных сбережений удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующий негосударственный пенсионный фонд таким работодателем.