

Декларация 3-НДФЛ инвестора

Что попадает в декларацию и когда её обязательно подавать самостоятельно

1 налоговая модель

Доходы инвестора живут в двух корзинах

Корзины не сальдируются между собой: убыток в одной не уменьшает налог в другой

Основная база · п. 2.1 ст. 210

Зарплатная корзина

Что сюда попадает:

- Зарплата, ГПХ, аренда
- Майнинг цифровой валюты
- Прибыль КИК (от 10 млн ₽)
- Доход ИП на ОСНО

Шкала 13 / 15 / 18 / 20 / 22%

пороги 2,4 / 5 / 20 / 50 млн ₽ в год

✓ работают все вычеты (ст. 218–221 НК РФ)

Инвестиционная база · п. 6 ст. 210

Инвестиционная корзина

Внутри — пять мини-баз, не сальдируются между собой:

- ЦБ и ПФИ (акции, облигации, фьючерсы, опционы) + купоны
- Дивиденды — свой порог 2,4 млн ₽ у каждого агента
- Проценты по вкладам — минимум 1 млн × ключевая ставка
- ИИС — отдельная база (убыток не переносится)
- ЦФА и криптовалюта — каждая сама по себе

Шкала 13 / 15%

порог 2,4 млн ₽ · ставки 18–22% не применяются

× большинство вычетов ст. 218–221 не применимы

2 обязательная подача

Когда инвестор обязан подать 3-НДФЛ самостоятельно

Российский брокер — налоговый агент, но есть ситуации, когда декларировать доход нужно самостоятельно

1

Зарубежный брокер
IBKR, Freedom Finance, J2T, Exante, брокеры СНГ и ОАЭ и др.
Декларация — каждый год, даже при убытке.

ст. 228 НК РФ

2

Несколько брокеров
Прибыль у одного, убыток у другого — свести можно только через декларацию.

ст. 214.1 НК РФ

3

Убытки прошлых лет
Убытки по ЦБ и ПФИ переносятся до 10 лет. Учёт — только через 3-НДФЛ, не у брокера.

ст. 220.1 НК РФ

4

Ликвидация, редомициляция
Детский мир, X5, HH, Yandex — агент удерживает налог с полной суммы, брокер часто начисляет двойной налог.

п. 6.2 ст. 214.1 НК РФ

5

Валюта, драгметаллы, крипто
Брокер и биржа не являются налоговым агентом. Продали — декларируете самостоятельно.

ст. 228 · 282.3 НК РФ

6

Вычеты и возвраты
Имущественный на жильё, ИИС-А, благотворительность — только через 3-НДФЛ. Работодатель всё не сделает.

ст. 218–221 НК РФ

7

Прибыль КИК
При превышении порога 10 млн ₽ или по режиму фиксированного налога на прибыль КИК.

ст. 25.15, 227.2 НК РФ

8

Ошибка брокера
Налог по неверной ставке, не применена льгота, смена резидентства — исправить через декларацию.

п. 1 ст. 231 НК РФ

3 что снижает доход

Льготы инвестора — уменьшают саму налоговую базу

Льготы помогают снизить налоги, иногда до нуля

Льгота · владение

ЛДВ-3
ЦБ, владение ≥ 3 лет. До 3 млн ₽/год за каждый год владения.
п. 3 ст. 219.1 НК РФ

Льгота · владение

ЛДВ-5
Акции, 5 лет непрерывно. До 50 млн ₽ в год. Только РФ и ЕАЭС.
п. 17.2 ст. 217 НК РФ

Льгота · высокотех

ЛДВ-РИИ
Акции из перечня, 365 дней. Без лимита суммы. Действует до 2028 года.
п. 17.2-1 ст. 217 НК РФ

Льгота · имущество

Валюта, металлы, прочее
Владение ≥ 3 лет → 0 ₽. Или вычет 250 тыс ₽/год от продажи имущества.
п. 17.1 ст. 217 НК РФ

Льгота · вклады

Необлагаемый минимум по вкладам
1 млн ₽ × макс. ключевая ставка года — не облагается. За 2025: **210 тыс ₽**. Декларация не нужна.

Льгота · ИИС

Освобождение прибыли на ИИС-3
При закрытии счёта после срока — до **30 млн ₽** освобождается. Срок 5–10 лет по году открытия, с 2027 — от 6 лет, с 2028 — от 7.

4 что возвращает уплаченный налог

Вычеты — возврат из бюджета ранее удержанного НДФЛ

Работают только при наличии дохода из основной корзины (зарплата, аренда, ГПХ). Без такого дохода вычеты не применить.

Вычет · жильё

Имущественный
До 260 тыс ₽ возврата (от 2 млн базы). + до 390 тыс ₽ по %.
ст. 220 НК РФ

Вычет · соц. блок

Социальные
Учёба, лечение, благотворительность. До 150 тыс ₽ базы/год.
ст. 219 НК РФ

Вычет · ИИС-3

ИИС-А / ИИС-3
Взнос до **400 тыс ₽/год**. Возврат до 52 тыс ₽/год. Лимит общий с НПО и ПДС.
ст. 219.1, 219.2 НК РФ

Вычет · семья

Стандартные
На детей: до 450 тыс ₽ годового дохода. Инвалиды, льготники — свои.
ст. 218 НК РФ

Итог

Срок подачи 3-НДФЛ — до 30 апреля

Срок уплаты налога — до 15 июля. Для возврата переплаты или фиксации убытков декларацию можно подать за любые последние три года.

 **ПОМОЖЕМ С ДЕКЛАРАЦИЕЙ**
Проверка, расчёт, подача
Зарубежные брокеры, перенос убытков, пересчёт 2-НДФЛ, ИИС, КИК, ОДС — под ключ.
ndfl.guru · +7 (495) 414-28-98