

Как разобраться в справке 2-НДФЛ?

Форма по КНД 1175018

Приложение N 4
к приказу ФНС России
от 15.10.2020 N ЕД-7-11/753@
(в ред. Приказа ФНС России от
28.09.2021 N ЕД-7-11/845@)

СПРАВКА О ДОХОДАХ И СУММАХ НАЛОГА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
за 2022 год от 26.05.2023

1. Данные о налоговом агенте
Код по ОКТМО 45318000 Телефон +7(495)2580534 ИНН 7710183778 КПП 770301001
Налоговый агент Акционерное общество "Управляющая Компания "Первая"
Форма реорганизации (ликвидации) (код) _____
ИНН/КПП реорганизованной организации _____ / _____

2. Данные о физическом лице - получателе дохода
ИНН в Российской Федерации _____
Фамилия _____ Имя _____ Отчество* _____
Статус налогоплательщика 1 Дата рождения _____ Гражданство (код страны) 643
Код документа, удостоверяющего личность 21 Серия и номер документа _____

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
<u>12</u>	<u>1530</u>	<u>437 001.78</u>	<u>201</u>	<u>365 674.30</u>					

4. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода	<u>437 001.78</u>	Сумма фиксированных авансовых платежей	0.00
Налоговая база	<u>71 327.48</u>	Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая зачету	0.00
Сумма налога исчисленная	<u>9 273.00</u>	Сумма налога перечисленная	<u>9 273.00</u>
Сумма налога удержанная	<u>9 273.00</u>	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	0.00

6. Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом, и сумма неударжанного налога

Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом	0.00
Сумма неударжанного налога	<u>0.00</u>

1. Налоговый период совпадает с календарным годом
2. Налоговый агент (начисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налоги по своим клиентам)
3. Указываются коды и суммы доходов, а также месяцы, в которых был определен финансовый результат
4. Сумма, полученная от продажи ценных бумаг, купоны, дивиденды и т.д. до вычета затрат
5. Коды и суммы вычетов (расходов), которые вычитаются из доходов в этой строке
6. Налоговая база, с которой удерживается налог. Рассчитывается, как разница общей суммы доходов (п. 4) и общей суммы расходов (п. 5).
7. Налог, подлежащий уплате
8. Налог, удержанный с клиента налоговым агентом
9. Налог уже перечисленный в бюджет налоговым агентом
10. Излишне удержанный налог. Его можно вернуть, обратившись в УК
11. Налог, который не был удержан налоговым агентом. Его надо оплатить самостоятельно

Как разобраться в справке 2-НДФЛ?

Важно!



Общая сумма дохода (п. 5 справки)

Не является положительным финансовым результатом вложений клиента, ее нельзя трактовать как «доход клиента за налоговый период». Сумма, которая в общепринятом смысле считается «прибылью» или «доходом от вложений», указывается в графе Налоговая база (п. 6 справки), и именно она подлежит налогообложению. Если она равна нулю, налог не удерживается.

По коду дохода можно определить, за счет чего он был получен. Например, 1530, 1531, 1536 – доходы от операций с ценными бумагами, 1010 – дивиденды, 4800 – иные доходы*.



Вычеты

В общем случае это расходы, понесенные в связи с получением доходов. Для операций с ценными бумагами это расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг. Сумма вычета уменьшает сумму дохода и не может её превышать, даже если фактические расходы были выше.

Код вычета показывает вид расходов или льгот. Например, 201, 202, 203, 225 – расходы по операциям с ценными бумагами, 618 – налоговая льгота при владении бумагами более 3 лет, 619 – налоговый вычет типа Б по ИИС*.



Ставка налога

У налоговых резидентов РФ может быть 13 % и 15%. Если общая налоговая база, полученная у налогового агента, составила за год 5 млн. руб. или менее, то ставка будет 13 %, а если более - 15 % (удерживается только с превышения 5 млн. руб.). Сведения обо всех доходах по всем налоговым агентам есть только у ФНС, поэтому по итогам года ФНС может пересчитать налог клиенту по всем его доходам и выставить дополнительную сумму налога к оплате.



Налоговая база

Разница между графами «Сумма дохода» и «Сумма вычета». Если она равна нулю, значит дохода от вложений за налоговый период не было, и налог не был удержан.

* С полным перечнем кодов доходов и соответствующих им кодов можно ознакомиться в Приказе ФНС России от 10.09.2015 N ММВ-7-11/387@ (ред. От 16.12.2022).

На что еще стоит обратить внимание

1. Справки 2-НДФЛ формируются за **календарный год**, и в них указываются только те доходы, расходы и налоги, которые возникли в этом году. Если в отчетном году у клиента не было доходов у этого налогового агента, справка не формируется, «нулевых» справок не бывает.
2. Справка 2-НДФЛ формируется **по всем продуктам УК «Первая»**, которыми владеет клиент. Сформировать ее по отдельному продукту или договору невозможно.
3. **По разным продуктам доход возникает при проведении разных операций:**
 - По ПИФам: в момент погашения паев или получения инвестиционного дохода по ЗПИФ или ОПИФ с выплатой дохода. При обменах доход не фиксируется.
 - По договору индивидуального инвестиционного счета (ИИС): только в момент закрытия договора.
 - По договорам доверительного управления (ДУ): доход возникает при реализации, погашении ценных бумаг, получении доходов по бумагам (дивиденды по акциям, купоны по облигациям). Налоги, если они есть, рассчитываются и удерживаются при каждом выводе денежных средств, а также в конце года.
4. **Для возврата излишне удержанного налога** нужно направить в УК «Первая» **письменное заявление**. Форму можно взять в Личном кабинете клиента на сайте УК по адресу my.first-am.ru в разделе «Налоги» или у клиентского менеджера Агента.
5. **Скачать справки 2-НДФЛ** можно в Личном кабинете клиента на сайте УК по адресу my.first-am.ru в разделе «Налоги». Справки, как правило, появляются в начале марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.