



НДФЛка

Возвращаем налоги в семью!

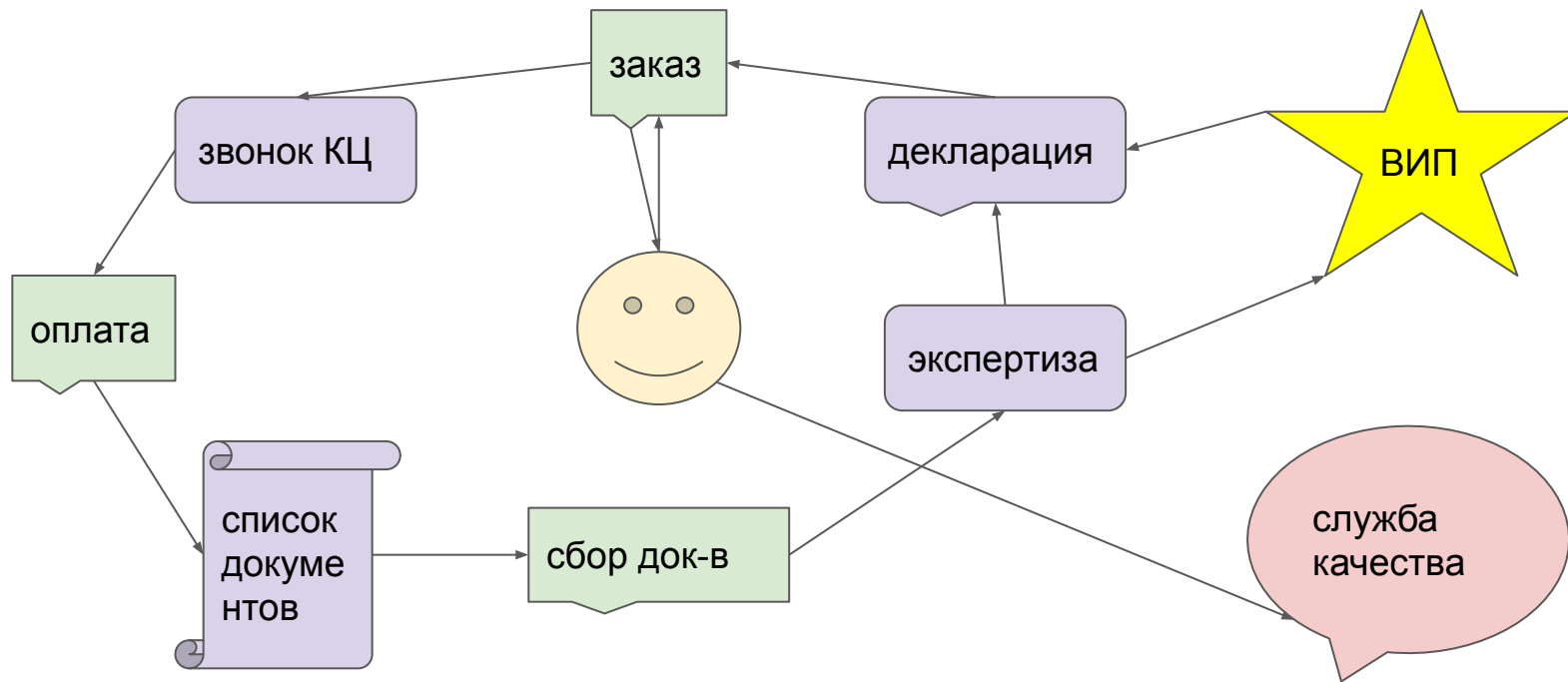
- ❖ Молодая развивающаяся компания
- ❖ На рынке более 5 лет
- ❖ Предоставляем сервис для клиентов: возврат НДФЛ из бюджета, уплата НДФЛ в бюджет и иная налоговая помощь
- ❖ Более 100 специалистов: ИТ, колл-центр, онлайн-чат, экспертная группа
- ❖ Работаем с разными партнерами

Пакет “ **Максимальный** ” за 5000 рублей. В стоимость входит: консультация клиента по конкретной его ситуации, определение пакета документов и их проверка, заполнение декларации и сопутствующих документов, отправка пакета документов в налоговую с помощью электронной подписи.

Схема работы :

1. Клиент оплачивает заказ и получает консультацию специалиста по своей ситуации
2. Сразу после консультации клиенту на почту приходит письмо от нас со списком документов, которые он собирает сам
3. После сбора документов, клиент загружает документы в ЛК на сайте poscredit.ndflka.ru (в виде сканов или качественных фото, желательно без лишних предметов на белом фоне)
4. Наши специалисты направляют клиенту курьера за оригиналом заявления на выпуск ЭП (мы ему предварительно высылаем на эл.почту бланк на подпись)
5. Параллельно подготавливается декларация и сопутствующие документы
6. После получения оригинала заявления мы его направляем в УЦ на выпуск ЭП для клиента
7. Как только ЭП выпускается (1-2 дня) клиент через наш сервис отправляет пакет документов в налоговую

Срок нашей работы от загрузки документов до отправки документов в налоговую - до 14 дней.



Налоговые вычеты



Как это работает:

- ❖ Вычет – механизм, позволяющий уменьшить облагаемый доход по НДФЛ
- ❖ Уменьшает доход – не налог! Налог уменьшается опосредованно

Пример:

- ❖ 100 000 руб. – облагаемый доход, например, зарплата
- ❖ 20 000 руб. – налоговый вычет (за лечение)
- ❖ 13 000 руб. – налог, удержанный с зарплаты
- ❖ 10 400 руб. – налог, скорректированный за счет вычета $(100\,000 - 20\,000) \times 13\%$
- ❖ 2 600 руб. – сумма возврата возникшей переплаты НДФЛ за счет вычета

Как это работает:

- ❖ Если вычет больше облагаемого дохода?

Пример:

- ❖ 100 000 руб. – облагаемый доход, уплачено в бюджет 13 000 руб.
- ❖ 200 000 руб. – налоговый вычет
- ❖ Вернут $100\ 000 * 13\% = 13\ 000$ руб.

Остаток вычета 100 000 руб. не возвращается*!

**Исключение: имущественные вычеты*

Лайфхак:

Чтобы быстро посчитать, сколько потенциально вернут, нужно:

- ❖ размер вычета * 13% (помним про ограничения)
- ❖ некоторые вычеты можно складывать и сумма будет больше

Примеры:

- ❖ В 2018 платили за обучение ребенка, в 2016 году взяли ипотеку – нужны 2 декларации за 17 и 18 годы
- ❖ Купил мед.страховку и оплатил обучение в 2018 – одна декларация за 2018 год

Необходимые условия для возврата вычета (должно выполняться одновременно):

- ❖ Белая зарплата, или иной доход, с которого уплачивается 13%
- ❖ Есть право на получение налоговых вычетов
- ❖ Физ. лицо – налоговый резидент РФ (для упрощения – это лицо, которое находилось в РФ более 183 дней (полгода))

Зарплата в конверте? Никаких возвратов не будет!

Механизм возврата денег (часть 1):

- ❖ У клиента белая зарплата и есть право на вычеты
- ❖ Вычеты надо заявить в налоговой декларации по форме 3-НДФЛ (НДФЛКА.РУ как раз готовит ее за клиента)
- ❖ Есть документы, подтверждающие право на вычет (нет документов – возврата не будет, но мы объясняем, как и где можно восстановить утраченные документы)

Механизм возврата денег (часть 2):

- ❖ Декларация и подтверждающие вычет документы подаются в налоговый орган
- ❖ Налоговики проверяют весь пакет в течение 3-х месяцев с даты подачи декларации (через 3 месяца завершается камеральная проверка)
- ❖ После окончания проверки еще 1 месяц переводят деньги клиенту на счет. Итого через 4 месяца происходит возврат – это максимальный срок.

Количество видов вычетов ограничено:

- ❖ **Стандартные** (ст.218 НК – редкие случаи, так как: а) их дает работодатель б) оч. маленький размер)
- ❖ **Социальные** (ст.219 НК – лечение, обучение, НПФ, страхование (ИСЖ/НСЖ), благотворительность)
- ❖ **Имущественные** (ст.220 НК – покупка жилья, ипотека)
- ❖ **Инвестиционные** (ст.219.1 НК – инвестиционный счет)

Вычет возможен, если клиент:

- ❖ Оплачивал образование свое или своих детей
- ❖ Оплачивал мед.услуги свои или своей семьи
- ❖ Вносил взносы в НПФ
- ❖ Страховал свою жизнь или членов семьи (НСЖ/ИСЖ/ДМС)
- ❖ Занимался благотворительностью
- ❖ Проходил независимый квалификационный экзамен

Условия:

- ❖ Максимальная сумма вычета - 120 000 руб., к возврату 15 600 руб.
- ❖ Вычет на обучения каждого ребенка - 50 000 руб. (6 500 руб.)
- ❖ Оплата дорогостоящего лечения (код 2) - вся сумма
- ❖ Вычет на детей/брата-сестры по обучению до их 24 лет
- ❖ Срок страхования 5 лет, выгодоприобретатель - физик

Условия:

При оплате расходов на лечение и покупку лекарств: себя, супруги, детей (до 18 лет), родителей

- **Сумма вычета зависит от вида лечения:
обычное лечение (код 1) - максимальный размер 120 000 руб.
дорогостоящее (код 2) - не ограничен**
- **медицинское учреждение зарегистрировано на территории РФ и имеет лицензию на ведение деятельности**
- **вычет можно получить за санаторно-курортное лечение, но только за лечение (не проживание и питание)**

Дорогостоящее лечение суммируется с остальными вычетами

Условия:

- **Расходы на свое обучение, детей (до 24 лет, очно), брата/сестры (до 24 лет, очно)**
- **Максимальная сумма вычета:**
за детей - 50 000 руб.
за себя, брата/сестру - 120 000 руб.
- **Вычет можно получить за любое платное образование (кроме репетиторов)**
- **Учебное заведение может быть зарегистрировано в любой точке мира, но должно иметь документ о наличии права на ведение образовательной деятельности**

Вычет за ребенка суммируется с остальными вычетами

Условия:

- **Расходы на свое страхование, в пользу супруга, детей (до 18 лет), родителей**
- **Максимальный размер вычета - 120 000 руб.**
- **Срок договора не менее 5 лет**
- **Страховая компания должна быть зарегистрирована на территории РФ и иметь соответствующую лицензию**
- **Выгодоприобретателем должно быть физическое лицо**
- **Вычет применяется по взносам с 2015 года**

Условия:

- **Расходы на свое добровольное медицинское страхование, в пользу супруга, детей (до 18 лет), родителей**
- **Максимальный размер вычета - 120 000 руб.**
- **Страховая компания должна быть зарегистрирована на территории РФ и иметь соответствующую лицензию**
- **Расходы должен нести клиент: если платил работодатель, то вычет не положен**

Условия:

- **Расходы на взносы в ПФР (на накопительную часть) или НПФ за себя, в пользу супруга, детей (до 18 лет), родителей**
- **Максимальный размер вычета - 120 000 руб.**
- **НПФ должен быть зарегистрирован на территории РФ и иметь соответствующую лицензию**

Условия:

- **Расходы на благотворительность в** Благотворительные организации; Религиозные организации (на уставную деят-ть); Некоммерческие организации, осуществляющие деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (кроме проф. спорта), образования и просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных; Некоммерческие организации (на целевой капитал).
- **Максимальный размер вычета - 25 % от суммы годового дохода**
- **Вычет можно получить, если пожертвование было не деньгами**
- **Вычет не положен если средства передали физическому лицу**
- **Суммы взносов суммируются за год**
- **Если пожертвование возвращено, то вычет нужно вернуть в бюджет**

Условия:

- **Расходы на оплату прохождения независимой оценки квалификации самого себя**
- **Максимальный размер вычета - 120 000 руб.**
- **Аттестация должна быть осуществлена в специализированных Центрах оценки квалификации в РФ**
- **Наличие Свидетельства о квалификации**
- **Вычет применяется с 01.01.2017 года**

(Еще не было таких кейсов)

Документы для получения социального вычета

Основной пакет документов для всех: паспорт, ИНН, 2 НДФЛ, реквизиты расчетного счета для возврата налога

Специализированный пакет:

- договор с организацией (на лечение, обучение, с НПФ, ПФР)
- страховой полис (для ИСЖ/НСЖ, ДМС)
- лицензия организации (если необходима)
- платежные документы (квитанции)

Если расходы в пользу родственников:

- свидетельство о браке
- свидетельство о рождении

Для обучения ребенка, брата/сестры:

- справка об очном образовании

Для лечения:

- справка для налоговых органов

Для независимой оценки:

- выписки из реестра центров оценки квалификаций
- выданного свидетельства о квалификации

- **общая сумма вычета за 1 год - 120 000 р. по всем вычетам**
- **к максимальной сумме вычета можно добавить обучение ребенка + дорогостоящее лечение + благотворительность**
- **остаток вычета не переносится на следующий год и сгорает**
- **вычет можно получать ежегодно**

Вычет возможен, если клиент:

- ❖ Купил дом/квартиру/команту (новостройка или вторичка)
- ❖ Построил дом
- ❖ Купил землю под строительство
- ❖ Купил/построил жилье в ипотеку
- ❖ Продал жилье или иное имущество (авто)

Изменения размера имущественного вычета по годам:

- ❖ До 2003 года - 600 000 руб.
- ❖ С 2003 по 2008 гг - 1000 000 руб.
- ❖ С 2008 по 2014 гг - 2000 000 руб. на объект
- ❖ С 2014 год - 2000 000 руб. на 1 собственника с правом переноса

Изменения размера имущественного вычета на ипотечные проценты по годам:

- ❖ До 2014 года - ограничений по сумме нет
- ❖ После 01.01.2014 года - до 3000 000 руб.
- ❖ Право переноса на другой объект отсутствует
- ❖ Можно получить только с 1 объекта

Дата возникновения права на вычет:

- ❖ Новостройка (ДДУ) – по дате акта приема-передачи квартиры
- ❖ Вторичка – дата регистрации права собственности

Если использовались ипотечные деньги, то проценты до этих дат копятся и суммируются.

Условия сейчас:

- ❖ Максимальная сумма вычета на покупку или строительство жилья 2 000 000 руб., к возврату 260 000 руб.
- ❖ Максимальная сумма вычета на ипотечные проценты 3 000 000 руб., к возврату 390 000 руб.
- ❖ На вычет может претендовать каждый собственник
- ❖ Нет срока давности, но 1 раз в жизни
- ❖ Существует перенос остатка на след год или др.объект

Основной пакет для всех:

паспорт (2-3 страница и действующая прописка), ИНН, 2 НДФЛ, реквизиты банковского счета для возврата налога

Документы по ситуации:

- Договор купли-продажи (при вторичном рынке)
- Договор долевого участия (при новостройке)
- Акт приема-передачи (при новостройке)
- Выписка из ЕГРП и/или Свидетельство о праве собственности на жилье (всегда)
- Расписка от продавца (при вторичном рынке и покупки у физ.лица)
- Квитанции, Платежные поручения и др. документы, подтверждающие совершения оплаты по договору (при новостройке и покупке у юр.лица, либо при безналичном расчете)
- Договор ипотеки/ кредитный договор (при целевом займе на покупку жилья)
- Справка о фактически уплаченных процентах

Условия, если что-то из имущества продал:

- ❖ Максимальная сумма вычета при продаже жилья или земельного участка 1 000 000 рублей (если нет документов по расходам на покупку, например, при дарении или приватизации).
- ❖ Максимальная сумма вычета при продаже иного имущества 250 000 рублей
- ❖ Либо - сумма, за которую проданный объект покупали (если есть подтверждающие документы - Договор купли-продажи)
- ❖ Можно использовать каждый раз

Условия, если что-то из имущества продал:

Изменения для квартир, **купленных после 01 января 2016** года (ст.217.1 НК):

- ❖ Минимальный срок владения недвижимостью:
 1. **3 года** – если получил по наследству, приватизировал, подарили близкие родственники, пожизненное содержание(рента)
 2. **5 лет** – во всех остальных случаях

Их выделяют 3 типа:

- ❖ **ТИП А:** Вычет на сумму ежегодных взносов до 400 000 руб. на Индивидуальный инвестиционный счет. Возврат до 52 000 руб.
- ❖ **ТИП Б:** Вычет на всю сумму полученного дохода от ценных бумаг, приобретенных на Индивидуальном инвестиционном счете
- ❖ Вычет по доходам от продажи ценных бумаг, которые были в собственности более 3х лет с даты их покупки

Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет

- ❖ **Основной пакет остается прежним: Паспорт (2-3 страница и действующая прописка)**
- ❖ **ТИП А:**
 - Договор на брокерское обслуживание и открытие ИИС
 - Квитанция об оплате взноса
 - Отчет брокера
- ❖ **ТИП Б:**
 - Договор на брокерское обслуживание и открытие ИИС
 - 2 НДФЛ от брокера
 - Отчет брокера
- ❖ **Вычет по 3х летнему сроку владения бумагами:**
 - Документы, подтверждающие покупку и продажу бумаг (отчеты брокера, справка по сроку владения, справка о расчете налогового вычета)

Для получения услуги по Максимальному пакету необходимо:

1. Пройти на сайт **<https://poscredit.ndflka.ru>**
2. Оформить заказ
3. Загрузить необходимые документы
4. Дождаться готовой декларации

Далее начинается этап подготовки и отправки документов в ФНС. Обо всех действиях сообщает эксперт.

Что делать, куда обращаться если есть вопрос или возникли трудности на любом этапе получения услуг

Для связи с Вашим личным экспертом Вы всегда можете воспользоваться чатом в личном кабинете.

Также можно позвонить на горячую линию по номеру : 8-800-555-25-09

Набрав номер телефона можно дождаться ответа эксперта (консультанта) или нажав в тоновом режиме цифру "1" - заказать обратный звонок.



НДФЛка

Возвращайте налоги с нами!