

Налоги с инвестиций в 2026 году: как заплатить



Кому и по каким ставкам платить НДФЛ с инвестиций?

Налоговым резидентам —

тем, кто живет в России 183 дня и больше за 12 месяцев.

Для них ставка по инвестиционным доходам 13% — НДФЛ действует для дохода до 2,4 млн рублей за год, 15% — с суммы превышения.

13%

Налоговым нерезидентам.

Для них действует самая высокая ставка налога — 30%.

30%

Что считается инвестиционным доходом?

- ₽ Проценты по банковским вкладам
- ₽ Дивиденды по акциям, купонные выплаты по облигациям
- ₽ Доход от продажи паев инвестиционных фондов (ПИФ), инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), инвестиционных монет
- ₽ Доходы от обезличенных металлических счетов (ОМС)
- ₽ Прибыль от операций с ценными бумагами, валютой, золотом и другими драгоценными металлами

Как инвестор платит налог?

В большинстве случаев налог с инвестиций за своего клиента **платит брокер, который выступает для него налоговым агентом.**

Но у инвестора может быть несколько счетов, и условный брокер А не знает, какой доход инвестор получил у брокеров Б и В.

Поэтому каждый брокер исчисляет налог, руководствуясь доступными данными.



Всю информацию по каждому налогоплательщику сводит ФНС. В конце года она все пересчитает и при необходимости доначислит налог, который инвестору нужно будет заплатить уже самостоятельно.

Когда прибыль от инвестиций не облагается налогом?



НДФЛ с ценовой разницы (купили акцию за 100 рублей и продали за 200) возникает только после продажи активов.

Если резидент владеет акциями или долями больше 5 лет, прибыль от их продажи до 50 млн рублей освобождается от НДФЛ, а сумма сверх этого облагается по ставкам 13% и 15% по прогрессивной шкале.



мои финансы

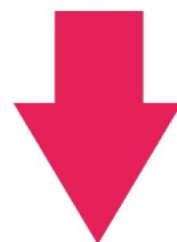
Что делать с убытком: как сальдирование снижает налог на прибыль?

Налога не будет, если фиксируется убыток, то есть инвестор продал ценные бумаги дешевле, чем купил.

Сальдировать убыток можно только по сделкам, проведенным у одного брокера.

Если инвестор, например, получил прибыль у брокера А, а у брокера Б зафиксировал убыток, то снизить налоговую нагрузку не получится.

Брокеры не видят финансовую информацию друг друга.



Что делать с убытком: как сальдирование снижает налог на прибыль?

Сальдировать можно не только убытки отчетного года, но и предшествующих лет.
Если, например, в 2025 году был минус, а в 2024 — плюс, налог тоже можно уменьшить. Срок давности — до 10 лет.



Что такое ИИС-3, и чем он интересен для инвесторов?

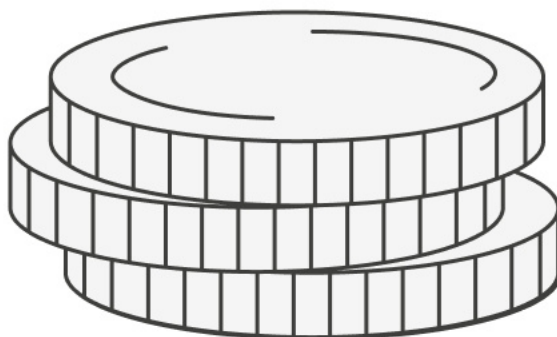
ИИС-3 совмещает вычет на взнос и освобождение прибыли от налога, но требует более длинного срока владения: в 2026 году минимум 5 лет, а к 2031 году его постепенно увеличат до 10 лет.



Сколько можно вернуть по ИИС-3: лимиты для разных ставок НДФЛ?



С ИИС-3 можно вернуть НДФЛ с суммы до 400 тыс. рублей в год, а максимальный возврат зависит от ставки: от 52 тыс. при 13% до 88 тыс. рублей при 22%, но не больше реально уплаченного НДФЛ.



Кто может претендовать на налоговый вычет?

Только плательщики НДФЛ: официально трудоустроенные граждане с трудовым договором (работодатель платит за них НДФЛ), те, кто продал имущество (например, машину или квартиру) и задекларировал доход (заплатил 13% в бюджет).

