

# 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						

**5. Общие суммы дохода и налога**

Общая сумма дохода	<u>437 001.78</u>	Сумма фиксированных авансовых платежей	<u>0.00</u>
Налоговая база	<u>71 327.48</u>	Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая зачету	<u>0.00</u>
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	<u>0.00</u>

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

Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом	<u>0.00</u>
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). Налог = налоговая база \* ставка налога
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?

Форма действует с 2024 года

Приложение № 4  
к приказу ФНС России  
от 19.09.2023 № ЕД-7-11/649@  
(в ред. Приказа ФНС России  
от 09.01.2024 № ЕД-7-11/1@)

**Форма по КНД 1175018**

**СПРАВКА О ДОХОДАХ И СУММАХ НАЛОГА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

за 2024 год от 26 . 05 2025

**1. Сведения о налоговом агенте**

Код по ОКТМО <sup>1</sup> 45318000 Телефон +7 (495)2580534 ИНН <sup>2</sup> 7710183778 КПП <sup>3</sup> 770301001  
 Налоговый агент Акционерное общество "Управляющая Компания "Первая"  
 Форма реорганизации (ликвидация) (код) \_\_\_\_\_  
 ИНН <sup>2</sup>/КПП <sup>3</sup> реорганизованной организации \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**2. Сведения о физическом лице - получателе дохода**

ИНН <sup>2</sup> \_\_\_\_\_  
 Фамилия \_\_\_\_\_ Имя \_\_\_\_\_ Отчество <sup>4</sup> \_\_\_\_\_  
 Статус налогоплательщика \_\_\_\_\_ 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
12	1530	437 001.78	201	365 674.30					

**4. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты**

Код вычета	Сумма вычета						

**5. Общая сумма дохода и сумма налога**

Общая сумма дохода	437 001.78	Налоговая база	71 327.48
Сумма налога исчисленна	9 273.00	Сумма фиксированных авансовых платежей	0.00
Сумма налога на прибыль организаций, подлежаща	0.00	Сумма налога, исчисленная и уплаченная в иностранном государстве	0.00
Сумма налога удержанная	9 273.00	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	0.00

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

Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом	0.00
Сумма не удержанного налога	0.00

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). Налог = налоговая база \* ставка налога
7. Налог, подлежащий уплате
8. Сумма налога на прибыль организаций, исчисленного и удержанного с дивидендов, полученных эмитентом (Подробнее о расчете на стр. 4)
9. Налог, удержанный с клиента 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. (с 01.01.2025 г. - 2,4 млн. руб.) или менее, то ставка будет 13 %, а если более - 15 % (удерживается только с превышения 5 млн. руб. (с 01.01.2025 г. - 2,4 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 налогооблагаемого 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 18.10.2024).

# Как разобраться в справке 2-НДФЛ?



## Ставка НДФЛ с дивидендов

Для резидентов - 13%, а с суммы дохода, превышающей 5 млн руб. (с 01.01.2025 г. - 2,4 млн. руб.) - 15%.

Для нерезидентов РФ - 15%

Сумма налога с доходов в виде дивидендов физ. лица-резидента РФ уменьшается на сумму налога на прибыль организаций, исчисленного и удержанного с дивидендов, полученных эмитентом ( $Z_{НП}$ ) (п.3.1 ст. 214 НК РФ)

Сумма налога на прибыль организаций (эмитента), подлежащая зачету

$$Z_{НП} = B_3^2 \times 0.13$$

База для определения суммы налога на прибыль организаций, подлежащая зачету

Показатель  $B_3$  равен наименьшей из величин: сумма дивидендов, начисленных физлицу произведение показателей  $K$  и  $D_2$

Сумма дивидендов (по физ. лицу) /  $D_1$

$$K = \frac{\text{Дивиденды, начисленные физлицу}}{\text{Общая сумма дивидендов, подлежащих распределению российской организацией в пользу всех получателей}}$$

$D_1$  - Общая сумма дивидендов, подлежащая распределению рос. организацией (эмитентом) в пользу всех получателей

$D_2$  - Дивиденды, которые получает рос. организация (эмитент) от других компаний (показатель  $D_2$  может быть равен 0, это означает, что эмитент выплачивающий дивиденды не получает дивиденды от других компаний)

Коэффициенты  $D_1$  и  $D_2$  присылает эмитент.

## 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 по окончании года (налогового периода).
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](http://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](http://my.first-am.ru) в разделе «Налоги». Справки, как правило, появляются в начале марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.