

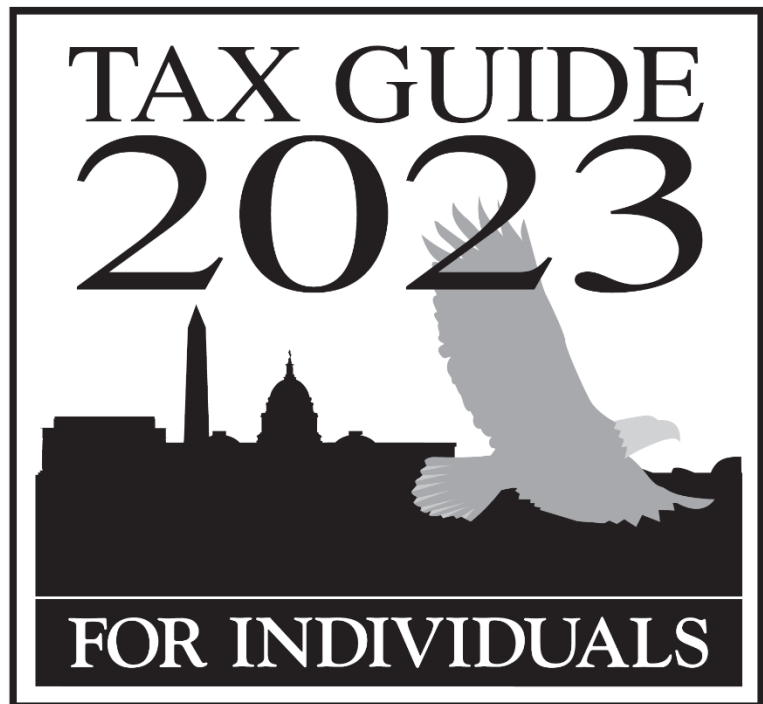
Ваш федеральный подоходный налог

Для физических лиц

Публикация 17

Для использования при подготовке
налоговых деклараций за **2023** год

Volume 12 of 18



Publication 17 RU (Rev. 2023) Catalog Number 92888W
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Сборы доверительных управляющих.

Администра- тивные сборы доверительных управляющих, кото- рые отдельно выставляются в счет и уплачиваются в связи с вашим традиционным IRA, не подлежат вычету в качестве взносов в IRA. Кроме того, вы не можете вычитать эти сборы в порядке постатейно- го вычета.

Комиссионные сборы брокеров.

Комиссионные сборы брокеров являются частью вашего взноса в IRA и, как таковые, подлежат вычету в соответствии с учетом ограничений.

Полный вычет. Если ни на вас, ни на вашего супру- га (вашу супругу) ни в какое время года не распространялся пенсионный план работодателя, вы можете сделать вычитание по общей сумме взносов в один или несколько традиционных IRA вплоть до размера меньшей из следующих сумм:

- 6 500 долларов США (7 500 долларов США, если в 2023 году вам 50 лет или более) либо
- 100% вашей компенсации.

Это ограничение уменьшается на любые взносы, сделанные в план 501(с)(18) от вашего имени.

Kay Bailey Hutchison Spousal IRA. В случае лиц, состоящих в браке, получающих неравную компенсацию, которые подают совместную декларацию, вычитание по взносам в традиционный IRA супруга(и) с компенсацией меньшего размера ограничивается меньшей из следующих сумм:

1. 6 500 долларов США (7 000 долларов США, если супруг(а) с компенсацией меньшего размера находится в 2023 году в возрасте 50 лет или более).

2. Общая компенсация, включаемая в валовой доход обоих супругов за год, уменьшенная на три следующие суммы.
 - a. Налоговый вычет для IRA за год супруга с компенсацией большего размера.
 - b. Любой заявленный не подлежащий вы- чету взнос за год, сделанный от имени супруга с компенсацией большего раз- мера.
 - c. Любые взносы за год в Roth IRA от имени супруга с компенсацией большего раз- мера.

Это ограничение уменьшается на любые взносы в план 501(с)(18) от имени супруга с компенсацией меньшего размера.

Примечание. Если вы развелись или де-юре разошлись (и не вступили в повторный брак) до конца года, вы не можете вычитать никакие взносы в IRA вашего супруга (вашей супруги). После того как вы развелись или де-юре разошлись, вы можете вычесть только взносы в свой собственный IRA. Ваши вычеты регулируются правилами для лиц, не состоящих в браке.

Покрытие пенсионным планом работодателя. Если на вас или вашего супруга (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя в любое время в течение года, за который осуществлялись взносы, ваш вычет может быть дополнительно ограничен. Это рассматривается ниже в разделе [«Ограничение в случае покрытия планом работодателя»](#). Ограничения по сумме, которую вы можете вычесть, не влияют на сумму, которую можно вне-

сти. См. раздел [«Не подлежащие вычету ВЗНОСЫ»](#) ниже.

Распространяется ли на вас план работодателя?

В Форме W-2, которую вы получаете от своего работодателя, имеется графа, где указывается, распространялся ли на вас план за соответствующий год. Если это так, поставьте галочку в графе «Пенсионный план».

Резервисты и пожарные-добровольцы также должны ознакомиться с разделом [«Ситуации, в которых на вас не распространяется план»](#) ниже.

Если вы не уверены, распространяется ли на вас пенсионный план работодателя, спросите об этом у своего работодателя.

Федеральные судьи. Для целей налогового вычета для IRA пенсионный план работодателя распространяется на федеральных судей.

За какой год (какие годы) на вас распространяется план?

Для определения налоговых лет, за которые на вас распространяется план работодателя, применяются специальные правила. Эти правила различаются в зависимости от того, является ли ваш план планом с фиксированными взносами или планом с фиксированными льготами.

Налоговый год. Ваш налоговый год – это годовой учетный период, который вы используете для ведения учета и отчетности о доходах и расходах в своей подоходной налоговой декларации. Почти для всех людей налоговым годом является календарный год.

План с фиксированными взносами. Как правило, на вас распространяется план с фиксированными взносами за конкретный налоговый год, если на ваш счет были внесены или распределены

суммы в течение года действия плана, который заканчивается в такой налоговый год или в течение него.

План с фиксированными взносами – это план, который предусматривает отдельный счет для каждого лица, на которое распространяется план. К планам с фиксированными взносами относятся планы участия в прибыли работодателя, программы приобретения акций в качестве премирования и платные пенсионные планы.

Дополнительную информацию смотрите в Публикации № 590-А.

План с фиксированными льготами.

Если вы имеете право участвовать в плане с фиксированными льготами вашего работодателя в течение года действия плана, который заканчивается в соответствующий налоговый год или в течение него, на вас распространяется

такой план. Это правило применяется, даже если вы:

- Отказались от участия в плане,
- не внесли обязательный взнос, или
- не оказали минимальные услуги, необходимые для получения льгот за год.

План с фиксированными льготами – это любой план, не являющийся планом с фиксированными взносами. В плане с фиксированными льготами уровень льгот, предоставляемых каждому участнику, прописан в плане. Администратор плана определяет сумму, необходимую для предоставления этих льгот, и такие суммы вносятся в план. Планы с фиксированными льготами включают пенсионные планы и планы аннуитета.

Отсутствие закрепленных за вами прав на льготы по плану. Если вам начисляют льготы за год действия

плана, на вас распространяется такой план, даже если у вас нет закрепленных за вами прав на начисленные льготы (законного права на них).

Ситуации, в которых на вас не распространяется план.

За исключением случаев, когда на вас распространяется другой план работодателя, вы не подпадаете под действие плана работодателя, если находитесь в одной из нижеописанных ситуаций.

Льготы социального обеспечения или льготы при уходе работника железнодорожного транспорта на пенсию. Покрытие по социальному обеспечению или пенсионному обеспечению работников железнодорожного транспорта не считается покрытием по пенсионному плану работодателя.

Льготы по плану предыдущего работодателя. Если вы получаете пенсионные пособия по плану предыдущего работодателя, на вас не распространяется такой план.

Резервисты. Если единственная причина, по которой вы участвуете в плане, заключается в том, что вы входите в резервные формирования Вооруженных сил США, вы можете не подпадать под покрытие плана. План на вас не распространяется, если выполняются оба следующих условия.

1. План, в котором вы участвуете, установлен для сотрудников:
 - a. Соединенными Штатами,
 - b. штатом или политическим подразделением штата или
 - c. положениями пунктов (a) или (b) выше.

2. Вы проходили действительную службу в вооруженных силах не более 90 дней в году (учебные сборы не принимаются в расчет).

Пожарные-добровольцы. Если единственная причина, по которой вы участвуете в плане, заключается в том, что вы являетесь пожарным-добровольцем, вы можете не подпадать под покрытие плана. План на вас не распространяется, если выполняются оба следующих условия.

1. План, в котором вы участвуете, установлен для сотрудников:
 - a. Соединенными Штатами,
 - b. штатом или политическим подразделением штата или
 - c. положениями пунктов (a) или (b) выше.

2. Ваши начисленные пенсионные пособия в начале года не обеспечат более чем 1 800 долларов США в год при выходе на пенсию.

Ограничение в случае покрытия планом работодателя

Если на вас или вашего супруга (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя, вы можете иметь право только на частичный (сокращенный) вычет или не иметь на него права вообще, в зависимости от вашего дохода и налогового статуса.

Ваш вычет начинает сокращаться (постепенно), когда ваш доход превышает определенную сумму, и сводится к нулю при достижении еще более высокой суммы. Такие суммы варьируются в зависимости от вашего налогового статуса.

Чтобы определить, подлежит ли ваш вычет по- степенному сокращению, вы должны определить свой AGI с изменениями и налоговый статус. См. разделы [«Налоговый статус»](#) и [«Валовой доход с поправками и изменениями \(MAGI, в соответствии с английским акронимом\)»](#) ниже. Затем используйте [Таблицу 9-1](#) или [Таблицу 9-2](#), чтобы определить, применяется ли поэтапное сокращение.

Получатели льгот социального обеспечения. Вме- сто использования [Таблицы 9-1](#) или [Таблицы 9-2](#) пользуйтесь учетными ведомостями из *Приложения В* к Публикации № 590-А, если в отно- шении конкретного года применимы все следую- щие условия.

- Вы получали льготы социального обеспе- чения.
- Вы получали облагаемую налогом компенса- цию.

- Осуществлялись взносы в ваш традиционный IRA.
- На вас или вашего супругу (вашу супругу) распространялся пенсионный план работодателя.

Используйте эти ведомости, чтобы определить размер вашего налогового вычета для IRA, вашего не подлежащего вычету взноса и облагаемой налогом части льгот социального обеспечения, если таковая имеется.

Постепенное снижение вычетов. Если на вас распространяется пенсионный план работодателя и вы не получали никаких льгот социального обеспечения, ваш налоговый вычет для IRA может быть уменьшен или отменен в зависимости от вашего налогового статуса и AGI с изменениями, как указано в [Таблице 9-1](#).

Таблица 9-1. Влияние AGI с изменениями¹ на вычет, если на вас распространяется пенсионный план на работе

Если на вас распространяется пенсионный план на работе, используйте эту таблицу, чтобы определить, влияет ли ваш AGI с изменениями на сумму вашего вычета.

| ЕСЛИ ваш налоговый статус... | И ваш AGI с изменениями... | ТО ... |
|--|---|------------------------------------|
| Лицо, не состоящее в браке или Основной кормилец | 73 000 долларов или менее | вы можете указать полный вычет. |
| | более 73 000 долларов США но менее 83 000 долларов США | вы можете указать частичный вычет. |
| | 83 000 долларов США или более | вы не можете указать вычет. |
| Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию или Вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы | 116 000 долларов США или менее | вы можете указать полный вычет. |
| | более 116 000 долларов США но менее 136 000 долларов США | вы можете указать частичный вычет. |
| | 136 000 долларов США или более | вы не можете указать вычет. |
| Лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации отдельно ² | менее 10 000 долларов США | вы можете указать частичный вычет. |
| | 10 000 долларов США или более | вы не можете указать вычет. |

¹ AGI с изменениями (скорректированный валовой доход). См. раздел [«Валовой доход с поправками и изменениями \(AGI\)»](#) ниже.

² Если вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года, в этих целях по налоговому статусу вы считаетесь лицом, не состоящим в браке (следовательно, ваш налоговый вычет для IRA определяется в графе «Лицо, не состоящее в браке»).

Храните для собственного архива



Ведомость 9-1. Определение вашего AGI с изменениями

При помощи этой ведомости определите свой AGI для целей традиционного IRA.

| | |
|--|----------|
| 1. Введите свой скорректированный валовой доход (AGI) из Формы 1040, строка 11, определенный без учета суммы из Приложения 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 20 | 1. _____ |
| 2. Введите любое вычитание из налога процентов по ссуде на обучение из Приложения 1 (Форма 1040), строка 21 | 2. _____ |
| 3. Введите любое исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом или расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 45 | 3. _____ |
| 4. Введите любое вычитание расходов на оплату жилья в связи с проживанием за рубежом из Формы 2555, строка 50 | 4. _____ |
| 5. Введите любой исключаемый процентный доход от сберегательных облигаций из Формы 8815, строка 14 | 5. _____ |
| 6. Введите любые исключенные предоставленные работодателем льготы за усыновление или удочерение ребенка из Формы 8839, строка 28 | 6. _____ |
| 7. Добавьте строки с 1 по 6. Это ваш AGI с изменениями для целей традиционного IRA | 7. _____ |

Таблица 9-2. Влияние AGI с изменениями¹ на вычет, если на вас НЕ распространяется пенсионный план на работе

Если на вас не распространяется пенсионный план на работе, используйте эту таблицу, чтобы определить, влияет ли ваш AGI с изменениями на сумму вашего вычета.

| ЕСЛИ ваш налоговый статус... | И ваш AGI с изменениями... | ТО ... |
|---|---|------------------------------------|
| Лицо, не состоящее в браке, Основной кормилец или Вдовец (вдова), имеющий(ая) право на льготы | любая сумма | вы можете указать полный вычет. |
| Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию или отдельные декларации, при условии, что на супруга(у) <i>не</i> распространяется план на работе | любая сумма | вы можете указать полный вычет. |
| Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, при условии, что на супруга(у) <i>распространяется</i> план на работе | 218 000 долларов США или менее | вы можете указать полный вычет. |
| | более 218 000 долларов США но менее 228 000 долларов США | вы можете указать частичный вычет. |
| | 228 000 долларов США или более | вы не можете указать вычет. |
| Лица, состоящие в браке, подающие совместную налоговую декларацию, при условии, что на супруга(у) <i>распространяется</i> план на работе ² | менее 10 000 долларов США | вы можете указать частичный вычет. |
| | 10 000 долларов США или более | вы не можете указать вычет. |

¹ AGI с изменениями (скорректированный валовой доход). См. раздел [«Валовой доход с поправками и изменениями \(AGI\)»](#) ниже

² Вы имеете право на полный вычет, если вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) в течение года.

This page is intentionally left blank

Если на вашего супруга (вашу супругу) распро- страняется план. Если на вас не распространяется пенсионный план работодателя, но таковой распространяется на вашего супруга (вашу супругу), и вы не получали никаких льгот социального обеспе- чения, ваш налоговый вычет для IRA может быть уменьшен или полностью отменен в зависимости от вашего налогового статуса и AGI с изменениями, как указано в [Таблице 9-2](#).

Налоговый статус. Ваш налоговый статус в первую очередь зависит от вашего семейного положения. Для этой цели вам необходимо знать, какой у вас налоговый статус: лицо, не состоящее в браке, ос- новной кормилец, лица, состоящие в браке, по- дающие совместную налоговую декларацию, вдово- вец (вдова), имеющий(-ая) право на льготы, или лица, состоящие в браке и подающие налоговые декларации

отдельно. Для получения дополнительной информации о налоговом статусе смотрите [главу 2](#).

Проживали отдельно от супруга(-и). Если в течение года вы ни в какой период времени не проживали со своим супругом (своей супругой) и подаете декларацию отдельно, в этих целях ваш налоговый статус – лицо, не состоящее в браке.

Валовой доход с поправками и изменениями (MAGI, в соответствии с английским акронимом.) Для определения вашего AGI с изменениями вы можете воспользоваться [Ведомостью 9-1](#). Однако, если вы внесли взносы в свой IRA за 2023 год и получили выплату из него в 2023 году, смотрите Публикацию № 590-A.



Не следует предполагать, что ваш AGI с изменениями равен вашей компенсации. Ваш AGI с изменениями может включать доход в

дополнение к вашей компенсации (см. выше), такой как проценты, дивиденды и доход от вы- плат из IRA.

При заполнении Формы 1040 или 1040-SR повторно определите сумму AGI в строке 11, не принимая во внимание ни одну из следующих сумм.

- Налоговый вычет для IRA.
- Вычитание из налога процентов по ссуде на обучение.
- Исключение для доходов от трудовой деятельности за рубежом.
- Исключение или вычет из оплаты жилья в связи с проживанием за рубежом.
- Исключение отвечающего критериям процентного дохода от сберегательных облигаций, показанное в Форме 8815 «Исключение процентного дохода от

сберегательных обли- гаций серий EE и I, выпущенных после 1989 года».

- Исключение предоставленных работодателем льгот за усыновление или удочерение ребенка, показанное в Форме 8839 «Отвечающие критериям расходы на усыновление или удо- черение ребенка».

Это ваш AGI с изменениями.

Как взносы за 2023 год, так и выплаты в 2023 году. При наличии всех трех нижеуказанных условий любые выплаты из IRA, полученные вами в 2023 году, могут частично освобождаться от уплаты налогов и частично облагаться налогами.

- Вы получили выплаты в 2023 году из одного или нескольких традиционных IRA.
- Вы внесли взносы в традиционный IRA за 2023 год.

- Некоторые из этих взносов могут не подлежать вычету.

Если это ваш случай, вы должны вычислить облагаемую налогом часть выплаты с традиционного IRA, прежде чем вы сможете рассчитать свой AGI с изменениями. Для этого вы можете использовать Ведомость 1-1 в Публикации 590-B.

Если хотя бы одно из вышеуказанных условий отсутствует, определите свой AGI с изменениями при помощи [Ведомости 9-1](#).

Как определить ваш сокращенный налоговый вычет для IRA. Вы можете определить свой сокращенный налоговый вычет для IRA по Форме 1040 или 1040-SR, используя ведомости из главы 1 Публикации № 590-A. Кроме того, к инструкциям к Форме 1040 относятся аналогичные ведомости, которые вы можете использовать как альтернативу.

Сообщение о подлежащих вычету взносах

При подаче Формы 1040 или 1040-SR введите свой налоговый вычет для IRA в Приложении 1 (Форма 1040 или 1040-SR), строка 20.

Не подлежащие вычету взносы

Хотя ваш вычет по взносам в IRA может быть уменьшен или отменен, взносы в ваш IRA могут осуществляться в размере до [общего ограничения](#) или, если это применимо, до [ограничения Kay Bailey Hutchison Spousal IRA](#). Разница между вашими общими разрешенными взносами и налоговым вычетом для IRA, если она имеется, составляет ваш не подлежащий вычету взнос.

Пример. Майку 30 лет, он не женат. В 2023 г. на него распространялся пенсионный план на работе. Его заработная плата составляла 67 000 долларов США.

Его AGI с изменениями составлял 85 000 долларов США. Майк сделал взнос в IRA в размере 6 500 долларов США за 2023 г. Поскольку на него распространялся пенсионный план, и его AGI с изменениями составлял более 83 000 долларов США, он не может вычесть свой взнос в IRA в размере 6 500 долларов США. Он должен обозначить этот взнос как не подлежащий вычету, указав его в Форме 8606, как описано ниже.

Форма 8606. Для обозначения взносов как не подлежащих вычету вам следует подать Форму 8606.

Вам не нужно обозначать взнос как не подлежащий вычету до момента подачи налоговой декларации. При подаче декларации вы даже можете обозначить вычитаемые в ином случае взносы как не подлежащие вычету.

Вы должны подать Форму 8606, чтобы отчитаться о не подлежащих вычету

взносах, даже если вам не нужно подавать налоговую декларацию за год.



Форма 8606 не используется за год, в котором вы выполняете перенос с отвечающего критериям пенсионного плана на традиционный IRA, если перенос включает не облагаемые налогом суммы. В таких ситуациях Форма 8606 заполняется за тот год, в который вы получаете выплату из IRA. См. подраздел [Форма 8606](#) в разделе «Выплаты, полностью или частично облагаемые налогом» ниже.

Если вы не сообщаете о не подлежащих вычету взносах. Если вы не сообщаете о не подлежащих вычету взносах, все взносы в ваш традиционный IRA будут рассматриваться при снятии как подлежащие вычету. Если вы не можете представить достаточные доказательства осуществления не подлежащих вычету взносов, все выплаты из вашего IRA будут облагаться налогом.

Штраф за завышение. Если вы завышаете сумму не подлежащих вычету взносов в своей Форме 8606 за любой налоговый год, вы должны уплатить штраф в размере 100 долларов США за каждый случай завышения, если для него не имелось разумных оснований.

Штраф за неподачу Формы 8606. Если вы не подадите необходимую Форму 8606, вам придется заплатить штраф в размере 50 долларов, если вы не сможете доказать, что у вас имелись разумные основания не подавать форму.

Налог на прибыль по не подлежащим вычету взносам. Пока взносы не превышают установленных ограничений, никакой доход или прибыль по взносам (подлежащим вычету или нет) не облагаются налогом до тех пор, пока они не будут выплачены. См. раздел [«Когда вы можете снять или использовать активы IRA»](#) ниже.

Налогооблагаемая база. У вас будет иметься налогооблагаемая база в вашем традиционном IRA, если вы делали какие-либо не подлежащие вычету взносы. Ваша налогооблагаемая база – это сумма не подлежащих вычету взносов в ваш IRA минус любое снятие или выплата не подлежащих вычету взносов.

Унаследованные IRA

Если вы наследуете традиционный IRA, вы именуе- тесь бенефициаром.

Бенефициаром может быть любое физическое или юридическое лицо, выбранное владельцем для получения льгот IRA после его или ее смерти.

Бенефициары традиционного IRA должны включать в свой валовой доход все облагаемые налогом выплаты, которые они получают.

Наследование от супруга(-и). Если вы унаследовали традиционный IRA от

своего супруга (своей супруги), обычно имеется три следующих варианта. Вы можете выбрать любой из них.

1. Относиться к нему как к своему собственному IRA, указав себя владельцем счета.
2. Относиться к нему как к своему собственному и перевести средства на свой IRA или, в той мере, в которой это облагается налогом, на:
 - a. Отвечающий критериям план работодателя- теля,
 - b. Отвечающий критериям план аннуитета (план раздела 403(a)),
 - c. План аннуитета с «налоговым убежи- щем» (план раздела 403(b)) или

- d. План с отсрочкой выплат компенсации штата или местного правительства (план раздела 457).
3. Считать себя бенефициаром, а не относиться к IRA как к своему собственному.

Относиться к нему как к своему собственному. Будет считаться, что вы решили относиться к IRA как к своему собственному, если:

- В унаследованный IRA делаются взносы (включая взносы путем переноса средств) или
- вы не получаете требуемую минимальную выплату за год в качестве бенефициара IRA.

Будет считаться, что вы решили относиться к IRA как к своему собственному, только если:

- Вы являетесь единственным бенефициаром IRA и
- вы имеете неограниченное право снимать с него суммы.

Однако, если вы получаете выплату из IRA вашего умершего супруга (вашей умершей супруги), вы можете перенести эту выплату на свой собственный IRA в течение 60-дневного срока, если она не является обязательной выплатой, даже если вы не единственный бенефициар IRA вашего умершего супруга (вашей умершей супруги).

Наследование не от супруга(-и). Если вы унаследовали традиционный IRA от кого-либо, кроме вашего умершего супруга (вашей умершей супруги), вы не можете относиться к унаследованному IRA как к своему собственному. Это означает, что вы не можете делать никакие взносы в IRA. Это также означает, что вы не можете переносить

никакие суммы на унаследованный IRA или из него. Однако вы можете переводить средства от доверительного управляющего к доверительному управляющему при условии, что IRA, на который переводятся средства, зарегистрирован и ведется на имя умершего владельца IRA в ваших интересах как бенефициара.

Для получения дополнительной информации см.

подраздел [«Унаследованные IRA»](#) в разделе [«Перенос с одного IRA на другой»](#) ниже.

Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?

Вы можете переводить без уплаты налогов активы (деньги или имущество) на традиционный IRA из других пенсионных планов (включая традиционные IRA). Вы можете

осуществлять переводы следующих видов.

- Переводы от одного доверительного управляющего к другому.
- Переносы.
- Переводы в рамках бракоразводного процесса.

Переводы на Roth IRA. При определенных условиях вы можете переводить активы с традиционного IRA или с назначенного счета Roth на Roth IRA. Вы также можете переводить активы из отвечающего критериям пенсионного плана на Roth IRA. См. подраздел [«Можете ли вы переводить суммы на Roth IRA?»](#) в разделе «Roth IRA» ниже.

Передача от доверительного управляющего к доверительному управляющему

Перевод средств на ваш традиционный IRA от одного доверительного управляющего напрямую к другому, по вашему запросу или по запросу доверительного управляющего, не является переносом. Сюда относятся ситуации, при которых текущий доверительный управляющий выпускает чек для нового доверительного управляющего, но передает его вам на хранение. Поскольку вам не осуществляется выплата, перевод не облагается налогом. Поскольку это не перенос, для него не действует требование годичного периода ожидания между

переносами, который рассматривается ниже в разделе [«Перенос с одного IRA на другой»](#). Для получения информации о прямых переводах на IRA из пенсионных

планов, отличных от IRA, смотрите раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 и *«Можете ли вы переводить суммы на счет Roth IRA?»* в главе 2 Публикации № 590-A.

Переносы

Как правило, перенос – это предоставляемая вам из одного пенсионного плана не облагаемая налогом выплата денежных средств или других активов, которую вы вносите (переносите) на другой пенсионный план. Взнос в такой другой пенсионный план называется «взносом путем переноса средств».

Примечание. Не облагаемая налогом сумма, переносимая с одного пенсионного плана на другой, обычно подлежит включению в доход при выплате из второго плана.

Виды переносов на традиционный IRA.

Вы можете переносить на традиционный IRA суммы из следующих планов.

- Традиционный IRA.
- Отвечающий критериям пенсионный план работодателя для его сотрудников.
- План с отсрочкой выплат компенсации штата или местного правительства (план раздела 457).
- План аннуитета с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)).

Обращение с переносами. Вы не можете вычесть взнос путем переноса средств, но вы должны сообщить о выплате переноса в своей налоговой декларации, как описано ниже в разделах [«Сообщение о переносах из IRA»](#) и [«Сообщение о переносах из планов работодателя»](#).

Уведомление о переносе. План (кроме IRA), из которого осуществляется выплата, должен предоставить для вас письменное объяснение процедуры обращения с переносами. См. «Письменное объяснение для получателей» в Публикации 590-A.

Виды переносов из традиционного IRA. У вас может иметься возможность перенести не облагаемую налогом выплату с вашего традиционного IRA на отвечающий критериям план. К таким планам относится Экономный план сбережений (для чиновников федерального уровня), планы с отсрочкой выплат компенсации штата или местных органов власти (планы раздела 457), а также планы аннуитета с «налоговым убежищем» (планы раздела 403 (b)). Часть выплаты, которую вы можете перенести – это та часть, которая в противном случае облагалась бы налогом (подлежала бы включению в

ваш доход). Отвечающие критериям планы могут, но не обязаны, принимать такие переносы.

Ограничение по времени для выполнения взноса путем переноса средств. Как правило, вы должны выполнить взнос путем переноса средств к 60-му дню после дня, в который вы получили выплату из вашего традиционного IRA или плана вашего работодателя.

IRS может отказаться от применения правила 60 дней, если применение такого правила будет несправедливым или недобросовестным, например, при непредвиденном событии, стихийном бедствии или другом событии, не зависящем от вашей воли. Для получения дополнительной информации смотрите раздел *«Можете ли вы перевести активы пенсионного плана?»* в главе 1 Публикации № 590-A.

Продление срока переноса. Если сумма, выпла- ченная вам из традиционного IRA или отвечающе- го критериям пенсионного плана работодателя, является замороженным вкладом в любое время в течение 60-дневного периода, разрешенного для переноса, сроки переноса продлеваются по спе- циальным правилам. Для получения дополнитель- ной информации смотрите раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 Публикации № 590-А.

Перенос с одного IRA на другой

Вы можете полностью или частично вывести без уплаты налогов активы с одного традиционного IRA, если вы реинвестируете их в течение 60 дней в тот же или другой традиционный IRA. Поскольку это перенос, вы не можете вычесть сумму, которую вы реинвестируете в IRA.

Период ожидания между переносами. Как правило, если вы осуществляете не облагаемый налогом перенос любой части выплаты с традиционного IRA, в течение одного года вы не сможете осуществлять не облагаемый налогом перенос никакой другой последующей выплаты из того же IRA. Вы также не можете выполнить не облагаемый налогом перенос какой-либо суммы, выплаченной в течение того же однолетнего периода из IRA, на который вы осуществили не облагаемый налогом перенос.

Однолетний период начинается с даты получения вами выплаты из IRA, а не с даты, когда вы переносите ее на IRA. Правила применяются к тому количеству переносов, которое вам разрешается иметь в случае традиционных IRA. См. раздел

«Применение ограничения в один перенос»

ниже.

Применение ограничения в один перенос. Вы можете выполнить только один перенос с IRA на другой (или тот же) IRA в течение любого однолетнего периода, независимо от количества IRA в вашем владении. Это ограничение применяется путем объединения всех IRA физического лица, включая SEP и SIMPLE IRA, а также традиционных IRA и Roth IRA, при фактическом обращении с ними их как с единым IRA для целей ограничения. Однако переводы от доверительного управляющего к доверительному управляющему между IRA не ограничены, и переносы с традиционных IRA на Roth IRA (преобразования) также не ограничены.

Пример. У вас три традиционных IRA: IRA-1, IRA-2 и IRA-3, из которых в 2023 г. вы не получали выплаты. 1 января

2024 г. вы получили выплату из IRA-1 и в тот же день перенесли ее в IRA-2. За 2024 г. Вы не можете переносить никакие другие выплаты из IRA, датированные 2023 г., включая выплату при переносе с участием IRA-3. Это правило не применяется к переводу от доверительного управляющего к доверительному управляющему или к преобразованию с Roth IRA.

Частичные переносы. Если вы снимаете активы с традиционного IRA, вы можете перевести часть снятых активов без уплаты налогов и оставить себе остальное. Оставляемая вами сумма, как правило, облагается налогом (за исключением части, являющейся возвратом не подлежащих вычету взносов). Оставляемая вами сумма может облагаться дополнительным налогом на преждевременные выплаты в размере 10%, см. [«Какие действия приводят к](#)

штрафам или дополнительным налогам»

ниже.

Требуемые выплаты. Суммы, которые должны выплачиваться в течение определенного года в соответствии с правилами требуемой минимальной выплаты (см. ниже), не отвечают условиям обращения с переносами.

Унаследованные IRA. Если вы наследуете традиционный IRA от вашего супруга (вашей супруги), обычно вы можете выполнить его перенос или решить сделать унаследованный IRA своим. См. подраздел «Относиться к нему как к своему собственному» выше.

Не унаследованный от супруга(-и). Если вы наследуете традиционный IRA от любого лица, отличного от вашего супруга (вашей супруги), вы не можете выполнять его перенос или принимать на него взносы путем переноса средств. Вы должны снимать активы с IRA в течение

определенного периода времени.
Дополнительную информацию смотрите в разделе *«Когда вы должны снимать активы? (требуемые минимальные выплаты)»* в главе 1 Публикации № 590-B.

Отчетность о переносах с IRA.

Сообщайте о любом переносе с одного традиционного IRA на тот же или другой традиционный IRA в Форме 1040 или 1040-SR следующим образом.

Укажите общую сумму выплаты в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4а. Если общая сумма в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4а, была перенесена, укажите ноль в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b. Если общая выплата не была перенесена, укажите облагаемую налогом долю той части, которая не была перенесена, в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b. Укажите «Rollover» («Перенос») рядом со строкой 4b Формы 1040 или 1040-SR. Для

получения дополнительной информации смотрите инструкции к Форме 1040.

Если вы выполнили перенос выплаты на отвечающий критериям план (кроме IRA) или выполнили перенос в 2024 году, приложите заявление с объяснением ваших действий.

Перенос с плана работодателя на IRA

Вы можете полностью или частично перенести на традиционный IRA выплату (отвечающую установленным для переноса критериям), которую вы получили из своего (или принадлежащего вашему умершему супругу (вашей умершей супруге)):

- Отвечающего критериям пенсионного плана, плана участия в прибыли работодателя или программы приобретения акций в качестве премирования работодателя;
- План аннуитета;

- План аннуитета с «налоговым убежищем» (план раздела 403(b)); или
- Государственный план с отсрочкой выплат компенсации (план раздела 457).

Отвечающий критериям план – это план, который отвечает требованиям Налогового кодекса.

Выплата, отвечающая установленным для переноса критериям. Как правило, выплатой, отвечающей установленным для переноса критериям, является любая полная или частичная выплата остатка на ваш счет в отвечающем критериям пенсионном плане, за следующими исключениями.

1. Требуемая минимальная выплата (поясняется ниже в разделе [«Когда вы должны снимать активы IRA?»](#))

(требуемые минимальные выплаты)»).

2. Выплата за трудные условия.
3. Любая из серии практически равных периодических выплат, выплачиваемых не реже одного раза в год за следующий период:
 - a. Ваша жизнь или ожидаемая продолжительность жизни,
 - b. Жизнь или ожидаемая продолжительность жизни вас и вашего бенефициара или
 - c. Период продолжительностью 10 лет или более.
4. Корректирующие выплаты чрезмерных взносов или чрезмерных отсроченных выплат, а также любого дохода, причисляемого к таким излишкам,

или чрезмерных ежегодных добавлений и любой распределяемой прибыли.

5. Ссуда рассматривается как выплата, поскольку она не удовлетворяет определенным требованиям ни при предоставлении, ни позже (например, при невыполнении обязательств), за исключением ситуации, когда начисленные льготы участника уменьшаются (в порядке зачета) для погашения такой ссуды. Дополнительную информацию смотрите в подразделе *«Зачеты в погашение долга по плану»* раздела *«Ограничение по времени для выполнения взноса путем переноса средств»* в Публикации № 590-А.
6. Дивиденды по ценным бумагам работодателем.

7. Стоимость страхового покрытия при страховании жизни.

Ваш перенос на традиционный IRA может включать как суммы, которые будут облагаться налогом, так и суммы, которые не облагались бы им, если бы они выплачивались вам без такого переноса. В объеме, в котором выплата переносится на традиционный IRA, она не подлежит включению в ваш доход.



Любые не облагаемые налогом суммы, которые вы переносите на свой традиционный IRA, становятся частью вашей налогооблагаемой базы по вашим IRA. Чтобы восстановить налогооблагаемую базу при получении выплат с вашего IRA, вы должны заполнить Форму 8606 за год выплаты. См. подраздел [Форма 8606](#) в разделе «Выплаты, полностью или частично облагаемые налогом» ниже.

Перенос со стороны бенефициара, не являющегося супругом(-ой). Прямой перевод средств из отвечающего критериям пенсионного плана, плана выплаты прибыли или программы приобретения акций в качестве премирования умершего сотрудника, плана аннуитета, плана аннуитета с «налоговым убежищем» (раздел 403 (b)) или государственного плана с отсрочкой выплат компенсации (раздел 457) на IRA, который оформлен для получения выплат от вашего имени, может рассматриваться как выплата, отвечающая установленным для переноса критериям, если вы являетесь назначенным бенефициаром плана, а не супругом(ой) сотрудника. IRA рассматривается как унаследованный IRA. Дополнительную информацию об унаследованных IRA смотрите в разделе [«Унаследованные IRA»](#) выше.

Отчетность о переносах из планов работодателя. Укажите общую выплату (до удержания подоходно- го налога или других вычетов) в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4a. Эта сумма должна указываться в графе 1 Формы 1099-R «Выплата средств из пен- сий, аннуитетов, пенсионных планов или планов участия в прибыли работодателя, индивидуальных пенсионных счетов, страховых договоров и т.п.». Вычтите из этой суммы все взносы (обычно показываемые в графе 5 Формы 1099-R), которые обла- гались для вас налогом при их выполнении. Из это- го результата вычтите сумму, которая была перенесена либо напрямую, либо в течение 60 дней после получения выплаты. Укажите остав- шуюся сумму, даже если она равна нулю, в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b. Также укажите «Rollover» («Перенос») рядом со строкой 4b Формы 1040 или 1040-SR.

Переводы в рамках бракоразводного процесса

Если доля участия в традиционном IRA передается от вашего(ей) супруга(и) или бывшего(ей) супруга(и) к вам по судебному решению о разводе или содержании, выплачиваемом супругу или супруге после заключения юридического соглашения о раздельном проживании, либо в соответствии с письменным документом, относящимся к такому решению, доля участия в IRA, начиная с даты перевода, рассматривается как ваш IRA. Перевод не облагается налогом. Дополнительную информацию смотрите в подразделе *«Выплаты при разводе или аналогичном производстве (альтернативные получатели средств)»* подраздела *«Перенос с плана работодателя на IRA»* в Публикации № 590-A.

Преобразование из любого традиционного IRA в Roth IRA

Допустимые преобразования. Вы можете полностью или частично вывести активы с одного традиционного IRA и реинвестировать их (в течение 60 дней) в Roth IRA. Сумма, которую вы снимаете и своевременно вносите (преобразуете) в Roth IRA, называется взносом с преобразованием. При правильном (и своевременном) переносе дополнительного налога на преждевременные выплаты в размере 10% не применяется. Тем не менее, взнос с преобразованием из вашего традиционного IRA полностью или частично включается в ваш валовой доход.

Требуемые выплаты. Вы не можете преобразовывать суммы, которые должны быть выплачены с вашего традиционного IRA за определенный

год (включая календарный год, в котором вы достигли возраста 72 лет в соответствии с правилами [требую- мой минимальной выплаты](#) (см. ниже).

Доход. Вы должны включить в свой валовой доход выплаты из традиционного IRA, которые вам пришлось бы включить в доход, если бы вы не преобразовали их в Roth IRA. Эти суммы обычно включаются в доход по вашей декларации за год, в который вы преобразовали их из традиционного счета IRA в Roth IRA.

Вы не включаете в валовой доход никакую часть выплаты из традиционного IRA, являющуюся [возвратом вашей налогооблагаемой базы](#), см. ниже.

Вы должны подать Форму 8606, чтобы сообщить о преобразованиях из традиционных IRA, SEP или SIMPLE IRA в Roth IRA в 2023 году (если вы не

переквалифицировали всю сумму) и определить сумму для включения в доход.

Если вы должны включить какую-либо сумму в свой валовой доход, вам, возможно, придется учесть размер удержания налогов или произвести ежеквартальные выплаты расчетной суммы налога. См. [главу 4](#).

Переквалификация

У вас может иметься возможность рассматривать взнос, сделанный в счет IRA одного типа, как взнос, сделанный в IRA другого типа. Это называется переквалификацией взноса. См. раздел *«Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?»* в главе 1 Публикации № 590-А для получения дополнительной информации.

Как выполнять переквалификацию взноса. Для переквалификации взноса

обычно требуется, чтобы взнос переводился с первого IRA (того, в который он был внесен) на второй IRA в форме перевода от доверительного управляющего к доверительному управляющему. Если перевод осуществляется к установленному сроку (включая продления срока) подачи вашей налоговой декларации за год, в течение которого был сделан взнос, по вашему желанию взнос может учитываться, как первоначально внесенный во второй IRA, а не в первый IRA. При переквалификации взноса вы должны выполнить все три следующих действия.

- Включить в перевод любой чистый доход, причисляемый ко взносу. При наличии убытков чистый доход, который вы должны перевести, может иметь отрицательную величину.

- Сообщить о переквалификации в своей налоговой декларации за год, в течение которого был сделан взнос.
- Относиться ко взносу как к внесенному во второй счет IRA в дату, когда он был фактически внесен в первый IRA.

Запрет на переквалификацию или преобразования, выполняемые в 2018 году или позже. Преобразование традиционного IRA в Roth IRA и перенос из любого другого подходящего пенсионного плана в Roth IRA, произведенные в налоговые годы после 31 декабря 2017 года, не могут переквалифицироваться как сделанные в традиционный IRA. Если вы выполнили преобразование в 2017 налоговом году, для переквалификации вы можете подать декларацию за этот налоговый год до установленного срока (включая продления срока).

Вычеты не дозволяются. Вы не можете вычесть взнос в первый IRA. Любый чистый доход, который вы переводите с переквалифицированным взносом, рассматривается как полученный на втором IRA.

Как выполнять переквалификацию взноса? Для переквалификации взноса вы должны уведомить как доверительного управляющего первого IRA (того, в который фактически выполнялся взнос), так и доверительного управляющего второго IRA (того, в который переводился взнос), которых вы выбрали с целью учитывать взнос как внесенный на второй счет IRA, а не на первый. Уведомления необходимо представлять к дате перевода. Если оба IRA обслуживаются одним и тем же доверительным управляющим, требуется только одно уведомление.

Уведомление(-я) должно(-ы) включать всю следующую информацию.

- Тип и сумма взноса на первый IRA, который следует переквалифицировать.
- Дата внесения взноса на первый IRA и год, за который он был внесен.
- Поручение доверительному управляющему первого IRA перечислить в рамках перевода от доверительного управляющего к доверительному управляющему сумму взноса и любой чистый доход (или убыток), причисляемый к взносу, доверительному управляющему второго IRA.
- Имя доверительного управляющего первого IRA и имя доверительного управляющего второго IRA.

- Любая дополнительная информация, необходимая для выполнения перевода.

Отчетность о переквалификации. Если вы решите переквалифицировать взнос на один IRA как взнос на другой IRA, вы должны сообщить о переквалификации в своей налоговой декларации, как указано в Форме 8606 и инструкциях к ней. Вы должны рассматривать взнос как внесенный на второй счет IRA.

Когда вы можете снять или использовать активы IRA?

Существуют правила, ограничивающие использование ваших активов IRA и выплат из IRA. Нарушение правил обычно влечет за собой дополнительные налоги в год нарушения. См. раздел [«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам»](#) ниже.

Взносы, возвращаемые до установленного срока подачи декларации. Если вы сделали взносы в IRA в 2023 году, вы можете снять их без уплаты налогов к установленному сроку подачи вашей декларации. Если у вас продлен срок для подачи декларации, вы можете снять их без уплаты налогов к установленному продленному сроку. Вы можете сделать это, если для каждого из снимаемых вами взносов действуют оба следующих условия.

- Вы не осуществляли вычет по взносу.
- Вы снимаете любой процентной или иной доход, полученный по взносу. При определении суммы, которую необходимо снять, вы можете учесть любые убытки по взносу, когда он находился на IRA. При наличии убытков чистый доход, полученный по взносу, может иметь отрицательную величину.

Примечание. Для определения суммы, которую вам необходимо снять, смотрите Ведомость 1-4 в разделе «Когда вы можете снимать или использовать активы?» главы 1 Публикации № 590-А.

Заработок, подлежащий включению в доход. Вы должны включать в доход любой заработок по взносам, которые вы снимаете. Включайте заработок в доход за год, в котором вы сделали взносы, а не за год, в котором вы их сняли.



Как правило, за исключением той части снимаемых средств, которая является возвратом не подлежащих вычету взносов (налогооблагаемая база), любое снятие ваших взносов после установленного срока (или установленного продленного срока) вашей декларации будет рассматриваться как облагаемая налогом выплата. Чрезмерные взносы также могут возмещаться без уплаты налогов, как описано ниже в разделе

«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»

Налог на преждевременные выплаты.

К такому не облагаемому налогом снятию средств ваших взносов не применяется дополнительный налог в размере 10% на выплаты, сделанные до того, как вам исполнится 59 1/2 лет. Однако о выплате процентного или иного дохода необходимо отчитываться в Форме 5329, и, если выплата не отвечает критериям исключения из правила о возрасте 59 1/2 лет, она будет облагаться этим налогом. См. Подраздел «Преждевременные выплаты» в разделе «Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам» Публикации № 590-B.

Когда вы обязаны снимать активы IRA? (требуемые минимальные выплаты)

Вы не можете хранить средства на традиционном IRA бесконечно. В конечном итоге они должны быть выплачены. Если выплат нет или они недоста- точно велики, возможно, вам придется заплатить акцизный налог на сумму, не выплаченную соглас- но требованию, в размере 25%. См. раздел [«Чрез- мерные накопления \(недостаточные выплаты\)»](#) ни- же. Требования к выплате средств из IRA различаются в зависимости от того, являетесь ли вы владельцем IRA или бенефициаром IRA скон- чавшегося лица.

Требуемая минимальная выплата.

Сумма, которая должна выплачиваться каждый год, называется «требуемой минимальной выплатой».

Выплаты, не подлежащие переносу.

Суммы, которые должны быть выплачены (обязательные минимальные выплаты) в течение определенного года, не отвечают условиям для переносов.

Владельцы IRA. Если вы владелец традиционного IRA, как правило, вы должны начать получать выплаты из IRA к 1 апреля года, следующего за годом, в котором вам исполняется 72 года. 1 апреля года, следующего за годом, в котором вам исполняется 72 года, называется «требуемой датой начала».

Выплаты к требуемой дате начала. Вы должны получать по крайней мере минимальную сумму за каждый год, начиная с года, в котором вам исполняется 72 года. Если вы не получаете (или не получили) эту минимальную сумму в ваши 72 года, то вы должны получить

выплаты за год, когда вам исполнилось 72 года, к 1 апреля следующего года.

Если владелец IRA умирает, достигнув возраста 72 лет, но до 1 апреля следующего года, минимальная выплата не требуется, поскольку смерть наступила до требуемой даты начала.



Лица, достигшие возраста 72 лет после 31 декабря 2022 года, могут отложить получение обязательных минимальных выплат до 1 апреля года, следующего за годом достижения ими возраста 73 лет.



Даже если вы начнете получать выплаты до достижения 72 лет, вы должны начать вычисление и получение требуемых минимальных выплат к требуемой дате начала.

Выплаты после требуемой даты начала.

Требуемая минимальная выплата за любой год после года, когда вам

исполняется 72 года, должна производиться до 31 декабря этого более позднего года.

Бенефициары. Если вы бенефициар традиционного IRA скончавшегося лица, требования к выплатам из этого IRA обычно зависят от того, скончался ли владелец IRA до или после требуемой даты начала выплат.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации, в том числе о том, как определять минимальную требуемую выплату каждый год и как определять требуемую выплату, если вы являетесь бенефициаром IRA скончавшегося лица, смотрите раздел *«Когда вы должны снимать активы (требуемые минимальные выплаты)?»* в главе 1 Публикации № 590-B.

Облагаются ли выплаты налогом?

Как правило, выплаты с традиционного IRA облагаются налогом в год их получения.

Исключения. Исключениями из выплат с традиционных IRA, облагаемых налогом в год их получения, является следующее:

- Переносы;
- [Отвечающие критериям благотворительные выплаты \(QCD, в соответствии с английским акронимом\)](#), рассматриваемые ниже;
- [Освобожденное от уплаты налогов снятие средств взносов](#); рассматриваемое выше, а также
- Возврат не подлежащих вычету взносов, рассматриваемый ниже в разделе [«Полностью или частично облагаемые налогом выплаты»](#).



Хотя преобразование традиционного IRA считается переносом для целей Roth IRA, это не является исключением из правила о том, что выплаты из традиционного IRA облагаются налогом в год их получения. Выплаты при преобразовании подлежат включению в ваш валовой доход в соответствии с этим правилом и специальными правилами преобразования, описанными в подразделе «Преобразование из любого традиционного IRA в Roth IRA» подраздела «Можете ли вы переводить активы пенсионного плана?» в главе 1 Публикации № 590-А.

Отвечающие критериям благотворительные выплаты (QCD, в соответствии с английским акронимом). QCD, как правило, представляет собой не облагаемую налогом выплату, осуществляемую непосредственно доверительным управляющим вашего IRA в адрес организации, имеющей право на

получение подлежащих налоговому вычету взносов. См. раздел «Отвечающие критериям благотворительные выплаты» в Публикации № 590-B для получения дополнительной информации.



Отвечающие критериям благотворительные выплаты (QCD) будут засчитаны в счет

обязательных минимальных выплат. Для дополнительной информации см. раздел «Отвечающие критериям благотворительные выплаты» под заголовком «Облагаются ли выплаты налогом?» в Части 1 Публикации № 590-B.

Обычный доход. Выплаты из традиционных IRA, которые вы включаете в доход, облагаются налогом как обычный доход.

Отсутствие особого обращения. При определении вашего налога вы не можете использовать вариант 10-летнего налогообложения или режим прироста

капитала, который применяется к единовременно выплачиваемым суммам из отвечающих критериям пенсионных планов.

Полностью или частично облагаемые налогом выплаты

Выплаты из вашего традиционного IRA могут полностью или частично облагаться налогом, в зависимости от того, включает ли ваш IRA какие-либо не подлежащие вычету взносы.

Полностью облагаемые налогом. Если в ваш традиционный IRA (или ваши IRA, если у вас их несколько) вносились только подлежащие вычету взносы, в вашем IRA нет налогооблагаемой базы. Поскольку в вашем IRA нет налогооблагаемой базы, все выплаты будут полностью облагаться налогом в момент их получения вами. См. Подраздел [«Сообщение облагаемых](#)

[налогом выплат в вашей декларации»](#)

ниже.

Частично облагаемые налогом. Если вы сделали не подлежащие вычету взносы или перенесли любые взносы с уплатой налогов в момент совершения взноса на любой из ваших традиционных IRA, ваша налогооблагаемая база (инвестиции в контракт) будет равна сумме таких взносов. Эти не подлежащие вычету взносы не облагаются налогом при выплате вам. Они представляют собой возврат ваших инвестиций в IRA.

От уплаты налогов освобождается только та часть выплаты, которая представляет собой не подлежащие вычету взносы и перенесенные взносы с уплатой налогов в момент совершения взноса (ваша налогооблагаемая база). Если на ваш IRA вносились не подлежащие вычету взносы или переносились взносы с уплатой налогов в момент совершения

взноса, то выплаты состоят частично из не подлежащих вычету взносов (налогооблагаемая база) и частично из подлежащих вычету взносов, прибыли и доходов (если таковые имеются). Пока не выплачена вся ваша налогооблагаемая база, каждая выплата не облагается налогом в одной части и облагается в другой.

Форма 8606. Вы должны заполнить Форму 8606 и приложить ее к своей декларации, если вы получаете выплату из традиционного IRA и когда-либо делали не вычитаемые взносы или переносили суммы после уплаты налогов на любой из ваших традиционных IRA. Используя данную форму, вы определите не облагаемые налогом выплаты за 2023 год и общую налогооблагаемую базу в IRA за 2023 и предыдущие годы.

Примечание. Если от вас требуется подавать Форму 8606, но вы не обязаны подавать подоходную налоговую декларацию, вы все равно должны подать Форму 8606. Отправьте ее в IRS в то время и в том месте, в которое и где вы в противном случае подали бы подоходную налоговую декларацию.

Выплаты, указываемые в Форме

1099-R. Если вы получаете выплату из вашего традиционного IRA, вы получите Форму 1099-R либо аналогичное заявление. Выплаты из IRA показаны в полях 1 и 2а Формы 1099-R. Числовые или буквенные коды в графе 7 обозначают, какой тип выплаты вы получили из вашего IRA.

Удержание налогов. Из выплат из традиционных IRA будет удерживаться федеральный подоходный налог, если вы не отказались от удержания налога. См. [главу 4](#).

Выплаты из IRA, перечисляемые за пределы США. В целом, если вы являетесь гражданином США или постоянно проживающим в США иностранцем, и ваш домашний адрес зарегистрирован за пределами Соединенных Штатов или их владений, вы не можете выбрать освобождение от удержания налогов по выплатам из вашего традиционного IRA.

Сообщение облагаемых налогом выплат в вашей декларации. Сообщите о полностью облагаемых налогом выплатах, включая преждевременные выплаты, в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b (в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4a, запись не требуется). Если налогом облагается только часть выплаты, укажите общую сумму в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4a, и налогооблагаемую часть в Форме 1040 или 1040-SR, строка 4b.

Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?

Налоговые преимущества использования традиционных IRA для пенсионных сбережений могут нивелироваться дополнительными налогами и штрафами, если вы не соблюдаете правила.

При использовании ваших средств IRA в запрещенных операциях к обычному налогу добавляются дополнительные. Существуют также дополнительные налоги на следующие виды деятельности.

- Инвестирование в предметы коллекционирования.
- Сторонний доход от ведения коммерческой деятельности; смотрите Публикацию № 590-B.
- Внесение чрезмерных взносов.
- Принятие преждевременных выплат.

- Допуск чрезмерных накоплений (неполучение требуемых выплат).

Предусмотрены штрафы за завышение суммы не подлежащих вычету взносов и за неподачу Формы 8606, если она необходима.

Запрещенные операции

Как правило, запрещенная операция это любое ненадлежащее использование вашего традиционного IRA вами, вашим бенефициаром или любым не отвечающим критериям лицом.

К не отвечающим критериям лицам относятся ваш фидуциарный управляющий и члены вашей семьи (супруг(а), предок, потомок по прямой линии и любой супруг (любая супруга) потомка по прямой линии).

Ниже приведены примеры запрещенных операций с традиционным IRA.

- Одалживание средств со счета IRA – см. Публикацию № 590-B.
- Продажа недвижимости с зачислением средств на счет.
- Использование счета в качестве обеспечения ссуды.
- Покупка недвижимости для личного пользования (в настоящем или будущем) на средства IRA.

Влияние на счет IRA. Как правило, если вы или ваш бенефициар участвуете в запрещенной операции в связи с вашим традиционным счетом IRA в любое время в течение года, этот счет перестает являться счетом IRA с первого дня соответствующего года.

Влияние на вас или вашего бенефициара. Если ваш счет перестает являться счетом IRA, поскольку вы или ваш бенефициар участвовали в запрещенной операции, счет

рассматривается как выплачивающий вам все активы с него по их справедливой рыночной стоимости в первый день года. Если сумма этих значений превышает вашу налогооблагаемую базу в IRA, вы получите облагаемую налогом прибыль, которая подлежит включению в ваш доход. Информацию о том, как определить вашу прибыль и отразить ее в доходе, смотрите в разделе [«Облагаются ли выплаты налогом»](#) выше. Выплата может облагаться дополнительными налогами или штрафами.

Налоги на запрещенные операции.

Если кто-либо, кроме владельца или бенефициара традиционного IRA, участвует в запрещенной операции, это лицо может отвечать за уплату определенных налогов. Как правило, взимается 15-процентный налог с суммы запрещенной операции и 100-

процентный дополнительный налог, если операция не исправляется.

Дополнительная информация. Для получения дополнительной информации о запрещенных операциях смотрите раздел *«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?»* в главе 1 Публикации № 590-А.

Инвестиции в предметы коллекционирования

При инвестировании в предметы коллекционирования из вашего традиционного IRA инвестированная сумма считается выплаченной вам в году осуществления инвестиции. Возможно, вам придется заплатить дополнительный налог в размере 10% на [преждевременные выплаты](#), см. ниже.

Предметы коллекционирования. К таким вариантам относятся:

- Произведения искусства,

- Ковры,
- Антиквариат,
- Металлы,
- Драгоценные камни,
- Марки,
- Монеты,
- Алкогольные напитки и
- Некоторые другие предметы реальной лич- ной собственности.

Исключение. Допускаются инвестиции с вашего IRA в золотые монеты США весом в одну унцию, по- ловину, четверть или одну десятую унции либо в серебряные монеты весом в одну унцию, отчека- нные Министерством финансов США. Со счета также можно инвестировать в определенные пла- тиновые монеты и определенные слитки золота, серебра, палладия и платины.

Чрезмерные взносы

Как правило, чрезмерный взнос – это сумма, внесенная в ваш(-и) традиционный(-ые) IRA за год, превышающая меньшее из следующих значений:

- Максимальная подлежащая вычету за год сумма (за 2023 год это 6 500 долларов США (7 500 долларов США, если вам 50 лет или более)); или
- ваша облагаемая налогом компенсация за год.

Чрезмерный взнос может являться результатом вашего взноса, взноса вашего супруга (вашей супруги), взноса вашего работодателя или ненадлежащего переноса средств. Если ваш работодатель делает взносы от вашего имени в SEP IRA, смотрите главу 2 Публикации № 560.

Налог на чрезмерные взносы. Как правило, если чрезмерные взносы за год

не снимаются к установленному сроку подачи вашей декларации за год (включая продления срока), вы будете обязаны уплатить налог в размере 6%. Вы должны каждый год уплачивать налог в размере 6% с избыточных сумм, которые остаются на вашем традиционном IRA по окончании вашего налогового года. Величина налога не может превышать 6% общей суммы всех ваших IRA на конец вашего налогового года. Дополнительный налог определяется в Форме 5329.

Чрезмерные взносы сняты к установленному сроку подачи декларации. Вам не придется уплачивать налог в размере 6%, если вы снимаете чрезмерный взнос, сделанный в течение налогового года, или снимаете процентный либо иной доход, полученный от чрезмерного взноса. Вы должны завершить снятие средств к

установленной дате подачи вашей налоговой декларации за этот год, включая про- дления срока.

Как учитывать снятые взносы. Не включайте в свой валовой доход чрезмерный взнос, который вы снимаете со своего традиционного IRA до установленного срока подачи вашей налоговой декларации, если выполняются оба следующих условия.

- Вычеты для чрезмерного взноса не допуска- лись.
- Вы снимаете процентный или иной доход, по- лученный по чрезмерному взносу.

При определении суммы, которую необходимо снять, вы можете учесть любые убытки по взносу, когда он находился на IRA. При наличии убытков чистый доход, который вы должны снять, может иметь отрицательную величину.

Как относиться ко снятому процентному или иному доходу. Вы должны включить в свой валовой доход процентный или иной доход, полученный по чрезмерному взносу. Сообщите о нем в своей налоговой декларации за год, в течение которого был сделан чрезмерный взнос. Снятие вами процентного или иного дохода может облагаться дополнительным налогом на [преждевременные выплаты](#) а размере 10%, который рассматривается ниже.

Начиная с 29 декабря 2022 года или после этой даты, дополнительный налог в размере 10% не будет применяться к снятию вами процентного или иного дохода, если они были сняты в последний день срока подачи налоговой декларации (включая продление). Для получения дополнительной информации см. Публикацию № 590-B.

Чрезмерные взносы, снимаемые после установленного срока подачи декларации.

В большинстве случаев вы должны включить в ваш валовой доход все выплаты (снятия средств) из вашего традиционного IRA. Однако при соблюдении следующих условий вы можете снять чрезмерные взносы с вашего IRA и не включать снятую сумму в свой валовой доход.

- Общая сумма взносов (кроме взносов путем переноса средств) на ваш IRA за 2023 год не превышала 6 500 долларов США (7 500 долларов США, если вам 50 лет или более).
- Вы не пользовались вычетом за снимаемый чрезмерный взнос.

Снятие средств может осуществляться в любое время, даже после установленного срока подачи вашей

налоговой декларации за год, включая про- дления срока.

Чрезмерный взнос, вычтенный в более раннем го- ду. Если вы вычли чрезмерный взнос в более ран- нем году, за который общая сумма взносов не пре- вышала максимальную подлежащую вычету сумму на этот год (см. следующую таблицу), вы все равно можете снять излишек с вашего традиционного IRA и не включать его в свой валовой доход. Для этого подайте Форму 1040-X за соответствующий год и не вычитайте чрезмерный взнос из налоговой декла- рации с внесенными поправками. Как правило, вы можете подать налоговую декларацию с внесенны- ми поправками в течение трех лет после подачи первоначальной декларации или двух лет с момен- та уплаты налога, в зависимости от того, какая из дат позже.

| Год(ы) | Ограничение взноса | Ограничение взноса в случае возраста 50 лет или более на конец года |
|----------------|-----------------------|---|
| 2023 | 6 500 долларов США | 7 500 долларов США |
| с 2019 по 2022 | 6 000 долларов США | 7 000 долларов США |
| с 2013 по 2018 | 5 500 долларов США | 6 500 долларов США |
| с 2008 по 2012 | 5 000 долларов США | 6 000 долларов США |
| 2006 или 2007 | 4 000 долларов США | 5 000 долларов США |
| 2005 | 4 000 долларов США | 4 500 долларов США |
| с 2002 по 2004 | 3 000 долларов США | 3 500 долларов США |
| с 1997 по 2001 | 2 000 долларов США | — |
| до 1997 | 2 250 долларов США | — |

Излишек, связанный с неверной информацией о переносах. Если чрезмерный взнос на ваш традиционный IRA осуществляется в результате переноса, и излишек образовался из-за того, что информация, которую план должен был предоставить вам, оказалась неверной, вы можете снять чрезмерный взнос. Вышеуказанные ограничения увеличиваются на размер излишка, возникшего из-за неверной информации. Вам потребуются внести поправки в свою налоговую декларацию за год, в котором образовался излишек, чтобы исправить отчетность о суммах переноса в этом году. Не включайте в свой валовой доход ту часть чрезмерного взноса, которая была вызвана неверной информацией. Для дополнительной информации см. подраздел *«Чрезмерные взносы»* в разделе *«Какие действия влекут за собой штрафы или дополнительные налоги»* в Публикации № 590-A.

Преждевременные выплаты

Вы должны включить в свой валовой доход преждевременные выплаты облагаемых налогом сумм из вашего традиционного IRA. Преждевременные выплаты также облагаются дополнительным налогом в размере 10%. В части определения налога и сообщения о нем смотрите описание Формы 5329 в разделе [«Сообщение о дополнительных налогах»](#) ниже.

Определение преждевременных выплат. Преждевременные выплаты обычно представляют собой суммы, выплачиваемые с вашего традиционного счета IRA или аннуитета до того, как вам исполнится 59½ лет.

Правило 59½ лет. Как правило, если вам меньше 59½ лет, вы должны платить дополнительный налог в размере 10% на выплату любых активов

(де- нег или иного имущества) с вашего традиционного IRA. Выплаты до того, как вам исполнится 59½ лет называются преждевременными выплатами.

Дополнительный налог в размере 10% применяется к той части выплаты, которую вы должны включить в валовой доход. Это дополнение к обычному подоходному налогу на данную сумму.

Возраст от 59½ до 72. По достижении возраста в 59½ лет вы можете получать выплаты без необходимости платить дополнительный налог в размере 10%. Несмотря на то, что вы можете получать выплаты после достижения возраста в 59½ лет, выплаты не являются необходимыми, пока вам не исполнится 72 года. См. [«Когда вы должны снимать активы IRA? \(требуемые минимальные выплаты\)»](#) выше.

Исключения. Из правила 59½ лет есть несколько исключений. Даже если вы получаете выплату до того, как вам исполнится 59½ лет, возможно, вам не придется уплачивать дополнительный налог в размере 10%, если вы находитесь в одной из следующих ситуаций.

- У вас есть невозмещенные медицинские расходы, которые составляют более 7,5% вашего AGI.
- Выплата предназначена для покрытия стоимости вашей медицинской страховки в связи с периодом безработицы.
- Вы полностью и постоянно нетрудоспособны.
- Вы признаны неизлечимо больным.
- Вы являетесь бенефициаром умершего владельца IRA.

- Вы получаете выплаты в виде серии практически равных периодических платежей.
- Полученная выплата это доход от корректирующей выплаты.
- Выплата предназначена для покрытия отвечающих критериям расходов на высшее образование.
- Вы используете выплаты для покупки, строительства или реконструкции первого жилья.
- Выплата связана с изъятием IRS по налоговой задолженности активов IRA или иного пенсионного плана.
- Выплата является отвечающей критериям выплатой резервисту.

Большинство этих исключений объясняется в подразделе *«Преждевременные выплаты»* раздела

«Какие действия приводят к штрафам или дополнительным налогам?» в главе 1 Публикации № 590-В.

Примечание. Выплаты, своевременно и должным образом переносимые – смотрите описание выше – не облагаются ни обычным подоходным налогом, ни дополнительным налогом в размере 10%. Определенное снятие чрезмерных взносов после установленной даты подачи вашей декларации также освобождается от уплаты налогов и, следовательно, не облагается дополнительным налогом в размере 10% (смотрите раздел «Чрезмерные взносы, снимаемые после установленного срока подачи декларации» выше). Это также применимо к переводам в рамках бракоразводного процесса, рассматриваемым выше.