



# ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ



Банк России



# Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)



Это счет в брокерской или управляющей компании

Позволяет вам получить налоговые льготы



на внесенные на него средства



на полученный доход

**3** года  
минимальный период действия

**1** млн руб. в год  
максимальная сумма вносимых средств

**13%** налоговая льгота на взнос до 400 000 руб. в год

Условия открытия ИИС:



Вы физическое лицо



Вы резидент РФ



## Какие типы ИИС бывают

**А**

### «Вычет на взнос»



Подходит для долгосрочных вложений с ежегодным пополнением денежных средств

Обязательно наличие дохода, облагаемого НДФЛ

**13% возврат** от суммы ежегодного взноса + доход от операций (после уплаты налогообложения)



Консервативное инвестирование

**В**

### «Вычет на инвестиционный доход»



Подходит активным инвесторам, проводящим операции с ценными бумагами на фондовом рынке

Наличие официального дохода, облагаемого НДФЛ, не обязательно

Доход от операций по ИИС, **не облагаемый 13%-ным налогом**



Активное инвестирование

Выбрать можно только один тип ИИС



## Где открыть ИИС



У вас нет опыта в инвестировании  
Вы не готовы самостоятельно  
управлять инвестициями

### В управляющей компании

Преимущества:

- Простота – инвестировать может человек даже без знаний фондового рынка



Вы опытный инвестор  
Можете анализировать  
фондовый рынок

### В брокерской компании

Преимущества:

- Широкий выбор инструментов для инвестиций
- Низкие издержки



Издержки на открытие и ведение счета в управляющей компании немного выше, чем у брокера. Управляющая компания берет дополнительную комиссию за управление.



# Как получить вычет по ИИС типа

**A**

Подходит инвесторам с подтвержденным доходом, с которого выплачивается НДФЛ



**1** Подача декларации и пакета документов\* к концу налогового периода в налоговую инспекцию по адресу постоянной регистрации



**3** месяца с даты подачи — срок проверки документов



**2** Возврат подоходного налога на счет

1 месяц — срок, в пределах которого осуществляется возврат (но не ранее окончания проверки документов)

**12.6%** годовых получает инвестор в пятилетние облигации федерального займа (но не ранее окончания проверки документов)  
**8.2%** средняя ставка по рублевым депозитам на год

**до 52 000 рублей** ежегодно

● **Обязательно:** \_\_\_\_\_

Подтвержденный, облагаемый по ставке **13%** доход, в году, за который планируется получение вычета

● **Особенности:** \_\_\_\_\_

- Установлен налог на доход от инвестиций в ценные бумаги
- Взимается комиссия брокера за ведение ИИС и при операциях с ценными бумагами

\* Список документов: Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ), Подтверждение дохода (по форме 2-НДФЛ), Договор на ведение ИИС и выписка о зачислении средств, Заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов

# Как получить вычет по ИИС типа

**В**

Подходит инвесторам, планирующим долгосрочные вложения или не имеющим доходов, облагаемых налогом по ставке 13%

- 1 Получить в налоговой инспекции справку об отсутствии налоговых вычетов на взносы, предоставить справку брокеру через 3 года после открытия ИИС



Зарботная плата не обязательна для получения вычета



Взимается комиссия брокера за ведение ИИС и при операциях с ценными бумагами

- 2 Возврат подоходного налога на счет



Совокупный доход по операциям ИИС за весь срок действия счета не облагается НДФЛ



Отсутствует ограничение по максимальной сумме выплат



## Важно помнить





# Кто может получать налоговый вычет?



Физические лица или индивидуальные предприниматели – налоговые резиденты РФ, имеющие декларируемый доход



Пенсионеры, получающие пенсию в НПФ



Госслужащие министерств и ведомств  
Имеют право только на ИИС по доверительному управлению

## Возможные виды дохода:



Заработная плата и иные начисления по трудовому договору



Доход от сдачи квартир в аренду (по договору аренды квартиры, иных помещений)



Предпринимательская деятельность при условии применения общей системы налогообложения (ОСН)



Доходы от деятельности на финансовом рынке





## Есть ли ограничения на активы для инвестиций?



### Запрещено:

- NYMEX** Покупать ценные бумаги иностранного эмитента,
- LSE** не допущенного к торгам на российской бирже
- Forex** Вносить средства на счет форекс-дилера



### Ограничено:

15% от суммы денежных средств на ИИС на момент их размещения

} максимальный вклад  
в кредитные организации

# События, влияющие на срок существования ИИС

 Продолжается   
  Прекращается   
  Брокер   
  Доверительный управляющий (ДУ)

Событие	Пример	Существование ИИС	Комментарий
<b>1</b> Перевод ИИС между профучастниками, смена вида счёта			Допускается одновременное существование старого и нового ИИС в течение 1 месяца. Информация о закрытии ИИС передается профучастнику, у которого открывается новый ИИС, в объеме, определяемом ФНС
<b>2</b> Смена типа вычета			<hr/>
<b>3</b> Смерть владельца ИИС	<hr/>		В случае смерти владельца ИИС имущество на ИИС будет передано наследникам без взимания налога. Имущество передается наследнику, который может распорядится им по своему усмотрению, в т.ч. внести на собственный ИИС



## Общие вопросы

---



### Возможен ли частичный вывод средств с ИИС?

Нет. В случае изъятия части средств инвестором со счета ИИС это будет равносильно расторжению договора на ведение ИИС



### Можно ли менять вид вычета в течение срока существования ИИС?

Можно. Но если смена ИИС типа «А» происходит раньше чем через 3 года, клиент вынужден вернуть в бюджет компенсированные ему налоги



### Что будет, если сумма поступлений от клиента превысила 1 000 000 рублей в год?

Брокер или управляющая компания не смогут зачислить эти денежные средства на ИИС. Платеж вернут на банковский счет либо зачислят на стандартный брокерский счет

# Проверка «дубликатов» ИИС



\* Открытие нескольких ИИС приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться налоговым вычетом ни по одному из них