



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



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



Заработная 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
1 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
2 Смена типа вычета			_____
3 Смерть владельца ИИС	_____		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

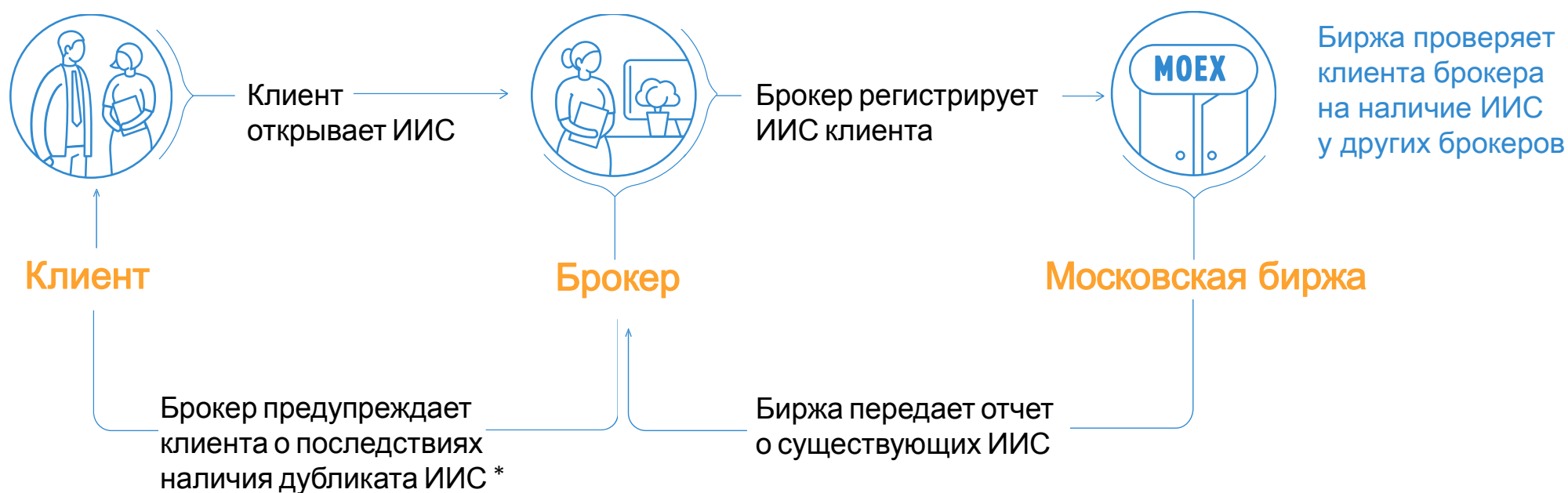


Что будет, если сумма поступлений от клиента превысила 1 000 000 рублей в год?

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