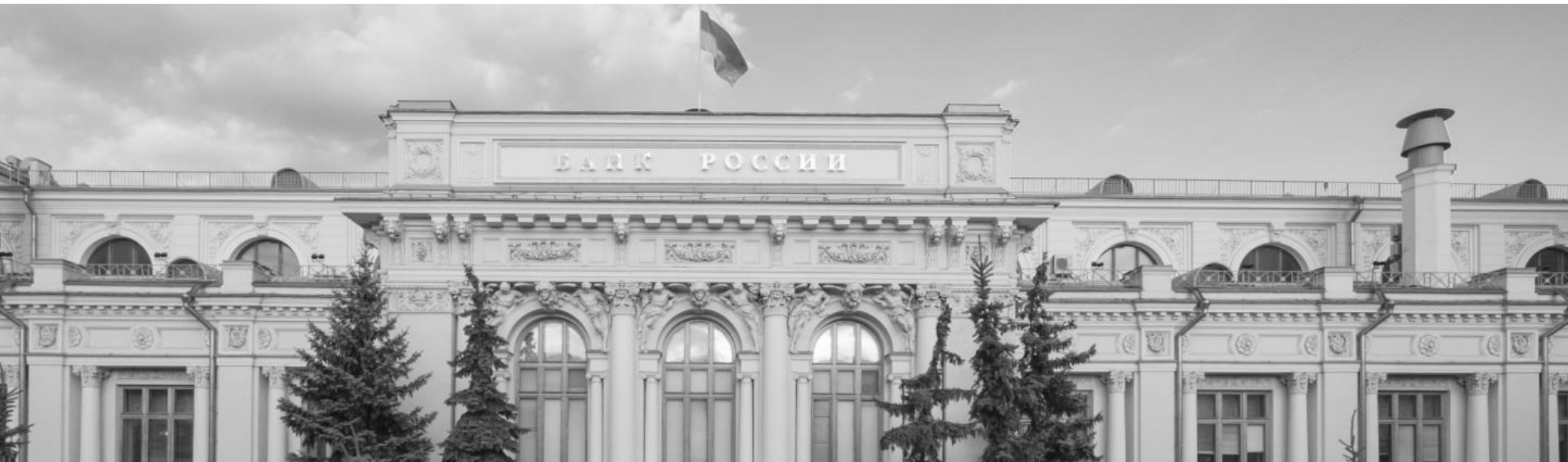




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Индивидуальные
инвестиционные
счета

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счёт с налоговой выгодой

«ИИС — счёт..., который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица... ИИС открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора...».

Статья 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Основное преимущество ИИС — возможность получения налогового вычета при зачислении на ИИС денежных средств или при получении дохода по операциям, совершенным с использованием ИИС

Налоговый вычет — это своеобразный «бокал шампанского» (бонус), которым государство приветствует российского инвестора, входящего на финансовый рынок через «дверь» в виде индивидуального инвестиционного счёта



1

Открыть ИИС может физическое лицо, являющееся налоговым резидентом РФ

2

Физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение ИИС

3

Вносить на ИИС можно только рубли, максимальный взнос — 400 000 рублей в год

4

Инвестор может переводить ИИС между разными профучастниками и менять вид счета (брокерский или доверительное управление) без прерывания срока действия счета

5

Частичный или полный вывод средств (в т. ч. полученной прибыли) до истечения 3-х лет с даты открытия ИИС означает досрочное расторжение договора на ведение ИИС и лишает инвестора права на получение налоговых вычетов

Типы инвестиционных налоговых вычетов

Первый тип (вычет на взносы)

По налогу на доходы физических лиц (13 %) — ежегодно налогооблагаемая база будет уменьшена на сумму, которую вы в течение года внесли на свой ИИС

Важно!

Размер полученного из бюджета возврата налога не может превышать суммы уплаченного вами НДФЛ

Второй тип (вычет на доход)

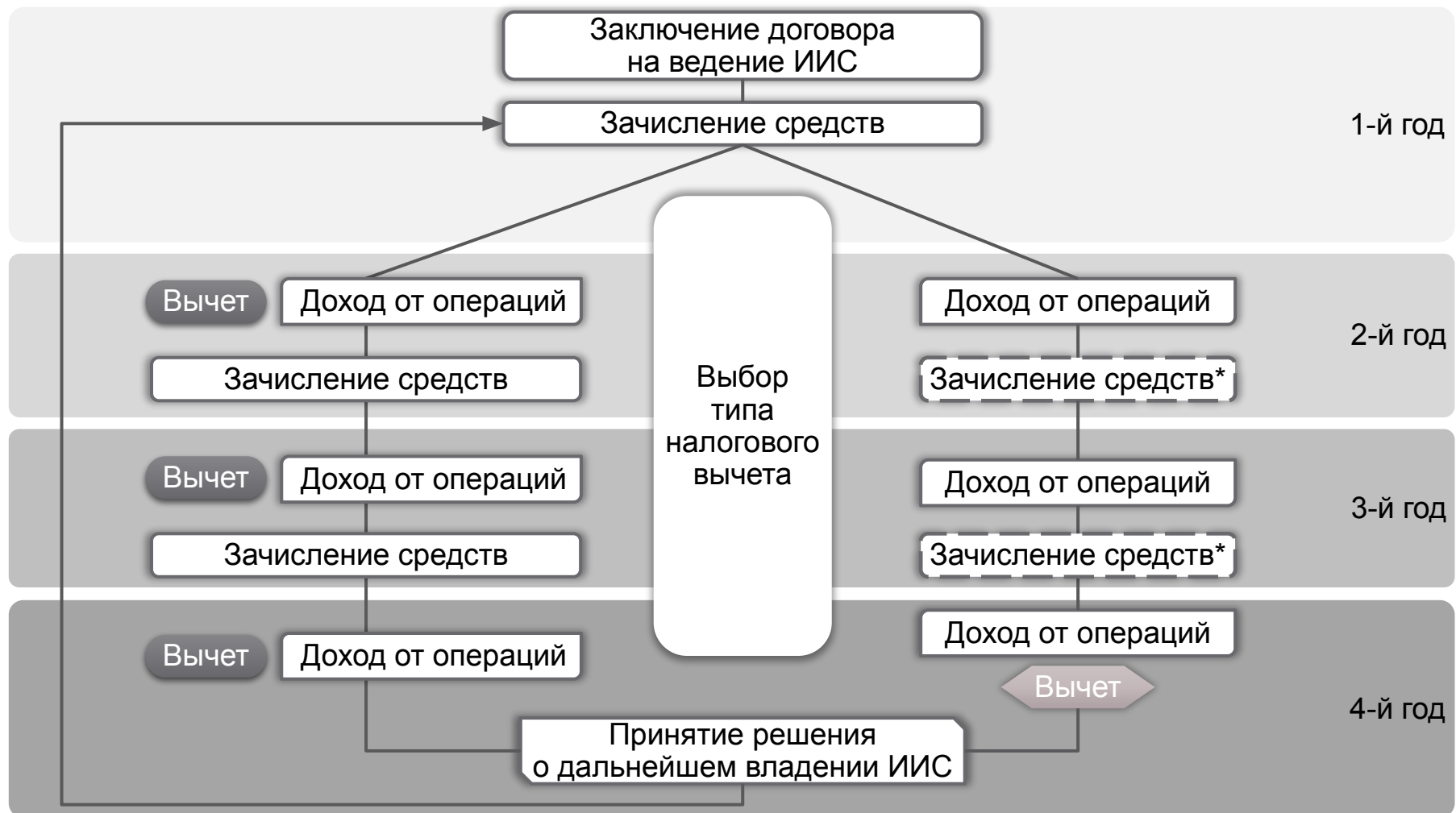
По налогу на доход, полученный от операций со средствами ИИС — сумма дохода на момент закрытия счета освобождается от подоходного налога (13 %)



В случае досрочного расторжения договора на ведение ИИС

полученные вычеты необходимо вернуть государству

финансовый результат будет обложен подоходным налогом как по обычному брокерскому счету

Схема использования средств на ИИС



-  — вычет первого типа (вычет на взнос)
-  — вычет второго типа (вычет на доход)

*) для получения налогового вычета второго типа зачисление средств не является обязательным

Пример расчёта по налоговому вычету первого типа (вычета на взносы)

Размер взноса на ИИС	400 000 руб.
I-й год	
Финансовый результат по итогам 1-го года (взнос + доход от операций со средствами ИИС)	$400\,000 \times 1,1^* = \mathbf{440\,000\,руб.}$
Сумма налогового вычета	$0,13 \times 400\,000 = \mathbf{52\,000\,руб.}$
II-й год	
Финансовый результат по итогам 2-го года	$(440\,000 + 400\,000) \times 1,1 = \mathbf{924\,000\,руб.}$
Сумма налогового вычета	$0,13 \times 400\,000\,руб. = \mathbf{52\,000\,руб.}$
III-й год	
Финансовый результат по итогам 3-го года	$(924\,000 + 400\,000) \times 1,1 = \mathbf{1\,456\,400\,руб.}$
Сумма налогового вычета	$0,13 \times 400\,000\,руб. = \mathbf{52\,000\,руб.}$

Важно! Размер полученного из бюджета возврата налога не может превышать суммы уплаченного вами НДФЛ

**Финансовый
результат
по итогам 3-х лет:**

$$1\,456\,400 - (256\,400 \times 0,13) = \mathbf{1\,423\,068\,руб.} \text{ на вашем ИИС}$$

$$+ 52\,000\,руб. \times 3 = \mathbf{156\,000\,руб.} \text{ на вашем банковском счёте}$$

* При средней доходности по ОФЗ — 10 %.
Все расчёты условны и не содержат обещания реального дохода

Положительный финансовый результат облагается подоходным налогом по ставке 13 %. Налог будет рассчитан и удержан в момент расторжения договора.

Как получить налоговый вычет **первого типа** (вычет на взносы)

Самостоятельно подать в налоговую инспекцию
налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ

Теперь это можно сделать **в электронной форме через сайт ФНС России**

К декларации следует приложить:

документы, подтверждающие получение дохода, облагаемого по ставке 13 %, в соответствующем налоговом периоде (например, справка о зарплате по форме 2-НДФЛ)

документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС

заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов

Пример расчёта по налоговому вычету второго типа (вычет на доход)

Размер взноса на ИИС	400 000 руб.
I-й год	
Финансовый результат по итогам 1-го года (взнос + доход от операций со средствами ИИС)	$400\,000 \times 1,1^* = \mathbf{440\,000\,руб.}$
II-й год	
Финансовый результат по итогам 2-го года	$(440\,000 + 400\,000) \times 1,1^* = \mathbf{924\,000\,руб.}$
III-й год	
Финансовый результат по итогам 3-го года	$(924\,000 + 400\,000) \times 1,1^* = \mathbf{1\,456\,400\,руб.}$

Результат по итогам 3-х лет: **1 456 000 руб.** на вашем банковском счёте
(в случае, если вы решили закрыть ИИС)

Действия инвестора:

- При расторжении договора на ведение ИИС (по прошествии не менее 3-х лет с момента открытия счета) налогоплательщик предоставляет брокеру или управляющей компании справку из налоговой инспекции о том, что налогоплательщик не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение срока существования ИИС
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг, выступающий налоговым агентом, при выплате средств не будет удерживать подоходный налог

* При средней доходности по ОФЗ — 10 %.
Все расчёты условны и не содержат обещания реального дохода

Операции на финансовом рынке сопряжены с рисками: там где присутствует **РИСК**, всегда есть возможность получить **УБЫТОК**

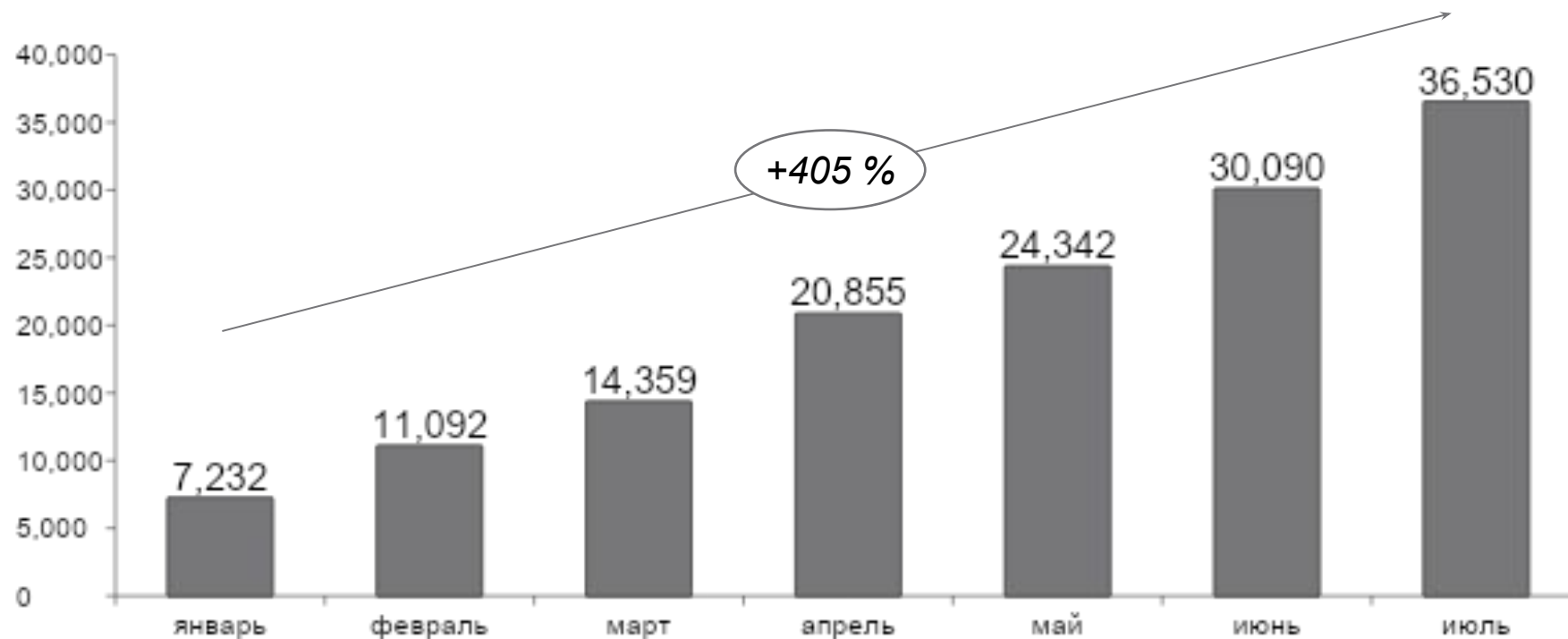
Операции с финансовыми инструментами, осуществляемые через ИИС, не защищены от изменения стоимости финансовых инструментов

Необходимо обратить внимание на надежность выбираемого финансового посредника, так как гарантии сохранности инвестируемых средств не существует

Закон «О рынке ценных бумаг» запрещает использовать денежные средства, которые учтены на ИИС для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключённых с форекс-дилером

Издержки на открытие и ведение ИИС:

- вознаграждение за ведение счетов, на которых учитываются ценные бумаги, уплачиваемые в пользу депозитариев
- комиссионные сборы биржевых площадок
- вознаграждение выбранного финансового посредника

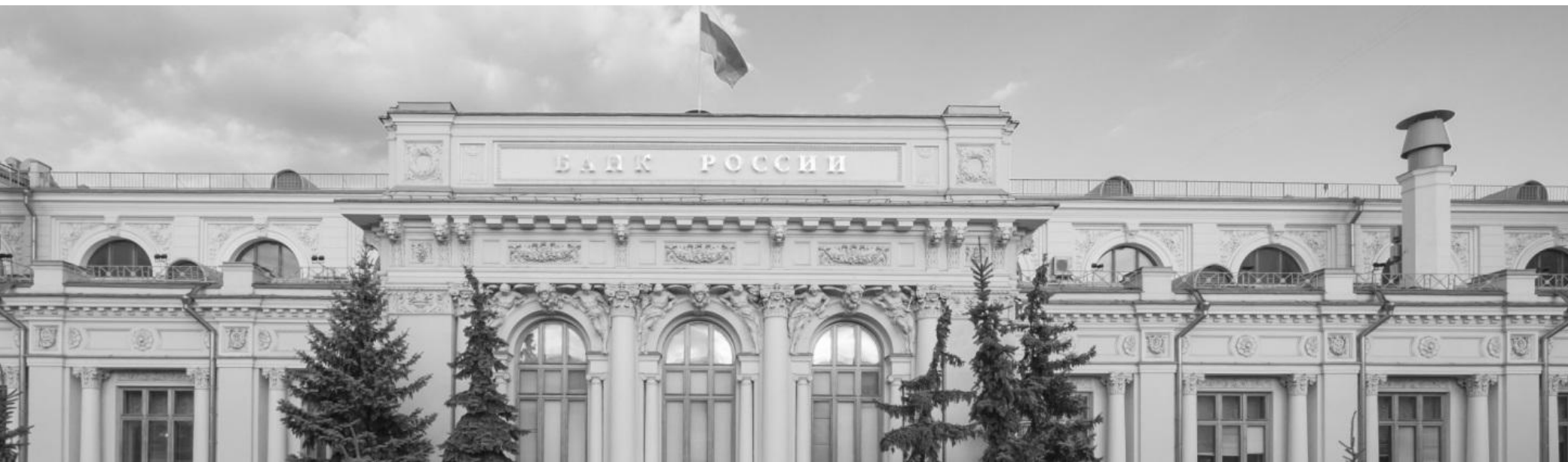
Первые результаты: динамика количества ИИС*,
зарегистрированных на Московской Бирже

*по данным портала www.investaccount.ru



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Реквизиты структурного подразделения Банка России