



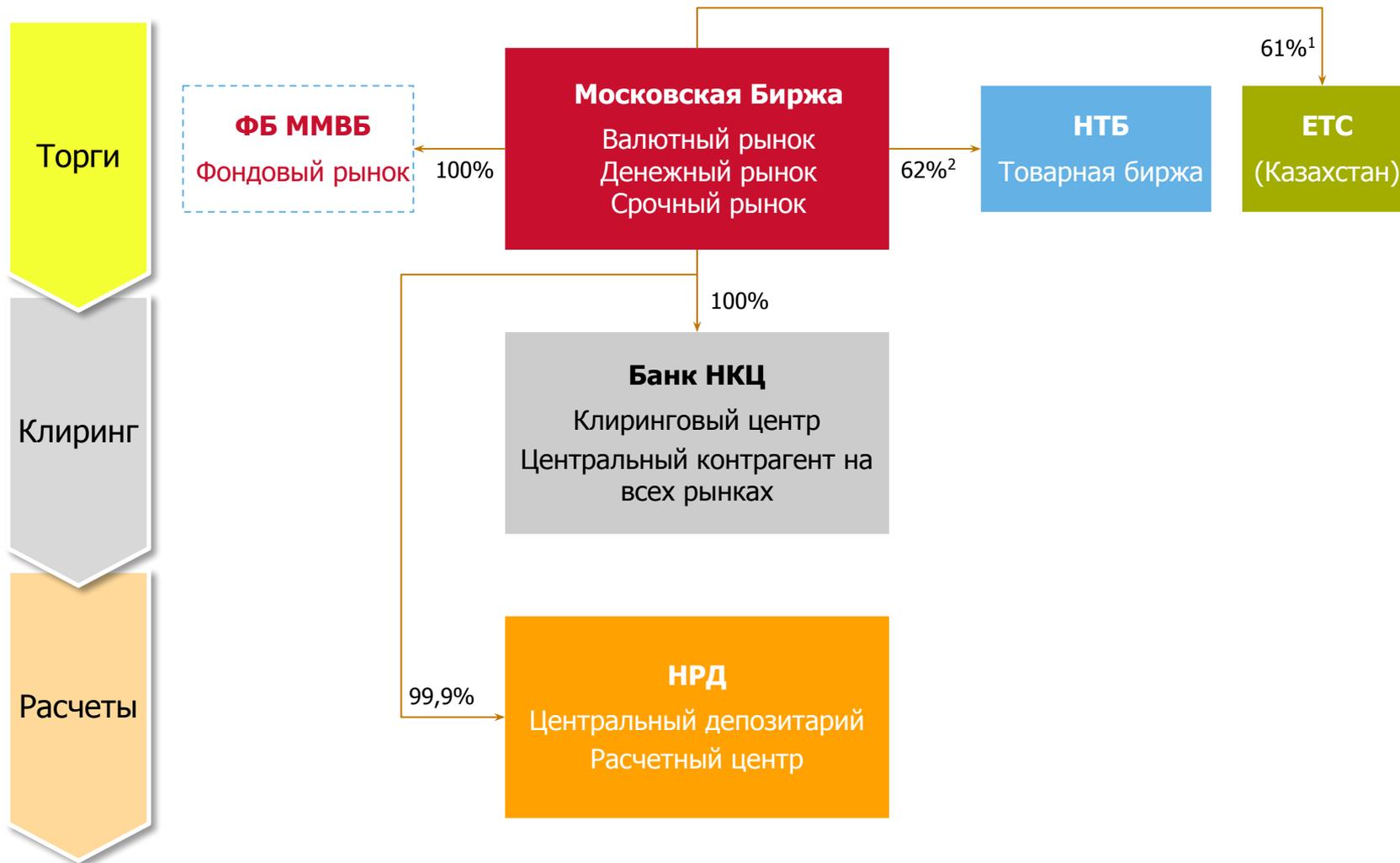
МОСКОВСКАЯ
БИРЖА



Чебоксары
Быстревский Дмитрий

Индивидуальный инвестиционный счет

Структура Группы «Московская Биржа»



Как сберечь и преумножить свои накопления?



Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)



ИИС — это особый тип счета, на который можно приобретать ценные бумаги, и который дает право на получение налогового вычета или льготного налогообложения доходов от инвестиций.

Индивидуальные инвестиционные счета появились с 1 января 2015 года, и регулируются Федеральным законом "О рынке ценных бумаг"

ВИДЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:



Стандартные налоговые вычеты

(ст. 218 НК РФ)



Социальные налоговые вычеты

(ст. 219 НК РФ)



Инвестиционные налоговые вычеты

(ст. 219.1 НК РФ)



Имущественные налоговые вычеты

(ст. 220 НК РФ)



Профессиональные налоговые вычеты

(ст. 221 НК РФ)



Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

(ст. 220.1 НК РФ)



ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ

Наиболее часто встречающиеся ситуации:



У меня есть дети



Я получаю образование



Я оплачиваю лечение или покупаю медикаменты



Я уплачиваю взносы по программе негосударственного пенсионного страхования



Я уплачиваю дополнительные взносы на накопительную часть пенсии



Я занимаюсь благотворительностью или делаю пожертвования



Я приобрёл недвижимость



Я продаю недвижимость



Я провожу операции с ценными бумагами



Моя профессия подразумевает возможность получения особых вычетов



Я вносил деньги на индивидуальный инвестиционный счет



ИИС в других странах



США — Individual Retirement Accounts (IRA) — Индивидуальные Пенсионные Счета



Канада — Registered Retirement Savings Plans (**RRSP, TFSA**) — Регистрируемые Пенсионные Сберегательные Планы



Австралия — Retirement Savings Accounts (**RSA**) — Пенсионные Сберегательные Счета



Великобритания — Individual Savings Accounts (ISA) — Индивидуальные Сберегательные Счета

NISA
Nippon
Individual
Saving
Account

Япония — Nippon ISA (**NISA**) — дословно, Японские Индивидуальные Сберегательные Счета



Индивидуальные инвестиционные счета: особенности

- ❑ Ключевым моментом является возможность получения налоговых льгот (вычетов) для инвесторов.
- ❑ Индивидуальный инвестиционный счет не имеет ограничений по возрасту и трудовому статусу физических лиц. Главное быть налогоплательщиком Российской Федерации.
- ❑ Инвестор может открывать на свое имя **только один ИИС**
- ❑ Инвестор может зачислять на ИИС денежные средства только в рублях
- ❑ Максимальная сумма, которую можно внести на ИИС, ограничена величиной **1 000 000 рублей** в год. Минимальная сумма для открытия и пополнения не установлена
- ❑ Чтобы получить льготу, инвестиционный счет должен быть открыт **не менее 3 лет**. Максимальный срок работы его не ограничен
- ❑ Если лицо решит частично или полностью снять средства с ИИС, то это повлечет за собой закрытие счёта, и **необходимость возврата** налоговых вычетов, полученных ранее.
- ❑ Если владелец счета скончается, то средства переходят по наследству без уплаты налогов.

Индивидуальный инвестиционный счет и налоговой вычет

Налоговые вычеты по ИИС



ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

Позволяет
получать до 52 тыс. ₽
ежегодно



ВЫЧЕТ НА ДОХОД

Позволяет
не платить НДФЛ
с дохода от операций

**ВЫБРАТЬ ОДНОВРЕМЕННО МОЖНО
ТОЛЬКО ОДИН ТИП ИИС**

ИИС с вычетом на взносы **тип А**



Наличие подтвержденных **доходов**

На сумму взносов предоставляется **вычет по НДФЛ 13%**

Как работает ИИС **ТИП А?**



ИИС с вычетом на доходы **ТИП Б**



Положительный финансовый результат **освобождается от НДФЛ**

2017

Доход от операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

2018

Доход от операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

2019

Доход от операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

2020 ...

Доход от операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

Год	Взнос на ИИС	Доход	Вычет
2016	В 2016 году открыли ИИС и внесли 400000 рублей	* Получили доход 130000 рублей	-
2017	В 2017 году внесли 150000 рублей на ИИС.	* Получили доход 190000 рублей	-
2018	В 2018 году внесли 300 000 рублей на ИИС	* Получили доход 500000 рублей	-
2019	Закрыли ИИС		Получили налоговый вычет в размере 106 600 рублей (13% от прибыли 820 000 рублей)*



Кому выгоден ИИС типа «А»?

МОГУТ ПРЕТЕНДОВАТЬ

Госслужащие министерств и ведомств:

- открытие только ИИС-ДУ¹

Физ. лица или ИП – налоговые резиденты РФ, имеющие декларируемый доход, облагаемый по ставке 13%:

- **Заработная плата**
(иные начисления по трудовому договору)
- **Сдача квартир в аренду**
(по договору аренды квартиры, иных помещений)
- Подарки от организаций и ИП
(в части превышающей 4 тыс. Р в год)
- Доходы по договорам гражданско-правового характера (ГПХ)
(оказание услуг, творческая деятельность и т.д.)
- Предпринимательская деятельность при условии применения общей системы налогообложения (ОСН)
- Финансовые рынки:
 - Торговля на финансовых рынках
(доход от покупки-продажи активов)
 - Разница между покупкой облигации и ее погашением
 - Получение купонных выплат («купонов») по облигациям
(кроме льготированных ценных бумаг - государственные и муниципальные ценные облигации)

Исключение: Получение дивидендов²

Варианты 3 – 6, имеющие декларируемый доход, облагаемый по ставке 13%

НЕ МОГУТ ПРЕТЕНДОВАТЬ

1. Россияне, а также иностранные граждане, не являющиеся налоговыми резидентами РФ
2. Граждане, не имеющие декларируемого дохода, облагаемого по ставке 13%
3. ИП, применяющие специальные налоговые режимы
4. Пенсионеры, получающие гос. пенсию
5. Матери, ухаживающие за ребенком и получающие только пособие по уходу за ребенком
6. Дети (до 18 лет), не имеющие источника дохода



**МОСКОВСКАЯ
БИРЖА**

(1)
(2)

Возможен конфликт интересов, если эмитентом ценных бумаг, переданных в ДУ, является ПАО, в отношении которого госслужащий осуществляет (может осуществлять) контрольно-надзорные функции.
пункт 3, ст. 210 НК часть 2

Введение страхования ИИС¹

Компенсационный фонд (по аналогии с АСВ, но без государственной поддержки)

- **Администратор:** ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)
- **Источник финансирования:** средства брокеров, депозитариев, ДУ
- **Предельная сумма выплаты:** 1,4 млн. руб.

Объект страхования:

- Денежные средства и ценные бумаги клиентов на ИИС (БС и ДУ).
- Ценные бумаги только допущенные к организованным торгам в РФ и ПФИ, за исключением предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Страховые случаи:

1. Аннулирование лицензии проф. участника рынка ценных бумаг (брокера, управляющего, депозитария),
2. Отзыв (аннулирование) у кредитной организации лицензии ЦБ на осуществление банковских операций
3. Введение ЦБ моратория на удовлетворение требований кредиторов страхователя, являющегося кредитной организацией

Договором на ведение ИИС не предусмотрено право брокера использовать в своих интересах денежные средства клиента.

Ориентировочные сроки реализации:

- 21.06.2017г. – Принятие в 1-м чтении в Государственной Думе
2018 - 2019гг. – Доработка и принятие Закона



Личный кабинет налогоплательщика

Для получения инвестиционного вычета **дистанционно** в налоговую инспекцию необходимо предоставить:

1. **Договор с Брокером** (запросите в «Личном кабинете», написав брокеру в разделе «Сообщения»).
2. **Платежное поручение на перечисление денежных средств на ИИС** (можно получить в банке, со счета которого был осуществлен перевод).
3. **Налоговую декларацию 2-НДФЛ** (получаете в бухгалтерии по месту работы).
4. **Налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ**, с расчетом налоговой базы по доходам, облагаемым по ставке 13%, и суммы налога к возврату (формируется в «Личном кабинете налогоплательщика»).
5. **Заявление на возврат денежных средств** с указанием банковских реквизитов для перечисления вычета (в «Личном кабинете налогоплательщика», в разделе «Расчеты с бюджетом»).

После получения необходимых документов в электронном виде следует войти в «Личный кабинет налогоплательщика» (<https://lk2.service.nalog.ru/lk>) — регистрация возможна с портала госуслуг, перейти во вкладку «Налог на доходы ФЛ» и выбрать раздел «3-НДФЛ», нажать на кнопку «Заполнить/отправить декларацию онлайн». В открывшейся странице следует перейти на «Заполнить новую декларацию», после чего выбрать графу «2016 год» и нажать кнопку «Ок».

После заполнения декларации следует приложить к ней сканы вышеперечисленных документов. Обратите внимание, что перед отправкой в ФНС каждый документ необходимо подписать электронной подписью налогоплательщика. Ее можно получить в разделе «Профиль».



Для получения вычета **по обычной схеме**, т.е. личное посещение ФНС, потребуется выполнить пункты 2,3,4,5 (форма заявления в отделениях налоговой есть). Решение о предоставлении инвестиционного налогового вычета по ИИС будет принято после камеральной проверки.



Для граждан

Выберите регион

RUS

госуслуги

Каталог услуг

Помощь и поддержка

Оплата



Личный кабинет

Главная

Органы власти

Федеральная налоговая служба



Министерство финансов Российской Федерации

Федеральная налоговая служба

Услуги ведомства, которые можно получить онлайн



Налоговая задолженность



Регистрация юридических лиц и предпринимателей



Прием налоговых деклараций (расчетов)



Узнай свой ИНН

госуслуги

Каталог услуг

Помощь и поддержка

Оплата



Личный кабинет

Новое на портале

24.03.2017

Сформируйте и подайте электронную декларацию по форме 3-НДФЛ через Госуслуги
До 30 апреля 2017 года физические лица должны подать декларацию по форме 3-НДФЛ. >



МОСКОВСКАЯ
БИРЖА

Инструменты, доступные для инвестирования на ИИС



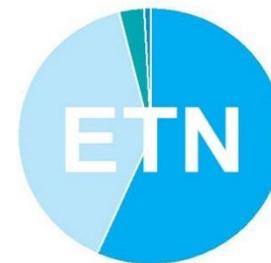
Акции

ПИФы

Фьючерсы или
опционы



ETF



Биржевая нота



Исследование Московской Биржи и НАУФОР по ИИС¹

- Большинство владельцев **ИИС инвестируют в акции**
- Большинство клиентов ИИС ориентируются на доходность **до 20% годовых**, которая соответствует умеренному уровню риска
- Согласно исследованию, на конец 2016 года в портфелях ИИС доля **акций составляла 50,8%, государственных облигаций – 27,6%, корпоративных облигаций – 19,9%, ETF – 1,7%.**
- Большинство владельцев ИИС предпочитают **самостоятельное** управление своими активами (**75%** в 2016 году против 83% в 2015 году), хотя доля несамостоятельного управления существенно выросла (25% в 2016 году против 17% в 2015 году)



КАРТИНА МАСЛОМ

- 46%
- >35%
- 10%
- ???



ОБЪЕМ РЫНКА ИИС



**МОСКОВСКАЯ
БИРЖА**

(1) Данные Госкомстат
(2) Данные Московской Биржи на декабрь 2016 года

**Фондовый рынок**[Рынок акций и паев](#)[Рынок облигаций](#)[Инструменты](#)[Ход торгов](#)[Итоги торгов](#)[Участники торгов](#)[Маркет-мейкинг](#)[Организация торгов](#)[Сегрегированные счета](#)[Тарифы](#)[Расписание торгов](#)[Торговый календарь](#)[Документы](#)[Материалы](#)[Новостные обзоры](#)[Новости](#)[Частному инвестору](#)[Акции](#)[Облигации](#)[Еврооблигации](#)[ETF](#)**Налоговые льготы**[Удаленное открытие счета](#)[Обучение](#)[Управляющим компаниям](#)[Квал. инвесторам](#)[Контакты](#)[Конкурс Инновации в инвестициях](#)**Школа**[» Рынки](#) [» Фондовый рынок](#) [» Частному инвестору](#) [» Налоговые льготы](#)[Получать новости](#) [Версия для печати](#) **Льготы для частных инвесторов**

С целью повышения привлекательности инвестиций в ценные бумаги с налоговой точки зрения для физических лиц внесены изменения в налоговую политику. **Начиная с 1 января 2015 года**, в действующее законодательство вводятся новые понятия "**индивидуальный инвестиционный счет**" и "**инвестиционный налоговый вычет**", направленные на выравнивание налоговых условий для инвестиций физических лиц в разные виды активов.

- Участники торгов, открывающие ИИС
- Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС)
- Льгота для долгосрочного владения ценными бумагами

Материалы

- [Налоговые льготы для частных инвесторов](#)
- [Буклет по ИИС](#)
- [Памятка инвестора по получению налогового вычета](#)
- [Рейтинг участников торгов по количеству зарегистрированных ИИС](#)

Участники торгов, открывающие ИИС

В таблице приведены участники торгов, предоставившие информацию о странице по ИИС на своем сайте.



Быстревский Дмитрий
Dmitriy.Bystrevskiy@moex.com

Спасибо за ВНИМАНИЕ

