

FINAM

ИИС

АО «ФИНАМ»
www.finam.ru
Корчинская Юлия
Москва 2022





Основные понятия



С 1 января 2015 года на российском рынке ценных бумаг появился новый вид счетов - индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).

Законодательная база, регулирующая ИИС – Федеральный закон №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 (статья 10.2-1)

Законодательная база, регулирующая предоставление налогового вычета по ИИС – Налоговый кодекс РФ (статья 219.1)



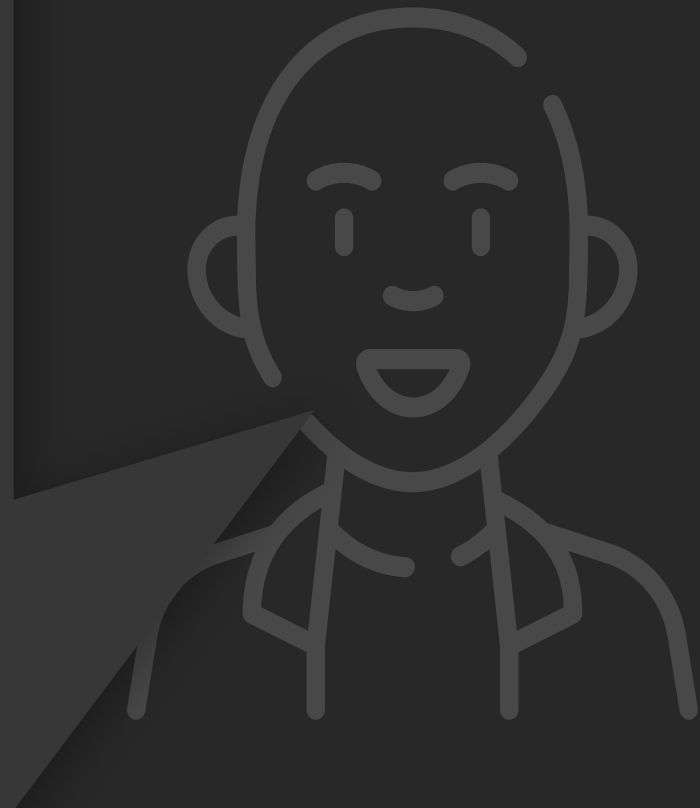
Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. **ИИС простыми словами** - это специальный счет, с помощью которого можно покупать ценные бумаги и валюту на бирже, а также получать часть *инвестированных* денег обратно — в виде налоговых вычетов от государства. Есть два типа вычетов по ИИС.

Кто может открыть ИИС?

- ❑ ИИС открывается и ведется на основании отдельного договора на брокерское обслуживание. Открыть ИИС может как новый, так и действующий клиент.
- ❑ ИИС может быть открыт любому физическому лицу: резиденту и нерезиденту, но получить налоговый инвестиционный вычет может только физическое лицо – налоговый РЕЗИДЕНТ.
- ❑ «ФИНАМ» открывает ИИС физическим лицам, достигшим 14-летнего возраста. Малолетним гражданам (до 14 лет) ИИС не открываем. Открыть ИИС может как новый, так и действующий клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание.
- ❑ Обязательное условие открытия ИИС в АО «ФИНАМ» - наличие действующего стандартного брокерского договора. АО «ФИНАМ» по регламенту имеет право сумму ДС, перечисленных на ИИС в течение календарного года, превышающую максимальный установленный порог в размере 1 000 000 рублей:
 - зачислить на стандартный договор присоединения,
 - либо, в случае его отсутствия, отправить ДС назад на банковский счет, с которого они поступили.
- ❑ Физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение ИИС. *

* В случае заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее заключенный договор на ведение ИИС должен быть прекращен в течение одного месяца с даты открытия нового договора.

Клиент «ФИНАМ» при заключении Договора ИИС, подписывая «Заявление о выборе условий обслуживания», заявляет, что у него отсутствует договор ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или, если указанный договор имеется, то он будет прекращен не позднее одного месяца с даты открытия ИИС в «ФИНАМ».





Какие биржи и инструменты доступны на ИИС?

Состав активов - физические лица в рамках ИИС могут инвестировать только в инструменты, обращающиеся на организованных торгах **российского организатора торгов**

Клиентам АО «ФИНАМ» доступны инструменты:

- ❑ фондового рынка Московской биржи (МБ): акции, облигации, паи ПИФов, биржевые еврооблигации (только в рамках ЕДП), ETF, депозитарные расписки;
- ❑ срочного рынка МБ: фьючерсы и опционы (опционы на акции (счет ЕДП) и опционы на фьючерсы и акции (только в рамках Моносчета);
- ❑ валютного рынка МБ;
- ❑ СПб: российские и иностранные ценные бумаги.



Срок действия ИИС



Максимальный срок действия ИИС не ограничен действующим законодательством.

Срок действия договора на ведение ИИС начинает отсчитываться с момента заключения Договора присоединения с Брокером;

Минимальный срок действия договора ИИС, позволяющий воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом любого вида, должен составлять **не менее 3 лет с момента:**

- заключения Договора присоединения с Брокером, т.е. открыв ИИС 10 февраля 2020 года, клиент может закрыть ИИС без потери возможности воспользоваться вычетом в любой день, начиная с 11 февраля 2023 года (при этом дата ввода ДС на ИИС не имеет значения);

При расторжении ИИС ранее трехлетнего срока, описанного выше, физическое лицо теряет право на использование инвестиционного вычета.

Как пополнить ИИС?

В соответствии со ст. 10.2-1 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» установлено ограничение по пополнению ИИС: допускается пополнение счета только денежными средствами. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть заведены в течение календарного года по такому договору, не может превышать 1 000 000 рублей.

Зачисление ЦБ и денежных средств в иностранной валюте на ИИС не допускается. Зачисление ЦБ на ИИС возможно только при переводе с другого ИИС при смене профучастника.

Возможные способы пополнения

1. Через кассу
2. Безналичный перевод из стороннего банка или банка «Финам».
3. Переводом с брокерского счета.





Виды вычетов

Владелец ИИС имеет возможность воспользоваться одним из налоговых вычетов, предусмотренных ст.

219.1 НК РФ.

ТИП А



Вы пополняете ИИС рублями, а на следующий год получаете от налоговой 13% от суммы пополнения. Так за год можно получить до максимум 52 000 ₽, но не более суммы НДФЛ, которую вы заплатили в бюджет в год пополнения ИИС.

ТИП Б



Вы открываете счет, пополняете его рублями и инвестируете в ценные бумаги. При закрытии счета весь доход от продажи ценных бумаг на ИИС, а также купонный доход от облигаций будет освобожден от уплаты налога в размере 13%. Это выгодно, если вы планируете активно торговать на бирже, а также если у вас статус самозанятого или ИП (люди, которые не платят НДФЛ, не смогут получить вычет типа А).

Физическое лицо может выбрать только один тип вычета в рамках одного договора. Совмещение двух типов вычетов невозможно на протяжении всего срока действия договора на ведение ИИС.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение всего срока действия договора на ведение ИИС физ. лицо не имело других договоров ИИС, за исключением случаев перевода ИИС от одного проф.участника к другому с последующим закрытием первого договора в установленные законом сроки.

Вычет типа А. Условия получения.

Право на данный тип вычета возникает у физ. лица при одновременном соблюдении двух условий внутри одного отчетного периода:

это наличие дохода, облагаемого налогом по ставке 13% и пополнение ИИС.

По каким доходам может быть получен вычет:

- заработная плата и премиальные выплаты,
- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3-х лет,
- доходы от сдачи имущества в аренду,
- доходы по банковским вкладам,
- доходы по гражданско-правовым договорам (например, оказание услуг),
- подарки,
- выплаты по больничным листам,
- гонорары за интеллектуальную деятельность и т.д.

Величина вычета не может превышать сумму дохода и сумму взноса.

Чтобы посчитать размер вычета по типу А нужно сравнить 3 суммы:

1. **сумму взноса** на ИИС внутри отчетного периода,
2. **сумму дохода** за этот отчетный период
3. **400 000** рублей (максимальный размер вычета) – наименьшая из этих сумм и будет являться суммой вычета.

Вычет типа А. Условия получения.

Владелец ИИС может воспользоваться вычетом типа А с начала года, следующего за налоговым периодом, в котором был взнос денежных средств на ИИС.

Если клиент не вносит ДС на ИИС в течение налогового периода, он теряет возможность претендовать на получение налогового вычета типа А за данный отчетный период.



Получить вычет можно в течении след 3-х лет с момента окончания налогового периода, в котором был взнос ДС на ИИС).

Клиенту рекомендуется совершить хотя бы несколько сделок (торговых операций) в рамках ИИС. В НК РФ есть статья, на которую может ссылаться ФНС и отказывать клиентам в предоставлении вычета типа А. Она касается тех клиентов, которые внесли на ИИС ДС, не сделали ни одной операции и вывели ДС для получения вычета - Статья 54.1 НК РФ: «налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу, если основной целью совершения сделки (операции) не является возврат суммы налога (подп. 1 п. 2 ст. 54.1 НК РФ)».

Вычет типа Б. Условия получения.

Инвестиционный налоговый вычет типа Б предоставляется физическому лицу в размере положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС.

Налоговый вычет по типу Б предоставляется при расторжении договора на ведение ИИС при условии истечения не менее 3-х лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение ИИС, поскольку согласно НК РФ НДФЛ по операциям с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, учитываемыми на ИИС, налоговый агент исчисляет, удерживает и уплачивает на дату прекращения договора на ведение такого счета.

К каким доходам вычет по типу Б применить нельзя:

- дивиденды;
- возмещение дивидендов;
- проценты по договорам займа ЦБ (0,05% годовых);
- 1/2 ключевой ставки, начисляемая на сумму свободного остатка ДС в рублях;
- доход, полученный на валютном рынке Мос. Биржи (т.к. это не инвестиционный доход).

Вычет типа Б. Условия получения.

Важно: физическое лицо-нерезидент, который желает воспользоваться вычетом типа Б, должен предоставить налоговому агенту документы для подтверждения статуса налогового резидента только при расторжении договора ИИС.

При использовании вычета типа Б размер взноса ДС на ИИС не имеет значения (максимально допустимый взнос ДС – 1 000 000 рублей в течение налогового периода). Важен только размер положительного финансового результата от операций с ценными бумагами и ПФИ, который образовался на ИИС к моменту расторжения договора.

Применение вычета типа Б НЕ учитывает наличие у налогоплательщика прочих доходов, облагаемых по ставке 13% в соответствующем налоговом периоде (например, заработная плата), т.е. данный вычет подойдет физическим лицам, не имеющим официально подтвержденных доходов, или тем, кому целесообразнее применить вычет типа А, нежели типа Б. Поскольку максимальный вычет типа А не может быть больше 400 000 рублей в год, вычет типа Б лучше использовать тем, у кого одновременно доход по операциям на ИИС больше подтвержденного дохода, облагаемого по ставке 13%, и больше суммы взноса на ИИС.





Как оформить вычет?

Вычет типа А и вычет типа Б можно оформить в стандартном порядке или упрощенном порядке через личный кабинет.

В Личном кабинете клиента доступны следующие варианты получения налоговых вычетов по следующему пути: "Налоги, выписки, справки" → Инвестиционный налоговый вычет → Упрощенный порядок получения вычета А/Упрощенный порядок получения вычета Б.





Вывод денежных средств или ценных бумаг с ИИС = расторжение договора.

При подаче поручения на вывод ДС с ИИС клиент АО «ФИНАМ» в Личном кабинете увидит уведомление о расторжении ИИС в случае исполнения поручения на вывод.

Расторжение Договора присоединения происходит по истечении 4 рабочих дней, следующих за днем приема АО «ФИНАМ» первого по времени поручения на вывод ДС/ЦБ. Начиная с 5 рабочего дня Договор ИИС считается расторгнутым.

При наличии у клиента стандартного договора присоединения: Брокер произведет вывод оставшейся части ДС/ЦБ на любой клиентский счет по усмотрению Брокера в течение 5 рабочих дней

Если на ИИС нет денежных средств и/или ценных бумаг, клиент может просто расторгнуть ИИС, подав соответствующее поручение в Личном кабинете клиента.

Поручение на вывод денежных средств или ценных бумаг с ИИС на брокерский договор клиент не может подать самостоятельно, его формирует менеджер, такой вывод также приведет к расторжению договора ИИС.



ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ И КУПОНОВ

После открытия ИИС клиент АО «ФИНАМ» может выбрать получение дивидендов по ИИС на стандартный брокерский счет.

Для этого клиенту необходимо подписать Заявление на выплату дохода в Личном кабинете. Заявление формирует клиентский менеджер через Личный кабинет Представителя, указав стандартный Договор присоединения, на который необходимо перечислять дивиденды.

Важно: По договорам ИИС выплата дивидендов на банковские реквизиты не производится.

Выплата возмещения дивидендов, купонного дохода и погашение облигаций по ИИС АО «ФИНАМ» осуществляет только на ИИС.





Спасибо за внимание.

