

рнкб

Индивидуальные инвестиционные счета

Казначейство



01

**Что такое
Индивидуальный
инвестиционный
счёт (ИИС)?**

Что такое индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)?

С 1 января 2015 года вступили в силу поправки к закону «О рынке ценных бумаг» и II часть Налогового кодекса. Введена новая форма инвестирования – индивидуальные инвестиционные счета, которые могут открывать брокеры или доверительные управляющие.

Форма долгосрочного инвестирования в активы на фондовом рынке для физических лиц (альтернатива или дополнение к вкладу в банке)

Возможность получения дополнительного дохода от вложения в финансовые инструменты.

Возможность получить возврата 13% НДФЛ на сумму вложений на ИИС (до 52 000 рублей в год)



Освобождение от выплаты налога на доход полученный на ИИС (при закрытии счёта)



Налоговый вычет - это своеобразный «ПОДАРОК», которым государство приветствует российского инвестора, приходящего на финансовый рынок посредством открытия индивидуального инвестиционного счёта.

A large, stylized blue graphic element on the left side of the slide, featuring the number '02' in white. The graphic is composed of several overlapping blue shapes that form a jagged, angular background for the white text.

02

Особенности Индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)

- Срок действия ИИС считается с даты заключения договора
- Вносить на ИИС можно только рубли
- Максимальный взнос - 1 000 000 рублей в год
(НДФЛ возвращается с суммы не превышающей 400 000 рублей)
- Физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение ИИС
- Возможность получения дохода от владения цб на отличный от ИИС счет
- Частичный или полный вывод средств (в т. ч. полученной прибыли от продажи ценных бумаг) до истечения 3-х лет с даты открытия ИИС означает досрочное расторжение договора на ведение ИИС и лишает инвестора права на получение налоговых вычетов

- Финансовый результат по ИИС не рассчитывается в конце каждого года и не сальдируется с другими доходами / убытками
- Финансовый результат рассчитывается при закрытии ИИС за весь срок его существования
- Профучастник в течении трех дней информирует ФНС в электронном виде об открытии / закрытии ИИС
- Инвестор может переводить ИИС между разными профучастниками и менять тип счета (брокерский или ДУ) без прекращения срока счета
- Для случаев перевода счета допускается одновременное существование старого и нового ИИС в течении одного месяца
- Информация о закрытии ИИС передается тому профучастнику, у которого открывается новый ИИС, в объеме, который определен ФНС



03

**Типы
инвестиционных
налоговых
вычетов по ИИС**

Первый тип (вычет на взносы)

Подойдет, если есть доход, с которого выплачивается НДФЛ



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



- Ежегодно
- Максимальный размер вычета 52 тыс.руб. (размер полученного из бюджета возврата налога не может превышать суммы уплаченного НДФЛ)
- Получение вычета уже со следующего года, при открытии ИИС в текущем году

Второй тип (вычет на доход)

Подойдет при активной торговле и/или вы не имеете доход, облагаемый по ставке 13%



Освобождение от выплаты налога на доход полученный на ИИС (размер вычета не ограничен)



- Позволяет не платить НДФЛ с дохода от операций по счету ИИС
- Максимальный размер вычета теоретически не ограничен
- Получение вычета через 3 года после открытия ИИС



04

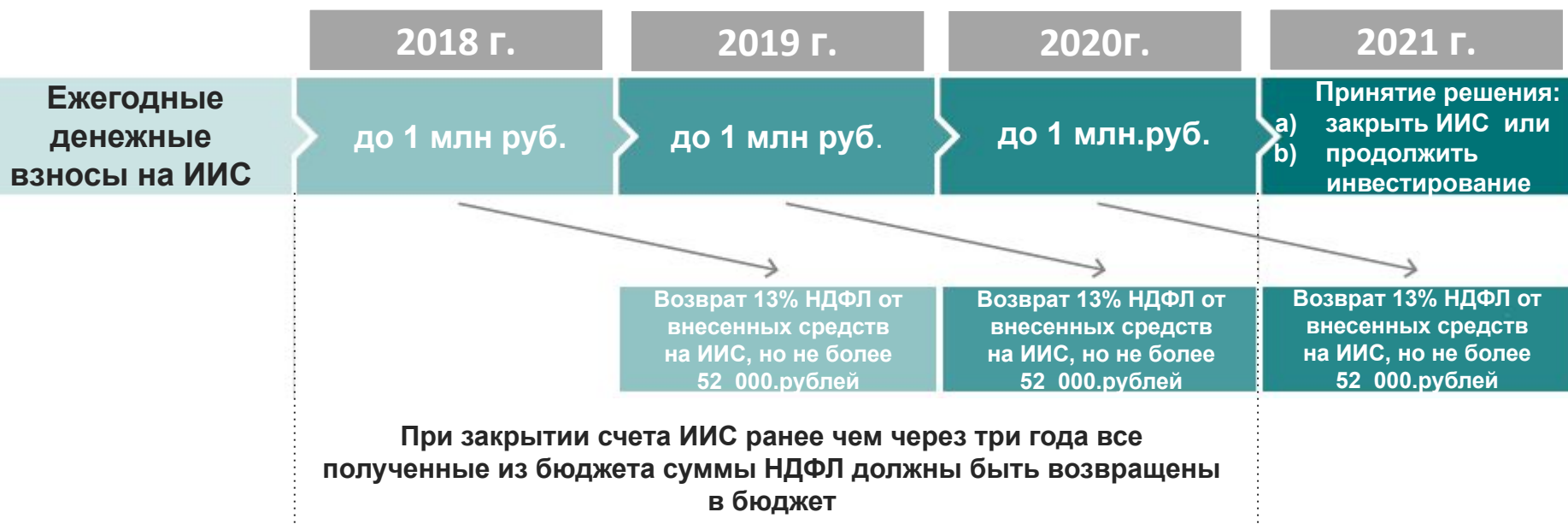
**Схема
использования
средств на ИИС**

Схема использования средств на ИИС

Первый тип (вычет на взносы)

ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

Подойдет для инвесторов,
имеющих официальный доход,
с которого выплачивается НДФЛ



Совмещение налоговых вычетов невозможно!

Схема использования средств на ИИС

Второй тип (вычет на доход)

ВЫЧЕТ НА ДОХОД

Подойдет для инвесторов, ориентированных на долгосрочные вложения или не имеющих доходов, облагаемых налогом по ставке 13%





05

**Процедура
получения
инвестиционного
вычета**

Процедура получения инвестиционного вычета

Чтобы получить инвестиционный вычет дистанционно необходимо:

1. Договор с брокером.
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»).
6. Регистрация <https://lk2.service.nalog.ru/lk>

Обычный вариант, предусматривающий личное посещение ФНС – пункты 2,3,4,5 (форма заявления в отделениях налоговой уже есть).

Процедура получения инвестиционного вычета

Получение инвестиционного вычета: Вычет на взнос/Вычет на доход

Параметры	Вычет на взносы (Тип 1)	Вычет на доход (Тип 2)
Источник инвестиционного вычета	ФНС	Брокер или Управляющая компания
Список документов	Декларация 3-НДФЛ, справка 2-НДФЛ, заявление на возврат налога, документ от брокера о зачислении взноса, договор с брокером	Документы от инспекции о том, что вычет по взносам не использовался
Сроки рассмотрения	По закону у ФНС есть 4 месяца на проверку документов и перечисление д/с	Брокер (или УК) в момент выплаты прибыли просто не удерживает налог
Размер вычета	Не более 52 000 рублей ежегодно (при размещении на ИИС ежегодно 400 000 рублей)	Величина прибыли, необлагаемой налогом может быть любой

Спасибо!

РНКБ Банк (ПАО)

Контактные телефоны:

+7 (3652) 550-500, +7 (495) 232-90-00,
8 (800) 234-27-27,

Электронная почта :

broker@rncb.ru

Брокер

(Доб. 48-131, 45-561, 48-099)

Депозитарий

(Доб. 48-071, 46-187)

