

**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.

**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 счёта (брокерский или ДУ) без прекращения срока счёта
- Для случаев перевода счёта 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



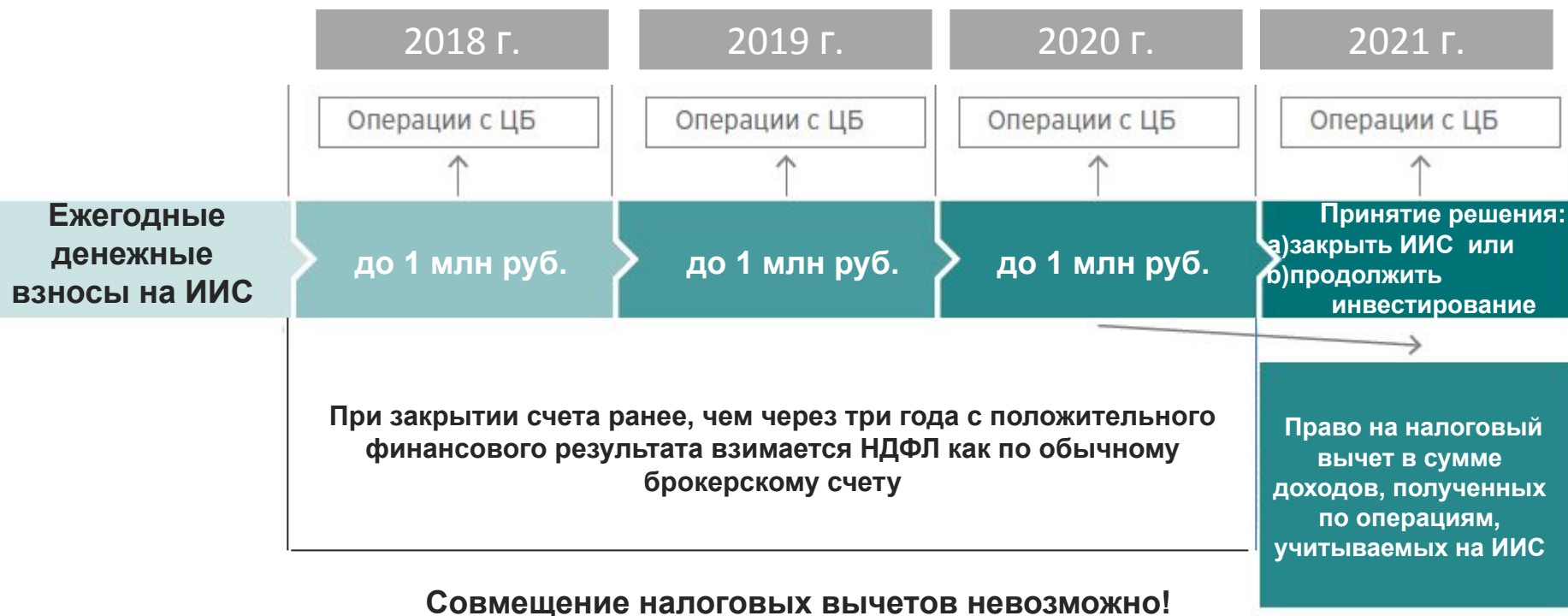
**Совмещение налоговых вычетов невозможно!**

# 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)

