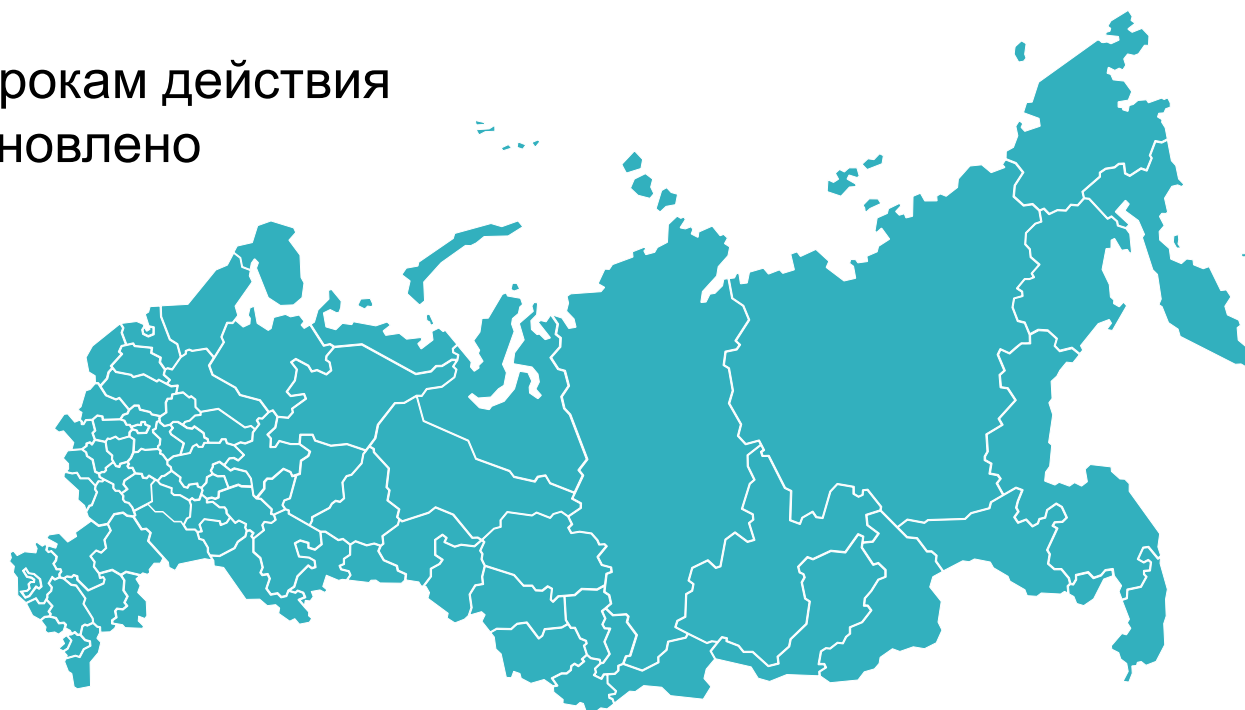


ИИС
Индивидуальный
инвестиционный счет

С 2015 года

По всей России

Ограничений по срокам действия
ИИС в НК не установлено



АРФГ

Индивидуальный инвестиционный счет -

брокерский счет или счет доверительного управления с возможностью получения инвестиционного налогового вычета

Ваш общий доход
=
Доход от инвестирования

Обычный торговый счет



ИИС

Ваш общий доход
=
Доход от инвестирования
+
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ (13%)

Налоговые вычеты по ИИС

Выбрать одновременно можно только один тип: либо А, либо Б



Тип А

Вычет на взносы

Позволяет
получать до 52 тыс. ₽
ежегодно!



Тип Б

Вычет на доход

Позволяет
не платить НДФЛ
с дохода от операций!

Важно
ПОМНИТЬ

01

1 инвестор может открыть только 1 ИИС

02

Минимальный срок существования ИИС -
3 года с даты открытия ИИС

03

Макс. взнос на ИИС -
1 млн. Р / год

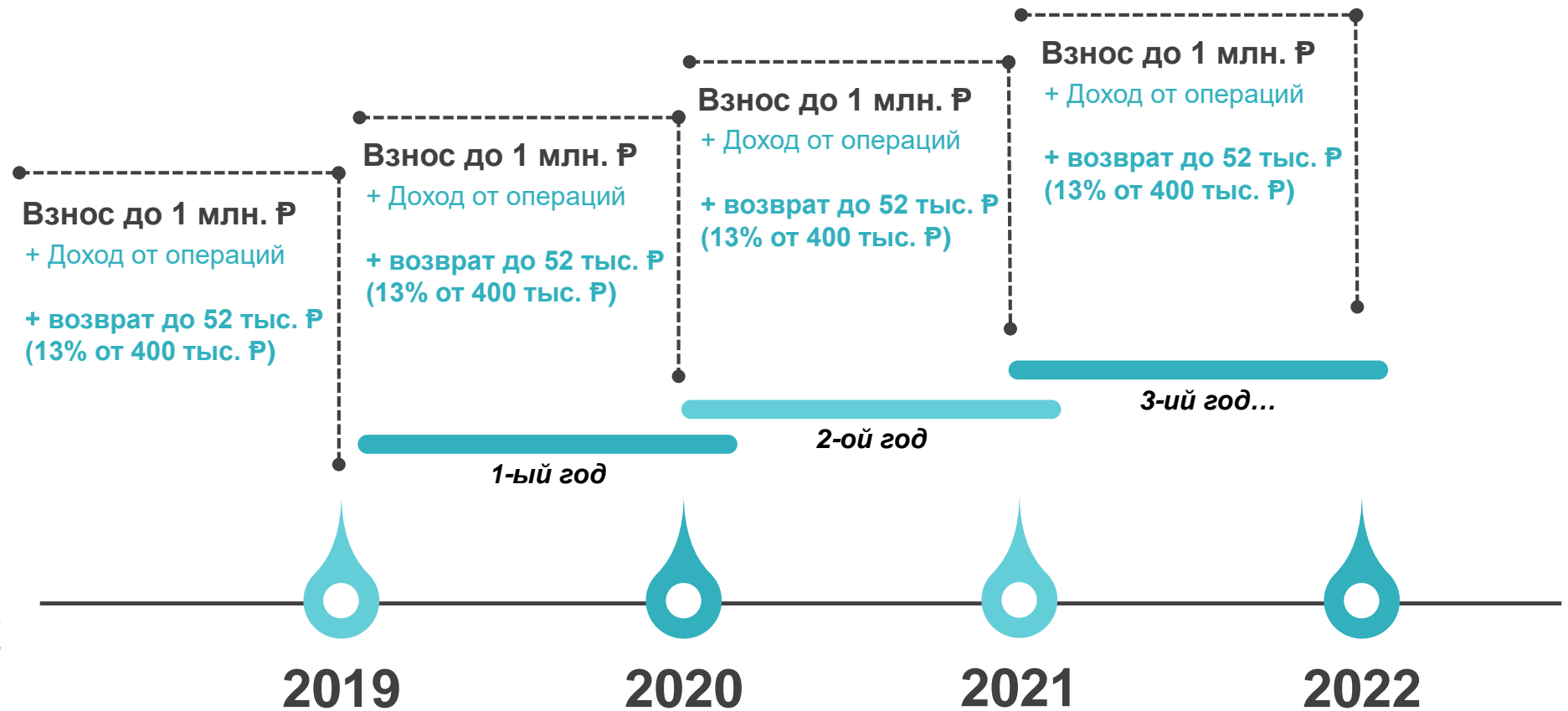
04

Вывод активов с ИИС = закрытие ИИС

Как работает ИИС типа А?

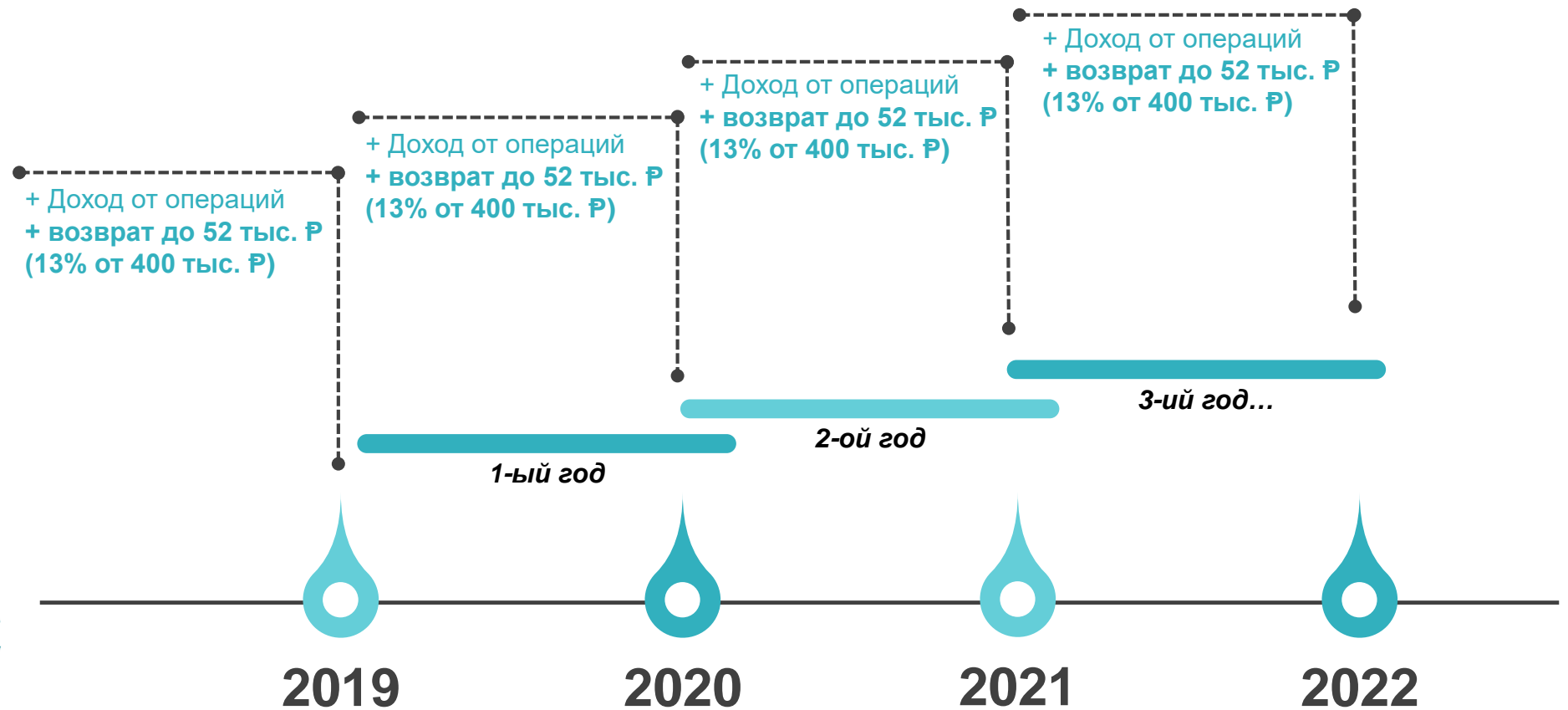
На сумму взносов предоставляется вычет по НДФЛ 13%

Макс. взнос на ИИС, с которого возвращают НДФЛ 13% - 400 тыс. ₽ /год



Как работает ИИС типа Б?

При закрытии счета доход от операций не облагается НДФЛ 13%





**Какой тип ИИС выбрать:
тип А или тип Б?**

Какой тип ИИС выбрать: тип А или Б?



Подойдет вам, если:

Вы имеете доход,
облагаемый по ставке 13%

Вы – консервативный
или начинающий инвестор

Вы хотите иметь возможность
получать налоговый вычет ежегодно



Подойдет вам, если:

Вы активно торгуете сами
или используете роботов

Вы имеете / не имеете доход,
облагаемый по ставке 13%

(1) В случае открытия ИИС в 2015 году.



**Кто может претендовать на
получение налогового вычета?**

Кто может претендовать на получение по ИИС до 52 тыс. руб.?

МОГУТ ПРЕТЕНДОВАТЬ

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

1. Заработная плата
(иные начисления по трудовому договору)
 2. Сдача квартир в аренду
(по договору аренды квартиры, иных помещений)
 3. Подарки от организаций и ИП
(в части превышающей 4 тыс. Р в год)
 4. Доходы по договорам гражданско-правового характера (ГПХ)
(оказание услуг, творческая деятельность и т.д.)
 5. Предпринимательская деятельность при усл. применения общей системы налогообложения (ОСН)
 6. 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 – гос. и муниципальные ценные облигации)
- Исключение: Получение дивидендов¹

Пенсионеры, получающие пенсию в НПФ

– убедиться, что НДФЛ удерживается, можно, направив запрос о предоставлении справки 2-НДФЛ в организацию²

Госслужащие министерств и ведомств:

– открытие только ИИС-ДУ³

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 РФ
5. Матери, ухаживающие за ребенком и получающие только пособие по уходу за ребенком
6. Дети (до 18 лет), не имеющие источника дохода

(1) пункт 1, ст. 213.1 НК часть 2

(2) пункт 3, ст. 210 НК часть 2

(3) Возможен конфликт интересов, если госслужащий осуществляет (может осуществлять) контрольно-надзорные функции в отношении эмитента ценных бумаг, переданных в ДУ.

АРФГ

Размер декларируемого дохода, необходимого для получения вычета по ИИС

Вычет по ИИС могут получить физические лица, имеющие декларируемый доход облагаемый по ставке 13% за исключением дивидендов.

Для получения максимального вычета (52 тыс. Р) необходимо внести на ИИС 400 тыс. Р в год, для этого декларируемый доход должен быть больше или равен 33 333,33 Р в месяц:

The diagram illustrates the calculation of required monthly income for an IIS contribution. It features two callout boxes: one on the left pointing to the first equation, and one on the right pointing to the second equation. A third callout box is positioned between the two equations, pointing to the result of the second calculation.

Сумма для вложения на ИИС

$$\frac{400\,000\text{ Р}}{12\text{ мес.}} = 33\,333,33\text{ Р/мес.}$$

Сумма гросс З/П в мес.

$$\frac{400\,000\text{ Р} \times (100\% - 13\%)}{12\text{ мес.}} = 29\,000,00\text{ Р/мес.}$$

Сумма з/п в мес. за вычетом НДФЛ

Следует обратить внимание, что сумма дохода (облагаемого по ставке 13%) не переносится на следующий или предыдущий годы.

То есть, например, нельзя получить вычет за 2017 год, если дохода в 2017 году не было, но он был в 2016 году.



**Какие документы необходимы для
получения ИИС?**

Документы, необходимые для получения налогового вычета по ИИС-А

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

Налоговый вычет может быть получен налогоплательщиком при представлении налоговой декларации по итогам налогового периода.

Для этого необходимо:

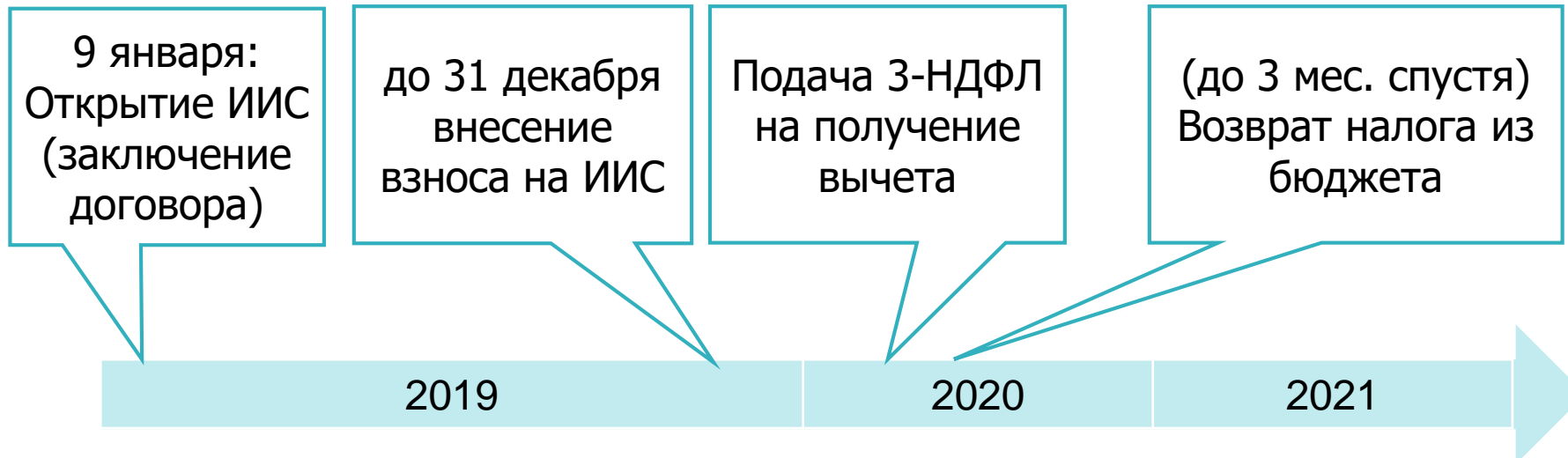
- 1** Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 2** Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
- 3** Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет.
Таковыми документами могут быть:
 - договор на ведение индивидуального инвестиционного счета или;
 - договор о брокерском обслуживании / договор доверительного управления в форме единого документа, подписанного сторонами, или
 - заявление (уведомление, извещение) о присоединении к регламенту (договору) брокерского обслуживания или доверительного управления*
- 4** Подготовить копии документов, подтверждающий факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет.
Таковыми документами могут быть:
 - платежное поручение, если денежные средства зачислялись с банковского счета, или;
 - приходно-кассовый ордер, если денежные средства вносились наличными, или;
 - поручение на зачисление денежных средств вместе с отчетом брокера (управляющего) о проведении операции, если денежные средства переводились с другого счета, открытого у брокера(управляющего).

Подача документов в ФНС

Подать документы в ФНС России одним из следующих способов:

1. в отделении ФНС России **по месту регистрации**;
2. по почте;
3. в электронной форме через сайт ФНС России из любой точки мира.

После этого средства будут зачислены на банковский счет, указанный налогоплательщиком в заявлении на возврат.



Документы, необходимые для получения налогового вычета по ИИС-Б

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым агентом при исчислении суммы налога начиная с 2018 года или при представлении налоговой декларации по итогам 2018 года и более поздних налоговых периодов.

Для получения инвестиционного вычета по окончании года, налогоплательщику необходимо:

- 1** Подготовить копии документов, подтверждающих наличие права на налоговый вычет (например, отчеты брокера, подтверждающие факт совершения операций на индивидуальном инвестиционном счете).
- 2** Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
- 3** Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих право на получение налогового вычета.



В случае если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией следует подать в налоговый орган заявление на возврат НДФЛ.

Для получения налогового вычета при исчислении налога налоговым агентом необходимо:

- 1** Получить в налоговом органе справку о том, что:
 - налогоплательщик ранее не пользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет,
 - в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.Для этого налогоплательщику необходимо написать и предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение соответствующей справки.

По истечении 30 дней получить в налоговом органе справку о том, что ранее налогоплательщик не пользовался правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, а также не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.
- 2** Предоставить выданную налоговым органом справку профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которая будет являться основанием для неудержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.

«Детские» вопросы по ИИС

18-

Можно ли открывать ИИС несовершеннолетним детям?

ВОЗМОЖНО, но есть ряд тонкостей:

1. Не каждый брокер открывает брокерские счета несовершеннолетним.
2. Потребуется одобрение каждой сделки родителями (опекунами).



Можно ли на ИИС перевести материнский капитал?

НЕТ.

Это будет являться нецелевым использованием средств.



Можно ли ИИС передать по наследству?

НЕТ.

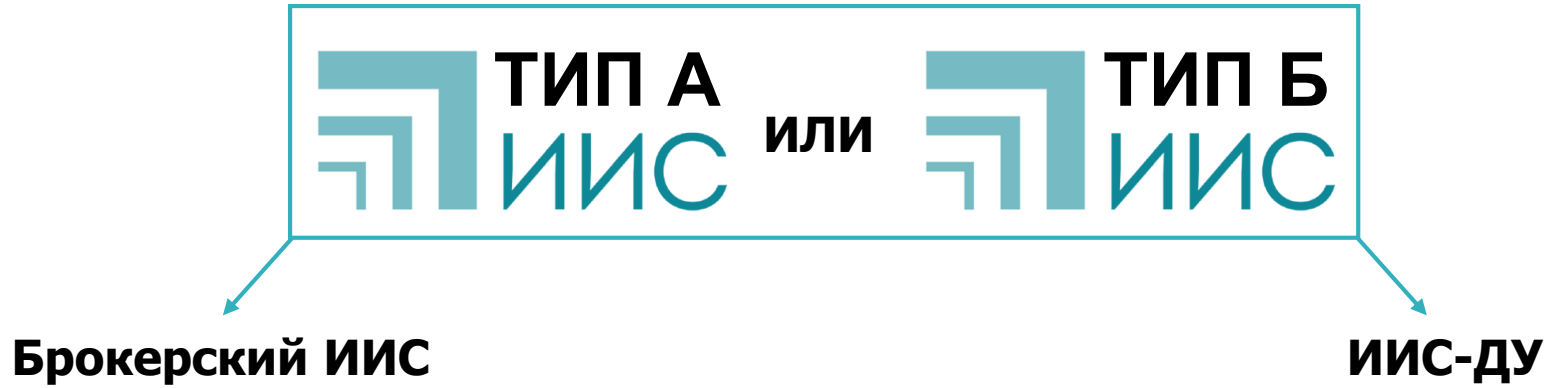
ИИС по наследству не передается.



**Какие особенности у процесса
открытия ИИС?**

Индивидуальный инвестиционный счет –

брокерский счет или счет доверительного управления с возможностью получения инвестиционного налогового вычета!



Владелец ИИС сам покупает-продает ценные бумаги

Ценные бумаги покупает-продает Доверительный управляющий (ДУ), в соответствии со стратегией, выбранной владельцем ИИС

Где можно открыть?

(при условии, что участник предоставляет возможность открывать такие счета)

- у проф. участника с брокерской лицензией (банк/небанк),
- в банке/НФО/ином юридическом лице, выступающим агентом брокера - открывающим брокерские ИИС у брокера.
- в управляющей компании (УК),
- у проф.участника с лицензией ДУ (банк / небанк),
- в банке/НФО/ином юридическом лице, выступающим агентом доверительного управляющего - открывающие ИИС-ДУ у доверительного управляющего.

Брокерский ИИС и ИИС-ДУ

Различия ИИС:

Брокерский ИИС

ИИС-ДУ

С какого момента ИИС считается открытым?

Сразу после подписания документов.

После подписания документов и осуществления первого взноса.

Кода необходимо осуществлять первый взнос на ИИС?

Законодательных ограничений нет.

Осуществление первого взноса на ИИС производится по усмотрению его владельца, а также на условиях, предусмотренных договором Брокера.

При открытии ИИС.

Кода необходимо осуществлять остальные взносы в течение года на ИИС?

Законодательных ограничений нет.

Осуществление взноса на ИИС производится по усмотрению его владельца, а также на условиях, предусмотренных договором Брокера.

Законодательных ограничений нет.

Осуществление взноса на ИИС производится по усмотрению его владельца, а также на условиях, предусмотренных договором ДУ.

Обязательно ли ежегодно осуществлять взносы на ИИС?

Нет.

Осуществление взноса на ИИС осуществляется по усмотрению его владельца.

Мин. размер взноса

Законодательно не ограничен.

Желательный минимальный размер взноса узнавайте у Брокера.

Законодательно не ограничен.

Мин. размер взноса зависит от выбранной стратегии ДУ.

Макс. размер взноса

1 млн. Р в год.

Владелец ИИС вносит сумму по своему усмотрению, главное, чтобы она не превышала 1 млн. рублей в год. Можно внести всю сумму сразу, либо - по частям. Если сумма взноса превысит 1 млн. руб. в год, то брокер/управляющий либо вправе отказать в осуществлении взноса, либо зачислит излишек на обычный брокерский счет/счет ДУ-клиента в банке (на р/с банка).

Ограничения по активам для взноса на ИИС

Осуществлять взнос на ИИС можно только в рублях.

Взнос на ИИС в ин.валюте и/или ценными бумагами не допускается (за исключением случаев перевода активов между брок. ИИС и ИИС-ДУ).

Ограничения по активам для приобретения на ИИС

- запрещено приобретение ценных бумаг иностранного эмитента, не допущенных к торгам на российской бирже
- запрещено приобретение облигаций федерального займа для физ. лиц («народных» ОФЗ)
- запрещено вносить средства на счет форекс-дилера

- запрещено приобретение ценных бумаг иностранного эмитента, не допущенных к торгам на российской бирже
- запрещено приобретение облигаций федерального займа для физ. лиц («народных» ОФЗ)
- запрещено вносить средства на счет форекс-дилера
- Ограничения: максимальный вклад в кредитные организации – 15% от суммы денежных средств по ИИС на момент их размещения.

Специфика ИИС-Б

- НДФЛ не удерживается с дохода от сделок купли-продажи, от погашения облигаций (при условии, что облигация была приобретена по цене ниже номинала).
- НДФЛ удерживается с купонов и дивидендов.

- НДФЛ не удерживается с дохода от сделок купли-продажи, от погашения облигаций (при условии, что облигация была приобретена по цене ниже номинала), купонов и дивидендов.

Налоговый инструментарий частного инвестора



Индивидуальные инвестиционные счета:

ИИС-А - получение вычета до 52 тыс. руб. ежегодно,
ИИС-Б - НДФЛ по доходу от торговых операций – 0%



Льгота на долгосрочное владение бумагами (ЛДВ)



Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами высокотехнологичных компаний (ЛДВ-РИИ)



Льготные ставки НДФЛ по купонам



Отмена «валютной переоценки» по еврооблигациям МинФина

Информация о налоговых льготах представлена на сайте Московской Биржи: <https://www.moex.com/s188>

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая презентация была подготовлена и выпущена ПАО Московская Биржа (далее – «Компания»). Если нет какой-либо оговорки об ином, то Компания считается источником всей информации, изложенной в настоящем документе. Данная информация предоставляется по состоянию на дату настоящего документа и может быть изменена без какого-либо уведомления.

Данный документ не является, не формирует и не должен рассматриваться в качестве предложения или же приглашения для продажи или участия в подписке, или же, как побуждение к приобретению или же к подписке на какие-либо ценные бумаги, а также этот документ или его часть или же факт его распространения не являются основанием и на них нельзя полагаться в связи с каким-либо предложением, договором, обязательством или же инвестиционным решением, связанными с ним, равно как и он не является рекомендацией относительно ценных бумаг компании.

Изложенная в данном документе информация не являлась предметом независимой проверки. В нем также не содержится каких-либо заверений или гарантий, сформулированных или подразумеваемых и никто не должен полагаться на достоверность, точность и полноту информации или мнения, изложенного здесь. Никто из Компании или каких-либо ее дочерних обществ или аффилированных лиц или их директоров, сотрудников или работников, консультантов или их представителей не принимает какой-либо ответственности (независимо от того, возникла ли она в результате халатности или чего-то другого), прямо или косвенно связанной с использованием этого документа или иным образом возникшей из него.

Данная презентация содержит прогнозные заявления. Все включенные в настоящую презентацию заявления, за исключением заявлений об исторических фактах, включая, но, не ограничиваясь, заявлениями, относящимися к нашему финансовому положению, бизнес-стратегии, планам менеджмента и целям по будущим операциям являются прогнозными заявлениями.

Эти прогнозные заявления включают в себя известные и неизвестные риски, факторы неопределенности и иные факторы, которые могут стать причиной того, что наши нынешние

показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, будут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются под этими прогнозными заявлениями. Данные прогнозные заявления основаны на многочисленных презумпциях относительно нашей нынешней и будущей бизнес-стратегии и среды, в которой мы ожидаем осуществлять свою деятельность в будущем.

Важнейшими факторами, которые могут повлиять на наши нынешние показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, которые могут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются этими прогнозными заявлениями являются, помимо иных факторов, следующие:

- восприятие рыночных услуг, предоставляемых Компанией и ее дочерними обществами;
- волатильность (а) Российской экономики и рынка ценных бумаг и (b) секторов с высоким уровнем конкуренции, в которых Компания и ее дочерние общества осуществляют свою деятельность;
- изменения в (а) отечественном и международном законодательстве и налоговом регулировании и (b) государственных программах, относящихся к финансовым рынкам и рынкам ценных бумаг;
- ростом уровня конкуренции со стороны новых игроков на рынке России;
- способностью успевать за быстрыми изменениями в научно-технической среде, включая способность использовать расширенные функциональные возможности, которые популярны среди клиентов Компании и ее дочерних обществ;
- способностью сохранять преимущество процесса внедрения новых конкурентных продуктов и услуг, равно как и поддержка конкурентоспособности;
- способностью привлекать новых клиентов на отечественный рынок и в зарубежных юрисдикциях;
- способностью увеличивать предложение продукции в зарубежных юрисдикциях.

Прогнозные заявления делаются только на дату настоящей презентации, и мы точно отрицаем наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений в настоящей презентации в связи с изменениями наших ожиданий, или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.