

Индивидуальный инвестиционный счет

Счёт доверительного управления с возможностью получения инвестиционного налогового вычета

Налоговый вычет гарантируется государством, что позволяет освободить инвестиционный доход от налогов или вернуть 13% от инвестируемой суммы за календарный год.

По обычному счету доверительного управления

(стандартные стратегии управления «Консервативная», «Сбалансированная» и «Индекс Мосбиржи10»)

Ваш доход = доход от инвестирования

По счету ИИС доверительного управления

(также стандартные стратегии управления «Консервативная», «Сбалансированная» и «Индекс Мосбиржи10»)

**Ваш доход = доход от инвестирования
+ доход от налогового вычета**

Типы налоговых вычетов по ИИС:

Тип А (или вычет на взнос) – позволяет возвращать 13% от внесенной на ИИС суммы *(подробнее – на листе 3)*

Тип Б (или вычет на доход) – позволяет не платить НДФЛ с дохода от операций на ИИС *(подробнее – на листе 7)*

Ограничения и особенности ИИС

1. Вы можете иметь только один договор на ведение ИИС одновременно (один индивидуальный инвестиционный счет доверительного управления либо один индивидуальный инвестиционный брокерский счет) вне зависимости от того, в какой организации он открыт. При заключении договора на ведение ИИС вы гарантируете, что у вас отсутствует договор на ведение ИИС, заключенный с другим брокером/доверительным управляющим или, если он имеется, что такой договор будет прекращен в срок не позднее одного месяца с дата заключения нового договора на ведение ИИС.
2. Вы самостоятельно выбираете тип вычета, который будете использовать, причем выбрать можно только один – Тип А либо Тип Б.
3. Минимальный срок существования ИИС в целях получения налоговых льгот должен быть не менее, чем 3 года. Вы можете снять средства с ИИС ранее, но тогда лишитесь всех налоговых льгот по нему. При этом при снятии средств с ИИС счет подлежит закрытию.
4. Максимальный срок существования ИИС не ограничен.
5. Максимальный ежегодный взнос – не более 1 млн.руб в каждый календарный год.
6. Взнос на ИИС осуществляется только в рублях РФ. Осуществление взноса в ин.валюте либо ценными бумагами не допускается.
7. Для получения инвестиционного налогового вычета необходимо являться налоговым резидентом РФ, с учетом особенностей, указанных в п.9. на стр.10.
8. Денежные средства, внесенные на ИИС, не включены в систему страхования вкладов.
9. Зачисления по договору на ведение ИИС со счетов третьих лиц запрещены. Денежные средства могут поступить только с вашего банковского счета.

Вычет Типа А

Представляет собой гарантированный доход в размере 13% от суммы внесённых на ИИС денежных средств, при соблюдении следующих условий:

1. Максимальная сумма налоговой льготы – 52 тыс.руб. Вы сможете её получить, внося на счет ИИС не менее чем 400 тыс.руб. (52 тыс.руб. это 13% от 400 тыс.руб., внесённых на ИИС).
2. У вас должны быть доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13% в виде заработной платы или доходы в виде процентов, получаемых по вкладам в банках. Прочие доходы (по ценным бумагам, от самозанятости, от сдачи квартир в аренду, от предпринимательской деятельности, пенсии, пособия и т.д.) в целях получения данного вычета не могут быть использованы. Для получения максимального вычета (52.тыс.руб.) необходимо иметь указанный доход, который должен быть больше или равен 33 333,33 руб. в месяц (или 29 000,00 руб. в месяц за вычетом НДФЛ).

Обратите внимание, что максимальная сумма, которую вы можете внести на ИИС в течение календарного года – 1 млн.руб., а максимальная сумма вашего вычета всё равно будет составлять 52 тыс.руб. Таким образом, сумма в 600 тыс.руб., дополнительно внесённых на ИИС, не подлежит включению к налоговому вычету. Также не учитывается сама доходность от операций по счету ИИС, так как учитываются исключительно взносы.

Подать декларацию на налоговый вычет вы можете уже на следующий календарный год после внесения денежных средств на ИИС в сумме внесённых средств, но не более 400 тыс.руб. Однако обратите внимание, что если вы начали возмещать налоговый вычет по ИИС, который впоследствии закрыли, не дождавшись 3 года его существования, то вам придется вернуть государству весь объем возмещённых по данному ИИС налогов и уплатить штрафные пени.

ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

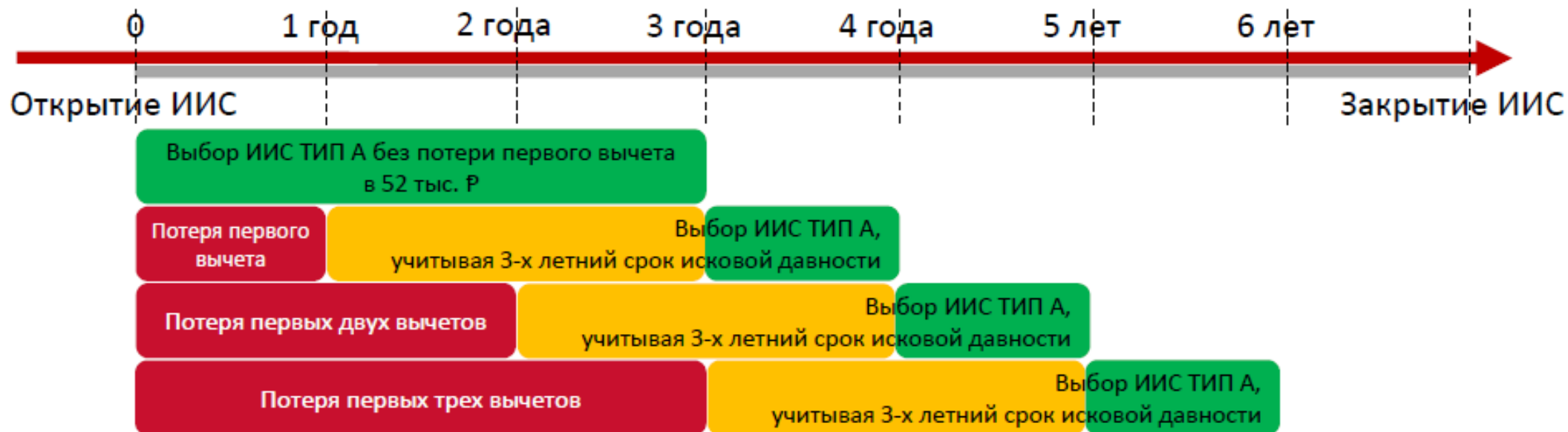
На сумму взносов предоставляется вычет по НДФЛ 13%



Вычет данного типа подойдет вам, если:

- вы имеете доходы, облагаемые по ставке 13% в виде заработной платы или в виде процентов, получаемых по вкладам
- у вас имеется сумма неиспользованных налоговых вычетов (после использования социальных и имущественных налоговых вычетов)
- вы хотите иметь возможность получать денежные средства в виде инвестиционного налогового вычета ежегодно

Получать вычеты по ИИС Типа А можно как ежегодно, так и сразу по истечении 3-х лет, однако стоит помнить про важное ограничение. Вычет можно будет получить лишь за последние три календарных года – срок исковой давности (п.1 ст.196 ГК РФ).



Сумма вашего дохода (облагаемого по ставке 13%), на который вы хотите получить вычет Типа А, не переносится на следующий или предыдущие годы. То есть, например, нельзя получить вычет за 2020 год, если облагаемого дохода в 2020 году не было, а был только в 2019.

Пример получения вычета Типа А

В 2021 году вы заключили договор на ведение ИИС и внесли суммарно за год 300 тыс.руб. в доверительное управление. В 2022 году вы можете подать заявление на налоговый вычет в сумме 39 000 руб. (13% от внесённых 300 тыс.руб.).

Далее в 2022 году вы внесли еще 1 млн.руб. В 2023 году вы можете подать заявление на налоговый вычет в сумме 52 000 руб. (13% от 400 тыс.руб. – максимально возможная сумма налогового вычета).

И далее – вы в 2023 году внесли еще 100 тыс.руб. и в 2024 году вы можете подать заявление на налоговый вычет в сумме 13 000 руб. (13% от 100 тыс.руб.).

Спустя 3 года с даты заключения договора на ведение ИИС вы можете закрыть счет и, помимо доходности, полученной в рамках доверительного управления, вы получите от государства дополнительно 104 тыс.руб.

Вычет Типа Б

При закрытии счета доверительного управления, банк обязан рассчитать сумму налогов с доходов, заработанных вами на доверительном управлении и перевести их государству. Это также произойдет если вы выберете инвестиционный вычет Типа А. Однако при выборе вами инвестиционного вычета Типа Б ваш счет освобождается от уплаты налогов с доходов от операций по вашему ИИС. При этом учитывается доход в полном объеме, без ограничений. Данный налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее 3-х лет с даты заключения договора на ведение ИИС и при закрытии данного договора.

При выборе типа Б налог не удерживается с любого дохода по вашему ИИС, то есть с дохода от сделок купли-продажи (курсовой доход), от погашения облигации, приобретенной ниже номинала (дисконтный доход), а также с доходов от купонов по облигациям и с дивидендов по акциям.

Условие получения вычета Типа Б:

1. Должен быть инвестиционный доход по счету ИИС в целях расчёта и уплаты НДФЛ
2. В период действия договора на ведение ИИС вы не воспользовались правом на получение вычета Типа А
3. Закрытие счёта ИИС произошло не ранее, чем через 3 года после заключения договора на ведение ИИС

ВЫЧЕТ НА ДОХОД

При закрытии счета доход от операций не облагается НДФЛ 13%

2019

Доход от
операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

2020

Доход от
операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

2021

Доход от
операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

2022 ...

Доход от
операций
по ИИС



+ 13% НДФЛ
от операций
не взимается

Вычет данного типа подойдет вам, даже если у вас нет иных доходов, облагаемых по ставке 13%. А также в том случае, когда ожидаемая вами сумма уплаченного налога при закрытии счета ИИС превышает сумму налоговых вычетов в случае выбора Типа А.

Пример получения вычета Типа Б

В 2021 году вы заключили договор на ведение ИИС и внесли 300 тыс.руб. в доверительное управление. Допустим, ваш инвестиционный доход за 2021 год составил 30 тыс.руб. (или 10% от активов в 300 тыс.руб.).

Далее в 2022 году вы внесли еще 1 млн.руб. При тех же условиях ваш инвестиционный доход за 2022 год составил 133 тыс.руб. (или 10% от суммарных активов в 1330 тыс.руб.).

И далее – вы в 2023 году внесли еще 100 тыс.руб. Соблюдая предложенные по доходности условия ваш инвестиционный доход за 2023 год составил 156,3 тыс.руб. (или 10% от суммарных активов в 1563 тыс.руб.).

Суммарный доход из расчета 10% годовых составил 319,3 тыс.руб.

Спустя 3 года с даты заключения договора на ведение ИИС вы можете закрыть счет и не уплачивать государству налог на инвестиционный доход. Ваша выгода составит 41,5 тыс.руб.

Прочие вопросы

1. С какого момента ИИС считается открытым?

После подписания Заявления о присоединении к Договору ДУ и осуществления первого взноса в сумме, не менее чем указанной в стандартной стратегии управления («Консервативная» и «Сбалансированная» - 50 тыс.руб., «Индекс Мосбиржи10» - 250 тыс.руб.).

2. Когда нужно осуществить первый взнос?

При открытии ИИС.

3. Когда можно осуществлять дополнительные взносы?

В любой момент, в сумме, не менее чем указанной в стандартной стратегии управления («Консервативная» и «Сбалансированная» - 50 тыс.руб., «Индекс Мосбиржи10» - 250 тыс.руб.). При этом совокупная сумма взносов на ИИС, осуществлённых в течение календарного года, не может превышать 1 млн.руб.

4. Обязательно ли осуществлять дополнительные взносы на ИИС?

Нет, на ваше усмотрение. Однако обращаем внимание, что необходимо осуществление первого взноса в сумме, не менее чем указанной в стандартной стратегии управления («Консервативная» и «Сбалансированная» - 50 тыс.руб., «Индекс Мосбиржи10» - 250 тыс.руб.).

5. Какие активы будут приобретаться на мой ИИС?

В соответствии с инвестиционной декларацией стратегии управления, к которой вы захотите присоединиться.

6. Можно ли внести на ИИС материнский капитал?

Нет, это нецелевое использование средств материнского капитала.

7. Можно ли будет передать ИИС по наследству?

Нет, при наступлении наследственного случая ИИС подлежит закрытию.

8. Может ли физ. лицо, имеющее иностранное гражданство, открыть ИИС?

Да. Статья Закона о рынке ценных бумаг не содержит ограничений на открытие ИИС физическими лицами, имеющими иностранное гражданство.

9. Может ли нерезидент получить налоговый вычет по ИИС?

Нет. Для получения налогового вычета по ИИС наличие статуса налогового резидента РФ играет определяющее значение:

1. Для ИИС Типа А важно наличие статуса резидента РФ в момент обращения в ФНС России за предоставлением вычета. Также подразумевается необходимость наличия доходов в прошлом налоговом периоде, облагаемых по ставке 13%.
2. Для ИИС Типа Б важно наличие статуса резидента РФ в момент исчисления и удержания налога (т.е. при закрытии договора на ведение ИИС). Также подразумевается, что вычет будет только в той части, которая облагается по ставке 13%.

10. Могу ли я перевести свой ИИС другой организации?

Да, в любой момент, написав соответствующее заявление, можно передать ИИС другому доверительному управляющему/брокеру без потери льгот. При этом активы будут реализованы, и передаваться будут денежные средства. Денежные средства должны быть переданы в течение одного месяца, иначе ИИС подлежит закрытию с потерей льгот, а также возвратом вычетов и штрафных пеней.

11. Могу ли я распределить средства, вносимые на ИИС, между разными стратегиями управления?

Да, при условии соблюдения ограничений на размер минимальных взносов, налагаемых стандартными стратегиями управления, а также при условии, что сумма взносов на ИИС, осуществлённых в течение одного календарного года, не превысит 1 млн.руб.

12. Если я уже вносил ранее в этом году денежные средства на ИИС и потом закрыл его, то если я сейчас открою ИИС снова и внесу денежные средства на новый ИИС, то смогу ли получить оба вычета: на «старый» и на «новый» счет?

Нет. Вычет предоставляется 1 раз в год с соблюдением прочих ограничений. По какому ИИС получать вычет - по «старому» или «новому» счету – вы решаете сами.

13. Возможно ли поступление доходов по ценным бумагам (купонов и дивидендов), учитываемым на ИИС, на текущий банковский счет (не ИИС) в процессе осуществления деятельности по договору на ведение ИИС?

Нет. Согласно п.5.1.9. договора на ведение ИИС, все выплаты по ценным бумагам включаются в состав активов доверительного управления. Таким образом, их вывод привел бы к закрытию счета ИИС.

14. Какой тип ИИС выгоднее выбрать: Тип А или Тип Б?

Если у вас нет доходов, облагаемых по ставке 13%, либо если вы используете иные типы налоговых вычетов (социальные и имущественные) и при этом у вас не остаётся «свободного лимита» к возмещению, то лучше выбрать Тип Б и, таким образом, освободить свой инвестиционный доход от уплаты налогов.

В ином случае, вы можете рассчитать и сравнить суммы налоговых выгод по обоим типам вычетов и выбрать тот, который вам более выгоден и/или удобен. При прочих равных – чем больше сумма активов на вашем счете и чем большая доходность обеспечивается на эти активы, тем выгоднее становится Тип Б.

Порядок действий при переводе ИИС другому профессиональному участнику

Имея счет ИИС (как брокерский так и ДУ) в одной организации, вы вправе перевести свои активы в другую организацию, причем как на брокерский счет, так и на счет ДУ, то есть вы вправе сменить тип счета ИИС.

При этом порядок перевода активов будет следующим:

1. Открыть счет ИИС у нового брокера/доверительного управляющего
2. Закрыть счет ИИС у действующего брокера/доверительного управляющего и одновременно подать поручение на перевод активов к новому брокеру/доверительному управляющему
3. Оформить встречное поручение на зачисление ценных бумаг в депозитории нового брокера/доверительного управляющего (если вывод активов ценными бумагами предусмотрен действующим договором)
4. Передать «Справку по ИИС» от старого проф.участника новому. При передаче счета ИИС, открытого в банке, используются «СВЕДЕНИЯ о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете» по форме Приложения 9 к Положению по доверительному управлению в АО «УРАЛПРОМБАНК».

Порядок получения инвестиционных налоговых вычетов

Порядок получения вычета Типа А

1. Получить справку по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов по форме 2-НДФЛ.
2. Подготовить копии документов:
 - а. заявление о присоединении к договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
 - б. договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги (на ведение индивидуального инвестиционного счёта) (стандартная форма присоединения для физических лиц);
 - с. платежное поручение о переводе денежных средств с банковского счета на ИИС.
3. Заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.
4. Подать налоговую декларацию с документами из п.2 в бумажном либо электронном виде.
5. Ждать поступления денежных средств на банковский счет, указанный вами в заявлении на возврат.

Порядок получения вычета Типа Б

В силу того, что ИИС, открываемый в банке, является счетом доверительного управления, порядок действий следующий:

1. Выбрать момент закрытия ИИС (любое время по истечении 3-х лет со дня заключения договора на ведение ИИС).
2. Получить справку в налоговом органе¹ о том, что:
 - а. вы ранее не пользовались правом на получение инвестиционного налогового Типа А;
 - б. в течение срока действия договора на ведение ИИС вы не имели других договоров на ведение ИИС в других организациях.
3. Предоставить нам выданную налоговым органом справку, для того чтобы мы не удерживали НДФЛ из суммы ваших доходов при закрытии ИИС.

Подробная информация на сайте Федеральной налоговой службы по ссылке: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/
Дополнительная информация [«Как получить налоговый вычет по ИИС: пошаговая инструкция»](#)

¹ Для этого вам необходимо написать и предоставить в налоговый орган по месту жительства заявление на получение соответствующей справки. Срок выдачи данной справки: 30 календарных дней.