



Об инвестициях. Чем интересен ИИС для инвестора

Количество инвесторов в России стремительно растет. По данным Московской биржи, на конец июня 2021 года брокерский счет открыт у 12,7 млн человек. Государство заинтересовано в росте количества частных инвесторов, поэтому готово поддерживать граждан налоговыми льготами. Например, с 2015 года для инвесторов существует привлекательный финансовый инструмент — индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Что это за счет и чем он ИИС отличается от обычного брокерского счета? Какие преимущества имеет?

Обо особенностях ИИС

ИИС — это брокерский счет для торговли на бирже, имеющий ряд особенностей. Самая важная — возможность получить налоговый вычет. То есть ИИС позволяет либо получать дополнительный доход в виде налогового вычета, либо помогает платить меньше налогов, торгуя на фондовом рынке. Если по брокерскому счету инвестор может получить только доход от инвестирования, то по ИИС доходность складывается из выбранной инвестиционной стратегии и налогового вычета.



Важным ограничением ИИС является, то, что для получения вычета счет должен быть существовать не менее трех лет. При этом забирать уже внесенные деньги в течение трех лет со счета нельзя - иначе инвестор теряет льготы. У гражданина, резидента РФ может быть только один ИИС. Максимальный взнос на ИИС —

1 млн рублей в год, при этом меньше внести на ИИС можно. Если попытаетесь внести большую сумму, то скорее всего, брокер просто откажется проводить операцию.

Вносить на ИИС можно только рубли. Это можно делать регулярно или сделать это только один раз на усмотрение инвестора. Закон разрешает покупать и хранить на нем ценные бумаги, валюту, срочные контракты (фьючерсы и опционы).

Эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина Максим Кваша подчеркивает, что на фондовый рынок стоит выходить только с теми деньгами, которые не страшно потерять, и с накопленной подушкой безопасности. Это касается и работы с ИИС. Если инвестор думает о том, не понадобятся ли в ближайшее время вложенные деньги, то, вероятнее всего, ему нужны другие финансовые инструменты, например, короткие депозиты, накопительные счета и т.д.

«Вложения на ИИС не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов, то есть государство не гарантирует возврат денег, если брокер лишится лицензии. Претендовать на них можно будет только в рамках конкурсного производства в очереди остальных

кредиторов компании. Вот если вы успеете вложить средства в ценные бумаги, то, конечно, останетесь их владельцем в любом случае», - говорит Кваша.



Как открывать ИИС?

Чтобы открыть ИИС, как и обычный брокерский счет, нужно обратиться к брокеру, в банк, имеющий лицензию на брокерскую деятельность, или в управляющую компанию.

"У нас почему-то принято считать, что ИИС — это обязательно счет у брокера. На самом деле это не совсем так. ИИС можно открыть как в брокерской, так и у управляющей компании. И там и там будут налоговые льготы. Но в брокерской компании инвестору, как правило, открывают счет, которым он будет

заниматься самостоятельно, а управляющая компания предлагает доверительное управление той или иной степени сложности", — уточнил Максим Кваша. Но так как доверительное управление — это тоже услуга, за нее придется платить.

При открытии ИИС финансисты советуют обратить внимание в первую очередь на тарифы, которые предлагает брокер, а также на его надежность.

"Парадоксально, но лучше сторониться брокеров с очень маленьким порогом для открытия счета. Это может быть первым показателем, что он недостаточно заинтересован в том, чтобы оградить "мелких" клиентов от потери денег", - советует Максим Кваша.

Также можно изучить специальные рейтинги. Например, Московская биржа составляет рейтинг среди брокеров и управляющих компаний по числу открытых ИИС. Либо обратить внимание на список Банка России.

Подробнее о налоговом вычете

На данный момент для инвесторов доступны два налоговых вычета по ИИС. В прошлом году Банк России предложил создать новый тип индивидуального инвестиционного счета (ИИС) в дополнение к двум уже существующим. Предполагается ИИС третьего типа будет рассчитан на инвестиции на срок от 10 лет, при этом сумма на счете ограничиваться не будет. Однако на данное предложение остается инициативой.

Вычет по типу А дает возможность вернуть 13% НДФЛ на сумму взносов, внесенных на счет течение года. Правда есть ограничение по сумме, в год можно внести не более 400 тыс. рублей. Вернуть получится максимум 52 тыс. рублей в год. При этом с инвестиционного дохода заплатить налог все равно придется.

Размер возврата по налоговым вычетам ограничивается суммой уплаченных за год налогов. То есть чтобы вернуть 52 тыс. рублей, ежемесячный доход должен составлять не

меньше 33,333 тыс. рублей до вычета НДФЛ (400/12) или 29 тыс. рублей после вычета налога (400*87%/12). Кроме того, с 2021 года использовать вычет можно только по двум видам доходов: заработная плата и иные начисления по трудовому договору и доходы в виде процентов, получаемых по вкладам (остаткам на счетах) физических лиц в банках, находящихся на территории Российской Федерации. Оформлять такие вычеты можно ежегодно при условии внесения денег на счет. Такой тип ИИС подойдет для консервативных или начинающих инвесторов, которые имеют стабильный официальный доход и хотят ежегодно получать 13% налоговый вычет.

Вычет по типу Б дает возможность не платить НДФЛ с дохода от торговли на фондовом рынке. Возврат инвестор получает при закрытии ИИС. Любая прибыль, кроме дивидендов и купонов по облигациям, будет освобождена от налога.

ИИС типа Б будет интересен для инвесторов, которые активно торгуют на рынке, имеют возможность вносить на счет более 400 тыс. в год, а главное не имеют налогооблагаемого дохода.

Получить налоговый вычет по индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС) с 2021 года можно автоматически - не собирая никаких документов и не посещая налоговую инспекцию. Новшества введены Федеральным законом от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации». Для оформления вычета понадобится заполнить заявление в личном кабинете налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС). При этом не понадобится заполнять налоговую декларацию (3-НДФЛ) и предоставлять другие. Удобно и быстро подать документы, подтверждающие право на налоговый вычет. При упрощенном порядке получения вычета срок проведения стандартной камеральной проверки сократится с трех месяцев до одного, а деньги вернутся на указанные плательщиком банковские реквизиты в срок до 15 дней вместо обычного месяца.

Получить вычет в упрощенном порядке можно уже с 21 мая. Однако на данный момент к данному сервису присоединился только один банк - БАНК ВТБ (ПАО). Перечень банков-участников будет актуализироваться [в специальном разделе на сайте ФНС](#). Для других финансовых организаций упрощенный порядок на данный момент не действует, поэтому придется предоставить в ФНС декларацию по форме 3-НДФЛ, справку о доходах (2-НДФЛ), соглашение об открытии ИИС и документ, подтверждающий внесение денег на ИИС. Подать документы можно: лично в отделение ФНС по месту регистрации, по почте либо онлайн в личном кабинете налогоплательщика.