



Банк России

ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет

Зачем нужен ИИС

Как его открыть

О каких рисках надо
помнить



ЧТО ТАКОЕ ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – это счет для операций на фондовом рынке

Через него можно покупать и продавать акции, облигации, инвестиционные паи, валюту, драгоценные металлы и другие финансовые инструменты.

В отличие от обычных счетов, которые вы также можете открыть у брокера или доверительного управляющего, ИИС позволяет **экономить на налогах**.



Доход от инвестиций может оказаться выше, чем по банковским вкладам. Но важно помнить, что активы на ИИС не застрахованы государством, а прибыль не гарантирована. И чем выше потенциальная доходность, тем больше вероятность потерять вложения.

ИИС стоит открывать, только если у вас уже есть финансовая подушка безопасности, а также свободные деньги, которыми вы готовы рискнуть.



ОСОБЕННОСТИ ИИС



Налоговый вычет

ИИС позволяет получить налоговый вычет – не платить или вернуть часть подоходного налога.



До 1 млн рублей в год

На ИИС вносят только рубли – до 1 млн рублей в год.



Только один

ИИС может быть только один. Если откроете второй ИИС, то первый надо закрыть в течение месяца.



Налоговые льготы через три года

Чтобы действовали налоговые льготы, вы не должны закрывать счет или забирать с него деньги в течение трех лет с момента открытия. Иначе подоходный налог придется заплатить, а уже полученный вычет вернуть.





КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Он бывает двух типов: вычет на взнос и вычет на доход.

Вычет на взнос

Позволяет вернуть **13%** суммы, которую вы внесли на ИИС за год. Но не больше **52 000 рублей** и не больше размера уплаченного за этот же год НДФЛ.

Условия:

- ▶ у вас есть официальный доход и вы платите НДФЛ
- ▶ вычет можно получать ежегодно или разом за три предыдущих года
- ▶ если вы закроете счет раньше чем через три года, уже перечисленный вам вычет придется вернуть налоговой

Как получить вычет

Не позднее 30 апреля сдайте в налоговую службу:

- ▶ справку 3-НДФЛ;
- ▶ справку о доходах в течение года (например, 2-НДФЛ);
- ▶ договор с брокером или управляющим об открытии ИИС;
- ▶ документы, которые подтверждают зачисление денег на ИИС (платежные поручения, квитанции);
- ▶ заявление на возврат налога;
- ▶ реквизиты банковского счета, на который надо перевести деньги.

Вычет на доход

Вычет на доход позволяет не платить НДФЛ с той суммы, которую вы заработаете на операциях через свой ИИС. **Этот вычет можно получить только при закрытии счета.**

Условия:

- ▶ официальный доход необязателен
- ▶ получить вычет можно только через три года с момента открытия счета
- ▶ если вы закроете счет раньше, придется уплатить НДФЛ на полученный доход

Как получить вычет:

- ▶ взять в налоговой службе справку о том, что вы ни разу не получали по этому счету вычет на взнос
- ▶ отдать эту справку брокеру или управляющему – он ваш налоговый агент
- ▶ во время выплаты вам дохода он не удержит с него НДФЛ



КАК ОТКРЫТЬ ИИС

Это можно сделать через брокера или доверительного управляющего.

Открыть ИИС через банк получится только в том случае, если у него есть лицензия брокера или управляющего.



Проверить лицензию посредника можно на **www.cbr.ru** в разделе «Проверить финансовую организацию».

Заклучив договор **с брокером**, вы будете самостоятельно торговать на бирже через специальный терминал или мобильное приложение. Вам придется решать, когда и какие бумаги покупать и продавать.

Управляющий сам определяет, когда и какие активы покупать и продавать. Он распоряжается вашими деньгами в рамках инвестиционной стратегии, которую вы согласуете.

При выборе брокера или управляющего обратите внимание на их надежность, сравните комиссии за услуги и другие расходы, оцените набор доступных финансовых инструментов и удобство обслуживания.



ВО ЧТО МОЖНО ВЛОЖИТЬ ДЕНЬГИ ЧЕРЕЗ ИИС

- ▶ Акции
- ▶ Облигации
- ▶ Паи инвестиционных фондов
- ▶ Производные финансовые инструменты
- ▶ Драгоценные металлы
- ▶ Валюта
- ▶ Депозиты (не больше 15% от суммы на ИИС и только при условии, что счет открыт у управляющего)



Покупать активы можно лишь на российских биржах.

ВО ЧТО НЕЛЬЗЯ ИНВЕСТИРОВАТЬ ЧЕРЕЗ ИИС

- ▶ Сделки на рынке форекс
- ▶ Иностранная валюта на иностранных биржах
- ▶ Иностранные акции и облигации на зарубежных биржах или вне биржи
- ▶ Депозиты (если ИИС открыт у брокера)

Без ограничений можно покупать только самые простые и наименее рискованные ценные бумаги.

Более сложные инструменты становятся доступны после специального тестирования. Наиболее рискованные активы подходят исключительно квалифицированным инвесторам.



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

Интернет-приемная Банка России

cbr.ru/reception

Сайт для тех, кто думает о будущем

fincult.info



**Финансовая
культура**



мобильное приложение

ЦБ онлайн

