

# Деньги к деньгам



С января 2015 года в России действует государственная программа, которая позволяет каждому физическому лицу, имеющему официальный доход, ежегодно получить возврат 13% уплаченного НДФЛ (до 52 тыс. руб. в год) плюс дополнительно получить инвестиционный доход от владения ценными бумагами. О том, что такое индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) и какие он даёт возможности, рассказывает Надежда Гакашева, начальник отдела глобальных рынков Пермского отделения ПАО Сбербанк.

**?** Поясните, пожалуйста, чем ИИС отличается от обычного брокерского счёта?

— ИИС — это стандартный брокерский счёт, к которому применяются инвестиционные налоговые вычеты. Они бывают двух типов. Первый (тип А) предполагает, что налогоплательщик ежегодно получает налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в сумме денежных средств, внесённых в налоговый период на ИИС, но не более 400 тыс. руб. Например, если вы в текущем году внесли на ИИС 500 тыс. руб., то вы имеете право на возврат 52 тыс. руб. из уплаченного вами ранее НДФЛ.

Второй тип инвестиционного вычета (тип В) предполагает, что по окончании календарного года инвестор получает вычет по НДФЛ в сумме доходов, полученных от операций по инвестиционному счёту. То есть вся прибыль (дивиденды, купонный доход, рост курсовой стоимости и т. д.) будет освобождена от налогообложения.

При выборе типа вычета я бы посоветовала обратить внимание на несколько моментов. Во-первых, на наличие доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13%. Если у вас таких доходов нет, то вам подходит только тип В.

Во-вторых, на доходность, которую вы планируете получить от инвестиций, помимо налоговых вычетов. Получить вычет по типу А выгоднее в большинстве случаев. Именно этот вариант подходит инвесторам, рассчитывающим на стабильный доход.

Выбор типа В становится выгодным, если инвестиционный доход превышает 39% годовых в течение трёх лет.

Важно помнить: налогоплательщик может выбрать только один тип вычета на протяжении всего срока действия ИИС.

**?** А где можно открыть ИИС и сколько счетов может иметь инвестор?

— ИИС можно открыть у брокера либо у управляющей компании. При

этом на счёте будут учитываться денежные средства, ценные бумаги и другие финансовые инструменты.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налоговый вычет предоставляется, если в течение срока действия ИИС у инвестора не было других таких счетов. Таким образом, инвестор может иметь только один действующий ИИС.

Единственное исключение из этого правила появляется при переводе ИИС от одного брокера / управляющей компании к другому брокеру / управляющей компании. Инвестор открывает ИИС у другого брокера и переводит все активы с первого ИИС на второй. Однако эта процедура должна быть закончена в течение месяца. После перевода активов старый ИИС закрывается.

Поэтому если у инвестора в какой-то период времени имеется более одного ИИС, то лучше закрыть все договоры и после этого открыть новый ИИС, по которому уже и получать соответствующий вычет.

## ИНВЕСТОР МОЖЕТ ИМЕТЬ ТОЛЬКО ОДИН ДЕЙСТВУЮЩИЙ ИИС

**?** Существуют ли другие ограничения?

— Для того чтобы инвестор имел право на получение налогового вычета по ИИС, счёт должен просуществовать минимум три года, при этом нельзя выводить денежные средства и активы. Заккрытие ИИС до окончания трёхлетнего срока возможно, но приводит к потере налоговых льгот.

После окончания трёхлетнего периода у инвестора не возникает обязательства закрывать ИИС. Максимальный срок существования ИИС не ограничен, и за каждый год по нему можно получать налоговые вычеты.

В отношении срока действия ИИС важно то, с какого момента счёт счита-