



МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА



## Индивидуальные Инвестиционные Счета

## Налоговые льготы



Индивидуальный инвестиционный счет

**ЛДВ**

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами

**РИ  
ЛДВ**

Льгота на долгосрочное владение ценными бумагами высокотехнологического (инновационного) сектора экономики



Льготы по купонным выплатам облигаций



МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА

# Индивидуальный инвестиционный счет\*

– это:

Обычные  
**Брокерский счет**  
или  
**счет доверительного управляющего.**

**Никаких особенностей** открытия по сравнению со стандартными брокерскими счетами нет.

\* Статья 10.2-1. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 13.07.2015, с изм. от 13.07.2015) "О рынке ценных бумаг"



- **Индивидуальный инвестиционный счет** - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента.
- Условие предоставления льгот - закрытие счета по истечении не менее чем трех лет
- Открыть счет можно с 2015 года

<b>ИИС с вычетом на взносы (счет типа А)</b>	<b>ИИС с вычетом на изъятие (счет типа В)</b>
Максимальный взнос: 400 тыс. рублей в год	
Нет налога в течение срока действия договора. Налоговая база определяется за весь период в момент закрытия счета	
На сумму взноса ежегодно предоставляется вычет по НДФЛ	На взносы вычет не предоставляется
Налоговая ставка при закрытии счета – 13%	При закрытии счета доход освобождается от налога



# ИИС типа А (ИИС-А)

Налогоплательщик сможет ежегодно получать налоговый вычет по НДФЛ в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС <sup>(1)</sup>.

	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Инвестиции</b>		До 400 тыс. ₽	До 400 тыс. ₽	До 400 тыс. ₽	До 400 тыс. ₽
<b>Налоговый вычет на сумму внесенных средств <sup>(2)</sup></b>			Возврат 13% от внесенных средств	Возврат 13% от внесенных средств	Возврат 13% от внесенных средств

**При закрытии ИИС ранее 3-х лет все полученные из бюджета суммы возврата подоходного налога должны быть возвращены в бюджет**

**В 2019 году, после истечения 3х лет с даты заключения договора можно закрывать счет и выводить все средства без потери права на льготу**

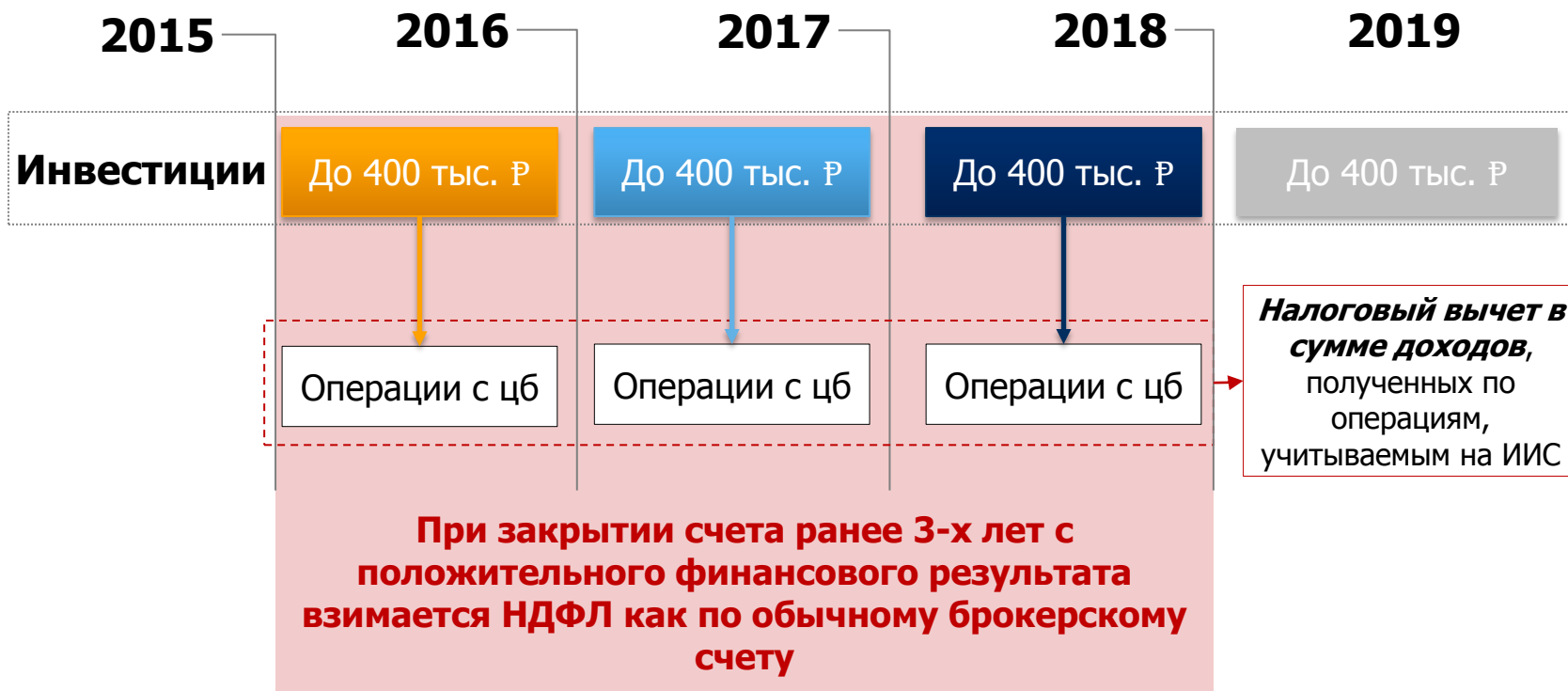


(1) подп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ

(2) При условии наличия доходов, облагаемых по ставке 13% в соответствующем налоговом периоде

# ИИС типа Б (ИИС-Б)

По окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее 3-х лет, налогоплательщик может получить вычет по НДФЛ в сумме доходов, полученным от операций по ИИС – т.е. вся прибыль будет освобождена от налогообложения<sup>(1)</sup>.



# ВАЖНО ПОМНИТЬ!

Физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение ИИС

Вносить на счет можно только денежные средства

Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по договору ИИС, не может превышать 400 000руб.

Частично забрать средства с ИИС нельзя – придется его закрыть



# КАКОЙ ТИП ВЫЧЕТА ВЫБРАТЬ?

Налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет **предполагает наличие доходов (например, заработной платы), облагаемых по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде.**

Первый тип (А)  
ИНВЕСТИЦИОННОГО  
ВЫЧЕТА

Налоговый вычет в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету **НЕ предполагает наличия прочих доходов (например, заработной платы), облагаемых по ставке 13%.**

Вычета может использоваться неработающими членами семьи (в т.ч. несовершеннолетними детьми).

Второй тип (В)  
ИНВЕСТИЦИОННОГО  
ВЫЧЕТА





# Как получить вычет за 40 дней?

**1. Получить доступ в личный кабинет (выдается в ФНС)**

**2. Оформить ЭЦП на в личном кабинете**

**3. Подготовить комплект документов (сканы и декларацию в формате XML)**

**4. Загрузить документы в личном кабинете, подписать их ЭЦП**

**5. Дождаться завершения камеральной проверки.**

**6. В личном кабинете оформить заявление на возврат НДФЛ, указав банковские реквизиты**



**Общее количество торгуемых ценных бумаг на фондовом рынке  
Московской Биржи на 01.08.2016 (ценные бумаги/эмитенты)**

Листинг	ао	Акции ап	Итого акции	РДР	Корпоративные облигации	Облигации Муници- пальных образо- ваний	Облигации Субъектов Федера- ции
Первый уровень	<b>62/62</b>	9/9	71/64	1/1	240/76	9/6	84/31
Первый уровень (РИИ)	<b>0/0</b>	0/0	0/0	0/0	5/1	0/0	0/0
Второй уровень	<b>35/35</b>	4/4	39/36	0/0	197/75	2/1	1/1
Второй уровень (РИИ)	<b>1/1</b>	0/0	1/1	0/0	0/0	0/0	0/0
<b>Всего по КС</b>	<b>98/98</b>	<b>13/13</b>	<b>111/99</b>	<b>1/1</b>	<b>442/138</b>	<b>11/6</b>	<b>85/32</b>
Третий уровень	<b>132/131</b>	45/45	177/139	0/0	602/255	2/2	16/10
Третий уровень (РИИ)	<b>12/12</b>	2/2	14/12	0/0	6/4	0/0	0/0
<b>Всего по Третьему уровню</b>	<b>144/143</b>	<b>47/47</b>	<b>191/151</b>	<b>0/0</b>	<b>608/257</b>	<b>2/2</b>	<b>16/10</b>
<b>Всего</b>	<b>242/241</b>	<b>60/60</b>	<b>302/245</b>	<b>1/1</b>	<b>1050/341</b>	<b>13/7</b>	<b>101/37</b>



**Общее количество торгуемых ценных бумаг на фондовом рынке  
Московской Биржи на 01.08.2016 (ценные бумаги/эмитенты)**

Листинг	Евро- облига- ции РФ	Облига- ции федераль- ного займа	Ипотеч- ные серти- фикаты	Инвести- ционные паи	Ценные бумаги иностранных эмитентов акции	облига- ции	инвести- ционные паи	депози- тарные расписки	Итого:
Первый уровень	13/1	38/1	16/11	6/6	3/3	10/1	6/1	2/2	499/186
Первый уровень (РИИ)	0/0	0/0	0/0	1/1	0/0	0/0	1/1	1/1	8/4
Второй уровень	0/0	0/0	0/0	32/23	0/0	0/0	0/0	0/0	271/133
Второй уровень (РИИ)	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0	1/1
<b>Всего по КС</b>	<b>13/1</b>	<b>38/1</b>	<b>16/11</b>	<b>39/29</b>	<b>3/3</b>	<b>10/1</b>	<b>7/1</b>	<b>3/3</b>	<b>779/295</b>
Третий уровень	0/0	0/0	2/2	160/77	0/0	59/31	5/2	5/5	1028/508
Третий уровень (РИИ)	0/0	0/0	0/0	6/2	0/0	0/0	0/0	0/0	26/17
<b>Всего по Третьем у уровню</b>	<b>0/0</b>	<b>0/0</b>	<b>2/2</b>	<b>166/79</b>	<b>0/0</b>	<b>59/31</b>	<b>5/2</b>	<b>5/5</b>	<b>1054/521</b>
<b>Всего</b>	<b>13/1</b>	<b>38/1</b>	<b>18/13</b>	<b>205/92</b>	<b>3/3</b>	<b>69/32</b>	<b>12/2</b>	<b>8/8</b>	<b>1833/704</b>



# Инструменты рынка акций

GAZP  ГАЗПРОМ

NVTK  НОВАТЭК

SNGS  СНГ

SIBN  ГАЗПРОМ  
НЕФТЬ

LKOH  ЛУКОЙЛ  
НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ

ROSN  НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ  
РОСНЕФТЬ

TATN  ТАТНЕФТЬ

TRNFP  Транснефть

GMKN  НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ

CHMF  Северсталь  
Российская Сталь

NLMK  НЛМК

MAGN  ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
МАГНИТОГОРСКИЙ  
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ  
КОМБИНАТ

HYDR  РусГидро

FEES  ФСК  ЕЭС

RSTI  РОССЕТИ

YNDX  Yandex

SBER  СБЕРБАНК

VTBR  ВТБ

MOEX  МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА

MTSS  МТС

MFON  МЕГАФОН

RTKM  Ростелеком

MGNT  МАГНИТ

AFLT  АЭРОФЛОТ  
Российские авиалинии



МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА

# ОФЗ



Государственная  
ценная бумага



Эмитент:  
МинФин России



Высокая  
надежность



Купоны не  
облагаются  
НДСЛ<sup>1</sup>



Рублевая  
доходность



Номинал  
ОФЗ - 1000<sup>2</sup> Р



Мин.  
покупка –  
1000 Р

разница цен продажи и покупки

+

купон (6-10%)

+

13% при использовании ИИС

## Доход инвестора по ОФЗ

(1) Для ОФЗ-ИН %-й доход в виде величины индексируемого номинала не облагается НДСЛ.

(2) За исключением ОФЗ-ИН и амортизационных выпусков



# Надежность биржевой инфраструктуры

1. Деятельность биржи и брокерских компаний **лицензируется Центральным банком.**
2. Объем активов на хранении в НРД (стоимость ценных бумаг) на 31.07.2016 года составляет **32,8 трлн рублей.** (для информации: денежный агрегат М2 на 01.08.2016 составляет 36,6 трлн.руб.)
3. На всех рынках Московской биржи торги осуществляются через **Центрального контрагента.**



# Страхование средств на счетах брокера

Сегодня ИИС, обычные брокерские счета, счета ДУ не защищены, подобно тому как это сделано у АСВ для банковских депозитов.

Однако ситуация в ближайшее время может поменяться:  
Банк России выступил с инициативой создания компенсационного фонда.

**Инициатор:** Банк России **Идеология:** НАУФОР

**Состояние вопроса:** разработка концепции



**НАУФОР**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
УЧАСТНИКОВ ФОНДОВОГО РЫНКА

## **Инициатива:**

- Создать компенсационный фонд - аналог фонда страхования банковских вкладов физических лиц

## **Компенсационный фонд. Общие характеристики:**

- **Источник финансирования:** средства брокеров
- **Участие государства:** Фонд без государственной поддержки
- **Администратор:** уточняется (экспертная оценка - АСВ)
- **Размер Фонда / Объем взносов:** уточняются
- **Размер страхового покрытия:** уточняется (экспертная оценка- 700 тыс. руб.<sup>(1)</sup>)

## **Сроки реализации: сдвинуты на 2017 год, но 28.02.2016:**

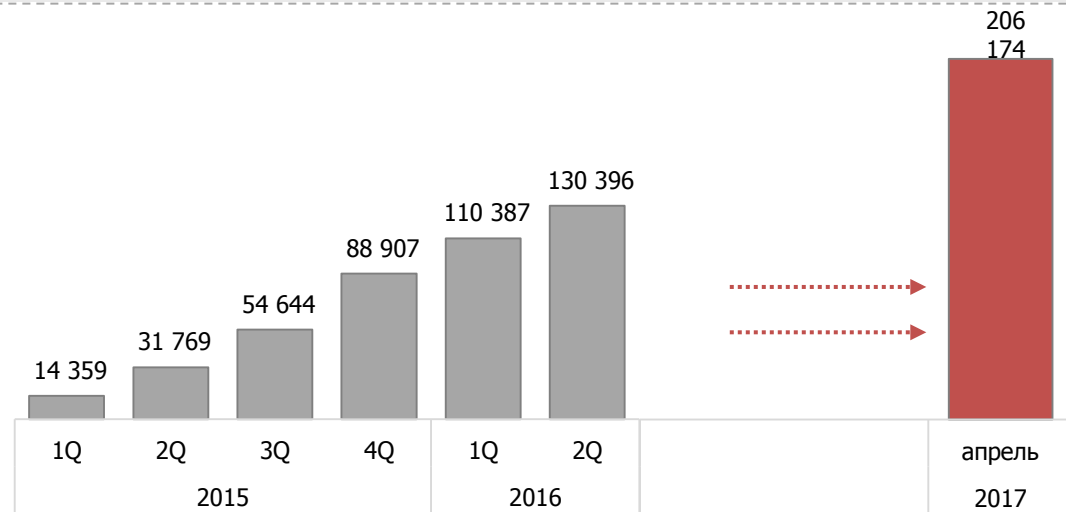
«Мы на раннем этапе обсуждения. Возможно, поначалу страховка будет только для ИИС: мы знаем, какие именно активы на этих счетах, да и не все участники рынка смогут делать взносы в компенсационный фонд», –рассказал замминистра финансов Алексей Моисеев

ПРОЕКТ



## Динамика открытых ИИС

## Промежуточные итоги

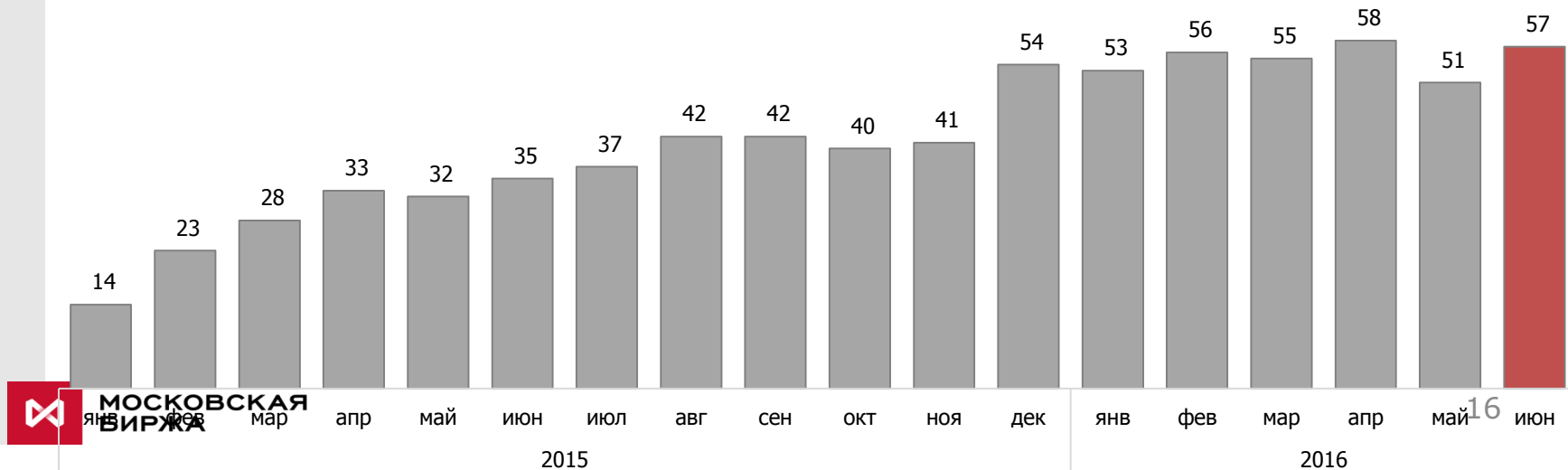


Рост числа ИИС за июнь 2016 относительно июня 2015 года составил 310%

Среднемесячные показатели за 2015-2016 год:

- Новых ИИС – 7456
- Прирост профучастников с активными ИИС – 2

## Динамика кол-ва профучастников с активными ИИС за месяц





# Топ-15 2Q2016

1	г. Москва	13,20%
2	г. Санкт-Петербург	5,29%
3	Московская область	4,79%
<b>4</b>	<b>Свердловская область</b>	<b>3,58%</b>
5	Республика Башкортостан	3,27%
6	Самарская область	2,81%





ПРАВИЛЬНЫЙ КУРС

Екатеринбургский биржевой Форум частных инвесторов

# «ПРАКТИКА ТОРГОВЛИ НА РОССИЙСКОМ БИРЖЕВОМ РЫНКЕ»

- Что ждет нашу экономику в 2016 году?
- Во что безопасно и выгодно вкладывать деньги во время кризиса?
- Как можно заработать на колебаниях курса валют?

На эти и другие вопросы ответят финансовые эксперты.

**8 октября в 12:00 в Центре Международной Торговли**

г. Екатеринбург, ул.Куйбышева, 44Д.

[www.ekat.dereh.ru](http://www.ekat.dereh.ru)

Регистрация обязательна. Количество мест ограничено. телефон: **+7 (343) 245-07-62**

Организатор мероприятия:



МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА

РЕКЛАМА



МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА