

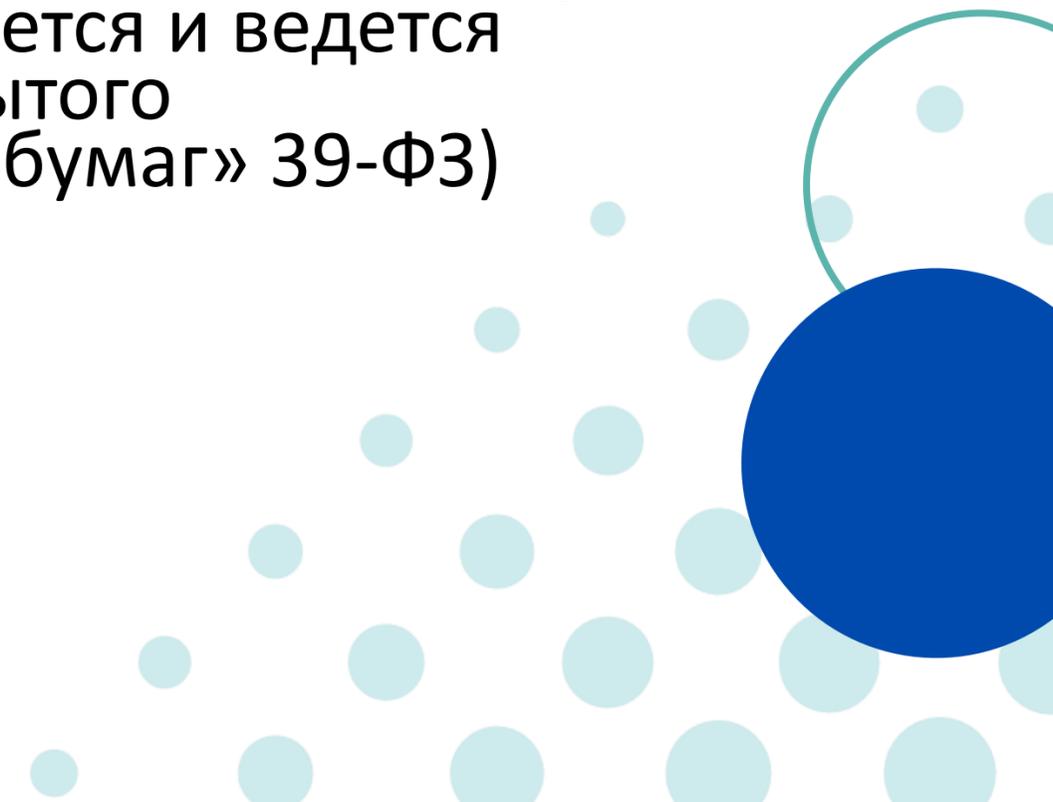
Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения на базе Института финансовой грамотности Финансового университета

Тема: Индивидуальные инвестиционные счета: изменения 2024-2025 гг.

Спикер: Рябова Ирина Сергеевна

Индивидуальные инвестиционные счета

Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется брокером, управляющим или управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда (ст. 10.2-1 «О рынке ценных бумаг» 39-ФЗ)



Индивидуальные инвестиционные счета

До
2024г.

Счета
типа 1

Счет типа
2

С
2024г.

Счет типа
3



Сохранены:

1. Возможность доверительного управления и брокерского обслуживания
2. ИИС – денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы
3. Нет доступа к средствам в течение минимального срока действия ИИС для получения налоговых вычетов
4. Упрощенный порядок получения вычетов (через налогового агента в порядке обмена информацией, действует с 20 мая 2021г.)
5. Сумма в 400 тыс. руб. для вычета типа А (с вложения) (с новыми условиями с 2025г.)



Индивидуальные инвестиционные счета с 2024г.

Срок действия ИИС –

5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;

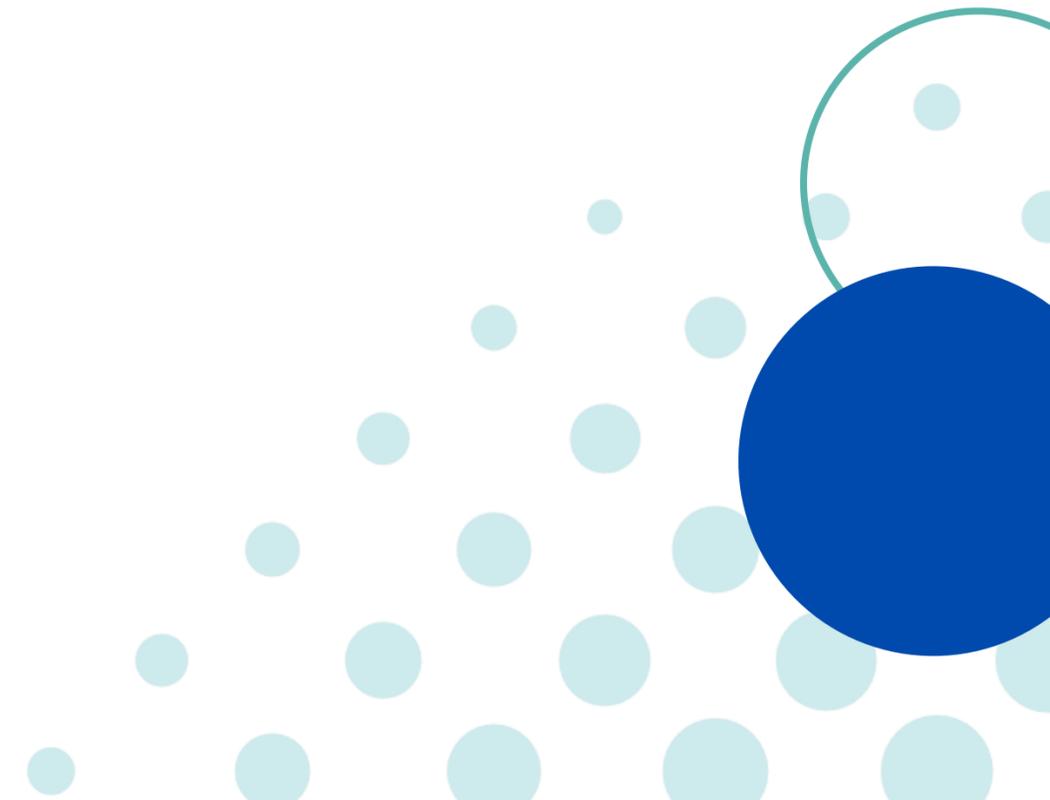
6 лет - при заключении договора в 2027 году;

7 лет - при заключении договора в 2028 году;

8 лет - при заключении договора в 2029 году;

9 лет - при заключении договора в 2030 году.

10 лет – при заключении договора в 2031 году.



Особенности ИИС-3



Нет ограничений по вложению на ИИС (ранее были)



Можно снять средства, если вы в трудной жизненной ситуации (ранее было нельзя)



Можно иметь одновременно три ИИС (ранее можно только один)



Можно вкладывать только в отечественные бумаги



Доходы зачисляют на ИИС (ранее можно было вывести)

! Распоряжение Правительства
76-р

! Если нет действующих ИИС-1
или 2

Задача

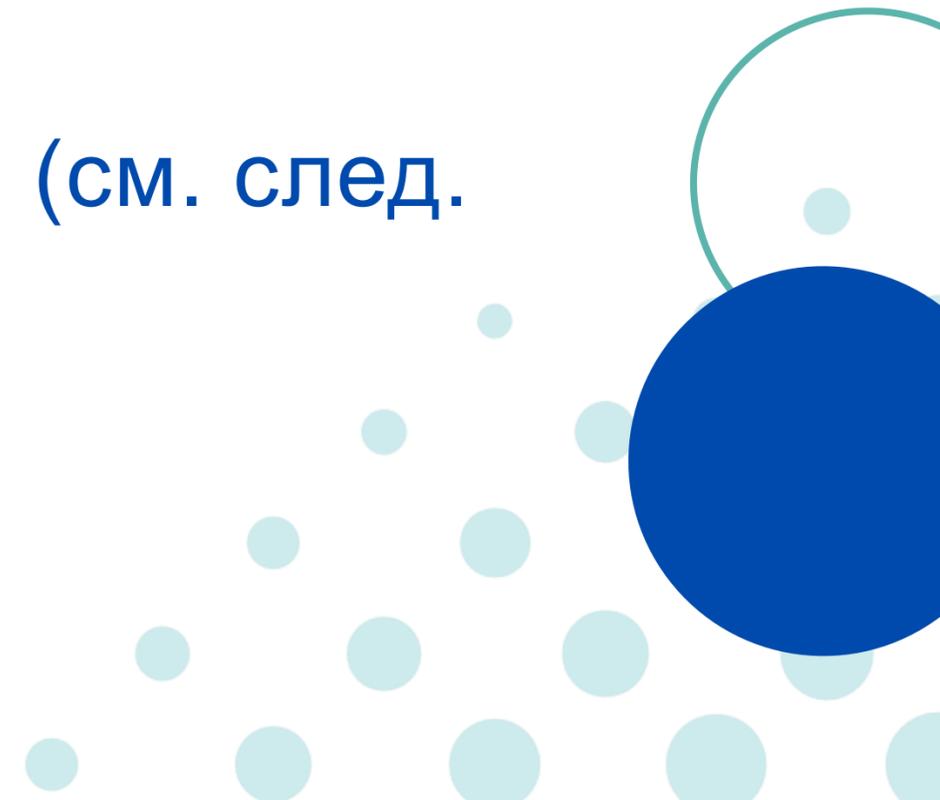
У нас есть ИИС-1, который был открыт в 2023г.
Можем ли мы открыть еще один ИИС?

Если да, то будут ли какие-то изменения со
счетом 2023г.

Если нет, то есть ли варианты, которые
позволят открыть новый счет?

Ограничения по вложению

1. Могут быть вложены денежные средства только в рублях
 2. Размещение во вклады – 15% от суммы денежных средств
- ИИС
3. Есть ограничения по финансовым инструментам (см. след. слайд)



Ограничения по вложению

publication.pravo.gov.ru

Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.01.2024 № 104-р · Официальное опубликование правовых актов

Страница № 1 из 1:



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 22 января 2024 г. № 104-р

МОСКВА

Определить, что к категории финансовых инструментов, указанных в абзаце втором пункта 8 статьи 10²⁻¹ Федерального закона "О рынке ценных бумаг", относятся ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные государства.

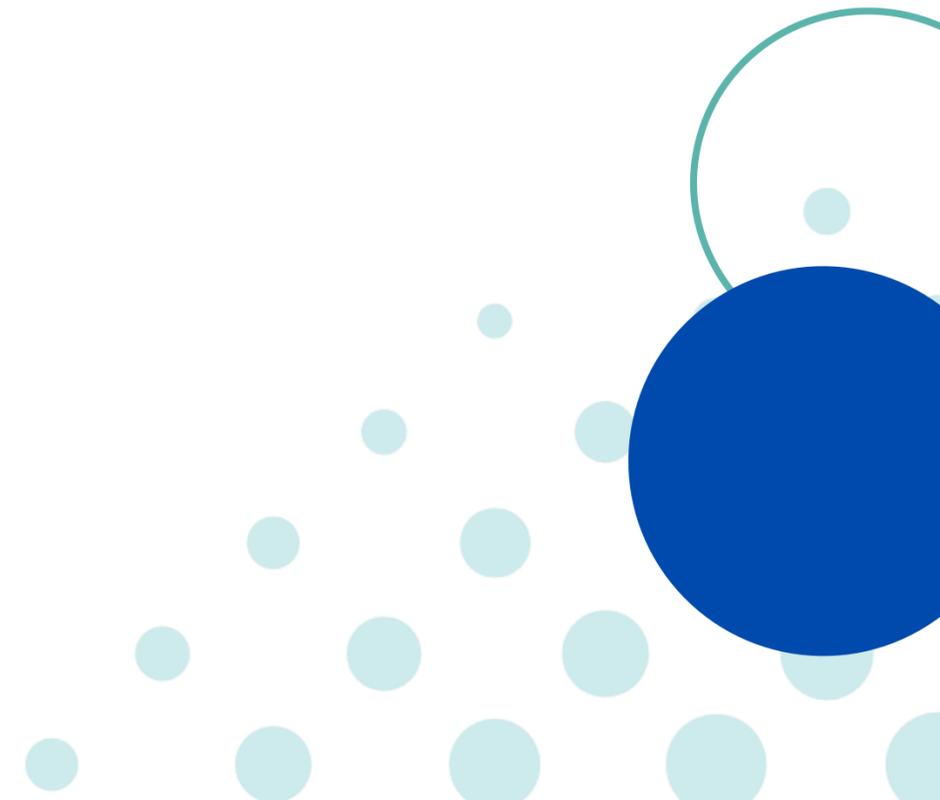
Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин

Кейс

Формируется портфель вложений по ИИС
Могут ли быть куплены акции ОЗОН?
А акции HeadHunter?



Кейс - ответ

Формируется портфель вложений по ИИС
Могут ли быть куплены акции ОЗОН?
А акции HeadHunter?

В 2024г. Прошли редомициляцию Т-технологии (TCS-Group), клиники Мать и дитя, X5, Яндекс, HeadHunter, FixPrice/

Решение о смене юрисдикции было принято Озон 27 декабря 2024г. Организация будет зарегистрирована на острове Октябрьский Калининградской области в форме Международной компании Публичного акционерного общества «Озон» (МКПАО «Озон»)

Источник: corp.ozon.ru



Редомициляция

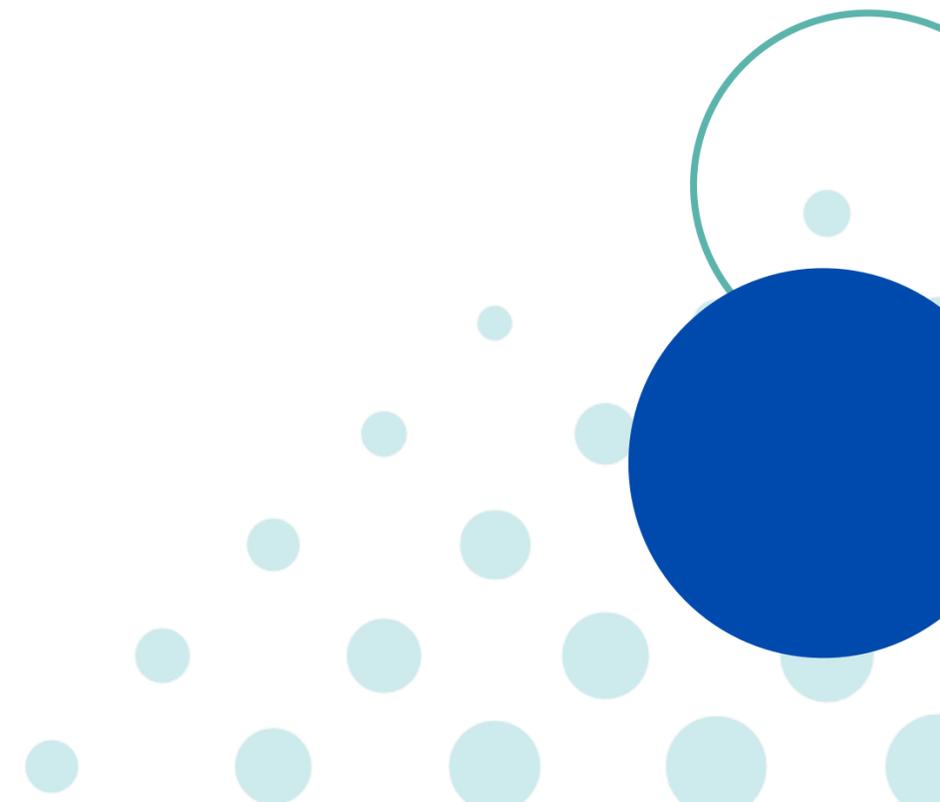
При этом все основные бизнес-отношения, такие как организационно-правовая форма, структура предприятия и его менеджмента, состав активов, действующие обязательства, остаются прежними.

Подробнее

на

РБК:

<https://www.rbc.ru/quote/news/article/65e17fa09a79477bdbc34395?from=copy>



Задача

Открыты три ИИС

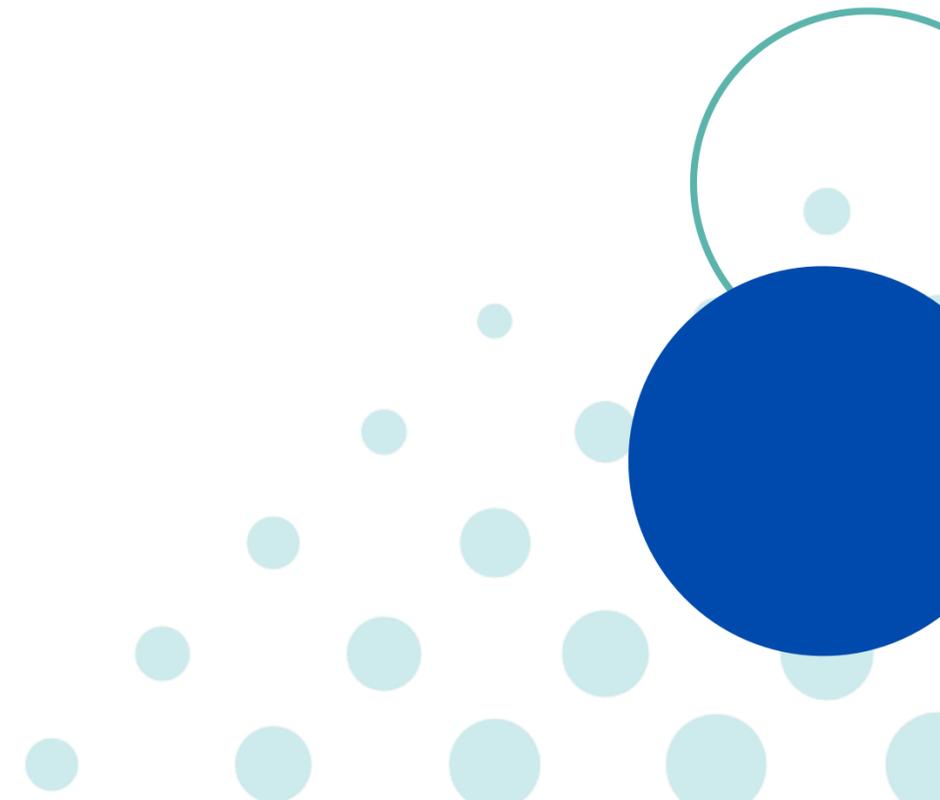
Доход по первому ИИС – 10 млн.руб.

Доход по второму ИИС – 25 млн.руб.

Убыток по третьему ИИС – 5 млн.руб.

Вопросы:

1. Если мы закрываем все ИИСы в один год, то как определить доходы?
2. Можем ли мы закрыть ИИСы в разные года



Налоговый вычет по ИИС - 3

ОСТАЛИСЬ ДОСТУПНЫ ДВА ВЫЧЕТА (ранее тоже были два, но нужно было выбрать!)

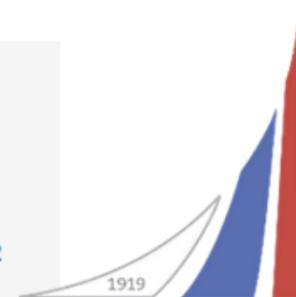
**Вычет с вложений (ограничение вложений 400тыс.руб.) –
Внимание! Есть особенности**

**Вычет с доходов от ведения ИИС (ограничение дохода 30
млн. руб.) Внимание! Налоги, например, с дивидендов при
этом подлежат уплате!**

Вычеты по ИИС в 2015–2022 годах

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Количество ИИС на конец года, тыс. счетов	84	187	301	599	1642	3457	4830	5226
Количество налогоплательщиков, получивших вычеты со взносов на ИИС первого типа, по итогам года, тыс. лиц	9	21	43	80	166	291	287	135
Доля ИИС первого типа, по которым предоставлены вычеты, по итогам года	10%	11%	14%	13%	10%	8%	6%	3%
Количество налогоплательщиков, получивших вычеты с операций на ИИС второго типа, по итогам года, тыс. лиц	-	-	-	0,1	0,2	0,5	0,2	0,4
Доля ИИС второго типа, по которым предоставлены вычеты, по итогам года	-	-	-	0,02%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%
Сумма взносов на ИИС первого типа, по которым предоставлен вычет, накопленным итогом, млрд руб.	3	9	23	49	98	184	268	308
Взносы на ИИС, накопленным итогом, млрд руб.	7	21	50	107	232	443	662	840
Средний размер взноса на ИИС типа А, с которого получен вычет по итогам года, тыс. руб.	292	314	327	318	301	294	293	292
Средний размер возвращенного налога по итогам года, тыс. руб.	38	41	42	41	39	38	38	38
Активы на ИИС на конец года, млрд руб.	5	20	51	99	197	376	551	446

Источники: Банк России, Федеральная налоговая служба.



**ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Задача

Мы имеем открытый в 2023г. ИИС

Вкладывали на него по 500 тыс. руб. ежегодно.

Как называется тип вычета, который мы можем получить, вкладывая на счет?

Как он будет определяться и к какие сроки?

Влияет ли на его размер ставка НДФЛ, по которой мы платим налоги?

Задача

Мы имеем открытый в 2024г. ИИС

Вкладывали на него по 500 тыс. руб. ежегодно.

Каков ежегодный вычет на вложенные средства?

НДФЛ уплачивается весь период по ставке 13%

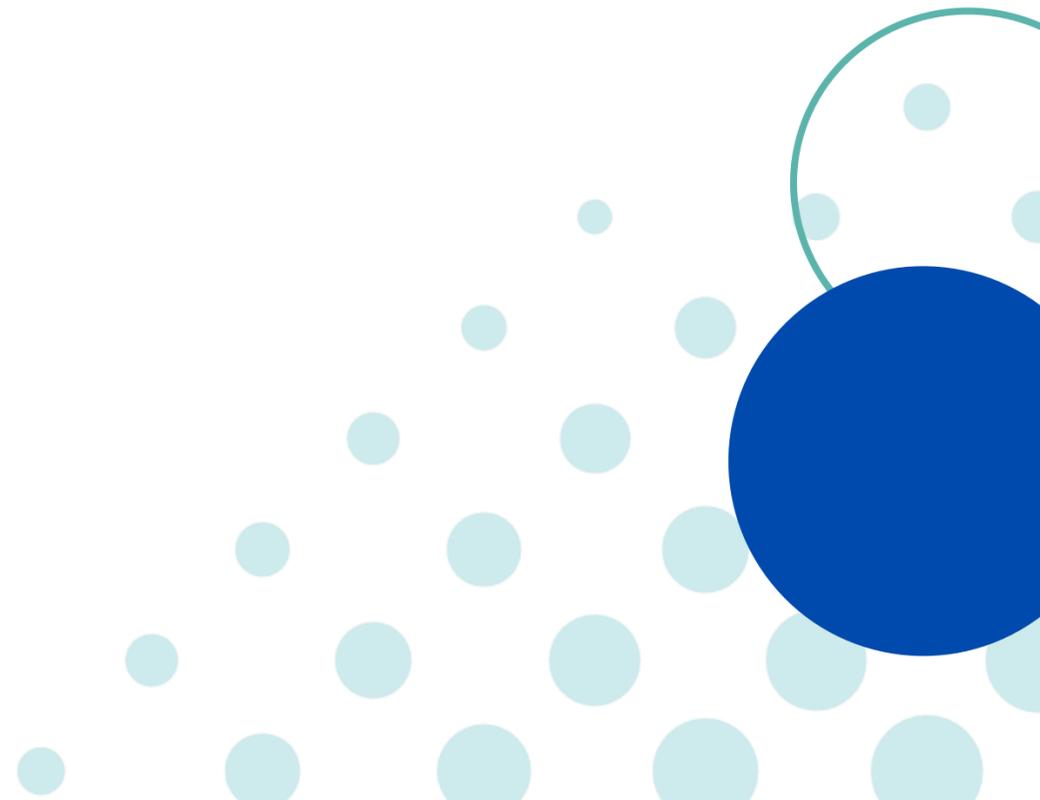
1 год вложили 500 тыс. руб. (вычет - ?)

2 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 1000 тыс. руб. (вычет- ?)

3 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 1500 тыс. руб. (вычет- ?)

4 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 2000 тыс. руб. (вычет-?)

5 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 2500 тыс. руб. (вычет - ?)



Задача - ответ

Мы имеем открытый в 2024г. ИИС

Вкладывали на него по 500 тыс. руб. ежегодно.

Каков ежегодный вычет на вложенные средства?

НДФЛ уплачивается весь период по ставке 13%

1 год вложили 500 тыс. руб. (вычет – 52 тыс. руб.)

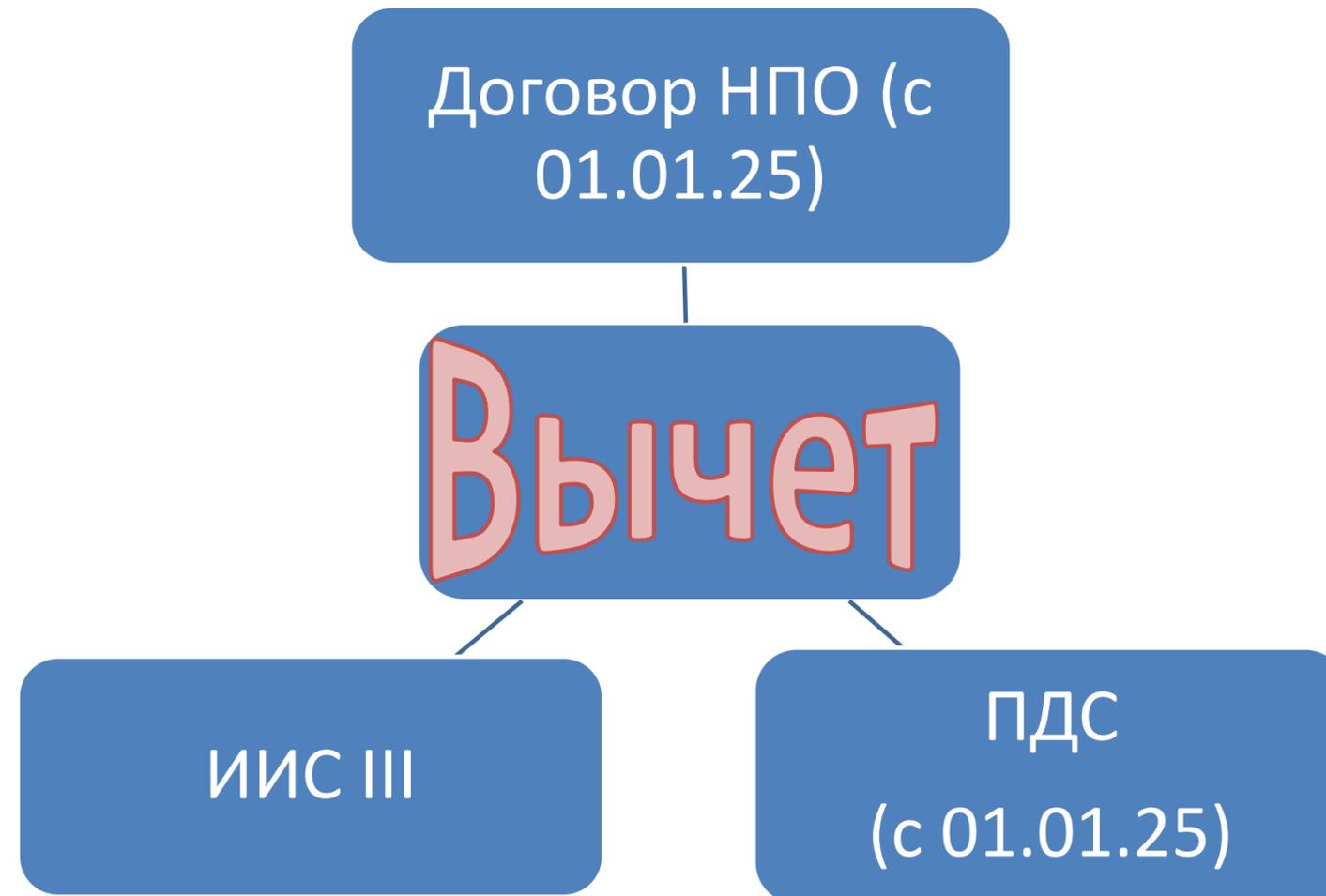
2 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 1000 тыс. руб. (вычет- 52 тыс. руб.)

3 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 1500 тыс. руб. (вычет- 52 тыс. руб.)

4 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 2000 тыс. руб. (вычет-52 тыс. руб.)

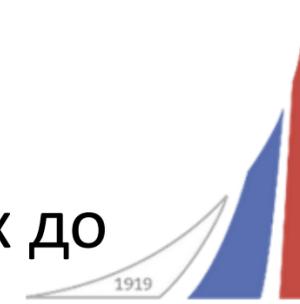
5 год вложили 500 тыс. руб., на счет вложено 2500 тыс. руб. (вычет - 52 тыс. руб.)

Налоговый вычет 2025....



Налоговый вычет

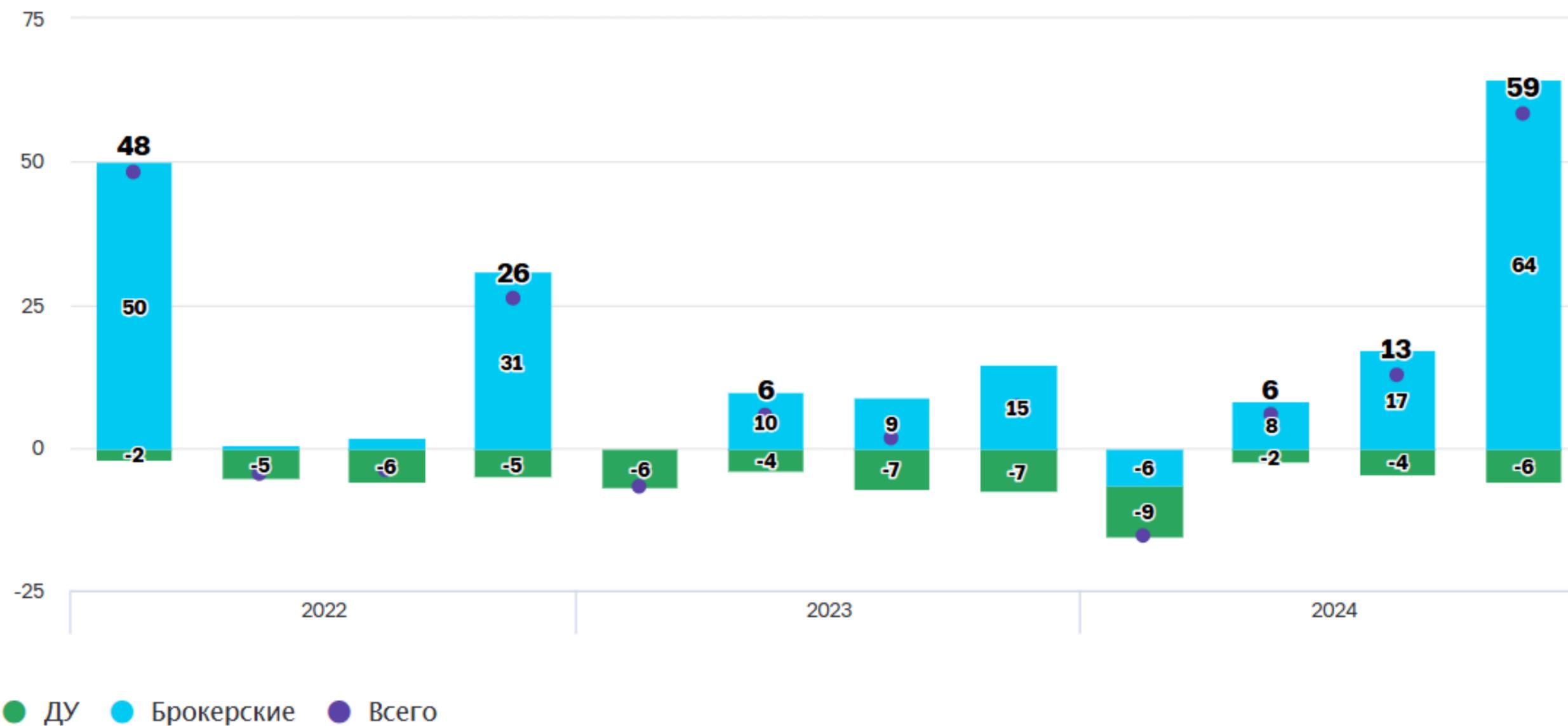
- 52 тыс. — если был уплачен НДФЛ по ставке 13% (при доходах до 2,4 млн в год);
- 60 тыс. — если был уплачен НДФЛ по ставке 15% (при доходах 2,4–5 млн в год);
- 72 тыс. — если был уплачен НДФЛ по ставке 18% (при доходах 5–20 млн в год);
- 80 тыс. — если был уплачен НДФЛ по ставке 20% (при доходах 5–20 млн в год);
- 88 тыс. — если был уплачен НДФЛ по ставке 22% (при доходах более 50 млн в год).



ИИС с учетом изменений

Источник: Банк России.

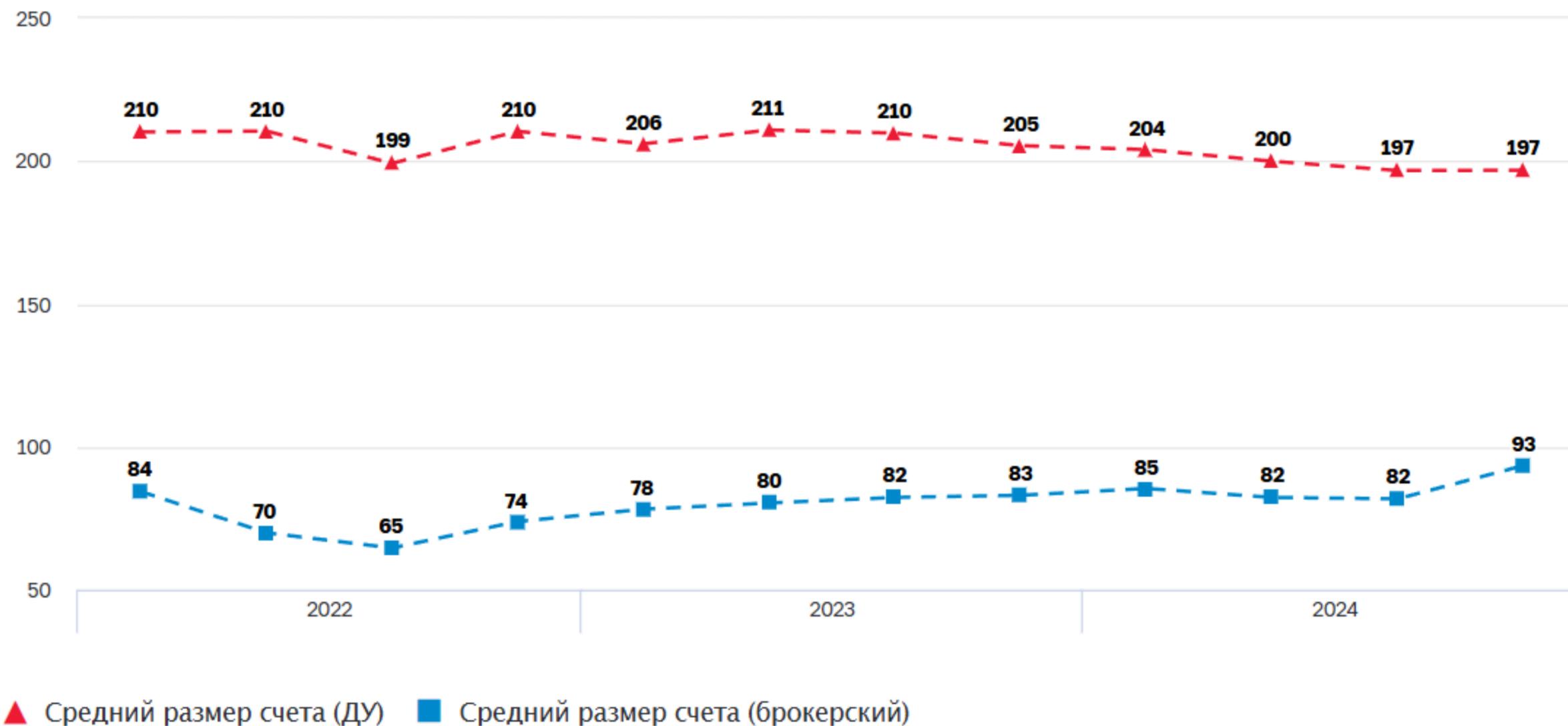
Нетто-взносы на ИИС (млрд руб.)



ИИС с учетом изменений

Источник: Банк России.

Средний размер ИИС (тыс. руб.)



КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ СООБЩЕСТВА В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ



VK.COM/IFGFU



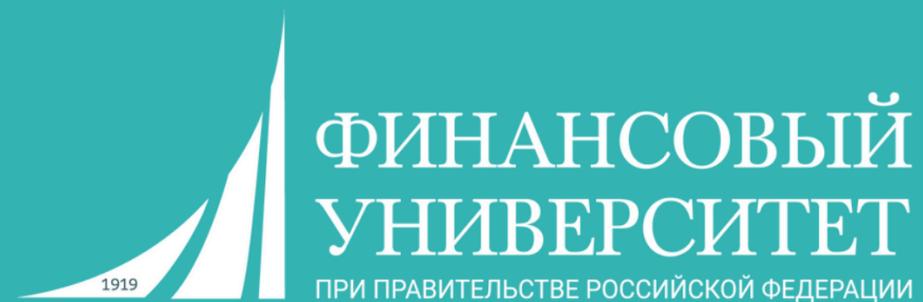
T.ME/FINGRAMOTA_IFG



Проект Финансовая грамотность

IFG@fa.ru

- методические материалы
- разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности
- ответы на вопросы
- анонсы мероприятий
- новости ИФГ и не только



Институт финансовой грамотности – федеральный методический центр повышения финансовой грамотности

IFG@fa.ru

