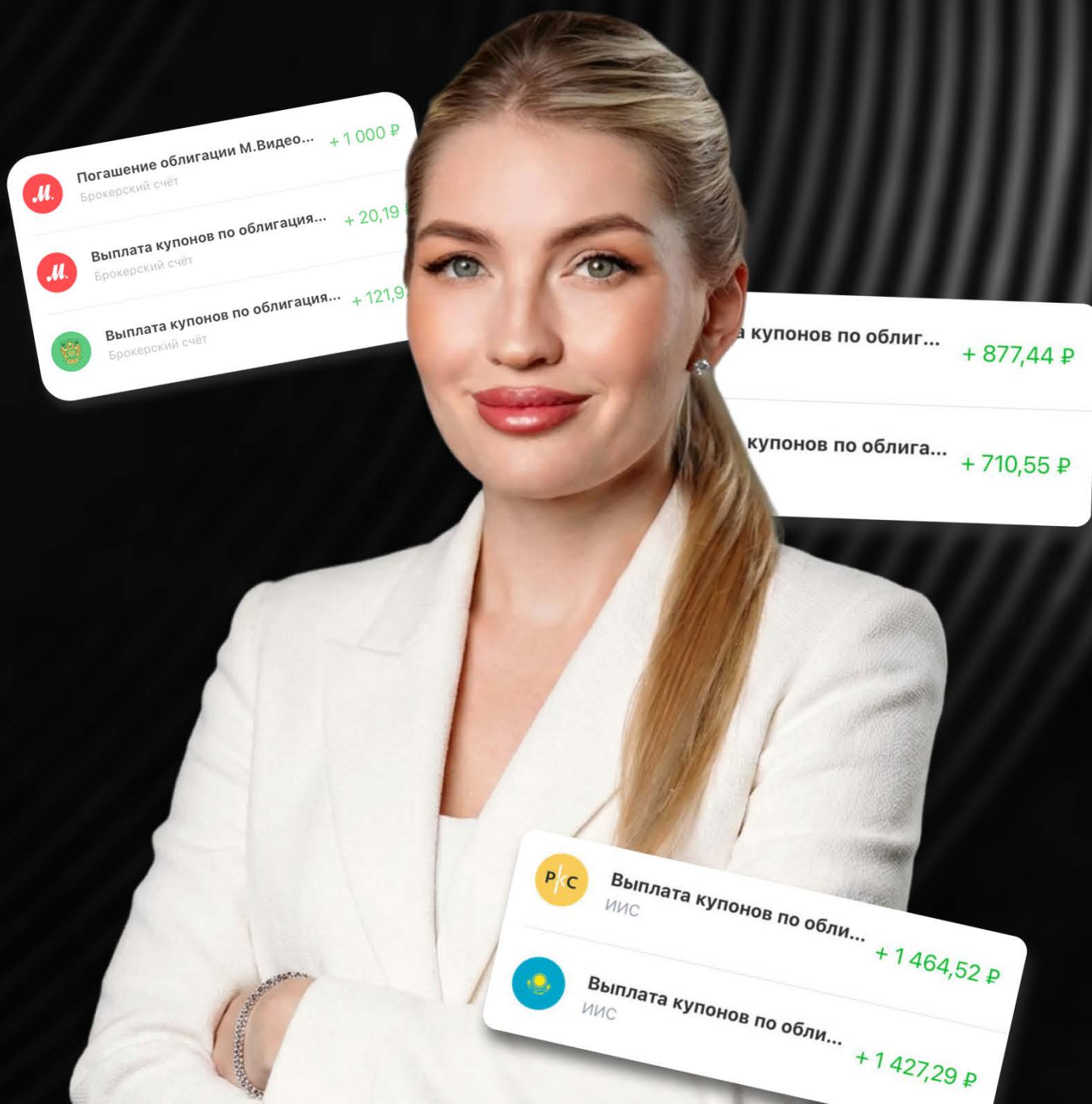


НОВЫЙ ИИС ТИПА 3:

как открыть, пользоваться
и заработать



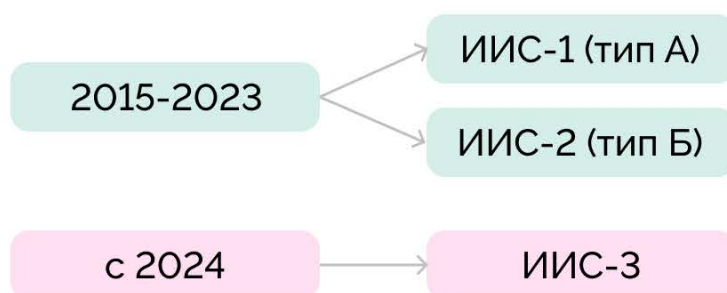
СОДЕРЖАНИЕ

• Кто может открыть ИИС.....	4
• Что нужно знать про ИИС-3.....	4
• Какие вычеты можно получить по ИИС-3.....	7
• Как работает вычет на взнос.....	8
• Как получить вычет на взнос.....	12
• Какие документы необходимы для получения вычета.....	13
• Как работает вычет на доход.....	14
• Как получить вычет на доход.....	15
• Чем отличается ИИС-3 от брокерского счета.....	15
• Какие налоги надо платить на ИИС-3.....	16
• Где инвестировать – на брокерском счете или на ИИС-3.....	17
• Как закрыть ИИС-3.....	18
• Что будет при закрытии ИИС с ценными бумагами.....	19
• Популярные вопросы по ИИС-3.....	19
• Приложение 1.....	21
• Приложение 2.....	27
• Приложение 3.....	32

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – брокерский счет, на котором можно инвестировать и получать налоговые вычеты от государства.

Инвестировать на ИИС можно с 2015 года. Инвесторы могли использовать ИИС-1 (тип А) или ИИС-2 (тип Б). С 2024 года открыть такие ИИС нельзя. Если у вас есть открытый счет, им можно продолжать пользоваться. В 2024 году появился ИИС-3. Он объединяет возможности ИИС 1 и 2 типа. Все нюансы по работе ИИС-3 станут известны после внесения правок в Налоговый Кодекс РФ.

**Какие индивидуальные инвестиционные счета
можно открывать в России**



Доходность на ИИС инвестор получает за счет инвестирования, а налоговый вычет увеличивает ее.



Инвестиционный налоговый вычет дает возможность:

- не платить налоги с дохода от ценных бумаг;
- ежегодно возвращать уже уплаченный налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

ИИС можно открыть у большинства брокеров, но сделать это могут не все.

КТО МОЖЕТ ОТКРЫТЬ ИИС

Открыть ИИС могут **только налоговые резиденты РФ**. Налоговыми резидентами считаются физические лица, проживающие в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п.2 ст.207 НК РФ).

Для госслужащих, пенсионеров, неработающих граждан ограничений по открытию индивидуального инвестиционного счета нет. Они могут также открыть его, если являются резидентами РФ.

ИИС могут открыть и несовершеннолетние с 14 лет, но есть **ряд тонкостей**:

- Не каждый брокер / управляющий открывает брокерские счета несовершеннолетним. Чаще всего в открытии счетов детям отказывают;
- По детскому счету может потребоваться одобрение сделок органами опеки;
- Вывести деньги и активы с детских счетов можно после совершеннолетия ребенка.

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРО ИИС-3

1 **Налоговый вычет полагается только по счетам, которые просуществовали определённое время**

Минимальный срок существования ИИС-3 зависит от года его открытия.

Сколько лет должен просуществовать ИИС 3, чтобы сохранялось право на инвестиционный вычет

Когда открыт ИИС-3	Сколько лет должен быть открыт счет
2024	5
2025	5
2026	5
2027	6
2028	7
2029	8
2030	9
2031 и позднее	10

Разберем на примере:

Можно открыть ИИС в 2024 году, пополнять его, покупать и продавать ценные бумаги, использовать налоговые вычеты и т.д. Если закрыть ИИС раньше 2029 года, то право на налоговые вычеты пропадет. В этом случае придется заплатить налоги с дохода от операций на ИИС и вернуть уже полученные вычеты. Если закрыть ИИС после 2029 года, то право на льготы сохраняется.

Чем раньше вы откроете ИИС 3 типа, тем меньше времени нужно для сохранения налоговых льгот

2 Чтобы вывести деньги с ИИС, его придётся закрыть

Единственное **исключение из этого правила** – деньги на дорогостоящее лечение. Если владельцу счета нужно оплатить лечение, можно вывести деньги без потери льгот на банковский счет медицинской организации, где будет проводиться лечение.



С полным перечнем таких дорогостоящих лечений можно ознакомиться в распоряжении от 18.01.2024 N° 76-р

Продажа ценных бумаг к закрытию ИИС не приводит

3 Инвестор сможет открыть три ИИС-3

При этом три счета ИИС-3 могут быть открыты как у разных брокеров, так и у одного. Вычет на взносы будет применяться в сумме со всех трех счетов ИИС-3, но не более 400 000₽.

4 Если у вас есть ИИС 1 или 2 типа, открыть еще и ИИС-3 не получится

Чтобы открыть ИИС-3, нужно закрыть старый счет или конвертировать его в новый тип ИИС. При конвертации срок владения старым счетом зачтется, но не более 3 лет.

Для конвертации ИИС старого типа в новый нужно обратиться к своему брокеру. Это можно сделать через меню в приложении или в личном кабинете.

После конвертации необходимо подать **уведомление о смене типа ИИС в налоговую инспекцию**. Сделать это нужно **до конца того года**, в котором была проведена конвертация. Подробная инструкция приведена в **Приложении 3**.

Уточните порядок действий у своего брокера: некоторые брокеры требуют **сначала подать уведомление в налоговую, а уже потом выполнить конвертацию ИИС**.

5 ИИС-3 можно пополнить в любое время и любой суммой без ограничений, но только рублями

Нет необходимости пополнять ИИС при его открытии.

Вычеты производятся также только в рублях. На самом счете можно покупать валюту

6 ИИС лучше пополнять со своего личного банковского счета

Пополнения со счетов третьих лиц не будут учитываться при расчете вычетов, а у налоговой могут возникнуть вопросы.

7 Иностранные ценные бумаги на ИИС-3 недоступны

На ИИС-3 можно покупать только российские ценные бумаги, иностранную валюту и драгоценные металлы. Часть денег по ИИС-3, которые отданы в доверительное управление, может быть вложена в депозиты.

8 ИИС-3 можно переводить между брокерами без продажи активов

Перевод ценных бумаг и денег возможен только на пустой счет, который не пополнялся.

Уточните комиссии за перевод бумаг. После перевода активов инвестор должен закрыть ИИС-3 у старого брокера в течение месяца

9 Купоны нельзя выводить на банковский счет, они всегда будут поступать на сам ИИС

Но можно настроить поступление дивидендов на банковский счет. Для этого обратитесь к своему брокеру, он подскажет как это сделать.

10 С 1 января 2026 года имущество на ИИС-3 страхуется от банкротства брокера или управляющей компании.

Максимальная сумма страхования 1,4 млн. рублей. Страховка распространяется на ИИС-3, которые были **открыты с 2024 года или трансформированы** в новый тип счёта.

Если у инвестора несколько ИИС-3 у разных брокеров, компенсация до 1,4 млн рублей положена **по каждому счёту отдельно**.

Участие в системе страхования **добровольное**, поэтому нужно уточнить у своего брокера, подключён ли он к ней.

11 Лимит на вычет со взносов может быть увеличен до 500 000 рублей, если средства инвестируются в пользу детей.

Это действует для ИИС, открытых **на имя несовершеннолетних детей или студентов-очников до 24 лет**. В этом случае максимальный размер вычета увеличивается с 400 000 до 500 000 рублей в год. Если инвестор делает взносы и на свой ИИС, и на детский, выбирать между вычетами не нужно - все суммы суммируются. При этом **превышать** стандартный лимит в 400 000 рублей **можно только на сумму «детских» взносов**.

КАКИЕ ВЫЧЕТЫ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ПО ИИС-3

С помощью налоговых вычетов государство дает возможность:

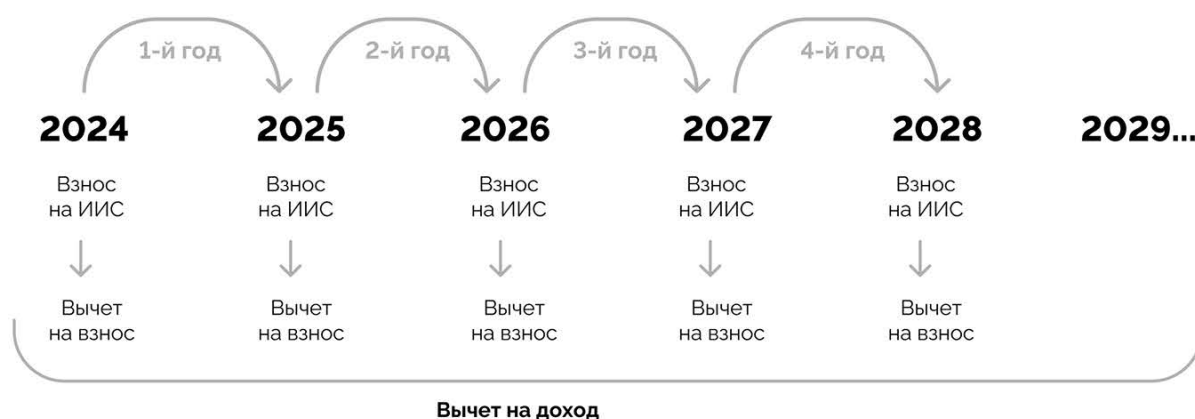
- уменьшить налоги;
- вернуть уже уплаченные налоги полностью или частично.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого уплачивается налог. Иногда под налоговым вычетом понимается частичный возврат ранее уплаченного НДФЛ.

По ИИС-3 государство даёт возможность на одном счете получать **одновременно 2 инвестиционных вычета**:

1. Вычет на взнос
2. Вычет на доход

Как работает ИИС-3



КАК РАБОТАЕТ ВЫЧЕТ НА ВЗНОС

Вычет на взнос позволяет каждый год возвращать часть уплаченного инвестором НДФЛ. Чтобы получить вычет, инвестору нужно пополнять свой ИИС.

Как это работает:

Инвестор пополняет ИИС рублями. Уже на следующий год через вычет можно вернуть от 13% от внесенной за год суммы. Если инвестор платит НДФЛ по ставке 13%, размер возврата не может быть больше 52 000 рублей и НДФЛ, который инвестор заплатил в год пополнения.

Как на ИИС-3 работает вычет на взнос



Максимальное пополнение ИИС, с которого государство вернет налог — **400 тыс. рублей за год** на все открытые счета.

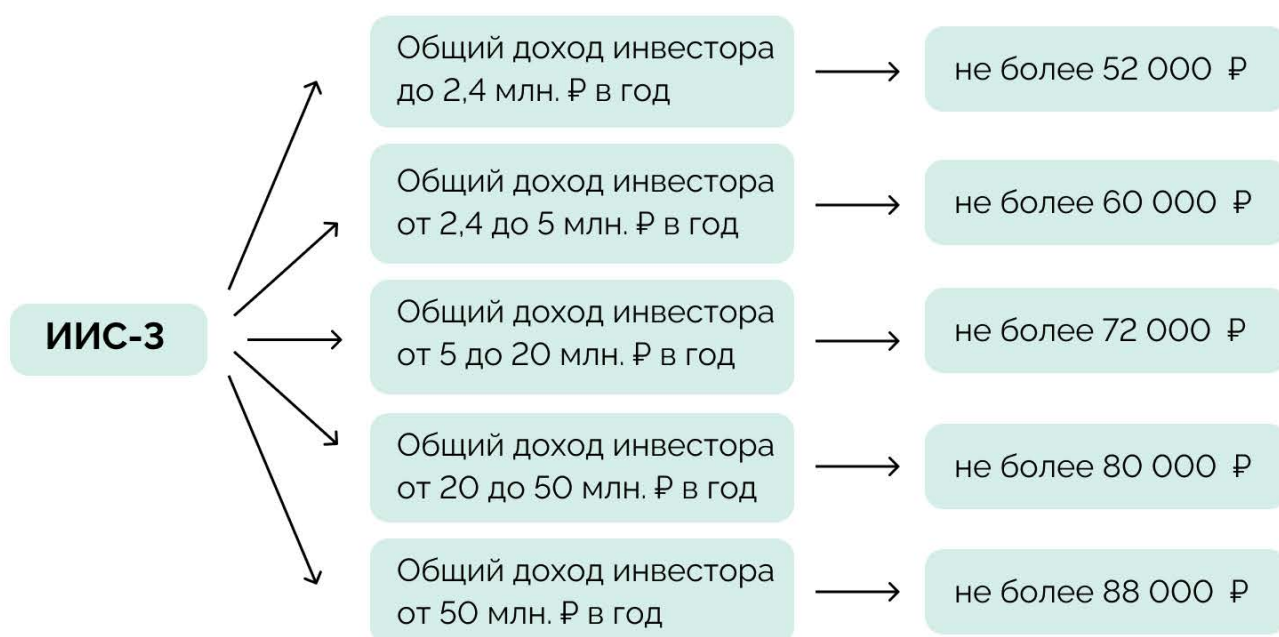
Лимит может быть увеличен **до 500 000 рублей**, если деньги инвестируются в пользу детей. **Превышение** стандартного лимита в 400 000 рублей будет применяться только **на сумму «детских» взносов**.

Разберем на примере:

Инвестор внёс 470 000 рублей на свой ИИС и 30 000 рублей на ИИС, открытый для ребёнка. Общая сумма вычета составит не 500 000, а 430 000 рублей, поскольку увеличить лимит можно только на сумму взносов, сделанных в пользу ребёнка.

Сколько денег вернется - зависит от ставки вашего налога и суммы уплаченного НДФЛ.

Если инвестор платит налоги по повышенной ставке, то он может рассчитывать **на возврат большей суммы**.



Разберем на примере:

В 2024 году инвестор

- заплатил НДФЛ по ставке 13% в общей сумме 43 000 рублей
- открыл ИИС и внес на него 400 000₽.

ИИС пополнен меньше, чем на 400 тыс. рублей - вернуть можно 13% от суммы пополнений, но не больше уплаченного инвестором налога. Поэтому инвестор сможет вернуть только 43 000₽

В 2025 году инвестор

- заплатил НДФЛ по ставке 13% в общей сумме 230 000 рублей
- внес на ИИС 560 000Р.

В 2026 году инвестор сможет вернуть через налоговый вычет 52 000 руб.

Наличие доходов, с которых платится НДФЛ по ставке 13-22% - обязательное условие получения вычета на взнос. Фактически инвестор возвращает налог, который он уплатил, например, через работодателя. Поэтому, если инвестор не платит НДФЛ по ставке 13-22%, он не сможет воспользоваться вычетом. В этом случае ему просто нечего возвращать.

Разберем на примере:

1 Инвестор №1 в 2024 году открыл ИИС и внес на него 400 000 рублей. Его зарплата за год составила 600 000 рублей, работодатель удержал 78 000 рублей НДФЛ.

Инвестор может рассчитывать на возврат 52 000 рублей. Это 13% от внесенной на ИИС за год суммы.

Оставшуюся сумму НДФЛ инвестор может вернуть через другие налоговые вычеты: имущественный, социальный и т.д. Перенести на другие года «неиспользованную» сумму нельзя.

2 Инвестор №2 в 2024 году открыл ИИС и внес на него 300 000 рублей. Его зарплата за год составила 360 000 рублей, работодатель удержал 46 800 рублей НДФЛ.

Инвестор может рассчитывать на возврат 13% от внесенной на ИИС суммы - 39 000 рублей.

3 Инвестор №3 в 2024 году открыл ИИС и внес на него 400 000 рублей. Его зарплата за год составила 360 000 рублей, работодатель удержал 46 800 рублей НДФЛ.

Инвестор может рассчитывать на возврат 46 800 рублей, потому что столько НДФЛ он заплатил в год пополнения ИИС.

	Сколько заработал в год пополнения, ₽	Сколько НДФЛ было удержано за год, ₽	Какая сумма за год внесена на ИИС-3 за год, ₽	Сколько налогов можно вернуть через ИИС-3, ₽	Комментарии
№1	600 000	78 000	400 000	52 000	Инвестор может вернуть 52 000₽, потому что уплатил за год НДФЛ на такую сумму и внес на ИИС максимальную для возврата сумму
№2	360 000	46 800	300 000	39 000	Инвестор может вернуть только 13% от внесенной на ИИС суммы, поэтому вернет 39 000₽
№3	360 000	46 800	400 000	46 800	Инвестор не может вернуть 52 000₽, потому что уплатил за год НДФЛ на меньшую сумму - 46 800₽

Вернуть можно налоги только с определенных категорий дохода - основной налоговой базы. Например, НДФЛ, который уплачивается с зарплаты, вернуть через вычеты можно. А НДФЛ, который уплачивается с дохода от ценных бумаг, вернуть через вычеты уже не получится

НДФЛ с каких доходов можно вернуть через налоговые вычеты

Доход

Можно вернуть уплаченный налог:

- С заработной платы по трудовому договору;
- С оплаты по договорам ГПХ;
- С доходов от продажи имущества (кроме ценных бумаг);
- ИП на ОСН;
- Со страховых выплат по договорам страхования;
- С выплат по пенсионному обеспечению (пенсия в НПФ).

Нельзя вернуть уплаченный налог:

- С дивидендов и других доходов от долевого участия;
- С выигрышей в лотерею, азартные игры и т.п.;
- С доходов по операциям с ценными бумагами, в том числе по сделкам РЕПО и займов;
- С доходов по операциям с производными финансовыми инструментами (фьючерсы, опционы и пр.) на ИИС.
- С процентов по вкладам

ИП на УСН и самозанятые не могут возвращать уплаченные налоги, потому что их доходы не облагаются НДФЛ по ставке 13-22%. Но они могут использовать вторую возможность ИИС-3 - вычет на доход. Речь про него пойдет ниже.

Сумма дохода, облагаемого по ставке 13-22%, не переносится на следующий или предыдущий года. Чтобы получить вычет за 2025 год, нужно подтвердить налогооблагаемый доход именно за 2025 год. Перенести на другие года «неиспользованные» суммы по инвестиционным вычетам нельзя.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ НА ВЗНОС

Вычет на взнос можно получать ежегодно, но он **не положен за год закрытия** ИИС 3 типа.

Важно! Если закрывается один из ИИС 3, то вычет со взносов по остальным существующим ИИС не положен до момента открытия нового счета.

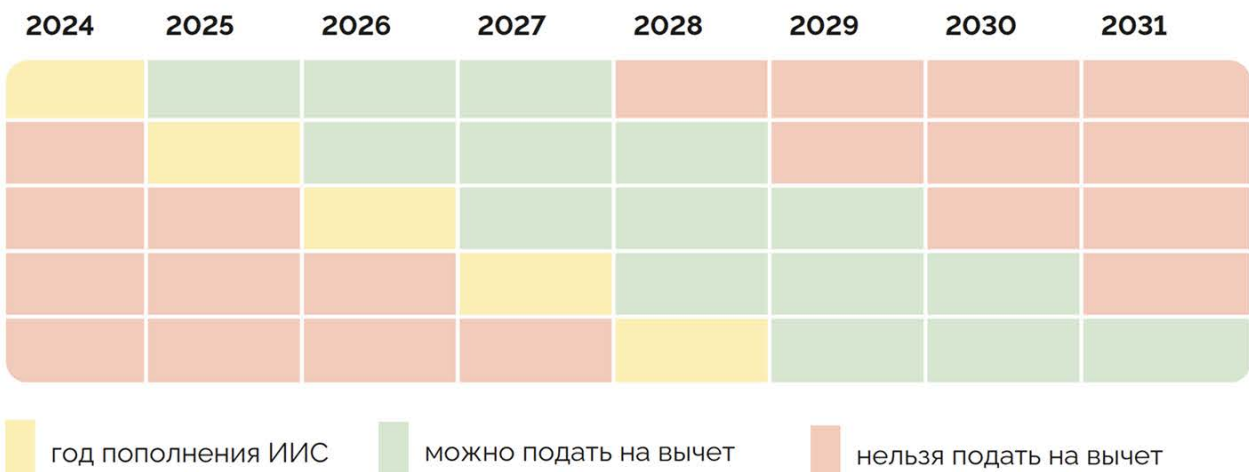
Подать заявление на вычет можно двумя способами:

- 1. Упрощенная схема через брокера;
- 2. Налоговая декларация 3-НДФЛ.

В обоих случаях подавать заявление нужно не позднее 3х лет с года, за который получается вычет.

Разберем на примере:

ИИС пополнен в 2024 году. Подать на вычет за 2024 год можно один раз в следующие три года – 2025, 2026 или 2027. В 2028 году получить вычет за 2024 год уже нельзя. Схема ниже поможет понять, как это работает.



Вычет на взнос можно получить **по упрощенной схеме без предоставления налоговой декларации** и пакета подтверждающих документов. Чтобы сэкономить свое время, достаточно обратиться к брокеру.

Инвестор обращается к брокеру для получения вычета → Брокер отправляет данные в налоговую службу → Налоговая служба присылает заполненное заявление на получение вычета → Инвестор подписывает заявление в личном кабинете налогоплательщика → Налоговая обрабатывает данные и по результатам производит выплату.

Получение вычетов по упрощенной схеме доступно не у всех брокеров. Больше информации об этом способе вы найдете на сайте ФНС.



nalog.gov.ru



Более сложный способ получения вычета - через подачу налоговой декларации. Это можно сделать через личный кабинет налогоплательщика прямо из дома.

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА ЧЕРЕЗ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ

- Справка 2-НДФЛ за год, в котором появилось право на вычет;
- Копия договора на ведение ИИС или договор о брокерском обслуживании (взять у брокера или управляющей компании);
- Брокерский отчет о движении средств на ИИС или платёжные поручения из банка (копия);
- Заявление о возврате денежных средств;
- Декларация 3-НДФЛ;
- Копии документов, подтверждающие факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счёт (платежное поручение, приходный кассовый ордер, поручение на зачисление денежных средств вместе с отчётом брокера).

КАК РАБОТАЕТ ВЫЧЕТ НА ДОХОД

Прибыль от ценных бумаг облагается налогом на доходы физических лиц. Российский инвестор должен заплатить государству 13(15)% от полученного дохода. Обычно это происходит при закрытии счета, выводе денег или по итогам года.

На ИИС-3 можно получать доход и не платить налоги абсолютно законно. Во время использования счета брокер не будет удерживать налог на купоны, которые получены на ИИС, и доход от совершения сделок на нем.

Как это работает:

Инвестор пополняет ИИС, совершает сделки по купле/продаже ценных бумаг и получает от них доход.

Пока инвестор пользуется ИИС, брокер не будет списывать налог на купоны и доход от сделок. При закрытии счета брокер освободит инвестора от уплаты налога на прибыль от купонов и сделок, которые производились.

ВАЖНО! От налогов освобождается доход в 30 млн рублей. Если при закрытии одного или нескольких ИИС доход по ним превысит эту сумму, то нужно будет заплатить налог с превышения.

Разберём на примере:

Инвестор закрывает два ИИС-3 в 2030 году. Общий доход по ним составляет 31 млн рублей:

- 30 млн ₽ освобождается от налогов
- 1 млн ₽ облагается налогом на доходы физических лиц

Как на ИИС-3 работает вычет на доход



КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ НА ДОХОД

При закрытии ИИС-3 брокер автоматически освобождает инвестора от налога с дохода по операциям.

Если доход от операций с финансовыми инструментами превысит 30 млн рублей, брокер удержит налог с превышения.

Важно! Если счет закрывается раньше необходимого срока существования, то налог будет удержан, а уже полученные вычеты на взнос инвестор должен будет вернуть самостоятельно.

ЧЕМ ОТЛИЧАЕТСЯ ИИС-3 ОТ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

	Брокерский счет	ИИС-3
Кто может открыть	Резиденты и нерезиденты РФ	Только резиденты РФ
Сколько счетов можно открыть	Нет ограничений	3 счета
Какими деньгами можно пополнить	Разные валюты (уточнить у брокера)	Только рубли
На какой счет можно получать доход (дивиденды)	Банковский (карта) или брокерский	Можно настроить зачисление дивидендов на банковский счёт. Купоны всегда будут поступать на сам ИИС.
Когда можно вывести деньги	В любое время частично или полностью	Вывод доступен при закрытии счета. Исключение - деньги нужны на дорогостоящее лечение
Какие налоговые льготы можно применить	Льгота долгосрочного владения (не для всех ценных бумаг)	• Вычет на взнос • Вычет на доход
Когда списывается налог на доходы с операций	• По итогам каждого года • При выводе денег • При закрытии счета	Не списывается (исключение - досрочное закрытие счета)

На брокерском счете можно применить льготу по долгосрочному владению (ЛДВ). Она освобождает инвестора от уплаты налога на доход от сделок.

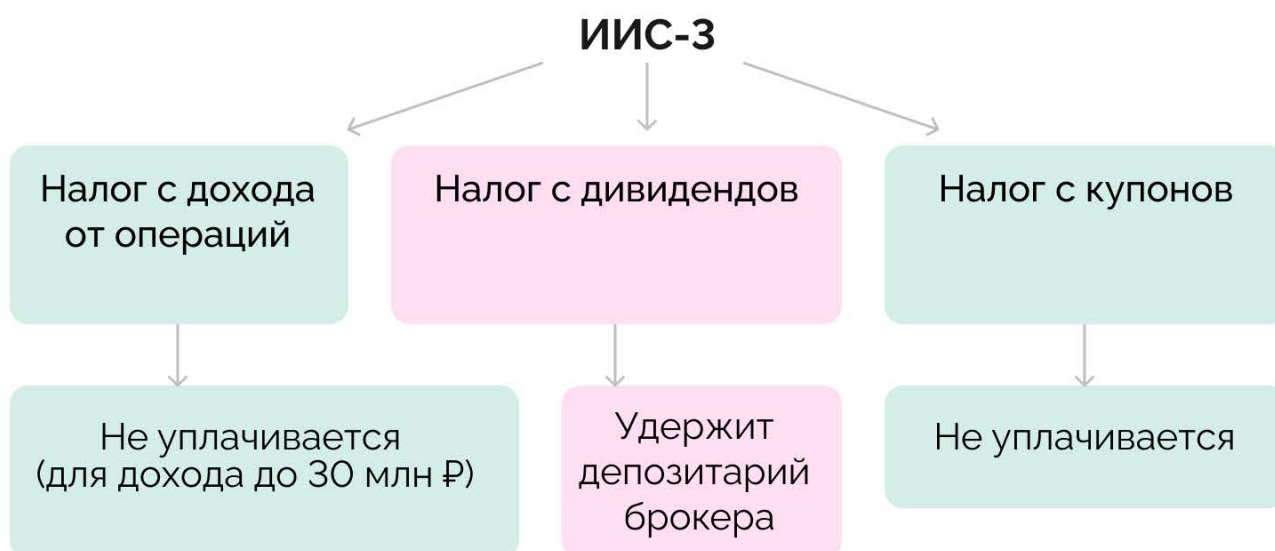
Применить ЛДВ можно только к бумагам, которые были в собственности инвестора более трех лет. От налога освобождается до трех миллионов рублей дохода в год. Купоны облигаций на брокерском счете облагаются налогом в любом случае.

ИИС-3 освобождает от налога на доход от операций все ценные бумаги, **вне зависимости от того, сколько вы ими владели**. Можно не платить налог с дохода 30 млн рублей. Также на ИИС-3 от налога **освобождаются купоны облигаций**.

КАКИЕ НАЛОГИ НАДО ПЛАТИТЬ НА ИИС-3

В отличие от брокерского счета на ИИС-3 налог на доход от операций не удерживается. За счет сэкономленных денег и использования сложного процента инвестор может получить на ИИС дополнительную доходность.

От налога освобождаются доходы от сделок, валютной переоценки, а также купоны, полученные с 1 января 2021 года (абз. 2 п. 7 ст. 214.1 НК РФ). **Дивиденды от уплаты налогов не освобождаются.**



Финансовый результат по операциям с ценными бумагами на ИИС учитывается отдельно от финансового результата по операциям на обычном брокерском счете (п. 2 ст. 214.9 НК РФ). Это значит, что убыток на ИИС не может уменьшить прибыль на брокерском счете и наоборот.

ГДЕ ИНВЕСТИРОВАТЬ – НА БРОКЕРСКОМ СЧЕТЕ ИЛИ НА ИИС-3?

На этот вопрос нет однозначного ответа, потому что ситуация каждого инвестора уникальна.

Когда ИИС подходит инвестору:

- срок инвестиций больше 5 лет,
- не планируется выводить деньги со счета.

Из-за ограничений по выводу денег счет **не подходит, когда срок инвестиций меньше минимально необходимого срока существования ИИС-3**. Например, для счетов, которые открыты в 2024-2026 г., это 5 лет, а открытых в 2027 – 6 лет и т.д.

Если у вас еще нет долгосрочной цели сроком больше 5 лет, все равно **открывайте ИИС**. Так вы зафиксируете минимальное время существования счета, которое нужно для получения права на налоговые вычеты. Отсчет времени “жизни” ИИС-3 идет с момента его открытия.

После открытия счет может быть пустым, пополнить его можно даже через несколько месяцев или лет. А начать инвестировать можно на брокерском счете.

Если у вас две цели с разными сроками, то можно **одновременно инвестировать на двух счетах**: на брокерском счете инвестировать краткосрочно, а на ИИС формировать долгосрочные накопления.

Можно **разделить портфель**, когда разные его инструменты находятся на разных счетах. Например, на ИИС покупать акции, а на брокерском счете — облигации. Можно и наоборот, главное — отталкиваться от целей и сроков инвестирования и помнить про тонкости с выводом денег.

КАК ЗАКРЫТЬ ИИС-3

Заккрыть счет можно в любой момент. Но если с момента открытия прошло меньше минимально необходимого срока существования ИИС-3, это приведет **к потере права на вычеты**.

Сколько лет должен просуществовать ИИС 3, чтобы сохранялось право на инвестиционный вычет

Когда открыт ИИС-3	Сколько лет должен быть открыт счет
2024	5
2025	5
2026	5
2027	6
2028	7
2029	8
2030	9
2031 и позднее	10

Что нужно делать при досрочном закрытии ИИС-3:

- если вы не получали вычет на взнос, то все просто - при закрытии брокер удержит налог.
- если вы уже получали вычет на взнос, надо будет вернуть его государству и оплатить пени.

Возврат полученных вычетов происходит через подачу **декларации 3-НДФЛ** после закрытия счета. Потом нужно оплатить полученную сумму вычетов и ждать расчёт пени из налоговой.

Конкретных сроков подачи декларации нет, но чем раньше вы ее сдадите и вернете вычет, тем меньше будут пени. Пени начисляются ежедневно.

ЧТО БУДЕТ ПРИ ЗАКРЫТИИ ИИС С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Есть два варианта:

- 1 Инвестор продаёт все ценные бумаги и выводит деньги.**
- 2 Инвестор переводит все или часть ценных бумаг на обычный брокерский счёт.**

Второй вариант может предполагать комиссию за перевод, этот момент надо уточнять у брокера.

При переводе ценных бумаг на брокерский счет важно учитывать, что применить к ним льготу длительно владения и сэкономить на налогах на нем не получится.

ПОПУЛЯРНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ИИС-3

? Сколько раз я могу получить вычет на взнос?

Вычет на взнос можете получать каждый год, ограничений на количество полученных вычетов нет. Важно помнить, что на вычет можно претендовать в случае, если вы вносили деньги на ИИС и платили НДФЛ в год пополнения.

Также важно, что при закрытии одного из ИИС, вычет со взносов по остальным существующим ИИС не положен до момента открытия нового счета.

? Можно ли на ИИС перевести материнский капитал?

Нет, такой возможности нет.

? ИИС можно передать по наследству?

ИИС по наследству не передаётся. Но деньги на счете и ценные бумаги наследуются, как и любое другое имущество.

? Может ли физическое лицо с иностранным гражданством открыть ИИС-3?

Законы не содержат ограничений на открытие ИИС физическими лицами с иностранным гражданством, но на практике можно столкнуться с проблемами при открытии.

? Может ли нерезидент РФ получить налоговый вычет по ИИС?

Нет. Для получения налоговых вычетов по ИИС наличие статуса налогового резидента РФ обязательно.

? Какой максимальный срок существования ИИС?

Максимальный срок существования ИИС не ограничен (точнее, он ограничен сроком жизни его владельца).

? Обязательно ли ИИС закрывать по истечении 5-10 лет?

Нет. Законодательство на текущий момент не содержит требований закрывать ИИС после истечения каких-то сроков.

? Когда можно закрыть ИИС?

ИИС можно закрыть в любой момент. Важно помнить, что если с момента открытия прошло меньше минимально необходимого срока существования ИИС-З, это приведет к потере права на вычеты. В этом случае нужно будет:

- заплатить налоги с доходов по операциям на ИИС-З,
- вернуть государству уже полученные по закрытому ИИС вычеты
- уплатить штрафные пени.

? Могу ли я вернуть через вычет на взнос НДФЛ, который заплатил на брокерском счете?

Нет. Вернуть можно только НДФЛ с доходов, которые относятся к основной налоговой базе. Доход от сделок с ценными бумагами к ней не относится.

? Можно ли открыть ИИС-З в начале года, пополнить в конце года, чтобы в начале следующего получить вычет?

Да. Например, чтобы получить вычет за 2024 год в 2025 году, счет нужно открыть и пополнить до 31 декабря 2024 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. КАК ПОДАТЬ НА ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ ПО ИИС

Как получить вычет на взносы

1. Войти в личный кабинет налогоплательщика

Перейдите в личный кабинет по ссылке и введите данные для входа:



Личный кабинет



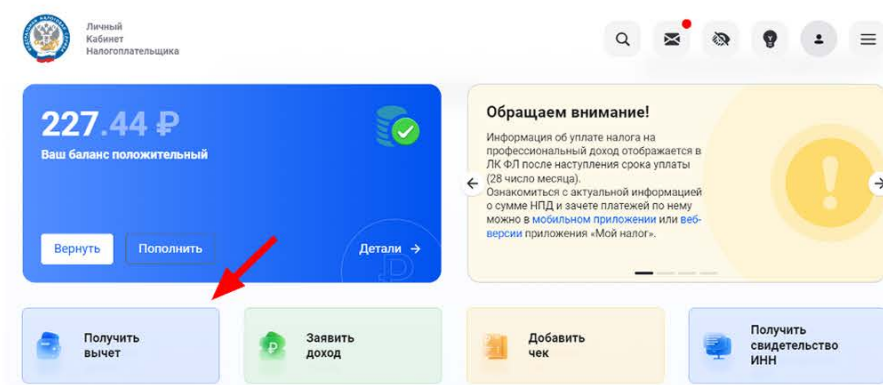
Войти в личный кабинет можно тремя способами:

- через Госуслуги;
- с помощью квалифицированной электронной подписи;
- через логин и пароль (можно получить в налоговой службе при личном обращении).

ВАЖНО! Если у вас нет электронной подписи (ЭП), потребуется её сформировать. Сделать это можно через “Настройки профиля” → “Электронная подпись”.

2. На главной странице выбрать вкладку «получить вычет».

Перейдите в личный кабинет по ссылке и введите данные для входа:



3. Выбрать вычет “При инвестировании”

Получить вычет

Налоговый вычет - это возврат части налога на доходы физических лиц (НДФЛ), который Вы или Ваш работодатель перечисляете в бюджет по ставке 13%.

Если Вы хотите подать только на один вид вычета, то выберите его из списка:

- [При покупке недвижимости](#)
- [При лечении и покупке медикаментов](#)
- [При оплате образования](#)
- [При расходах на фитнес](#)
- [При взносах на благотворительность](#)
- [При инвестировании](#)**

Если Вы хотите подать сразу на несколько видов вычета, а также заявить доход, то заполните Декларацию 3-НДФЛ

[Подать декларацию 3-НДФЛ](#)

4. Заполнить вкладку “Данные”

Вычет по взносам на инвестирование

Данные Сведения о доходах Вычеты Документы Подтверждение Отправка

Чтобы заявить вычет, необходимо подать декларацию по форме 3-НДФЛ. Ответьте на вопросы на этой странице или перейдите на полную версию декларации

Данные для подачи заявления

Отчетный год *

2023

Вы уже подавали декларацию за выбранный период?

☒ Это моя первая декларация ☐ Я уже подавал(а) декларацию

Рекомендуем указать номер телефона, чтобы инспектор при необходимости мог с Вами связаться

Телефон

+7(999)999-99-99

Выйти из обращения Далее

- код налогового органа подтягивается автоматически, но важно проверить, чтобы он соответствовал вашему адресу регистрации;
- выбрать год, за который подаётся декларация;
- если декларация за выбранный год подается впервые, выбрать «это моя первая декларация»;
- желательно указать мобильный телефон, чтобы проверяющий инспектор смог дозвониться, если у него появятся вопросы в ходе проверки.

5. Заполнить вкладку «Доходы»

Если работодатель ещё не представил справку 2-НДФЛ, тогда необходимо вручную заполнить данные. Из справки 2-НДФЛ необходимо заполнить наименование организации, ИНН, КПП и ОКТМО.

Далее необходимо перенести из справки сумму дохода за отчётный год и размер удержанного налога.

Если справка 2-НДФЛ отправлена работодателем, то нажимаем «Далее».

Вычет по взносам на инвестирование

Данные **Сведения о доходах** Вычеты Документы Подтверждение Отправка

Сведения о ваших доходах

Доход за год 9 ₽

С дохода удержан налог ₽

Источники доходов

Сумма ₽	Источник дохода

⬇

⬅ Выйти из обращения

⬅ Назад **Далее ➡**

6. Указываем сумму денег, внесенных за отчетный год на ИИС.

Сведения о счетах

Сумма на индивидуальном инвестиционном счете, принимаемая к вычету

+ Добавить счет



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРА БРОКЕР"
ИНН 7705934210 / КПП 770301001

400 000.00 ₽ ▾

Сведения об инвестиционном вычете

Сумма вычета ?

400 000.00 ₽

Сумма вычета предшествующих периодов, подлежащая восстановлению * ?

0.00 ₽

Сумма вычета, предоставленная в упрощенном порядке ?

Считается автоматически ₽

Сумма налога, возвращенная (зачтенная) в связи с применением вычета в упрощенном порядке



Введите значение ₽

7. Выбрать реквизиты банка для возврата денежных средств на счет.

Вычет по взносам на инвестирование

Данные Сведения о доходах Вычеты **Возврат переплаты** Документы Подтверждение Отправка

i Возврат суммы излишне уплаченного налога при наличии отрицательного сальдо по ЕНС производится только после зачета излишне уплаченного налога в счёт погашения отрицательного сальдо. Зачет производится автоматически, оставшуюся сумму Вы получите на свой расчетный счет

Доступно к возврату

51 985.00 ₽ ✎

☒ Выбрать счет ☐ Добавить новый

КАЛИНИНГРАДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8626 ПАО СБЕРБАНК

АО "ТИНЬКОФФ БАНК"

ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНКА "ФК ОТКРЫТИЕ"

ФИЛИАЛ № 7806 БАНКА ВТБ (ПАО)

ООО "ЦИФРА БАНК"

Другой банк

↑ Показать ещё

Будет возвращено

51 985.00 ₽

↩ Выйти из обращения

← Назад

Пропустить

Далее →

8. Прикрепить подтверждающие документы.

- Платёжные поручения из банка о переводе средств на ИИС;
- Брокерский отчёт;
- Договор об открытии ИИС;
- Справка 2-НДФЛ (если в личном кабинете данные не подтягиваются автоматически).

Вычет по взносам на инвестирование

Данные ✓ Сведения о доходах ✓ Вычеты ✓ Возврат переплаты ✓ **Документы** Подтверждение Отправка

При указании расходов за членов своей семьи также представляются документы, подтверждающие родство, опеку или попечительство, заключение брака (например, свидетельство о рождении, свидетельство о браке)

Прикрепление подтверждающих документов Осталось 20.00 Мб из 20 Мб

Обратите внимание, документы, которые Вы уже отправляли в налоговую службу ранее, повторно отправлять не требуется. Прикрепите только те документы, которые ранее не отправлялись

Платёжный документ на внесение средств на ИИС

Выбрать файлы Перетащите сюда файлы для загрузки
Максимальный размер одного файла — 10 Мб
Поддерживаемые форматы файлов — pdf, png, jpg, jpeg, tif, tiff.

Дополнительные документы

Выбрать файлы Перетащите сюда файлы для загрузки
Максимальный размер одного файла — 10 Мб
Поддерживаемые форматы файлов — pdf, png, jpg, jpeg, tif, tiff.

9. Отправить декларацию в налоговый орган.

- Скачать заполненную декларацию на свой компьютер;
- Ввести пароль к сертификату ЭП;
- Отправить на проверку с помощью кнопки «отправить».

Вычет по взносам на инвестирование

Данные ✓ Сведения о доходах ✓ Вычеты ✓ Возврат переплаты ✓ Документы ✓ **Подтверждение** Отправка

По итогам предварительного расчета определена сумма к возврату 51 985.00 ₽

Ваша декларация сформирована и будет отправлена в налоговый орган по месту жительства 3900 - УФНС России по Калининградской области. После отправки все изменения могут быть внесены только путём подачи уточнённой декларации.

1 [Просмотреть декларацию целиком](#)

Подписание

Введите пароль к сертификату ЭП*

2

[Назад](#) **3** [Отправить](#)

[Выйти из обращения](#)

Получение вычета в упрощённом порядке

Получение вычета в упрощённом порядке доступно в том случае, если ваш налоговый агент (банк/брокер) присоединился к взаимодействию с налоговыми органами.

Если ваш банк/брокер участвует в системе обмена информацией, то в личном кабинете будет сообщение о новой возможности.

С полным перечнем брокеров, предоставляющих такую услугу, можно ознакомиться на сайте:



nalog.gov.ru



■ Что необходимо сделать для получения вычета по упрощённой схеме:

1. В мобильном приложении банка или брокера, в котором заключён договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, сформировать заявку на получение инвестиционного вычета.
2. При поступлении информации от банка/брокера в налоговую в ваш личный кабинет налогоплательщика придёт уведомление о необходимости подписать заявление.
3. В ЛК налогоплательщика появится предзаполненное заявление, которое нужно проверить и подписать электронной подписью.

Сроки обработки обращения через упрощённый порядок:

- налоговая проверка - 1 месяц;
- рассмотрение заявления о возврате денежных средств - 15 дней.

Как получить вычет на доходы:

Есть два варианта, чтобы воспользоваться вычетом на доходы:

1. При закрытии ИИС через брокера;
2. Подать заявление на вычет через ЛК налогоплательщика, если до этого брокер удержал налог при закрытии ИИС.

■ **Что необходимо сделать для получения вычета в момент закрытия ИИС через брокера:**

- Получить справку из налоговой о том, что в течение действия ИИС вы не имели более 3-ех счетов ИИС. Срок получения справки 30 дней;
- Подать поручение брокеру о закрытии ИИС с предоставлением вышеуказанных документов.

Если брокер предоставляет вычеты по упрощённой схеме получения, справку предоставлять не нужно, всю информацию брокер получит от ФНС.

■ **Что нужно сделать для получения вычета через ЛК налогоплательщика:**

- Запросить брокерский отчёт у брокера, который подтверждает факт совершения операций на ИИС;
- Заполнить декларацию по форме 3-НДФЛ;
- Заполнить заявление на вычет.

Этот способ весьма трудоёмкий и занимает больше времени, чем применение вычета через брокера. Поэтому рекомендуем перед закрытием ИИС уточнить у брокера, какие документы нужно предоставить, чтобы брокер сам все оформил и не удержал с вас налог.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. КАК ВЕРНУТЬ ПОЛУЧЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ПО ИИС

В соответствии с Налоговым кодексом РФ право на налоговые льготы теряется, если ИИС закрывают до истечения минимального установленного срока с момента его открытия.

В этом случае инвестору нужно вернуть государству все полученные поэтому счету вычеты и заплатить пени за использование средств государства.

■ **Как вернуть полученный налоговый вычет:**

- **Шаг 1.** Подать декларацию 3-НДФЛ,
- **Шаг 2.** Вернуть деньги в бюджет.
- **Шаг 3.** Получить расчёт пени;
- **Шаг 4.** Заплатить пени.

Как заполнить декларацию 3-ндфл через личный кабинет налогоплательщика.

1. Войти в личный кабинет по ссылке и введите данные для входа:



Личный кабинет



Вход в личный кабинет

Логин (Ваш ИНН)

Пароль

Войти

Войти через Госуслуги (ЕСИА)

Войти с помощью ЭП

Войти в личный кабинет можно тремя способами:

- через Госуслуги;
- с помощью квалифицированной электронной подписи;
- через логин и пароль (можно получить в налоговой службе при личном обращении).

ВАЖНО! Если у вас нет электронной подписи (ЭП), потребуется её сформировать. Сделать это можно через “Настройки профиля” → “Электронная подпись”.

2. Нажать «Подать декларацию 3-НДФЛ».

Личный кабинет налогоплательщика

227.44 ₽
Ваш баланс положительный

Возврат Пополнить Детали

Обращаем внимание!
Информация об уплате налога на профессиональный доход отображается в ЛК-ФЛ после наступления срока уплаты (28 число месяца).
Ознакомьтесь с актуальной информацией о сумме НДФЛ и зачете платежей по нему можно в мобильном приложении или веб-версии приложения «Мой налог».

Получить вычет Заявить доход Добавить чек Получить свидетельство ИНН

Настроить отображение

Декларации

2021 Исполнено Оплачено

2020 Исполнено К сп

Подать декларацию 3-НДФЛ

3. Заполнить вкладку Данные

При возврате полученного налогового вычета нужно уточнить уже поданную декларацию. Каждый вычет возвращается отдельно, для этого нужно уточнить декларацию, через которую он был получен.

Если инвестор хочет вернуть вычет, полученный за пополнения ИИС в 2020 году, ему нужно уточнять декларацию за 2020 год, если за пополнения в 2021 году декларацию за 2021 год и т.д.

Личный кабинет налогоплательщика

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Данные Доходы Выбор вычетов Вычеты Возврат переплаты Документы Подтверждение Отправка

Налоговый орган + Добавить налоговый орган

Направить в налоговый орган

3900 — УИНС России по Калининградской области

Общие сведения

Отчетный год * 2023

☒ Подать первичную декларацию

☒ Являюсь налоговым резидентом Российской Федерации

Рекомендуем указать номер телефона, чтобы инспектор при необходимости мог с Вами связаться

Телефон +7(999)999-99-99

* Поля, обязательные для заполнения

Войти из обращения

Далее

1. Указать год, за который подаётся декларация.
2. Снять галочку, если уточняются данные по уже поданной декларации
3. Поставить галочку в поле с вопросом о налоговом резидентстве;
4. Проверить номер телефона (поле необязательно для заполнения);
5. Перейти к следующей вкладке с помощью кнопки «Далее»

4. Заполнить вкладку Доходы.

В этом разделе налогоплательщику нужно отразить свои доходы и расходы за отчётный год. До 1 апреля все налоговые агенты подают информацию в налоговую об уплаченном НДФЛ, в этом случае строки будут уже заполнены. Если данные отсутствуют в программе, их нужно внести вручную.

Во вкладке доходы отражаются источники доходов в России и за ее пределами.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Данные Доходы Выбор вычетов Вычеты Возврат переплаты Документы Подтверждение Отправка

Сведения об источнике дохода

В пределах РФ За пределами РФ

+ Добавить источник дохода

5. Выбрать тип вычета.

Во вкладке «Выбор вычетов» поставьте галочку напротив строки «Инвестиционные налоговые вычеты» и нажмите Далее.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

Данные Доходы **Выбор вычетов** Вычеты Возврат переплаты Документы Подтверждение Отправка

ℹ️ Что такое налоговый вычет по 3-НДФЛ

Выберите налоговые вычеты

- ☐ Имущественные налоговые вычеты ?
- ☐ Стандартные налоговые вычеты ?
- ☐ Социальные налоговые вычеты ?
- ☒ **Инвестиционные налоговые вычеты ?**
- ☐ Налоговые вычеты при переносе убытков ?

↶ Выйти из обращения

← Назад

Далее →

6. Указать размер возвращаемого вычета.

Сумма средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, принимаемая к вычету *

Введите значение Р

☐ Вычет предоставлен в упрощенном порядке

Сведения об инвестиционном вычете

Сумма вычета ⓘ

Считается автоматически Р

Сумма вычета предшествующих периодов, подлежащая восстановлению * ⓘ

1 Введите значение Р

Сумма вычета, предоставленная в упрощенном порядке ⓘ

Считается автоматически Р

Сумма налога, возвращенная (зачтенная) в связи с применением вычета в упрощенном порядке

2 0 Р

⏪ Выйти из обращения

⏪ Назад 3 Далее ⏩

1. Указать сумму, внесенную на счёт за год, и размер вычета, который вы получили,

ВАЖНО! В этой строке указывается сумма вычета, задекларированная в выбранный год. Максимальная сумма 400 000 рублей.

2. Если вычет получался по упрощенной схеме через брокера, то указать размер полученного вычета.
3. Перейти к следующему блоку через кнопку «Далее».

7. Сформировать и отправить декларацию.

Желательно привязать отсканированное заявление о расторжении договора на ведение ИИС. После этого нужно ввести пароль и отправить декларацию на проверку.

■ Как вернуть деньги в бюджет

Заплатить можно через личный кабинет налогоплательщика или сервис оплаты налогов.



nalog.ru



■ Как рассчитать и оплатить пени при досрочном закрытии ИИС

Инвестору не придётся считать самостоятельно, налоговая служба уведомит о необходимости оплаты и укажет сумму.

Пени рассчитываются за каждый календарный день:

Сумма пени = просроченная сумма налога x ключевая ставка в период просрочки x $1/300$ x количество дней просрочки

Чем раньше инвестор подаст декларацию и вернёт деньги государству, тем меньше будут пени.

Оплатить сумму можно в личном кабинете налогоплательщика. После получения платежа налоговая служба пришлёт уведомление об этом.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3. КАК ПОДАТЬ УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНВЕРТАЦИИ ИИС

1 Войти в личный кабинет.

Перейдите в личный кабинет по ссылке и введите данные для входа:



Личный кабинет

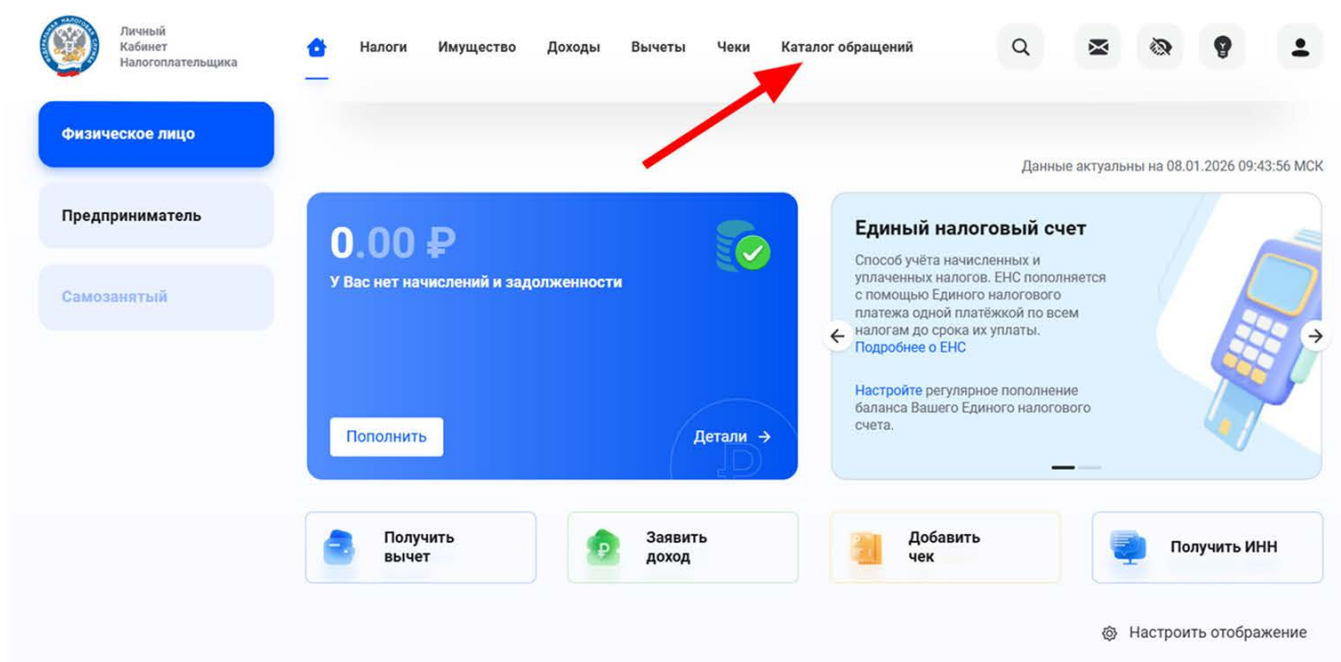


Войти в личный кабинет можно тремя способами:

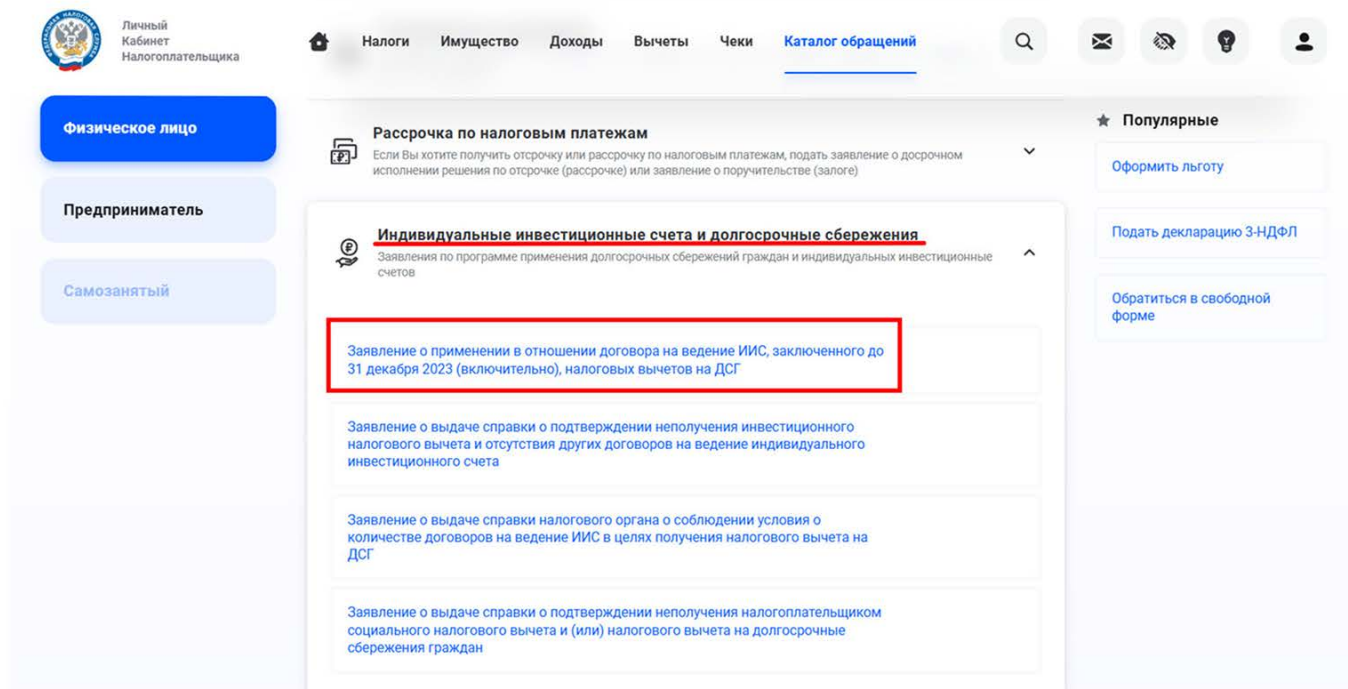
- через Госуслуги
- с помощью квалифицированной электронной подписи
- через логин и пароль (можно получить в налоговой службе при личном обращении).

Важно! Если у вас нет электронной подписи (ЭП), потребуется её сформировать. Сделать это можно через "Настройки профиля" → "Электронная подпись".

2 На главной странице выбрать вкладку «Каталог обращений».



3 В разделе “Индивидуальные инвестиционные счета и долгосрочные сбережения” выбрать “Заявление о применении в отношении договора на ведение ИИС...”



4 Заполнить поля

Личный кабинет Налогоплательщика

Налоги Имущество Доходы Вычеты Чеки Каталог обращений

Физическое лицо

Предприниматель

Самозанятый

Заявление о применении в отношении договора на ведение ИИС, заключенного до 31 декабря 2023 (включительно), налоговых вычетов на ДСГ

Заполнение Подтверждение Отправка

Персональные данные и контактная информация заполняются автоматически. При необходимости, проверьте их корректность в профиле

Налоговый орган

Направить в налоговый орган *

3900 — УФС России по Калининградской области

Данные по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета

Выбор договора

Номер договора *

53 от 07.08.2020 - ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРА БРОКЕР"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРА БРОКЕР"

ИН 61 7705934210 / КПП 770301001

Номер договора 53

Дата заключения договора 07.08.2020

Дата открытия счета 07.08.2020

Помощь 8 800 222 2222

Выйти из обращения

Далее

Налоговый орган подтянется автоматически. Если этого не произошло, то выберите из списка необходимый.

В графе "Номер договора" выберите свой ИИС, который открыт до 1 января 2024 года.

5 Подписать заявление и отправить.

Личный кабинет Налогоплательщика

Налоги Имущество Доходы Вычеты Чеки Каталог обращений

Физическое лицо

Предприниматель

Самозанятый

Заявление о применении в отношении договора на ведение ИИС, заключенного до 31 декабря 2023 (включительно), налоговых вычетов на ДСГ

Заполнение Подтверждение Отправка

Сформированное заявление

Проверьте сформированное заявление. Для продолжения нажмите «Отправить»

PDF Заявление о применении в отношении договора на ведение ИИС, заключенного до 31 декабря 2023 (вк... [Download](#)

Подписание

Введите пароль к сертификату ЭП* [?](#)

.....

Выйти из обращения

Назад Отправить

6 Дождаться уведомления, что заявление зарегистрировано.

Заявление о применении в отношении договора на ведение ИИС, заключенного до 31 декабря 2023 (включительно), налоговых вычетов на ДСГ

Налоговый орган	3900 - УФС России по Калининградской области
Дата и время получения	21 декабря 2025 00:21
Номер	3155562652_432383387
Статус	Зарегистрировано