

ИИС-3: КАК РАБОТАЕТ НОВЫЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Мастихина Полина Леонидовна

магистрант, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, РФ, г. Санкт-Петербург

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это счет, открытый у брокера для совершения операций с ценными бумагами, однако в отличие от стандартного брокерского счета дополнительно он дает налоговые преимущества, предоставляя его владельцу возможность получения льгот. Главная цель ИИС - поощрение долгосрочных инвестиций, являющихся важным фактором растущей экономики. Подобные программы существуют и в других странах, такие как IRA в США, Rürup-Rente в Германии, ISA в Великобритании, NISA в Японии. Открыть такой счет в России может только резидент РФ, для оформления потребуется паспорт и ИНН.

По итогам 2023 года число открытых ИИС превысило 6 миллионов счетов. На прежних ИИС, запущенных в 2015 году и открытых до 2023 года включительно, действовали два типа вычета:

1. Вычет типа А позволяет его владельцу сделать вычет от основной налогооблагаемой базы^[1] в размере суммы взноса на счет, но более 400 000 рублей, то есть получить 13/15%^[2] от зачисленной на ИИС за год суммы, но не более чем с 400 т.р. Таким образом, максимальный вычет составляет 52/60 т.р. соответственно.
2. Вычет типа Б позволял при закрытии счета освободить от налога доход от операций реализации и погашения, а также купонов по облигациям и еврооблигациям, полученным на ИИС. Максимальный размер вычета не ограничен.

Помимо льгот ИИС были существенные ограничения. Так, например, со счета нельзя было совершать вывод активов, пока ему не исполнится 3 года. Случаев исключения предусмотрено не было. В случае досрочного закрытия, право на налоговые льготы сгорало. При этом ИИС прежнего типа мог быть только один, а при открытии еще одного права на налоговые льготы также сгорали на обоих счетах.

В июне 2023 года Министерство Финансов России внесло в Правительство РФ законопроект о введении ИИС нового типа или ИИС-3. «Почему было принято решение трансформировать систему индивидуальных инвестиционных счетов - изначально целью введения ИИС было привлечение населения на фондовый рынок и повышение его привлекательности. По прошествии семи лет со дня внедрения ИИС часть поставленных целей была достигнута, и назрела необходимость в создании инструментов, направленных на формирование долгосрочных сбережений физических лиц, и в разработке механизмов стимулирования и поощрения таких сбережений. Кроме того, мы стали наблюдать, что значительная часть ИИС на брокерском обслуживании остаются пустыми и используется только для получения налогового вычета в конце срока ИИС, что расходится с нашими целями», — прокомментировал предпосылки трансформации счета заместитель Министра финансов Алексей Моисеев. 6 декабря того же года закон приняла Государственная Дума, 15 декабря он был одобрен Советом Федерации, а 19 декабря он был подписан Президентом.

С января 2024 году ИИС прежнего вида открыть уже невозможно, для открытия доступен только ИИС-3. Отличия ИИС прежнего типа от ИИС-3 для наглядности отражены в таблице.

Таблица

Отличия ИИС-3 от прежнего ИИС

	ИИС типа А или Б	ИИС - 3
Минимальный срок жизни для сохранения права на вычеты	3 года	При открытии в 2024 - 2026 - три года, в 2027 - шесть лет, в 2028 - семь лет, в 2029 - восемь лет, в 2030 - девять лет, в 2031 и позже - десятилетие
Возможность применения вычетов	Выбирается либо вычет типа А, либо вычет типа Б.	Возможно получение обоих вычетов, А и Б
Допустимое количество ИИС	Один (Исключение: два счета могут существовать вместе, если происходит депозитарный период с одного на другой, но не более 30 дней)	Три - при этом максимальное количество вычета типа А (400 т.р.) считается по всем трем ИИС
Максимальная сумма пополнения	1 млн. р. в год	Нет ограничений
Возможность досрочного изъятия средств	Не предусмотрена	В случае дороговизны
Зачисление дивидендов и купонов	Допустимо начисление выплат на банковский счет.	Только на ИИС
Инвестирование в иностранные бумаги	Не доступно ^[3]	

\Российские брокеры уже активно начали запускать новый ИИС. В законопроекте предусмотрена возможность трансформации ИИС прежнего типа в ИИС-3, однако в срок жизни зачесть можно будет не более 3 лет. Конвертация добровольна, счета, открытые до 2024 года, действуют на прежних условиях.

Стоит заметить, что на момент написания статьи существенным недостатком является то, что реализация всех нововведений требует правок в Налоговый кодекс РФ. В настоящее время закон "О рынке ценных бумаг" и Налоговый Кодекс фактически противоречат друг другу, поскольку по закону физическое лицо может иметь до трех ИИС-3, в то время как кодекс предусматривает возможность получения налогового вычета лишь в случае, когда у лица не более одного ИИС.

Таким образом, новый ИИС имеет существенные преимущества – на нем предусмотрена возможность сразу двух льгот. Кроме того, вычет типа Б станет более привлекательным, так как не ограничена сумма взноса, а это значит, что инвестор сможет в оборот пустить большую сумму и потенциально больше заработать, при этом будет возможность вывести часть денег в случае острой необходимости. Помимо положительных сторон однозначно есть и существенные недостатки. Деньги на ИИС теперь будут «заморожены» на более долгий срок, а выплаты нельзя получать на банковский счет. Судить об успешности данного решения пока рано ввиду отсутствия статистических данных.

Список литературы:

1. Федеральный закон Российской Федерации "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 19.12.2023 № 600 // Официальное опубликование правовых актов.

2. Федеральный закон Российской Федерации "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39 // Официальное опубликование правовых актов.
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 18.01.2024 № 76-р // Официальное опубликование правовых актов.
4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.01.2024 № 104-р // Официальное опубликование правовых актов.
5. ИИС-3: как будет работать новый инвестиционный счет и что важно знать инвестору // Банки.ру URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10999712> (дата обращения: 03.04.2024).
6. Как будет работать ИИС нового типа // Тинькофф URL: <https://www.tinkoff.ru/finance/blog/new-iis/> (дата обращения: 03.04.2024).
7. Как получить выплаты с ИИС третьего типа: проект указания Банка России // Банк России URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=18460> (дата обращения: 03.04.2024).
8. Минфин России внес в Правительство РФ законопроект о введении ИИС-III // МинФин России URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=38506-minfin_rossii_vnes_v_pravitelstvo_rf_zakonoproekt_o_vvedenii_iis-iii (дата обращения: 03.04.2024).
9. Тенденции сегмента индивидуальных инвестиционных счетов в III квартале 2023 года // Банк России URL: https://www.cbr.ru/analytics/rcb/iis_3q_2023/ (дата обращения: 03.04.2024).

^[1] С 2021 года введено понятие основной налоговой базы по НДФЛ. Сюда относятся все доходы, которые не поименованы в других базах, например, заработная плата, вознаграждение по гражданско-правовым договорам и т.п.

^[2] 13% в случае, если налогооблагаемая база менее 5 млн. р. В случае, если база более 5 млн., то к сумме превышения применяется 15%.

^[3] В январе 2024 года был введен запрет на покупку иностранных бумаг на ИИС. На бумаги, купленные до вступления Распоряжения в силу, ограничения не распространяются.