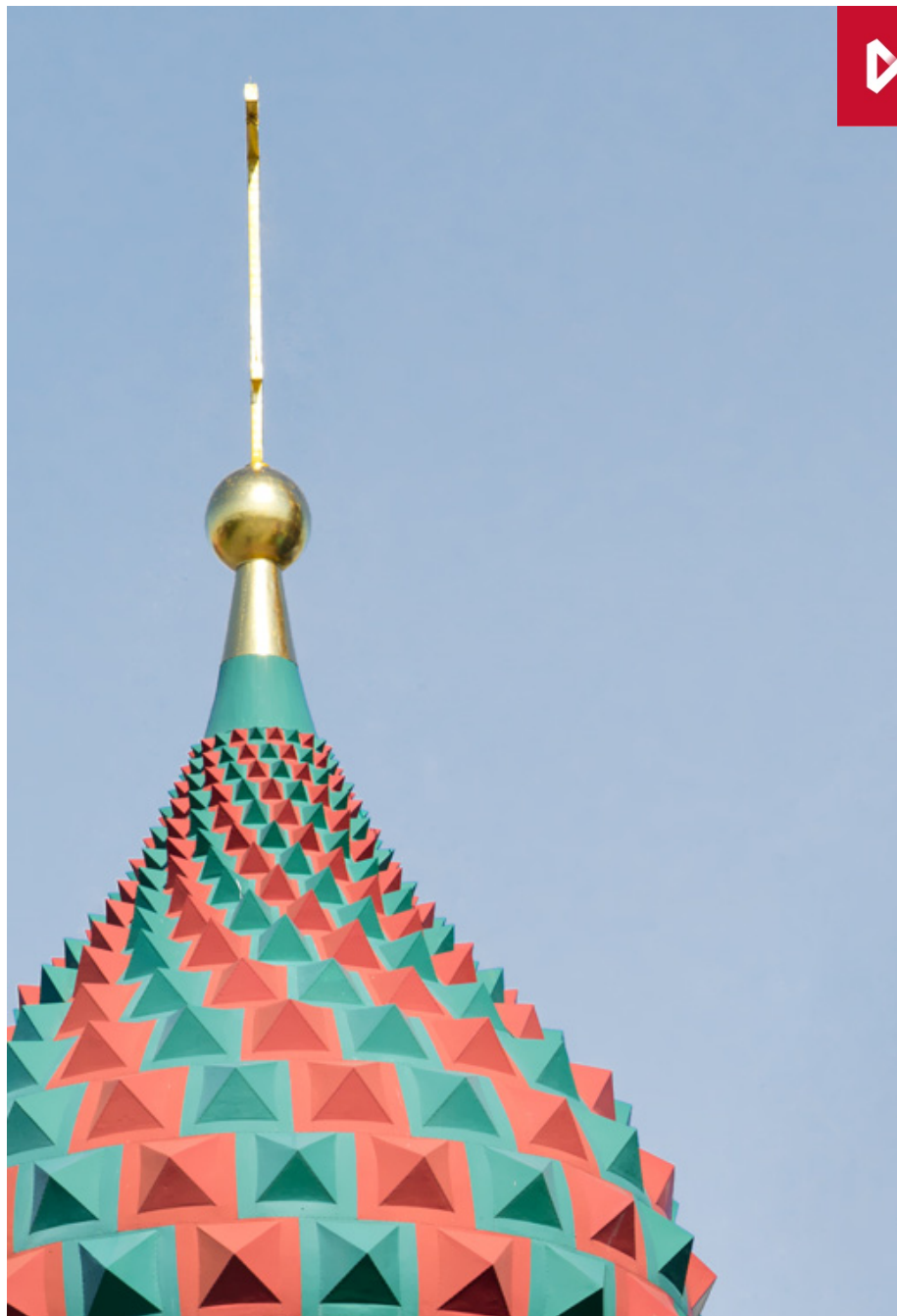




МОСКОВСКАЯ
БИРЖА



НАЛОГОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
2014 – 2015

- **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.
- ИИС – брокерский счет или счет управляющего ценными бумагами
- Условие предоставления льгот - закрытие счета по истечении не менее чем трех лет
- Открыть счет можно с 2015 года

ИИС с вычетом на взносы (счет типа А)	ИИС с вычетом на изъятие (счет типа В)
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



ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА (ИИС)

- Финансовый результат по ИИС не рассчитывается в конце каждого года и не сальдируется с другими доходами/убытками
- Финансовый результат рассчитывается при закрытии ИИС за весь срок его существования
- Профучастники в течении трех дней информируют ФНС в электронной форме об открытии/закрытии ИИС
- Инвестор может переводить ИИС между разными профучастниками и менять тип счета (брокерский или ДУ) без прекращения срока счета
- Для случаев перевода счета допускается одновременное существование старого и нового ИИС в течение 1 месяца
- Информация о закрытии ИИС передается тому профучастнику, у которого открывается новый ИИС, в объеме, который будет определен ФНС



СХЕМА РАБОТЫ ИИС ПЕРВОГО ТИПА (А): ВЫЧЕТ ЗА ИЗНОСЫ



совмещение налоговых вычетов невозможно!

СХЕМА РАБОТЫ ИИС ВТОРОГО ТИПА (В): ВЫЧЕТ В СУММЕ ДОХОДОВ



СОВМЕЩЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ НЕВОЗМОЖНО

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 налоговом периоде 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



ИИС: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ

Год	Взнос в начале	Прирост 10% годовых	Баланс ИИС на конец года	Вычет на взносы, ИИС типа А*	Вычет на доход, ИИС типа Б*	Экономический эффект, ИИС типа А**	Экономический эффект, ИИС типа Б**
1	400 000	40 000	440 000	52 000			
2	400 000	84 000	924 000	104 000			
3	400 000	132 400	1 456 400	156 000			
4	400 000	185 640	2 042 040	208 000	57 465	592 575	442 040
5	400 000	244 204	2 686 244	260 000	89 212	857 032	686 244
6	400 000	308 624	3 394 868	312 000	129 333	1 177 536	994 868
7	400 000	379 487	4 174 355	364 000	178 666	1 559 689	1 374 355
8	400 000	457 436	5 031 791	416 000	238 133	2 009 658	1 831 791
9	400 000	543 179	5 974 970	468 000	308 746	2 534 224	2 374 970
10	400 000	637 497	7 012 467	520 000	391 621	3 140 846	3 012 467
11	400 000	741 247	8 153 714	572 000	487 983	3 837 731	3 753 714
12	400 000	855 371	9 409 085	624 000	599 181	4 633 904	4 609 085
13	400 000	980 908	10 789 993	676 000	726 699	5 539 294	5 589 993
14	400 000	1 118 999	12 308 993	728 000	872 169	6 564 824	6 708 993
15	400 000	1 270 899	13 979 892	780 000	1 037 386	7 722 506	7 979 892
16	400 000	1 437 989	15 817 881	832 000	1 224 325	9 025 557	9 417 881
17	400 000	1 621 788	17 839 669	884 000	1 435 157	10 488 512	11 039 669
18	400 000	1 823 967	20 063 636	936 000	1 672 273	12 127 363	12 863 636
19	400 000	2 046 364	22 510 000	988 000	1 938 300	13 959 700	14 910 000
20	400 000	2 291 000	25 201 000	1 040 000	2 236 130	16 004 870	17 201 000

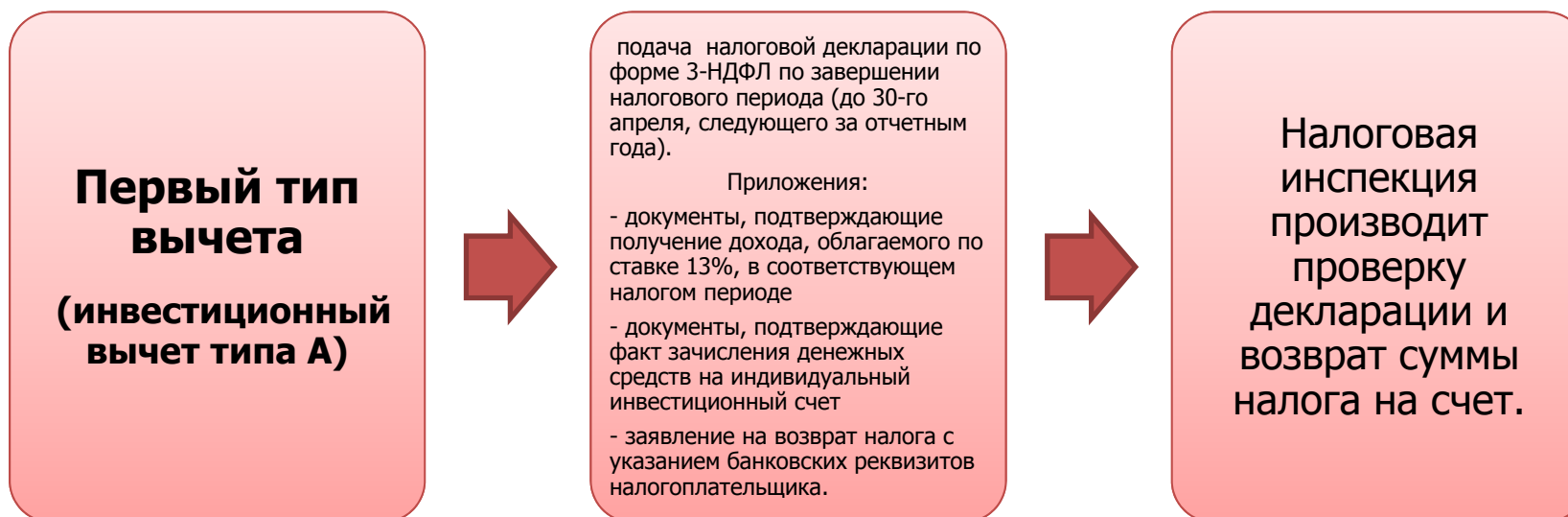
*ИИС типа А – вычет предоставляется на взносы

ИИС типа Б – вычет предоставляется на полученный доход

**Экономический эффект рассчитывается как сумма активов счета, за вычетом суммы взносов с применением соответствующих налоговых последствий



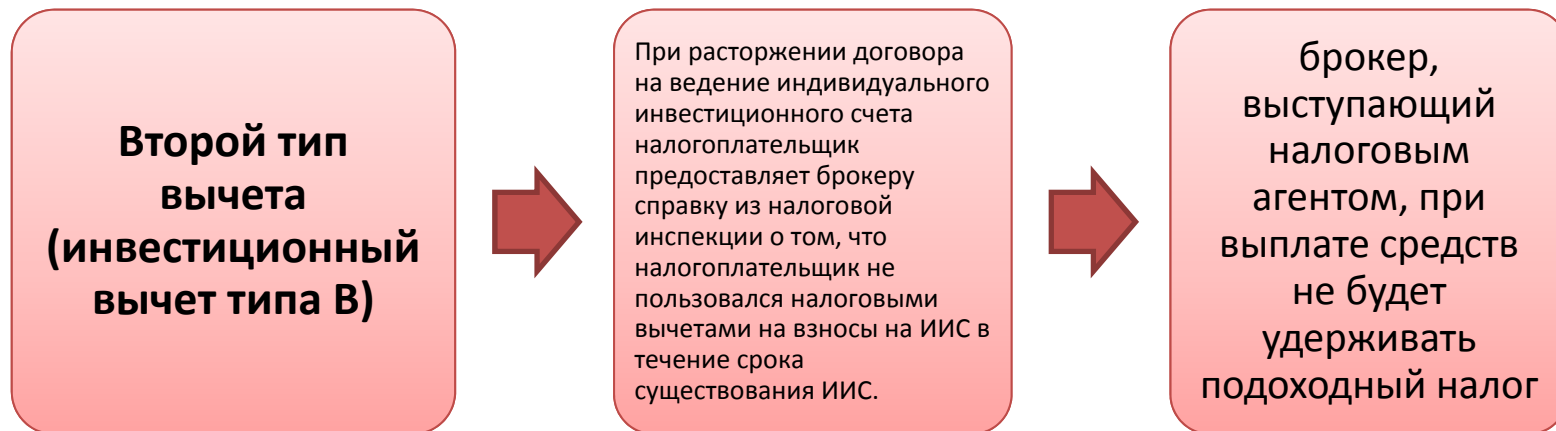
КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ВНОСИМЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



Важно: При закрытии ИИС ранее трех лет все полученные из бюджета суммы возврата подоходного налога должны быть возвращены в бюджет



КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ СЧЕТУ



Важно: При закрытии счета ранее трех лет с положительного финансового результата взимается НДФЛ как по обычному брокерскому счету



Льгота для долгосрочного владения ценными бумагами

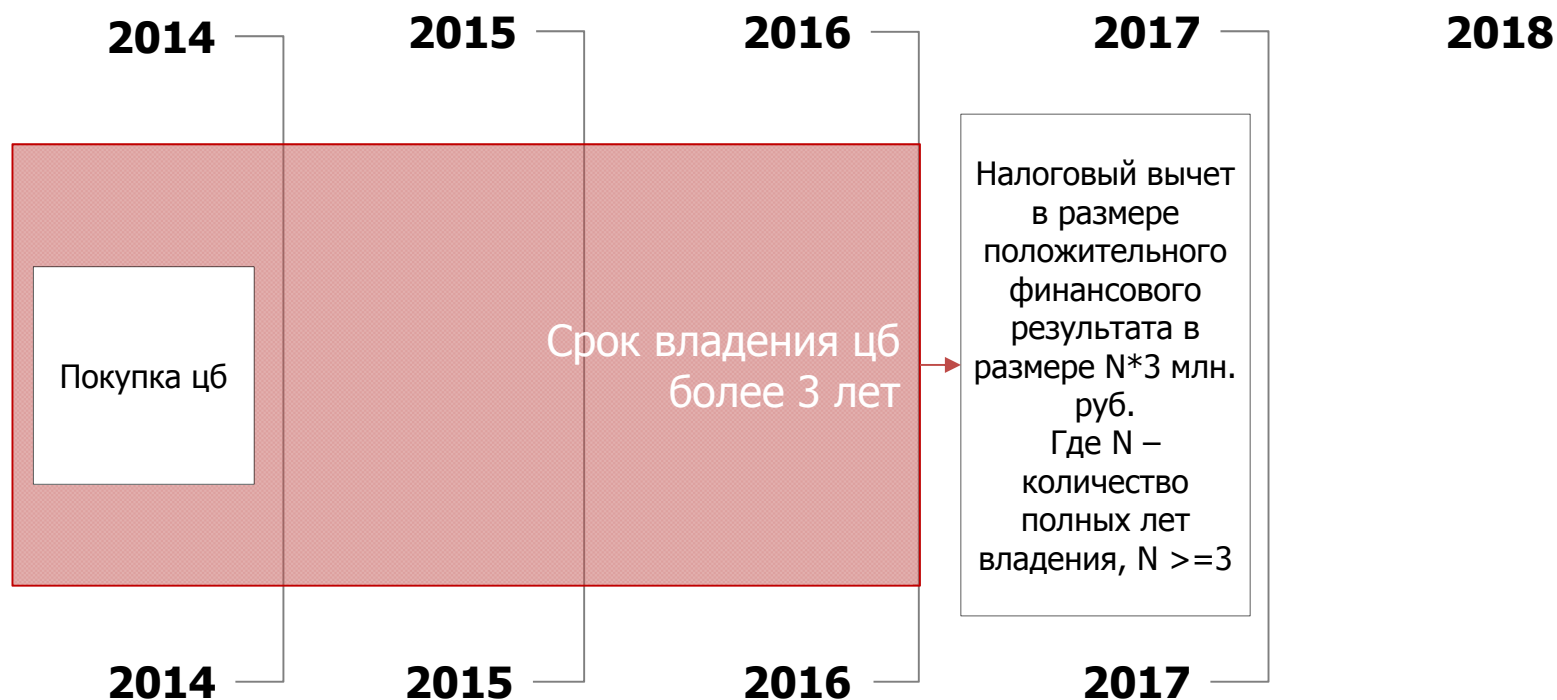
- Инвестиционный вычет в размере финансового результата от продажи (погашения) ценных бумаг – через три года владения
- Действует в отношении ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке, и инвестиционных паев открытых ПИФ, приобретенных после 1 января 2014 года
- Клиент не может распоряжаться ценными бумагами, но брокер может занимать их у клиента без вреда для исчисления срока владения ими
- При продаже ценных бумаг с одним сроком владения (N полных лет) предельный размер вычета = $N * 3$ млн руб
- При продаже ценных бумаг с разными сроками владения предельный размер вычета рассчитывается по специальной формуле с учетом срока владения пакета ценных бумаг с каждым сроком и его удельного веса в общей сумме дохода от продажи ценных бумаг
- Вычет можно получить один раз в году
- Вычет предоставляется налоговым агентом (профучастником, УК) или налоговой инспекцией по представлению декларации



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ (ИНВ) (1)

В Налоговый кодекс РФ (часть вторая) внесена статья 219.1. «Инвестиционные налоговые вычеты», вступающая в силу с 1 января 2015г.

Статья предусматривает инвестиционные налоговые вычеты для ценных бумаг, находящихся в собственности более 3-х лет (под данное условия попадают ценные бумаги приобретенные после 1 января 2014 года)



ЧЕМ НОВАЯ «ТРЕХЛЕТНЯЯ ЛЬГОТА» ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ЛЬГОТЫ ДО 2007 ГОДА

До 2007 года	С 2015 года
От налогообложения освобождалась вся сумма, полученная от продажи ЦБ, находящихся в собственности более трех лет.	Налоговый вычет в размере положительного финансового результата от продажи ценных бумаг, находящихся в собственности более трех лет
Нет ограничений по дате приобретения ЦБ	Налоговый вычет распространяется на цб, приобретенные после 1 января 2014г
Размер вычета не ограничен	При продаже ценных бумаг с одним сроком владения (N полных лет, N больше или равно 3) предельный размер вычета = $N \times 3$ млн руб. При продаже ЦБ с разными сроками владения вычет рассчитывается по специальной формуле.



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Команда по работе с участниками фондового рынка

- Тел.: +7 (495) 363-32-32
- Email: t2@moex.com
- Алексей Федоров
- Екатерина Андреева
- Владимир Мазырко
- Константин Шульга
- Борис Блохин
- Яков Лебедев

Подключение к тестовому контуру, получение отчетов

- Тел.: +7 (495) 733-95-07, доб. 3682
- Email: help@moex.com

Сопровождение работы участника на тестовом контуре

- Тел: +7 (495) 363-32-32
- Email: help@moex.com
- Алексей Долотов
- Евгения Бурмистрова
- Иван Паушкин

Система управления рисками, риск-параметры

- Тел.: +7 (495) 363-32-32
- Дмитрий Крылов
- Геннадий Пифтанкин

Клиринг и расчеты

- Тел.: +7 (495) 363-32-32
- Email: ccl@moex.com
- Ирина Чаптыкова
- Ольга Криворотова
- Алла Печерская

Открытие и ведение счетов депо

- Тел.: +7 (495) 956-27-90/91
- Михаил Шебанов
- Наталья Зайцева



РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая презентация была подготовлена и выпущена ОАО Московская Биржа (далее – «Компания»). Если нет какой-либо оговорки об ином, то Компания считается источником всей информации, изложенной в настоящем документе. Данная информация предоставляется по состоянию на дату настоящего документа и может быть изменена без какого-либо уведомления.

Данный документ не является, не формирует и не должен рассматриваться в качестве предложения или же приглашения для продажи или участия в подписке, или же, как побуждение к приобретению или же к подписке на какие-либо ценные бумаги, а также этот документ или его часть или же факт его распространения не являются основанием и на них нельзя полагаться в связи с каким-либо предложением, договором, обязательством или же инвестиционным решением, связанными с ним, равно как и он не является рекомендацией относительно ценных бумаг компании.

Изложенная в данном документе информация не являлась предметом независимой проверки. В нем также не содержится каких-либо заверений или гарантий, сформулированных или подразумеваемых и никто не должен полагаться на достоверность, точность и полноту информации или мнения, изложенного здесь. Никто из Компании или каких-либо ее дочерних обществ или аффилированных лиц или их директоров, сотрудников или работников, консультантов или их представителей не принимает какой-либо ответственности (независимо от того, возникла ли она в результате халатности или чего-то другого), прямо или косвенно связанной с использованием этого документа или иным образом возникшей из него.

Данная презентация содержит прогнозные заявления. Все включенные в настоящую презентацию заявления, за исключением заявлений об исторических фактах, включая, но, не ограничиваясь, заявлениями, относящимися к нашему финансовому положению, бизнес-стратегии, планам менеджмента и целям по будущим операциям являются прогнозными заявлениями.

Эти прогнозные заявления включают в себя известные и неизвестные риски, факторы неопределенности и иные факторы, которые могут стать причиной того, что наши нынешние показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, будут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются под этими прогнозными заявлениями. Данные прогнозные заявления основаны на многочисленных презумпциях относительно нашей нынешней и будущей бизнес-стратегии и среды, в которой мы ожидаем осуществлять свою деятельность в будущем.

Важнейшими факторами, которые могут повлиять на наши нынешние показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, которые могут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются этими прогнозными заявлениями являются, помимо иных факторов, следующие:

- восприятие рыночных услуг, предоставляемых Компанией и ее дочерними обществами;
- волатильность (а) Российской экономики и рынка ценных бумаг и (b) секторов с высоким уровнем конкуренции, в которых Компания и ее дочерние общества осуществляют свою деятельность;
- изменения в (а) отечественном и международном законодательстве и налоговом регулировании и (b) государственных программах, относящихся к финансовым рынкам и рынкам ценных бумаг;
- ростом уровня конкуренции со стороны новых игроков на рынке России;
- способностью успевать за быстрыми изменениями в научно-технической среде, включая способность использовать расширенные функциональные возможности, которые популярны среди клиентов Компании и ее дочерних обществ;
- способностью сохранять преемственность процесса внедрения новых конкурентных продуктов и услуг, равно как и поддержка конкурентоспособности;
- способностью привлекать новых клиентов на отечественный рынок и в зарубежных юрисдикциях;
- способностью увеличивать предложение продукции в зарубежных юрисдикциях.

Прогнозные заявления делаются только на дату настоящей презентации, и мы точно отрицаем наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений в настоящей презентации в связи с изменениями наших ожиданий, или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.

