



ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО ИИС

ОТ ОТКРЫТИЯ ДО ВЫЧЕТОВ И ЗАКРЫТИЯ



Что такое ИИС и в чем его смысл

ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) — это специальный счет в брокерской или управляющей компании, который дает налоговые преимущества долгосрочным инвесторам. Открывая ИИС, вы можете вернуть часть уплаченного НДФЛ с пополнений и/или не платить НДФЛ с инвестиционной прибыли.

Какие бывают ИИС: «старые» (ИИС-1/ИИС-2) и ИИС-3

	СТАРЫЕ ТИПЫ ИИС	ИИС-3
Статус	Открыть больше нельзя. Открытые счета продолжают действовать.	Можно открыть
Минимальный срок владения	3 года	5 лет*
Сумма пополнения	До 1 млн рублей в год	Без ограничений
Максимальное количество счетов на инвестора	1	3 — при условии, если нет старых ИИС
Типы вычетов	Один вычет на выбор На взнос: возврат НДФЛ с суммы пополнений (в пределах 400 тыс. рублей в год) ИЛИ На доход: полное освобождение от НДФЛ прибыли на ИИС.	Два вычета сразу: на взнос (в пределах 400 тыс. рублей в год) и освобождение от НДФЛ прибыли по счету до 30 млн рублей

*С 2027 года минимальный срок будет расти ежегодно, пока не достигнет 10 лет к 2031 году.

Ключевые лимиты и правила

- Максимум вычета на взнос — 400 тыс. в год.** Вы возвращаете сумму по формуле: взнос × ставка вашего НДФЛ. Если ваш доход попадает под ставку 13%, то с 400 тыс. вы можете вернуть до **52 тыс. рублей, а при ставке 22% — до 88 тыс.**
- С 2024 года действует **общий лимит** в 400 тыс. рублей в год на все взносы инвестора на ИИС-3 + в программу долгосрочных сбережений (ПДС) + негосударственную пенсию (НПО).
- Лимит освобождения прибыли на ИИС-3 в размере 30 млн рублей** распространяется на **все договоры ИИС, закрытые в одном году.** Если закрыты три счета в три разных года, с каждого можно освободить до 30 млн.
- Досрочное закрытие = автоматическая потеря льгот, возврат денег государству + уплата пеней. Если у вас три ИИС-3, **досрочное закрытие** одного ставит под удар льготы по остальным.
- Чтобы воспользоваться вычетом на взнос, у инвестора **должен быть доход, облагаемый НДФЛ** (например, зарплата). Иначе не с чего будет делать возврат. Вычет с прибыли доступен всем.

Куда можно и нельзя инвестировать с ИИС

Нельзя	Можно
бумаги любых иностранных эмитентов (акции, облигации, фонды), а также иностранная валюта	бумаги российских эмитентов (акции, ОФЗ, корп. облигации), паи российских ПИФов, драгоценные металлы на бирже, а также бумаги эмитентов из стран ЕАЭС (Беларусь, Армения, Казахстан, Киргизия)

Когда возможен частичный вывод

По общим правилам частичный вывод денег с ИИС запрещен (приравнивается к закрытию счета).

- Исключение для ИИС-3:** разрешен вывод средств на оплату дорогостоящего лечения (направляются напрямую на счет медицинской организации).

Налоги внутри ИИС: дивиденды, купоны, прибыль

Главное правило: налог с доходов удерживается **только при закрытии ИИС.** Пока счет действует — доходы от инвестиций поступают на него без удержания НДФЛ.

- Исключение — дивиденды:** налог с них удерживается сразу при зачислении.

Трансформация старого ИИС в ИИС-3

Вы можете трансформировать старый ИИС в ИИС-3. При этом можно зачесть до 3 лет «стажа» старого счета.

Формула расчета (на примере трансформации в 2024 году):

Дано: старый ИИС открыт 01.02.2021. Трансформирован 01.06.2024.

Старт: срок нового ИИС-3 считается с 1 января года трансформации (с 01.01.2024).

Зачет: срок владения старым ИИС до 31.12.2023 составил суммарно 2 года 10 месяцев 30 дней. Это меньше 3 лет, поэтому срок зачитывается полностью.

Сколько осталось: требуемый срок ИИС-3 — 5 лет. Вычитаем наш «зачет» (5 лет минус 2 года 10 месяцев 30 дней) = осталось подождать 2 года 1 месяц и 1 день.

Финиш: к дате старта (01.01.2024) прибавляем остаток.

Итог: счет можно закрывать без потери льгот с 03.02.2026.

- Исключение:** Трансформация увеличивает общий срок заморозки средств на счете. Если вы хотели закрыть ИИС ровно через 3 года, трансформировать его нет смысла. Если инвестируете на 5+ лет — можно смело менять тип ИИС, чтобы получить больше вычетов.

Как получить вычет на взнос

Условия: быть резидентом РФ, иметь доход, облагаемый НДФЛ, и не нарушать сроки владения счетом.

- Право на вычет сохраняется** в течение 3 лет по окончании года пополнения счета.

Способ 1.	Способ 2.
Упрощенный порядок	Через декларацию 3-НДФЛ
Идеально для вычетов на взнос. Брокер сам отправляет данные, а ФНС формирует предзаполненное заявление в вашем личном кабинете налогоплательщика. Нужно только подписать.	Универсальный метод, если «упрощенка» не сработала. Нужны: справка о доходах от брокера, справка о доходах (бывшая 2-НДФЛ). Подается в ЛК ФНС.
Срок: проверка до 30 дней, выплата — до 15 дней.	Срок: камеральная проверка до 90 дней, выплата — до 30 дней.

- Обратите внимание на ЕНС:** налоговая переводит вычет на ваш Единый налоговый счет (ЕНС). Если у вас есть неоплаченные штрафы (например, за авто или квартиру), ФНС автоматически спишет их из суммы вашего вычета, а вам на банковскую карту придет только остаток.

Можно ли получить вычет за прошлые годы, если ИИС уже закрыт?

Да, можно (это подтверждает практика ФНС), но при соблюдении 3 условий:

- Счет был закрыт **без нарушения** минимального срока.
- С пополнения счета прошло **не более 3 лет** (за 2023 год нужно успеть подать до конца 2026-го).
- Вы **уплачивали НДФЛ** в тот год, за который просите вычет.

Чек-лист инвестора

- Открытие:** убедитесь, что готовы инвестировать деньги на 5 лет и более. Проверьте, нет ли у вас старого ИИС, о котором вы забыли.
- Пополнение:** учитывайте совместный лимит с ПДС и НПО. Следите за датами (пополнение 31 декабря может пройти по банковским базам только в январе).
- Конец года:** не закрывайте счет в тот год, за который планируете получить вычет (если налоговый период будет неполным, есть риск не получить вычет).
- Подача на вычет:** проверьте, уплатил ли работодатель за вас НДФЛ. Сверьте реквизиты вашего банковского счета перед отправкой заявления в ФНС.
- Закрытие:** внимательно проверьте, когда истекает минимальный срок вашего счета (особенно если была трансформация). После закрытия скажите у вашего брокера или УК все закрывающие документы, справки и отчеты на случай вопросов от ФНС.

Типичные ошибки

- Досрочное закрытие ИИС** → потеря льгот, возврат денег государству + уплата пеней.
- Закрытие счета внутри календарного года** → утрата права на вычет за неполный год.
- Взнос 1 млн рублей ради огромного вычета** → вычет не увеличится. Максимум посчитают от базы в 400 тыс.
- Взнос без учета суммарных лимитов (ИИС-3+ПДС)** → часть взносов может не дать вычета.
- Нет официального дохода** → если НДФЛ не уплачен, налоговая откажет в вычете на взнос.
- Ошибки в документах/декларации** → отклонение заявки, затягивание сроков выплат еще на 3 месяца.