

Как закрыть ИИС



Совсем не обязательно закрывать ваш счет через 3 года. Продолжайте пользоваться вашим ИИС¹ и дальше на тех же условиях и получать вычеты до 60 000 ₽² каждый год.

А еще вы можете трансформировать ИИС старого типа² в ИИС-3³. Поговорим о том, зачем это нужно и как это осуществить.

Переход на ИИС нового типа

После трансформации счета в ИИС-3 вам больше не нужно будет думать, какой вычет выбрать — на взносы или на доход. Вы будете пользоваться двумя вычетами на одном счете одновременно.

И еще одно выгодное предложение

Перейдите на ИИС-3 до конца 2024 года, и вам зачтется срок владения прежним ИИС (до 3 лет). Для быстрого перехода и получения права на двойной вычет вам нужно:

1. Прийти к нам в офис или дистанционно обратиться в клиентскую поддержку.
2. Подать два заявления: первое — для БКС, второе — для ФНС РФ.

Если вы все-таки приняли решение закрыть ИИС, ниже вы найдете подробную пошаговую инструкцию.

Инструкция для клиентов БКС

1

Убедитесь, что прошло 3 года с момента открытия ИИС-1² / ИИС-2² или 5 лет — для ИИС-3, и на счете отсутствуют незакрытые маржинальные позиции.

*** Если не истек минимальный срок действия ИИС, вы потеряете право на налоговые вычеты.**

2

Сообщите нам, что хотите закрыть ИИС.
Свяжитесь со своим финансовым советником, инвестиционным банкиром или обратитесь в чат/службу поддержки клиентов.

3

Мы сформируем для вас уведомление на расторжение и выгрузим в ваш личный кабинет БКС.
Подписать уведомление можно через раздел Документы на подпись в личном кабинете БКС (подпись с помощью СМС).

4

После подписания уведомления мы запускаем процесс расторжения, который продлится 30 дней, начиная с даты получения уведомления.

5

Что делать с активами? После отправки в компанию уведомления на расторжение вам необходимо распорядиться ценными бумагами на ИИС.
Вы можете их продать либо перевести на свой брокерский счет.

Для перевода ценных бумаг на брокерский счет необходимо будет подписать поручение в офисе компании.

Список офисов: <https://bcs.ru/contacts>

Деньги с ИИС будут выведены на ваш банковский счет за 10 дней до даты закрытия ИИС.

6

Уведомление подписано, активы выведены со счета, задолженность перед компанией отсутствует — поздравляем, ваш инвестиционный счет полностью закрыт.

¹ ИИС — индивидуальный инвестиционный счет.

² Информация касается только ИИС, открытых в рамках договоров на ведение ИИС, заключенных в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно, договоров на ведение ИИС, заключенных физическим лицом с профессиональным участником рынка ценных бумаг после 01.01.2024 в целях передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг активов, учтенных на ИИС, договор на ведение которого заключен в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно.

Тип А. Только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, получающим доход в виде заработной платы или иной доход, относящийся к основной налоговой базе, облагаемый НДФЛ по ставке 13% (максимальный размер вычета 52 000 ₽) или 15% (максимальный размер вычета 60 000 ₽) (ст. 219.1 Налогового кодекса РФ), при условии заключения договора на открытие и ведение ИИС, выбора налогового вычета на внесенные клиентом денежные средства на ИИС. Налоговый вычет предоставляется налоговым органом по окончании налогового периода.

Вычет в размере до 52 000 ₽ предоставляется только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, которыми в соответствующем периоде был получен доход, облагаемый НДФЛ, на сумму не менее 400 000 ₽ при внесении на индивидуальный инвестиционный счет суммы в размере не менее 400 000 ₽ в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса РФ.

Под суммой 52 000 ₽ понимается максимальная сумма, которая может быть возвращена Федеральной налоговой службой физическому лицу — налоговому резиденту РФ, которым в соответствующем периоде был получен доход, облагаемый НДФЛ, при внесении на индивидуальный инвестиционный счет суммы в размере не менее 400 000 ₽ в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса РФ.

Вычет в размере до 60 000 ₽ предоставляется только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый по ставке НДФЛ 15% (ст. 224 Налогового кодекса РФ).

Под суммой 60 000 ₽ понимается максимальная сумма, которая может быть возвращена Федеральной налоговой службой физическому лицу — налоговому резиденту РФ, которым в соответствующем периоде был получен доход, облагаемый НДФЛ по ставке 15%, в сумме не менее 400 000 ₽ и при внесении на индивидуальный инвестиционный счет суммы в размере не менее 400 000 ₽.

Тип Б. Только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, (ст. 219.1 Налогового кодекса РФ) при условии заключения договора ИИС, выбора налогового вычета на сумму положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, не применяется к доходу от операций, не предусмотренных ст. 214.1 Налогового кодекса РФ. Налоговый вычет предоставляется по окончании договора на ведение ИИС налоговым органом при предоставлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при предоставлении справки из налогового органа о неполучении вычета типа А в течение договора ИИС, а также при отсутствии других договоров ИИС. Минимальный срок договора — 3 года, вычет типа Б не предоставляется, если получен вычет типа А в течение договора ИИС или нарушено условие о количестве договоров ИИС.

³ Ниже под этой сноской — информация, касающаяся ИИС-3 (информация относится только к ИИС, открытым после 01.01.2024, а также до указанной даты, но используемым в качестве ИИС, открытых после 01.01.2024, и налоговым вычетам на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренным ст. 219.2 Налогового кодекса РФ):

После 01.01.2024 ООО «Компания БКС» предоставляет возможность открыть ИИС в соответствии с новыми требованиями к ведению ИИС, внесенными в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и вступившими в силу с 01.01.2024. Более подробно: приложение № 15 к регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «Компания БКС»: bcs.ru/regulatory/additional-archive

Только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, получающим доход в виде заработной платы или иной доход, относящийся к основной налоговой базе, облагаемый НДФЛ по ставке 13% (максимальный размер вычета 52 000 ₽) или 15% (максимальный размер вычета 60 000 ₽), при условии заключения договора на открытие и ведение ИИС, выбора налогового вычета на внесенные клиентом денежные средства на ИИС. Налоговый вычет предоставляется налоговым органом по окончании налогового периода.

Вычет в размере до 52 000 ₽ предоставляется только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, которыми в соответствующем периоде был получен доход, облагаемый НДФЛ, на сумму не менее 400 000 ₽ при внесении на ИИС суммы в размере не менее 400 000 ₽ (ст. 219.2 Налогового кодекса РФ).

Вычет в размере до 60 000 ₽ предоставляется только физическим лицам — налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый по ставке НДФЛ 15%.

Под суммой 60 000 ₽ понимается максимальная сумма, которая может быть возвращена Федеральной налоговой службой физическому лицу — налоговому резиденту РФ, которым в соответствующем периоде был получен доход, облагаемый НДФЛ, на сумму не менее 400 000 ₽ при внесении на ИИС суммы в размере не менее 400 000 ₽.

Открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляет ООО «Компания БКС».

Лицензия № 154-04434-100000 от 10.01.2001 на осуществление брокерской деятельности. Лицензия № 154-12397-000100 от 23.07.2009 на осуществление депозитарной деятельности. Без ограничения сроков действия. Выданы ФСФР.

С информацией о компании и услугах, декларацией о рисках, информационными документами по финансовым инструментам и связанным

с ними рисками, иной подлежащей раскрытию информацией (включая ссылку на страницу, на которой можно оставить обращение (жалобу) рекомендуем ознакомиться по ссылке: bcs.ru/regulatory

БКС Мир инвестиций используется ООО «Компания БКС» в качестве товарного знака.

Услуги брокера не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, деньги, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску, и (или) ожидаемой доходности. ООО «Компания БКС» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации.

Информация носит лишь ориентировочный характер, не является исчерпывающей и предоставляется исключительно для целей обсуждения. За дополнительной информацией по вопросам предоставления продуктов и услуг обращайтесь к сотрудникам БКС по указанным телефонам и адресам. Прежде чем воспользоваться какой-либо услугой, рекомендуется обсудить с представителями БКС условия и порядок ее предоставления. Информация не должна расцениваться как публичная оферта.