

Издатель

ФГБОУ «Петрозаводский государственный университет»
Российская Федерация, г. Петрозаводск, пр. Ленина, 33

Студенческий научный электронный журнал

StudArctic Forum

<http://saf.petrso.ru>

№1(13), 2019

Главный редактор

В. С. Сюнёв

Редакционный совет

С. Б. Васильев
Г. Н. Колесников
А. Н. Петров

Редакционная коллегия

М. И. Зайцева
А. Ю. Борисов
Т. А. Гаврилов
А. Ф. Кривоноженко
Е. И. Соколова
Л. А. Девятникова
Ю. В. Никонова
Е. О. Графова
А. А. Кузьменков
Р. В. Воронов
М. И. Раковская

Редакция

А. Г. Марахтанов
А. А. Малышев
Р. А. Мацуев

ISSN 2500-140X

Адрес редакции

185910, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Ленина, 33.

E-mail:saf@petrsu.ru

<http://saf.petrso.ru>

Юриспруденция

Индивидуальный инвестиционный счет как инструмент финансового рынка: особенности правового регулирования

ЧЕТЫРБОК Олег Александрович

Бакалавр, СПбГУ (Университетская наб., 7/9, Санкт-Петербург),
Chturbok@rambler.ru

Ключевые слова:
финансовые рынки
брокерский счет
индивидуальный инвестиционный счет
налоговый вычет
налоговое право

Аннотация: В статье рассматривается главным образом такая особенность правового регулирования индивидуального инвестиционного счета, как возможность применения налогового вычета

Рецензент: Т. В. Соколов

Основной текст

Нормы об индивидуальном инвестиционном счете (Далее – ИИС) были введены в действие Федеральным законом от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»^[1].

В соответствии со ст. 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Далее – № 39-ФЗ)^[2], ИИС – это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с настоящей статьей. Проще говоря, ИИС является счетом, благодаря которому лицо имеет возможность инвестировать свои денежные средства на рынке ценных бумаг, то есть это счет для операций с указанным объектом гражданского оборота.

Одной из особенностей регулирования ИИС, отличающих такой счет от брокерских счетов, является установленная законом обязанность физического лица иметь лишь один ИИС (п. 2 ст. 10.2-1 № 39-ФЗ). Если физическое лицо, имеющее ИИС, заключает договор на ведение ИИС с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, у него возникает обязанность расторгнуть первоначальный договор в

течение одного месяца.

Второй особенностью регулирования ИИС является ограничение суммы денежных средств, подлежащих взносу на ИИС в размере 1 000 000 рублей (п. 8 с. 10.2-1 № 39-ФЗ). Кроме того, взносу на ИИС подлежат лишь денежные средства в валюте Российской Федерации.

Однако при всех особенностях наиболее важной и притягательной для участников рынка ценных бумаг является такое поощрение, как возможность применения налоговых вычетов при использовании ИИС (пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ [\[3\]](#)). Любой брокерский счет является достаточно рискованным финансовым инструментом, что, несомненно, останавливает в его использовании физических лиц, осознающих тот факт, что в данном случае не только не гарантирован доход, но и существует объективная вероятность потерять вложенные денежные средства.

ИИС частично разрешает такую проблему, предоставляя возможность получения налоговых вычетов, а государство таким образом стимулирует физических лиц к использованию данного финансового инструмента.

Существует два вида налогового вычета при использовании ИИС:

Налоговый вычет на взнос.

Вычет из дохода, который подлежит налогообложению.

Вид налогового вычета выбирается самим лицом, имеющим ИИС. Важным условием для получения налогового вычета является временной отрезок владения счетом, равным трем годам. Физическое лицо для получения налогового вычета должно открыть ИИС и не закрывать его в течение трех лет.

Для получения налогового вычета на взнос российское налоговое законодательство устанавливает следующие правила. Физическое лицо по окончании налогового периода имеет право вернуть 13% от суммы вложенных на ИИС средств за предыдущий год, но не более 52 000 рублей. То есть максимальной суммой для расчета налогового вычета будет являться сумма, равная 400 000 рублей.

Однако этих условий для получения налогового вычета на взнос на ИИС недостаточно. Физическое лицо как добросовестный участник рынка ценных бумаг должен иметь лишь один ИИС, а также официальный доход, с которого он ежемесячно уплачивает налог на доход физических лиц (официальное трудоустройство, декларирование иных видов доходов).

Важным моментом в данном случае являются последствия закрытия ИИС. Если физическое лицо закроет ИИС через три года, у него появится обязанность уплатить налог с прибыли, которую он получит от операций с ценными бумагами. При этом если вы закроете физическое лицо закроет ИИС раньше, чем через три года, то у него появится обязанность уплатить налог на доход физических лиц, и вернуть обратно налоговый вычет.

Налоговый вычет возможно получить, предоставив в ФНС России не позднее 30

апреля следующий пакет документов:

Справка 3-НДФЛ.

Справка о доходах в течение года (Справка о зарплате 2-НДФЛ или иные документы).

Договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг об открытии ИИС.

Документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на ИИС (платежные поручения, квитанции).

Заявление на возврат налога.

Реквизиты банковского счета для перевода денежных средств.

Для получения налогового вычета из дохода, который подлежит налогообложению, российское налоговое законодательство устанавливает следующее правовое регулирование: физическое лицо, использующее ИИС, не уплачивает налог на доход физических лиц с дохода от ИИС по истечении 3-х лет.

При закрытии счета ранее, чем через 3 года, физическое лицо будет обязано уплатить налог на доход физических лиц. Для получения данного вида налогового вычета физическое лицо должно иметь лишь один ИИС, и получить данный вычет лицо имеет право лишь после трех лет открытия ИИС. При этом официальный доход лица не является обязательным условием, в отличие от правового регулирования предыдущего вида налогового вычета.

Для получения данного вида налогового вычета, физическому лицу необходимо взять в ФНС России справку о том, что лицо не пыталось получить налоговый вычет на взнос в течение предыдущих лет использования ИИС. Данная справка направляется профессиональному участнику рынка ценных бумаг, выступающему в данном случае в роли налогового агента и во время выплаты дохода физическому лицу не удерживающего с него налог.

Таким образом, данный вид поощрения в виде налоговых вычетов стимулирует физических лиц использовать ИИС и становиться участником рынка ценных бумаг, так как выгода использования ИИС в сравнении с обычным брокерским счетом очевидна, а участие физических лиц в купле-продаже ценных бумаг в целом стимулирует развитие российской экономики. Первый вид налогового вычета – налоговый вычет на взнос – также стимулирует физических лиц к уплате налогов на доход физических лиц, а работодателей – уплачивать официальный доход работникам в полном объеме, что также стимулирует развитие российской экономики.

Из этого следует, что ИИС как инструмент финансового рынка может стать элегантным решением проблем, имеющихся на рынке ценных бумаг на сегодняшний день, однако о статистике его результатов говорить однозначно рано.

Список литературы

1. Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // СПС

«Консультант Плюс».

2. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СПС «Консультант Плюс».

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».

Jurisprudence

Individual investment account as a tool of the financial market: features of legal regulation

CHETYRBOK Oleg Aleksandrovich

Bachelor, SPbSU (University Emb., 7/9, St. Petersburg),
Chturbok@rambler.ru

Ключевые слова:

financial markets
brokerage account
individual investment account
tax deduction
tax law

Аннотация: The article mainly deals with such a feature of the legal regulation of an individual investment account as the possibility of applying a tax deduction

Bibliography

1. Federal'nyj zakon ot 29.06.2015 № 210-FZ «O vnesenii izmenenij v otдел'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii i priznanii utrativshimi silu otдел'nyh polozhenij zakonodatel'nyh aktov Rossijskoj Federacii» // SPS «Konsul'tant Pljus».

2. Federal'nyj zakon ot 22.04.1996 № 39-FZ «O rynke cennyh bumag» // SPS «Konsul'tant Pljus».

3. Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii (chast' vtoraja) ot 05.08.2000 № 117-FZ // SPS «Konsul'tant Pljus».