

Вектор изменений

Услуги частным клиентам

4 сентября 2025 года

В кругу доверия



Индивидуальный инвестиционный счет нового типа: особенности ИИС-3

С 2024 года инвесторам стал доступен новый тип индивидуального инвестиционного счета — ИИС-3. При этом «старые» ИИС продолжают действовать, и при желании их можно трансформировать в новые.

В обзоре мы разберем, в чем особенности ИИС-3 и стоит ли трансформировать старые ИИС.

Что такое ИИС?

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это специальный счет для инвестиций на срок более трех лет, а с недавнего времени — более пяти лет.

С помощью ИИС, как и с помощью «классического» брокерского счета, можно покупать ценные бумаги, драгоценные металлы и валюту на бирже. ИИС отличается долгосрочный характер и наличие специальных налоговых вычетов.

Чем отличаются ИИС разных типов?

С 1 января 2024 года был введен новый тип ИИС — так называемый ИИС-3. Законодателем был усовершенствован ряд положений, регулирующих правовой статус ИИС и условия получения налоговых льгот.

Так, было снято ограничение на сумму пополнения счета, а также введена возможность вывода средств со счета до его закрытия при тяжелых жизненных обстоятельствах.

В отличие от ИИС первых двух типов (ИИС-1 и ИИС-2), в отношении которых можно было применить

только один из специальных налоговых вычетов, к ИИС-3 можно применить оба.

Существенные изменения затронули условия получения вычетов по ИИС: увеличены минимальный срок действия договора на ведение ИИС, а также количество ИИС, которые инвестор может иметь одновременно.

С момента введения ИИС-3 открытие счетов старых типов стало недоступным. В то же время при наличии действующего счета старого типа открыть ИИС-3 возможно только после его закрытия.

Вычеты, применяемые к ИИС-3

С 2024 года владельцы ИИС-3 имеют право применять два типа налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан:

- в сумме денежных средств, внесенных на ИИС;
- в сумме положительного финансового результата по операциям на ИИС.

К одному ИИС-3 можно применить оба типа вычета, при этом в одном налоговом периоде владельцу ИИС доступен только один тип вычета.

Помимо вычетов по ИИС-3, вычет на долгосрочные сбережения включает в себя вычет в сумме пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и вычет в сумме сберегательных взносов по программе долгосрочных сбережений (далее — ПДС).

В совокупности с вычетом в сумме денежных средств, внесенных на ИИС-3, эти вычеты не могут превышать 400 тыс. руб. за налоговый период.

Так, если владелец ИИС-3 уплатил сберегательные взносы по ПДС в размере 200 тыс. руб. и внес на ИИС 300 тыс. руб. в течение года, максимальный размер вычета будет ограничен 400 тыс. руб., несмотря на то, что фактические расходы превысили этот лимит.

Таким образом, для вычетов на долгосрочные сбережения установлен единый лимит в 400 тыс. руб. за налоговый период.

Исключение составляет вычет в сумме положительного финансового результата по операциям на ИИС — его лимит равен 30 млн руб. по всем договорам на ведение ИИС, прекращенным в налоговом периоде.

** Напомним, что владельцам старых счетов был доступен лишь один инвестиционный вычет из двух: либо в сумме внесенных денежных средств (ИИС-1), либо в сумме положительного финансового результата (ИИС-2).*

Условия получения вычетов

Законом установлены условия для применения вычетов по ИИС-3 обоих типов:

- открытие не более трех ИИС одновременно;
- соблюдение минимального срока договора на ведение ИИС-3.

Минимальный срок зависит от года заключения договора на ведение ИИС и составляет:

- 5 лет, если договор заключен в 2024–2026 годах,
- 6 лет — в 2027 году,
- 7 лет — в 2028 году,
- 8 лет — в 2029 году,
- 9 лет — в 2030 году,
- 10 лет — в 2031 году и далее.

Если после получения вычета указанные выше условия будут нарушены, полученную сумму нужно будет вернуть в бюджет РФ.

Вычет в сумме денежных средств, внесенных на ИИС, доступен с момента открытия счета каждый год, за исключением года прекращения действия ИИС. В год закрытия любого из имеющихся ИИС можно применить только вычет в сумме положительного финансового результата.

Вычет в сумме денежных средств можно получить как в упрощенном порядке, так и путем подачи налоговой декларации. Вычет в сумме положительного финансового результата можно получить у налогового агента и по налоговой декларации.

Критерий	ИИС-1 и ИИС-2	ИИС-3
Пополнение счета	До 1 млн руб. в год	Без ограничений
Количество счетов	Не более одного	Не более трех
Доступные вычеты	Инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на ИИС, <u>либо</u> в сумме положительного финансового результата по операциям на ИИС	Вычет на долгосрочные сбережения в сумме денежных средств, внесенных на ИИС, <u>и</u> в сумме положительного финансового результата по операциям на ИИС
Срок для вычета	3 года	От 5 до 10 лет
Вывод денег без потери права на вычет	Невозможен до закрытия ИИС	Возможен при тяжелых жизненных обстоятельствах

Что делать со счетами старого типа?

ИИС, открытые до 31 декабря 2023 года, продолжают действовать, и владелец такого счета при желании может трансформировать его в новый ИИС-3.

При трансформации ИИС старого типа в ИИС-3 срок действия договора на ведение старого ИИС зачитывается в срок нового договора в пределах трех лет.

Такая трансформация не является обязательной — владелец ИИС-1 или ИИС-2 может продолжать пользоваться своим счетом на прежних условиях.

Законодателем был предусмотрен ряд переходных положений, регулирующих порядок трансформации ИИС-1 и ИИС-2 и применения к ним вычетов на долгосрочные сбережения граждан.

Указанный порядок требует оформления определенного пакета документов, без которых трансформация не может быть завершена, а вычет не будет одобрен налоговыми органами.

В свете указанных изменений мы рекомендуем внимательно следить за соблюдением условий владения ИИС и применения вычетов, в особенности при трансформации ИИС старого типа в новый.

Если у вас возникнут спорные ситуации, мы будем рады предоставить вам квалифицированную юридическую консультацию и помочь урегулировать вопросы с налоговыми органами.

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной.

Если у вас возникнут вопросы, обращайтесь, пожалуйста, по телефону +7 (495) 787 06 00.



Татьяна Киселёва

Директор

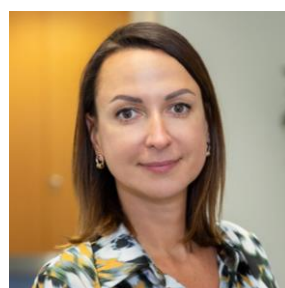
Услуги работодателям
и физическим лицам



Ирина Андрончева

Директор

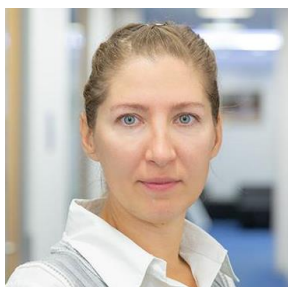
Услуги частным клиентам



Валерия Бугаева

Старший менеджер

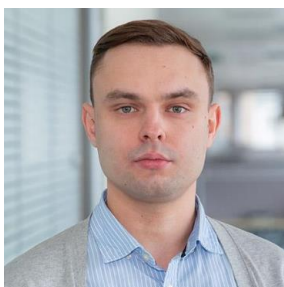
Услуги частным клиентам



Мария Медведева

Старший менеджер

Услуги частным клиентам



Иван Кузнецов

Менеджер

Услуги частным клиентам

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.