

Исх. № 692 от 04 декабря 2020 года

Уважаемый Сергей Анатольевич!

В связи с опубликованием на сайте Банка России Концепции совершенствования механизма индивидуального инвестиционного счета для стимулирования долгосрочных инвестиций в Российской Федерации (далее – концепция) Национальная ассоциация участников фондового рынка, по результатам обсуждения с представителями финансовой индустрии, сообщает следующее.

Мы поддерживаем представленную Банком России концепцию внедрения индивидуальных инвестиционных счетов с долгосрочным горизонтом инвестирования (ИИС типа III) и полагаем, что ее реализация будет способствовать достижению цели формирования института длинных денег, трансформации сбережений населения в долгосрочные и устойчивые инвестиции, в том числе на фондовом рынке, повышению привлекательности и доступности финансовых инструментов для широкого круга граждан – инвесторов.

Также полагаем, что для повышения привлекательности ИИС типа III по сравнению с действующими ИИС I и II типа было бы полезным уточнить и дополнить концепцию следующими предложениями.

1. С учетом длительности периода вложений средств на ИИС типа III и возможного существенного изменения жизненных обстоятельств инвестора за данный период времени предлагаем расширить перечень направлений по целевому расходованию средств после окончания периода инвестирования с предоставлением инвестиционного налогового вычета по НДФЛ, включив в него в дополнение к приобретению первого жилья, уплате первоначального взноса по ипотеке с государственной поддержкой, покупке пенсионных планов или пожизненных аннуитетов и получению ренты также следующие возможности использования средств:

1) приобретение любого жилья (не только первого) и уплату любых взносов по ипотеке (не исключительно первоначального взноса и не только по ипотеке с государственной поддержкой), включая приобретение жилья для супруги (супруга) и/или близких родственников инвестора;

2) оплату получения образования (оплату обучающих программ, профессиональных курсов и др.) как самого инвестора, так и супруги (супруга) и близких родственников инвестора;

3) оплату расходов по долгосрочному уходу за гражданами пожилого возраста и инвалидами (как за самим инвестором, так и за его ближайшими родственниками, в т.ч. в специализированных учреждениях).

2. Для стимулирования граждан к выбору стратегии долгосрочного накопления и инвестирования средств наравне с текущим потреблением предлагаем предоставить возможность кредитования граждан под залог имущества, находящегося на ИИС типа III. Возможность использования средств (имущества), находящегося на ИИС типа III в качестве обеспечения по кредитным обязательствам (в том числе, для приобретения жилья) или договорам займа, заключаемыми гражданами, позволит расширить возможности граждан по использованию накопленного ими долгосрочного капитала, и будет являться для них стимулирующим фактором для осуществления долгосрочных инвестиций в рамках ИИС типа III, а также позволит снизить стоимость привлекаемых ими кредитных ресурсов. В случае обращения взыскания на заложенное имущество до истечения десятилетнего периода инвестирования предлагаем предусмотреть обязанность возврата инвестором ранее полученных налоговых вычетов и неприменение налогового вычета на полученных по ИИС типа III дохода. Аналогичную возможность кредитования граждан под залог имущества, находящегося на ИИС, предлагаем также распространить и на ИИС типа I и II.

3. Для долгосрочных инвестиций очень важным вопросом является удобный механизм наследственной трансмиссии. Предлагаем установить особенности наследования имущества, учитываемого на ИИС типа III, предоставив наследникам по их выбору:

1) право получить причитающееся им имущество сразу после открытия наследства, при этом налоговый вычет на полученный доход по закрываемому ИИС не применяется и налог на доход от операций с ценными бумагами наследодателя исчисляется и удерживается налоговым агентом, осуществлявшим ведение ИИС, либо

2) право перевести причитающееся им имущество на их собственные ИИС типа III, открытые специально для целей получения наследства, с зачетом срока существования ИИС типа III наследодателя к десятилетнему сроку инвестирования самих наследников,

(для этих целей предлагаем разрешить одновременное существование у инвестора нескольких ИИС типа III, один из которых предназначен для получения наследства).

4. С учетом долгосрочного характера инвестирования средств посредством ИИС типа III, предлагаем предоставить инвестору следующие возможности частичного досрочного изъятия средств с ИИС типа III без его закрытия:

1) разрешить возможность частичного досрочного изъятия средств до 50% от ранее внесенной на ИИС типа III суммы с необходимостью уплаты налога на доход от операций с ценными бумагами пропорционально возвращаемой сумме,

2) разрешить возможность частичного досрочного изъятия средств без ограничения суммы и без необходимости уплаты налога на доход от операций с ценными бумагами в случае возникновения у инвестора тяжелых жизненных ситуаций (полная или частичная утрата источников заработка, увеличение числа лиц, находящихся на иждивении, инвалидность, необходимость дорогостоящего лечения и т.п.).

5. Предлагаем предоставить возможность открытия ИИС типа III на финансовом рынке Российской Федерации не только профессиональным участникам рынка ценных бумаг – брокерам и доверительным управляющим, но и управляющим компаниям инвестиционных фондов, наделив статусом ИИС типа III лицевые счета в реестре владельцев инвестиционных паев. Это позволит гражданам самостоятельно выбирать подходящие им стратегии инвестирования и условия обслуживания, предлагаемые разными участниками финансового рынка, а также будет способствовать развитию конкуренции в финансовой индустрии.

С уважением,

Президент



А.В. Тимофеев