



Татьяна Алёхина

**Пассивный доход,  
дополнительный доход  
и экономия. Настольная  
книга по росту личных  
финансов**

Татьяна Алёхина

**Пассивный доход,  
дополнительный доход и  
экономия. Настольная книга  
по росту личных финансов**

«Автор»

2024

**Алёхина Т. А.**

Пассивный доход, дополнительный доход и экономия. Настольная книга по росту личных финансов / Т. А. Алёхина — «Автор», 2024

Книга «Пассивный доход, дополнительный доход и экономия. Настольная книга по росту личных финансов» четко структурирована. Механизмы, описанные в ней, позволят сохранить и мудро приумножить свои финансы, получить пассивный и дополнительный доход на основе опыта читателя, законодательства РФ, ФНС, ЦБ РФ, Минфина РФ, законодательных документов Президента РФ, Правительства и Государственной Думы РФ. В каждой статье читатель найдет подсказки и сможет самостоятельно разобраться в вопросах личных финансов, достижения цели по росту своих доходов и своей семьи. Финансовая грамотность – увлекательна, а источники пассивных и дополнительных доходов всегда рядом с Вами!

© Алёхина Т. А., 2024

© Автор, 2024

# Содержание

Глава 1. Пассивный доход на налоговых вычетах	6
Статья 1.1 Список пассивных доходов на налоговых вычетах	6
Статья 1.2 Сроки предоставления декларации 3-НДФЛ и справки 2-НДФЛ	8
Статья 1.3 Пассивный доход на налоговом вычете по Индивидуальному инвестиционному счету (ИИС)	9
Статья 1.4 Пассивный доход на налоговом вычете по расходам на лечение и приобретение медикаментов	10
Статья 1.5 Пассивный доход на налоговом вычете по расходам на благотворительность	12
Статья 1.6 Пассивный доход на налоговом стандартном вычете на детей	14
Статья 1.7 Пассивный доход на налоговом вычете за детский оздоровительный лагерь, санаторно-курортную путевку ребёнка	16
Статья 1.8 Пассивный доход на налоговом вычете по расходам на обучение ребенка	17
Статья 1.9 Пассивный доход на имущественном вычете при приобретении имущества	18
Статья 1.10 Пассивный доход на налоговом вычете за выплаченные банку проценты по ипотеке	20
Глава 2. Пассивный доход на фондовом рынке	21
Статья 2.1 Пассивный доход на финансовых инвестициях	21
Статья 2.2 Пассивный доход на покупке акций в дату отсечки	22
Статья 2.3 Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и брокерский счет	23
Статья 2.4 Пассивный доход на финансовых инвестициях. Инвестиции в ценные бумаги. Брокерский договор. Биржи и банки-брокеры в РФ	25
Статья 2.5 Пассивный доход на облигациях	27
Статья 2.6 Шкала кредитных рейтингов	28
Статья 2.7 Пассивный доход на покупке акций в дату отсечки	30
Статья 2.8 Пассивный доход на дивидендном гэпе	31
Статья 2.9 Индивидуальный инвестиционный счет 3 (ИИС-3)	32
Статья 2.10 Пассивный доход на работах	33
Статья 2.11 Ломбардный список	34
Статья 2.12 Пассивный доход на комбинированной связке ИИС + ОФЗ + налоговый вычет	36
Статья 2.13 Пассивный доход на облигациях федерального займа для населения (ОФЗ-н)	37
Статья 2.14 Пассивный доход на паевом инвестиционном фонде	40
Статья 2.15 Пассивный доход на финансовых инвестициях через Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	44
Статья 2.16 Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке	46
Статья 2.17 Индекс МосБиржи	47
Статья 2.18 Пассивный доход на ОФЗ	48

Статья 2.19 Торги на бирже	50
Статья 2.20 IPO	51
Глава 3. Пассивный доход на валютном рынке	52
Статья 3.1 Пассивный доход на колебаниях курсов валют	52
Глава 4. Экономия	53
Статья 4.1 Экономия на покупке сахара зимой	53
Конец ознакомительного фрагмента.	54

# Татьяна Алёхина

## Пассивный доход, дополнительный доход и экономия. Настольная книга по росту личных финансов

### Глава 1. Пассивный доход на налоговых вычетах

#### Статья 1.1 Список пассивных доходов на налоговых вычетах

Налоговый вычет – это уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ, либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях.

На налоговые вычеты могут претендовать граждане, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

В 2024 году можно подавать декларации 3-НДФЛ за 2021, 2022 и 2023 год и получить свои 13% от государства

Вы имеете право вернуть налог, если Вы в 2021, 2022, 2023 годах:

1. Приобретали жилье

Можно вернуть до 260 000 рублей за покупку жилья и 390 000 рублей за выплаченные проценты по ипотеке

2. Оплачивали обучение

Можно вернуть до 6 500 рублей в год

3. Оплачивали лечение и покупали медикаменты

Можно вернуть до 15 600 рублей в год

4. Оплачивали посещение спортивных мероприятий (фитнес, бассейн )

Можно вернуть до 15 600 рублей в год

5. Страховали жизнь

Можно вернуть до 15 600 рублей в год

6. Делали взносы в негосударственный пенсионный фонд

Можно вернуть до 15 600 рублей в год

7. Открывали индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

Можно вернуть до 52 000 рублей в год

8. Перечисляли деньги на благотворительность.

Вы можете вернуть до 13% от расходов на благотворительность! Но максимальная сумма расходов, которую Вы можете использовать для вычета, ограничена 25% суммы Вашего годового дохода.

9. У Вас есть 1 ребенок, двое детей, Вы многодетная семья и платили НДФЛ-воспользуйтесь вычетами на детей.

10. Оплачивали автошколу ребенку

Можно вернуть до 6 500 рублей в год

Более подробно в дальнейших статьях. Официальная информация на сайте ФНС (Федеральная налоговая служба )

С 2024 года размер социального вычета будет увеличен

На обучение детей – с 50000 до 110000 рублей в год (максимальная сумма к возврату составит 14300 рублей);

На собственное обучение, лечение, фитнес и др. – со 120000 до 150000 рублей (максимальная сумма к возврату составит 19500 рублей).

Основание: Федеральный закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ

"О внесении изменений в статьи 219 и 257 части второй Налогового кодекса Российской Федерации"

Новые лимиты социальных налоговых вычетов будут действовать на расходы в 2024 году и далее. Соответственно, получить увеличенные вычеты можно будет, начиная с 2025 года. До этого времени действуют старые лимиты социальных налоговых вычетов.

## **Статья 1.2 Сроки предоставления декларации 3-НДФЛ и справки 2-НДФЛ**

Действующая форма 3-НДФЛ утверждена Приказом ФНС России от 24.12.2014 № ММВ-7-11/671@.

[https://www.nalog.gov.ru/rn77/about\\_fts/docs/5270024/](https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/docs/5270024/)

За доходы, полученные физлицом в 2023 году, декларацию Вы должны подать до 30 апреля 2024 года с целью декларирования доходов.

В случае, если физлицо сдаёт форму 3-НДФЛ для получения налоговых вычетов, то ограничений по срокам нет, можно сделать в любое время. Но на подачу заявления на возврат налога отводится 3 года, отсчитываемые с момента произведения этого платежа

Таким образом, в любое время в течение 2024 года вы можете подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ за 2021-2023 года с целью получения налогового вычета.

Для оформления налоговых вычетов необходимо сдать декларацию о налогах на доходы физлиц по форме 3-НДФЛ (бланк можно взять в налоговой или на ее сайте)

Для сдачи декларации необходимо помимо всех необходимых документов предоставить справку о доходах по форме 2-НДФЛ.

Ежегодно работодатели готовят отчетность по работникам. Среди обязательных отчетов – форма 2-НДФЛ, которая теперь включена в состав 6-НДФЛ и получила изменения от ФНС.

Справку 2-НДФЛ можно получить у работодателя ориентировочно после 15-го января, когда бухгалтерия выплатит зарплату за 2-ю половину декабря 2023года.

Но если Вы не торопитесь, то имейте ввиду, что сведения о доходах физлица за истекший календарный год налоговые агенты с 1 января 2023 года представляют в налоговый орган не позднее 25 февраля следующего года. То есть справка 2-НДФЛ за 2023 год может быть доступна в личном кабинете налогоплательщика не позднее 26.02.2024 (смещение связано с переносом сдачи отчетности с воскресенья 25 февраля на понедельник 26 февраля).

Своими словами, с марта 2024г. Вы сможете спокойно сдать онлайн декларацию 3-НДФЛ с целью получения налогового вычета

## **Статья 1.3 Пассивный доход на налоговом вычете по Индивидуальному инвестиционному счету (ИИС)**

Налоговые вычеты положены налоговым резидентам России.

Если Вы выполнили требования: не закрывали ИИС три года с открытия и не имели других ИИС одновременно с тем, по которому хотите вычет, то можете получить налоговый вычет по ИИС.

Рассмотрим механизм получения налогового вычета по ИИС:

1. Зарегистрироваться в личном кабинете на сайте налоговой инспекции.
2. Получить неквалифицированную электронную подпись.
3. Подготовить документы: скан договора с брокером, подтверждение зачисления средств на ИИС и справку о доходах и суммах налога физического лица раньше она называлась 2-НДФЛ, теперь включена в состав 6-НДФЛ и получила изменения от ФНС.
4. Заполнить декларацию 3-НДФЛ, в том числе заявление на налоговый вычет по ИИС.
5. Дождаться рассмотрения декларации, а потом – денег на счет.

С 2022 года вычет можно получить и в упрощенном порядке. Брокер или УК сообщит в налоговую инспекцию, что инвестор пополнил ИИС, и налоговая подготовит заявление о вычете. Его надо будет подписать в личном кабинете на сайте налоговой.

Получаете до 52 000 рублей из бюджета как вычет на взнос средств (тип А)

Законодательством предусмотрены следующие налоговые вычеты при определении налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС (ст.219.1 НК РФ):

1) Вычет типа «А» – предоставляется налоговой на основании представленной Вами декларации о доходах физлиц в размере внесенных на ИИС денежных средств (не более 400 000 руб.). Максимальная сумма возвращенного налога по данному вычету составит 52 000 рублей в год при соблюдении следующих условий:

- в течение действия договора ИИС у Вас не было других договоров ИИС;
- Вы не воспользовались вычетом типа В.

Тип «А»: на взнос. Можно было оформлять налоговые вычеты от суммы пополнения. Максимальная сумма вычета за год ограничивалась 52 тыс. рублей (это эквивалентно пополнению 400 тыс. рублей). Можно было пополнять и меньше. Например, если пополнили на 100 тыс. рублей, то получите 13 тыс. рублей вычета. Для его получения необходимо иметь налоговую базу, иначе вычет будет делать не с чего.

2) Вычет типа В – представляется Банком либо налоговым органом на основании декларации о доходах физических лиц по окончании действия договора ИИС в размере положительного финансового результата по операциям, учитываемым на ИИС при соблюдении следующих условий:

- Вы прекратили действие договора ИИС не ранее 3 лет с даты его заключения;
- Вы не воспользовались вычетом типа А.

Тип В: на прибыль. Можно было освободить полностью счёт от налога на прибыль на нём. Исключениями являлись налог на дивиденды по акциям и купонные выплаты по облигациям. С них налог все равно удерживался. Этот тип также был интересен тем, кто официально не работает. Здесь не требуется наличие налоговой базы.

При несоблюдении вышеуказанных условий положительный финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, подлежит налогообложению в общем порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ.

В данной статье рассмотрено получение налогового вычета по ИИС1 И ИИС2, так как сегодня актуально для инвесторов получение налогового вычета в 2024 году за прошедшие три года.

## Статья 1.4 Пассивный доход на налоговом вычете по расходам на лечение и приобретение медикаментов

Налогоплательщику предоставляется возможность получения социального налогового вычета в размере стоимости любых лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных налогоплательщику и членам его семьи, лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств.

Вычет можно получить в отношении любого назначенного врачом лекарства.

Для получения социального налогового вычета необходимо наличие рецептурного бланка. Так что собирайте платёжные документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на покупку медикаментов (чеки контрольно-кассовой техники, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения, банковские выписки о безналичном перечислении денежных средств)

Данным налоговым вычетом можно воспользоваться в размере фактически произведенных расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, но в совокупности не более 120 000 рублей за календарный 2023 год.

Расчет налогового вычета прост: потраченные деньги на лечение и лекарства  $\times 13\%$  = размер налогового вычета

Но! Сумма возврата не может быть больше налогов, уплаченных вами в государственный бюджет.

Вычет в размере 13% предоставляется в размере произведённых расходов на лечение и покупку медикаментов, но не более чем с суммы 120 000 рублей. Это максимальный размер всех в совокупности социальных вычетов за календарный год, а это значит, вы вправе вернуть из бюджета не более 15 600 рублей (120 000 руб.  $\times 13\%$ ) за 2023г.

Если деньги были потрачены на дорогостоящее лечение, то размер вычета не лимитируется и представляется от полной суммы понесенных расходов. То есть, если в справке об оплате медицинских услуг стоит код «2» – лечение относится к дорогостоящему, такие расходы в лимит не входят и принимаются к вычету в полном размере.

С 2024 года размер социального вычета будет увеличен на лечение— со 120000 до 150000 рублей (максимальная сумма к возврату составит 19500 рублей). Основание: Закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ. Новые лимиты социальных налоговых вычетов будут действовать на расходы в 2024 году и далее. Соответственно, получить увеличенные вычеты можно будет, начиная с 2025 года.

На сайте ФНС официальная информация.

С 1 января 2024 года медицинские организации и индивидуальные предприниматели должны будут выдавать справки об оплате медицинских услуг по новой форме.

Сейчас, чтобы получить вычет, пациенты должны самостоятельно собрать со всех клиник:

справки об оплате медицинских услуг.

После этого пакет документов самим гражданином направляется в ФНС вместе с декларацией.

Согласно новому принятому закону вводится унифицированная справка, подтверждающая фактические расходы пациента за оказанные медицинские услуги. Такой документ заменяет все подтверждающие до этого право на вычет документы.

Кроме того, вводится упрощенная система оформления вычета, при которой сами медицинские организации будут направлять в налоговую службу отчетность, содержащую сведения о расходах пациента за медицинские услуги при наличии технической возможности электронного информационного обмена с ФНС.

Форма новой справки – приложение № 1 к приказу ФНС России от «08» ноября 2023 г. № ЕА-7-11/824. Порядок заполнения новой формы справки об оплате медицинских услуг указан в приложении № 2 к приказу ФНС России от «08» ноября 2023 г. № ЕА-7-11/824.

Справка заполняется медицинскими организациями/ИП, осуществляющими медицинскую деятельность на основании лицензии.

Справка заполняется на основании заявления пациента (его супруга/супруги) за запрашиваемый налоговый период (год).

Справка заполняется отдельно по каждому пациенту.

Справка заполняется в двух экземплярах. Один экземпляр выдается пациенту, обратившемуся за выдачей Справки, второй экземпляр остается в медицинской организации/ИП.

В целях получения обоими супругами социального налогового вычета по расходам на оказанную медицинскую услугу (медицинские услуги) в заполняемой Справке указывается согласованная супругами сумма расходов.

Сумма расходов на оказанные медицинские услуги указывается общая сумма расходов нарастающим итогом за налоговый период (год).

## **Статья 1.5 Пассивный доход на налоговом вычете по расходам на благотворительность**

Благотворительность – оказание помощи (безвозмездной или на льготных условиях) тем, кто в ней нуждается, милосердие, милость. Основной чертой благотворительности является добровольный выбор вида, времени и места, а также содержания (целевой) помощи. Различают благотворительность, как проявление сострадания.

Время сложное. Много людей нуждаются в помощи. И люди, которые помогают, заслуживают уважение. Многие помогают тяжелобольным детям, людям, старикам, раненым, церкви. Делают это тихо, без обнародования, без пиара, чем еще больше данный поступок становится подвигом.

К сожалению, многие фонды, призывающие к доброму бескорыстному поступку внести пожертвование, помощь, не сообщают, что Вы можете возвращать при благотворительности свой НДФЛ. Таким образом, было бы больше возможности делать добрые дела.

Вы можете вернуть до 13% от расходов на благотворительность! Но максимальная сумма расходов, которую Вы можете использовать для вычета, ограничена 25% суммы Вашего годового дохода.

Вычет по расходам на благотворительность предоставляется в размере фактически произведенных расходов (то есть вам вернется 13% от направленной на благотворительность суммы), но не более 25% от суммы дохода, полученного вами за календарный год и подлежащего налогообложению.

Подробнее о социальном вычете по расходам на благотворительность.

Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи:

благотворительным организациям;

социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности;

некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных;

религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности;

некоммерческим организациям на формирование или пополнение целевого капитала, которое осуществляется в установленном порядке.

Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на благотворительность установлен п. 1 ст. 219 Налогового кодекса.

Сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25% полученного физическим лицом за год дохода.

Вычет по расходам на благотворительность не предоставляется в случаях:

перечисление денежных средств было произведено не напрямую в организации, перечень которых определен Налоговым кодексом, а в адрес учрежденных ими фондов;

расходы на благотворительность предполагали получение физическим лицом какой-либо выгоды (передача имущества, услуги, реклама и др.), а не оказание бескорыстной помощи;

денежная помощь была оказана в адрес другого физического лица.

Благотворительная деятельность регулируется Федеральным законом от 11.08.1995 № 135-ФЗ «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях», ст. 39 Конституции РФ и ст. 582 Гражданского кодекса РФ.

#### Пример расчета

Гражданин РФ получил за прошедший год доход в размере 400 000 рублей, при этом его работодатель уплатил с его доходов НДФЛ по ставке 13% в размере 52 000 рублей:

$$\text{НДФЛ} = 400\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 52\,000 \text{ руб.}$$

В течение года Гражданин перечислил на благотворительные цели 130 000 рублей.

В начале следующего года Гражданин подал в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию с заявлением и копиями банковских выписок о перечислении денежных средств на благотворительность.

Максимально возможный размер вычета составляет 25% от суммы дохода, или 400 000 x 25% = 100 000 рублей.

Расходы на благотворительность в 130 000 рублей больше максимально возможного размера вычета в 100 000 рублей, поэтому НДФЛ с учетом расходов на благотворительность будет рассчитываться налоговым органом из суммы в 300 000 рублей:

$$\text{НДФЛ} = (400\,000 \text{ руб.} - 100\,000 \text{ руб.}) \times 13\% = 39\,000 \text{ руб.}$$

Поскольку работодатель уже уплатил за прошедший год с доходов Гражданина НДФЛ в размере 52 000 рублей, налоговый вычет составит 52 000 руб. – 39 000 руб. = 13 000 руб.

Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Для получения социального налогового вычета по расходам на благотворительность налогоплательщику необходимо выполнить следующие действия:

1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором производилось перечисление денежных средств на благотворительность.
2. Подготовить копии документов, подтверждающих перечисление налогоплательщиком денежных средств на благотворительность, в частности:

Платежные документы (квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки

договоры (соглашения) на пожертвование, оказание благотворительной помощи

3. Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих перечисление денежных средств на благотворительные цели.

При подаче в налоговый орган копий документов, подтверждающих право на вычет, необходимо иметь при себе их оригиналы для проверки налоговым инспектором.

Право на возврат НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором были произведены расходы на благотворительность

## Статья 1.6 Пассивный доход на налоговом стандартном вычете на детей

Оформить стандартный вычет на детей можно:

– В текущем году через работодателя. Достаточно написать заявление.

– По окончании года по декларации. Если не писали заявление работодателю, но платили НДФЛ в прошлые годы, его можно вернуть по декларации 3-НДФЛ. Ее можно подать за три предыдущих года – в 2024 за 2023, 2022, 2021г. Один год – одна декларация. Вычет уменьшит налогооблагаемый доход, и появится сумма к возврату.

Декларацию удобно заполнять в личном кабинете налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы.

Вход – по учетной записи Госуслуг.

Разницы нет, две работы или одна. Вычет в месяц 182 руб. на 1 ребенка (если у Вас 1 или два ребенка). Если месяца пересекаются, всё равно сумма будет 182 руб. Но не забывайте, тот месяц, где доход в году больше 350 тыс. руб. за последующие месяца вычета не будет.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю.

Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.

Вычет предоставляется

на первого и второго ребенка – 1400 рублей;

на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей;

на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – опекунам и попечителям).

Пример расчета:

У женщины двое детей возраста 16, 15 лет.

При этом ее ежемесячный доход (зарботная плата) составляет 40 000 рублей.

Она подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребенка – по 1 400 рублей в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 2 800 рублей в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода матери до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 рублей.

Ежемесячно с января по август работодатель будет рассчитывать своей сотруднице НДФЛ из суммы 37 200 рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 рублей и суммы налогового вычета в размере 2 800 рублей:

$\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ руб.} - 2\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4\,836 \text{ руб.}$

Таким образом, на руки женщина получит 35 164 руб.

Если бы мать не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:

$\text{НДФЛ} = 40\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}$ , доход за вычетом НДФЛ составил бы 34 800 руб.

Второй пример

У женщины четверо детей возраста 16, 15, 8 и 5 лет.

При этом ее ежемесячный доход (заработная плата) составляет 40 000 рублей.

Она подала письменное заявление на имя работодателя на получение стандартного налогового вычета на всех детей: на содержание первого и второго ребенка – по 1 400 рублей, третьего и четвертого – 3 000 рублей в месяц.

Таким образом, общая сумма налогового вычета составила 8 800 рублей в месяц.

Эта сумма будет вычитаться из дохода матери до августа включительно, поскольку именно в этом месяце налогооблагаемый доход с начала года достигнет порога 350 000 рублей.

Ежемесячно с января по август работодатель будет рассчитывать своей сотруднице НДФЛ из суммы 31 200 рублей, получаемой из разницы налогооблагаемых по ставке 13% доходов в размере 40 000 рублей и суммы налогового вычета в размере 8 800 рублей:

$$\text{НДФЛ} = (40\,000 \text{ руб.} - 8\,800 \text{ руб.}) \times 13\% = 4\,056 \text{ руб.}$$

Таким образом, на руки мать получит 35 944 руб.

Если бы женщина не подавала заявление на вычет и не получала его, то работодатель рассчитывал бы НДФЛ следующим образом:

$$\text{НДФЛ} = 40\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 5\,200 \text{ руб.}, \text{ доход за вычетом НДФЛ составил бы } 34\,800 \text{ руб.}$$

## **Статья 1.7 Пассивный доход на налоговом вычете за детский оздоровительный лагерь, санаторно-курортную путевку ребёнка**

Детский отдых, оздоровление ребенка – важная составляющая в развитии ребёнка. Однако расходы не маленькие для многих семей. Данную финансовую нагрузку родителей, необходимую для здоровья ребёнка, возможно облегчить с помощью получения налогового вычета за детский лагерь. Родители имеют право списывать определенную сумму расходов на детский отдых при подаче налоговой декларации через госуслуги.

Убедитесь, что выбранный ребёнком детский лагерь, санаторий имеет все необходимые лицензии и сертификаты. Сохраняйте все чеки и платежные документы, связанные с оплатой пребывания вашего ребенка в лагере. Это будет служить основанием для подтверждения ваших расходов при подаче заявления о налоговом вычете.

Если ваш ребенок получал лечение и ходил на медицинские процедуры в лечебно-оздоровительном лагере, расходы на услуги можно включить в налоговый вычет за лечение.

Максимальный размер социального вычета за лечение в год в 2023г. составляет 120 тыс. рублей (абзац. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ). На счет плательщика возвращается до 13% от этой суммы, то есть 15 600 рублей.

Компенсацию за отдых и учебу в образовательном лагере можно получить за счет социального налогового вычета за обучение. В этом случае максимальный вычет составляет 50 тыс. рублей в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя). То есть вернуть можно до 13% от этой суммы – 6500 рублей (подпункт. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Для каждого вида налогового вычета готовится отдельный пакет документов. Помните, что лагерь обязательно должен иметь государственную лицензию на оказание образовательных услуг – для возмещения за обучение и лицензию на оказание медицинских услуг – для возмещения за лечение.

Вы имеете право оформлять льготу ежегодно в пределах лимита: за лечение 120 тыс. рублей, за обучение ребенка – 50 тыс. рублей.

Вернуть налоги разрешено лишь за последние три года. В 2024 г. вы можете оформить декларации за 2023, 2022 и 2021 гг.

С 2024 года размер социального вычета будет увеличен

На обучение детей – с 50000 до 110000 рублей в год (максимальная сумма к возврату составит 14300 рублей);

На собственное обучение, лечение, фитнес и др. – со 120000 до 150000 рублей (максимальная сумма к возврату составит 19500 рублей).

Новые лимиты социальных налоговых вычетов будут действовать на расходы в 2024 году и далее. Соответственно, получить увеличенные вычеты можно будет, начиная с 2025 года.

Основание: Закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ

Официальная информация на Сайте ФНС или в налоговой по месту жительства.

## **Статья 1.8 Пассивный доход на налоговом вычете по расходам на обучение ребенка**

Вы можете вернуть НДФЛ за три года, если платили за учебу детей в детском платном садике, средне-профессиональном учреждении, высшем учебном заведении, платных курсах, кружках, автошколе.

В 2024 году можно подать декларации для оформления налогового вычета за три прошедших года: 2021, 2022 и 2023. В каком году были расходы, за тот год и подаете декларацию.

План действий

1. Соберите документы для подтверждения права на вычет по расходам на обучение

2. Заполните декларацию 3-НДФЛ. Удобнее всего – в личном кабинете налогоплательщика

Вход по учетной записи Госуслуг. Один год – одна декларация. За три года их будет три.

3. Приложите копии документов к декларации. Укажите реквизиты для возврата переплаты по налогу. Подпишите и отправьте документы онлайн.

4. Дождитесь завершения камеральной проверки. Она длится 3 месяца.

5. Получите деньги на счет. Они поступят в течение месяца после решения.

Лимит вычета 50 000 рублей за 2023 год. А это значит, что вернуть Вы сможете

13% от 50 000 рублей расходов на обучение за каждый год, не более 6 500 # за обучение каждого ребенка. Также нельзя вернуть больше НДФЛ, чем было удержано за год. Как говорится, копейка рубль бережет. Деньги будут не лишние учащемуся.

С 2024 года размер социального вычета будет увеличен на обучение детей – с 50000 до 110000 рублей в год (максимальная сумма к возврату составит 14300 рублей). Основание: Закон от 28.04.2023 № 159-ФЗ

Новые лимиты социальных налоговых вычетов будут действовать на расходы в 2024 году и далее. Соответственно, получить увеличенные вычеты можно будет, начиная с 2025 года.

Официальная информация на сайте ФНС и Госуслуги

## **Статья 1.9 Пассивный доход на имущественном вычете при приобретении имущества**

Имущественный вычет при покупке квартиры – это когда вам возвращают уплаченный вами налог на доходы с физлиц. Покупаете жилье и государство возвращает НДФЛ с ваших расходов, но не более чем с 2 000 000 руб., то есть  $2\,000\,000 \text{ руб.} * 13\% \text{ налога} = \text{до } 260\,000 \text{ руб.}$  При покупке квартиры дороже 2 000 000 руб. в браке супруг имеет право на такой же вычет – при стоимости квартиры не менее 4 000 000 руб. из бюджета можно вернуть 520 000 руб. на двоих. Это реальные деньги, которые поступят на ваш банковский счет.

Вычет на приобретение имущества состоит из трех частей и предоставляется по расходам:

Порядок предоставления имущественных налоговых вычетов установлен ст. 220 и 221.1 НК РФ

1. На новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации объекта жилой недвижимости (долей в них), земельных участков под них;

2. На погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от российских организаций или индивидуальных предпринимателей, фактически израсходованным на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него;

3. На погашение процентов по кредитам, полученным в российских банках, для рефинансирования займов (кредитов) на строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья (доли (долей) в нем), земельного участка под него.

2 000 000 руб. – максимальная сумма расходов на новое строительство или приобретение на территории Российской Федерации жилья, с которой будет исчисляться налоговый вычет.

В случае приобретения имущества после 1 января 2014 года предельный размер вычета применяется к расходам, понесенным на приобретение как одного, так и нескольких объектов недвижимости.

3 000 000 рублей – максимальная сумма расходов на строительство и приобретение жилья (земли под него) при погашении процентов по целевым займам (кредитам).

Если налогоплательщик воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета не в полном размере, остаток вычета может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Порядок получения вычета на сайте ФНС или конкретно в Вашей налоговой службе.

Для оформления имущественного вычета при покупке квартиры необходимы документы:

декларация о налогах на доходы физлиц по форме 3-НДФЛ (бланк можно взять в налоговой или на ее сайте);

справка о доходах по форме 2-НДФЛ (получить у работодателя или в личном кабинете налогоплательщика);

договор купли-продажи жилья;

свидетельство о праве собственности (или выписка из ЕГРН);

акт приема-передачи квартиры налогоплательщику (или доли в ней);

документы, подтверждающие расходы на покупку имущества (банковские выписки, расписка от продавца о получении денег);

паспорт;

свидетельство о заключении брака (если квартира приобретена в браке).

При получении вычета по ипотечным процентам нужно предоставить:

договор с кредитной организацией;

график погашения кредита и уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Имущественный налоговый вычет можно получить только один раз за всю жизнь. Претендовать на него может человек, который трудоустроен и уплачивает НДФЛ в размере 13%.

Расчет производится исходя из максимально возможного объема учитываемого дохода в 2 миллиона рублей и условия фактической уплаты по нему НДФЛ по ставке 13%.

Необходимо отметить, что принят Закон о том, что физические лица смогут получать налоговые вычеты в упрощенном порядке.

При этом не нужно подавать декларацию 3-НДФЛ и прикладывать подтверждающие документы.

Данный порядок касается только имущественных и инвестиционных вычетов.

Между Банками и ФНС должен происходить информационный обмен о ваших расходах на приобретение жилья за счёт кредитных средств, процентах по ипотеке, по взносам на ИИС.

Банки должны быть подключены к партнёрской программе по обмену данными с ФНС.

Как все происходит:

После получения необходимых сведений от Банков-Партнеров ФНС проверяет документы;

При положительном решении в личном кабинете появится ПРЕДзаполненное заявление на получение вычета, в котором нужно будет указать свои банковские реквизиты для перечисления;

Заявление проверяется в течении 30 дней и в течении 15 дней перечисляют деньги;

Повлиять на появление ПРЕДзаполненного заявления налогоплательщик не может.

Упрощенная процедура возврата налога НЕ применима если:

Право на вычет возникло до 2020 года;

необходимо вернуть налог по другим основаниям (стандартные вычеты на детей, обучение, лечение и др.);

приобретение жилья за счёт собственных средств, без оформления ипотеки;

распределение имущественного вычета между супругами или получение вычетов с детских долей.

В одном году Вы хотите заявить и имущественный и, например, социальный вычет или вычет на детей.

К упрощенному порядку получения имущественных налоговых вычетов подключились – Банк "ВТБ" и ПАО "Сбербанк России"

## **Статья 1.10 Пассивный доход на налоговом вычете за выплаченные банку проценты по ипотеке**

При покупке квартиры в ипотеку есть право на налоговый вычет за выплаченные банку проценты.

То есть, если квартира куплена в ипотеку, то помимо вычета со стоимости жилья у покупателя/ей, одного собственника или обоих супругов также появляется право на процентный вычет, но не более 3 млн. руб. на каждого (п. 4 ст. 220 НК РФ), если кредит оформлен в 2014 году или позднее (на ранее предоставленные кредиты указанный лимит не распространяется).

Своими словами, по закону, если Вы работаете официально и платите НДФЛ (налог на доходы с физ.лиц), то после покупки недвижимости можно получить налоговый вычет – дополнительно вернуть из бюджета налог с процентов по ипотеке до 390 000#.

Расчет прост. Надеемся, что будет понятно.

Если жилье оба супруга приобрели и проценты по ипотеке были уплачены 6 млн. руб. или более, то к возврату налоговый вычет  $2\text{чел} * 3\,000\,000\text{руб} * 13\% = 780\,000\text{руб}$ .

Если жилье приобрел один официально работающий гражданин, не состоящий в браке, и проценты по ипотеке были уплачены 6 млн руб. или более, то к возврату налоговый вычет  $1\text{чел} * 3\,000\,000\text{руб} * 13\% = 390\,000\text{руб}$ .

Официальная информация на Сайте ФНС и/или в налоговой службе, в которой обслуживаетесь.

## Глава 2. Пассивный доход на фондовом рынке

### Статья 2.1 Пассивный доход на финансовых инвестициях

Инвестиции – размещение капитала с целью получения прибыли или сохранения капитала.

Инвестор – тот, кто вкладывает собственные средства с целью получения прибыли. Это могут быть и человек, и юридическое лицо.

Вы можете:

1. открыть брокерский или индивидуальный инвестиционный счёт самостоятельно на сайте Вашего Банка через приложение или на бирже
2. доверить это опытному брокеру, который подберёт для вас оптимальный портфель и будет корректировать его вслед за рынком.

Для торговли на рынке ценных бумаг открываете для себя все возможности платформы Вашего банка/банков, биржи/бирж

Платформа включает в себя биржевые котировки, инвестиционные идеи, удобную аналитику вашего портфеля. Доступная информация о балансе, инструментах или доходности – всегда под рукой.

Платформа Вашего любимого банка/биржи дает возможность работать с биржей, из любой точки мира через веб или мобильное приложение.

Для удобной работы просто добавьте ярлык к себе на телефон.

Если Вы приняли для себя решение инвестировать самостоятельно, вам необходимо открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или Брокерский договор. Для большего результата открывают и ИИС и обычный брокерский счет. Все просто и бесплатно.

## Статья 2.2 Пассивный доход на покупке акций в дату отсечки

Дата отсечки – это последний день, чтобы купить акции компании инвестору и оказаться в списке ее акционеров. Этот день наступает раньше дня закрытия реестра, потому что торги акциями на бирже проходят в режиме «Т+1» или «Т+2». Это значит, что окончательные расчеты и включение Вас в реестр акционеров произойдет только на первый или второй рабочий день после совершения сделки. Посмотреть список всех компаний, которые заявили о выплате дивидендов, и даты, до которых включительно необходимо купить акции этих компаний, чтобы получить дивиденды, можно в календаре инвестора.

Например, реестр акционеров компании Х, инвестором которой хотите быть, закрывается в пятницу, 19 января 2024г. Эти акции торгуются в режиме «Т+2», тогда дата отсечки будет за два рабочих дня до этого – в среду, 17 января 2024г.

Своими словами, зная дату закрытия реестра акционеров, зная режим торгов, расчет даты отсечки сделать быстро и тем самым, покупая акции в день отсечки, можно впрыгнуть в последний вагон, стать акционером любимой компании и получить дивиденды в короткое время!

Пояснения о режиме торгов начинающим

Режимы торгов – это условия, на которых заключается сделка и происходит расчёт продавца с покупателем. Они либо касаются даты расчёта (Т+N), либо действий по окончании сделки (репо), либо состояния эмитента (режим Д).

Т+N (обычно – Т+2) считается основным режимом торгов на Московской и Санкт-Петербургской биржах и признанным мировым стандартом.

Т+N Формула проста: Т – день заключения сделки, N – количество торговых дней, по прошествии которых осуществляется расчёт, и покупатель становится полноправным владельцем предмета сделки. То есть в режиме Т0 день заключения сделки и расчётов по ней совпадают (необходимо внести полную оплату сразу же), Т+1 – расчёт проходит на следующий день, Т+2 – через день. Режим торгов Т+2 – его плюсы: в момент совершения сделки достаточно частичного преддепонирования (т. е. иметь на счетах гарантийное обеспечение, которое меньше всей необходимой суммы), а остальную часть средств внести можно до момента расчётов. Это увеличивает кредитное плечо и общий финансовый результат, поскольку ликвидность торговых инструментов также повышается. Ещё этот режим торгов на бирже удобен тем, что облегчаются юридические и технические процедуры перехода прав на ценные бумаги. В режиме Т+2 торгуются акции российских компаний, ETF, депозитарные расписки, ИСУ (ипотечные сертификаты участия) и паи инвестиционных фондов. В Т+1 и Т0 обычно торгуются облигации. На валютном рынке используются режимы TOD (today), идентичный режиму Т0, и ТОМ (tomorrow) – Т+1.

Желаем удачи! Мы надеемся, что информация Вам полезна! Ваши финансы в Ваших руках! Данная информация аналитическая. Информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

## Статья 2.3 Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и брокерский счет

Чем отличается обычный брокерский счёт от ИИС и какие преимущества есть у каждого.

Брокерский счёт (БС) – это специальный личный счет клиента, на котором могут одновременно храниться различные активы: ценные бумаги, валюта, фьючерсы и другие финансовые инструменты. Открыть брокерский счет можно в личном кабинете фондового брокера. Зарегистрироваться и сделать аккаунт у фондового брокера может каждый желающий через интернет. БС даёт возможность стать инвестором. Брокерский счёт не имеет ограничений по времени существования, по количеству находящихся на нём денежных средств. Инвестор может самостоятельно управлять своими активами и действиями: покупать, продавать и т.д.

ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) – это один из видов брокерского счета, по которому можно получать налоговые льготы. ИИС обычно открывают с 18 лет, как и обычные брокерские счета и счета доверительного управления. Некоторые брокеры и УК могут открывать счета с более раннего возраста, например с 16 или даже 14 лет, но для сделок потребуется письменное согласие законных представителей ребенка.

ИИС-3 – это совершенно новый тип индивидуального инвестиционного счета в 2024 году, который заменит ИИС-1 (тип вычета А) и ИИС-2 (тип вычета Б).

С 1 января 2024 года можно будет открыть только ИИС-3, при этом ИИС-1 и ИИС-2 продолжат действовать на прежних условиях, если они были открыты ранее. Переходить на ИИС-3 необязательно, принудительного перевода также не предполагается.

Новый закон предусматривает возможность одновременно иметь до трех счетов ИИС, но только если у инвестора нет действующих договоров ИИС первых двух типов.

Одно из главных отличий ИИС-3 – увеличение сроков минимального владения для получения налоговых льгот.

Это планируется делать поэтапно:

5 лет – для тех, кто заключит договор в 2024—2026 годах.

6 лет – в 2027.

7 лет – в 2028.

8 лет – в 2029.

9 лет – в 2030.

10 лет – с 2031 и далее.

До конца 2023 года действовали такие налоговые льготы по ИИС (на выбор был только один)

Тип-А: на взнос. Можно было оформлять налоговые вычеты от суммы пополнения. Максимальная сумма вычета за год ограничивалась 52 тыс. рублей (это эквивалентно пополнению 400 тыс. рублей). Можно было пополнять и меньше. Например, если пополнили на 100 тыс. рублей, то получите 13 тыс. рублей вычета. Для его получения необходимо иметь налоговую базу, иначе вычет будет делать не с чего.

Тип-В: на прибыль. Можно было освободить полностью счёт от налога на прибыль на нём. Исключениями являлись налог на дивиденды по акциям и купонные выплаты по облигациям. С них налог все равно удерживался. Этот тип также был интересен тем, кто официально не работает. Здесь не требуется наличие налоговой базы.

На ИИС доступны для торговли и инвестирования все финансовые инструменты фондового рынка:

Акции (долевые ценные бумаги) российских и зарубежных компаний

Облигации (долговые ценные бумаги)

Деривативы (фьючерсы, опционы)

ETF фонды

Валюта

Товары

ИИС-3 как бы объединяет льготы двух предыдущих типов счетов. Инвестор сможет получить налоговый вычет с ежегодно вносимой на счет суммы, а затем закрыть ИИС и получить налоговый вычет с инвестиционного дохода. Главное для получения льгот – не закрыть счет раньше, чем закончится минимальный срок владения.

Но есть ограничения.

База для вычета с внесенных на счет денег ограничивается 400 тысячами рублей в год.

Например, инвестор X внес на счет:

200 тыс. рублей за 2024 год – он сможет вернуть 13% от этой суммы- это 26 тысяч рублей.

400 тыс. рублей за 2024 год – 52 тыс. рублей.

Миллион рублей за 2024 год – база для расчета все равно 400 тыс. рублей, а это значит, что инвестор X может получить не более 52 тыс. рублей.

База для вычета с инвестиционного дохода ограничена 30 млн. рублей за весь срок владения.

Новый тип ИИС-3 позволяет изымать деньги частично или полностью без закрытия счета и потери льгот, но только если возникнут тяжелые жизненные обстоятельства. К ним относится оплата дорогостоящих видов лечения из утвержденного перечня правительства.

В зависимости от целей инвестора он должен принять самостоятельное решение относительно выбора счета: обычный брокерский счет или ИИС.

Для долгосрочных вложений безусловным лидером является ИИС, поскольку он позволяет увеличить доходность за счёт налогового вычета (все же 13% не лишние) и отложенного налогообложения на прибыль. Поэтому здесь можно хранить только долгосрочные вложения, которые Вам не понадобятся в ближайшее время точно.

Вы можете открыть одновременно ИИС и обычный брокерский счёт. На одном хранить долгосрочные вложения, на другом краткосрочные. Многие так поступают, чтобы получить максимально много вычета с вносимой суммы.

Например, если в 2022г. у Вас было 1,2 млн. рублей свободных денег. То можно было открыть ИИС, положить на него 400 тыс. рублей, а остальные 800 тыс. рублей на обычный БС. Спустя год в 2023году можно было снять 400 тыс. рублей с БС и доложить на ИИС. И оставшиеся 400 тыс. рублей сделать на третий год 2024г. Таким образом, можно было за три года заработать 156 тыс. рублей вычета (52 + 52 + 52 тыс. рублей).

По ИИС-3 база для вычета с внесенных на счет денег ограничивается 400 тысячами рублей в год также.

Будьте в теме в сфере финансов

При выборе между обычным брокерским счетом и ИИС,

имейте в виду, что если Вы работаете официально и платите НДФЛ, то при открытии ИИС (индивидуального инвестиционного счет) сможете вернуть налог. А при открытии и ИИС и обычного брокерского счета появляется больше возможностей.

## **Статья 2.4 Пассивный доход на финансовых инвестициях. Инвестиции в ценные бумаги. Брокерский договор. Биржи и банки-брокеры в РФ**

Если Вы приняли для себя решение инвестировать самостоятельно в ценные бумаги, вам необходимо открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или Брокерский договор. Все просто и бесплатно.

Для торговли акциями и облигациями нужен брокерский договор.

Брокерский договор – это договор между вами и Банком, который дает возможность совершать операции с ценными бумагами и другими инвестиционными инструментами.

Брокерский счет – это счет, который открывается в рамках брокерского договора и предназначен для учета ваших денежных средств и расчетов по сделкам.

Банки предлагают бесплатное открытие договора, аналитическую поддержку, ввод и вывод денег без комиссии, т.е. комиссия за зачисление и вывод денежных средств 0 руб.

Заклучить договор можно за пару кликов, пополнить счет на любую сумму, открытие бесплатно, обслуживание бесплатно, открытие брокерского счета и ведение депозитарного счета бесплатно, программное обеспечение (QUIK, webQUIK, iQUIK X/QUIK Android X) бесплатно.

На фондовом рынке будут доступны акции, облигации и биржевые паи инвестиционных фондов российских компаний.

Для банков существует понятие ИНВЕСТОР И ПРОФЕССИОНАЛ.

Для ИНВЕСТОРА единый размер комиссии, не зависящий от объема сделок, к примеру, комиссия независимо от оборота 0,25%.

Для ПРОФЕССИОНАЛА комиссия зависит от объема сделок в день

до 1 млн. 0,3%

от 1 млн. до 5 млн. 0,085%

от 5 млн. до 10 млн. 0,075%

от 10 млн. до 20 млн. 0,065%

от 20 млн. до 100 млн. 0,06%

от 100 млн. 0,045%

Чем больше оборот, тем ниже комиссия.

Банк предоставляет доступ на Московскую биржу с возможностью торговать на четырёх площадках: фондовый рынок, срочный рынок, валютный рынок, внебиржевой рынок.

Фондовый рынок:

- АКЦИИ
- ОБЛИГАЦИИ
- ПИФЫ

Срочный рынок:

• ФЬЮЧЕРСЫ И ОПЦИОНЫ НА ВАЛЮТУ, ИНДЕКСЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, ТОВАРЫ (ЗОЛОТО И ПРОЧ.)

Валютный рынок:

- ВАЛЮТА (ВАЛЮТНЫЕ ПАРЫ (USD/RUB, EUR/RUB, EUR/USD))

Внебиржевой рынок:

- АКЦИИ
- ОБЛИГАЦИИ

Пополнить брокерский счет можно удобным для вас способом:  
в интернет банке

в мобильном банке.  
из другого Банка по реквизитам.

Для вывода денег в мобильном банке или интернет-банке необходимо выбрать договор и нажать опции для вывода денежных средств. Просто и удобно.

Деньги поступят на ваш рублевый счет .

Время потребуется для расчета и удержания налога с дохода (при наличии).

Банк является налоговым агентом. Это удобно, так как Банк удерживает необходимую сумму для уплаты налогов и перечисляет их в налоговую службу.

Налоги удерживаются в следующих случаях:

1. при выводе денег в течение года
2. при получении дивидендов/купонов
3. при расторжении брокерского договора
4. по окончании календарного года

Банк предоставляет Вам бесплатный доступ к системе интернет-торговли QUIK.

Вы получаете доступ ко всем российским бумагам Московской биржи.

Также получаете инвестиционные идеи аналитиков Вашего банка по наиболее интересным инструментам, отчетность, отчет по прибыли, отчет по операциям (торговые / не торговые), структуру портфеля за произвольный период, аналитику, детальную информацию по структуре портфеля (в разрезе инструмента / торговой площадки / договора), доходность по инструментам, полный доступ к биржевым торгам и аналитическим материалам.

Фактически все банки имеют приложение по инвестициям.

Брокерский счет – это специальный счет для торговли ценными бумагами и валютой на бирже. Он открывается у профессионального участника рынка ценных бумаг – брокера.

Физические лица не могут торговать на фондовом рынке напрямую (ФЗ № 39 «О рынке ценных бумаг»), поэтому им необходим посредник – юридическое лицо с лицензией брокерской компании.

С помощью брокерского счета вы покупаете и продаете акции, облигации, обмениваете валюту по выгодному биржевому курсу. При открытии счёта клиенту по умолчанию доступны все биржевые рынки

фондовый,  
срочный  
валютный

Открыть брокерский счёт можно прямо на сайте брокера, если у Вас есть подтверждённая запись на портале Госуслуг.

Если аккаунта на Госуслугах нет, можно сделать это лично в офисе брокерской компании, обязательен паспорт.

Брокерские счета бывают двух видов – обычный и ИИС ( индивидуальный инвестиционный счет)

Московская биржа – крупнейший в России организатор торгов ценными бумагами и прочими активами.

Также в РФ известны банки-брокеры.

Регулятор ЦБ РФ по состоянию на 28.01.2024г. обозначил 253 банка, которые получили Лицензии на осуществление брокерской деятельности.

Каждый инвестор вправе самостоятельно принимать решение, с каким банком-брокером работать или напрямую на бирже. Нельзя отрицать, что есть также лидеры среди банков-брокеров по числу активных инвесторов и по оборотам.

Удачи в начинаниях! Механизм инвестирования в ценные бумаги по брокерскому договору не сложен! Пассивный доход на финансовых инвестициях реально заработать!

## Статья 2.5 Пассивный доход на облигациях

Облигация— эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить её номинальную стоимость деньгами или имуществом в установленный ею срок от того, кто её выпустил (эмитента). Также облигация может давать право держателю получать разовый или периодический доход в виде процента от её номинальной стоимости (в том числе в форме купона). Часто встречаются облигации с переменной процентной ставкой, которая привязывается к ставкам межбанковского рынка, ставке рефинансирования или к другим финансовым индикаторам. Иногда облигации предусматривают погашение не в денежной форме, а заранее оговоренным имуществом или иными правами.

Конечный доход по облигации, помимо процентных (купонных) выплат, формирует разница между ценой её покупки и погашения (дисконт).

Для оптимального пассивного дохода в сегодняшних реалиях составляют портфели из облигаций с доходностью 16-20% годовых.

Напомним, ключевая ставка ЦБ РФ 16% с 18.12.2023г.

В инвестиционный портфель желательно подбирать облигации нескольких десятков надежных компаний с высоким кредитным рейтингом AAA – BBB+.

Данные компании с высоким рейтингом смогут гарантированно выплачивать % по облигациям – купоны.

Решение по формированию инвестиционного портфеля Вы будете принимать сами. Можно формировать портфель так, чтобы получать выплаты почти каждый день, каждую неделю, каждый месяц. Для этого подбирают и держат в портфеле несколько десятков различных облигаций с разными датами выплат.

Работая по брокерскому договору, вы сможете выводить % моментально с брокерского счета себе на дебетовую карту.

Чтобы риски были минимальны, в 1 компанию инвестируют не более 5% от всего инвестиционного капитала.

На протяжении многих лет вложенные в облигации деньги, будут приносить вам чистую прибыль.

Пассивный доход на облигациях реален. Механизм не сложен.

Желаем удачи в Ваших начинаниях!

## Статья 2.6 Шкала кредитных рейтингов

Шкала кредитных рейтингов делится на 3 основных категории:

Инвестиционная категория – данная категория характеризует эмитента или выпуск ценных бумаг, как надежный с долгосрочной точки зрения. То есть эмитент способен расплачиваться по своим обязательствам не только сейчас, но и имеет достаточный запас финансовой прочности для того, чтобы расплачиваться по ним в будущем.

В данную категорию входят следующие рейтинги от группы ААА до ВВВ:

ААА – самый высокий кредитный рейтинг, свидетельствует о наивысшем качестве платежеспособности эмитента.

АА (АА+, АА, АА-) – свидетельствует о высокой способности эмитента выполнять свои обязательства в будущем, несмотря на внешние условия.

А (А+, А, А-) – свидетельствует об умеренно высокой платежеспособности эмитента в будущем, однако, у эмитента повышена чувствительность к негативным факторам внешней среды.

ВВВ (ВВВ+, ВВВ, ВВВ-) – свидетельствует о достаточном уровне платежеспособности эмитента, однако, отмечается высокая степень чувствительности эмитента к негативным факторам внешней среды.

Спекулятивная категория – Эмитентов данной категории характеризует то, что в текущем состоянии они способны исполнять свои обязательства, но они очень чувствительны к различным внешним и внутренним факторам, а значит не могут быть надежны для долгосрочных инвестиций.

В эту категорию попадают эмитенты с кредитным рейтингом от ВВ до С:

ВВ (ВВ+, ВВ, ВВ-) – свидетельствует о том, что в краткосрочной перспективе эмитент незначительно подвержен негативным факторам внешней и внутренней среды, однако существенное их изменение может быть критично для эмитента в будущем.

В (В+, В, В-) – свидетельствует о том, что в текущий момент компания может расплатиться по своим обязательствам, но значительно подвержена негативным факторам внутренней и внешней среды, что может легко поставить эмитента на грань платежеспособности в будущем.

ССС (ССС+, ССС, ССС-) – свидетельствует о том, что эмитент имеет проблемы с платежеспособностью уже на текущий момент, и сможет успешно расплатиться по своим обязательствам только при благоприятном стечении факторов внутренней и внешней среды.

СС – эмитент очень сильно подвержен рискам, и есть высокая степень вероятности того, что он не исполнит полностью свои обязательства в будущем.

С – крайне высокий риск неисполнения обязательств эмитента, возможно лишь только частичное погашение долга.

Дефолтная категория – это эмитенты, которые допустили какой-либо из дефолтов (технический, фактический) или находятся в шаге от него, и есть очень высокая вероятность наступления дефолта в кратчайшие сроки.

Основная задача кредитного рейтинга – это отразить уровень финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

Кредитный рейтинг присваивается компаниям специальными организациями – рейтинговыми агентствами.

В России существует четыре аккредитованных Центральным Банком РФ рейтинговых агентства:

«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА),

Рейтинговое агентство «Эксперт РА»,

«Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА),

«Национальные Кредитные Рейтинги» (НКР).

Из зарегистрированных на территории РФ компаний, только эти компании могут присваивать официальные кредитные рейтинги.

## Статья 2.7 Пассивный доход на покупке акций в дату отсечки

Дата отсечки – это последний день, чтобы купить акции компании инвестору и оказаться в списке ее акционеров. Этот день наступает раньше дня закрытия реестра, потому что торги акциями на бирже проходят в режиме «Т+1» или «Т+2». Это значит, что окончательные расчеты и включение вас в реестр акционеров произойдет только на первый или второй рабочий день после совершения сделки. Посмотреть список всех компаний, которые заявили о выплате дивидендов, и даты, до которых включительно необходимо купить акции этих компаний, чтобы получить дивиденды, можно в календаре инвестора.

Например, реестр акционеров компании Х, инвестором которой хотите быть, закрывается в пятницу, 22 декабря 2023г. Эти акции торгуются в режиме «Т+2», тогда дата отсечки будет за два рабочих дня до этого – в среду, 20 декабря 2023г.

Своими словами, зная дату закрытия реестра акционеров, зная режим торгов, расчет даты отсечки сделать быстро и тем самым, покупая акции в день отсечки, можно впрыгнуть в последний вагон, стать акционером любимой компании и получить дивиденды в короткое время!

Пояснения о режиме торгов начинающим.

Режимы торгов – это условия, на которых заключается сделка и происходит расчёт продавца с покупателем. Они либо касаются даты расчёта (Т+N), либо действий по окончании сделки (репо), либо состояния эмитента (режим Д).

Т+N (обычно – Т+2) считается основным режимом торгов на Московской и Санкт-Петербургской биржах и признанным мировым стандартом.

Т+N Формула проста: Т – день заключения сделки, N – количество торговых дней, по прошествии которых осуществляется расчёт, и покупатель становится полноправным владельцем предмета сделки. То есть в режиме Т0 день заключения сделки и расчётов по ней совпадают (необходимо внести полную оплату сразу же), Т+1 – расчёт проходит на следующий день, Т+2 – через день. Режим торгов Т+2 – его плюсы: в момент совершения сделки достаточно частичного преддепонирования (т. е. иметь на счетах гарантийное обеспечение, которое меньше всей необходимой суммы), а остальную часть средств внести можно до момента расчётов. Это увеличивает кредитное плечо и общий финансовый результат, поскольку ликвидность торговых инструментов также повышается. Ещё этот режим торгов на бирже удобен тем, что облегчаются юридические и технические процедуры перехода прав на ценные бумаги. В режиме Т+2 торгуются акции российских компаний, ETF, депозитарные расписки, ИСУ (ипотечные сертификаты участия) и паи инвестиционных фондов. В Т+1 и Т0 обычно торгуются облигации. На валютном рынке используются режимы TOD (today), идентичный режиму Т0, и ТОМ (tomorrow) – Т+1.

Желаем удачи! Мы надеемся, что информация Вам полезна! Ваши финансы в Ваших руках!

Данная информация аналитическая. Информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

## **Статья 2.8 Пассивный доход на дивидендном гэпе**

Дивиденды – это прибыль компании, которая направляется владельцам её акций.

Дивидендный гэп – это снижение цены акции после фиксации списка акционеров, которым компания выплатит дивиденды.

Своими словами после фиксации списка акционеров в конкретную дату закрытия реестра акционеров ценность акций для инвесторов временно снижается примерно на размер выплачиваемых дивидендов. Падение стоимости акций после выплаты дивидендов и возврат цены на прежний уровень называется дивидендным гэпом. Соответственно, если купить подешевевшие акции на следующий день после даты закрытия реестра, то можно заработать на росте стоимости ценных бумаг за несколько дней или месяцев. Доходность близка к размеру дивидендов. У брокеров и в календаре дивидендов можно узнать о планах выплаты дивидендов и о дате закрытия реестра акционеров. Затем, подождав, пока стоимость акции восстановится до прежней стоимости, можно заработать, продав акции. Следует отметить, что срок закрытия дивидендного гэпа разный, не схематичный. Присутствуют риски.

Данная информация носит аналитический характер, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

## **Статья 2.9 Индивидуальный инвестиционный счет 3 (ИИС-3)**

С января 2024 года можно будет открыть долгосрочный инвестиционный счет

Это новый инструмент – долгосрочный индивидуальный инвестиционный счет (ИИС-3).

Основные параметры нового ИИС-III:

- отсутствие лимита на взнос средств;
- можно иметь до трех ИИС одновременно;
- новый ИИС-ПИФ;
- срок 5 лет до 2027 года (далее увеличение на 1 год до достижения 10-летнего срока);
- возможность досрочного вывода средств при особых жизненных ситуациях. В частности, если нужно оплатить дорогостоящее лечение;
- налоговый вычет на взнос (на сумму до 400 тыс. руб.) и освобождение от налога финансового результата (до 30 млн рублей за весь срок);
- по желанию инвестора трансформация ИИС-I в ИИС-III (зачет срока, но не более 3-х лет).

Данная инициатива направлена на формирование долгосрочных сбережений и притока инвестиций на отечественный финансовый рынок.

## Статья 2.10 Пассивный доход на роботах

Когда Вы можете позволить денежные средства в обращении, когда понятны и отработаны механизмы работы на биржах, рутинную схематичную работу можно доверить роботу.

Робот – это компьютерная программа, которая работает в автоматическом режиме 24/5, в связке с интерфейсом брокера, торгуя на бирже. Заменяет работу трейдера. В него заложена программа зарабатывать деньги. Обычно роботов настраивают на торговлю в интервалах, кратных 15 минутам, часу, дню. Стоимость роботов определяет конкретный производитель. Высокочастотные роботы, которые могут совершать тысячи сделок за секунду, дороже. Цена окупается от 5 до 60 дней. Прибыль от 10%. Доходность зависит от многих факторов. Риски присутствуют. Торговый робот крепится к брокерскому счету, оплачивается один раз, установку на терминале, настройку, обновления и техподдержку обеспечивает производитель или официальный партнер производителя, лицензия обычно на год, со стороны брокера обеспечивается поддержка! Программа робота содержит алгоритм анализа рынка и может совершать сделки по заранее запрограммированной торговой системе, выполняя функции трейдера.

Для работы необходим удаленный рабочий стол, настройка валютных пар, по которым робот будет осуществлять сделки. Для мониторинга работы в терминале по Вашим сделкам с помощью робота нужно установить необходимые приложения для мобильной операционной системы Ваших смартфонов, электронных планшетов, носимых проигрывателей. Вы можете контролировать робота, где бы Вы не находились. Эффективность торговли робота достигается за счёт использования нескольких совместно работающих алгоритмов с индивидуальной оптимизацией торговли под каждую валютную пару.

Данный вид пассивного дохода для людей с серьезными деньгами. Следует обратить внимание, что не стоит вкладывать последние кровно заработанные деньги. Данная информация носит информативный аналитический характер!

## Статья 2.11 Ломбардный список

Ломбардный список Центрального банка РФ – перечень ценных бумаг, которые Банк России готов принять в качестве залога при предоставлении кредитов коммерческим банкам.

Совет директоров Банка России 24 ноября 2023 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью «Газпром капитал», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-01-36400-R-002P, 4B02-02-36400-R-002P, 4B02-03-36400-R-002P, 4B02-04-36400-R-002P, 4B02-05-36400-R-002P, 4B02-06-36400-R-002P, 4B02-07-36400-R-002P, 4B02-08-36400-R-002P, 4B02-09-36400-R-002P, 4B02-10-36400-R-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Газпром нефть», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-07-00146-A-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Федеральная гидрогенерирующая компания – РусГидро», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-12-55038-E-001P;

биржевые облигации открытого акционерного общества «Российские железные дороги», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-27-65045-D-001P, 4B02-28-65045-D-001P;

биржевые облигации Акционерного общества «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-05-25642-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Мобильные ТелеСистемы», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-04715-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Горно-металлургическая компания «Норильский никель», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-05-40155-F-001P;

биржевые облигации Государственной компании «Российские автомобильные дороги», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-03-00011-T-005P, 4B02-01-00011-T-006P, 4B02-02-00011-T-006P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Акционерная финансовая корпорация «Система», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-26-01669-A-001P;

биржевые облигации Акционерного общества Холдинговая компания «Новотранс», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-03-12414-F-001P, 4B02-04-12414-F-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Вымпел-Коммуникации», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-03-00027-A-001P, 4B02-06-00027-A-001P, 4B02-05-00027-A-001P, 4B02-02-00027-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-05-16419-A-001P, 4B02-06-16419-A-001P;

биржевые облигации Международной компании публичного акционерного общества «Объединённая Компания „РУСАЛ“», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-16677-A-001P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-05-36419-R-002P, 4B02-09-36419-R, 4B02-22-36419-R-001P;

биржевые жилищные облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью «ДОМ.РФ Ипотечный агент», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-36-00307-R-001P;

биржевые облигации Акционерного общества «Группа компаний «Медси», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-01-62024-H-001P, 4B02-02-62024-H-001P, 4B02-03-62024-H-001P.

Своими словами, составлением Ломбардного списка занимается ЦБ РФ, он же включает в него ценные бумаги – облигации компаний, которые высоко котируются на фондовой бирже и имеют соответствующий кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами (в России их несколько). Другими словами, в перечень попадают ценные бумаги, соответствующие довольно жестким требованиям регулятора. Документ утверждает совет директоров Центробанка.

Когда коммерческий банк обращается в Банк России за кредитованием, последний готов предоставить финансы, но только под залог ценных бумаг из своего списка. Кредитуемый может иметь в собственности абсолютно любой инвестиционный портфель, но в нем должны быть и облигации, имеющие ценность для Центрального Банка.

Размера залогового обеспечения должно хватать на оплату основного долга и процентов по нему. Если по какой-то причине банк-заемщик не справится с погашением задолженности, ЦБ продаст облигации, взятые в залог, и перекроет долг.

Чтобы коммерческие банки имели четкое представление, с какими ценными бумагами стоит идти к ЦБ РФ за займом, Банк России ведет свой ломбардный список, периодически обновляя его.

## **Статья 2.12 Пассивный доход на комбинированной связке ИИС + ОФЗ + налоговый вычет**

Для тех, кто организовал свободный капитал и может допустить его обращение на три года, пассивный доход возможно заработать на комбинированной связке ИИС + ОФЗ + налоговый вычет. Для инвесторов, имеющих официальный доход.

Человек открывает Индивидуальный Инвестиционный Счет (ИИС) у любого брокера, вносит

400 000 рублей, покупает Облигации Федерального Займа (ОФЗ) под купон в %, оформляет налоговый вычет на взнос средств 52 000 рублей в год (13% от суммы вноса  $400\,000 = 52\,000$  рублей). Суммарная гарантированная доходность 22-28% годовых, риски почти нулевые, но максимальная сумма инвестиций по такому способу ограничена суммой 400 000 в год.

Открытие счета бесплатно.

Документы для получения налогового вычета по договору ИИС, можно подать через сайт ФНС России в личном кабинете.

## Статья 2.13 Пассивный доход на облигациях федерального займа для населения (ОФЗ-н)

ОФЗ-н (Облигации федерального займа для населения) – это ценная бумага, которую выпускает Министерство Финансов Российской Федерации.

Покупая ОФЗ-н, вы одалживаете деньги государству, при этом государство обязуется вернуть полученные деньги в установленный срок (дату погашения) и регулярно платить вам процент за пользование полученными деньгами.

Таким образом, Вы получаете пассивный стабильный инвестиционный доход при поддержке государства.

Преимущества: защита Государства, возврат вложенных средств гарантирует Государство

Очевидная выгода: высокая доходность, вывод в любой момент

Регулярный доход: выплата процентов два раза в год

При покупке/продаже ОФЗ-н комиссия не берется. Так же не берется комиссия за их депозитарное хранение.

Вы всегда можете продать ОФЗ-н досрочно по цене покупки, но не выше номинальной стоимости.

3 шага к инвестициям

Покупаете облигацию (купить можно в интернет банке или в офисе)

Получаете проценты (автоматическое зачисление раз в 6 месяцев)

Возвращаете номинал (номинал зачисляется в конце срока ОФЗ-н)

Купить ОФЗ-н можно в интернет банке или в офисе банка. При совершении первой покупки вам бесплатно будет оформлен брокерский договор для учета ОФЗ-н.

ОФЗ-н выпускаются в бездокументарном (электронном) виде и хранятся в депозитарии.

Минимальное количество – 10 штук.

Максимальное количество – 15 тысяч штук.

(Ограничения установлены Министерством финансов).

Владелец ОФЗ-н каждые 6 месяцев получает купонный доход (процентные выплаты), который выплачивается на банковский счет владельца облигаций.

Номинальная стоимость – сумма, которую эмитент заплатит держателю облигации при погашении. На эту сумму начисляются проценты (купон).

Цену ОФЗ-н еженедельно определяет Министерство финансов РФ. Номинальная стоимость ОФЗ-н устанавливается при выпуске и не меняется. Продажа облигаций при погашении происходит по номинальной стоимости.

Предъявление облигаций к выкупу происходит по цене приобретения облигации, но не выше ее номинальной стоимости.

При этом Ваш доход зависит от срока владения облигацией.

Если вы продаете ОФЗ-н через год после покупки, то процентный доход сохраняется.

Если вы продаете ОФЗ-н менее чем через год, то, в соответствии с требованиями Министерства Финансов, происходит потеря выплаченного и накопленного купонного дохода за период владения.

Купон или купонный доход – это процентные выплаты владельцу облигации, начисляемые на ее номинальную стоимость.

Номинал облигаций и купон гарантирует Минфин, то есть бюджет РФ.

Пример:

Номинал облигации – 1 000 рублей, купон – 10%, период выплаты – каждые 6 месяцев. Таким образом каждые 6 месяцев по одной облигации вы будете получать 50 рублей.

Размер купона у «народных» облигаций будет расти по фиксированному графику.

Доходность к погашению – среднегодовая ставка доходности, которую получает инвестор при условии владения облигацией до погашения и вложения полученных купонов под такую же доходность.

Дата погашения ОФЗ-н – это дата выплаты владельцу ОФЗ-н ее номинальной стоимости. Выплата происходит автоматически на ваш банковский счет.

С 01.01.2021 года купонный доход по ОФЗ-н облагается налогом по ставке 13%.

Налогооблагаемая база от операций с ценными бумагами будет формироваться с учетом вышеизложенных изменений.

Банк является налоговым агентом и самостоятельно перечислит в бюджет удержанный налог.

ОФЗ-Н, или народные облигации, – это упрощенный и доступный финансовый инструмент, который не требует регистрации на биржевых рынках, доступен населению, имеет низкие риски и фиксированный доход. ОФЗ-Н можно использовать в качестве альтернативы обычному банковскому вкладу, предварительно изучив плюсы и минусы.

Сравнительно невысокая сумма, которая необходима для покупки облигаций, – 10 тыс. рублей.

Стоимость реализации народных облигаций определяется Министерством финансов на каждый день, публикуется еженедельно на сайте и рассчитывается следующим образом:

Цена реализации ОФЗ-Н = (номинал \* цена размещения, %) + НКД, где:

Номинал составляет 1000 рублей.

Цена размещения рассчитывается в процентах и указывается на сайте Минфина, она может быть больше или меньше 100 %.

НКД – накопленный купонный доход. Он равен нулю только в первый день размещения долговых бумаг. Затем он ежедневно накапливается и прибавляется к стоимости реализации. Например, приобретая ценные бумаги спустя 30 дней после начала обращения, кроме чистой цены, владелец оплатит и накопленный тридцатидневный купонный доход. Впрочем, он вернется обратно при выплате процентов по купону.

**ВАЖНО!** После приобретения ценной бумаги стоимость и доходность ОФЗ-Н фиксируются и больше не зависят от рынка.

Минусы:

Длинный срок инвестирования – 3 года. В случае продажи долговых бумаг до конца срока обращения существенно снижается их доходность. А если владелец ценных бумаг решит расстаться с ними раньше чем через 6 месяцев, то он потеряет весь купонный доход.

Минимальная сумма вложений – 10 000 рублей. Купить необходимо не менее 10 долговых бумаг. Стоимость каждой – 1000 рублей.

Доходность народных облигаций, хоть приближена к ставкам по депозитам, но остается на довольно низком уровне.

Низкая ликвидность – продать народные облигации можно только там, где купили, то есть в том же отделении банка.

Использовать народные облигации в качестве обеспечения по кредиту, можно только в банке, где они приобретались.

Облигации федерального займа для населения не торгуются на бирже. Они приобретаются и продаются исключительно у Министерства финансов РФ через уполномоченные банки.

Четыре банка являются уполномоченными брокерами Минфина по продаже ОФЗ-Н населению:

Сбербанк России;

Банк ВТБ;

"Промсвязьбанк";

"Почта банк".

Тот, кто внимателен, увидит, что запланированная еще в 2022г. %-я ставка по купонному доходу по ОФЗ-н выше %-х базовых ставок коммерческих банков в конце 2023года. Не просто все.

## Статья 2.14 Пассивный доход на паевом инвестиционном фонде

Что такое ПИФ?

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – это один из инструментов инвестирования на рынке ценных бумаг.

Паевые инвестиционные фонды удобны для тех, кто хочет вкладывать деньги в ценные бумаги (акции, облигации), но не готов самостоятельно принимать инвестиционные решения из-за недостатка времени или знаний.

ПИФы позволяют с небольшой суммой инвестировать в финансовые активы, которыми управляет команда профессионалов Управляющей Компании (УК)

Преимущества: Удобно для тех, у кого мало времени или недостаточно опыта

Выгодно: Потенциальный доход превышает ставки по вкладам

Доступно: Низкий порог входа (сумма вложений может быть от 100 #)

На инвестированные в фонд средства, приобретается пай, который включает в себя ценные бумаги или другие активы.

Если их стоимость на рынке растёт, увеличивается и стоимость пая инвестора.

Ваш доход – это разница между ценой покупки и продажи пая, его можно получить только, продав свой пай.

Команда профессионалов УК анализирует рынок и выбирает наиболее эффективные инструменты для вложения ваших денег.

Задача экспертов – зарабатывать деньги для вкладчиков фонда, так как от этого зависит и их доход.

Как это работает? 3 шага:

Выбираете фонд по доходности и сроку, который вам подходит

Покупаете пай в одном или нескольких фондах

По достижению желаемой стоимости, продаете пай

Купить ПИФ можно в интернет банке или мобильном приложении Вашего банка или даже банков, в которых обслуживаетесь.

Минимальная сумма покупки паев – может быть от 100 рублей. Максимальная сумма покупки не ограничена.

Для выбора фонда необходимо понять:

- на какой срок вы готовы вкладывать деньги
- какой уровень доходности вам нужен
- к какому уровню риска вы готовы

Срок вложения: как правило, в фонды акций выгоднее вкладывать на более длительный срок (на 2-3 года), фонды, включающие в себя как акции, так и облигации, или только облигации могут показать эффективность вложений уже на горизонте 1 – 1,5 года.

Соотношение риск/доходность: как правило, самая высокая доходность и уровень риска у фондов, инвестирующих в акции. Менее доходными, и вместе с тем менее рискованными, считаются вложения в фонды смешанных инвестиций, фонды облигаций и денежного рынка.

Ваш доход образуется в случае роста стоимости пая: вы вкладываете деньги в фонд (покупаете пай), а через некоторое время – продаете свой пай, при этом деньги зачисляются на ваш банковский счет.

Доход образуется в случае роста стоимости пая. Однако такой рост не гарантирован!!!!  
Стоимость паев может снижаться!!!!!!

Можно ли покупать ПИФы военнослужащим?

Да, можно.

Государственная и военная служба не накладывают ограничений на покупку ПИФов Управляющей компании.

Продать ПИФ можно в интернет банке или мобильном приложении .

Детальная информация о доходности купленных паев всегда доступна в интернет банке и мобильном приложении.

Если вы приобрели паи после 01.01.2014 г., и владели ими более трех лет, то имеете право на налоговый вычет (налог платить не нужно).

Для получения налогового вычета необходимо подать заявление в Управляющую компанию.

В остальных случаях налог составит 13% для налоговых резидентов РФ и 30% для налоговых нерезидентов РФ. Налог удерживается Управляющей компанией при продаже паев.

Как устроены ПИФы?

Паевой инвестиционный фонд можно сравнить с сейфом, в котором хранятся активы инвесторов: деньги, недвижимость, ценные бумаги, доли в ООО. За активы пайщиков УК отвечает перед законом, поэтому она не может просто так их продать, забрать деньги и уйти в закат.

Перед тем как стать пайщиком, инвестор изучает правила доверительного управления фондом, ПДУ, – документ, где прописаны условия функционирования ПИФа, – и затем передает деньги или другое имущество в управление УК. Оно становится общей долевой собственностью пайщиков, и забрать его из фонда больше нельзя.

п. 2 ст. 11 ФЗ № 156 «Об инвестиционных фондах»

Существует понятие «якорный пайщик». Это крупный инвестор, который готов вкладывать активы сразу на большую сумму, в среднем от 25 миллионов рублей, но хочет, чтобы ПИФ работал на его условиях. Тогда УК создает отдельный фонд, все паи которого принадлежат этому пайщику. Компания управляет имуществом, пайщик получает доход.

Пайщики инвестируют в разные фонды, а УК распоряжается ими, зарабатывая пайщику деньги. Разные пайщики могут вкладывать в один и тот же фонд. Фонды инвестируют в разные активы.

Одна и та же УК может управлять разными ПИФа. Ежемесячно она забирает из каждого фонда часть средств в качестве своего вознаграждения.

УК тесно взаимодействует со специализированным депозитарием (СД). СД оказывает УК услуги: ведет параллельный учет имущества фондов, выдает согласие на сделки, контролирует распоряжение имуществом ПИФов в интересах пайщиков, согласовывает отчетность УК. За эти услуги спецдепозитарий тоже получает от УК ежемесячное вознаграждение.

УК и СД подконтрольны ЦБ РФ: сдают ему отчетность фондов, предоставляют информацию по запросу, соблюдают все нормативно-правовые акты Центробанка.

ЦБ РФ и СД для управляющей компании – контролирующие органы. Они следят за действиями УК в целях соблюдения интересов пайщиков.

ЦБ может направить запрос в спецдепозитарий, чтобы получить интересующую его информацию об управляющей компании, и СД обязан эту информацию предоставить.

Как зарабатывать на паях?

Забрать вложенное в паевой фонд имущество и деньги нельзя. Но у пайщика есть два способа обменять свои паи на деньги: погасить паи или продать их другому инвестору.

Погашение паев. В этом случае УК компенсирует стоимость погашенных паев деньгами.

Продажа другому инвестору. Пайщику предстоит найти покупателя и договориться с ним о цене. Некоторые паи ограничены в обороте, поэтому продать их не так легко.

Возможность продажи зависит от того, для каких инвесторов предназначены паи. Если ПИФ для квалифицированных, опытных инвесторов, то нельзя. Если для неквалифицированных – можно.

ст. 14.1 ФЗ № 156 «Об инвестиционных фондах»

Паи для неквалифицированных инвесторов называются паями, не ограниченными в обороте. Ими пайщики могут свободно распоряжаться: продавать, передавать в залог, дарить, оставлять в наследство. Любой человек может свободно покупать такие паи, получать с них доход и в любой момент продавать их по рыночной цене.

На паях, как и на любых других ценных бумагах, можно зарабатывать спекулятивным образом: покупать, когда дешевет, и продавать, когда они подорожали.

Пока пайщик получает прибыль, он должен платить налог: НДФЛ. За него это делает управляющая компания, которая выступает налоговым агентом. Но если пайщик продаст паи, то налог с возможного дохода, а именно с разницы между суммой, вырученной от продажи паев, и суммой, потраченной на их приобретение, будет платить уже самостоятельно. Налог с дохода такой: 13% для резидентов России и 30% – для нерезидентов, есть льготы.

Если владеть паями хотя бы 3 года с даты приобретения, можно не платить НДФЛ с дохода от погашения паев.

Чтобы стать пайщиком, нужно сделать несколько шагов.

Выберите ПИФ и узнайте, кто его регистратор: посмотрите в ПДУ на первой странице.

Узнайте у регистратора о документах, которые необходимы для открытия лицевого счета.

Как правило, для физического лица достаточно паспорта и ИНН.

Составьте заявку на приобретение паев, если вы покупаете паи напрямую у УК или ее агентов, и отправьте ее в УК. Экземпляр заявки всегда есть в ПДУ.

Если покупаете паи у другого пайщика, достаточно заключить договор купли-продажи, заверять у нотариуса его не нужно. Показать договор потребуется только регистратору, чтобы вас внесли в реестр владельцев паев.

Оплатите заявку или договор, например в личном кабинете вашего банка. Все, теперь вы пайщик.

Недостатки ПИФов:

Доход не гарантирован. УК не может гарантировать, что пай подорожает, потому что любые инвестиции – это риск. Если УК вложилась в акции, а эмитент обанкротился, пайщики потеряют деньги. У инвестиций в депозиты и недвижимость тоже есть риски: у банка могут отобрать лицензию.

зафиксированная ранее прибыльность необязательно останется такой же в будущем, сохраняются инвестиционные риски;

чаще всего вкладчик не имеет возможности ознакомиться с составом инвестиционного портфеля;

снижение потенциальной прибыли за счет комиссий и других расходов пайщика (НДФЛ, искусственное занижение стоимости пая при его продаже, надбавка при приобретении доли и пр.);

жесткий контроль деятельности фондов со стороны государства (проводить операции, не указанные в уставе ПИФа запрещено, поэтому при падении рынка управляющая компания не сможет избавиться от падающих активов и вложиться в другие инструменты с выгодой для пайщиков).

Сколько можно заработать на ПИФах?

Средняя доходность разных видов ПИФов составляет 15-25% годовых. Самые консервативные – фонды облигаций. Вкладчики могут рассчитывать на 9-10%. Прибыльность практически не отличается от процентов по депозиту. ПИФы акций могут обойти рынок на 5-100%, но это более рискованный инструмент.

Отраслевые фонды могут обеспечить пайщиков хорошими выплатами. При стабильно растущем рынке ПИФы могут принести 20-25% годовых. Такие результаты часто фиксируются в нефтегазовой и топливной промышленности. Другая выгодная отрасль – телекоммуникации, дающие 9-15% прибыли в год.

### Что еще нужно знать?

Т.к. ПИФы предполагают передачу вложений в доверительное управление, нужно внимательно выбирать УК. Следует обратить внимание на опыт работы и репутацию УК, проверить лицензию (это можно сделать на сайте ЦБ), изучить, в какие инструменты инвестируются средства. Фондов и УК много, и решать, на чем остановить свой выбор, решать только вкладчику.

## Статья 2.15 Пассивный доход на финансовых инвестициях через Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

Если Вы приняли для себя решение инвестировать самостоятельно в ценные бумаги, вам необходимо открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или Брокерский договор. Все просто и бесплатно.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – Это специальный брокерский счет, который позволяет совершать на бирже операции с ценными бумагами и при этом получать налоговые льготы от государства.

ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) – это один из видов брокерского счета, по которому можно получать налоговые льготы.

ИИС обычно открывают с 18 лет, как и обычные брокерские счета и счета доверительного управления. Некоторые брокеры и УК могут открывать счета с более раннего возраста, например с 16 или даже 14 лет, но для сделок потребуются письменное согласие законных представителей ребенка.

ИИС-3 – это совершенно новый тип индивидуального инвестиционного счета в 2024 году, который заменит ИИС-1 (тип вычета А) и ИИС-2 (тип вычета Б).

С 1 января 2024 года можно будет открыть только ИИС-3, при этом ИИС-1 и ИИС-2 продолжат действовать на прежних условиях, если они были открыты ранее. Переходить на ИИС-3 необязательно, принудительного перевода также не предполагается.

Новый закон предусматривает возможность одновременно иметь до трех счетов ИИС, но только если у инвестора нет действующих договоров ИИС первых двух типов.

Одно из главных отличий ИИС-3 – увеличение сроков минимального владения для получения налоговых льгот.

Это планируется делать поэтапно:

5 лет – для тех, кто заключит договор в 2024—2026 годах.

6 лет – в 2027.

7 лет – в 2028.

8 лет – в 2029.

9 лет – в 2030.

10 лет – с 2031 и далее.

До конца 2023 года действовали такие налоговые льготы по ИИС (на выбор был только один)

Тип-А: на взнос. Можно было оформлять налоговые вычеты от суммы пополнения. Максимальная сумма вычета за год ограничивалась 52 тыс. рублей (это эквивалентно пополнению 400 тыс. рублей). Можно было пополнять и меньше. Например, если пополнили на 100 тыс. рублей, то получите 13 тыс. рублей вычета. Для его получения необходимо иметь налоговую базу, иначе вычет будет делать не с чего.

Тип-Б: на прибыль. Можно было освободить полностью счёт от налога на прибыль на нём. Исключениями являлись налог на дивиденды по акциям и купонные выплаты по облигациям. С них налог все равно удерживался. Этот тип также был интересен тем, кто официально не работает. Здесь не требуется наличие налоговой базы.

На ИИС доступны для торговли и инвестирования все финансовые инструменты фондового рынка:

Акции (долевые ценные бумаги) российских и зарубежных компаний

Облигации (долговые ценные бумаги)

Деривативы (фьючерсы, опционы)

ETF фонды

Валюта

Товары

ИИС-3 как бы объединяет льготы двух предыдущих типов счетов. Инвестор сможет получить налоговый вычет с ежегодно вносимой на счет суммы, а затем закрыть ИИС и получить налоговый вычет с инвестиционного дохода. Главное для получения льгот – не закрыть счет раньше, чем закончится минимальный срок владения.

Но есть ограничения.

База для вычета с внесенных на счет денег ограничивается 400 тысячами рублей в год.

Например, инвестор X внес на счет:

200 тыс. рублей за 2024 год – он сможет вернуть 13% от этой суммы-это 26 тысяч рублей.

400 тыс. рублей за 2024 год – 52 тыс. рублей.

Миллион рублей за 2024 год – база для расчета все равно 400 тыс. рублей, а это значит, что инвестор X может получить не более 52 тыс. рублей.

База для вычета с инвестиционного дохода ограничена 30 млн. рублей за весь срок владения.

Новый тип ИИС-3 позволяет изымать деньги частично или полностью без закрытия счета и потери льгот, но только если возникнут тяжелые жизненные обстоятельства. К ним относится оплата дорогостоящих видов лечения из утвержденного перечня правительства.

Фактически все банки имеют приложение по инвестициям.

Удачи в начинаниях! Механизм инвестирования в ценные бумаги с открытием Индивидуального инвестиционного счета (ИИС) не сложен! Пассивный доход на финансовых инвестициях реально заработать!

## **Статья 2.16 Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке**

Сегодня компании активно внедряют в свои бизнес-процессы искусственный интеллект (ИИ). Это ведет к трансформации как отдельных операций, так и всего рынка.

Все большее распространение получает генеративный ИИ. Он способен по запросам пользователя создавать новый контент – текст, изображение, аудио и видео. Эта технология может снижать издержки, ускорять обработку данных, применяться в оценке платежеспособности клиентов, инвестиционном консультировании, противодействии мошенничеству и других сферах.

Но компаниям необходимо учитывать риски, которые могут возникать при использовании ИИ. Среди них выделяют риски технологического и экономического характера, а также в области этики и информационной безопасности.

Банк России придерживается технологически нейтрального подхода к регулированию, который позволяет участникам рынка внедрять инновации и развивать ИИ. По мнению Банка России, в настоящий момент нет необходимости в оперативной разработке специальных правил использования систем ИИ финансовыми организациями. Банк России готов участвовать в наблюдении за конкретными проектами в этой области, анализе связанных с ИИ рисков, поддерживает обмен лучшими практиками между компаниями.

ИИ может многое. Область распространения ИИ ширится во всех сферах, в том числе финансовой. А вот вопрос прав при генерации с ИИ – впервые встает. Стоит отметить, что Разработчик ИИ имеет право только на код товара, программы. А если человек задаёт императивы и получается с помощью ИИ картинка, рассказ и прочие, то кому принадлежит полученный продукт??? Только человеку – так в законе указано! Смело генерируйте!

## Статья 2.17 Индекс МосБиржи

Индекс МосБиржи – это ценовой, взвешенный по рыночной капитализации композитный фондовый индекс, включающий переменное количество наиболее ликвидных акций крупнейших и динамично развивающихся российских эмитентов, виды экономической деятельности которых относятся к основным секторам экономики, представленных на Московской бирже.

Перечень эмитентов и их вес в индексе пересматривается раз в квартал.

Код индекса ИМОЕХ

Тип индекса Ценовой, взвешенный по капитализации (free-float)

Количество акций в списке Переменное

Время расчета (Московское время) С 09:50 до 18:50

Периодичность расчета Индекса 1 раз в секунду

Начальное значение 100

Ограничение на вес одного эмитента 15%

Ограничение на вес пяти эмитентов 55%

Сроки изменения списка индекса Третья пятница марта, июня, сентября и декабря

Когда индекс растет- это является сигналом для участников, что ситуация на рынке позитивная и означает возможность заработка на сделках.

Когда индекса падает- то негативный прогноз развития событий, при резком падении биржа и вовсе может остановить торги.

## Статья 2.18 Пассивный доход на ОФЗ

Вложение денег в ОФЗ с каждым годом становится интереснее.

Во-первых, потому, что способ инвестирования в ОФЗ является надежным, долг государства является гарантией возвращения средств и государство обеспечивает свое обязательство.

Во-вторых, доходность по ОФЗ может быть выше доходности банковских вкладов

В-третьих, Минфин на своих официальных сайтах, страницах в день аукциона обнаруживает, что проводит аукционы для инвесторов по размещению ОФЗ с указанием даты погашения. Заявки на аукционы могут подаваться через Московскую биржу или Санкт-Петербургскую валютную биржу.

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) – это купонные облигации, которые выпускает Министерство финансов РФ.

Механизм покупки ОФЗ и получения дохода:

Государство выпускает ценные бумаги, номинал которых составляет 1 тысячу рублей.

По ним правительством назначается купон, например, в 16% годовых.

ОФЗ переходят на биржу, где их цена отличается от номинальной (цена облигации на бирже называется рыночной).

От ситуации на рынке зависит цена, по которой можно приобрести данные ценные бумаги. Она может быть как выше, так и ниже номинальной стоимости облигаций. Соответственно, приобретение ОФЗ по низкой цене является более выгодным капиталовложением.

Покупая ОФЗ, человек становится инвестором и за ним закрепляется право получения дохода в 16% годовых. Проценты выплачиваются по купонам, обычно частями 2 или 4 раза в год, в зависимости от выбранной ОФЗ.

При наступлении времени погашения облигации, она возвращается обратно по фиксированному номиналу (1 тысяча рублей).

Таким образом, доход с капиталовложения получается при снятии процентов. А также дополнительный доход обеспечивается в случае продажи ОФЗ по цене выше стоимости покупки, или если покупали ниже номинальной стоимости и дождался погашения.

Цена на вторичном рынке чаще всего отличается от номинальной и в неё включен накопленный купонный доход (НКД). Рыночная цена выражается в процентах от номинальной стоимости, НКД обозначен в рублях. При покупке всё это выплачивается продавцу ОФЗ.

Например: ОФЗ, ее котировка составляет 101,801, НКД = 40,32 рубля. Какова будет стоимость бумаги в рублях?

Номинал – 1000 руб., а котировка выражена в процентах от номинала.

$1000 \text{ руб.} * 101,801\% = 1018,01 \text{ руб.}$

Учитывая НКД, который будет уплачен продавцу, финальная стоимость ценной бумаги составит для покупателя:

$1018,01 + 40,32 = 1058,33 \text{ руб.}$

Виды ОФЗ:

1.ОФЗ-ПД (с постоянным купонным доходом)

Имеет длительный срок обращения – от 1 года до 30 лет. Размер купонов является фиксированной величиной в течение всего времени владения облигациями. Купонный доход выплачивается 2-3 раза в год.

2.ОФЗ-ФД (с фиксированным купонным доходом)

Срок обращения этих ОФЗ – более 4 лет. Купонный доход фиксируется в момент [выпуска облигаций](#) и может быть различным в зависимости от периода выплат. Выплаты по купону осуществляются 2-4 раза в год.

3. ОФЗ-АД (с амортизацией долга)

Срок обращения их составляет от 1 года до 30 лет. Погашение по номиналу происходит по частям в разные даты. Выплаты по купону происходят 2-4 раза в год.

4. ОФЗ-ПК (с переменным купонным доходом)

Срок обращения облигаций с переменным купонным доходом – от 1 года до 5 лет. Купонный доход данного вида ОФЗ меняется в соответствии с данными макроэкономического индикатора – ставки RUONIA (ставка совместного кредитования банков на межбанковском рынке) и заранее не известен.

Купонный доход выплачивается либо 2, либо 4 раза в год. Его размер объявляется перед началом каждого купонного периода в зависимости от доходности ГКО. Государственные краткосрочные облигации погашаются практически одновременно с датой выплаты купона.

Существует возможность получения дисконта в случае, если при реализации облигаций их цена будет меньше цены, за которую они приобретались при первичном размещении или на вторичных торгах.

5. ОФЗ-ИН (с индексируемым номиналом)

Номинальная цена [ОФЗ-ИН](#) индексируется каждый месяц в зависимости от индекса потребительских цен на товары и услуги в РФ.

6. ОФЗ-н (облигации федерального займа для населения). Облигации народного займа запрещены к обращению на вторичном рынке, дарению и использованию в качестве залога. ОФЗ-н сдаются только в тот же банк, где были приобретены, либо переходят по наследству. На бирже нельзя купить ОФЗ-н, они продаются только банками-агентами.

Плюсы вложения в ОФЗ:

Высокая надежность. Контроль по вопросам выпуска и финансирования ОФЗ лежит на Министерстве финансов РФ

Доступность. Минимальная сумма инвестиции довольно низкая. Стоимость одной ценной бумаги составляет всего 1000 рублей.

Широкий выбор сроков погашения облигаций (от 1 года до нескольких десятков лет).

Повышенная [ликвидность](#).

Возможность выбора ценных бумаг с различными параметрами

Льготное налогообложение. С физических лиц не удерживается НДФЛ с купонных выплат. Также цена облигации включает накопленный купонный доход и все расходы на сделку.

Доход не облагается налогом.

Возможность передачи ОФЗ по наследству.

Недостатки:

В случае дефолта государства, деньги, вложенные в облигации, не вернутся назад.

Во время экономического кризиса стоимость ценных бумаг может упасть. Снижение стоимости актуально только в случае досрочной продажи ОФЗ.

## Статья 2.19 Торги на бирже

Торговля на бирже идет в разных секциях. Основные секции – фондовый, срочный, валютный и товарный рынок со своими правилами торгов. Инвесторы и трейдеры проводят все сделки онлайн.

Торговля утром на бирже

–Аукцион открытия. Проводится за 10 минут до торговой сессии с 6:50:00 до 6:59:59. На нем определяют стартовую цену первых сделок. Это позволяет избежать манипуляций в начале торгов на первые сделки. Биржа рассчитывает суммарный спрос и предложение и с помощью алгоритмов определяет стартовую цену.

–Утренняя торговая сессия. Период, когда участники торгов совершают основные сделки. Утренняя торговая сессия длится с 7:00:00 до 9:49:59. Участники создают заявки, их называют ордера, на совершение сделок. Основные параметры ордера – это цена акций и их количество. Если продавец и покупатель разместили заявки по одинаковым ценам, то совершается сделка. Все ордера лежат в книге заявок. Ее видят все участники рынка и понимают текущую цену акций и спрос на них. Книгу заявок называют биржевым стаканом. Первые часы торгов самые активные. Участники используют новости, которые появились накануне или утром. Если день выдается сверхволатильным, акции растут на 20 или даже 30 % за 10 минут, то на бирже активируется «пожарный» режим: торги останавливаются на полчаса и запускается дискретный аукцион. Он работает также, как аукцион открытия. В 9:49:59 утренняя торговая сессия заканчивается, начинается основная.

Волатильность – один из ключевых способов оценки риска для инвесторов, поэтому в зависимости от степени волатильности актива инвесторы могут применять разные стратегии вложения денег. Таким образом, чем выше волатильность, тем выше риски, связанные с объектом инвестиций.

Основная торговая сессия

–Аукцион открытия. Начинается в 9:50:00, работает как и утром. С 9:50:00 до 9:59:59 биржа собирает заявки (ордера) участников на покупку и продажу. Аукцион помогает определить ценовой ориентир для первых сделок и исключает манипуляцию на старте торгов.

–Период торгов. Стартует в 10:00:00. Эта сессия спокойнее утренней, активность участников рынка падает и цены стабилизируются. С 13 до 14 часов торги на бирже минимальные.

Исключение! Раз в месяц или полтора в 13:30 ЦБ РФ публикует пресс-релиз по ключевой ставке. Ключевая ставка – процент, под который банки берут деньги у ЦБ. Новость всегда выходит в пятницу и вызывает сильную волатильность на рынке: акции банков растут или падают на фоне ключевой ставки. Некоторые трейдеры даже обедают у компьютера, чтобы совершить больше сделок и заработать.

–Аукцион закрытия. Длится с 18:40:01 до 18:50:00. Биржа собирает заявки, чтобы определить оптимальную цену закрытия дня. Это защищает трейдеров от манипуляций – без аукциона последняя сделка могла бы обваливать котировки. Также цену закрытия используют управляющие компаний и фондов, чтобы переоценить стоимость своих активов.

Дополнительная торговля вечером

–Аукцион открытия. Длится с 19:00:00 до 19:04:59.

Торговый период. Работает как и другие такие периоды утром и днем.

## Статья 2.20 IPO

IPO – сокращение в переводе обозначает «первичное публичное предложение».

После проведения IPO организация превращается в публичную компанию, а ее акции становятся доступными для приобретения неограниченному числу инвесторов.

Проведение IPO происходит в несколько этапов:

1. Предварительный этап – Компания оценивает своё фин. положение и эффективность бизнеса, готовит финансовую отчётность.

2. Подготовительный этап – Компания выбирает финансовых консультантов для определения цен на акции, а также выбирает биржу, где произойдёт листинг (включение акций в биржевой список). В случае одобрения на листинг компания запускает рекламную кампанию.

3. Основной этап – Финансовые консультанты формируют списки желающих купить акции до начала торгов на бирже. Определяется ценовая и дивидендная политика акций, количество выпущенных акций.

4. Завершающий этап – Часть акций распределяется между инвесторами, которые были записаны в книге заявок, а другая часть акций уходит на биржевую торговлю.

IPO дает:

- привлечение инвестиций
- возможность для акционеров продать долю в бизнесе или продать его полностью
- повышение ликвидности капитала: поскольку компания стала публичной, ей проще получить кредит в банке под залог акций.

Частный инвестор может попасть в книгу заявок до начала биржевых торгов. Для этого надо:

- Получить статус квалифицированного инвестора
- Открыть счет у брокера, предоставляющего доступ к IPO
- Пополнить счет, сформировать заявку на покупку акций.

Купить акции до начала биржевых торгов можно через управляющую компанию-УК.

При покупке акций после IPO присутствуют риски.

## **Глава 3. Пассивный доход на валютном рынке**

### **Статья 3.1 Пассивный доход на колебаниях курсов валют**

Если Вам интересен пассивный доход за счет понижений и повышений курсов валют, то

1. Не стоит работать с одним и тем же обменным пунктом валют
2. Не совершать операции, когда рынок лихорадит
3. Не покупать валюту на последние деньги
4. Ежедневно смотреть информацию о покупке-продаже валют в обменных пунктах
5. Ежедневно анализировать официальные курсы валют Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)
6. Просматривать аналитические прогнозы разных аналитиков и экономистов
7. Наблюдать за ключевой ставкой ЦБ РФ
8. Создать свою стратегию
9. Уметь видеть понижение, повышение курса, предвидеть понижение для осуществления покупки валют, предвидеть повышение для осуществления продажи валют
10. Ежедневно анализировать курс валют в своем банке (банках) в мобильном приложении
11. Прогнозировать переломный момент в курсе валюты
12. Покупать валюту при понижении курса на несколько пунктов, продавать валюту по повышенному курсу
13. Следить за ограничениями ЦБ РФ на валютном рынке
14. Внимательно изучить законодательство по валютно-обменным операциям
15. Принимать решение по покупке и продаже самостоятельно, брать ответственность за свое решение и действия, будет опыт после нескольких удачных сделок
16. Изучить признаки фальшивок купюр, отличия в модификациях новых купюр
17. В случае с китайским юанем ознакомиться со списком городов, в которых в вашем обслуживаемом банке его можно продать в случае оперативной продажи.

## Глава 4. Экономия

### Статья 4.1 Экономия на покупке сахара зимой

Если Ваша семья любит сладкое, сладкий чай, кофе, выпечку, варенья, компоты, то хочется добавить в этом вопросе изюминку – а именно зимой самое время экономить на сахаре!

Да, да. В день Святого Николая, 19.12.2023г., цена на оптовом российском рынке сахара от 52руб/кг. Проследив динамику цен за этот год, Вы наверное уже заметили, что цена на продукт зависит от сезона! Отметим, что оптовая цена на российском рынке в этом 2023 году была такая:

19.01.2023г. – от 54руб/кг

19.04.2023г. – от 61,5руб/кг

19.06.2023г. – от 66руб/кг

19.09.2023г. – от 63руб/кг

19.12.2023г. – от 52руб/кг

Вывод: кто имеет возможность и желание покупать для своей семьи и родителей сахар мешками, есть место, где хранить, кто любит закрывать консервацию летом, запасая сахар зимой, Вы имеете возможность хорошо сэкономить! Экономия на 1 мешке 50кг составляет более 20% стоимости сахара при покупке зимой в районе 700-900рублей на мешке. На рынке еще можно поторговаться! Экономим с умом! Удачи в Ваших начинаниях! Для сравнения выгоды данной экономии на сахаре: если Вы положите 3500рублей на выгодный депозитный счет под 16% годовых (16% ключевая ставка с 18.12.2023г.), то получите за год всего 560рублей в виде процентов.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.