

Актуальные изменения в законодательстве для частных инвесторов





Отчетность по зарубежным счетам

В августе – поправки в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», которые предусматривают с 2020 года обязанность уведомлять о наличии счета и подавать отчеты о движении средств по счетам не только владельцев счетов в зарубежных банках, но и **"в иных организациях финансового рынка, имеющих право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента"**.



Посредник за границей	Валютный резидент	Налоговый резидент
Банк	Обязанности: <ul style="list-style-type: none">• Уведомлять об открытии/закрытии счета;• Предоставлять уведомление со штампом налоговой при переводе денег за границу;• Соблюдать ограничения по операциям зачисления средств за границей;• Предоставлять ежегодную отчетность по движению средств (до 1 июня)	Налог – 13% Обращать внимание на наличие договора об избежании двойного налогообложения. Налоговая декларация – до 30 апреля следующего года.
Брокер	Обязанностей нет	Налог – 13% Обращать внимание на наличие договора об избежании двойного налогообложения. Налоговая декларация – до 30 апреля следующего года.
Страховая компания	Обязанностей нет	Льготное налогообложение. Если нет налога – не надо подавать декларацию

БЫЛО РАНЕЕ



Обязанности по зарубежным счетам – с 2020г.:

1.

- Уведомлять об открытии/закрытии счета – в течение 1 месяца.

2.

- Предоставлять уведомление со штампом налоговой при переводе денег за границу.

3.

- Соблюдать ограничения по операциям зачисления средств за границей.

4.

- Предоставлять ежегодную отчетность по движению средств (до 1 июня).

Вводится исключение



4.

- Предоставлять ежегодную отчетность по движению средств (до 1 июня).

Исключение!

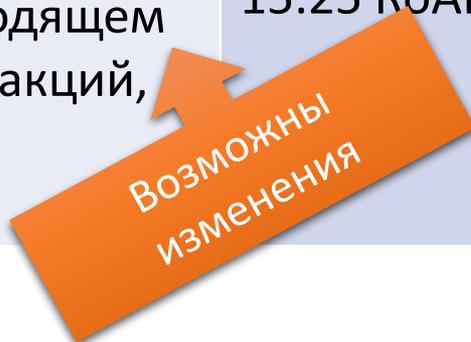
Если одновременно выполняются три условия:

1. общая сумма денежных средств, зачисленных на указанный счет (списанных со счета за отчетный год), либо остаток денежных средств, не превышает 600 000 рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей;
2. финансовая организация расположена на территории иностранного государства — члена ОЭСР или ФАТФ;
3. это иностранное государство осуществляет автоматический обмен финансовой информацией с РФ.



Преступление и наказание

Обязанность	Ответственность
Сообщать об открытии/закрытии счетов в течение 1 месяца (п.2 ст.12 ФЗ «О валютном регулировании»)	Штраф – 4 000 – 5 000р. (ст. 15.25 КоАПРФ)
Могут свободно переводить деньги на счет за границей, но обязаны первый раз предъявить уведомление со штампом от налоговой (п.4 ст. 12 ФЗ)	Иначе – деньги просто не переведут
Могут получать на счета за границей: зарплату, проценты на остатки по счетам, наличные деньги, страховые выплаты, комиссии банку, пособия, соц.выплаты, наличные деньги во вклад и прочее (п.4,5 ст.12 ФЗ)	Осуществление незаконных валютных операций – от $\frac{3}{4}$ до 1 размера суммы незаконных операций (ст. 15.25 КоАПРФ)
Если посредник расположен в гос-ве, входящем в ОЭСР или ФАТФ, то еще плюс – доход с акций, ценных бумаг, недвижимости, ДУ и др.инвестиций	





Преступление и наказание

Обязанность

Ежегодно предоставлять отчеты о движении средств по счетам за границей.

Ответственность

Штраф – 2 000 – 3 000р.
При повторном нарушении – 20 000р. (ст. 15.25 НК РФ)





Итого. С 2020г.

Посредник за границей	Валютный резидент	Налоговый резидент
Банк, Брокер	Обязанности: <ul style="list-style-type: none">• Уведомлять об открытии/закрытии счета;• Предоставлять уведомление со штампом налоговой при переводе денег за границу;• Соблюдать ограничения по операциям зачисления средств за границей;• Предоставлять ежегодную отчетность по движению средств (до 1 июня). Есть исключение.	Налог – 13% Обращать внимание на наличие договора об избежании двойного налогообложения. Налоговая декларация – до 30 апреля следующего года.
Страховая компания - ?	Обязанностей нет	Льготное налогообложение. Если нет налога – не надо подавать декларацию

↑
Что насчет страховых???



Главный вопрос

Страховой полис



Индивидуальный
счет



Экскурс в историю

Обязанность	Ответственность
Сообщать об открытии/закрытии счетов в течение 1 месяца (п.2 ст.12 ФЗ «О валютном регулировании»)	Штраф – 4 000 – 5 000р. (ст. 15.25 КоАПРФ)
Могут свободно переводить деньги на счет за границей, но обязаны первый раз предъявить уведомление со штампом от налоговой (п.4 ст. 12 ФЗ)	Иначе – деньги просто не переведут
Могут получать на счета за границей: зарплату, проценты на остатки по счетам, наличные деньги, страховые выплаты, комиссии банку, пособия, соц.выплаты, наличные деньги во вклад и прочее (п.4,5 ст.12 ФЗ)	Осуществление незаконных валютных операций – от $\frac{3}{4}$ до 1 размера суммы незаконных операций (ст. 15.25 КоАПРФ)
Если посредник расположен в гос-ве, входящем в ОЭСР или ФАТФ, то еще плюс – доход с акций, ценных бумаг, недвижимости, ДУ и др. инвестиций	

С 2014г.

С 2017г.



Запрос

Письмо от Лиги за разъяснениями в адрес Министерства финансов РФ и Банка России.





Категоризация инвесторов

Законопроект

№ 618877-7



О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации

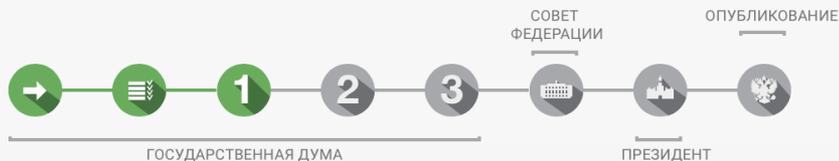
(в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц)

НА РАССМОТРЕНИИ

Паспортные данные ^

Субъект права законодательной инициативы	Депутаты Государственной Думы А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, А.В.Лященко, О.А.Николаев; Член Совета Федерации Н.А.Журавлев
Форма законопроекта	Федеральный закон
Ответственный комитет	Комитет Государственной Думы по финансовому рынку
Отрасль законодательства	080.000.000 Финансы
Тематический блок законопроектов	Бюджетное, налоговое, финансовое законодательство
Профильный комитет	Комитет Государственной Думы по финансовому рынку
Пакет документов при внесении	

СТАДИИ РАССМОТРЕНИЯ



<https://sozd.duma.gov.ru/bill/618877-7>



Категоризация инвесторов. 25.11.2019г.

В конце мая [Госдума приняла в первом чтении законопроект о регулировании категорий инвесторов](#) – физических лиц. Проект закона закрепляет понятие "категоризация клиента физического лица" и подразделяет инвесторов на четыре категории: особо защищаемый неквалифицированный инвестор, простой неквалифицированный инвестор, простой квалифицированный и профессиональный инвестор.

В сентябре стало известно, что ЦБ [обновил законопроект](#), сократив число категорий до трёх. А в ноябре НАУФОР и СРО НФА направили в Банк России [замечания к обновленной концепции законопроекта](#) о категоризации инвесторов. В частности, предлагалось предусмотреть бессрочное сохранение статуса квалифицированных инвесторов - физических лиц, имевших такой статус на момент вступления закона в силу. Согласно последним поправкам ЦБ, инвесторов предлагается разделить уже на две категории – квалифицированных и неквалифицированных.

<https://www.finam.ru/analysis/newsitem/zakonoproekt-o-kvalifikacii-investorov-mozhet-byt-prinyat-v-dekobre-20191125-172147/>



Категоризация инвесторов. 03.12.2019г.

- Согласно законопроекту, инвесторы разделяются **на две категории**: квалифицированные и неквалифицированные. В ряде случаев неквалифицированного инвестора предлагается тестировать на знание фондового рынка.
- Неквалифицированным инвесторам без ограничений будут доступны **иностраные ценные бумаги в первом и втором котировальных списках российских бирж**. Иностраные ценные бумаги станут доступны после тестирования при условии их включения в фондовые индексы, перечень которых установит регулятор.
- Неквалифицированные инвесторы могут получить возможность совершать **рискованные сделки до 100 тыс. рублей** вместо 50 тыс. рублей, предусмотренных в текущей версии законопроекта.
- Инвестиционный советник может по поручению брокера, с сохранением за брокером ответственности, проводить тестирование инвесторов.



Категоризация инвесторов.

Принятие законопроекта и внесение изменений в законодательство.





Пенсионное законодательство



«НОВЫЙ» ПЕНСИОННЫЙ ВОЗРАСТ (ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД)

С 1 ЯНВАРЯ 2019 г. начнется поэтапное увеличение
общеустановленного пенсионного возраста



55 лет → 60 лет

ЖЕНЩИНЫ

Год повышения	Год рождения	Возраст	Год назначения
2019	1964 (I полугодие)	55 лет 6 мес	2019 (II полугодие)
	1964 (II полугодие)	55 лет 6 мес	2020 (I полугодие)
2020	1965 (I полугодие)	56 лет 6 мес	2021 (II полугодие)
	1965 (II полугодие)	56 лет 6 мес	2022 (I полугодие)
2021	1966	58	2024
2022	1967	59	2026
2023	1968	60	2028



60 лет → 65 лет

МУЖЧИНЫ

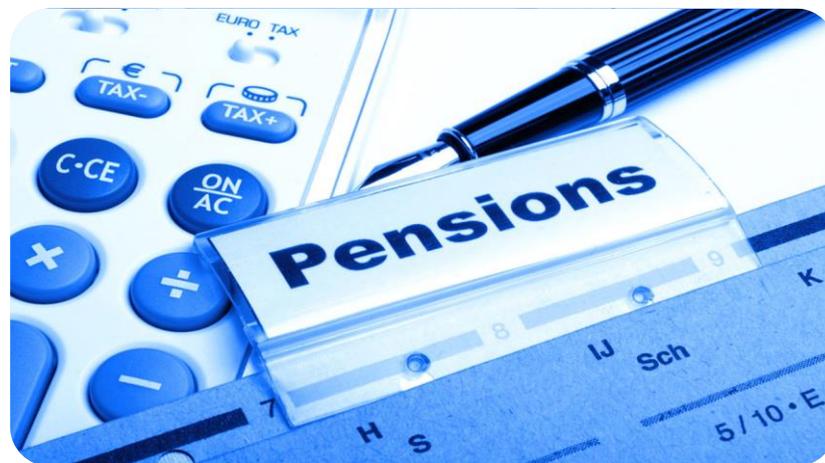
Год повышения	Год рождения	Возраст	Год назначения
2019	1959 (I полугодие)	60 лет 6 мес	2019 (II полугодие)
	1959 (II полугодие)	60 лет 6 мес	2020 (I полугодие)
2020	1960 (I полугодие)	61 лет 6 мес	2021 (II полугодие)
	1960 (II полугодие)	61 лет 6 мес	2022 (I полугодие)
2021	1961	63	2024
2022	1962	64	2026
2023	1963	65	2028



Пенсионное законодательство (с 2021г.)

Законопроект о гарантированном пенсионном плане (ГПП):

- На добровольной основе.
- Если не более 6% дохода – не облагаются налогом.
- Если более 6% дохода – социальный налоговый вычет.
- «Передумать» можно только в течение полугода.
- Выплату взносов можно будет приостанавливать на срок до 5 лет.
- Досрочная выплата – при серьезном заболевании.





Пенсионное законодательство.

Государственная пенсия.





Законодательство о медиации

Медиативное
соглашение



Исполнительный
документ



Законодательство о медиации. Ранее





Законодательство о медиации. Сейчас





Медиативное соглашение.

«Медиация в личных финансах»
Практическая сессия.



Актуальные изменения в законодательстве для частных инвесторов

