

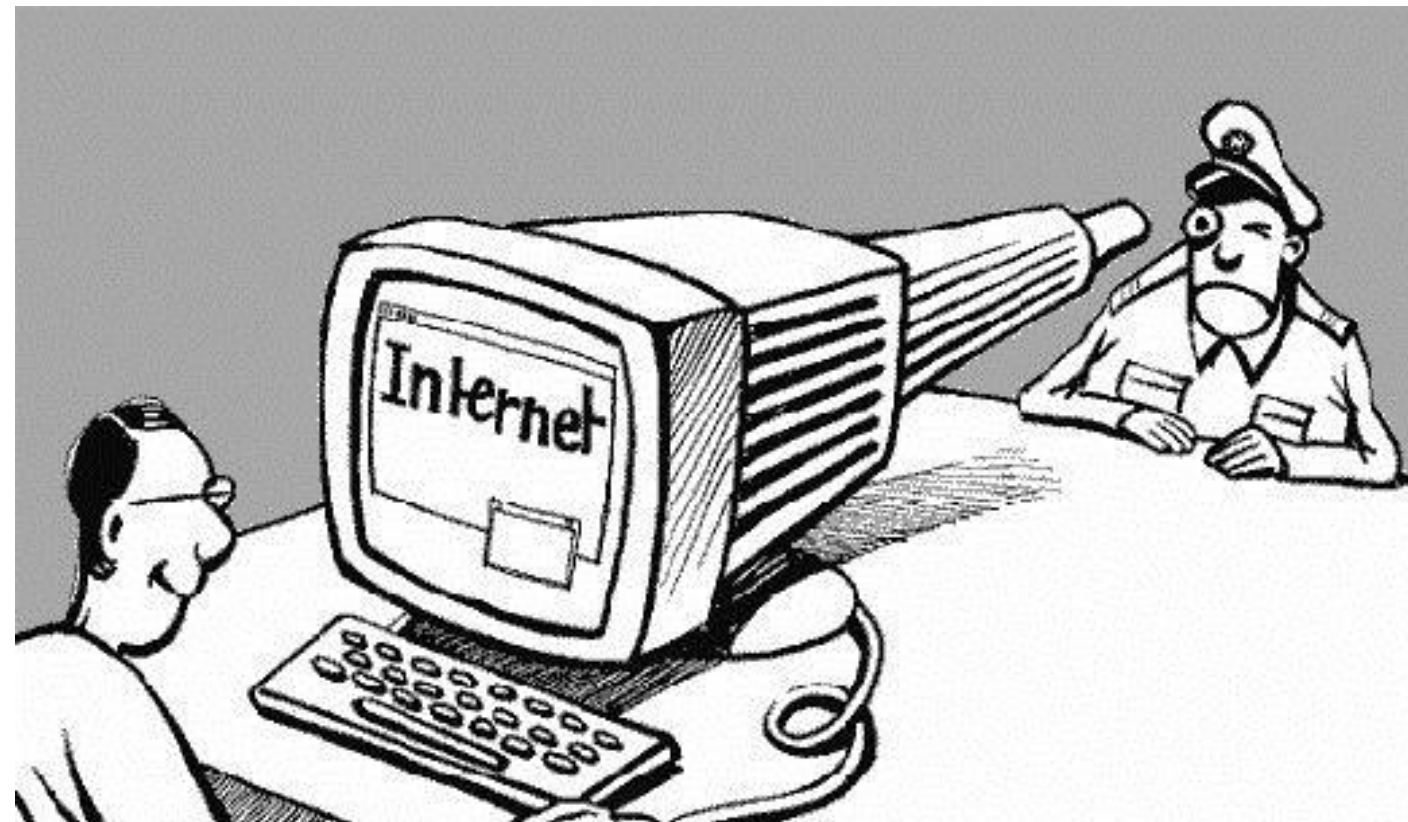
# Как избежать потерь при инвестировании? Риски и налоги

© Сергей Наумов

[www.sergeynaumov.com](http://www.sergeynaumov.com)

[info@sergeynaumov.com](mailto:info@sergeynaumov.com)

# Усиливается контроль со стороны ФНС за зарубежными счетами



- Уведомления об открытии/закрытии/изменении реквизитов счета
- Ежегодный отчет о движении денежных средств
- Налоговая декларация (для счетов в зарубежных банках и брокерах – при получении дохода на счет, для страховых компании – при выводе средств в Россию)

# Нужно помнить про разрешенные/ запрещенные валютные операции



- На зарубежные банковские счета денежные средства могут быть зачислены без ограничений, если банк из страны-члена ЕАЭС или страна обменивается финансовой информацией с РФ
- На счетах в иных зарубежных организациях финансового рынка (брокеры, страховые компании и др.) зачисление и списание средств пока осуществляется без каких-либо ограничений



# Усиливается налоговая нагрузка



- Введение ставки НДФЛ 15%: к сумме налоговых баз (полученных дивидендов, прибыли по операциям с ценными бумагами и др.), превышающей по итогам года 5 млн. руб., будет доначислено 2% НДФЛ
- НДФЛ с процентов по банковским вкладам (в 2021 году – на сумму процентов более 42 500 руб.)
- НДФЛ с купонов по корпоративным и государственным облигациям
- Изменились правила применения некоторых налоговых вычетов

# Вдруг не все так плохо – льгота из статьи 284.2 ?



- При продаже акций/долей российских и иностранных организаций можно применить ставку НДФЛ 0%, если:
  - акции принадлежали собственнику более 5 лет;
  - на недвижимость на территории РФ прямо или косвенно приходится не более 50% от активов организации;
  - государство, где зарегистрирована иностранная организация, не входит в перечень офшорных зон
- Необходимо дождаться комментариев Минфина, ФНС и практики применения льготы

# Налоговая памятка для инвестора

- Не забывать подписывать форму W-8Ben для того, чтобы с дивидендов по американским бумагам за рубежом удерживался налог 10%, а не 30%
- При получении дивидендов и купонов от зарубежных бумаг (в т.ч. На счет у российского брокера) придется **самостоятельно** подавать декларацию, рассчитывать и платить НДФЛ
- Помнить о валютной переоценке (все доходы и расходы пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ) и способах, **как можно избежать НДФЛ при инвестициях** (ИИС с типом Б, трехлетний вычет по сроку владения, зачет убытков текущего года и перенос убытком прошлых лет)



# Если у вас остались какие-либо вопросы

**Сергей Наумов**

Личный сайт: <http://sergeynaumov.com/>

Электронная почта: [info@sergeynaumov.com](mailto:info@sergeynaumov.com)



Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": <https://t.me/etfinvesting>

YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCQtOyVMWm5jWLTgEKoHA7qg>

Блог (Живой Журнал): <http://etf-investing.livejournal.com/>

ВКонтакте: [https://vk.com/etf\\_investing](https://vk.com/etf_investing)

Facebook: <https://www.facebook.com/etfinvest>