



10 штрафов, которые могут получить инвесторы

Зарабатывать деньги может быть опасно. Управляющий партнёр юридической компании AVG Legal Алексей Гавришев рассказал, какое наказание ждёт инвесторов, которые нарушают закон.

6

Максим Глазков

1. Не отправил налоговую декларацию, если был доход за прошлый год

Согласно статье 119 НК РФ, нарушение влечёт штраф в размере 5% неуплаченной суммы налога за каждый полный или неполный месяц со дня необходимой уплаты, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 Р.

2. Не заплатил налог с дохода при продаже квартиры или дохода с дивидендов зарубежных компаний (например, если скрыл часть доходов при их декларировании)

Согласно статье 122 НК РФ, предусмотрен штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога. Важно учитывать, что если жильё находилось в собственности более трёх/пяти лет (в зависимости от обстоятельств), то налог при его продаже платить не нужно.

3. Не предоставил информацию об открытии или закрытии брокерского или банковского счёта за рубежом

Согласно статье 15.25 КоАП РФ, будет штраф в размере от 4000 до 5000 Р.

4. Не предоставил информацию о движении денег по зарубежному счёту

Согласно статье 15.25 КоАП РФ, предусмотрен штраф в размере от 2000 до 4000 Р.

5. Жил за границей больше полугода, но платил налоги как налоговый резидент России

Здесь также применяется пункт 1 статьи 122 НК РФ и штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога.

6. Получал новый вычет за пополнение ИИС, но закрыл счёт меньше чем через три года

Согласно статье 219.1 НК РФ, выплаченная сумма налогового вычета должна быть возвращена в бюджет вместе с суммой пени за её использование. Размер пени рассчитывается исходя из одной трёхсотой от ключевой ставки ЦБ (в сентябре 2022 года она составляет 8%) за каждый день владения деньгами. Например, если вычет составлял 52 000 Р, а возвращать его пришлось через год, то вернуть нужно 52 000 Р вычета и 5059,6 Р пени.

7. Задекларировал, но не заплатил налоги на доход до 15 июля

Согласно статье 119 НК РФ, будет наложен штраф в размере 5% от неуплаченной суммы за каждый полный или неполный месяц, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 Р.

8. Не задекларировал вывоз больше \$10 000 через границу России

По статье 16.2 КоАП РФ, будет штраф в размере от 50% до 200% от суммы превышения с конфискацией перевозимых денег или без таковой либо просто конфискация валюты.

9. Если не платить алименты, то их могут списывать с брокерского счёта?

Да. Согласно ФЗ «Об исполнительном производстве», долги по алиментам могут списать с любого счёта, в том числе и с брокерского. Если на нём находятся акции компании, то на них может быть наложен арест, а дивиденды могут направляться на выплату алиментов или другого долга. После возврата долгов арест с ценных бумаг снимают.

10. Если купил крупную сумму долларов по низкому курсу, а продал дороже и не задекларировал доход. Декларировать нужно даже доход с \$1?

Да, по российским законам с доходов от инвестиций нужно заплатить налог в размере 13%. Согласно статье 119 НК РФ, штраф может составить до 30% от суммы неуплаченного налога, но не меньше 1000 Р. При этом декларировать доход от продажи валюты не нужно, если она была в собственности более трёх лет.