

ФИНРАЗУМ
06.12.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



ФНС требует возврата налоговых вычетов по ИИС (1)

- В 2024 году в законодательство были введены новые требования к индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС) – такие счета на жаргоне называются «ИИС-3»
- По этим счетам больше минимальный срок, чем был раньше по ИИС «первого типа» и «второго типа» – 5 лет вместо 3 лет (а потом срок будет еще удлиняться)
- Зато по ИИС-3 предоставляются обе льготы, из которых раньше инвестор мог получить «одну на выбор»: и налоговый вычет с внесенной суммы в пределах 400 000 рублей в год, и нулевая ставка обложения полученных доходов в конце срока
- К тому же можно будет открывать до 3 ИИС!
- А «старые» ИИС можно конвертировать в новые



ФНС требует возврата налоговых вычетов по ИИС (2)

НО!!!

- По нормам НК получается, что если старый ИИС конвертируется в новый, то старые льготы сохраняются лишь при условии, что других новых ИИС нет
- А некоторые инвесторы поторопились и конвертировать старые ИИС-1 в ИИС-3, и открыть дополнительные ИИС-3
- Теперь ФНС требует от них вернуть выплаченные из бюджета средства
- Например, инвестор открыл ИИС-1 в 2021 году, в течение трех лет заявлял налоговый вычет в размере 400 тысяч рублей и получал обратно по 52 тысячи рублей, а в 2024 году открыл еще два ИИС. Теперь от него требуют вернуть 156 тысяч рублей ☹
- Возможно, в 2025 г. ситуация будет урегулирована

<https://frankmedia.ru/185328>



Долевое страхование жизни на пороге (1)

- В конце 2023 года принят закон, вводящий новый вид страхования – долевое страхование жизни (*аналог на зарубежных страховых рынках - unit-linked insurance*)
- ДСЖ должно заменить дискредитированное инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)
- ДСЖ объединяет страховой и инвестиционный продукты: инвестирование части уплаченной премии в паи открытых ПИФ (если вносится больше 10 млн руб., то можно и паи ЗПИФ) плюс страховая защита на случай смерти
- ПИФы выбирает страхователь, паи – в его собственности, но его возможности распоряжаться ими ограничены
- Страховые компании смогут сами создавать ПИФы под ДСЖ либо покупать паи ПИФов у обычных управляющих компаний

<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/408174391/>



Долевое страхование жизни на пороге (2)

- Более детальное регулирование ДСЖ должен установить Банк России – он выпустил Указание от 5 августа 2024 г. N 6818-У "О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни"
- В части информации – должно быть предупреждение о страхуемых рисках, о негарантированности дохода, об отличиях ДСЖ от банковского вклада, о вознаграждениях страховщика и т.п.



<https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1768329/>

Долевое страхование жизни на пороге (3)

- Смутно прописан вопрос о том, как происходит выбор инвестиционных паев
- Предусмотрен «период охлаждения» 30 рабочих дней с момента уплаты страховой премии, если не наступил страховой случай
- При наступлении страхового случая происходит автоматическое погашение паев открытых ПИФ, и полученные деньги («денежная компенсация») выплачиваются страхователю вместе с собственно страховой суммой
- Допускается включение в договор ДСЖ условия: если сумма компенсации меньше, чем часть страховой премии, которая была использована для покупки паёв, то страховая компания доплачивает страхователю разницу – т.е. фактически гарантирует безубыточность

<https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1768329/>



Изменение системы квалификации инвесторов (1)

- **Федеральный закон от 23 ноября 2024 г. № 390-ФЗ**
- Физ.лицо может быть признано квал. инвестором, если оно:
 - 1) имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением **сделок** с финансовыми инструментами, подготовкой **индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками**, в российской и (или) иностранной организациях (продолжительность такого опыта устанавливается норм. актами Банка России);
 - 2) имеет **опыт работы** в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России;



<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/410881650/>

Изменение системы квалификации инвесторов (2)

- Физ.лицо может быть признано квал. инвестором, если:
 - 3) оно совершало **сделки с ценными бумагами** и (или) заключало договоры, являющиеся **производными финансовыми инструментами**, установленные нормативными актами Банка России, **в количестве, объеме и за период**, которые установлены норм. актами Банка России;
 - 4) **размер имущества**, принадлежащего этому лицу, составляет не менее размера, установленного норм. Банка России (может различаться в зависимости от наличия / отсутствия образования, ученой степени либо подтверждения проф.участником наличия определенных знаний у физ. лица);



Изменение системы квалификации инвесторов (3)

- Физ.лицо может быть признано квал. инвестором, если:
 - 5) **размер дохода** этого лица составляет не менее размера, установленного норма. актами Банка России (может различаться в зависимости от наличия / отсутствия образования, ученой степени либо подтверждения проф.участником наличия определенных знаний у физ. лица);
 - 6) оно имеет установленную норм. актами Банка России **квалификацию в сфере финансовых рынков**;
 - 7) имеет не менее одного из **сертификатов (аттестатов)**, перечень которых установлен Банком России;
 - 8) имеет установленные нормативными актами Банка России **образование или ученую степень**.



Теперь ждём нормативный акт Банка России!

На рынке жилья началась шринкфляция

- **Та же цена квартиры /дома –**
 - меньше метров (межкомнатные перегородки, жилые/нежилые помещения)
 - некорректные расчеты (балконы/лоджии без понижающих коэффициентов)
 - экономия на местах общего пользования/качестве парковки/благоустройстве
- **К чему может привести**
 - менее удобное жилье
 - менее качественное жилье



«Девяток» яиц стал главным мемом недели в соцсетях и мессенджерах. ФОТО — URA.RU

Перейти >

На рынке жилья началась шринкфляция

- **Та же цена за 1 м² –**
 - меньше метров общей площади: от домов в среднем на 130 м², к домам на 117 м²
- **К чему может привести**
 - другие стандарты жизни
 - менее качественное жильё
- **Важно понимать, что покупаешь (кадастр вам в помощь)!**



На рынке жилья началась шринкфляция

На рынке недвижимости началась шринкфляция. Застройщики незаметно для потребителя уменьшают площади квартир и зданий и всеми способами стараются сэкономить.



Площади домов могут уменьшаться за счет нежилых помещений, но покупатели замечают это не всегда. / Александр Корольков/РГ

БАЗЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СЧЕТОВ

- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) "О национальной платежной системе"
 - Изменения от 25 июля 2024 года
- Реестр Банка России «О случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента»

Банки обязаны проверять все переводы клиентов на предмет мошенничества:

- Операция осуществлена на счет, который находится в реестре мошенников ЦБ РФ;
- В отношении получателя платежа возбуждено уголовное дело;
- Информация от сторонних организаций, подтверждающая мошенническую операцию (данные от мобильного оператора);
- Перевод осуществлен на счет, по которому, по данным антифрод-систем банков, ранее совершались мошеннические операции (в этом случае перевод попадет под блокировку, даже если счет получателя не содержится в реестре мошенников);
- Платеж осуществляется с устройства, которое, по данным ЦБ РФ, использовалось мошенниками;
- **Нетипичный для клиента характер операции (сумма перевода, количество платежей, время проведения операции, периодичность, получатель и т.д.).**

БАЗЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СЧЕТОВ

Признаки сомнительной операций:

- клиент – физическое лицо осуществляет большое количество переводов – более 30 в день;
- переводы осуществляются на большое количество счетов физических лиц: более десяти в день и более 50 в месяц;
- зафиксированы операции по зачислению средств между физическими лицами на крупную сумму – от 100 тыс. руб. в сутки и от 1 млн руб. в месяц;
- слишком быстрый перевод только что зачисленных на счет средств;
- деньги на счету клиента не задерживаются (средний остаток денежных средств в течение недели не превышает 10% от среднесуточного объема операций);
- клиент не использует карту для операций в пользу юридических лиц, обеспечивающих жизнедеятельность (коммунальные услуги, услуги связи и т. д.);
- устройство, с которого осуществляются переводы, используют разные лица для удаленного доступа к банковским услугам.

БАЗЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СЧЕТОВ

Операции без согласия клиентов (ОБС): общая картина

	Количество ОБС, ед.	Объем ОБС, тыс. руб.	Доля возмещенных (возвращенных) средств (от объема), %	Количество предотвращенных ОБС, ед.	Объем предотвращенных ОБС, тыс. руб.
Среднее значение за предшествующие четыре квартала (с I по IV квартал 2023 года включительно)	291 498	3 947 852,97	8,7	8 692 847	1 449 587 223,17
I квартал 2024	294 414	4 263 315,94	7,7	13 860 221	2 049 801 523,35

Физические лица

	Карты	Счета (дистанционное банковское обслуживание, переводы)	СБП	Электронные кошельки	Без открытия счета
Количество ОБС, ед.	237 207	13 717	41 458	1 651	81
Объем ОБС, тыс. руб.	1 918 855,52	901 694,62	1 131 339,16	39 884,93	5 963,16
Доля возмещенных (возвращенных) средств, %	8,4	16,2	1,5	0,0	0,0

Основные типы компьютерных атак: выявлено (ед.), динамика (%)

Тип атаки	Среднее значение за предшествующие четыре квартала	I квартал 2024
Использование методов социальной инженерии	25 669	29 477 +14,84% ▲
Фишинговые атаки	1 363	959 -29,64% ▼
Атаки с использованием ВПО	88	42 -52,27% ▼
Атаки типа «отказ в обслуживании» (DDoS)	105	108 +2,85% ▲
Иные атаки	64	70 +9,38% ▲

Мошеннические телефонные номера: выявлено (ед.), динамика (%)

	Среднее значение за предшествующие четыре квартала	I квартал 2024
С использованием номеров 8 800	1 196	629 -47,41% ▼
Городские телефонные номера	14 896	2 910 -80,46% ▼
Мобильные телефонные номера	127 826	45 087 -64,73% ▼

За отчетный период Банк России инициировал **48 626** запросов операторам связи для принятия мер реагирования в отношении номеров телефонов, используемых в противоправных целях.

БАЗЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СЧЕТОВ

- Объявленный дропером клиент лишается дистанционного банковского обслуживания (счета, карты, приложения и онлайн-кабинеты блокируются везде)
 - Снять деньги можно в отделении банка, доказав законность происхождения средств

Некоторые результаты:

- увеличения числа жалоб в категории «Мошенничество» почти в 2 раза
 - выросло количество обращений по поводу блокировки счетов и карт
 - исключения сведений о владельцах счетов из базы данных Банка России
 - пик обращений граждан на блокировку – конец июля и август 2024 г.
- Четко не определен механизм исключения из реестра ЦБ добросовестных клиентов
- Отказ ЦБ РФ в удовлетворении обращения клиента для исключения «из базы дропов»>> отстаивать себя в суде (отсутствие у банка информации о возбужденном уголовном деле по факту совершения дистанционного хищения, в котором фигурирует банковская карта истца)
- Невозможность открыть счет в банке при трудоустройстве? Работа в серой зоне?

КОМБО СЦЕНАРИЕВ МОШЕННИЧЕСТВА

- Приведи друга и получи возможность вовлечь его в совместную проблему

Часть I

1. Человеку звонят с предложением получить доход от инвестиций с помощью «личного брокера»
2. Для старта «заработка» человек переводит деньги на счета мошенников
3. Жертве создают поддельный личный кабинет, в котором виден «счет» и «доход от сделок»
4. При попытке забрать деньги со счета у человека запрашивают несуществующий «налоговый код» — для его получения просят оплатить комиссию
5. После оплаты выясняется, что вывести деньги с брокерского счета невозможно, так как клиента якобы подозревают в мошенничестве



КОМБО СЦЕНАРИЕВ МОШЕННИЧЕСТВА

- Приведи друга и получи возможность вовлечь его в совместную проблему

Часть II

1. Человеку звонят якобы представители Центробанка, которые запугивают и вынуждают вовлечь в обман близких
2. Человек сообщает мошенникам, что нашел доверенное лицо
3. Мошенники убеждают жертву, что подозрения в мошенничестве подтвердились, и начинают угрожать конфискацией денег и имущества, судебными приставами, тюремным сроком
4. Для того чтобы якобы избежать наказания, нужно перевести деньги со счета доверенного лица
5. Близкий жертвы переводит деньги мошенникам

Аферисты могут убедить взять кредит и даже продать жилье





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Ольга Николаевна **Лаврентьева**
Валентина Сергеевна **Трушина**