

АЛРУД |

2023

12

Важные новости для
Частных клиентов



Разрешено совершать сделки с иностранными ценными бумагами на иностранных счетах

Указом Президента РФ от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг» («Указ 844») возобновлена возможность совершать сделки с иностранными ценными бумагами с участием «недружественных» лиц без получения специального разрешения Правительственной комиссии.

Такие сделки возможны при соблюдении следующих условий:

- Учет и/или хранение ценных бумаг осуществляются за пределами РФ в иностранной организации,
- Расчеты по сделкам производятся с использованием иностранного счета резидента, информация о котором раскрыта российским налоговым органам.

Как мы понимаем, исходя из текста Указа 844, под расчетами с использованием иностранного счета понимаются списание с задекларированного иностранного счета при приобретении иностранных ценных бумаг и зачисление на такой счет при продаже резидентом ценных бумаг.

Напомним, что Указом Президента РФ от 01.03.2022 № 81 был установлен особый порядок осуществления резидентами сделок с ценными бумагами с участием «недружественных» лиц, который фактически требовал получения специального разрешения Правительственной комиссии для совершения таких сделок. Данный порядок распространялся как на российские, так и на иностранные ценные бумаги.

Затем п. 1.11 Официального разъяснения Банка России от 18.03.2022 № 2-ОР было введено исключение из общего порядка для сделок с иностранными ценными бумагами, хранящимися в иностранных банках/организациях финансового рынка при условии совершения расчетов по таким сделкам через задекларированный в РФ иностранный счет, что дало возможность резидентам совершать портфельные инвестиции на иностранных счетах без нарушения российского контрсанкционного законодательства.

Однако указанное исключение фактически было отменено с 03.03.2023 после принятия Официального разъяснения Банка России от 28.03.2023 № 1-ОР, и сделки с иностранными ценными бумагами на иностранных счетах формально снова стали требовать получения разрешения в РФ.

Таким образом, Указом 844 была возвращена возможность совершения сделок с иностранными ценными бумагами на иностранных счетах в обычном порядке при соблюдении указанных выше условий.

Применение Соглашений об избежании двойного налогообложения

8 августа 2023 года Указом Президента РФ № 585 были приостановлены отдельные положения соглашений об избежании двойного налогообложения («Соглашения») с «недружественными» государствами, что может существенным образом повлиять на лиц, имеющих экономические связи с такими странами.

Следует отметить, что действие Соглашений с «недружественными» государствами не прекращено полностью, а лишь приостановлено в части отдельных норм, в частности статей, регулирующих правила налогообложения отдельных видов доходов (роялти, проценты, дивиденды) и положения об «иных доходах».

Соответственно, с 8 августа 2023 года не могут применяться предусмотренные Соглашениями пониженные налоговые ставки и освобождение от уплаты налогов в отношении отдельных видов доходов, получаемых налоговыми нерезидентами (например, продажа акций/долей российских компаний).

В то же время сами Соглашения формально продолжают считаться действующими, что позволяет физическим лицам пользоваться преференциями, установленными отдельными нормами Налогового кодекса РФ (например, в рамках правил КИК), а также сохраняются нормы Соглашений о порядке определения налогового статуса (постоянного местопребывания) лица, о возможности зачета иностранных налогов и некоторые другие.

Параллельно Минфин РФ продолжает работу по заключению новых и обновлению отдельных Соглашений об избежании двойного налогообложения.

8 июня 2023 года было подписано соглашение с Оманом, которое может вступить в силу с 1 января 2024 года в случае завершения всех ратификационных процедур.

Также официальные лица Минфина РФ сообщали, что ведутся активные переговоры о подписании Соглашений с ОАЭ и Малайзией (подписание запланировано на начало 2024 года).

Налогообложение личных фондов

Федеральным законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ был установлен особый механизм налогообложения российских личных фондов и их бенефициаров.

До принятия рассматриваемого закона деятельность личных фондов подлежала налогообложению в общем порядке, применимом к некоммерческим организациям, а получаемые выгодоприобретателями таких фондов выплаты и распределения подлежали налогообложению в полном объеме.



Однако теперь законодатель предусмотрел целый ряд налоговых особенностей, позволяющих снизить налоговую нагрузку как на сам фонд (при соблюдении некоторых условий), так и на выгодоприобретателей, что делает инструмент личных фондов более привлекательным.

В полном объеме данные изменения начнут действовать с 1 января 2024 года.

Освобождение от НДФЛ операций по замещению еврооблигаций на российские облигации

Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ изменил порядок налогообложения операций по замещению еврооблигаций на российские облигации.

Напомним, что ранее Минфин РФ в своем Письме от 19.05.2023 № 03-04-06/46015 разъяснил, что обмен еврооблигаций на замещающие облигации должен рассматриваться как их реализация и подлежит декларированию в общем порядке, что могло привести к необходимости уплаты НДФЛ.



Однако п. 13 ст. 214.1 Налогового кодекса РФ был дополнен положением, устанавливающим, что замещение еврооблигаций на российские облигации не формирует налоговую базу, соответственно, нет необходимости декларирования и уплаты налога. При последующей реализации / погашении замещающих (российских) облигаций, налоговую базу можно будет уменьшить

на сумму документально подтвержденных расходов, которые налогоплательщик понес при приобретении еврооблигаций.

Действие данного положения было распространено на операции, осуществляемые с 2022 года и применяется к еврооблигациям, которые принадлежали налогоплательщику по состоянию на 1 марта 2022 года. В случае если налогоплательщиком был уплачен налог до внесения соответствующих изменений в Налоговый кодекс РФ (например, налог был ранее удержан налоговым агентом), то он имеет право на возврат излишне уплаченного налога в установленном порядке.

Вычеты по операциям с имущественными правами

Федеральным законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ был внесен ряд значимых изменений в порядок применения физическими лицами имущественных вычетов, уменьшающих налоговую базу по НДФЛ.

Прежде всего стоит отметить, что в Налоговом кодексе РФ появилась общая норма, позволяющая физическому лицу при продаже / погашении имущественных прав учесть документально подтвержденные расходы на приобретение таких имущественных прав.

До внесения указанных изменений законом была предусмотрена прямая возможность учета расходов только по некоторым видам имущественных прав, таким как доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью и права требования по договору участия в долевом строительстве.

В этой связи долго оставался спорным вопрос о возможности учета расходов по другим видам имущественных прав, например, правам требования, возникшим из договоров займа.

В судебной практике сформировалась позиция, поддержанная впоследствии Минфином РФ, о том, что расходы могут быть учтены даже при отсутствии специальной нормы в силу того, что доходом является экономическая выгода.

В тоже время, отсутствие прямого указания в Налоговом кодексе РФ на возможность учета расходов при продаже / погашении имущественных прав часто трактовалась налоговыми инспекциями как недопустимость учета таких расходов, что приводило к налоговым спорам. С введением поправок (вступают в силу 1 января 2024 года) данный вопрос должен быть снят.

Кроме того, в Налоговом кодексе РФ появились нормы, позволяющие учитывать расходы даже в том случае, если имущественные права были получены налогоплательщиком безвозмездно (в порядке наследования или дарения).





Если при безвозмездном получении имущественных прав налогоплательщиком уплачивался налог, то доходы от продажи / погашения имущественных прав могут быть уменьшены на расходы в виде сумм, с которых был исчислен и уплачен налог при получении таких имущественных прав.

Если налог не уплачивался, в качестве расходов могут быть учтены расходы наследодателя (дарителя) на приобретение таких имущественных прав.

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям

Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ вносит изменения и в порядок налогообложения доходов по облигациям с 1 января 2024 года. В частности, изменится порядок учета накопленного купонного дохода и порядок удержания налога налоговыми агентами.

Во-первых, накопленный купонный доход, уплаченный физическим лицом при покупке облигации, будет уменьшать налогооблагаемый доход лица при первом получении купона, а не при продаже / погашении облигации, как это было раньше.

Во-вторых, в отношении купонного дохода по облигациям, выплачиваемого депозитарием на брокерский счет, специальный брокерский счет или банковский счет доверительного управляющего, налоговым агентом будет признаваться брокер или доверительный управляющий, а не депозитарий (п. 5 ст. 226.1 Налогового кодекса РФ).

Удержание налога будет производиться в общем порядке по окончании налогового периода или при расторжении договора с брокером или доверительным управляющим (ранее налог удерживался при зачислении депозитарием средств на брокерский счет или счет доверительного управляющего).

Заканчивается период действия ряда льготных положений НК РФ и освобождения от ответственности за неподачу финансовой отчетности КИК

На период 2022–2023 годов для физических лиц налоговым законодательством были предусмотрены отдельные льготы. Так, до конца 2023 года физические лица могут воспользоваться:

- правом получить от контролируемой иностранной компании активы без необходимости оплаты НДФЛ со стоимости полученного имущества / имущественных прав (при соблюдении определенных условий),
- освобождением от налогообложения доходов в виде материальной выгоды (от экономии на процентах по займам, при приобретении ценных бумаг и др.), а также доходов в виде прощенного долга по оплате акций (долей) российских организаций, приобретенных у иностранного лица после 1 марта 2022 года.

В СМИ появилась информация, что в середине декабря 2023 года Правительством РФ была рассмотрена и поддержана инициатива о продлении льготы по передаче активов от КИК, однако она, скорее всего, будет реализована в более узком формате – без уплаты налога контролирующее лицо сможет получить только акции российских компаний, а также имущество, находящееся на территории РФ (ранее льгота могла применяться также к иностранным активам). Соответствующий законопроект может быть внесен на рассмотрение Государственной Думы РФ.

Кроме этого, обращаем внимание, что с 1 января 2024 года прекращает действовать норма, позволявшая освободить налогоплательщика от ответственности за непредставление финансовой отчетности контролируемой иностранной компании («КИК»).

Соответственно, если в Налоговый кодекс РФ не будут внесены поправки о продлении данного освобождения, то в случае непредставления вместе с уведомлением о КИК за 2023 год финансовой отчетности КИК за 2022 год в срок до 30 апреля 2024 года (за исключением тех, кто перешел на уплату налога с фиксированной прибыли КИК), контролирующему лицу может быть начислен штраф в размере 500 тыс. рублей.

Рекомендуем заранее обеспечить процесс подготовки финансовой отчетности КИК и её аудита (при необходимости), чтобы избежать привлечения к ответственности.



Завещаем вместе: растет популярность совместных завещаний

Согласно опубликованной статистике за шесть месяцев 2023 года было удостоверено более 260 000 завещаний, при этом наблюдается рост популярности совместных завещаний супругов.

Формат совместного завещания подходит супругам, состоящим в зарегистрированном браке, как правило, длительное время, и между которыми установился высокий уровень доверия.

Оформление таких завещаний вызвано тем, что зачастую семья не хочет допускать дробления наследства, и особенно остро этот вопрос стоит в ситуации с бизнес-активами, в отношении которых нужно обеспечить непрерывность управления ими. Соответственно, в практике наиболее распространены ситуации, когда единственным наследником после смерти одного из партнеров становится переживший супруг: в подобной ситуации дети и другие родственники не будут вмешиваться в раздел наследства, если только они не являются обязательными наследниками.

Второй вариант, который на практике фиксируют в совместных завещаниях, – это раздел имущества в завещании по аналогии с брачным, и каждый супруг назначает отдельных наследников на принадлежащий именно ему «личный» актив.

Совместное завещание заверяется нотариусом в присутствии обоих супругов с видеофиксацией процедуры. Каждый из супругов вправе отменить совместное завещание, и это возможно даже после смерти одного из супругов. Однако если один из пары передумал при жизни второго супруга и обратился к нотариусу для отмены совместного завещания, нотариус должен уведомить об этом второго супруга.

Отказаться нельзя оставить: при нарушении процедуры отказа гражданство РФ может сохраниться

МВД опубликовало проекты нормативных актов, согласно которым предлагается сохранять российское гражданство у тех, кто нарушил порядок его прекращения. Подобные нарушения будут выявляться в результате проведения проверок «наличия или отсутствия гражданства РФ». Основанием проверки может стать инициатива МВД или МИД, помимо заявления самого человека.

Если в результате такой проверки ведомства выявят нарушения в процедуре прекращения гражданства, то гражданство будет автоматически «восстановлено».

Помимо этого, будет вестись учет лиц, отказавшихся от гражданства, в отношении тех, кто находится за границей, учет будут вести консульские учреждения. Также предусмотрено ежемесячное направление в МВД будут сведений о тех, кто получил гражданство РФ или отказался от него, а также тех, кто получил вид на жительство или гражданство другого государства.

Указанные документы находятся на стадии рассмотрения и еще не приняты.

Вступать или не вступать: нотариусы будут информировать наследников о долгах наследодателя

В состав наследства помимо имущества входят также долги (неличные обязательства) наследодателя, размер которых не может превышать стоимость унаследованных активов. Принять наследство без существующих долгов нельзя, если только не отказаться от наследства полностью.

На практике наследники могут не сразу узнать о долгах наследодателя, поэтому в 2023 году для защиты интересов правопреемников был разработан и внесен в Госдуму законопроект, обязывающий нотариусов заранее уведомлять наследников о своих долгах. Такая инициатива должна помочь наследникам принять взвешенное решение.

Законопроект обязывает нотариуса в течение трех дней после открытия наследственного дела запросить информацию об обязательствах наследодателя в бюро кредитных историй и проинформировать потенциальных наследников о результатах проверки.

Чужого нам не надо: излишне уплаченные налоги включаются в состав наследства

Если наследодатель уплатил налогов больше, чем полагалось, могут ли наследники претендовать на возврат излишне уплаченного? В этом году с этим вопросом разобрался Верховный Суд РФ¹.

В рассмотренном споре наследники заявляли, что им должны вернуть суммы переплат по налогам и страховым взносам, которые наследодатель заплатил в бюджет авансом, но налоговая отказала им в этом требовании, сославшись на то, что с таким заявлением должен обращаться сам налогоплательщик, а не наследники.



Подробнее

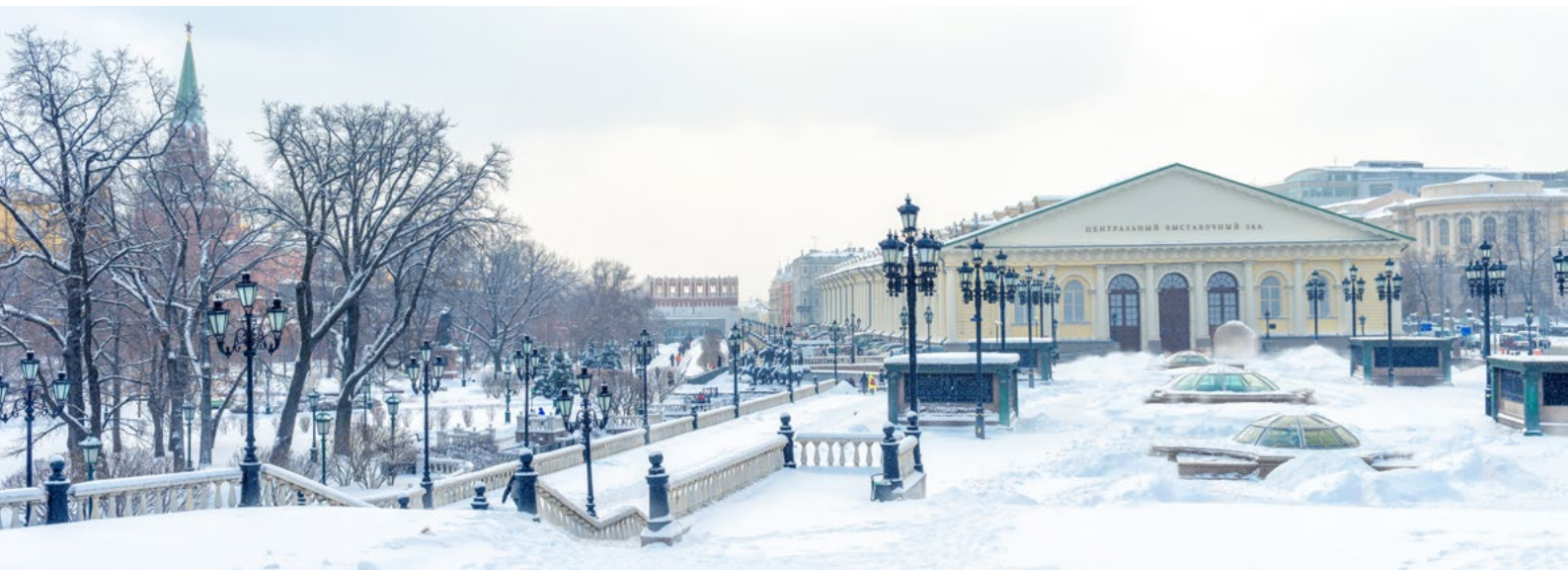
1) Определение Верховного суда РФ от 20.06.2023 №48-КГ23-5-К7,
Определение Верховного суда РФ от 31.10.2023 №18-КГ23-133-К4.

Верховный Суд РФ указал, что подлежащие выплате, но не полученные наследодателем при жизни денежные суммы включаются в состав наследства и наследуются на общих основаниях. Суд также отметил, что налоговое законодательство не содержит норм, запрещающих правопреемство в налоговых правоотношениях.

Таким образом, наследники имеют право на получение излишне уплаченных налогов тогда, когда они подлежали выплате самому наследодателю, но не получены им при жизни.

Откуда не ждали: долги по бизнесу могут стать проблемой семьи

Потери – неизбежная сторона бизнеса. Причем есть те риски, которые предприниматель берет на себя сам (поручительства, кредиты и пр.), а есть те, которые ему «приносят» извне (санкции, сложное положение на рынке и т.п.). Рано или поздно каждый владелец бизнеса или топ-менеджер задумывается: не повлияют ли его бизнес-обязательства на личные активы и имущество семьи?



С юридической точки зрения эта тема сопряжена со множеством нюансов. Например, ответственность супругов по обязательствам одного из них: как правило, взыскание обращается на личное имущество должника, но если этого недостаточно, то кредиторы могут требовать удовлетворить долг за счет доли супружеской должника в совместном имуществе. Более того, если будет установлено, что долг был использован на нужды семьи, можно обратиться взыскание на все общее имущество пары.

Для защиты от подобных рисков можно использовать разные инструменты. На практике наиболее распространенный из

них – это брачный договор, но для целей сохранения активов критически важен срок его заключения (не стоит заключать его в преддверии неплатежеспособности).

Кроме того, закон предусматривает обязанность супругов уведомлять их кредиторов о заключении брачного договора. Зачастую порядок и условия подобного уведомления могут быть детализированы в договорах с кредиторами (например, в договоре поручительства). Следовательно, если этого не сделать правильно или вообще не направить уведомления, кредиторы могут быть не связаны условиями брачного договора, а на супруга-должника могут быть наложены договорные санкции за неуведомление о договоре.

Проблемы с выдачей доверенностей и подписанием документов иностранными администраторами

В связи с введенными санкционными ограничениями администраторы и директора иностранных компаний стали анализировать на их предмет планируемые компаниями или их акционерами операции, что выразилось в увеличившемся количестве отказов в одобрении поручительств, кредитов, крупных сделок, выдачей доверенностей и иных документов.

Это связано с тем, что ответственным лицам иностранных компаний во избежание санкций со стороны своих регуляторов необходимо оценить, будет ли сделка каким-то образом связана с подсанкционными российскими лицами. Так, в случае необходимости получения доверенности от иностранной компании, например, на открытие банковского счета, такая доверенность не будет подписана уполномоченными лицами, если открытие счета может произойти в российском банке, который был включен в санкционные списки.

Фактически такие отказы (или существенное усложнение процесса) могут привести к остановке реальной деятельности как самой иностранной компании, так и ее дочерних, в том числе российских, организаций.

Ввиду усложнения процесса администрирования компаний, а иногда и полной невозможности ведения дальнейшего бизнеса через иностранную структуру, может быть целесообразной редомициляция иностранной компании в специальные административные районы (САР), которые функционируют в России - на о. Русский (Приморский край) и о. Октябрьский (Калининградская область).

Концепция САР позволяет не только сохранить контроль за бизнесом и обеспечить бесперебойное управление активами без дополнительных условий со стороны иностранных администраторов, но и воспользоваться рядом преференций (корпоративных и налоговых).



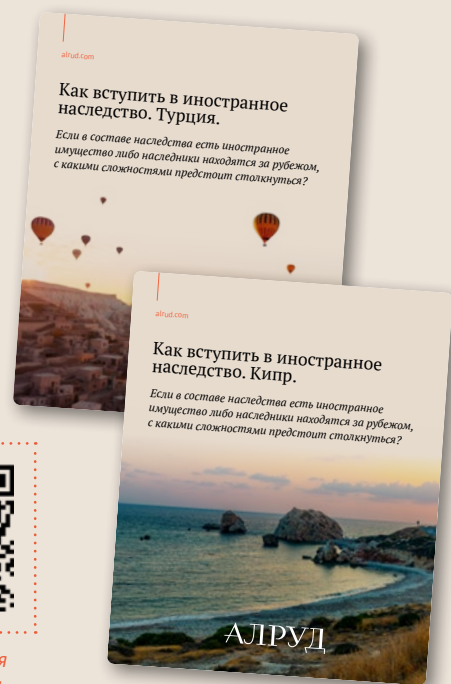
Представляем вам серию информационных брошюр «Как вступить в иностранное наследство».

Первые две брошюры посвящены вопросам наследования на территории Кипра и Турции. В них вы найдете ответы на часто задаваемые клиентами вопросы, полезную информацию о различных инструментах, доступных для наследственного планирования, о процедурных особенностях и трудностях, с которыми могут столкнуться наследники при наследовании имущества за границей.

Скоро серия пополнится брошюрами по вопросам наследования в Сербии и Израиле. В случае заинтересованности, пожалуйста, свяжитесь с нами.



Ознакомиться с брошюрами



Максим Алексеев
Старший партнер
Руководитель практик
Налогообложения
и Частных клиентов
malekseyev@alrud.com



Кира Егорова
Советник практики
Частные клиенты
kegorova@alrud.com



Елена Новикова
Советник
Налоговой практики
enovikova@alrud.com

Юридическая фирма АЛРУД

Россия, Москва, ул. Скаковая д. 17 стр. 2
тел.: +7 495 234 96 92
www.alrud.com

Обращаем Ваше внимание, что данная информация не является консультацией. Вся информация взята из открытых источников. Автор не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.