

| АЛРУД



| **Важные новости для
Частных клиентов**

Июнь 2022



Освобождение от налогообложения доходов, полученных в 2022 году при передаче активов от иностранной компании или структуры

В соответствии с новым п. 60/2 ст. 217 НК РФ при соблюдении определённых условий не подлежат налогообложению доходы в виде стоимости имущества (за исключением денежных средств), и/или имущественных прав, полученные в 2022 году от компании (структуры), в отношении которой налогоплательщик являлся контролирующим лицом (учредителем) по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Также в НК РФ были внесены поправки, позволяющие в случае дальнейшей реализации полученных активов учитывать в качестве расходов на их приобретение сумму, равную стоимости активов по данным учета компании (структуры) на дату получения, но не выше их рыночной стоимости на указанную дату.

Новые положения НК РФ могут быть актуальны для налогоплательщиков, которые по каким-либо причинам не смогли воспользоваться ранее действовавшей льготой по «безналоговой» ликвидации иностранных компаний и структур (п.60 ст.217 НК РФ), а также хотели бы упростить свои текущие структуры владения и перевести на себя часть активов без налоговых последствий.

Освобождение от налогообложения доходов в форме материальной выгоды

В соответствии с принятыми весной 2022 года поправками освобождены от налогообложения доходы в виде материальной выгоды, полученные в **2021-2023 годах** (п.90 ст.217 НК РФ).

Согласно НК РФ материальная выгода может возникнуть для налогоплательщиков при:

- экономии на процентах за пользование заёмными (кредитными средствами), полученными от организаций и индивидуальных предпринимателей;
- приобретении товаров (работ, услуг) у взаимозависимых лиц по ценам ниже рыночных;
- приобретении ценных бумаг и производных финансовых инструментов по ценам ниже рыночных.

С учетом периода применения льгота может быть актуальна как **при налоговом планировании предстоящих сделок** (выкуп имущества по заниженной стоимости, льготные условия при получении займов от взаимозависимых лиц и др.), так и при **оценке налоговых последствий сделок**, уже **совершенных в 2021-2022 годах**.

Возможность прощения займов без уплаты налога на прибыль

Список доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций, пополнился суммами **прекращенных в 2022 году обязательств по договору займа, заключенному до 1 марта 2022 года** с иностранной организацией (иностранном гражданином), принимающими решение о прощении долга (пп.21.5 п.1 ст.251 НК РФ), либо по требованию, уступленному такой иностранной организации (иностранному гражданину) до 1 марта 2022 года.

Подробнее об определённых условиях налогообложения – на сайте Алруд.



При этом согласно разъяснениям ФНС, обязательства по договору займа включают в себя как основной долг, так и начисленные, но не выплаченные проценты.

У российских компаний появилась удобная возможность урегулировать внутригрупповые задолженности, возникшие в результате предоставления финансирования иностранными лицами.

Ограничения, связанные с переводом средств из РФ и зачислениями на иностранные счета

В 2022 году у резидентов появились новые ограничения по зачислению средств на иностранные счета. Так с 8 июня 2022 года до 30 сентября 2022 года действует **лимит на перевод средств в иностранной валюте с российских счетов физических лиц-резидентов на их зарубежные счета / другим физическим лицам за рубеж в размере 150 тыс. долл. США** в течение календарного

месяца или эквивалент в другой иностранной валюте (ранее лимит составлял 50 тыс. долл. США).

Также резидентам **нельзя перечислять нерезидентам иностранную валюту по договорам займа** без разрешения правительственной комиссии. Возможность выдачи займа в рублях зависит от статуса заемщика: лицам из дружественных юрисдикций рублевые займы можно выдавать без ограничений, в то время как для выдачи займа лицу из недружественной юрисдикции требуется наличие разрешения.

В отношении **зачислений на иностранные счета резидентов установлены значительные ограничения, если они осуществляются в иностранной валюте** (рублевые зачисления специальным регулированием не ограничены). Помимо указанных выше переводов со своего российского счета, возможно:

- зачислять на зарубежные счета иностранную валюту, полученную от нерезидентов в качестве зарплаты, арендной платы, купонов, дивидендов по ценным бумагам и иных процентных платежей (при этом необходимо принимать во внимание «стандартные» ограничения, установленные валютным законодательством в зависимости от страны, в которой находится иностранный банк);
- переводить иностранную валюту с зарубежных счетов, открытых до 1 марта 2022 года, на другие зарубежные счета, информация о которых раскрыта налоговым органам.

Подробнее о лимите на перевод средств в иностранной валюте:





Международное сотрудничество по налоговым вопросам: новые вызовы

Ряд стран, включая Великобританию и Германию, заявили о прекращении обмена налоговой информацией с РФ, чтобы не способствовать дополнительным доначислениям в пользу российского бюджета. В результате российские налоговые органы могут испытывать серьезные затруднения, связанные с получением информации об иностранных активах и доходах российских налоговых резидентов из указанных юрисдикций.

Также Латвия заявила о приостановлении действия Соглашения об избежании двойного налогообложения («СИДН») с РФ с 16 мая 2022 года. При зеркальном ответе со стороны РФ может возникнуть ряд негативных последствий, включая:

- увеличение налога у источника до 15% на дивиденды и до 20% на иные пассивные

доходы (проценты, роялти), выплачиваемые из РФ латвийским резидентам;

- невозможность зачесть уплаченный в Латвии налог при уплате НДФЛ в РФ;
- изменения в порядок применения правил КИК к латвийским компаниям, контролируемым российскими налоговыми резидентами (для расчета прибыли КИК на основании латвийской финансовой отчетности необходимо будет проводить ее аудит, ряд оснований для освобождения прибыли КИК от налогообложения будет не применим).

При этом СИДН с Латвией процедуры приостановки действия не предусматривает. Формально возможно только его расторжение по инициативе одной из сторон, в результате которого действие СИДН должно прекратиться с начала года, следующего за годом направления уведомления, как это ранее было с Нидерландами.

Новый этап добровольного декларирования активов (амнистии капиталов)

До 28 февраля 2023 года возможно представить в налоговые органы специальную декларацию для получения гарантий, связанных с освобождением декларанта от уголовной, административной и налоговой ответственности в рамках четвертого этапа добровольного декларирования активов.

По сравнению с третьим этапом обновленные условия амнистии представляются более привлекательными для декларантов, в частности,

- круг активов, которые возможно задекларировать, расширился: помимо ценных бумаг, денежных средств в иностранных банках, а также контролируемых иностранных компаний (КИК) теперь в специальную декларацию можно включить информацию об иных финансовых активах (производные финансовые инструменты, права требования из договора страхования и др.) и наличных денежных средствах;
- гарантии при декларировании участия в иностранных организациях и контролируемых иностранных компаниях предоставляются вне зависимости от факта их редомициляции в РФ (в рамках третьего этапа амнистии капиталов для получения гарантий необходимо было редомицилировать иностранную организацию в специальные административные районы на островах Русский и Октябрьский).

Участие в амнистии капиталов требует предварительной подготовки для соблюдения всех необходимых условий для предоставления гарантий освобождения от ответственности.

В зависимости от вида декларируемых активов может быть необходимо:

- перевести все денежные средств / финансовые активы с иностранных счетов, информация о которых раскрывается в рамках декларации, на **русские счета** декларанта;
- внести в 30-дневный срок с даты представления специальной декларации **наличные** денежные средства на **русские счета** декларанта;
- **перерегистрировать** декларируемые **транспортные средства** в соответствующих государственных реестрах РФ.

Более подробную информацию, касающуюся представления специальной декларации можно найти на [сайте ФНС РФ](#).



Отмена штрафов за непредставление финансовой отчетности иностранных компаний (структур) вместе с уведомлением о КИК за 2021 и 2022 годы

Федеральным законом 67-ФЗ от 26.03.22 было **отменено привлечение** налогоплательщиков к ответственности за непредставление вместе с Уведомлением о КИК документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК за финансовые годы, даты окончания которых приходятся на 2020 и 2021 годы.

ФНС выпустила [письмо](#) с разъяснениями, где подчеркнула, что отмена штрафов **не отменяет соответствующую обязанность** налогоплательщиков и при возникновении возможности получения документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК, налогоплательщики

обязаны представить в налоговый орган:

- указанные документы, а также
- налоговую декларацию с отражением дохода в виде прибыли КИК (если применимо).

При этом физическое лицо не будет подлежать привлечению к ответственности за неуплату налога с прибыли КИК (если она возникнет), однако обязанность по уплате пени в таком случае, согласно разъяснениям ФНС, сохраняется.

Также территориальным налоговым органам рекомендовано осуществлять анализ сведений о деятельности КИК из открытых источников и данных автоматического обмена финансовой информацией, направлять международные запросы в отношении КИК.

Отмена НДФЛ для доходов в виде процентов по вкладам в банках

Проценты по вкладам в российских банках, **полученные в 2021 и 2022 годах** освобождены от налогообложения. Обязанность уплачивать НДФЛ с процентов по вкладам **возникнет, начиная с доходов 2023 года**.

Перенос срока сдачи отчета о движении денежных средств и иных финансовых активов по иностранным счетам за 2021 год

31 мая было опубликовано [Постановление Правительства](#), предполагающее продление до **1 декабря 2022 года** срока представления отчетов за 2021 год о движении денежных средств и иных финансовых активов по иностранным счетам (по общему правилу отчет подлежит представлению до 1 июня года, следующего за отчетным). Данное решение связано со сложностями, с которыми сталкиваются российские валютные резиденты при получении в иностранных финансовых организациях необходимых документов и информации.

Письмо ФНС с разъяснениями об отмене штрафов:



Постановление Правительства о продлении срока предоставления отчетов:





Законопроект, меняющий процедуру подачи уведомлений о наличии гражданства иностранного государства

5 апреля 2022 г. Госдума приняла в первом чтении законопроект о внесении масштабных изменений в Закон «О гражданстве». Поправки коснутся и процедуры подачи **уведомлений о наличии у гражданина РФ гражданства иностранного государства**.

Действующая редакция Закона «О гражданстве» предусматривает обязанность подать уведомление в территориальный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел РФ в течение 60 дней со дня приобретения гражданства/ВНЖ. Для тех, кто пропустил данный срок в связи с нахождением за пределами РФ, обязанность подачи возникает в течение 30 дней со дня въезда в Россию.

Согласно законопроекту¹, у граждан, проживающих за пределами РФ и не уведомивших о наличии гражданства, появится обязанность подать уведомление в **дипломатическое представительство или консульское учреждение РФ** в течение 60 дней со дня приобретения.

Новые правила совершения сделок с недвижимостью и ценными бумагами

Указом Президента РФ от 01.03.2022 г. № 81 были введены новые правила, согласно которым необходимо получение разрешения **Правительственной комиссии** по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ (в ряде случаев ЦБ РФ) для осуществления сделок, влекущих возникновение права собственности на **ценные бумаги и недвижимое имущество** и связанных с резидентами² из недружественных государств³.

Ряд исключений был установлен для **сделок с недвижимостью**, в частности российским резидентам разрешено:

- продавать недвижимость нерезидентам, связанным с «недружественными» государствами;
- покупать недвижимость у таких нерезидентов - при этом деньги от сделки должны быть зачислены на счет типа «С» в российском банке;
- заключать договоры долевого участия в строительстве с резидентами недружественных стран.

Кроме того, Росреестр разъяснил, что наличие второго гражданства у россиян не влечет признание их резидентами недружественных стран.

Ограничения на оплату долей, вкладов, паев в имуществе (уставном/складочном капитале) иностранных юридических лиц

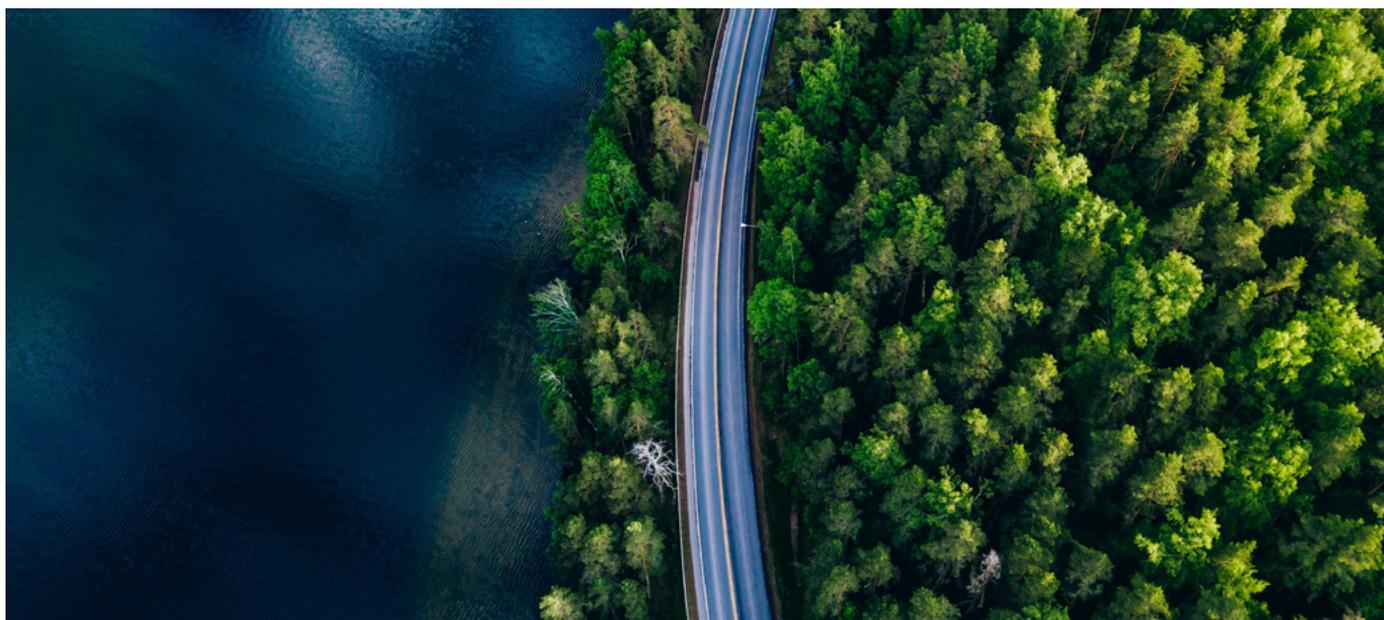
Указом Президента от 18.03.2022 г. № 126 был введен запрет до 31.12.2022 г. на оплату резидентом доли, вклада, пая в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) (далее – «Вклады») юридического лица-нерезидента без получения **разрешения ЦБ РФ**.

Однако 27.05.2022 г. ЦБ РФ опубликовал ряд условий, при соблюдении которых, разрешение не требуется, если:

- компания-нерезидент, в чью пользу делается платеж, должна быть из дружественного государства;
- платеж осуществляется в валюте дружественного государства или в рублях;

О ряде исключений для сделок с недвижимостью:





- размер Вклада не должен превышать 10 млн. рублей или такую же сумму в эквиваленте в иностранной валюте.

Исключение наследственных правоотношений из-под применения контр-санкций

После подписания Указа Президента, устанавливающего новые правила совершения сделок с недвижимостью и ценными бумагами, Федеральной нотариальной палатой были даны разъяснения нотариусам, согласно которым граждане недружественных государств могут **без ограничений совершать завещания и принимать наследство** в установленном законом порядке.

Личные фонды: начало истории 1 марта 2022

1 марта 2022 года граждане получили возможность создавать личные фонды для управления личными и бизнес-активами.

Личные фонды могут учреждаться бессрочно или на определенный срок, переходить в статус наследственных фондов или же изначально создаваться в этом статусе.

Для создания личного прижизненного фонда установлен нижний порог стоимости активов к передаче в структуру, который составляет 100 млн. рублей. Минимального стоимостного порога активов для создания наследственного фонда не установлено.

Среди целей использования нового инструмента имущественного планирования:

- структурирование консолидированного владения и профессионального управления благосостоянием;
- передача активов личных и бизнес-активов следующим поколениям;

- организация финансирования членов семьи и осуществления благотворительной деятельности.

По информации из ЕГРЮЛ в России уже были созданы первые личные фонды. Ожидается, что новый инструмент будет набирать все большую популярность и станет актуальной альтернативой зарубежным структурам для наследственного планирования и защиты активов.

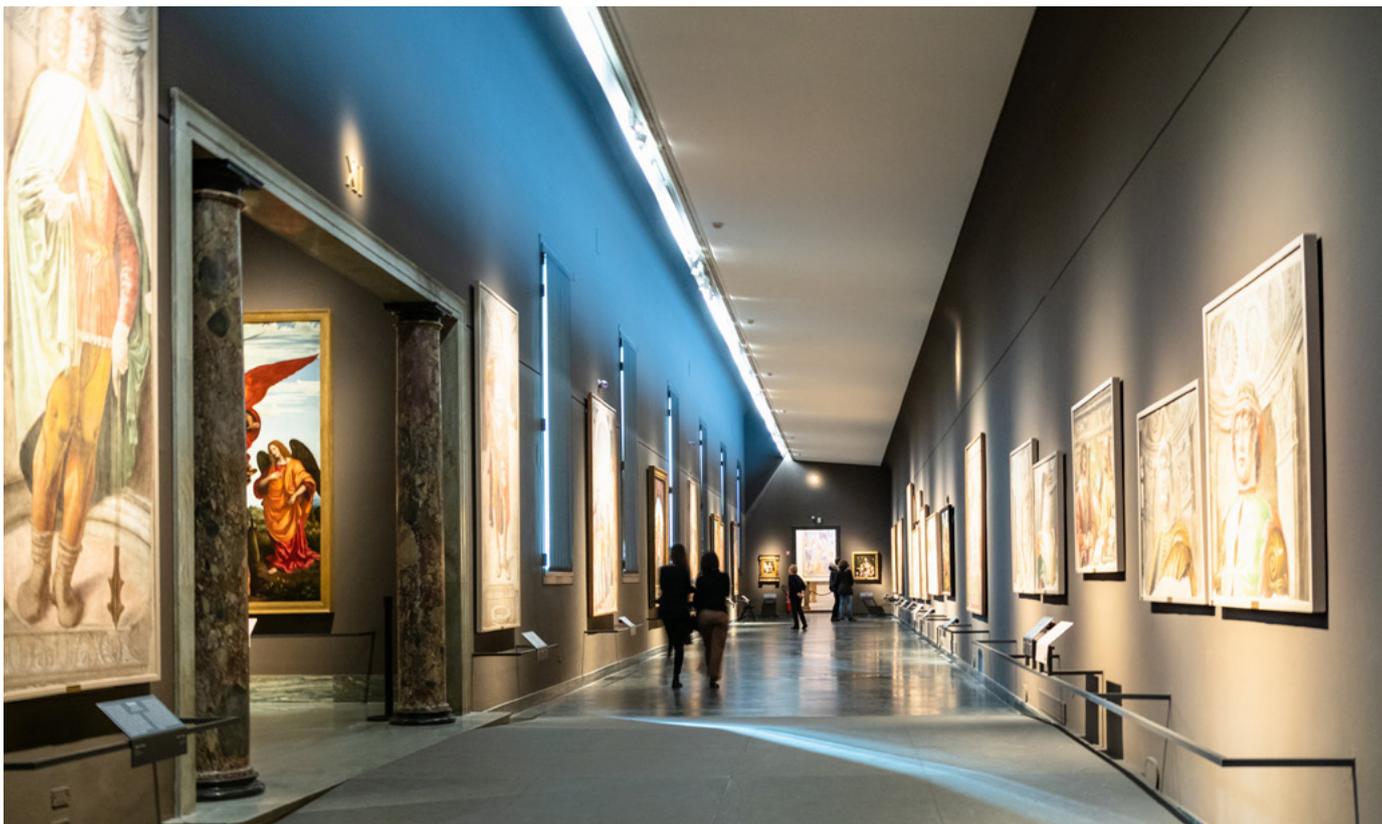
Ознакомиться более подробно с новым инструментом можно [на сайте Госдумы РФ:](#)



1 При этом законопроект предусматривает подачу уведомлений только в отношении гражданства и не упоминает ВНЖ/ПМЖ.

2 Кроме того, новые правила распространяются на сделки, совершаемые лицами, не являющимися резидентами недружественных стран, но находящимися под контролем таких лиц, а также сделки, совершаемые с иностранными лицами, не являющимися лицами недружественных государств, если предметом сделок являются ценные бумаги и недвижимое имущество, приобретенные после 22.02.2022 г. у лиц из недружественных государств.

3 Перечень недружественных государств установлен Распоряжением Правительства РФ от 5 марта 2022 г. № 430-р.



©krimkate/123RF.COM

Российские трасты под ударом, или новые ограничительные меры ЕС

8 апреля 2022 года Европейская Комиссия дополнила санкции, введенные Регламентом ЕС 833/2014 против России и российских лиц и ввела новую статью, запрещающую резидентам ЕС регистрировать и предоставлять услуги по управлению трастами и сходными правовыми структурами, если их учредителем или бенефициаром является гражданин РФ или лицо, проживающее в РФ. Позднее к этим санкциям присоединились Швейцария и Лихтенштейн.

Ограничения не применяются к структурам, учредителем или бенефициаром которых являются россияне, имеющее гражданство ЕС, ВНЖ или ПМЖ в ЕС.

Под запрет на администрирование трастов и сходных правовых структур попадают услуги по:

- выполнению функций трасти, номинального акционера, директора и секретаря;
- предоставлению зарегистрированного офиса и адреса.

Сейчас отсутствует единый подход к трактовке и имплементации введённого ограничения. Наблюдается как расширительное толкование санкций у ряда провайдеров, согласно которому под ограничения попадают все фидуциарные услуги для таких российских клиентов, так и более предметный подход. В частности, есть понимание что на семейные фонды, созданные в форме юридического лица, данные ограничения не распространяются.

Запрет на администрирование начал действовать с 10 мая 2022 года, запрет на регистрацию с 9 апреля 2022.

Очевидна необходимость проведения ревизии существующих структур и поиска альтернативных решений у владельцев и бенефициаров в описанных ситуациях.

Прочитать о возможных последствиях ограничений можно [на сайте Банки.ру](https://banki.ru)



Совместно нажитое имущество vs права бывших супругов: есть ли конфликт?

Верховный суд РФ рассмотрел спор о разделе имущества бывших супругов, в котором встал вопрос о сроке раздела совместно нажитого имущества и защите имущественных прав бывших супругов.

При разводе супруги не делили совместно нажитое имущество, а спустя 4 года после расторжения брака бывший супруг решил распорядиться долей в совместно нажитой квартире, но обнаружил, что без его ведома квартира была передана супругой в залог банку.

Ранее, в декабрьском Вестнике 2021 мы писали о рекомендациях Конституционного суда РФ в ситуациях, когда имущество было продано бывшим супругом без ведома второго супруга.

В текущем деле эти проблемы в немного измененном виде вновь встали перед Верховным судом РФ, который напомнил, что срок для раздела имущества супругов составляет 3 года и начинается с момента, когда бывший супруг узнал или должен был узнать о нарушении своих имущественных прав. Вопрос о начале отсчета срока достаточно сложный и сводится к предоставленным в подтверждение фактов доказательствам. В целом, для целей избежания долгого и сложного процесса доказывания, а также исключения споров по разделу совместно нажитого имущества в будущем было рекомендовано заключение брачного договора или соглашения о разделе имущества супругов. Если соглашения достигнуть не удалось, то лучше обращаться в суд за разделом совместно нажитого

имущества в момент расторжения брака, а не ждать пока появятся проблемы с реализацией прав.

Ознакомиться с комментарием к решению Верховного суда РФ можно на [сайте Российской газеты](#)





Первые шаги к созданию регулирования NFT

19 мая 2022 года в Госдуму был внесен новый [Проект закона № 126586-8 \(«Законопроект об NFT-токенах»\)](#), который направлен на закрепление понятия «невзаимозаменяемый токен» и обеспечение защиты их правообладателей. Данные вопросы действующим законодательством напрямую не урегулированы.

В рамках Законопроекта об NFT-токенах предлагается определить NFT-токен как невзаимозаменяемый токен уникального цифрового актива (то есть изображений, видео или другого цифрового контента или актива) в виде невзаимозаменяемых данных, хранящихся в системе распределенного реестра (системе блокчейн).

Понятие невзаимозаменяемый токен будет включено в перечень результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средствами индивидуализации в соответствии с законодательством РФ, что позволит обеспечить защиту правообладателей.

Курс на регулирование оборота криптовалют

В России продолжается дискуссия о вариантах регулирования рынка криптовалют. Законопроект, ранее предложенный Министерством финансов, [был доработан и дополнен](#) некоторыми важными для индустрии положениями, в частности, обновленная версия

- разрешает использовать цифровые валюты в качестве средства оплаты внешнеторговой деятельности юрлиц и индивидуальных предпринимателей, при этом российские резиденты не смогут

принимать цифровую валюту в качестве оплаты за товары и услуги.

- вводит запрет на рекламу криптобирж и криптообменников, не получивших лицензию;
- устанавливает обязанность криптобирж и криптообменников сотрудничать с правоохранительными органами.

Законопроект сохраняет положения об обязательном тестировании для потенциальных инвесторов в цифровые валюты, при непрохождении тестирования порог инвестирования составит 50 тысяч рублей. Рассматриваются перспективы использования режима номинального счета, на котором будут находиться денежные средства участников торгов, и обязательство для бирж и обменников вести реестры с указанием адресов-идентификаторов каждого обладателя цифровых валют.

Законопроект официально не внесен в Госдуму, его концепция активно обсуждается регулятором, вовлеченными государственными органами и участниками рынка. 30 мая состоялось обсуждение законопроекта в рамках Ассоциации банков России, по итогам которого запланировано вынести вопросы, связанные с идентификацией клиентов, на встречу с Банком России и Росфинмониторингом. Введение таких требований соответствует общемировому тренду распространения AML- и KYC-требований на участников крипторынка.

Формирование правовых основ майнинга (Законопроект о майнинге)

20 мая 2022 года в Госдуму был внесен новый [Проект закона № 127303-8 \(«Законопроект](#)

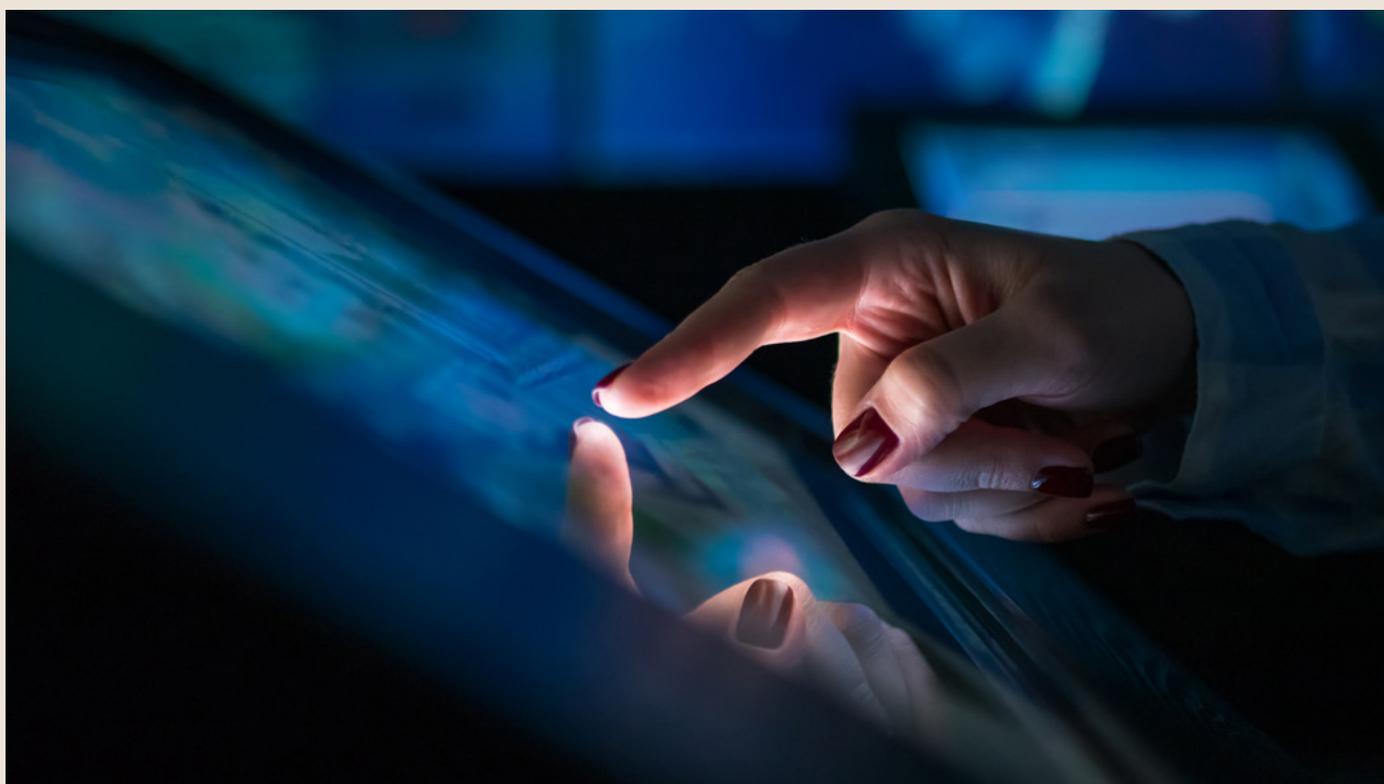
о майнинге»), направленный на урегулирование отношений, связанных с особенностями майнинга, выпуска и генерации цифровой валюты на территории РФ, а также устанавливающий требования к участникам майнинговой деятельности.

В рамках Законопроекта о майнинге вводятся требования в отношении физических лиц, осуществляющих майнинговую деятельность. Так, физические лица вправе заниматься майнинговой деятельностью

только после регистрации в качестве самозанятого или ИП, если электроэнергия, которую они потребляют, превышает лимиты, установленные Правительством РФ. Соответственно, деятельность этих физических лиц будет облагаться налогом от суммы доходов от майнинговой деятельности в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В текущей версии Законопроект не устанавливает положения о едином реестре участников майнинга и об освобождении

лиц, зарегистрировавшихся в данном реестре, от подачи налоговой декларации по доходам от майнинговой деятельности и таможенного оформления оборудования для майнинговой деятельности в течение одного года с даты принятия закона, как это предлагалось [в первоначальной версии законопроекта](#).



Проект закона № 126586-8
(«Законопроект
об NFT-токенах»):



Доработки и дополнения
в Законопроекте
о регулировании рынка
криптовалют:



Проект закона № 127303-8
(«Законопроект
о майнинге»):



Первоначальная версия
законопроекта о майнинге:





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.