

| АЛРУД



| **Важные новости для  
Частных клиентов**

Декабрь 2020

### Прогрессивное налогообложение

С 1 января 2021 года вступает в силу ряд изменений, связанных с порядком налогообложения доходов физических лиц.

В частности, предусматривается установление **повышенной ставки НДФЛ**, которая будет применяться следующим образом:

- в отношении доходов, не превышающих 5 млн рублей, сохраняется действовавшая ранее ставка 13%;
- те доходы, которые будут получены сверх 5 млн рублей, подлежат налогообложению по ставке **15%**.

Для отдельных видов доходов, например, доходов от продажи имущества (за исключением ценных бумаг), предусмотрено **сохранение 13% налога**.

Кроме того, в налоговое законодательство были внесены и другие изменения, связанные с:

- уточнением порядка исполнения налоговых обязательств физическими лицами и налоговыми агентами в связи с введением повышенной ставки налога для доходов свыше 5 млн рублей. Привычные обязанности налогоплательщиков и налоговых агентов принципиально не изменяются. Физические лица по-прежнему будут обязаны подавать налоговую декларацию до 30 апреля и платить НДФЛ до 15 июля.

Основная нагрузка по расчету общего годового дохода и финальной суммы НДФЛ будет лежать на налоговом органе, который по итогам получения всех сведений о доходах физического лица будет рассчитывать итоговую сумму налога и, при необходимости, направлять налогоплательщику уведомление о доплате налога **до 1 декабря**.

- расширением перечня доходов, к которым будут неприменимы

налоговые вычеты (например, на благотворительность, лечение, образовательные). Так, на суммы налоговых вычетов нельзя будет уменьшить доходы от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Подробнее с этими и другими изменениями можно ознакомиться [на нашем сайте](#).



### Изменения в Соглашениях об избежании двойного налогообложения

Начатый весной 2020 года процесс пересмотра действующих Соглашений об избежании двойного налогообложения («Соглашения») продолжается.

К декабрю 2020 года были согласованы изменения в Соглашения с **Кипром, Мальтой и Люксембургом**. С 2021 года дивиденды и проценты, выплачиваемые из РФ резидентам этих юрисдикций, будут облагаться налогом у источника по ставке 15%.

Минфин РФ ведёт сложные переговоры по изменению Соглашения с Нидерландами, а также ожидается, что предложения по изменению Соглашений будут направлены Швейцарии и Гонконгу.

Пересмотр ставок налога по Соглашениям может привести к дополнительной налоговой нагрузке при предоставлении финансирования российскому бизнесу из указанных юрисдикций, а также при распределении доходов из российских компаний в рамках иностранных холдинговых структур, учрежденных в юрисдикциях с измененными Соглашениями.

Подробную информацию об этих изменениях можно найти в наших [информационных материалах](#).



### Новые правила применения льготы при продаже акций и долей

С 1 января 2021 года освобождение от уплаты налога при продаже акций (долей), которые находились в собственности лица более 5 лет, заработает по новым правилам. Льгота будет применима:

- в отношении акций (долей) не только российских, но и **иностраннх компаний** (за исключением офшорных);
- только в том случае, **если доля российской недвижимости прямо или косвенно в активах компании, акции/доли которой продаются, не будет превышать 50%**. Данное условие будет применимо не только к обращающимся акциям (как это было ранее), но и к необрачающимся, а также к долям.

В перспективе ближайших лет также рассматривается возможное сокращение минимального срока владения акциями с 5-ти до 3-х лет.

### Изменения для владельцев иностранных компаний и структур

Законодатель продолжает «настраивать» правила налогообложения и предоставления отчетности в отношении иностранных компаний и структур.

Уходящий год принес ряд значимых изменений, среди которых:

- установление обязанности представлять **финансовую отчетность и аудиторское заключение** (где оно требуется) **одновременно с уведомлением о КИК** независимо от того, получена компанией прибыль или сформирован убыток (ранее обязанность предоставления отчетности существовала только для тех КИК, чья прибыль включалась в налоговые декларации). Не стоит забывать, что документы, передаваемые в налоговые инспекции, должны быть переведены на русский язык;



- изменение срока подачи Уведомления о КИК – с 2021 года оно подается **до 30 апреля** (вместо 20 марта);
- существенное **увеличение штрафов** за нарушение обязанностей контролирующего лица (например, штраф за непредставление в срок Уведомления о КИК увеличился в 5 раз, со 100 тыс. рублей до 500 тыс. рублей за каждую компанию).

### Фиксированный налог с прибыли КИК

Контролирующим лицам предоставлено право перейти на ежегодную оплату **фиксированного налога с прибыли КИК**, который будет составлять около 5 млн рублей. Фиксированный налог не будет зависеть от финансового результата компании/структуры, а также от количества КИК, принадлежащих налогоплательщику.

Переход на уплату фиксированного налога **не освобождает** контролирующих лиц от **обязанностей по предоставлению Уведомлений** (как Уведомлений об участии/прекращении участия/изменениях в порядке, доле участия, так и ежегодного Уведомления о КИК) и соответствующей ответственности за их несоблюдение.

Вместе с тем, у лиц, перешедших на уплату фиксированного налога,

не возникнет обязательств, связанных с ежегодным предоставлением в налоговую инспекцию финансовой отчетности (аудиторских заключений) по каждой КИК.

Целесообразность применения нового порядка стоит оценить каждому контролирующему лицу в зависимости от конкретной ситуации и задач.

Подробнее о теоретических и практических нюансах, важных для принятия решения, мы писали [ранее](#).



### Ответственность за неисполнение обязанности по репатриации средств по займам

У физических лиц - займодавцев, валютных резидентов РФ, существует обязанность обеспечить возврат средств от заёмщиков - нерезидентов на свои банковские счета в РФ в сроки, установленные соответствующим договором займа.

С 31 июля 2020 года за нарушение такой обязанности физические лица могут быть привлечены к ответственности в форме штрафа в размере до 30% от неполученной суммы.

Подробнее о размерах и особенностях применения санкций можно прочитать [на нашем сайте](#).



### Отчетность по счетам в иных организациях финансового рынка

С 1 января 2020 года физические лица, валютные резиденты РФ, наряду с отчетностью по иностранным банковским счетам, обязаны представлять уведомления (об открытии, закрытии и изменении реквизитов) и отчеты о движении средств по счетам, открытым в **иных организациях финансового рынка** (например, по брокерским счетам, счетам в негосударственных пенсионных фондах, страховых организациях и проч.).

Дополнительная информация об этих изменениях доступна [по ссылке](#).



### Финансовые активы валютных резидентов в фокусе налоговых органов

Утверждена новая форма отчета о движении средств по иностранным счетам валютных резидентов РФ, куда теперь необходимо включать

сведения не только о движении денежных средств, но и о стоимости **иных финансовых активов**, к которым относятся **ценные бумаги, производные финансовые инструменты, права требования из договора страхования и проч.**

Новая форма будет действовать с 1 января 2021 года.

### Особые правила резидентства физических лиц на 2020 год

По общему правилу налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, которые фактически находятся на территории РФ **не менее 183 календарных дней** в течение 12 следующих подряд месяцев и в календарном году в целом.

В связи с пандемией для физических лиц установлена возможность добровольного признания себя налоговым резидентом за 2020 год при нахождении на территории РФ **не менее 90 дней** в течение года. Для этого потребуется **подать заявление в свободной форме** в налоговый орган **не позднее 30 апреля 2021 года**.

### Увеличение лимитов для сохранения права на применение упрощенной системы налогообложения

С 1 января 2021 года **после превышения лимита** по доходам в 150 млн рублей и (или) лимита по численности персонала в 100 человек («Лимиты»), плательщики налога в рамках УСН **не утратят права** на ее применение.

Возможность использования данного налогового режима сохранится до достижения планки по доходам в **200 млн рублей** и численности персонала в **130 человек**.

При этом, начиная с квартала, в котором Лимиты будут превышены, налог потребует платить по повышенным ставкам: **8% вместо 6%** при УСН с объектом налогообложения «доходы» и **20% вместо 15%** при УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы».

### Данные о единственном акционере станут общедоступными

С 26 апреля 2021 года вступают в силу изменения, согласно которым **сведения о единственном акционере** необходимо указывать в **Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)**.

Соответственно, при совершении сделок по продаже акций после указанной даты изменения в составе акционеров необходимо будет не только учитывать в реестре акционеров, но и отражать в ЕГРЮЛ. На практике это означает, что механизм использования акционерных обществ (например, в холдинговых структурах) в целях обеспечения большей конфиденциальности единственного акционера утратит свою актуальность.

### Дальнейшие шаги к регулированию рынка криптоактивов в РФ

В Государственную Думу внесен законопроект, который закрепляет сложившийся на практике подход к



налогообложению доходов от операций с криптовалютой. Так, налогом предлагается облагать превышение доходов от продажи криптовалюты над суммой документально подтвержденных расходов на ее приобретение.

Кроме этого, законопроект предусматривает обязанность налогоплательщиков **сообщать в налоговые органы о получении права распоряжаться**, в том числе через третьих лиц, цифровой валютой и **представлять отчет об операциях** (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и **об остатках цифровой валюты**. Такое сообщение и отчет представляются в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика, если сумма зачислений / списаний цифровой валюты превысит 600 тыс. рублей в год.

За неисполнение обязанности по уплате налога и непредставление указанных отчетных документов устанавливается ответственность в форме штрафов.

В случае принятия закона первым отчетным периодом будет признаваться 2021 год. Сообщение и отчет будет необходимо предоставить не позднее 30 апреля 2022 года.

### Налоговый вычет на спорт

В Государственной Думе рассматривается законопроект, предусматривающий возможность для граждан получать **налоговый вычет на физкультурно-оздоровительные услуги**.

Максимальный размер вычета составит 13% от фактически произведенных расходов на такие услуги, но не более 120 тыс. рублей за налоговый период **с учетом других социальных вычетов по НДФЛ** (на благотворительность, лечение, образование и проч.). То есть в год налогоплательщик сможет вернуть до **15 600 рублей**, потраченных на физкультурно-оздоровительные услуги, перечень которых будет определен Правительством после принятия закона.

### Расширение возможностей для финансирования российских компаний

В соответствии с принятыми изменениями физические лица могут безвозмездно передавать своим дочерним российским компаниям **не только имущество** (денежные средства, недвижимость),

**но и имущественные права** (доли в ООО, права требования по займам и другие права). Такая передача имущества (имущественных прав) не создает налоговых последствий для российской компании - получателя.

Данная льгота теперь работает как для «прямых» (лицо является прямым участником компании), так и для «косвенных» (лицо косвенно владеет компанией через другую компанию) участников при условии, что доля их владения в российской компании - получателя составляет **не менее 50%**.

Необходимо учитывать, что без налогов **физические лица могут передавать активы российской компании, но не получать имущество (имущественные права) от нее**. Вместе с тем в рамках безвозмездной передачи активов освобождение применяется при финансировании как со стороны материнской компании («сверху вниз»), так и со стороны дочерней («снизу вверх») при соблюдении ограничений, предусмотренных для финансирования от офшорных компаний.

Нововведения, действующие ретроспективно **с 1 января 2020 г.**, дают больше возможностей

по распределению активов внутри корпоративных структур. Ключевым моментом остается то, что наиболее эффективно **льгота работает внутри российского периметра, позволяя при этом иностранным компаниям инвестировать в Россию, но не выводить средства за ее пределы.**

#### Привлечение к субсидиарной ответственности несовершеннолетних детей

В конце октября 2020 года Арбитражный суд г. Москвы опубликовал определение по делу № А40-131425/16-30-203Б<sup>1</sup> о привлечении к субсидиарной ответственности детей контролирующего лица должника.

быть привлечены к субсидиарной ответственности солидарно с их родителями за **причинение вреда интересам кредиторов** в результате отчуждения имущества в собственность детей.

Данное дело ярко демонстрирует, насколько важно владельцам бизнеса заранее заботиться о защите семейного благосостояния до наступления форс-мажорной ситуации.

#### Упрощение порядка получения наследниками денежных средств

В 2020 году Федеральная нотариальная палата (ФНП) запустила пилотный проект по **розыску имущества наследодателей в кредитных**

обязательствах и получать информацию в сокращенные сроки. Также ФНП и Сбербанк запустили пилотный проект «Наследство без визита», по которому наследники смогут получать денежные средства со счета наследодателя без визита в банк, что позволит **наследникам сэкономить время и силы при оформлении наследства.**

В настоящее время для подтверждения прав наследодателя на банковские счета нотариусы направляют письменные запросы зачастую только в те банки, которые указывают наследники. Если наследники не знают об активах наследодателя в конкретном банке, они рискуют не получить данные денежные средства.

регионах России. При этом в случае совершения сделки с недвижимым имуществом оба нотариуса должны находиться в субъекте РФ, в котором находится недвижимое имущество.

Также вступят в силу нормы, регулирующие совершение **ряда нотариальных действий удаленно.** В частности, для получения выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, принятия в депозит денежных средств и ценных бумаг, взыскания денежных сумм, истребования имущества от должника и некоторых других нотариальных действий заявителю не нужно будет посещать контору нотариуса. Он сможет направить заявление при помощи единой информационной системы нотариата (в т. ч. при помощи портала «Госуслуги»), подписав его усиленной квалифицированной подписью, и получить готовый нотариальный документ в электронной форме.

#### Доступ к информации о владельцах швейцарской недвижимости

С 1 января 2021 года швейцарские ассоциации кондоминиумов должны раскрыть информацию о владельцах апартаментов, **включая иностранных инвесторов**, в рамках реализации международного стандарта автоматического обмена информацией по налоговым вопросам. Новые поправки к Федеральному закону «О международном автоматическом обмене информацией по налоговым вопросам» были одобрены правительством Швейцарии 11 ноября 2020 года.

Также в соответствии с новыми поправками швейцарские финансовые учреждения обязаны хранить документы, которые могут быть полезны для налоговых расследований. Стоит отметить, что требования автоматического обмена информацией все еще не распространяются на счета в цифровой валюте, фонды и ассоциации.



#### Лицензирование деятельности доверительных управляющих (трасти) в Швейцарии

С начала 2020 года в Швейцарии на законодательном уровне было введено обязательство по лицензированию профессиональной трастовой деятельности. Изменения касаются как швейцарских трастовых управляющих, так и иностранных трасти, которые работают в Швейцарии. В этой связи при использовании услуг трастовых управляющих, работающих в Швейцарии, рекомендуется **уточнять статус оформления лицензии и профессиональной страховки.**

#### Новая технология подтверждения провенанса произведений искусства

Компания UKCI Holdings Limited, являющаяся регистратором домена верхнего уровня .ART, запатентовала в США способ использования сервиса Whois как **средства подтверждения провенанса предметов искусства.**

База данных Whois используется для хранения основных данных о регистраторах и администраторах доменных имен. UKCI Holdings Limited предлагает использовать

**дополнительные поля записей для хранения идентификационной информации о произведениях искусства и записи перехода права собственности** в случае, если домен в зоне .ART регистрируется для сайта конкретного произведения искусства.

За внесение соответствующей информации отвечает администратор доменного имени, в отношении которого могут раскрываться наименование и контактная информация, при необходимости сохранения конфиденциальности такая информация предоставляется в отношении агента администратора.

Данные возможности сервиса Whois могут быть в дальнейшем использованы как одно из средств доказывания провенанса. С учетом того, что внесение информации производится администратором доменного имени, полагаем, что **остаются вопросы достоверности внесенной информации**, а также риски, связанные с информационной безопасностью данного сервиса.



В данном деле было установлено, что незадолго до привлечения к субсидиарной ответственности контролирующего лица и его супруги, дорогостоящее имущество семьи было **подарено их общим детям**, один из которых на момент совершения сделок был несовершеннолетним. Суд пришел к выводу, что дети могут

**организациях.** В рамках данного проекта планируется внедрить сервис, по которому нотариус сможет запрашивать информацию о наличии у наследодателя банковских счетов, обезличенных металлических счетов, счетов ДЕПО, банковских ячеек, прочих продуктов кредитной организации, а также долговых

#### Вступление в силу норм о цифровом нотариате с 29.12.2020 г.

Ожидается, что в конце года граждане смогут обращаться за **совершением сделки несколькими нотариусами**, что должно упростить процесс заключения сделок, если стороны находятся, например, в разных

<sup>1</sup> Верховный суд РФ Определением от 23.12.2019 г. № 305-ЭС19-13326 по делу № А40-131425/2016 выделил вопрос о привлечении детей к субсидиарной ответственности в обособленный спор и направил на новое рассмотрение в суд первой инстанции.



**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.