

**Есть установка:
встретить Новый год!**
Что ожидает российских
частных клиентов в 2021 году?

АЛРУД

alrud.ru

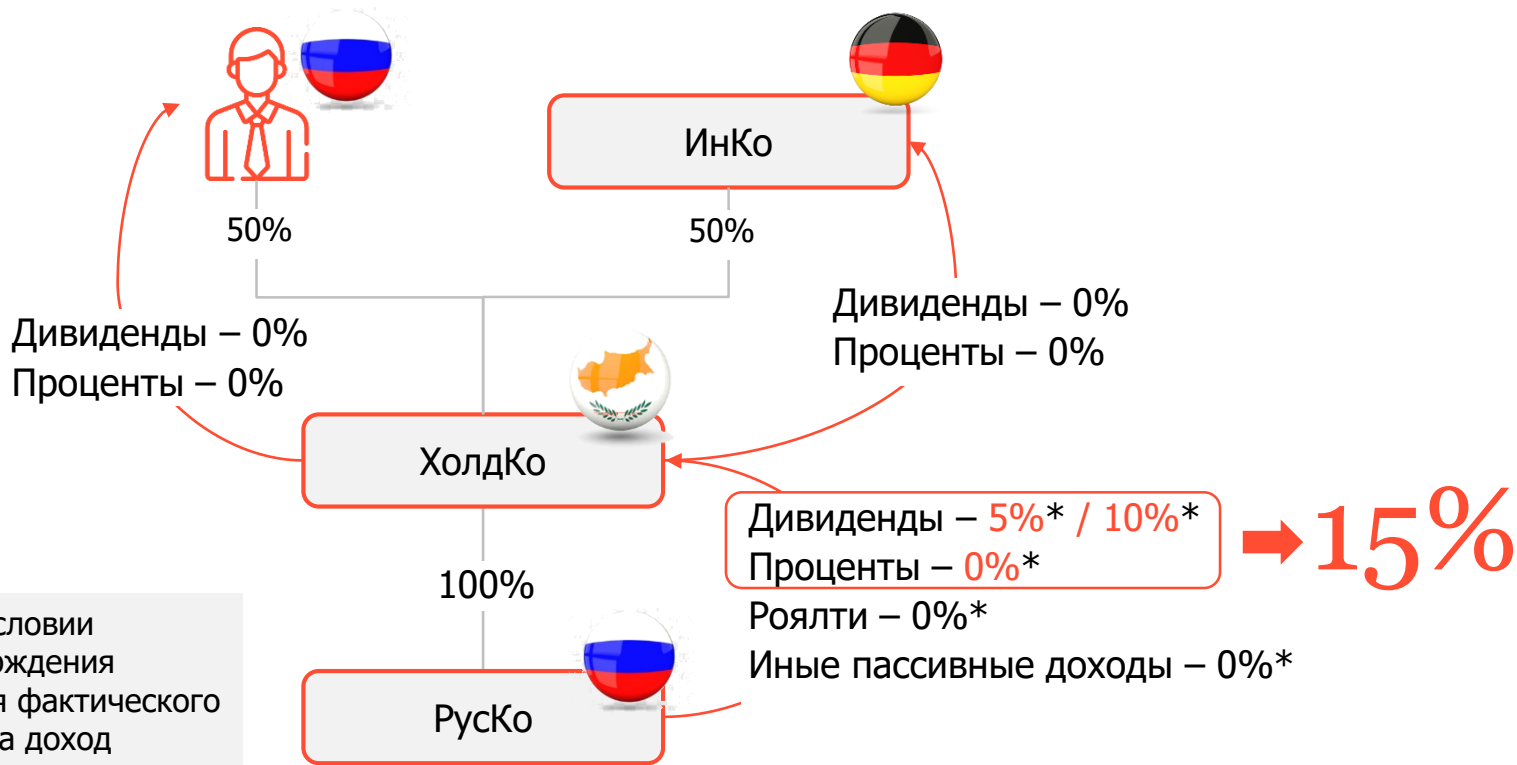
«Я сюда попал или не сюда?»

Повестка заседания 17 декабря

1. **Международные новости.** Пересмотр Соглашений об избежании двойного налогообложения
2. **Изменения в налогообложении физических лиц** с 2021 года
3. **Дела валютные.** Новые обязанности и ответственность
4. **Привлечение к субсидиарной ответственности** родственников должника



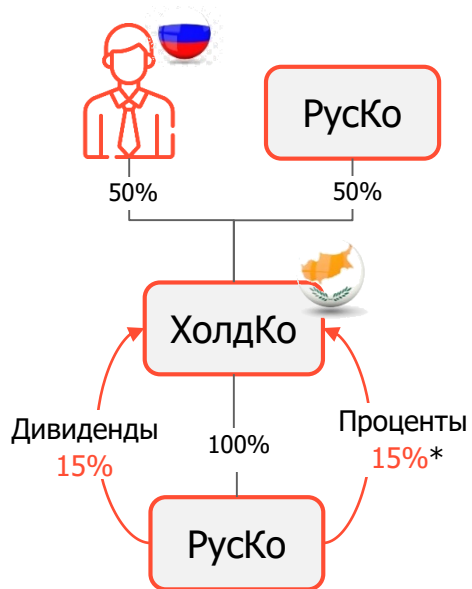
Изменения в СИДН



* при условии подтверждения наличия фактического права на доход

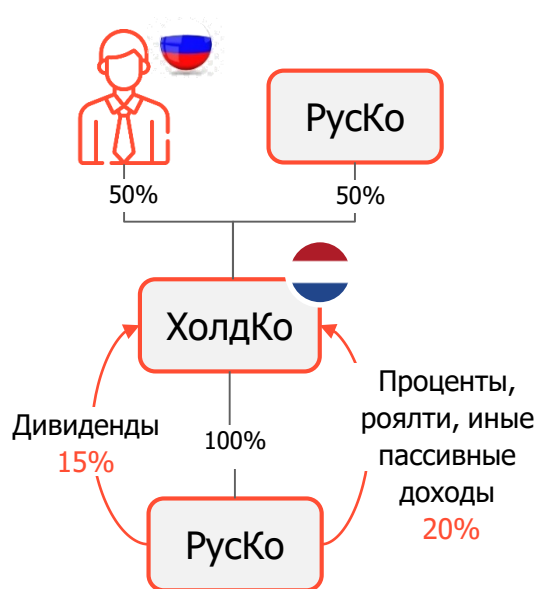
На что обратить внимание?

Новая версия СИДН

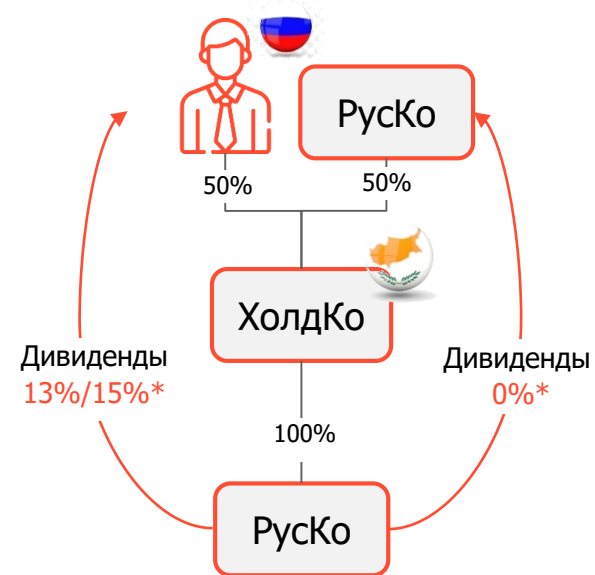


* При подтверждении фактического права на доход

Без СИДН



"Сквозной подход"



Для ЮЛ льгота действует до конца 2023, далее будет применяться ставка 13%

Кто следующий?

Кипр
Мальта
Люксембург

- Подписаны протоколы к СИДН



Нидерланды

- Нидерланды не согласились изменять СИДН
- Денонсация (?)



Гонконг
Швейцария

- Предложения об изменении СИДН еще не направлены



Что предпринять?



Любые действия должны соответствовать логике развития бизнеса и условиям договоров



«— Лектор готов?

— Готов лектор, давно готов.

— Выпускайте!»



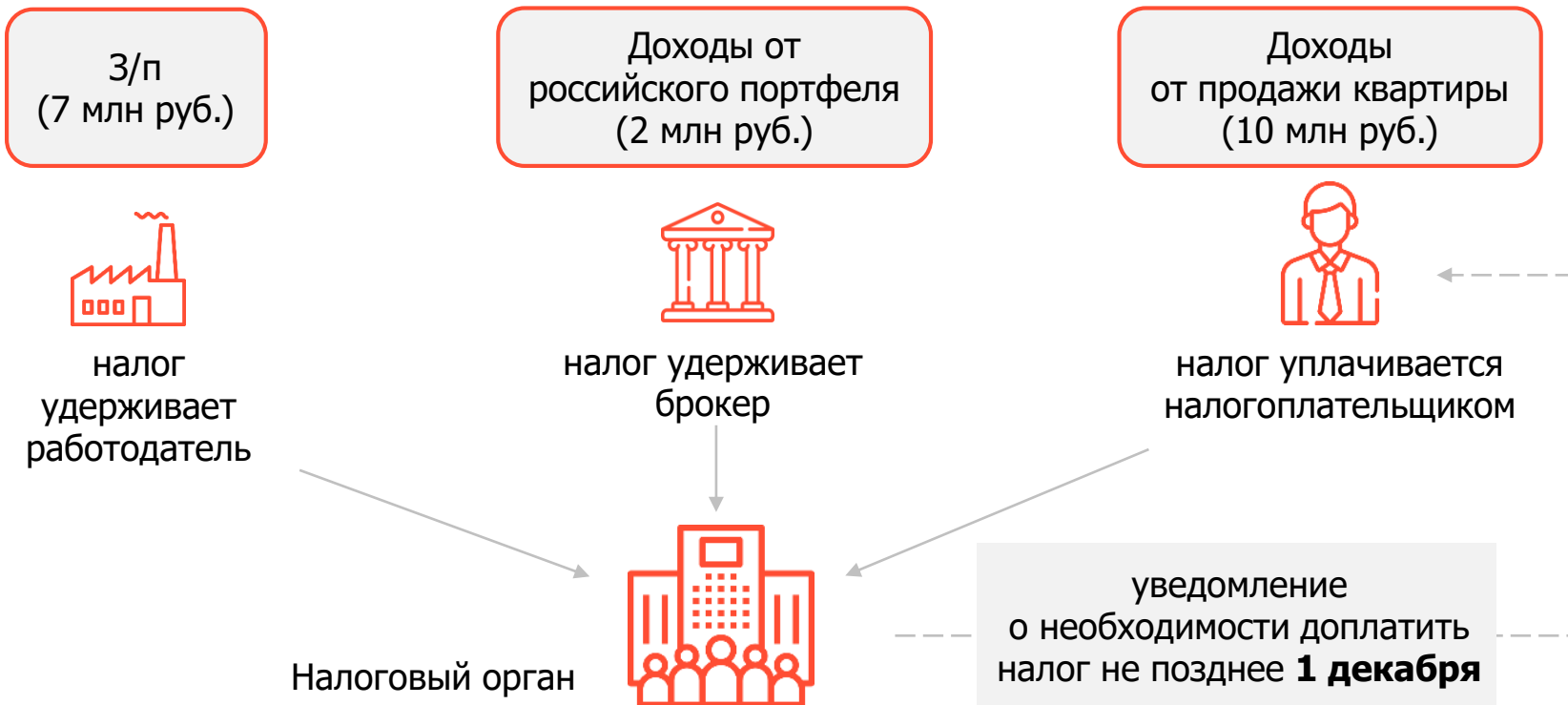
Повышение ставки НДФЛ



Единая 13% ставка сохранена для доходов:

- от **продажи имущества** (за исключением ценных бумаг)
- в виде стоимости имущества, полученного по **договору дарения** (за исключением ценных бумаг)
- в виде подлежащих налогообложению **страховых выплат и выплат по пенсионному обеспечению**

Порядок уплаты налога



Иные изменения

С 1 января 2021 года будут подлежать налогообложению

сумма процентов по всем
вкладам в **российских** банках,
превышающая за год
действующую на
1 млн руб. **×** 1 января ключевую
ставку ЦБ РФ

*(при ставке 4,25% будут облагаться
проценты, сумма которых превышает
42 500 руб. в год)*

купоны по облигациям
российских организаций
(независимо от даты
эмиссии), **ОФЗ**
и **муниципальным**
облигациям

доходы от продажи
долей/акций компаний,
которыми владели
>5 лет, если **доля**
российской недвижимости
в активах прямо или
косвенно составляет
>50%



**Освобождены
от НДФЛ**

- проценты по рублевым вкладам со ставкой $\leq 1\%$ и по счетам эскроу
- доходы от продажи долей и акций российских и иностранных* компаний, которыми владели >5 лет, если доля российской недвижимости в активах прямо или косвенно составляет $\leq 50\%$

Дополнительная возможность получения статуса налогового резидента РФ



Нерезидент



Резидент

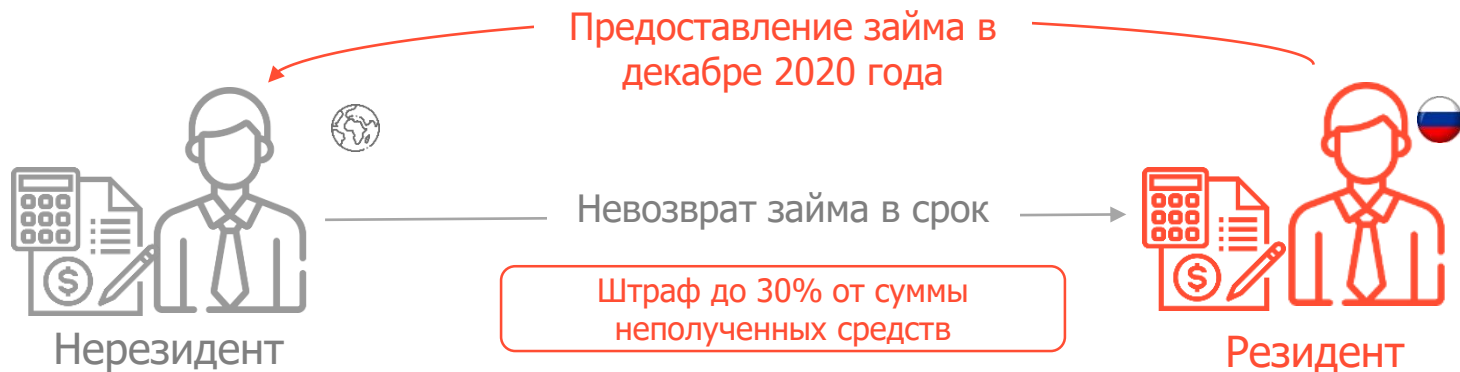
- провести на территории РФ **не менее 90 дней** в течение 2020 года
- подать **заявление** в налоговый орган не позднее 30 апреля 2021 года

- на данный момент действует только применительно к 2020 году
- актуально при наличии доходов:
 - от сделок по продаже долей и акций российских компаний
 - в виде дивидендов и процентов, выплачиваемых российскими компаниями
- вопрос о налоговых обязательствах в иных юрисдикциях

*«Короче, дело ясное — костюмы
надо заменить, ноги изолировать»*



Репатриация средств по займам



Правила репатриации применимы к договорам займа:

- заключенным после 14 апреля 2018 года
- заключенным до 14 апреля 2018 года, если после указанной даты были изменены их существенные условия
- Возврат осуществляется на счет в российском банке
- Ответственность возникает за нарушения, совершенные с 31 июля 2020 года

Отчетность по счетам в иных организациях финансового рынка

Уведомление об открытии / закрытии / изменении реквизитов счета

- в течение **30 дней** с момента открытия / закрытия / изменения реквизитов счетов в иностранных банках и для счетов в ИОФР, открытых с **1 января 2020 года**

Отчет о движении средств по иностранным счетам

- до **1 июня** года, следующего за отчетным



Необходимость раскрытия в отчете о сведениях о движении не только денежных средств, но и **иных финансовых активов**

- ценные бумаги
- производные финансовые активы
- доли участия в уставном капитале ЮЛ / иностранной структуре без образования юридического лица
- права требования из договора страхования и др.

(как в отношении счетов в **ИОФР**, так и в отношении счетов в **банках**)

Кто относится к иным организациям финансового рынка?

небанковская
кредитная организация

страховщик,
осуществляющий
деятельность по
добровольному
страхованию жизни

профессиональный
участник РЦБ,
осуществляющий
брокерскую/
депозитарную
деятельность

управляющий по
договору
доверительного
управления
имуществом

негосударственный
пенсионный фонд

акционерный
инвестиционный фонд

акционерный
инвестиционный фонд

управляющая компания
инвестиционного
фонда, ПИФа или
негосударственного
пенсионного фонда

управляющий товарищ
инвестиционного
товарищества



иная организация/
структура, принимающая от
клиентов денежные
средства/ иные финансовые
активы для:

- хранения,
- управления,
- инвестирования или
- осуществления иных сделок
в интересах клиента /
прямо или косвенно за счет
клиента

Декларирование цифровой валюты

Законопроект внесен в Государственную Думу (будет рассмотрен в ходе весенней сессии)

https://sozd.duma.gov.ru/bill/1065710-7#bh_histras



Цифровая валюта будет признаваться имуществом



Доходы от ее реализации будут облагаться НДФЛ

Обязанности* при сумме операций от 600 тыс. руб. в год:



- сообщать в налоговые органы о получении права распоряжаться, в т.ч. через 3-х лиц
- представлять отчет об операциях (гражданско-правовых сделках) и остатках цифровой валюты

**Применяются в отношении российских граждан, а также постоянно проживающих в РФ иностранных граждан / лиц без гражданства (за исключением лиц, срок пребывания которых за пределами территории РФ в течение календарного года в совокупности составляет более 183 дней)*

«Ловкость рук, и никакого... доклада»



Привлечение к субсидиарной ответственности родственников должника. Хронология событий.

| 2012-2014 | 22.02.2017 | декабрь 2017 | 19.10.2018 | 19.02.2019 |
|--|-----------------------------|----------------------|--|---|
| Действия, которые привели к банкротству компании | Компания признана банкротом | Сделки дарения детям | Привлечение отца к субсидиарной ответственности как КЛ компании-банкрота | Привлечение матери солидарно к субсидиарной ответственности |

Определение Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-131425/16-30-203Б от 27.10.2020 г.

Привлечение к субсидиарной ответственности родственников должника

Наличие родственных связей само по себе не основание для привлечения к СО

Основание – совокупность фактов (родственные связи, вовлеченность в бизнес, участие в сокрытии имущества)

Практика по привлечению детей к СО (учет отсутствия средств у детей на содержание переданного им дорогостоящего имущества, сохранение имущества во владении семьи)

Итог: дети привлечены к СО солидарно с родителями (размер ответственности – стоимость переданного им имущества)

Привлечение к субсидиарной ответственности родственников должника



Способы защиты интересов кредиторов

Стандартная практика

оспаривание сделок и возврат имущества в собственность должника (в рамках дела о банкротстве) – ограничено сроками

Новая судебная практика

привлечение детей к СО солидарно с родителями за причинение вреда интересам кредиторов в результате отчуждения имущества в собственность детей

Основные принципы и инструменты защиты активов

Оценка необходимости/
возможности заключения
сделок с имуществом, брачного
договора, передачи
в иностранные структуры
и потенциальных рисков

Соответствие инструмента
и его условий сложившейся
ситуации

Отсутствие цели причинения
вреда кредиторам

Информирование кредиторов
о заключении брачного
договора / соглашения
о разделе

Отсутствие признаков мнимости сделки
(реальная передача имущества тем, кто способен
его содержать, регистрация перехода права собственности,
фактическое выбытие имущества
из владения семьи)

Инструменты:

- Брачный договор
- Сделки по передаче имущества
- Траксты/фонды



Своевременность использования
(заключение сделки до возникновения
обязательств, глубина оспаривания
до момента подачи заявления
о банкротстве; сроки оспаривания
передачи имущества в иностранные
траксты по соответствующему
иностранному праву)

«Товарищи! Официально заявляю,
что за всё, что здесь сегодня было,
я лично никакой ответственности не несу!»



Спасибо за внимание!



Максим Алексеев
Старший партнер
АЛРУД

E: MAlekseyev@alrud.com



Елена Новикова
Советник
АЛРУД

E: ENovikova@alrud.com



Кира Егорова
Советник
АЛРУД

E: KEgorova@alrud.com



Екатерина Васина
Старший Консультант
АЛРУД

E: EVasina@alrud.com



Елена Скопцова
Консультант
АЛРУД

E: ESkoptsova@alrud.com



Алексей Гаврилов
Юрист
АЛРУД

E: AGavrilov@alrud.com

Примечание: Обращаем Ваше внимание, данная информация не является консультацией.
Вся информация взята из открытых источников.
Авторы не несут ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

АЛРУД