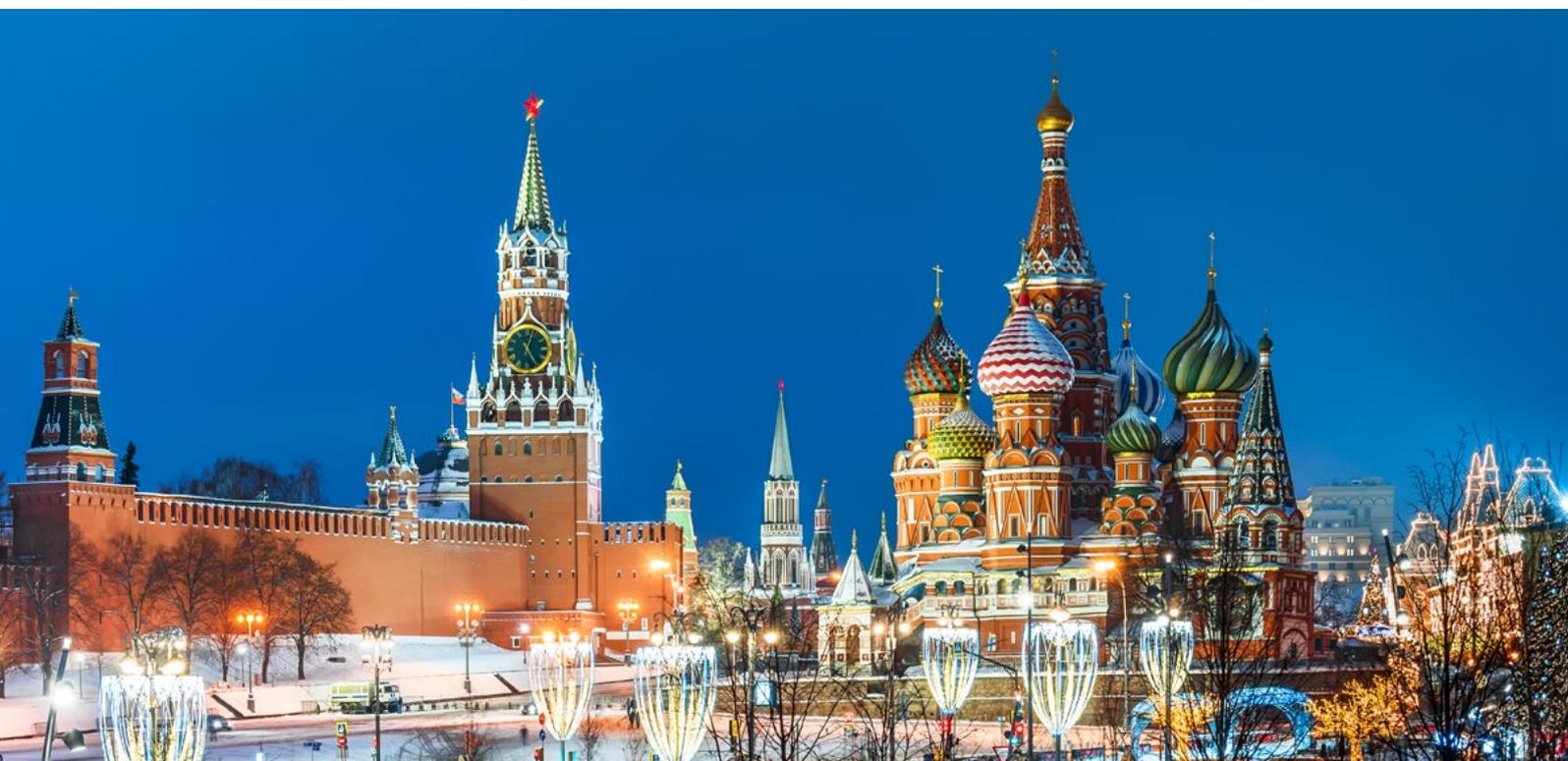


| АЛРУД



| **Важные новости для
Частных клиентов**

Декабрь 2021



Основные направления налоговой политики на 2022–2024 годы

В целях обеспечения предсказуемости налоговых изменений Минфин РФ ежегодно публикует Основные направления налоговой политики на предстоящий трехлетний период, в рамках которых обозначает планы фискального ведомства по изменению отдельных положений налогового законодательства.

В числе планируемых нововведений для физических лиц можно отметить следующие:

- введение возможности вычета расходов на приобретение имущественных прав при расчете налогооблагаемого дохода от их реализации (в настоящий момент такой вычет предусмотрен только при реализации прав по договорам долевого участия в строительстве, в связи с этим физические лица не могут уступать без налоговых рисков иные права требования, например, по договорам займа);
- закрепление права налогоплательщика при продаже доли в уставном капитале общества / выходе из состава его участников / получении имущества (имущественных прав) при ликвидации на уменьшение соответствующих доходов на величину, с которой был уплачен налог при приобретении/получении доли, и/или расходы наследодателя/дарителя на приобретение доли (сейчас возможность учета таких расходов прямо закреплена только для реализации имущества, включая ценные бумаги, в то время как доли в целях налогообложения признаются имущественными правами и, соответственно, не попадают под данные правила);
- урегулирование особенностей налогообложения операций с цифровыми финансовыми активами (какие-либо специальные правила в НК РФ на текущий момент не установлены, согласно разъяснениям фискальных органов, доход

от реализации криптовалюты рассматривается как доход от реализации имущества и подлежит налогообложению в общем порядке);

- включение вознаграждения от российских работодателей за исполнение трудовых обязанностей дистанционно за пределами РФ в состав доходов от источников в РФ (сейчас такие доходы не относятся к доходам от источников РФ и, соответственно, при отсутствии у физического лица статуса налогового резидента РФ налог в РФ с них не уплачивается).

Все предлагаемые изменения, за исключением последнего, носят позитивный характер и будут способствовать снижению числа споров с налоговыми органами. Последняя же инициатива на данный момент представляется неоднозначной ввиду того, что может привести к увеличению размера налоговых обязательств, породить сложности для дистанционных работников при их налогообложении в странах их фактического налогового резидентства, а также приводить к двойному налогообложению в случае наличия обязанности уплаты налога с трудового вознаграждения на территории государства, с которым у РФ не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения.

Изменение Соглашений об избежании двойного налогообложения (СИДН)

Изменения, увеличивающие до 15% ставку налога на дивиденды и проценты, выплачиваемые в зарубежные юрисдикции, полностью согласованы с Кипром, Мальтой и Люксембургом.

В отношении первых двух юрисдикций они уже вступили в силу, в отношении Люксембурга начнут действовать с 1 января 2022 года. С указанной даты также будет прекращено действие СИДН с Нидерландами, с которыми не были достигнуты договоренности о повышении ставок.

В настоящий момент Россия ведет переговоры об изменении СИДН с правительством Швейцарии. Чтобы соответствующие изменения вступили в силу с 1 января 2023 года, их необходимо будет согласовать до конца июня 2022 года.

Также, согласно информации от Минфина России, изменения в СИДН могут быть предложены Гонконгу и Сингапуру, и в будущем, благодаря присоединению России к плану международной налоговой реформы ОЭСР, могут быть пересмотрены условия всех действующих СИДН с Россией (предполагается, что такие изменения могут быть проведены уже в 2023 году).

Разъяснения ФНС участникам долгосрочных программ мотивации сотрудников

В сентябре 2021 года было опубликовано письмо ФНС РФ № БС-4-11/13022@, которое унифицирует подход к порядку учета материальной выгоды, возникающей при приобретении ценных бумаг, и доходов от их реализации, возникающих в одном налоговом периоде.

Такая ситуация может возникать, например, у физических лиц, которые

получают от своих работодателей вознаграждения акциями в рамках долгосрочных мотивационных планов, и в том же налоговом периоде принимают решения о продаже полученных ценных бумаг.

Ранее существовала правовая неопределенность, связанная с корректным отражением в налоговой декларации дохода в виде материальной выгоды (разница между рыночной стоимостью полученных ценных бумаг и суммой оплаты за акции (если имела место)) и дохода от их последующей реализации:

- часть налогоплательщиков сначала представляла декларацию, содержащую информацию о доходе в виде материальной выгоды, уплачивала с нее налог, а затем - уточненную декларацию, где была отражена сумма, с которой был уплачен налог, в качестве расходов на приобретение ценных бумаг;
- другие налогоплательщики заранее оплачивали НДФЛ с материальной выгоды (до подачи декларации), и включали в декларацию оба дохода, сразу учитывая сумму, с которой уже был оплачен налог, в расходах.

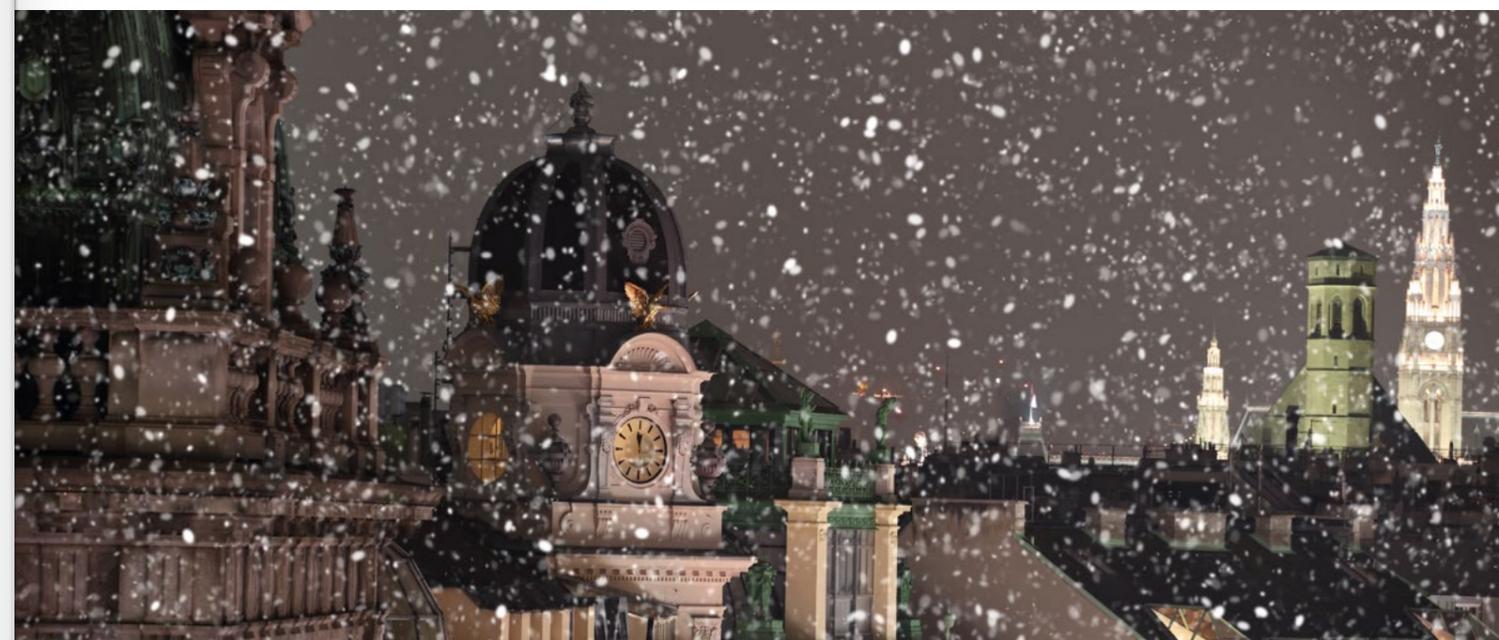
Разъяснения ФНС закрепляют

правомерность использования второго подхода, что упрощает порядок налоговой отчетности для физических лиц в рассматриваемой ситуации и снимает риски возникновения у контролирующих органов претензий к порядку декларирования доходов такого рода.

Определение Верховного Суда РФ по вопросам налогообложения возврата вкладов в уставной капитал

В настоящее время в налоговом законодательстве РФ по-прежнему не решен ряд вопросов с налогообложением физических лиц, список учитываемых для целей налогообложения расходов в большинстве случаев рассматривается налоговыми органами как закрытый и, несмотря на наличие ст. 41 НК РФ, признающей доходом именно экономическую выгоду налогоплательщика, зачастую нормы налогового права применяются формально как налоговыми органами, так и нижестоящими судами.

Одним из недавних примеров такого подхода стало дело о налогообложении возврата вкладов в уставной капитал, где обществу, являющемуся





налоговым агентом, пришлось дойти до Верховного Суда РФ, чтобы отменить **решение** о привлечении его к налоговой ответственности.

Подробнее об этом решении можно прочитать [по ссылке](#).



В рассматриваемом деле физическое лицо, которое внесло в уставный капитал общества земельные участки, в последующем приняло решение об уменьшении уставного капитала и получило стоимость участков в денежной форме. На момент возврата средств (2015 год) в НК РФ отсутствовали специальные правила, позволяющие освободить от налогообложения выплаты при уменьшении уставного капитала в пределах ранее произведенного вклада (такие правила появились только в 2016 году), тем не менее общество, используя общие принципы и определение дохода, налог не удержало. В результате, несмотря на отсутствие у получателя выплат фактической экономической выгоды, общество было привлечено

к ответственности за неисполнение обязанностей налогового агента.

Учитывая активное применение подобного подхода налоговыми инспекциями, проведение оценки налоговых рисков до совершения операций, для которых использование налоговых льгот или возможность учета расходов напрямую в НК РФ не предусмотрены, становится одним из наиболее актуальных и востребованных механизмов безопасного налогового планирования.

Борьба с выводом капитала за рубеж

Весной 2021 года Президент РФ призвал собственников российских компаний инвестировать большую часть средств внутри страны вместо их размещения «в тихих гаванях».

В продолжение заданного курса в сентябре Минфин России подготовил законопроект, предлагающий **повысить налог на прибыль на 5–10% (т.е. до ставки 25–30%) для компаний, которые за 5 предшествующих лет платили больше дивидендов, чем инвестировали.**

Введение такого изменения могло бы существенным образом отразиться на компаниях, распределяющих значительные суммы дивидендов своим акционерам, поскольку какие-либо ограничения, связанные с применением данных правил только к случаям распределения дивидендов в низконалоговые и офшорные юрисдикции, не предполагались. Исключение было сделано только для госкорпораций и их дочерних компаний, а также организаций, в которых доля государственного участия составляет более 50%.

На данный момент из-за негативной реакции бизнес-сообщества (в частности из-за того, что предполагаемые правила фактически могли иметь ретроспективный эффект) реализация данного плана отложена до 2023 года, тем не менее рекомендуем следить за развитием данной инициативы, поскольку в СМИ упоминалось о возможности возврата к ней в ближайшем будущем.

Контроль за переводами средств с использованием электронных кошельков

В июле 2021 года в Закон о валютном регулировании и валютном контроле была включена новая обязанность по представлению **отчетов о денежных переводах с использованием электронных средств платежа**, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

Физическим лицам первый отчет о переводах денежных средств с использованием иностранных электронных средств платежа следует направить до 1 июня 2022 года **за период с 1 июля по 31 декабря 2021 года.**

В дальнейшем отчет необходимо предоставлять в тот же срок в отношении полного календарного года.

Представлять отчет необходимо если:

- электронный кошелек открыт у иностранного оператора платежных услуг, действующего на основании лицензии на перевод

денежных средств без открытия банковского счета;

- в течение календарного года на баланс такого электронного средства платежа начислена сумма более 600 тыс. рублей.

Список основных иностранных электронных кошельков и их реквизитов опубликован [на сайте ФНС России](#).



Также напоминаем, в отношении 2020 года, физическим лицам необходимо будет **отчитаться не только о движении денежных средств, но и иных финансовых активов по своим личным иностранным счетам, открытым как в банках, так и в иных организациях финансового рынка.**

Повышение эффективности налогового контроля

Неуклонно растущие темпы налоговых поступлений подтверждают рост эффективности налогового контроля.

Так, согласно статистике, опубликованной на сайте ФНС, в январе-июле 2021 года в консолидированный бюджет РФ от налогоплательщиков, состоящих на учете в налоговых органах Москвы, поступило 2 290,3 млрд руб., или 127,9% к уровню поступлений за январь – июль 2020 года.

Наибольшая доля – 34,2% (783,8 млрд руб.) обеспечена за счет НДФЛ, сумма которого увеличилась на 29,6% относительно аналогичного периода 2020 года.

В качестве одной из причин увеличения эффективности можно отметить количество и качество контрольных мероприятий, проводимых налоговыми органами. В последнее время не сбавляет оборотов работа инспекций по проверке надлежащего декларирования зарубежных счетов и доходов по ним (в первую очередь **на основании полученных сведений в рамках автоматического обмена**), а также отчетности по иностранным компаниям.



Во избежание необоснованных штрафных санкций рекомендуется своевременно отслеживать получение любых запросов в личном кабинете налогоплательщика или по почте и отвечать на них в установленном порядке.

Повышение внимания банков к отдельным операциям физических лиц

В сентябре были выпущены Методические рекомендации Банка России о **повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц** в целях борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Объектом контроля являются счета и электронные средства платежа, используемые для **онлайн-расчетов между физическими лицами**, если имеют место как минимум два из критериев, указанных в методических рекомендациях, в частности:

- необычно большое количество контрагентов (>10 в день, >50 в месяц) или операций (>30 в день);

- значительные объемы операций (>100 тыс. руб. в день, >1 млн руб. в месяц);

- короткий промежуток времени между зачислением денежных средств и списанием;

- совпадение идентификационной информации об устройстве (MAC-адрес, цифровой отпечаток устройства и др.), используемом разными клиентами для удаленного доступа к услугам по переводу средств, и др.

Принимая решения о совершении подобных платежей (например, при приобретении криптовалюты) рекомендуем не забывать о финансовой безопасности, а также учитывать данную информацию и быть готовым к диалогу с банком, если у него возникнут вопросы по операциям такого рода.

Налоговая прозрачность – от обмена до офшорных досье

Автоматический обмен финансовой информацией набирает ход. Так, согласно сведениям, полученным

ФНС в ходе автоматического обмена, **российские налоговые резиденты имеют около 700 тыс. финансовых счетов за рубежом на сумму более 13 трлн руб.**

При этом следует помнить, что, если юрисдикция, в которой открыт счет, не является участником автоматического обмена финансовой информацией с Россией (например, Великобритания, США, Канада) это не дает гарантий получения информации о счете российскими налоговыми органами.

В частности, ФНС может направить адресный запрос иностранным налоговым органам, а также найти информацию в открытых источниках, включая часто публикуемые в последнее время расследования и архивы по офшорным активам, например, **Pandora Papers**.

Подробнее о расследованиях по офшорным активам **Pandora Papers**.



Во избежание возможных правовых и репутационных рисков необходимо провести внутренний аудит зарубежных активов и убедиться, что информация

о них надлежащим образом раскрыта российским налоговым органам.

Предоставление инвестиционных и имущественных вычетов в упрощенном порядке

Вступили в силу поправки в НК РФ, позволяющие гражданам получать следующие вычеты за предыдущий налоговый период **в сокращенные сроки без направления в налоговые органы декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов:**

- инвестиционные налоговые вычеты; и
- имущественные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных расходов на приобретение объектов недвижимости и по уплате процентов по ипотеке.

Данные, подтверждающие право на вычет, налоговые органы будут получать в ходе информационного обмена с налоговыми агентами (банками) и органами исполнительной власти.

При поступлении соответствующих сведений в Личном кабинете налогоплательщика появится предзаполненное заявление на

получение вычета для утверждения налогоплательщиком. Срок проверки заявления и возврата **налога будет сокращен более чем в 2 раза и составит 1,5 месяца вместо 4.**

Список банковских учреждений, которые уже присоединились к указанной системе предоставления вычетов (присоединение осуществляется в добровольном порядке), указан на сайте ФНС.

Ознакомиться со **списком учреждений** можно **на сайте ФНС**.



Введение штрафов для клиентов организаций финансового рынка, которые предоставляют недостоверные/неполные сведения

Продолжается развитие законодательства, связанного с автоматическим обменом финансовой информацией. Так, в конце ноября Президентом РФ был подписан Закон «О внесении изменений в часть первую НК РФ (в части установления ответственности организаций финансового рынка)» в целях реализации рекомендаций Организации экономического сотрудничества и развития, касающихся противодействия уклонению от уплаты налогов.

Начиная со следующего года, будут не только скорректированы санкции для финансовых институтов (банков, брокерских учреждений и пр.), передающих в налоговые органы информацию в рамках автоматического обмена, но и введены **штрафы для их клиентов-физических лиц за неполное или недостоверное информирование банков и иных организаций финансового рынка о своём налоговом статусе**. Размер штрафа за каждое нарушение составит 10 тыс. руб. (в случае умышленного нарушения – 20 тыс. руб.).

Личные фонды – вступление в силу норм с 1 марта 2022 года

С 1 марта 2022 года граждане смогут учреждать личные фонды для организации управления личными и бизнес-активами стоимостью не менее 100 млн. руб.

Ожидается, что личные фонды будут использоваться для:

- структурирования владения имуществом и организации консолидированного профессионального управления благосостоянием, в том числе, на случай форс-мажора,
- передачи активов следующим поколениям,
- финансирования членов семьи,
- осуществления благотворительной деятельности.

Ожидается, что личный фонд будет интересен владельцам российского частного капитала в качестве альтернативы как иностранным трастам/фондам, так и привычному нам завещанию, и создаст новые возможности для прижизненной организации преемственности.

Отсутствие планирования наследования бизнеса – цена ошибки

Управление бизнесом на случай форс-мажора: Natura Siberica

В начале 2021 года открылось наследство в отношении имущества Андрея Трубникова, основного владельца бренда **Natura Siberica**. Наследники бизнесмена не пришли к единому мнению по поводу кандидатуры доверительного управляющего наследством, что привело к судебным спорам, смене руководства группы компаний несколько раз за год, увольнению значительной части сотрудников, приостановке производства и работы магазинов. К тому же, к компании был подан иск на 4,5 миллиарда рублей о компенсации в результате пожара



на Дмитровском заводе, который был арендован компаниями Natura Siberica.

Судебные споры между наследниками привели к уменьшению стоимости наследства и риску банкротства компании. Подобный риск можно было бы предотвратить надлежащим наследственным планированием и организацией механизма управления бизнесом на случай форс-мажора с собственником.

Оформление прав на активы и договоренностей с партнерами по бизнесу: ООО «РостАгроКомплекс» (Б. Ю. Александров)

После открытия наследства в отношении имущества Бориса Александрова в ноябре 2020 года в его компании разгорелся корпоративный конфликт, который продолжается в настоящее время.

Причиной конфликта стало отсутствие у Б. Александрова юридически обязывающей документации в отношении прав на 100% долю в ООО «Ростагрокомплекс»¹, которая была зарегистрирована на имя его партнера Ю. Изачика. При жизни Б. Александров устно договорился

с Ю. Изачиком, что после смерти Б. Александрова бизнес должен быть разделен между менеджментом и наследниками Б. Александрова.

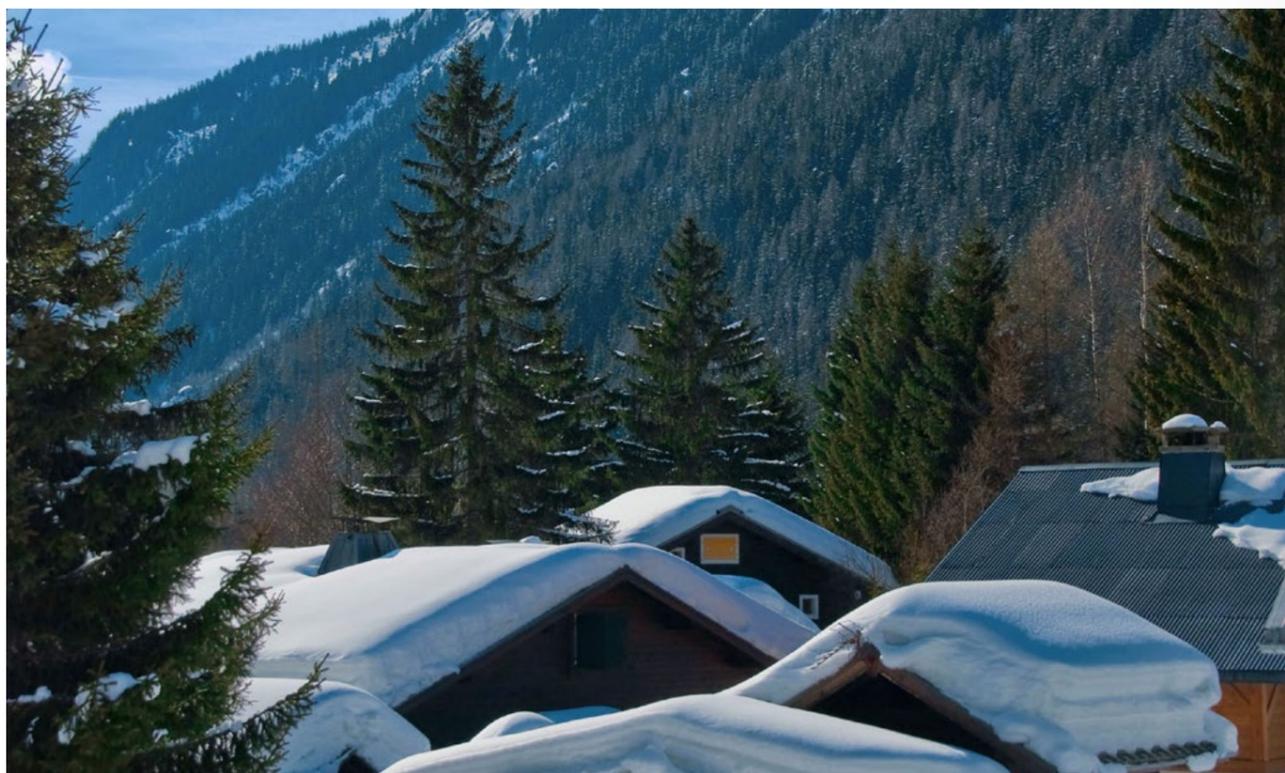
После ухода из жизни Б. Ю. Александрова и переговоров с руководством Ю. Изачик передал менеджменту долю 85% «Ростагрокомплекса». Однако в октябре 2021 года он потребовал через суд признать недействительным договор дарения и вернуть ему все переданное по сделке.

Данный корпоративный конфликт еще раз доказывает важность оформления «защитной» документации в случае диверсифицированной структуры владения активами (опционы, залоги, корпоративные договоры и т.д.) для целей юридического оформления договоренностей с партнерами по бизнесу и организации правопреемства владения и управления активом.

Благотворительность в России: новый этап развития

Исследования Сколково и российских банков констатируют новый виток развития благотворительного сектора - нарастающую популярность

¹ Основная операционная компания «Ростагроэкспорта», которой принадлежит завод имени Б. Ю. Александрова.



Фондов Целевых Капиталов (ФЦК) и интерес к благотворительности в рамках имущественного планирования. За последние два года число ФЦК выросло на 8%, а совокупный объем аккумулированных в ФЦК активов превысил 35,5 млрд. рублей. К 2024 году ожидается рост рынка ФЦК на 20-30%.

Внимание к ФЦК объясняется проекцией бизнес-подхода на благотворительную сферу. Владельцы частного капитала ищут максимум возможностей для обеспечения непрерывной поддержки благотворительных проектов, создания стратегии самокупаемости. Но благотворительные организации часто не имеют достаточных нематериальных ресурсов для генерирования прибыли от пожертвований. ФЦК же позволяет аккумулировать пожертвования, которые не тратятся, а инвестируются. Полученный инвесторский доход направляется на благотворительные проекты согласно одобренному жертвователем плану: одному или

нескольким получателям дохода (к прим., НКО, школам, вузам, музеям и тд.), создается система контроля за расходованием и распределением дохода.

В своей практике мы видим также интерес к филантропии в рамках наследственного планирования, который ввиду популярности ESG и социальной ответственности с годами, скорее всего, будет только расти. Для этой цели возможно использование как ФЦК, так и иных механизмов, предлагаемых российским правом, которые могут быть интегрированы в инструменты передачи актива по наследству.

«Скрытые собственники» недвижимости: как защитить имущество супругов?

Конституционный Суд Российской Федерации в деле о продаже квартиры бывшим супругом без согласия супруги указал, что закон должен защищать добросовестного покупателя, в случае если второй супруг не указан в

реестре как собственник. Проданная недвижимость в таком случае не подлежит возврату в совместную собственность бывших супругов.

Суд напомнил, что закон устанавливает повышенную защиту прав собственности именно супругов, а не бывших супругов. Так, для продажи «совместной» недвижимости в течение брака требуется нотариальное согласие второго супруга, иначе сделка либо не состоится, либо может быть признана недействительной по иску второго супруга. В ситуации с бывшими супругами, которые не разделили совместно нажитое имущество, для отчуждения объекта согласие второго уже формально не требуется несмотря на то, имущество по-прежнему осталось в совместной собственности. В связи с этим, бывший супруг, не указанный в качестве со-собственника в ЕГРН, не может претендовать на возврат имущества от добросовестного приобретателя, полагавшегося на данные государственного реестра, однако может предъявить требования

ко второму бывшему супругу по выплате половины от цены продажи объекта, или же увеличить свою долю в ином супружеском имуществе в случае его раздела.

Для предотвращения продажи недвижимости без согласия бывшего супруга суд рекомендовал бывшим супругам, не указанным в реестре в качестве собственников, делить совместное имущество в процессе развода, а не ждать, когда появится конфликт и имущество будет продано без его/ее согласия. Или же при покупке недвижимости в браке регистрировать право собственности на имя обоих супругов.

Ознакомиться с [Пресс-релизом Конституционного Суда РФ](#) на Постановление КС РФ № 35-П от 13.07.2021 г.



Наследование обязательств по предварительному договору – что говорят суды?

Верховный суд РФ рассмотрел спор² о несостоявшейся сделке купли-продажи имущества, в процессе оформления которой скончался покупатель. Стороны заключили предварительный договор, при этом покупатель передал задаток в качестве обеспечения исполнения обязательств. Наследники покупателя обратились в суд с иском об истребовании задатка, поскольку основной договор заключен не был.

Поскольку наследники наследуют не только активы (например, недвижимость или бизнес), но и обязательства наследодателя³, Верховный суд пришел к выводу о том, что права и обязанности покупателя по предварительному договору также перешли к его наследникам. Следовательно, наследники, принявшие наследство, обязаны заключить основной договор купли-продажи.

Данное решение подтверждает, что лицам, планирующим сделки

с имуществом физического лица, важно помнить о необходимости наследственного планирования, включающего митигацию рисков форс-мажора со стороны сделки на всех этапах согласования, заключения и исполнения сделки. Кроме того, данная практика может получить развитие при разрешении судебных споров о наследовании прав и обязанностей по опционам.

Ознакомиться с [Определением Верховного суда](#) № 4-КГ21-3-К1 от 13.04.2021 г.



Активы семьи банкрота под прицелом

Не секрет, что поиск активов должника может быть затруднен, поскольку часть существенных активов может быть оформлена на третьих лиц (в т.ч. на членов семьи). В случае оформления имущества на ребенка, у которого нет собственного дохода и возможности содержания переданное имущество, несовершеннолетний собственник может являться мнимым, а сам должник

продолжать пользоваться переданным имуществом.

В этой связи представляет интерес позиция Верховного суда⁴, согласно которой «требования арбитражных управляющих о предоставлении сведений об имуществе детей должника подлежат удовлетворению при наличии даже минимальных подозрений в фиктивном оформлении на них имущества несостоятельного родителя». При этом финансовые управляющие в деле о банкротстве не могут самостоятельно получать из реестров ЗАГС информацию о наличии детей у должника, о зарегистрированных и расторгнутых браках, в том числе фамилии, имена, отчества супруга / бывшего супруга, дату заключения и расторжения брака. Эти сведения можно будет получить только, если суд обяжет ЗАГС выдать информацию управляющему или самостоятельно сделать запрос в ЗАГС. Ожидается, что суды будут удовлетворять такие запросы финансовых управляющих и содействовать в получении информации.



² Определение Верховного суда РФ по делу № 4-КГ21-3-К1 от 13.04.2021 г.

³ Исключения составляют права и обязанности, неразрывно связанные с личностью наследодателя. Например, право на алименты или на возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью.

⁴ Определение Верховного суда по делу № 307-ЭС19-23103 (2) от 15.11.2021 г.



Новые разъяснения ЦБ по вопросам использования криптовалют

1 января 2021 вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» («Закон о ЦФА»), который закрепил транслируемый ЦБ подход в отношении использования криптовалют в качестве средства платежа.

Весной 2021 Российская ассоциация криптоэкономики, искусственного интеллекта и блокчейна (РАКИБ) направила запрос в ЦБ и получила ряд разъяснений по вопросам применения Закона о ЦФА⁵. На основе полученных ответов можно сделать следующие выводы:

- **единственный запрет** применительно к сделкам и операциям с криптовалютой установлен для резидентов РФ в части приема криптовалюты в качестве оплаты товаров, работ, услуг; иные сделки и операции с криптовалютой в настоящее время законом **не ограничены**;

- **деятельность дата-центров, размещающих у себя оборудование для майнинга**, не подлежит регулированию положениями Закона о ЦФА, в настоящее время применимая законодательная база отсутствует;
- **электронные денежные средства** (например, Яндекс.Деньги, Qiwi) не являются цифровыми финансовыми активами в значении Закона о ЦФА и не подлежат соответствующему регулированию.

В течение 2021 года Центральный Банк России демонстрировал последовательно **критическую позицию по отношению к криптовалютам**. Важным событием для рынка ценных бумаг стало информационное письмо регулятора с рекомендацией профессиональным участникам рынка ценных бумаг избегать предложения неквалифицированным инвесторам производных финансовых инструментов, связанных с криптовалютами, а организатором торгов – не допускать к торгам ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, выплаты по которым зависят от курсов криптовалют, цен на иностранные цифровые финансовые

активы, изменения индексов криптовалют и криптоактивов, а также стоимости криптодеривативов и ценных бумаг криптовалютных фондов. В конце декабря 2021 появилась информация о намерениях ЦБ полностью ограничить инвестиции в криптовалюту. Пока нет точной информации о том, каким образом это будет осуществлено и будет ли, а также как между собой будут соотноситься позиция законодателя и финансового регулятора. Вследствие этого мы полагаем, что 2022 год будет важным для определения регуляторной стратегии.

Нотариусы обсуждают вопросы наследования криптовалют

Гражданский кодекс РФ не содержит специальных правил применительно к передаче криптовалюты по наследству. Тем не менее, согласно последним разъяснениям от Федеральной нотариальной палаты («ФНП»)⁶, **криптовалюта может входить в состав наследства**, так как она признается имуществом в соответствии с Законом о ЦФА и последней судебной практикой.

Основная проблема, стоящая как перед наследодателем, так и перед

нотариусом, – каким образом точно **идентифицировать** передаваемое по наследству имущество и как **подтвердить права** конкретного гражданина на него. В этой связи механизм наследования криптовалют осложняется тем, что криптовалюты, как правило, хранятся на обезличенных виртуальных кошельках. Несмотря на сложности, ФНП подтвердила, что **нотариат имеет возможность совершать нотариальные действия с криптовалютой**.

Для решения указанных проблем в России ведется разработка специального сервиса на блокчейне – **«капсулы времени»** – который позволит передавать цифровую информацию (включая ключи от криптовалютных кошельков) по наследству.

Санкции за нарушение криптовалютного регулирования: введение уголовной и административной ответственности

Закон о цифровых финансовых активах, закрепивший понятие цифрового финансового актива (ЦФА) и цифровой валюты (по сути – криптовалюты),

вступил в силу 1 января 2021 г. На сегодняшний день законодательство не предусматривает каких-либо санкций за нарушение установленного порядка (кроме некоторых сфер, например, в части рекламы).

Внесенные законопроекты предлагают установить **административную и уголовную ответственность** в форме штрафов с дополнительными наказаниями в форме конфискации или приостановления деятельности за нарушения правил оборота ЦФА и за незаконный прием цифровой валюты в качестве оплаты. За те же деяния в крупном или особо крупном размере предлагается ввести уголовную ответственность с наказанием в форме штрафа либо лишения свободы.

Новая судебная практика в отношении истребования криптовалюты из незаконного владения

В ноябре 2021 года было вынесено первое судебное решение, связанное с истребованием криптовалюты из незаконного владения. Исходя из текста решения, истец не доказал наличия договоренности по доверительному

управлению криптовалютой с ответчиком, а сама криптовалюта выбыла из владения ответчика в результате трейдинга. Также суд указал, что с 2021 года действует Закон о цифровых финансовых активах, который дает обладателю цифровой валюты право на судебную защиту криптоактивов, только если факт их наличия и сделки, совершаемые с ними, были надлежащим образом задекларированы. **Законопроект (№1065710-7), затрагивающий вопросы такого декларирования, был принят в первом чтении**, несмотря на то, что его положения (в том числе, обоснованность установления порога на уровне 600 тысяч рублей) вызвали споры в Государственной Думе. Исходя из обсуждения проекта в первом чтении, есть основания ожидать его значительную переработку и доработку иных актов, затрагивающих оборот криптовалюты. Само обсуждение проходило в достаточно «прокриптовальном» ключе с выражением намерения сделать рынок более прозрачным и стабильным за счет урегулирования.



⁵ Подробнее с запросом и разъяснениями можно ознакомиться [здесь](#) и [здесь](#):



⁶ Подробнее можно ознакомиться [здесь](#):





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.