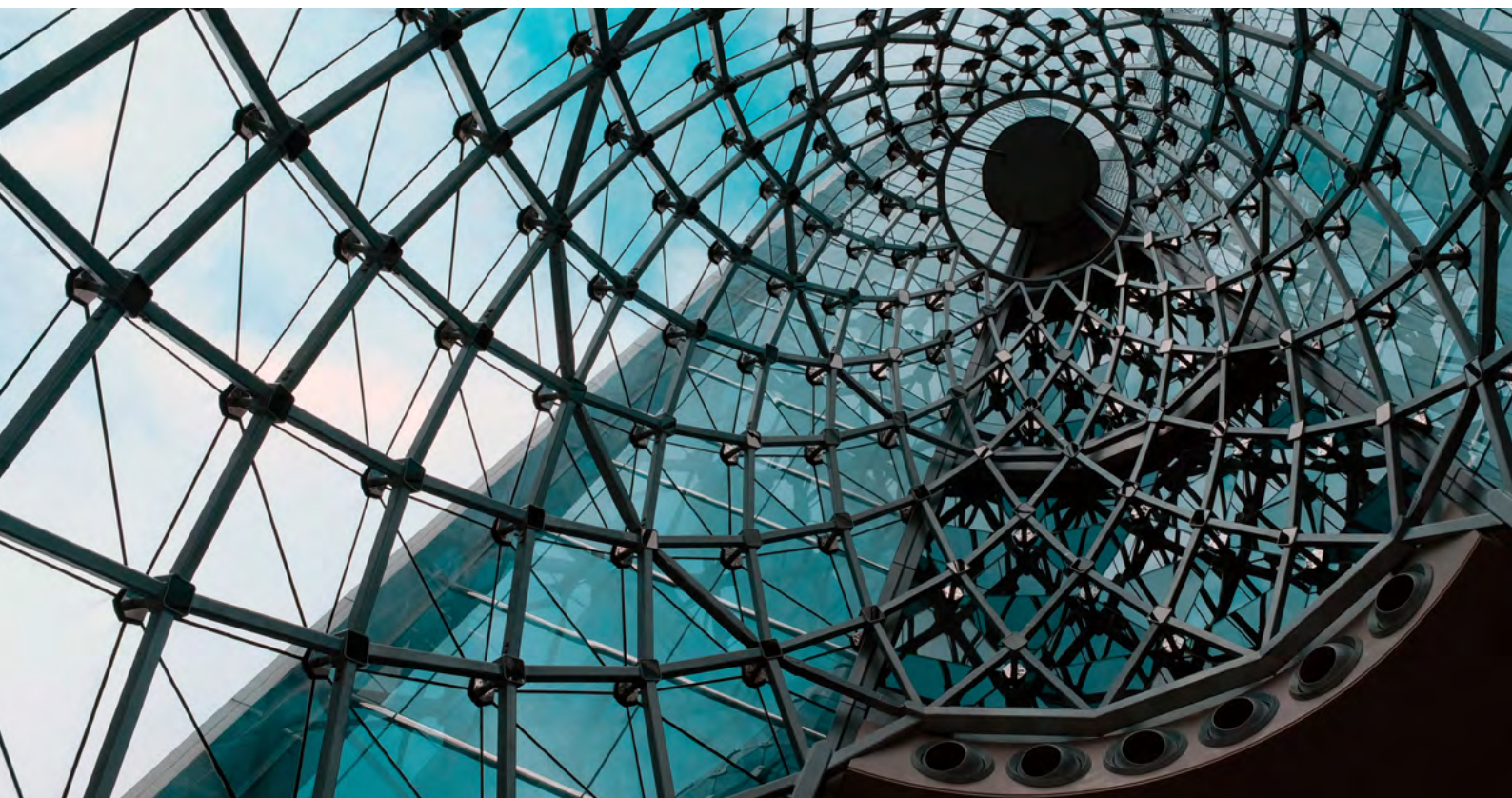


| АЛРУД



| **Важные новости для  
Частных клиентов**

Декабрь 2022





### **Продление моратория на привлечение к ответственности за валютные правонарушения**

Федеральным законом от 13.07.2022 № 235-ФЗ был введен мораторий на привлечение к ответственности за некоторые валютные правонарушения, совершенные в период с 23 февраля по 31 декабря 2022 года, если это обусловлено применением мер ограничительного характера в отношении граждан Российской Федерации или российских юридических лиц со стороны «недружественных» лиц.

Действие моратория затрагивает такие правонарушения, как незаконные валютные операции (ч. 1 ст. 15.25), невозврат валютной выручки (ч. 4 ст. 15.25), в т.ч. на счета в иностранных банках в доле, определяемой Правительством РФ (ч. 4.1 ст. 15.25), ненадлежащее исполнение или прекращение обязательств внешнеторгового

договора иными разрешенными законодательством РФ способами (ч. 4.3 ст. 15.25), непредставление в Банк России информации о получении денежных средств от нерезидентов (ч. 5 ст. 15.25).

Действие моратория было продлено до 31 декабря 2023 года.

### **Представление в ФНС финансовой отчетности контролируемых иностранных компаний (КИК)**

До 30 апреля 2023 года налоговым резидентам необходимо подать очередное уведомление о КИК (за 2022 год), а тем, кто не перешёл на уплату налога с фиксированной прибыли КИК, также нужно представить его вместе с документами, подтверждающими размер прибыли (убытка) КИК за финансовый год КИК, который закончился в 2021 году.

Несмотря на то, что налогоплательщики не могут быть

привлечены к ответственности за непредставление документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК за финансовый год, дата окончания которого пришлась на 2021 год (п. 4 ст. 126 Налогового кодекса РФ), освобождение от ответственности не отменяет саму обязанность по представлению подтверждающих документов вместе с уведомлением о КИК и данные документы должны быть представлены как только у налогоплательщика появится такая возможность. Кроме того, ФНС направляет запросы касательно пояснения причин непредставления документов и запрашивает подтверждение фактов невозможности их получения.

В связи с этим рекомендуется уже сейчас начать сбор документов, подтверждающих прибыль (убыток) КИК за 2021 год или основания для освобождения прибыли КИК за 2021 год от налогообложения.

### **Валютные и иные ограничения для резидентов**

В течение 2022 года были приняты многочисленные изменения в законодательство, которые устанавливают ограничения на совершение валютных операций российскими гражданами.

Так, ранее установленный лимит на переводы иностранной валюты за рубеж был увеличен до 1 млн долларов США в месяц (или эквивалент в другой иностранной валюте).

Начиная с 5 июля 2022 года, ограничение на зачисление иностранной валюты на зарубежные счета резидентов касается только денежных средств, полученных в виде дивидендов (распределения прибыли) от российских обществ и товариществ, а также от производственных кооперативов. Обязанность

по проверке источника происхождения средств возложена на российские банки, которые могут запрашивать у резидентов подтверждающие документы и при необходимости отказывать в совершении операции по переводу средств из РФ.

До конца 2023 года продлен запрет на оплату резидентами доли, вклада, пая в имуществе компании – нерезидента без получения специального разрешения от ЦБ РФ, если такая оплата осуществляется в валюте «недружественного» государства и превышает сумму, эквивалентную 15 млн рублей.

Кроме того, продолжает действовать общее ограничение на выдачу займов нерезидентам в иностранной валюте.

### **Релокация физических лиц**

Напомним, что лицо утрачивает статус налогового резидента РФ в случае нахождения за пределами России более 183 дней по итогам календарного года.

Изменение налогового статуса физического лица приводит к тому, что доходы от российских источников облагаются налогом по повышенной ставке (30%), а доходы от зарубежных источников не подлежат налогообложению в России.

Так, например, доходы работников российских компаний, полученные от осуществления трудовой деятельности за пределами территории России (если место осуществления трудовой деятельности вне РФ прямо определено в трудовых документах и может быть подтверждено), относятся к доходам от источников

за пределами России. При утрате сотрудником налогового резидентства РФ такой доход не будет облагаться НДФЛ.

Если лицо сохраняет статус налогового резидента РФ, у него появляются дополнительные обязанности в связи с переездом и работой за границей. В таком случае необходимо самостоятельно задекларировать доход, полученный от источников за пределами РФ (подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ не позднее 30 апреля следующего года), а также до 15 июля оплатить налог.

В связи с переездом физическим лицам приходится открывать счета в местных финансовых организациях (банках либо иных организациях финансового рынка).

Следует помнить, что открытие счета за рубежом порождает







обязанность представить уведомление об открытии счета (изменении реквизитов счета/финансовой организации и о его закрытии, когда будет применимо) в течение месяца с момента возникновения соответствующего основания, а также ежегодно сдавать отчет о движении денежных средств и финансовых активов до 1 июня следующего года (за некоторыми исключениями).

Такие обязательства возникают только у российских граждан, которые по итогам календарного года находились в России как минимум 183 дня.

Кроме того, важно учитывать ограничения, установленные для российских граждан на совершение валютных операций. Так, по общему правилу, валютные операции между российскими гражданами и (или) российскими организациями запрещены, а возможность зачислять на иностранные счета денежные средства от нерезидентов зависит от страны,

в которой открыт счет, а также от статуса финансовой организации (банк либо иная организация финансового рынка).

Дополнительно следует принимать во внимание, что в рамках принятых РФ в 2022 году специальных экономических мер применяются ограничения для зачисления иностранной валюты на зарубежные счета резидентов. В частности, запрещено зачислять на иностранный счет средства в иностранной валюте, если они получены в виде дивидендов (распределения прибыли) от российских организаций, а также установлен лимит для перевода иностранной валюты из РФ на свои иностранные счета (1 млн долларов США в месяц).

#### **Индексация лимитов УСН на 2023 год**

Минэкономразвития России установило новый коэффициент-дефлятор на 2023 год, в связи с чем лимиты годового дохода, в рамках

которых налогоплательщик может применять упрощенную систему налогообложения, умножаются на 1,257.

Таким образом, в 2023 году налогоплательщик может применять упрощенную систему налогообложения, если его годовой доход не превышает 251,4 млн рублей. При этом, если доход превышает 188,55 млн рублей, налог уплачивается по ставке 8% (вместо 6%) для объекта «доходы», 20% (вместо 15%) для объекта «доходы, уменьшенные на величину расходов».

#### **Освобождение от налогообложения доходов, полученных от продажи золота**

Доходы, полученные от продажи золота в слитках в период с 1 января 2022 года до 31 декабря 2023 года, освобождаются от НДФЛ. Соответствующее положение содержится в п. 92 ст. 217 Налогового кодекса РФ.

#### **Прекращение обмена информацией со Швейцарией**

16 сентября 2022 года Швейцария объявила о приостановлении обмена финансовой информацией с Россией, который осуществлялся между странами с 2019 года.

В ответ Россия исключила Швейцарию из списка стран, осуществляющих автоматический обмен финансовой информацией, который применяется для целей валютного регулирования.

Обновленный перечень действует с 16 декабря 2022 года, что означает для физических лиц необходимость пересмотра подхода к совершению операций по швейцарским банковским счетам в целях недопущения нарушения валютного законодательства РФ.

*Подробнее о приостановлении обмена финансовой информацией с Россией:*



#### **Правила определения налогового резидентства ОАЭ**

С 1 марта 2023 года в ОАЭ вводятся новые правила определения налогового статуса физических и юридических лиц, сближающие их с мировыми стандартами. Соответствующее решение принято 9 сентября 2022 года Кабинетом Министров ОАЭ. Физические лица будут признаваться налоговыми резидентами ОАЭ в следующих случаях:

- обычное или основное место жительства и центр финансовых и личных интересов физического лица находятся в ОАЭ; или
- физическое лицо находится в ОАЭ как минимум 183 дня в течение 12 следующих подряд месяцев; или
- физическое лицо находится в ОАЭ как минимум 90 дней в течение 12 следующих

подряд месяцев и является гражданином ОАЭ, или имеет вид на жительство в ОАЭ, или является гражданином одного из государств-членов Совета сотрудничества арабских государств при условии, что такое физическое лицо:

- » имеет постоянное место жительства в ОАЭ; или
- » занимается трудовой деятельностью или бизнесом в ОАЭ.

Для признания юридического лица резидентом ОАЭ устанавливаются следующие критерии:

- юридическое лицо зарегистрировано, сформировано или признано в ОАЭ (за исключением филиалов иностранных организаций); или
- юридическое лицо иным образом признается налоговым резидентом в соответствии с законодательством ОАЭ.

Рекомендуем учитывать данные изменения тем, кто планировал подтвердить свое налоговое резидентство в ОАЭ.

#### **Пересмотр соглашений об избежании двойного налогообложения**

Минфин России сообщил, что планирует провести переговоры с ОАЭ, Турцией и Малайзией о пересмотре действующих соглашений об избежании двойного налогообложения с целью стимулирования инвестиций из этих стран в российскую экономику.

В текущем варианте соглашения с Турцией и Малайзией предусматривают высокие налоговые ставки по доходам в виде дивидендов, процентов и роялти, а соглашение с ОАЭ не позволяет применить механизмы избежания двойного налогообложения негосударственным компаниям ОАЭ и физическим лицам.

Планируемые изменения могут помочь повысить привлекательность инвестиций в РФ из «дружественных» стран.

Параллельно происходит процесс сокращения налогового сотрудничества с «недружественными»







государствами. Так, 23 августа 2022 года было денонсировано соглашение об избежании двойного налогообложения с Украиной, а 26 сентября – приостановлено соглашение с Латвией. В связи с этим доходы резидентов из указанных стран могут попадать под повышенное или двойное налогообложение.

**Гонконг – изменение режима налогообложения компаний**

В Гонконге рассматривается законопроект о частичной отмене территориального принципа налогообложения. Данная инициатива связана с нежеланием Гонконга попасть в черный список Европейского Союза. Ожидается, что законопроект вступит в силу с 1 января 2023 года.

Принятие законопроекта приведет к налогообложению доходов гонконгских многонациональных компаний («МНК»), полученных в виде процентов, дивидендов, а также от использования интеллектуальных прав и от реализации долей в уставном капитале. При этом такой доход должен соответствовать одному из следующих условий:

- средства переведены или ввезены в Гонконг;
- средства предназначены для погашения долга, возникшего в связи с торговлей, бизнесом или профессиональной деятельностью, осуществляемой в Гонконге;
- средства используются для приобретения движимого имущества, ввозимого в Гонконг.

Из данного принципа налогообложения предусмотрен ряд исключений. Во-первых, доходы МНК, соответствующие критерию экономической сущности (*economic substance*) и не связанные с использованием интеллектуальной собственности, не будут облагаться налогом. Для этого

должны соблюдаться требования по количеству сотрудников и объему операционных расходов на осуществление экономической деятельности в Гонконге, которая может включать в себя принятие стратегических решений и управление рисками в отношении активов МНК. Для холдинговых компаний требования для соответствия критерию экономической сущности будут ниже.

Еще одно исключение предусмотрено для МНК, являющихся участниками компаний (*participation exemption*), в отношении их дивидендных доходов и доходов от продажи акций (долей). Для применения данного освобождения необходимо, чтобы МНК являлась резидентом Гонконга (или доход относился к деятельности постоянного представительства в Гонконге) и МНК непрерывно владеет долей не менее 5% в течение как минимум 12 месяцев, предшествующих получению дохода.

Доходы МНК от использования интеллектуальных прав за рубежом также будут освобождены от налогов при наличии прямой связи между таким доходом и деятельностью, направленной на его получение (*nexus approach*). Такая связь существует в том случае, если расходы на исследование и разработку интеллектуальных прав были произведены непосредственно МНК.

Стоит отметить, что рассматриваемые нововведения не затронут компании, не имеющие представительства в других странах, а также к банкам, благотворительным, некоммерческим и пенсионным организациям, инвестиционным фондам и инвестиционным компаниям в сфере недвижимости.

**Восьмой пакет санкций ЕС: ограничения по консультированию российских клиентов**

06 октября 2022 г. Европейским союзом утвержден восьмой пакет санкций против России, которым, в частности, вводятся ограничения на оказание российским клиентам юридических и консультационных услуг.

Под запрет попал юридический консалтинг, оказываемый в сфере коммерческих сделок и связанных

Запрет распространяется на услуги, которые оказываются Правительству РФ, а также юридическим лицам, организациям или учреждениям, созданным в РФ.

24 ноября Швейцария также присоединилась к запрету с незначительными отступлениями. Опубликован Регламент «О мерах в связи с ситуацией в Украине». Как и у ЕС, физические лица в качестве получателей услуг не названы.

Под вопросом остается нотариальная деятельность.

**Раздел имущества бывших супругов при отсутствии брачного договора или соглашения о разделе**

Летом 2022 г. ВС РФ рассмотрел спор о разделе имущества между наследниками после смерти мужа. Спорная квартира была куплена в браке, оформлена на имя жены и, по ее заявлению, оплачена частично из собственных сбережений. Супруги развелись и произвели «фактический» раздел имущества, договорившись



с их оформлением процедур: проверка документов, переговоры и пр. Однако все еще возможно представительство в судах, в процедурах медиации и в административных органах.

При этом в новой редакции ст. 5п Постановления (ЕС) № 833/2014 в качестве получателей запрещенных юридических услуг физические лица не названы.

Причиной разногласий стала упомянутая в Регламентах фраза «verification of documents», которая может переводиться как «заверение документов». Разные нотариусы в странах ЕС могут толковать ее по-разному. Однако, основные получатели нотариальных услуг – это физические лица, которых запреты пока не затронули.

обо всем устно. После развода в спорной квартире муж не проживал, ею единолично пользовалась жена, она же и платила за ее содержание.

Уже после смерти бывшего мужа, права на супружескую долю (50%) в квартире заявили его наследники. Суд встал на их сторону: даже если фактически супруги разделили

Подробнее о восьмом пакете санкций против России:

Подробнее о восьмом пакете санкций против России:

Подробнее про спор о разделе имущества:





имущество, они не заключали письменного соглашения, а устные договоренности проверить невозможно. Также суд отверг доводы об истечении срока исковой давности, потому что его надо считать не с момента развода, а со дня, когда муж узнал или должен был узнать о нарушении своих прав. Но фактически этого не произошло, т.к. при жизни споров между супругами по поводу квартиры не возникало.

Указанный подход иллюстрирует, что при разводе целесообразно сразу решать вопрос о разделе имущества. Если этого не сделать, то спор о совместно нажитом может возникнуть даже после смерти одного из супругов. Тогда претендовать на долю умершего будут его наследники.

**С 01 сентября 2022 действует запрет на микродоли**

1 сентября 2022 года вступили в силу [поправки к жилищному кодексу](#), которые ввели так

называемый запрет на микродоли: теперь нельзя выделить в жилье долю меньше 6 м<sup>2</sup>. Ранее допускалось делить жилые помещения на доли любого размера. Так в одной квартире могли появиться, например, собственники с долей 1/100. Часто это происходило в результате наследования.

С 1 сентября 2022 года запрещены сделки с долями в жилье, если в результате собственнику будет принадлежать меньше 6 м<sup>2</sup> общей площади. Новые правила не коснутся ситуаций, когда право в общей долевой собственности возникает в силу закона, например, по наследству. Однако, если наследник получит микродолю, распорядиться в дальнейшем он ею не сможет. При этом

*Подробнее о поправках к жилищному кодексу:*



наследники могут договориться и заключить соглашение о разделе наследственного имущества таким образом, чтобы в будущем таких проблем не возникало.

**Действия нотариата по охране наследственного имущества**

Наблюдается рост числа обращений к нотариусам для принятия мер по охране наследственного имущества. В 2021 году количество соответствующих нотариальных действий увеличилось на 81,5% по сравнению с 2020 годом.

Среди мер охраны: описание наследственного имущества, внесение наследственных денег на депозит нотариуса, заключение договоров доверительного управления наследственным имуществом (предприятиями, долями и акциями в уставном капитале юрлиц, паями, исключительными правами и иным имуществом, требующим управления<sup>1</sup>), передача входящих в состав наследства валютных

ценностей, драгметаллов и не требующих управления ценных бумаг по договору на хранение банку, а иногда и передача имущества на хранение наследнику или другому лицу по усмотрению нотариуса.

Такие меры могут быть приняты как при наследовании по закону, так и при наследовании по завещанию. Оформление завещания с назначением исполнителя упрощает вопросы организации процесса управления имуществом до момента вступления наследников в наследство. Если же наследодатель не оставил завещания, то наследникам потребуется самим позаботиться о наследстве и обратиться к нотариусу с заявлениями

о принятии мер по охране или учреждении доверительного управления. В некоторых случаях нотариус может принять такие меры по собственной инициативе – однако на практике это, скорее, исключение, чем правило.

**Новые правила об оспаривании сделки, совершенной без нотариального согласия второго супруга**

Один из супругов не вправе распоряжаться общим имуществом, приобретенным в браке, без согласия второго супруга. Особенно важно это правило для сделок с недвижимостью, для которых требуется нотариальное согласие второго супруга, если владельцем недвижимости в реестре значится только один из них.

В июле 2022 г. п. 3 ст. 35 СК РФ, предусматривающий необходимость получения нотариально удостоверенного согласия супруга, дополнен указанием на то, что оспаривание сделок, совершенных без такого согласия, осуществляется по правилам ст. 173.1 ГК РФ.

В практической плоскости такое уточнение означает, что оспорить совершенную без такого согласия сделку в суде станет сложнее, поскольку необходимо доказать, что приобретатель спорного совместного имущества знал или должен был знать об отсутствии согласия второго супруга на момент совершения сделки. Ранее судебная практика иногда исходила из того, что в рамках данной категории споров это обстоятельство юридического значения не имеет.

*1 До заключения договора доверительного управления независимым оценщиком должна быть проведена оценка той части имущества, которая передается в доверительное управление*







### Внесение законопроекта о майнинге — очередной шаг в регулировании криптовалют

17 ноября в Государственную Думу был внесен законопроект (№237585-8), регулирующий процедуру майнинга цифровых валют и их последующую продажу. Законопроект предлагает следующие нововведения:

- ввести понятия «майнинг» и «майнинг-пул»,
- установить обязанность по предоставлению информации о получении цифровой валюты и связанных операциях для налоговых целей,
- установить запрет на рекламу и предложение неограниченному кругу лиц в любой иной форме криптовалют и связанных с ними товаров, работ и услуг (таким образом, расширить существующий запрет в отношении оплаты товаров, работ и услуг криптовалютами).

Законопроект спровоцировал активное обсуждение и критику со стороны бизнес- и крипто-сообщества. В частности, отмечалось, что законопроект носит фрагментарный и явно недостаточный характер, не отражает возможности трансграничных операций по оплате криптовалютой товаров и услуг российских компаний, которая обсуждалась ранее, может потенциально повлечь создание монополии на обмен криптовалют (данная операция разрешается только в рамках экспериментального правового режима).

По состоянию на 08 декабря 2022, в отношении законопроекта было вынесено заключение Правового управления Государственной Думы с рядом замечаний, и дискуссия в этой части регулирования крипторынка продолжается.

Мы следим за статусом данного законопроекта и будем держать вас в курсе в отношении потенциального влияния данных изменений на активы и деятельность в России.

### Планы и перспективы по развитию регулирования в сфере цифровых финансовых активов

Параллельно с продолжающимися дискуссиями о регулировании криптовалют, развивается отдельный сегмент рынка – цифровые активы, которые объединены с криптовалютами общей технологией, лежащей в их основе.

Осенью 2022 года Банк России выпустил доклад, посвященный цифровым активам и перспективам развития сектора. Помимо закрепленных в российском праве утилитарных цифровых управ («УЦП») и цифровых финансовых активов («ЦФА»), регулятор отнес к категории цифровых активов иные токенизированные финансовые инструменты, обеспеченные стейблкоины и NFT. Регулятор подчеркнул, что в некоторых случаях NFT близки по правовой природе с УЦП, если они привязаны, например, к слитку металла или драгоценному камню, товару, интеллектуальным правам. При этом в таком случае NFT могут выпускать только ИП и юридические лица.

На конец ноября 2022 года в реестре операторов информационных систем включено три оператора (Сбербанк, Лайтхаус и Атомайз), было размещено 16 выпусков ЦФА, токенизовавших денежные требования, на общую сумму 227 млн рублей (некоторые из них были привязаны к драгоценным металлам).

Этот доклад подвел промежуточные итоги в части развития



регулирования цифровых прав и отметил следующие шаги:

- возможность операторов платформ для ЦФА и УЦП использовать номинальные счета в банках, что повышает безопасность клиентских средств;
- унификация подходов к взиманию НДС с операций с ЦФА и токенизированными активами: например, если операции с конкретным товаром облагаются по ставке 0%, то НДС при выпуске ЦФА на право требовать передачи такого товара не возникает, аналогичная унификация затронула и «оцифрованные» ценные бумаги;
- возможность установления залога в обеспечение токенизированных облигаций;

- возможность приобретения неквалифицированными инвесторами ЦФА, привязанных к стоимости акций российских компаний-«голубых фишек».

Также были отмечены перспективы дальнейшей разработки регулирования:

- совершенствование порядка налогообложения ЦФА и выработка подхода к обложению УЦП;
- создание регуляторных условий для появления возможности токенизации (формирования цифрового аналога) иных видов финансовых активов: неэмиссионных ценных бумаг, прав кредиторов по кредитам, в т.ч. обеспеченных ипотекой, драгоценных металлов и камней, NFT, удостоверяющие принадлежность вещи или исключительного права;

- создание правовых возможностей для использования традиционной инфраструктуры для рынка цифровых прав (например, обращение цифровых прав на бирже).
- проработка вопросов оборота иностранных ЦФА на российском рынке и др.

В отличие от криптовалют, регулятор считает ЦФА перспективным направлением развития финансового рынка. Мы полагаем, что в данном секторе могут появляться новые проекты и возможности для инвестирования в российский рынок.



## **Максим Алексеев**

Старший партнер  
Руководитель практик  
Налогообложения  
и Частных клиентов  
[malekseyev@alrud.com](mailto:malekseyev@alrud.com)



## **Кира Егорова**

Советник практики  
Частные клиенты  
[kegorova@alrud.com](mailto:kegorova@alrud.com)



## **Елена Новикова**

Советник  
Налоговой практики  
[enovikova@alrud.com](mailto:enovikova@alrud.com)

## **Юридическая фирма АЛРУД**

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