

Налоговый путеводитель для цифровых кочевников

Вер. 10.1.1 от 25 июля 2023 г.

Подписывайтесь на регулярные обновления в нашем авторском Telegram-канале No Mad Taxes по ссылке: https://t.me/nomad_taxes. Последняя версия этого путеводителя доступна для скачивания на этой странице: <https://www.buzko.legal/digital/putevoditel-dlya-cifrovyh-kochevnikov>.



Обращаем ваше внимание, что настоящий документ является охраняемым объектом авторского права. Вы можете использовать его исключительно в своих личных целях, если вы приобрели его на нашем сайте. Любое распространение допускается только с письменного согласия авторов. Используются автоматизированные методы мониторинга и выявления нарушений исключительных прав.

Вводное слово

Всем привет! Перед вами 10-ая редакция нашего Налогового путеводителя для цифровых кочевников. Первая редакция этого документа появилась в ноябре 2020 года¹, когда в разгар пандемии удаленная занятость перестала быть уделом тревел-блогеров и коснулась всех. Тогда этот гайд представлял из себя набор налоговых рекомендаций и валютных правил на 15-20 страниц.

Пандемию мы успешно победили, но поводов для релокации меньше не стало. В это время путеводитель вырос в настоящую налоговую и финансовую энциклопедию на 100+ страниц для тех, кто уже переехал или только планирует переезд.

Наш типовой читатель уже не тот беззаботный серфер с Бали, который думает, как облагается налогами его доход от роликов с YouTube². Теперь это, как правило, начинающие и уже достигшие определенного успеха предприниматели с несколькими источниками доходов и сбережениями в разных юрисдикциях. Это артисты, разработчики в сфере AI, рестораторы, трейдеры акциями и крипто, блогеры, владельцы недвижимости и многие другие виды предпринимателей в самом широком смысле этого слова.

Путеводитель ориентирован в основном на физических лиц, которые имеют связь с Россией. Вместе с тем базовые принципы налогового права применимы также для резидентов многих других стран. Например, почти каждая юрисдикция на сегодняшний день имеет свой собственный режим регулирования контролируемых иностранных компаний (“controlled foreign companies”), которые, однако, очень похожи друг на друга.

В эту версию путеводителя мы также добавили функционал Навигатора. Это отдельная веб-страница, на которой собраны дополнительные материалы, которые будут регулярно обновляться.

Мы надеемся, что вы найдете в этом путеводителе ответы на свои вопросы и узнаете, как подходят современные предприниматели к личному финансовому и налоговому планированию в эпоху повышенной мобильности.



Роман Бузько
Партнер
roman.buzko@buzko.legal

¹ Ссылка: <https://vc.ru/legal/179990-glavnye-izmeneniya-zakonodatelstva-dlya-cifrovyh-kochevnikov>.

² Скорее всего, беззаботные серфера никогда и не были читателями этого гайда, но авторы часто представляли себя на их месте.

Содержание

Вводное слово	3
Содержание	4
Терминология.....	7
Краткое содержание	9
1. Общий подход к налоговому планированию для цифровых кочевников	10
2. Налогообложение личных доходов.....	12
2.1. Налоговое резидентство в России	12
2.2. Налоговое резидентство в нескольких странах	18
2.3. Источник дохода и налоговая ставка.....	20
2.4. Утрата статуса налогового резидента всех стран.....	23
2.5. Последствия утраты резидентства для участника ООО, ИП и самозанятых .	24
2.6. Специальные режимы налогообложения и СИДН	26
2.7. Разные доходы и применимые налоги цифровых кочевников	27
2.8. Налоги при удаленной работе по трудовому договору.....	29
2.9. Что такое 3-НДФЛ и как ее заполнять.....	29
2.10. Ответственность за нарушение налогового законодательства	30
3. Налогообложение блогеров и инфлюенсеров.....	32
3.1. Физическое лицо	32
3.2. Самозанятый.....	33
3.3. Индивидуальный предприниматель (ИП)	33
3.4. Общество с ограниченной ответственностью (ООО).....	34
4. Личные холдинги для целей налогового планирования.....	37
4.1. Зачем нужен личный холдинг.....	37
4.2. Контролируемые иностранные компании – общее понятие	38
4.3. Обязанности собственников КИК	41
4.4. Исключения из правил и льготы по КИК	43
4.5. Уплата фиксированного налога с 2021 года.....	49
4.6. Корпоративное налоговое резидентство	50
4.7. Ответственность за нарушения законодательства о КИК	51

4.8. Вопросы применения правил КИК при смене резидентства и иностранное законодательство о КИК	53
5. Налоговые тактики для цифровых кочевников	55
5.1. Анализ текущей ситуации.....	55
5.2. Утрата статуса налогового резидента	56
5.3. Использование налоговых вычетов для снижения НДФЛ	56
5.4. Учреждение ЛХК в привлекательной юрисдикции	58
5.5. Реинвестиция прибыли до уплаты налогов	59
5.6. Корпоративные расходы.....	59
6. Обзор отдельных юрисдикций и тенденций развития налогообложения	61
6.1. США	61
6.2. Гибралтар	62
6.3. Грузия	63
6.4. Армения.....	64
6.5. Объединенные Арабские Эмираты.....	65
6.6. Сингапур	68
6.7. Испания	69
6.8. Люксембург.....	74
6.9. Кипр	75
6.10. Португалия	78
6.11. Таиланд	82
6.12. Аргентина	83
6.13. Мексика.....	85
6.14. Бразилия.....	86
6.15. Парагвай.....	87
6.16. Другие страны	88
7. Digital Nomad Visa и налоговые режимы для цифровых кочевников	89
8. Обзор налоговых режимов для IT сектора	91
8.1. Россия.....	91
8.2. Кипр	94
8.3. Казахстан.....	95
8.4. Узбекистан.....	96

9. Основные правила налогообложения операций с российскими и иностранными ценными бумагами, производными финансовыми инструментами	
99	
10. Отдельные вопросы налогообложения в России.....	102
10.1. Валютное резидентство.....	102
10.2. Новые валютные ограничения	105
10.3. Регулирование криптовалют и порядок их налогообложения	116
10.4. Автоматический обмен финансовой информацией	118
11. Новости международного налогообложения	120
11.1. Включение России в «черные» списки	120
11.2. План ОЭСР и план повышения минимального корпоративного налога до 15%	
122	
Приложение 1 – Заявление о признании российским налоговым резидентом ...	123
Приложение 2 – Налоговые обязательства российских стартаперов при ведении бизнеса через американскую корпорацию	124
Приложение 3 – Топ-10 банков для цифровых кочевников.....	130
Приложение 4 – Запрос в ФНС и ответ на него: о признании дохода от реализации программного обеспечения активным доходом	132
Приложение 5 – Европейские визы для фаундеров	139
Контакты для связи	140
Навигатор	141

* * *

Терминология

Закон о валютном регулировании	Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г.
Закон о ЦФА	Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 31 июля 2020 г.
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИСБОЮЛ	Иностранная структура без образования юридического лица
КВД	Кодекс внутренних доходов США
КоАП РФ	Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации
ЛХК	Личная холдинговая компания
Минцифры	Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
НДС	Налог на добавленную стоимость
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
ОАЭ	Объединенные Арабские Эмираты
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
Самозанятый	Физическое лицо – плательщик налога на профессиональный доход в порядке Федерального закона № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 27 ноября 2018 г.
СИДН	Соглашение об избежании двойного налогообложения
УСН	Упрощенная система налогообложения
ФНС	Федеральная налоговая служба России
ЦВ	Цифровая валюта
ЦФА	Цифровые финансовые активы
Указ № 79	Указ Президента РФ № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» от 28 февраля 2022 г.

Указ № 81	Указ Президента РФ № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» от 1 марта 2022 г.
Указ № 95	Указ Президента РФ № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» от 5 марта 2022 г.
Указ № 126	Указ Президента РФ № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования» от 18 марта 2022 г.
Указ № 254	Указ Президента РФ № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами» от 4 мая 2022 г.
NHR	Non-Habitual Resident

* * *

Краткое содержание

В [Главе 1](#) кратко рассмотрен общий подход к налоговому планированию для людей, которые работают удаленно или планирует смену места жительства. Для целей анализа предлагается разделять все доходы субъекта на его личные доходы и доходы его личной холдинговой компании.

В [Главе 2](#) подробнее описаны такие понятия, как налоговое резидентство и источники доходов, которые оказывают наиболее существенное влияние на эффективную налоговую ставку для личных доходов.

[Глава 3](#) описывает способы ведения деятельности блогера, как физического лица, самозанятого, индивидуального предпринимателя и через ООО. [Глава 4](#) посвящена использованию личных холдинговых компаний для целей налогового планирования и оптимизации налогового бремени. Там рассмотрены такие важные концепции, как контролируемые иностранные компании, корпоративное налоговое резидентство, расходы, связанные с деятельностью компании и пр.

В [Главе 5](#) описаны наиболее распространенные тактики цифровых кочевников в плоскости налогового планирования, а в [Главе 6](#) приведен краткий обзор наиболее популярных направлений для релокации. [Глава 7](#) посвящена Digital Nomad Visa, где мы рассматриваем не только условия миграционного законодательства государств, предоставляющих цифровым кочевникам ВНЖ или долгосрочную визу, но и специальные налоговые режимы для цифровых кочевников.

[Глава 8](#) посвящена вопросам налогообложения и льготных налоговых режимов для IT-сектора. В [Главе 9](#) рассмотрены основные правила налогообложения операций с российскими и иностранными ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

В предпоследней [Главе 10](#) подробнее рассмотрены отдельные аспекты российского права, которые часто сказываются на цифровых кочевниках с российскими корнями, в том числе валютное регулирование, налогообложение криптовалют и автоматический обмен информации между государствами. Последняя [Глава 11](#) содержит краткий обзор глобальных налоговых инициатив ОЭСР, а также основных новостей налогообложения.

Мы ожидаем, что многие главы будут претерпевать изменения по мере развития законодательства и судебной практики, в то время как [Главы 6, 7 и 8](#) будут дополняться по мере появления новых режимов и льгот в разных юрисдикциях. Покупатели этого путеводителя могут рассчитывать на получение от нас соответствующих обновлений.

1. Общий подход к налоговому планированию для цифровых кочевников

Давайте начнем с того, что определимся, какую цель преследует цифровой кочевник. Как для кочевника, так и для любого другого законопослушного гражданина эта цель достаточно прозаична: платить как можно меньше налогов, при этом не нарушая никаких законов.

Выражаясь математическим языком, мы хотим оптимизировать функцию обложения личных доходов налогами, чтобы покрывать свои текущие потребности и реинвестировать оставшиеся средства. В общем виде можно представить эту функцию следующим образом:

$$N = R * (1 - T) - E$$

где:

N – чистый доход после вычета налогов и издержек (*net income*);

R – личная выручка от всех источников (*revenue*);

T – налоговая ставка (*tax rate*);

E – расходы (*expenses*).

Эту функцию можно немного усложнить и представить как сумму личных доходов и прибыли компании, которая принадлежит субъекту. Действительно, ведь создание юридического лица является одной из самых распространенных тактик налоговой оптимизации.

При этом такое юридическое лицо может выполнять разные функции: быть холдинговой компанией для других активов или же быть операционной компанией для предпринимательской деятельности. Для целей настоящего путеводителя мы будем иногда использовать термин «личная холдинговая компания» («ЛХК»).

Таким образом, наша формула теперь будет выглядеть следующим образом:

$$N = \underbrace{(R_P * (1 - T) - E)}_{\text{Личные доходы}} + \underbrace{((R_C - E) * (1 - T))}_{\text{Доходы компании}}$$

где:

R_P – это личные доходы физического лица (*revenue personal*);

R_C – это выручка компании (*revenue corporate*).

Вы можете обратить внимание, что формула для расчета прибыли компании после налогообложения чуть-чуть отличается от формулы для личных доходов.

Это связано с тем, что компании вправе уменьшать свою налогооблагаемую базу на величину своих расходов. Это отличие будет рассмотрено подробнее в [Глава 4](#).

Эта на первый взгляд сложная формула, означает всего-навсего, что для целей личного налогового планирования есть смысл учитывать личные доходы и прибыль ЛХК раздельно, потому что прибыль ЛХК облагается иначе.

Обратите внимание, что чистая прибыль ЛХК в конечном счете должна стать личным доходом субъекта-акционера, потому что такая прибыль когда-то будет распределена. Однако у акционера нет обязанности распределять такую прибыль ежегодно. Вместо этого такая прибыль может быть реинвестирована до уплаты налогов. Это является следующей распространенной тактикой налоговой оптимизации.

Таким образом, следуя приведенной выше логике, задача цифрового кочевника, который хочет снизить свое налоговое бремя, заключается в том, чтобы найти такие юрисдикции для личного присутствия и для регистрации ЛХК и так распределить между ними свои денежные потоки и расходы, чтобы минимизировать эффективную ставку налогообложения, при этом во всех случаях оставаясь в рамках дозволенного законом.

Далее в этом путеводителе мы подробнее рассматриваем налоговые и юридические аспекты оптимизации налогообложения личных ([Глава 2](#)) и корпоративных доходов ([Глава 4](#)) с учетом задач цифрового кочевника, обозначенных выше. Как объединить подходы к оптимизации разных видов доходов, чтобы создать оптимальную структуру, рассмотрено в [Главе 5](#).

2. Налогообложение личных доходов

Под личными доходами в настоящем путеводителе понимаются классические доходы физических лиц, например:

- Зарплата по трудовому договору или выплаты за оказание услуг по гражданско-правовому договору;
- Дивиденды от работающего бизнеса;
- Доходы от ценных бумаг (трейдинг, дивиденды, проценты по облигациям);
- Доходы от владения криптовалютами (прирост стоимости, трейдинг, «фарминг» или «стейкинг»);
- Продажи цифровых товаров в интернете;
- Лицензионные платежи (софт, товарные знаки, произведения);
- Проценты по займам;
- Доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества.

Гражданин платит налоги в казну и по правилам того государства, в котором он является налоговым резидентом. Поэтому налоговое резидентство здесь – это ключевое понятие.

2.1. Налоговое резидентство в России

Общее правило

Налоговое резидентство определяет, в каком государстве физическое лицо будет платить налоги. Как правило, главным критерием для определения налогового резидентства является количество дней физического присутствия в той или иной стране.

Налоговыми резидентами России считаются лица, которые фактически находятся в стране в сумме не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев, следующих подряд³.

Коронавирус

В 2020 году в связи с коронавирусом были введены специальные правила. Для признания физического лица российским налоговым резидентом достаточно проведения в России 90 дней и подачи личного заявления⁴. Пример такого заявления вы можете найти в [Приложении 1](#).

³ П. 2 ст. 207 НК РФ.

⁴ П. 1 ст. 210 НК РФ, ст. 41 НК РФ.

На первый взгляд указанное правило представляется очевидным, но при ближайшем рассмотрении может вызвать вопросы.

Указанный критерий объективно связан с налоговым периодом⁵. В связи с этим статус налогоплательщика, влияющий на налогообложение доходов, определяется по его итогу. Это означает, что 183-дневный срок пребывания в России для признания налоговым резидентом исчисляется за налоговый период по НДФЛ, то есть с 1 января по 31 декабря календарного года.

Данный срок также необходим для определения промежуточного статуса налогоплательщика на каждую дату выплаты НДФЛ, когда налог исчисляется и уплачивается за налогоплательщика налоговым агентом. Данный промежуточный статус носит предварительный характер и подлежит уточнению в конце налогового периода.

Основная цель определения промежуточного налогового статуса — одновременно обеспечить правильное исчисление налога налоговым агентом в каждый момент выплаты дохода и право налогоплательщика на перерасчет ранее уплаченных по повышенной ставке налогов.

Промежуточный итог:

- Если вы самостоятельно исчисляете и уплачиваете НДФЛ, то считаете, сколько дней пребывали на территории России за последний календарный год, то есть используете только *итоговый статус*;
- Если за вас исчисляет и уплачивает НДФЛ налоговый агент (ваш работодатель, брокер при выплате дохода), то для этого применяется непрерывный 12-месячный период, то есть он смотрит на *промежуточный статус* налогоплательщика в каждый момент выплаты дохода (например, при выплате заработной платы работнику).

Обратим внимание, что в ряде случаев в 183-дневный срок пребывания в России также засчитывается время, когда налогоплательщик фактически находился за границей. Такими случаями являются⁶:

- Выезд на лечение;
- Выезд на обучение;
- Командировка для выполнения работ на морских месторождениях углеводородного сырья.

⁵ Постановление Конституционного Суда РФ № 16-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 207 и статьи 216 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданина Республики Беларусь С.П. Лярского» от 25 июня 2015 г.

⁶ П. 2 ст. 207 НК РФ.

Краткосрочные выезды на лечение

Если вы выехали на лечение за рубеж на 2 месяца, то они не включаются в срок вашего пребывания за рубежом для целей налогового резидентства. Его также не могут потерять военнослужащие, сотрудники государственных органов и муниципалитетов, работающие за рубежом.

Утрата налогового резидентства

Для утраты статуса российского налогового резидента используется общий критерий, установленный в п. 1 ст. 207 НК РФ: физическое лицо должно находиться в России менее 183 дней с 1 января по 31 декабря календарного года. Иных требований российское налоговое законодательство не устанавливает.

Принционально утрата статуса российского налогового резидента приводит к следующим последствиям:

1. Повышение ставки НДФЛ в отношении российских доходов;
2. Освобождение от налогообложения НДФЛ в России зарубежных доходов.

Налогообложение российских доходов нерезидента

Если гражданин перестает быть российским налоговым резидентом, он сохраняет обязанность уплачивать налоги с доходов от источников в России.

При этом, по общему правилу, ставка НДФЛ возрастает с обычных 13% (15% в части доходов, превышающих 5 млн. руб.) до 30%. Это означает, что налогоплательщик, переставший по итогам года быть налоговым резидентом, обязан самостоятельно доплатить «дельту» в размере 17% (15%), которую его российский работодатель должен был бы удержать, если бы в момент выплаты дохода знал, что его получателем является нерезидент.

НДФЛ по ставке в 30% применяется к доходам, источник которых расположен в России (например, зарплата от местной компании или дивиденды от российского юридического лица). Открытый перечень таких доходов приведен в НК РФ⁷. Из данного правила имеется ряд исключений, перечень которых прямо предусмотрен в п. 3 ст. 224 НК РФ. Например, дивиденды, полученные от российских компаний, облагаются по ставке 15%.

Утрата статуса российского резидента означает не только повышение ставки НДФЛ в отношении российских доходов, но и утрату льгот, например, права на налоговые вычеты. В связи с тем, что вычеты в ряде случаев используются в качестве механизма расходов, уменьшающих налоговую базу, потеря права на

⁷ П. 1 ст. 208 НК РФ.

вычет может привести к налогообложению не чистого дохода (прибыли), а дохода без учета расходов, то есть выручки.

Доплата налогов при утрате налогового резидентства

Сергей работал до конца марта 2022 г. в Москве в российской компании. Работодатель добросовестно платил Сергею зарплату и удерживал за него 13% НДФЛ. Однако в начале апреля Сергей покинул страну и по итогам 2022 г. утратил российское налоговое резидентство. В этом случае Сергей должен самостоятельно подать декларацию по форме 3-НДФЛ до 30 апреля 2023 г. и доплатить дельту в 17% со своих доходов от российского работодателя за первые 3 месяца 2022 г. до 15 июля 2023 г.

Обратим внимание, что налогоплательщик, ставший нерезидентом по итогам календарного года, обязан самостоятельно подать декларацию по форме 3-НДФЛ до 30 апреля следующего года и сам «доплатить» налог до 15 июля⁸.

Еще одним существенным последствием утраты статуса налогового резидента государства является утрата возможности претендовать на использование льготных положений соглашений об избежании двойного налогообложения, на которые вправе был бы претендовать налоговый резидент.

Налогообложение доходов нерезидента от источников за пределами России

Утрата статуса налогового резидента приводит к тому, что государство перестает претендовать на налогообложение доходов, полученных из зарубежных источников. Россия не является исключением.

Утрата налогового резидентства приводит к следующим последствиям:

- Освобождение налогоплательщика от уплаты НДФЛ с зарубежных доходов;
- Освобождение от обязанности подавать отчетность по КИК и уведомления об участии в иностранных компаниях.

Положительные последствия утраты налогового резидентства

Гражданин России получает доход от сдачи в аренду виллу на Бали, а также дивиденды от французской компании, специализирующейся на оказании инжиниринговых услуг, в которой является единственным участником.

В марте он принимает решение уехать из России до конца и перестать быть российским налоговым резидентом.

⁸ Ст. 228 НК РФ.

Гражданин России в таком случае не обязан будет в следующем году подавать декларацию по форме З-НДФЛ и уплачивать в России налог с доходов от сдачи в аренду виллы на Бали. Кроме того, он вправе не предоставлять отчетность об участии в КИК в отношении своей французской компании.

Обратим внимание, что уведомлять налоговую об утрате резидентства не требуется, это происходит автоматически. В ряде случаев налоговые органы, не зная о том, что налогоплательщик перестал быть российским налоговым резидентом, могут потребовать от него исполнения обязанностей, присущих исключительно резидентам. К примеру, подать уведомление о КИК и уплатить налог с КИК. В таких случаях рекомендуется держать под рукой доказательства утраты статуса налогового резидента. К примеру, скан загранпаспорта с отметкой о пересечении границы, билеты на самолет или на поезд и т.д.

«Возвращение» в российское налоговое резидентство

Для признания налогоплательщика российским налоговым резидентом используется общее правило о 183-дневном сроке нахождения на территории России

Основным последствием получения статуса налогового резидента является обязанность уплаты в России НДФЛ со своего общемирового дохода (в том числе из иностранных государств), а также предоставление отчетности в отношении участия в иностранных компаниях.

Одновременно с этим при получении российского налогового резидентства ставка НДФЛ по российским доходам уменьшается с 30% до 13% (15% в части дохода, превышающей 5 млн. руб.). Российское налоговое законодательство содержит специальное правило о том, что если по итогам налогового периода (1 января — 31 декабря календарного года) налогоплательщик признается российским налоговым резидентом, то он вправе осуществить возврат излишне удержанного с него в течение года НДФЛ по ставке 30% (для нерезидентов)⁹.

Для этого налогоплательщик подает до 30 апреля следующего года декларацию З-НДФЛ с заявлением на возврат излишне удержанного налога, а также документы, подтверждающие получение статуса налогового резидента. Перечень данных документов не ограничен. Обычно используется скан из заграничного паспорта с пометкой о въезде в РФ, сканы билетов, сведения из табеля учета рабочего времени, данные миграционных карт, документы о регистрации по месту жительства (пребывания) и т.д. Все документы должны быть представлены в налоговую с переводом на русский язык, который не требуется заверять у нотариуса.

⁹ П. 1 ст. 231 НК РФ.

«Возвращение» в российское налоговое резидентство

После полутора лет путешествий Сергей вернулся в Россию в марте 2022 г. и устроился на работу в российскую компанию. Одновременно с этим он получал доходы от сдачи в аренду своей зарубежной недвижимости. Первые 182 дня с момента возвращения в Россию работодатель удерживал с заработной платы Сергея НДФЛ по ставке 30%. В срок до 30 апреля 2023 г. Сергею необходимо:

- Подать декларацию по форме 3-НДФЛ и приложить документы, подтверждающие то, что он стал российским налоговым резидентом;
- Заявить возврат излишне уплаченного налога (дельта 17%);
- Задекларировать свой зарубежный доход от сдачи недвижимости в аренду за 2022 г. и уплатить с него НДФЛ по ставке 13% (или 15% в части, превышающей 5 млн. руб.) до 15 июля 2023 г.

Утрата и получение статуса российского налогового резидента имеет свои «положительные» и «отрицательные» последствия, о которых цифровым кочевникам стоить помнить при выборе той или иной стратегии применительно к конкретному виду дохода.

Отметим, что уплата некоторых налогов не зависит от налогового резидентства. Например, российский налог на имущество или транспортный налог платятся с соответствующих активов в России.

Налоговое резидентство в мировой практике

На настоящий момент физическое пребывание в стране является единственным критерием налогового резидентства в России. Этот критерий также является самым распространенным в большинстве других государств. Однако в некоторых странах применяются сокращенные сроки пребывания, например, 90 или 60 дней.

Вместе с тем в других странах применяются также дополнительные критерии:

- Место постоянного проживания (Франция);
- Вид на жительство или определенная сумма инвестиций (Грузия, Кипр);
- Центр жизненных интересов или «ЦЖИ» (местонахождение семьи, недвижимости, основного бизнеса и пр.);
- Домициль – специальная категория места постоянного проживания, определяющая налоговые обязательства (Великобритания, Кипр).

Например, в Казахстане для применения ЦЖИ потенциальный налогоплательщик должен соответствовать следующим условиям:

- Наличие гражданства или разрешения на проживание в Казахстане;
- В Республике живет его супруг(а) или близкие родственники;

- Недвижимость, доступная в любое время для проживания¹⁰.

ЦЖИ также применяется и в налоговом законодательстве Армении. Он считается «местом, где сосредоточены семейные и экономические интересы лица [...], если в Республике Армения находится его дом или другая квартира, семья, основное место профессиональной или иной деятельности»¹¹.

Несколько стран в мире используют принцип гражданства, например США и Эритрея. Граждане США, вне зависимости от срока нахождения в другой стране, должны платить налоги в США со всех своих источников (про источники далее в [Разделе 2.3](#)).

В 2015 году ФНС России сделала попытку ввести более гибкий критерий в виде «центра жизненных интересов». Такая позиция была выражена в письме ведомства¹². Минфин с такой креативностью не согласился и уже год спустя признал это письмо недействительным «в связи с несоответствием налоговому законодательству РФ и положениям международных соглашений об избежании двойного налогообложения, а также несогласованностью с позицией Минфина России»¹³.

Вместе с тем стоит ожидать, что в ближайшие несколько лет Россия последует подходу развитых стран и введет более гибкий критерий для определения налогового резидентства. Это может быть сокращенный срок присутствия в России до 90 дней, как это сейчас, например, предлагается в концепции развития налогового законодательства до 2022 года¹⁴, или же совершенно иной критерий вроде «центра жизненных интересов». Это сделает приобретение и прекращение статуса налогового резидента России не таким уж прямолинейным.

2.2. Налоговое резидентство в нескольких странах

Поскольку критерии резидентства различаются от страны к стране, на практике возникают случаи, когда гражданин может считаться налоговым резидентом нескольких государств. В таких случаях резидентство будет определяться в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения («**СИДН**») между такими странами, которые имеют притязания на доход одного и того же гражданина.

СИДН – это специальный международный договор, который страны заключают для предотвращения двойного налогообложения трансграничных доходов. В рамках СИДН также урегулирован вопрос об обмене налоговой информацией

¹⁰ Ч. 3 ст. 217 Налогового кодекса Республики Казахстан.

¹¹ Пп. 1 п. 3 ст. 25 Налогового кодекса Республики Армении.

¹² Письмо ФНС России № ОА-3-17/87@ от 16 января 2015 г.

¹³ Письмо Минфина России № 03-08-Р3/23009 от 21 апреля 2016 г.

¹⁴ Стр. 32, Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов (Минфин России, 2019).

между странами в рамках конкретных запросов налоговых органов. Перечень всех актуальных СИДН, стороной которых является Россия, можно посмотреть на сайте ФНС¹⁵.

Главное условие, позволяющее применять правила СИДН, – лицо должно быть налоговым резидентом одного из государств, являющегося стороной СИДН. По общему правилу налоговое резидентство определяется по национальному законодательству. Однако, когда возникает конфликт между нормами об определении резидентства в разных юрисдикциях, стоит как раз обращаться к правилам соответствующего СИДН.

В Модельной конвенции¹⁶ СИДН налоговому резидентству физических лиц посвящена статья 4¹⁷. В ней содержится тест из четырех этапов:

- (1) Когда лицо признается налоговым резидентом двух и более стран, то его статус налогоплательщика определяется наличием постоянного жилья на территории одного из государств;
- (2) Если это не помогло установить правовой статус, то применяется критерий более тесных личных и экономических связей («центр жизненных интересов» или «ЦЖИ»);
- (3) Если и ЦЖИ не дает ответа, то налоговое резидентство определяется по гражданству;
- (4) В случае, когда лицо будет гражданином обоих государств либо ни одного из них, то их компетентные органы решат этот вопрос по взаимному согласию.

Решение «коллизии» правил резидентства с помощью положений СИДН

Гражданин России давно живет в Великобритании вместе с семьей, работает в британской компании на полную ставку. У него есть уютный дом в пригороде Лондона, а дети ходят в частную английскую школу. Последние 12 месяцев гражданин развивал бизнес компании в России и провел там в сумме 184 дня.

Обе страны могут считать такое лицо своим налоговым резидентом. Великобритания – по критерию постоянной работы, Россия – по времени пребывания на территории страны. Однако согласно СИДН между Россией и Великобританией в такой ситуации налоги нужно платить там, где расположено постоянное жилище и где наиболее тесные экономические и личные связи (например, семья). Следовательно, гражданин будет считаться налоговым резидентом Великобритании и будет платить личные налоги именно там.

¹⁵ Ссылка: https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/inttax/mpa/dn/ (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹⁶ Типовая конвенция ООН или ОЭСР об избежании двойного налогообложения: документы, которые являются основой для всех заключенных или заключаемых СИДН.

¹⁷ Ссылка: https://read.oecd-ilibrary.org/taxation/model-tax-convention-on-income-and-on-capital-2017-full-version_4ceb78e9-en#page1 (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

Если СИДН отсутствует, возможно, придется платить налоги во всех странах, которые считают вас своим налоговым резидентом. Обычно это не часто случается, ведь у России заключены СИДН с 82 странами¹⁸. Однако с учетом последних инициатив такой сценарий вполне имеет право на существование. В частности, в мае 2021 года Россия расторгла СИДН с Нидерландами, где зарегистрировано достаточно много холдинговых компаний, имеющих непосредственную связь с Россией¹⁹. В начале 2022 года велись переговоры о пересмотре действующего СИДН со Швейцарией, однако сейчас они заморожены. Примечательно, что у России не заключены СИДН с такими популярными юрисдикциями, как Эстония и Грузия.

В мае 2022 года о приостановлении действия СИДН заявила Латвия, а позже Россия подтвердила приостановление со своей стороны. Это означает, что налоговые резиденты обеих стран не вправе будут воспользоваться льготами соглашения. В частности, резиденты одного государства не вправе будут заявить о зачете уплаченного в другом государстве налога от источника в таком государстве. Это приведет к двойному налогообложению одного и того же дохода в обоих государствах.

В 2022 году Украина денонсировала Соглашение – оно прекратило свое действие 1 января 2023 года. Это означает, что в Украине Соглашение прекратило свое действие еще в начале 2022 года, а в России – только с 1 января 2023 г. Такая парадоксальная ситуация приводит к тому, что украинские и российские налогоплательщики вправе претендовать на применение установленных Соглашением льгот в России до конца 2022 года, а в Украине – до момента объявления о денонсации.

От налогового резидентства зависит, какие налоги, по какой ставке и в каком порядке будет уплачивать физическое лицо. Налоговый резидент России должен платить налоги со всех своих доходов вне зависимости от их источника²⁰.

2.3. Источник дохода и налоговая ставка

Кроме налогового резидентства другим важным понятием является источник дохода. По этому критерию все доходы физического лица можно разделить на две категории:

- **Локальные доходы** – доходы от источников в государстве, где физическое лицо является налоговым резидентом; и

¹⁸ По данным на сайте ФНС на 9 апреля 2023 года.

¹⁹ Федеральный закон № 139-ФЗ «О денонсации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Нидерландов об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество» от 26 мая 2021 года.

²⁰ В соответствии с принятой в налоговом праве терминологией все доходы физического лица можно разделить на доходы от источника в стране резидентства и от источников в других странах.

- Иностранные доходы – доходы от источников в других государствах.

Например, зарплата российского налогового резидента от российского работодателя является его локальным доходом, а вот доходы от сдачи в аренду недвижимости во Франции – уже иностранным доходом. По аналогии: зарплата испанского налогового резидента от российского работодателя является его иностранным доходом, а доход от сдачи недвижимости в Барселоне – локальным доходом.

Зачем это различие? Дело в том, что эти доходы облагаются по-разному. Если с локальных доходов нужно платить налоги только в казну государства, где вы являетесь резидентом, то на ваши иностранные доходы также может претендовать другое государство, откуда источники ваших доходов.

В России, как и во многих других странах, общее правило такое: налоговый резидент должен платить налоги со всех своих доходов, как полученных в этой стране (локальные доходы), так и с доходов из других стран (иностранные доходы).

По общему правилу, предусмотренному в законодательстве большинства европейских стран, а также в США, налоговые резиденты обязаны платить налоги с доходов, полученных в странах, резидентами которых они не являются. Аналогичные положения предусмотрены в российском налоговом законодательстве в ст. 209 НК РФ. Перечень таких доходов, как правило, зафиксирован в законодательстве. Например, в России перечень таких доходов сформулирован в п. 1 ст. 208 НК РФ. К ним относятся, например, дивиденды и проценты от российских компаний, доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в России, и ряд других доходов, причем перечень открытый.

Это важный момент, потому что даже если будущий цифровой кочевник решит покинуть Россию и перестанет быть ее налоговым резидентом, он все равно должен будет платить налоги от источников в России²¹. (Привет всем тем, кто уехал на Бали и живет от сдачи в аренду своей квартиры в Москве!)

Таблица 1. Виды налогов по источникам и место уплаты налогов

Источник дохода	Налоговый резидент России	Лицо, не являющее налоговым резидентом России
Источники в России	Платит налоги в России	Платит налоги в России

²¹ Если иное прямо не предусмотрено в соответствующем СИДН.

**Иностранные
источники**

Платит налоги в России с
учетом положений СИДН

Не платит налоги
в России

Внимательный читатель может обратить внимание на вопиющую несправедливость резидентной системы налогообложения. Предположим, что у двух государств аналогичные правила в части обложения налогами локальных и иностранных доходов. Получается, например, что у российского налогового резидента, который получает заработную плату во Франции, возникает налоговая обязанность в обоих государствах: в России по статусу резидента, во Франции – по местонахождению работодателя, то есть источника дохода. В этом случае выход из ситуации также надо искать в СИДН.

По общему правилу заработка плата всегда облагается налогом в стране резидентства лица, но может также облагаться налогом и в другой стране, если лицо в ней работает и выполняет ряд условий, которые отличаются от соглашения к соглашению. В таком случае действуют специальные положения СИДН о зачете уплаченного в иностранном государстве налога на полученные в иностранном государстве доходы. Это означает, что причитающийся в России НДФЛ с иностранных доходов может быть уменьшен на сумму уже уплаченного в иностранном государстве налога с таких доходов. При этом, если ставка налога в иностранном государстве выше, чем в России, то вернуть НДФЛ нельзя, то есть в России просто не придется уплачивать налог с таких доходов.

Я являюсь российским налоговым резидентом и работаю во Франции, где и какие налоги мне платить?

Российский налоговый резидент работает во Франции. Его зарплата будет облагаться налогом только в России, если выполняется одно из следующих условий:

- (1) В течение календарного года он находится во Франции не более 90 дней;
- (2) Зарплату ему выплачивает не французская компания (например, он работает на самом деле на немецкую компанию, но во Франции);
- (3) Зарплату выплачивает постоянное представительство.

Таким образом, платить налог дважды не придется, если российский налоговый резидент посещал Париж и другие регионы Франции не более, чем на 90 дней. Вопрос определения источника дохода и налогового резидентства может быть неоднозначным, когда резидент одного государства направлен в долгосрочную командировку в другое государство, но при этом заработка плата и командировочные выплачиваются из первого государства и в таком первом государстве у лица остается недвижимое имущество, вид на жительство, семья и т.д. Например, если российский резидент направлен в командировку в Аргентину, но при этом трудоустроен он в российском отделении компании, откуда получает заработную плату, командировочные, премии, но фактически он свою деятельность осуществляет в Аргентине и имеет право на получение опциона от аргентинского отделения компании. В таком случае мы рекомендуем внимательно ознакомиться с положениями релевантного СИДН и, по возможности, получить разъяснения налоговых органов обоих государств.

Важно помнить, некоторые СИДН имеют более широкий перечень доходов со специальным регулированием. Например, во многих соглашениях есть статья про доходы от независимых личных услуг преподавателей, врачей, бухгалтеров, или директоров. В любом случае лучше проверять СИДН на предмет специальных положений именно для вашего дохода.

Я живу на Бали уже 9 месяцев, где я должен платить налоги?

Вы можете стать налоговым резидентом Индонезии и платить налоги в этой стране по ставке 5-30% в зависимости от суммы доходов. Если у вас есть доходы из России вы должны заплатить с таких доходов налог по повышенной ставке, так как не являетесь российским налоговым резидентом. Например, с заработной платы от российской компании НДФЛ составит 30%, при этом налог должен быть уплачен самой компанией в качестве налогового агента. Обязанность по российскому НДФЛ возникает из положений СИДН между Россией и Индонезией, так как выплачивающий заработную плату наниматель не является резидентом Индонезии.

Важно помнить, что российская компания может запросить у вас подтверждение статуса резидента, так как она несет ответственность за неверное исчисление и удержание налога.

Хорошая новость в том, что вы сможете зачесть в Индонезии российский налог, в соответствии с национальными правилами. Однако на практике случаи, когда иностранцы становятся налоговыми резидентами Индонезии и исчисляют там налоги, встречаются нечасто.

Таким образом, в контексте разных видов доходов по источникам цифровой кочевник желает выбрать такую юрисдикцию, в которой минимальная налоговая ставка на доходы от источников в этом государстве, и, по возможности, доходы от иностранных источников не облагаются налогами.

2.4. Утрата статуса налогового резидента всех стран

Налоговое законодательство разных стран и критерии налогового резидентства были разработаны в то время, когда передвижение по земному шару не было таким доступным. Не было лоукостеров для дешевых перелетов и Airbnb для удобного поиска жилья. Поэтому физическое присутствие традиционно является главным критерием для определения налогового резидентства.

Однако ситуация меняется, и многие люди могут себе позволить постоянно передвигаться и жить в нескольких странах в течение одного года. В связи с чем логично возникает вопрос, а можно ли перестать быть налоговым резидентом всех стран и не платить налоги нигде, если аккуратно планировать свои передвижения, не проводя ни в одной из стран больше определенного количества дней?

На этот вопрос нет ни утвердительного, ни отрицательного ответа в традиционных источниках права. Иными словами, не существует закона или судебной практики, которые говорили бы утвердительно в пользу вывода.

Вместе с тем отсутствие дозволения не всегда означает запрет с точки зрения принципа правовой неопределенности. Например, если предположить, что налоговые органы России и Индонезии без каких-либо договоренностей между собой применяют свое национальное налоговое законодательство таким образом, что допускают существование «налоговых сирот», то и подтверждение этому не стоит искать в законах или судебной практике.

К такому же выводу можно прийти методом от обратного. Предположим, что лицо, утратив статус налогового резидента всех стран, тем не менее обязано заплатить налоги в каком-то одном государстве. Тогда возникает вопрос: как выбрать страну, в чей бюджет платить налоги, если механизмов или правил для выбора не предусмотрено? Если выбирать по собственному желанию, то формально страдают интересы других стран, налоги в которых человек мог бы заплатить, но решил этого не делать. Поэтому наше изначальное предположение неверно, а верно либо то, что налоги надо платить во всех странах (очевидно нет, так как лицо не стало резидентом нигде), либо то, что платить не нужно нигде, что более правдоподобно.

Тем не менее, если ваш образ жизни позволяет вам жить в разных странах, то с точки налогов на личные доходы безопаснее всего будет добровольно выбрать страну для налогового резидентства с наиболее благоприятными для вас условиями. В случае спорной ситуации, когда несколько государств могут претендовать на ваши доходы, наличие формального налогового резидентства одной из стран будет весомым аргументом в вашу пользу.

Отметим, что в последнее время в судебной практике²² по налогу на прибыль организаций все чаще суды обращаются к тезису о том, что недопустимым является как ситуация двойного налогообложения одного и того же дохода, так и ситуация двойного «неналогообложения» дохода при применении СИДН. Мы не исключаем, что в будущем это может быть распространено и в отношении физических лиц для борьбы с неналогообложением полученных таким физическим лицом доходов.

2.5. Последствия утраты резидентства для участника ООО, ИП и самозанятых

Многие из тех, кто вышел из российского налогового резидентства, сохранили бизнес в России. К каким последствиям может привести утрата этого правового статуса?

²² Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 17 марта 2020 г. по делу № А11-16028/2018.

Участник ООО перестает быть российским налоговым резидентом

Утрата российского налогового резидентства участником ООО никаким образом не отражается на налоговом статусе организации и не превращает такую организацию в иностранного налогового резидента. В частности, организации с иностранными участниками вправе применять специальные налоговые режимы (в том числе УСН)²³.

Утрата статуса налогового резидента влечет к повышению ставки налога у источника при выплате дивидендов до 15%. Размер ставки может быть уменьшен в зависимости от правил соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенного между Россией и государством, налоговым резидентом которого является участник.

Обратим внимание, что утрата российского налогового резидентства и получение статуса налогового резидента иностранного государства по общему правилу влечет обязанность уплаты персонального налога с полученных российских доходов в стране налогового резидентства. Кроме того, с высокой вероятностью российская компания может быть признана в иностранном государстве, резидентом которого стал ее участник, контролируемой иностранной компанией (КИК). Это повлечет обязанность предоставления специальной отчетности, а также уплаты налогов с ее нераспределенной прибыли.

Индивидуальный предприниматель (ИП) утрачивает статус налогового резидента России

Основная особенность налогообложения физического лица, имеющего статус ИП заключается в том, что он может получать одновременно доходы и от предпринимательской деятельности как ИП, так и доходы как обычное физическое лицо (например, доходы от продажи квартиры).

Утрата статуса российского налогового резидента не влияет на налогообложение ИП. Это означает, что налогоплательщик не утрачивает права на использование специального налогового режима и ставка налога не повышается²⁴.

Обратим внимание, что если утративший российское налоговое резидентство ИП выступает как обычное физическое лицо, то утрата налогового резидентства автоматически приводит к повышению ставки НДФЛ до 30%, за исключением некоторых случаев, а также к утрате права на получение налоговых вычетов.

Утрата налогового резидентства плательщиком налога на профессиональный доход (НПД) или «самозанятым»

²³ Письмо Минфина России о N 03-11-11/17853 от 21 марта 2018 г.

²⁴ Письмо Минфина России № 03-04-05/51807 от 02 июня 2022 г.

НПД могут применять как физические лица, так и ИП, являющиеся гражданами РФ или других государств — членов Евразийского экономического союза.

По аналогии с ИП утрата налогоплательщиком, являющимся самозанятым, налогового резидентства не приведет к утрате права на использование НПД и повышению налоговой нагрузки²⁵.

Однако, как и в случае с ИП, режим НПД распространяется только на определенные виды доходов. Таким образом, в отношении видов доходов, которые налогоплательщик получает не как самозанятый, действуют общие последствия утраты статуса налогового резидента. Это означает, что ставка НДФЛ с российских доходов повышается, по общему правилу, до 30% и утрачивается право на применение налоговых вычетов.

2.6. Специальные режимы налогообложения и СИДН

Как мы указывали ранее, с точки зрения российского налогового законодательства статус налогового резидента любой страны никак не влияет на возможность применения специальных налоговых режимов за пределами РФ.

При этом доходы российского ИП и самозанятого могут дополнительно облагаться подоходным налогом в иностранном государстве, где физическое лицо станет налоговым резидентом. Это будет происходить в случае, если в соответствии с налоговым законодательством иностранного государства подоходным налогом облагаются общемировые (как локальные, так и зарубежные) доходы налогового резидента.

Все СИДН содержат перечень налогов, на которые распространяются соглашения: в нем можно увидеть налог на прибыль организаций и НДФЛ, но нигде нет упоминания специальных режимов налогообложения. При этом специальные режимы налогообложения нельзя считать аналогичными указанным налогам: например, согласно п. 3 ст. 346.11 НК РФ, формально применение УСН заменяет собой НДФЛ и налог на имущество физических лиц, а также полностью освобождает его ИП от уплаты НДС. Схожая позиция Минфина РФ распространяется на доходы в рамках УСН²⁶, ПСН²⁷ и НПД²⁸.

Исключение возможно лишь в тех случаях, когда подобные специальные налоговые режимы эксплицитно указываются в Соглашениях, но это происходит крайне редко.

²⁵ Письмо Минфина России № 03-04-06/66218 от 28 июля 2020 г.

²⁶ Письмо Минфина РФ № 03-08-05/10979 от 21 февраля 2018 г.; Письмо Минфина РФ № 03-11-11/69177 от 23 ноября 2016 г.

²⁷ Письмо Минфина РФ № 03-11-12/50675 от 25 ноября 2013 г.

²⁸ Письмо Минфина РФ № 03-08-06/91252 от 20 октября 2020 г.

2.7. Разные доходы и применимые налоги цифровых кочевников

Давайте рассмотрим наиболее распространенные виды доходов и их налоговые последствия.

Ставка налога зависит от:

- резидентства;
- статуса (физическое лицо, самозанятый, ИП);
- наличия СИДН между государствами резидентства и выплаты дохода.

Таблица 2. Виды доходов и применимые налоги

Вид дохода	Налоги	Место уплаты	Порядок уплаты
Дивиденды и проценты по займам	Налог на доходы физических лиц	Страна резидентства получателя	Самостоятельная уплата
	Налог у источника выплаты ²⁹	Страны резидентства плательщика	Удерживает налоговый агент
Вознаграждение за работы или услуги	Налог на доходы физических лиц	Страна резидентства и страна выплаты	Самостоятельная уплата или удерживает налоговый агент (в зависимости от места оказания услуг)

²⁹ В налоговой терминологии под «налогом у источника» (withholding tax) принято называть налог на прибыль организаций или налог на доходы физических лиц (в России это НДФЛ), который уплачивается резидентом одного государства в другом государстве с доходов, полученных в таком другом государстве. Например, если российский резидент получил доход от сдачи в аренду недвижимости во Франции, то уплаченный им во Франции налог с полученных доходов будет являться налогом у источника.

Пример:

Налоговый резидент Индонезии оказывает услуги российской компании.

1. Услуги экскурсионного сопровождения (гига) на Бали. Налог возникнет только в Индонезии, так как услуги оказаны вне РФ и доход по ним не признается доходом от источника в РФ³⁰.
2. Услуги преподавания курсов английского в российской школе. Российская компания удержит НДФЛ по ставке 30%, так как услуги оказываются на территории РФ.

Иной порядок налогообложения доходов от работ/услуг может быть установлен СИДН³¹.

Заработка плата	Налог на доходы физических лиц	Страна резидентства и страна выплаты	Самостоятельная уплата или удерживает налоговый агент
	Социальные взносы (зависит от страны и гражданства работника)	Страна выплаты	Удерживает налоговый агент

Пример:

Налоговый резидент Индонезии удаленно работает на российскую компанию по трудовому договору, при этом в соответствии с трудовым договором место работы расположено на территории России. Компания как налоговый агент должна удержать НДФЛ по ставке 30%. Иной порядок налогообложения доходов от работ/услуг может быть установлен СИДН³².

Подарок	Налог на доходы физических лиц	Страна резидентства получателя подарка	Самостоятельная уплата

Пример:

Налоговый резидент России получил в подарок автомобиль от французской компании стоимостью 500 000 рублей. Он должен подать налоговую декларацию, отразить в ней доход в размере 496 000 рублей (потому что подарки до 4 000 рублей включительно не облагаются налогом) и заплатить НДФЛ 13%.

³⁰ Ст. 208 НК РФ.

³¹ Письмо Минфина России № 03-08-13/1970 от 21 января 2016 г.

³²Письмо Минфина России № 03-08-13/1970 от 21 января 2016 г.

2.8. Налоги при удаленной работе по трудовому договору

Порядок уплаты налогов при удаленной работе по трудовому договору зависит от работодателя и места оказания услуг (см. Таблицу 3 ниже).

Таблица 3. Размер и виды применимых налогов при работе по найму

Работник	Работодатель	Место работы	Налоги по договору
Резидент РФ	Резидент РФ	РФ	НДФЛ по ставке 13% (15% в части доходов, превышающих 5 млн рублей) удерживает работодатель
Резидент РФ	Резидент РФ	Не РФ	НДФЛ по ставке 13% (15% в части доходов, превышающих 5 млн рублей) удерживает работодатель
Резидент РФ	Нерезидент РФ	РФ	НДФЛ по ставке 13% (15% в части доходов, превышающих 5 млн рублей) самостоятельно оплачивает работник, страховые взносы не уплачиваются
Резидент РФ	Нерезидент РФ	Не РФ	НДФЛ по ставке 13% (15% в части доходов, превышающих 5 млн рублей) самостоятельно оплачивает работник, в отношении страховых взносов – зависит от конкретных стран
Нерезидент РФ	Резидент РФ	РФ	НДФЛ по ставке 30% удерживает работодатель; налог на доход в стране резидентства оплачивает работник
Нерезидент РФ	Резидент РФ	Не РФ	Налог на доход в стране резидентства оплачивает работник; налога в России нет

2.9. Что такое 3-НДФЛ и как ее заполнять

Декларация 3-НДФЛ – основная форма отчетности российских налоговых резидентов. Она подается, только если резидентом получен доход, с которого нужно самостоятельно уплатить налоги, а именно:

- Доходы от зарубежных источников (в том числе зарплата от иностранной компании или дивиденды);
- Доход от продажи имущества или имущественных прав (например, квартиры);
- Вознаграждения от лиц, которые не являются налоговыми агентами (такими агентами обычно являются российские юридические лица и ИП. С доходов от них налог самостоятельно платить не нужно);
- Подарки в виде акций, недвижимости, автомобилей от физических лиц, не являющихся близкими родственниками;
- Выигрыши в лотереи.

Срок подачи декларации – до 30 апреля года, следующего за отчетным. При этом налог нужно уплатить до 15 июля.

За неподачу декларации и неуплату налога предусмотрены штрафы вплоть до 20% от суммы неуплаты.

2.10. Ответственность за нарушение налогового законодательства

В данном разделе мы рассмотрим общие положения о налоговых правонарушениях и последствиях их совершения. Положения, касающиеся ответственности за нарушение норм налогового законодательства о КИК, рассмотрены в [Главе 4](#).

Непредставление налоговой декларации (ст. 119 НК РФ)

Непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета влечет взыскание штрафа в размере 5% от неуплаченной в установленный законодательством о налогах и сборах срок суммы налога, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120 НК РФ)

Грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния не повлекли занижение налоговой базы, влечет взыскание штрафа в размере до 30 000 рублей.

При этом, если такие деяния (грубое нарушение правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения) повлекли занижение налоговой базы, то размер штрафа увеличивается до 20% от суммы неуплаченного налога (страховых взносов), но не менее 40 000 рублей.

Неправомерное несообщение сведений налоговому органу (ст. 129.1 НК РФ)

Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с НК РФ налогоплательщик должен сообщить налоговому органу, влечет штраф в размере от 5 000 до 20 000 рублей.

При этом неправомерное непредставление (несвоевременное представление) налогоплательщиком налоговому органу сообщения о наличии у него объектов недвижимого имущества и (или) транспортных средств, признаваемых объектами налогообложения по соответствующим налогам, влечет взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы налога в отношении объекта недвижимого имущества и (или) транспортного средства, по которым не представлено (несвоевременно представлено) такое сообщение.

3. Налогообложение блогеров и инфлюенсеров

Налогообложение деятельности блогера зависит от конкретной формы ведения такой деятельности. На практике блогер может вести деятельность как:

- Физическое лицо, то есть не предпринимая никаких дополнительных шагов для оформления своей деятельности;
- Самозанятый (плательщик налога на профессиональный доход);
- Индивидуальный предприниматель («ИП»);
- Общество с ограниченной ответственностью («ООО»).

Далее мы рассмотрим каждый из вариантов более подробно.

3.1. Физическое лицо

Любой блогер начинает свою деятельность без регистрации в какой-либо организационно-правовой форме. Это вполне нормально, и закон такую возможность никак не ограничивает.

В таком случае, когда у блогера появляется доход от рекламной деятельности, у него возникает обязанность уплатить НДФЛ. Сделать это можно двумя способами:

- Блогер самостоятельно исчисляет и уплачивает НДФЛ со своих доходов путем заполнения и подачи декларации 3-НДФЛ; либо
- Налоговый агент³³ блогера, которым может быть рекламодатель, должен исчислить и уплатить НДФЛ с выплаченных блогеру доходов.

Если блогер на систематической основе получает прибыль от рекламной деятельности и при этом не регистрируется в качестве самозанятого, ИП или ООО, есть риск признания такой деятельности незаконным предпринимательством по ст. 14.1 КоАП РФ или даже по ст. 171 УК РФ.

Также недостатком ведения блогерской деятельности в качестве физического лица является невозможность учета расходов для целей налогообложения. Блогер не может вычесть стоимость камеры или расходы на монтажеров видео из налогооблагаемой базы, чтобы уменьшить свое налоговое бремя. Это могут делать только ИП и ООО.

³³ Налоговым агентом в соответствии с российским налоговым законодательством признается организация, индивидуальный предприниматель или постоянное представительство иностранной организации, выплачивающие доход в пользу физического лица (кроме случаев, когда такое физическое лицо является ИП или самозанятым).

3.2. Самозанятый

Режим самозанятых появился в 2019 году в качестве эксперимента в нескольких регионах России, а уже в 2020 году был распространен практически на все остальные регионы.

Самозанятые платят налог на профессиональный доход («НПД»), который составляет:

- 6% – с доходов, полученных от ИП и юридических лиц, или
- 4% – с доходов, полученных от физических лиц.

Законодательство не содержит конкретный перечень допустимых видов деятельности для самозанятых. Закон предусматривает ряд ограничений, однако рекламной деятельности среди запрещенных видов нет.

Применять налог для самозанятых можно только в том случае, если доход за год не превышает 2,4 млн рублей, и у блогера при этом нет наемных рабочих. Размер дохода исчисляется в рамках календарного года, то есть с 1 января по 31 декабря, а не фактического года (с момента получения статуса самозанятого).

Исчисление налогов производится ежемесячно в автоматическом режиме. Уплатить налог необходимо не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговую декларацию при этом подавать не требуется.

3.3. Индивидуальный предприниматель (ИП)

Блогер также может быть зарегистрирован в качестве ИП. В отличие от самозанятого, ИП могут учитывать расходы, и тем самым уменьшать свою налогооблагаемую базу. Это актуально для блогеров, которые несут значительные расходы на создание контента, например, на приобретение материалов, техники или на гонорары звукорежиссеров и других подрядчиков.

Большинство ИП используют упрощенную систему налогообложения («УСН»). На УСН налоговая ставка составляет от 6 до 15%, в зависимости от налоговой базы и конкретного региона. Например, в Санкт-Петербурге налоговые ставки по УСН составляют:

- 7% по базе «доходы минус расходы»; и
- 6% по базе «доходы».

3.4. Общество с ограниченной ответственностью (ООО)

Блогер может зарегистрировать юридическое лицо в форме ООО и осуществлять свою деятельность через него. В России это встречается достаточно редко, однако, в свою очередь, среди крупных западных блогеров такая практика распространена повсеместно.

Ведение деятельности через ООО, прежде всего, дает ограниченную ответственность по сравнению со всем предыдущими формами ведения деятельности. Это означает, что учредитель юридического лица (сам блогер) несет ответственность по обязательствам ООО только в размере своего вклада в уставный капитал, который обычно составляет 10 000 рублей.

Как и в случае с ИП, осуществление деятельности через ООО также позволяет учитывать расходы, связанные с коммерческой деятельностью юридического лица для целей уменьшения налоговой базы.

Одним из недостатков использования ООО является тот факт, что по многим составам правонарушений в КоАП для юридических лиц предусмотрены повышенный размер штрафов за административные нарушения.

Для наглядности и вашего удобства все формы ведения деятельности блогеров приведены в Таблице 4 на следующей странице.

Подробнее о юридических аспектах блогерской деятельности в России можно прочитать в путеводителе для блогеров в составе [пакета юридических документов для блогеров и инфлюенсеров](#).

Таблица 4. Сравнение форм ведения деятельности для блогеров

Критерий	Физическое лицо	Самозанятый	Индивидуальный предприниматель	Общество с ограниченной ответственностью
Регистрация	Не требуется, но есть риск возложения ответственности за ведение незаконной предпринимательской деятельности	Регистрация через приложение «Мой налог»	Регистрация через портал Госуслуги, МФЦ или нотариуса	Регистрация в налоговой инспекции напрямую или через нотариуса
Налоги	НДФЛ в размере 13% (15% в части доходов, превышающих 5 млн рублей)	6% для выплат от юридических лиц и 4% для выплат от физических лиц	20% на ОСНО и 6-15% на УСН	20% на ОСНО и 6-15% на УСН
Социальные взносы	Платит налоговый агент, что отражается в цене услуг	По желанию	Платит самостоятельно	Не применимо
Учет расходов	Не может учитывать расходы для уменьшения налогов	Не может учитывать расходы для уменьшения налогов	Может учитывать расходы (кроме УСН по базе «доходы»)	Может учитывать расходы (кроме УСН по базе «доходы»)

Лимит по доходам	Нет	2,4 млн рублей	По общему правилу нет, но 200 млн рублей/год для УСН	По общему правилу нет, но 200 млн рублей/год для УСН
Отчетность	Не сдают, только декларация 3-НДФЛ	Не сдают, но самостоятельно уплачивают налоги	Стандартная налоговая отчетность	Стандартная налоговая отчетность
Найм работников	Невозможен	Невозможен	Возможен	Возможен
Ограниченнaя ответственность	Нет	Нет	Да	Да
Ответственность за нарушения административного законодательства	Штрафы как для физического лица	Штрафы как для физического лица	Штрафы для ИП	Штрафы для юридического лица

4. Личные холдинги для целей налогового планирования

В этой главе мы рассмотрим, как цифровые кочевники могут использовать иностранные компании для налоговой оптимизации.

4.1. Зачем нужен личный холдинг

Под личной холдинговой компанией или ЛХК мы понимаем юридическое лицо, все акции которого полностью принадлежат одному человеку, который принимает все ключевые решения в ЛХК. При этом собственник может одновременно выполнять функции директора, но это не обязательно.

ЛХК является продолжением сущности ее владельца и может выполнять все те же задачи и функции, например:

- Оказывать услуги другим лицам, при этом услуги будут фактически оказываться самим собственником;
- Иметь банковский счет, которым будет распоряжаться собственник;
- Иметь брокерский счет и владеть цennыми бумагами;
- Владеть недвижимостью и получать доход от аренды;
- Быть официальным работодателем для собственника или даже спонсором визы для него;
- Нести расходы, непосредственно связанные с коммерческой деятельностью (расходы на командировки, приобретение техники и пр.).

Какие есть преимущества у ЛХК по сравнению с ведением деятельности от собственного имени?

Во-первых, в отличие от смены гражданства, юридическое лицо может быть зарегистрировано в любой стране в мире. Регистрация в другой юрисдикции позволяет в определенном смысле выбрать систему законодательства или правила игры, по которым будет жить компания. Например, компании во многих государствах могут заниматься коммерческой деятельностью в области криптовалют, что на настоящий момент запрещено в некоторых других странах.

Во-вторых, компания, как правило, обладает ограниченной ответственностью. Если ЛХК окажется банкротом, то собственник будет отвечать перед кредиторами только в размере своего вклада в уставный капитал. Стоит, однако, добавить, что банкротство ЛХК – это маловероятный сценарий, потому что никогда не рекомендуется вести рисковую деятельность напрямую через личный холдинг.

В-третьих, перед учреждением ЛХК в определенной юрисдикции собственник имеет возможность заранее изучить разные налоговые режимы и выбрать подходящий для себя с учетом своих личных особенностей в части ожидаемых поступлений и трат. Например, некоторые страны не облагают налогами доходы,

которые компании получают в результате деятельности вне пределов этой страны.

В-четвертых, компания вправе уменьшать свою налогооблагаемую базу на сумму расходов, непосредственно связанных со своей коммерческой деятельностью. Для цифрового кочевника, который осуществляет свою деятельность через компанию, это означает, что некоторые расходы можно нести от имени компании, тем самым экономя на налогах. Например, разработчик может учредить компанию и оказывать услуги по разработке сайтов через свою компанию. Расходы на покупку ноутбука или на курсы по повышению квалификации в большинстве случаев можно отнести к расходам компании и уменьшить на их сумму налогооблагаемую базу.

Таким образом, создание ЛХК имеет ряд преимуществ и предоставляет собственнику свободу и гибкость в выборе подходящей для себя юрисдикции и налогового режима. Учитывая эти особенности, создание ЛХК является распространенной тактикой в налоговом планировании для цифровых кочевников.

Ни для кого не секрет, что создание офшорных компаний также является распространенной тактикой для уклонения от уплаты налогов. Именно поэтому большинство государств в мире имеют законы, которые налагают определенные обязанности на своих налоговых резидентов, которые учреждают компании в иностранных юрисдикциях.

Далее мы рассмотрим отдельные правила, с которыми чаще всего сталкиваются российские налоговые резиденты. Обращаем ваше внимание, что в России и в других странах такие правила распространяются именно на налоговых резидентов. Это означает, что, если вы утратили статус налогового резидента России и стали, например, налоговым резидентом Португалии, вам необходимо понимать правила налогообложения в Португалии.

4.2. Контролируемые иностранные компании – общее понятие

Режим регулирования контролируемых иностранных компаний («**КИК**») был введен в рамках курса на деофшоризацию экономики в 2014 году с принятием пакета поправок в НК РФ³⁴. С момента введения этого понятия законодатель регулярно вносит изменения и дополнения, поэтому мы настоятельно рекомендуем обращаться к первоисточнику для проверки актуальности предложенной ниже информации.

³⁴ Федеральный закон № 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» от 24 ноября 2014 г.

Суть законодательства о КИК в одном предложении: налоговые резиденты России должны отчитываться о своих иностранных компаниях и в определенных случаях платить в России налоги с нераспределенной прибыли КИК.

КИК – это любая иностранная организация или структура без образования юридического лица (например, фонд или траст), которая удовлетворяет одновременно двум условиям:

- (1) Не является российским налоговым резидентом; и
- (2) Контролируется российским налоговым резидентом.

Соответственно, для установления, является ли конкретная иностранная компания КИК, важно понимать два термина: налоговое резидентство компании и контроль. Про контроль мы расскажем ниже, а про налогового резидентство читайте подробнее в [Разделе 4.6](#).

По российскому законодательству контролирующим лицом является лицо, которое: (а) имеет определенную долю участия или (б) осуществляет контроль над такой организацией в своих интересах или в интересах своего супруга и несовершеннолетних детей³⁵.

Доля участия

В законодательстве предусмотрены следующие пороги участия для признания лица контролирующим КИК³⁶:

- (1) Физическое или юридическое лицо, доля участия которого в организации составляет более 25%;
- (2) Физическое или юридическое лицо, доля участия которого в организации (для физических лиц – совместно с супругами и несовершеннолетними детьми) составляет более 10%, если доля участия всех лиц, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации, в этой организации (для физических лиц – включая супругов и несовершеннолетних детей) составляет более 50%.

Важно обратить внимание, что под «долей участия» понимается не только прямое владение акциями организации, но и косвенное участие. Для этих целей в НК РФ есть специальная статья³⁷, которая предусматривает порядок определения косвенного участия. Если кратко, то под косвенным участием понимается сумма произведений долей прямого участия в последовательности организаций между конечным собственником и такой организацией, где

³⁵ Ст. 25.13 НК РФ.

³⁶ П. 3 ст. 25.13 НК РФ.

³⁷ П. 3 ст. 105.2 НК РФ.

считываются доли косвенного участия³⁸. На сайте ФНС приведена следующая наглядная схема³⁹:

График 1. Пример расчета косвенного участия



Осуществление контроля

Осуществление контроля предлагается в НК РФ в качестве альтернативного критерия для признания лица контролирующим лицом КИК. При этом под «осуществлением контроля» понимается оказание или возможность оказывать

³⁸ Допускаем, что это «краткое» определение может быть не очень понятно читателю. Если так, то вам лучше обратиться к оригиналу в п. 3 ст. 105.2 НК РФ.

³⁹ Ссылка: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/cfcomp/conforcom/> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

определяющее влияние на решения, принимаемые этой организацией в отношении распределения полученной организацией прибыли (дохода) после налогообложения в силу прямого или косвенного участия в такой организации, участия в договоре (соглашении), предметом которого является управление этой организацией, или иных особенностей отношений между лицом и этой организацией и (или) иными лицами.

Как вы видите, это определение является максимально широким и учитывает все критерии фактического контроля. Таким образом, утратить статус контролирующего лица, при этом продолжая осуществлять контроль в отношении КИК, едва ли представляется возможным.

Если вы до сих пор сомневаетесь, являетесь ли вы контролирующим лицом КИК, то такие сомнения лучше трактовать как положительный ответ и разобраться с обязанностями контролирующих лиц.

4.3. Обязанности собственников КИК

Что же обязаны делать лица, контролирующие КИК?

Уведомления

В первую очередь лица, которые являются контролирующими в отношении КИК, обязаны об этом уведомлять налоговый орган по месту своего жительства⁴⁰. Подробнее читайте про это уведомление на сайте ФНС, где поддерживается актуальная информация⁴¹.

Направлять уведомления должны не только контролирующие лица, но и те, кто:

- Имеет долю участия в иностранной организации свыше 10%⁴²;
- Учредил иностранную структуру без образования юридического лица («**ИСБОЮЛ**»)⁴³.

Подробнее о правилах, сроках и форме подачи последних двух уведомлений вы можете также прочитать на сайте ФНС, где эта информация излагается предельно доступно⁴⁴. Ниже на одном графике приведена хронология всех действий при учреждении КИК в январе 2021 года.

⁴⁰ Подп. 3 п. 3.1 ст. 23 НК РФ.

⁴¹ Ссылка: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/cfcomp/conforcom/> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

⁴² Подп. 1 п. 3.1 ст. 23 НК РФ

⁴³ Подп. 2 п. 3.1 ст. 23 НК РФ

⁴⁴ Ссылка: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/cfcomp/notif_part/ (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

График 2. Сроки направления уведомлений при учреждении КИК

Когда и что нужно представлять в налоговую при регистрации компании в январе 2021 года

На примере НДФЛ



Buzko Legal

Также датой признания получения дохода может служить дата принятия юридическим лицом решения о распределении прибыли⁴⁵.

Уплата налога на прибыль КИК

Прибыль КИК приравнивается к прибыли организации (доходу физического лица), полученной налогоплательщиком, признаваемым контролирующим лицом КИК⁴⁶.

Таким образом, кроме подачи уведомлений налогоплательщик также обязан отражать в своей налоговой декларации прибыль КИК и уплачивать с нее налог с учетом детальных правил, которые предусмотрены в ст. 25.15 НК РФ.

Для целей расчета прибыли КИК закон позволяет вычитать следующие суммы (п. 1 ст. 25.15 НК РФ):

- Выплаченные КИК дивиденды или распределенная ИСБОЮЛ прибыль;
- Дивиденды, источником выплаты которых являются российские организации, если контролирующее лицо этой КИК имеет фактическое право на такие доходы.

⁴⁵ Письмо Минфина РФ № 03-12-12/2/19071 от 31 марта 2017 г.

⁴⁶ П. 2 ст. 25.15 НК РФ.

Логика здесь простая. В первом случае получатель дивидендов и так должен будет уплатить с них налоги в России, а во втором случае – налог уже должен бытьдержан у источника выплат в России.

Сумму налога к уплате с прибыли КИК можно также уменьшить на величину налога, исчисленного в отношении этой прибыли в соответствии с законодательством иностранных государств и (или) законодательством Российской Федерации⁴⁷. При этом сумма налога к уплате уменьшается пропорционально доле участия контролирующего лица.

4.4. Исключения из правил и льготы по КИК

НК РФ предусматривает ряд исключений, когда прибыль КИК не облагается налогами в России⁴⁸. Среди наиболее интересных для целевой аудитории можно выделить следующие четыре исключения.

График 3. Исключения из правил

Распространенные исключения и льготы при налогообложении прибыли КИК

Активная иностранная компания	Активная иностранная холдинговая компания	Эффективная ставка налогообложения не менее 75%	Прибыль менее 10 млн руб.
<ul style="list-style-type: none">Доля пассивных доходов не более 20%Перечень пассивных доходов установлен в 309.1 НК РФ и включает такие доходы, как дивиденды, проценты, роялти и пр.Есть неопределенность в отношении цифровых продуктов	<ul style="list-style-type: none">Минимальная доля контролирующего лица в КИК не менее 75%Есть дочки с долей участия КИК не менее 50%Период владения не менее 365 днейДоля пассивных доход не более 5%, однако предусмотрены специальные правила для расчета	<ul style="list-style-type: none">Прибыль КИК освобождается от налогообложения, если эффективная ставка налогообложения составляет не менее 75%Сравнивается с средневзвешенной налоговой ставкой по налогу на прибыль организаций в России	<ul style="list-style-type: none">Прибыль КИК в размере до 10 млн руб. не учитывается при определении налоговой базы (п. 7 ст. 25.15 НК РФ)С 2021 года необходимо представлять финансовую отчетность или аудиторское заключение

Buzko Legal

Активная компания

Прибыль КИК освобождается от налогообложения, если такая компания является «активной иностранной компанией». Чтобы быть такой активной компанией, доля пассивных доходов не должна превышать 20%.

⁴⁷ П. 11 ст. 309.1 НК РФ

⁴⁸ Ст. 25.13-1 НК РФ.

Перечень пассивных доходов приведен в ст. 309.1 НК РФ, где к ним среди прочего отнесены такие доходы, как:

- Дивиденды;
- Процентный доход по займам;
- Лицензионные платежи;
- Доходы от сделок с долями и операций с недвижимостью;
- Доходы от реализации акций (долей) и (или) уступки прав в иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву;
- Доходы от оказания консультационных, юридических, бухгалтерских, аудиторских, инжиниринговых, рекламных, маркетинговых услуг, услуг по обработке информации, а также от проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- Иные аналогичные доходы.

Как вы видите, перечень таких пассивных доходов достаточно широк, и, чтобы считаться активной, компания должна получать не менее 80% доходов от других источников. По остаточному принципу к активным доходам можно отнести, например, реализацию товаров и выполнение работ.

Одним из распространенных и спорных вопросов является квалификация дохода от продажи приложений или иных цифровых продуктов через App Store, Google Play или другие платформы. С точки зрения гражданского права, такие сделки представляют собой предоставление права (лицензии) на использование определенных объектов интеллектуальной собственности («ИС»). Такой вид дохода прямо указан в списке пассивных доходов.

Вместе с тем можно представить себе сценарии или аргументы, когда предприниматель может постараться убедить налоговую службу, что такие доходы стоит относить к активным доходам. Например, компания из области онлайн-образования может говорить, что она оказывает образовательные услуги, а не предоставляет лицензию на просмотр записанных уроков.

Стоит также обратить внимание, что в самом подп. 4 п. 4 ст. 309.1 НК РФ, где перечислены подвиды таких доходов не указаны доходы от выдачи лицензий на программное обеспечение. Учитывая очевидную роль и масштаб этой индустрии в современном мире, сложно представить, что законодатель случайно забыл это указать.

Доходы от использования прав на объекты ИС

«К таким доходам, в частности, относятся платежи любого вида, получаемые в качестве возмещения за использование или за предоставление права использования любого авторского права на произведения литературы, искусства или науки, включая кинематографические фильмы и фильмы или записи для телевидения или радиовещания, использование (предоставление права использования) любых патентов,

товарных знаков, чертежей или моделей, планов, секретной формулы или процесса либо использование (предоставление права использования) информации, касающейся промышленного, коммерческого или научного опыта.»

Подп. 4 п. 4 ст. 309.1 НК РФ

В противовес активным доходам НК РФ приводит примеры именно пассивных доходов от использования прав на объекты ИС. Например, фильмы, патенты или товарные знаки создаются их авторами единожды и представляют собой готовый продукт. Получение дохода от их реализации, как правило, не требует ведения активной деятельности.

Доходы же от реализации приложений сложно отнести к пассивным, потому что они требуют самых что ни на есть активных усилий: разработка новых фич, служба поддержки, аренда серверов, создание нового контента и так далее.

Если следовать этой логике, то доходы компаний, распространяющих свои продукты через магазины приложений, стоит отнести к активным. Соответственно, доходы таких компаний должны быть освобождены от налогообложения в качестве дохода КИК.

Чтобы получить подтверждение такой позиции, мы направили запрос в ФНС. Ответ ФНС не идеальный, но мы им довольны. Вся суть в одном последнем абзаце (текст запроса и ответ на него см. в [Приложении 5](#)):

«В перечне, определенном пунктом 4 статьи 309.1 Кодекса, не указаны доходы от реализации программного обеспечения и от продажи объектов интеллектуальной собственности, в связи с чем указанные виды доходов признаются активными доходами в случае, если они не соответствуют признаку, установленному подпунктом 12 пункта 4 статьи 309.1 Кодекса, то есть по своей сути не являются доходами, аналогичными доходам, перечисленным в подпунктах 1 - 11 пункта 4 статьи 309.1 Кодекса.»

Выдержка из ответа ФНС

ФНС подтвердила нашу позицию, но фактически сохранила себе простор для интерпретации в обе стороны. Тем не менее, на такое письмо можно полагаться в случае спора с налоговым органом. Все будет упираться в конкретные признаки активных/пассивных доходов: если деятельность КИК по продаже ИС является по своим признакам активной, то есть помимо создания объекта ИС имеются последующие активные действия, то доход от такой деятельности можно признать доходом от активной деятельности.

На настоящий момент в соответствии с разъяснениями ФНС активными также считаются доходы от деятельности по предоставлению высшего

профессионального образования⁴⁹, доходы, полученные по операциям от обязательной продажи валютной выручки, а также доходов от конвертации валютной выручки⁵⁰, доходы в виде комиссии брокера, депозитария и вознаграждения управляющей компании за оказание услуг по доверительному управлению средствами инвестиционных фондов или иных схем коллективного инвестирования⁵¹, доходы от сдачи в аренду морских судов для международных перевозок⁵².

Активная иностранная холдинговая компания

Освобождается от налогообложения также прибыль «активных иностранных холдинговых компаний». Для этого такая компания должна соответствовать определенной структуре, а ее прибыль рассчитывается с учетом специальных правил.

Иностранная компания считается иностранной холдинговой компанией, если:

- Доля прямого участия российской организации – контролирующего лица в уставном (складочном) капитале (фонде) этой иностранной организации составляет не менее 75%;
- Доля участия этой иностранной организации хотя бы в одной иностранной организации составляет не менее 50%;
- Доля участия этой иностранной организации в иных иностранных организациях (при наличии) составляет не менее 15%;

Период владения долями, указанными в пунктах 1-3 выше, составляет не менее чем 365 последовательных календарных дней на дату окончания финансового года в соответствии с личным законом этой иностранной организации.

Кроме определенной структуры, описанной выше, компания является иностранной холдинговой компанией только при условии, что у нее:

- Отсутствуют доходы (прибыль); либо
- Доля пассивных доходов не превышает 5% в общей сумме доходов за финансовый год, при этом (*важный момент*) при определении размера таких пассивных доходов в данном случае не учитываются следующие виды доходов: (i) дивиденды от активных иностранных компаний и (или) активных иностранных субхолдинговых компаний; (ii) дивиденды от иностранных организаций, в отношении которых выполняется хотя бы одно из условий, предусмотренных в ст. 25.13-1 НК РФ (где указаны все исключения); и (iii) доходы от реализации или иного выбытия акций

⁴⁹ Письмо Минфина России № 03-12-11/2/74964 от 30 сентября 2019 г.

⁵⁰ Письмо Минфина России № 03-12-11/2/80309 от 29 ноября 2017 г.

⁵¹ Письма Минфина России № 03-12-12/2/49466 от 2 августа 2017 г. и № 03-12-12/2/41907 от 3 июля 2017 г.

⁵² Письмо Минфина России № 03-12-11/2/16498 от 22 марта 2017 г.

(долей) активных иностранных компаний, активных иностранных субхолдинговых компаний и (или) иностранных организаций, в отношении которых выполняется хотя бы одно из условий, предусмотренных ст. 25.13-1 НК РФ (где указаны все исключения).

Иными словами, для целей расчета дохода (прибыли) можно не включать доходы от владения дочерними компаниями – в этом и заключается главное преимущество правил об активных иностранных холдинговых компаниях.

Эффективная ставка не менее 75%

Прибыль КИК освобождается от налогообложения, если эффективная ставка налогообложения доходов (прибыли) для такой КИК составляет не менее 75% средневзвешенной налоговой ставки по налогу на прибыль организаций.

Необходимо сравнивать именно со средневзвешенной ставкой, поскольку, по общему правилу, налог на прибыль компании в России составляет 20%⁵³, но для доходов в виде дивидендов ставка составляет уже 13%⁵⁴.

Значение средневзвешенной ставки по налогу на прибыль определяется по следующей формуле:

$$Ст_{средзвеш} = \frac{Ст1 \times П1 + Ст2 \times П2}{П1 + П2} \times 100\%, \text{ где:}$$

- П1 – размер прибыли иностранной компании, уменьшенный на сумму полученных такой иностранной компанией дивидендов. Если значение отрицательное, то для целей формулы значение П1 = 0;
- П2 – сумма полученных иностранной компанией доходов в виде дивидендов, уменьшенная на сумму дивидендов, полученных от российских компаний. Если значение отрицательное, то для целей формулы значение П2 = 0;
- Ст1 – ставка в размере 20%;
- Ст2 – ставка в размере 13%.

Значение эффективной ставки налогообложения прибыли иностранной компании определяется по следующей формуле:

⁵³ П. 1 ст. 284 НК РФ.

⁵⁴ Подп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ

$$Ст_{\text{ЭФФ}} = \frac{H}{П} \times 100\%$$

, где:

- Н – сумма уплаченного иностранной организацией налога на прибыль в стране нахождения иностранной компании, уменьшенная на сумму уплаченного такой иностранной компанией налога на прибыль в России.
- П – размер прибыли иностранной компании, уменьшенный на сумму полученных такой иностранной компанией дивидендов.

Обращаем внимание, что для применения освобождения все используемые налогоплательщиком расчеты должны быть подтверждены соответствующими документами, переведенными на русский язык.

В России далеко не самые высокие корпоративные налоги, поэтому такое исключение достаточно распространено.

Прибыль менее 10 млн рублей.

Кроме указанных выше случаев, когда доход КИК прямо освобождается от налогообложения в России, можно привести еще одну льготу.

В соответствии с п. 7 ст. 25.15 НК РФ прибыль КИК учитывается при определении налоговой базы в случае, если ее величина составила более 10 млн рублей. Если прибыль КИК не превышает этого порога, то такая прибыль не учитывается при определении налоговой базы контролирующего лица за налоговый период по налогу на доходы физических лиц.

До 2021 года по таким КИК с прибылью ниже порогового значения не нужно было предоставлять в налоговую инспекцию никаких подтверждающих документов (кроме самого уведомления о КИК). Эта позиция была подтверждена в официальном разъяснении Минфина⁵⁵.

Однако с 2021 года такие документы (финансовая отчетность или аудиторское заключение) должны представляться налогоплательщиком в любом случае независимо от наличия обязанности по учету дохода в виде прибыли КИК. Таким образом, льгота в 10 млн рублей сохранила свое действие, но теперь нужно будет все равно сообщать налоговой о финансовых показателях КИК.

Компания создана в соответствии с законодательством государства — члена ЕАЭС

Этот критерий содержится в пп. 2 п. 1 ст. 25.13-1 НК РФ: доход КИК будет освобождаться от налогов в России, если юридическое лицо было учреждено в

⁵⁵ Письмо Минфина России № 03-04-05/24157 от 21 апреля 2017 г.

соответствии с корпоративным законодательством страны — члена ЕАЭС и имеет в ней постоянное местонахождение. Однако это не освобождает участников такого КИК от ежегодной отчетности по КИК и его прибыли.

Контролирующее лицо все так же обязано предоставить в налоговую уведомление о КИК до 30 апреля года, следующего за годом, в котором был признан доход КИК. При этом лицо освобождается от обязанности предоставления документов, подтверждающих условия для освобождения дохода КИК от налогов – Минфин подтвердил это в одном из писем⁵⁶.

4.5. Уплата фиксированного налога с 2021 года

С 2021 года у физических лиц появилось право уплачивать фиксированную сумму в размере 5 млн рублей вместо расчета и уплаты налога с прибыли КИК. При этом сумма налога не зависит от того, сколько КИК имеется у физического лица.

Такая система имеет смысл для тех, кто ожидает иметь в качестве налогооблагаемой прибыли КИК более 34 млн рублей.

Чтобы перейти на уплату пащального платежа, необходимо подать уведомление в инспекцию до 1 февраля 2021 года для уплаты налога за 2020 год. В отношении будущих периодов уведомление нужно будет подавать до 31 декабря года, с которого решено уплачивать данный налог.

Следует отметить, что одним из плюсов является то, что налогоплательщик не обязан предоставлять в отношении КИК какие-либо документы, в том числе финансовую отчетность КИК. Уплачивать фиксированный налог нужно будет в течение 5 лет (3 года для тех, кто решит перейти на такую систему в 2020 и 2021 году). По истечении указанного срока можно будет вернуться к стандартной системе посредством представления уведомления об отказе от уплаты НДФЛ с фиксированной прибыли КИК.

Основная логика данного нововведения в том, что государство пытается, с одной стороны, обеспечить себе некий постоянный фиксированный доход на протяжении нескольких лет, предоставляя при этом послабления в части раскрытия информации о КИК и «скидку» в отношении суммы уплачиваемого налога.

Перед переходом на уплату фиксированного налога с прибыли КИК рекомендуется тщательно рассчитать финансовые показатели КИК в перспективе не менее, чем на пятилетний период, а также взвесить иные плюсы и минусы, поскольку данное решение нельзя будет произвольно поменять в краткосрочном периоде.

⁵⁶ Письмо Минфина РФ № 03-12-11/2/49826 от 17 июля 2018 г.

4.6. Корпоративное налоговое резидентство

Продолжая повествование о КИК, также важно кратко рассмотреть такое понятие, как корпоративное налоговое резидентство, которое появилось в рамках упомянутого выше курса на деофшоризацию экономики.

Теперь иностранная организация может быть признана российским налоговым резидентом. Если это происходит, то такая компания обязана платить налоги и соблюдать другие налоговые обязательства в соответствии с российским законодательством наравне с другими юридическими лицами, созданными в России.

Иностранная организация может быть признана российским налоговым резидентом, если местом ее управления является Российская Федерация⁵⁷.

Критерии для определения места управления указаны в НК РФ⁵⁸. В частности, местом управления иностранной организацией признается Российская Федерация при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

- (1) Исполнительный орган (исполнительные органы) организации регулярно осуществляет свою деятельность в отношении этой организации из Российской Федерации;
- (2) Главные (руководящие) должностные лица организации (лица, уполномоченные планировать и контролировать деятельность, управлять деятельностью предприятия и несущие за это ответственность) преимущественно осуществляют руководящее управление этой иностранной организацией в Российской Федерации.

Эти правила далее детализированы в той же ст. 246.2 НК РФ.

В своих официальных разъяснениях Минфин указывает на необходимость разделения ситуаций, когда⁵⁹:

- (1) На территории России осуществляется деятельность по управлению иностранной компанией, то есть выполнение функций по операционному управлению такой компании. Это приводит к признанию иностранной компании российским налоговым резидентом;
- (2) На территории России осуществляется так называемая «деятельность акционера», то есть деятельность по управлению группой и принятие управленческих решений (например, стратегическое планирование, бюджетирование, подготовка и составление консолидированной финансовой и управленческой отчетности иностранных компаний).

⁵⁷ Подп. 3 п. 1 ст. 246.2 НК РФ.

⁵⁸ П. 2 ст. 246.2 НК РФ.

⁵⁹ Письмо Минфина № 03-12-11/2/12466 от 6 марта 2017 г.

Осуществление такой деятельности не приводит к признанию иностранной компании российским налоговым резидентом.

Таким образом, само по себе осуществление некой управленческой деятельности или создание холдинговой структуры со «штаб-квартирой» в России еще не означает признание всех дочерних иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Поэтому, если у вас есть ощущение, что ваша компания может быть признана российским налоговым резидентом, мы рекомендуем вам обращаться сразу к НК РФ и официальным разъяснениям Минфина.

Стоит отметить, что судебная практика принудительного признания иностранных организаций российскими налоговыми резидентами не является распространенной⁶⁰.

Примечательно, что указанном судебном споре положения ст. 246.2 НК РФ применялись не для признания иностранной компании российским налоговым резидентом, а для определения места оказания услуг для целей НДС. Это не означает, что таких дел вообще не было, но говорит о том, что никто еще пока что не оспаривал признание иностранной компании налоговым резидентом России⁶¹. В связи с этим, при учреждении личных холдингов мы рекомендуем заранее продумать структуру управления холдингом, в том числе с точки зрения способов управления и физического места нахождения руководителей.

Таким образом, цифровые кочевники, которые планируют использовать иностранные личные холдинги для целей налоговой оптимизации, должны помнить о существовании правил о КИК и соответствующих обязательствах для них как для контролирующих лиц. Также стоит помнить о правилах о налоговом корпоративном резидентстве, которые, однако, сейчас применяются не очень широко.

4.7. Ответственность за нарушения законодательства о КИК

В завершении этого раздела давайте рассмотрим основные составы ответственности за нарушения законодательства о КИК, размеры штрафов и основные тезисы из судебной практики.

Неуплата налога с прибыли КИК (ст. 129.5 НК РФ)

⁶⁰ Дело «ООО «Группа ОНЭКСИМ», см. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 11 сентября 2019 г. по делу № А40-142855/2018, <https://kad.arbitr.ru/Card/925a1146-4fb-4586-b403-e1a86988786e>

⁶¹ Учитывая, что критерии являются относительно размытыми, было бы разумно ожидать, что организация, которую принудительно признали налоговым резидентом России, была бы склонна оспорить это решение. Поэтому мы предполагаем, что таких дел было немного даже в рамках административного производства в ФНС в рамках расследования конкретных дел.

Неуплата или неполная уплата контролирующим лицом сумм налога в результате невключения в налоговую базу доли прибыли КИК влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 100 000 рублей. Указанная ответственность не применяется за налоговые периоды 2015-2017 годов.

Непредставление уведомления о КИК (п. 1 ст. 129.6 НК РФ)

Неправомерное непредставление в установленный срок контролирующим лицом в налоговый орган уведомления о КИК за календарный год или представление контролирующим лицом в налоговый орган уведомления о КИК, содержащего недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 500 000 рублей по каждой КИК, сведения о которой не представлены либо в отношении которой представлены недостоверные сведения.

Непредставление уведомления об участии в иностранных организациях (п. 2 ст. 129.6 НК РФ)

Неправомерное непредставление в установленный срок налогоплательщиком в налоговый орган уведомления об участии в иностранных организациях или представление уведомления об участии в иностранных организациях, содержащего недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 50 000 рублей в отношении каждой иностранной организации, сведения о которой не представлены либо в отношении которой представлены недостоверные сведения.

Налогоплательщик, признаваемый контролирующим лицом на основании пп. 2 п. 3 ст. 25.13 НК РФ, освобождается от ответственности, предусмотренной ст.ст. 129.5 и 129.6 НК РФ, в случае представления в установленный налоговым органом срок уведомления о КИК, информация о которых содержится в требовании. В этом случае пени на соответствующие суммы налогов не начисляются (абз. 2 п. 11 ст. 25.14 НК РФ).

Кроме того, если вы самостоятельно до получения требования от налоговой обнаружили недостоверные сведения в уведомлении, ответственности по ст. 129.6 НК РФ можно избежать (п. 7 ст. 25.14 НК РФ). Для этого необходимо представить уточненное уведомление об участии в иностранных организациях или уведомление о КИК.

Непредставление финансовой отчетности и аудиторского заключения (п. 1.1 ст. 126 НК РФ)

Непредставление налоговому органу документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК, в установленный срок либо представление таких документов с заведомо недостоверными сведениями влечет взыскание штрафа с контролирующего лица в размере 500 000 рублей.

Непредставление по требованию налогового органа документов для освобождения прибыли КИК от налогообложения или документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК (п. 1.1-1 ст. 126 НК РФ)

Непредставление налоговому органу документов, истребуемых в соответствии с п. 1 ст. 25.14-1 НК РФ, в срок, установленный п. 2 ст. 25.14-1 НК РФ (1 месяц с даты получения требования), либо представление таких документов с заведомо недостоверными сведениями влечет взыскание штрафа с контролирующего лица в размере 1 млн рублей.

Штрафа в 1 млн рублей можно избежать на основании положений п. 4 ст. 25.14-1 НК РФ, согласно которым положения об ответственности за непредставление документов подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК за финансовые годы, даты окончания которых приходятся на 2020 и 2021 годы, не применяются, если такие документы невозможно представить из-за действий «недружественных» государств. При этом, как указывает ФНС в своих разъяснениях, налогоплательщик обязан документально подтвердить факты невозможности представления таких финансовых документов⁶².

В случае, если иностранный провайдер услуг или администратор отказывается предоставлять финансовые документы КИК необходимо получить от такого провайдера услуг официальный отказ с указанием на правовое основание для отказа. Данные документы необходимо перевести на русский язык.

Кроме того, после получения от налоговых органов требования о представлении документов, предусмотренных п. 9 ст. 25.13-1 НК РФ, необходимо подать уточненное уведомление о КИК без отражения ранее заявленного вида освобождения от налогообложения прибыли КИК.

4.8. Вопросы применения правил КИК при смене резидентства и иностранное законодательство о КИК

Как мы указывали выше, правила о КИК были подготовлены в рамках политики деоффшоризации. Основная идея заключалась в том, чтобы обложить налогом доходы российских резидентов, которые по тем или иным причинам не возвращаются в Россию, и с них не уплачиваются налоги в российский бюджет (НДФЛ, налог на прибыль). Ключевым в данном случае является то, что правила о КИК распространяются только на российских налоговых резидентов.

Таким образом, если цифровой кочевник утратил статус российского налогового резидента, то на него больше не распространяются правила российского законодательства о КИК.

⁶² Совместное Письмо Минфина и ФНС России № ШЮ-4-13/5376 от 29 апреля 2022 г.

Не стоит забывать, что правила о КИК не являются исключительно российским изобретением. Во многих государствах концепция КИК распространена достаточно давно⁶³.

Кроме того, с 2015 года ОЭСР в рамках так называемого плана BEPS (Base erosion and Profit Shifting), предполагающего ряд действий (Actions) для внедрения государствами в национальное налоговое законодательство для борьбы с размыванием налоговой базы и уклонением от уплаты налогов. В частности, действие 3 посвящено концепции контролируемых иностранных компаний. В самом общем смысле такое действие содержит в себе обзор лучших практик и рекомендаций для внедрения в национальное налоговое законодательство.

В соответствии с актуальными данными на июль 2020 года из 122 стран, присоединившихся к концепции BEPS, в 49 правила о КИК были включены в национальное налоговое законодательство⁶⁴.

Таким образом, если цифровой кочевник, у которого имеется ЛКХ, планирует поменять свое налоговое резидентство и переехать в другую страну, мы рекомендуем заранее ознакомиться с правилами налогового законодательства на предмет наличия положений о КИК.

⁶³ Например, законодательство о контролируемых иностранных компаниях (так называемые, controlled foreign company или CFC rules) есть в США, Франции, Германии, Великобритании, Чехии, Швейцарии, Украине и многих других государствах.

⁶⁴ Ссылка: <https://www.oecd.org/tax/beps/beps-actions/action3/> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

5. Налоговые тактики для цифровых кочевников

Итак, в предыдущих нескольких главах мы рассмотрели с вами ключевые понятия из области налогового права: налоговое резидентство физического лица, СИДН, КИК, обязанности владельцев КИК, пассивный/активный доход КИК, корпоративное резидентство и ряд других важных концепций.

Теперь давайте объединим приобретенные знания и рассмотрим чуть подробнее самые распространенные тактики налоговой оптимизации, которыми могут воспользоваться цифровые кочевники.

5.1. Анализ текущей ситуации

Как генерал осматривает карту местности, перед тем как вступить в сражение, цифровой кочевник должен начать построение своего налогового плана с анализа текущей ситуации.

Для этого стоит сформулировать ответы на следующие вопросы:

- Что является главными источниками дохода в настоящий момент?
- Какая эффективная ставка налогообложения разных видов дохода?
- Предлагает ли государство какие-либо льготы или налоговые вычеты для физических лиц?
- Есть ли экономический смысл и желание изменить страну налогового резидентства?
- Если да, то какой налоговый режим для личных доходов в выбранной юрисдикции?
- Есть ли экономический смысл в создании личной компании, принимая во внимание ограниченную ответственность, иные налоговые ставки, возможность вычета расходов из налогооблагаемой базы?
- Если смысл в этом есть, в какой юрисдикции зарегистрировать такую компанию, принимая во внимание возможные правила о КИК?
- Какие виды инвестиций планируются в будущем (акции, недвижимость)?
- Какие виды существенных расходов (обучение, недвижимость, предметы искусства) планируются в будущем?

Разумеется, этот перечень вопросов далеко не исчерпывающий. В каждой ситуации есть особенности, которые требуют индивидуального подхода. Вместе с тем ответы на эти базовые вопросы являются отправным пунктом и неотъемлемым базисом для составления оптимального налогового плана.

Далее мы рассмотрим наиболее острые вопросы из указанных выше и постараемся сопроводить это примерами из нашей практики.

5.2. Утрата статуса налогового резидента

Утратить статус налогового резидента России достаточно просто. Для этого нужно не находиться на территории России более 183 или более дней в течение идущих подряд 12 месяцев при условии, что дни въезда и выезда, краткосрочное (менее 6-ти месяцев) обучение и лечение за границей учитываются как дни, проведенные в России⁶⁵.

На настоящий момент количество дней физического пребывания – это единственный критерий в России и во многих других странах. Как мы писали выше, в случае если несколько стран претендуют на то, чтобы считать гражданина своим налоговым резидентом, применяются положения СИДН.

Это означает, что на практике может быть недостаточно просто жить в двух странах по 175 дней в году, а две недели проводить в третьей стране.

Таким образом, если вы планируете утратить статус налогового резидента своей «домашней» страны, то сразу спланируйте свое передвижение на следующие, как минимум, 12 месяцев и посмотрите, что говорит СИДН между вашей страной и государством, где вы собираетесь провести значительное количество времени.

Во многих странах есть исключения, когда иностранец не становится налоговым резидентом даже несмотря на свое пребывание там. Например, студенты, которые отправляются на учебу в США, и формально становятся налоговыми резидентами этой страны, не должны платить налоги со своих доходов от иностранных источников⁶⁶.

5.3. Использование налоговых вычетов для снижения НДФЛ

Налоговый резидент России вправе воспользоваться рядом налоговых вычетов для возврата уплаченных в казну налогов. Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог. Иногда под налоговым вычетом также понимается возврат части ранее уплаченного НДФЛ, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение и т.д.

Любой гражданин заинтересован в максимальном использовании всех доступных налоговых вычетов. Цифровой кочевник может претендовать на вычеты в своей «домашней» стране, если он сохраняет там налоговое резидентство, или на вычеты в той стране, где может стать налоговым резидентом в будущем.

⁶⁵ П. 2 ст. 207 НК РФ.

⁶⁶ Читайте подробнее на сайте IRS: <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/foreign-students-scholars-teachers-researchers-and-exchange-visitors> (последнее посещение 4 декабря 2020 года).

В России наиболее популярны следующие вычеты:

- По расходам на обучение (в том числе обучение в иностранных учебных заведениях);
- По расходам на лечение и медикаменты;
- По инвестиционным операциям с использованием индивидуального инвестиционного счета;
- Имущественные вычеты при приобретении и продаже недвижимого имущества;
- Имущественные вычеты при продаже долей в ООО.

Подробнее о том, как работают эти вычеты, вы можете узнать на сайте ФНС⁶⁷.

Расходы на получение второго высшего образования

В начале 2017 года системного администратора Конакова В.А. решили повысить по должности до технического директора компании с ежемесячной заработной платой 50 000 рублей, Конаков В.А. в связи с получением новой должности решил получить второе высшее образование в университете, ежегодная стоимость обучения в котором составляет 100 000 рублей, а срок обучения – 3 года.

В том же году он поступил в университет и решил сразу оплатить полную стоимость обучения за 3 года в размере 300 000 рублей.

В начале 2018 г. Конаков В.А. обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета по расходам на обучение (о других вычетах он не заявлял).

Поскольку расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 рублей в год, возврат составил 15 600 рублей:

$$120\,000 \text{ рублей} \times 13\% = 15\,600 \text{ рублей.}$$

Поскольку работодатель в 2017 г. уплатил с доходов Конакова В.А. НДФЛ в размере 78 000 рублей (50 000 рублей \times 12 месяцев \times 13%), вычет он смог получить в полном объеме.

Если бы Конаков В.А. оплачивал стоимость обучения поэтапно, то есть в размере 100 000 рублей в год, суммарный размер вычета на обучение за 3 года составил бы 39 000 рублей:
 $(100\,000 \text{ рублей} \times 13\%) \times 3 \text{ года} = 39\,000 \text{ рублей.}$

Поэтому, оплачивая многолетнее обучение единовременно, студент Конаков В.А. потерял часть вычета, поскольку полная стоимость обучения в 300 000 рублей превысила предел расходов в 120 000 рублей, с которого рассчитывался размер социального вычета.

Пример позаимствован с сайта ФНС⁶⁸.

⁶⁷ Ссылка: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/ (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

⁶⁸ Ссылка: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_ob/ (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

Для получения налогового вычета налогоплательщик должен заполнить и подать форму 3-НДФЛ в предусмотренный срок.

5.4. Учреждение ЛХК в привлекательной юрисдикции

Как мы писали ранее, учреждение ЛХК является распространенной тактикой налогового планирования как для цифровых кочевников, так и для состоятельных граждан в целом. О преимуществах ЛХК вы можете подробнее прочитать в [Разделе 4.1](#).

Однако всегда возникает вопрос, а где именно учредить ЛХК? Все было бы просто, если бы существовал независимый рейтинг лучших юрисдикций, но увы, такого списка не существует. Задачу поиска наиболее привлекательной юрисдикции осложняет также тот факт, что у каждого клиента свои предпочтения и особенности. Консультанты в разных юрисдикциях также не большие помощники в этом вопросе, так как они зачастую предвзяты в своих рекомендациях.

Для начала давайте сформулируем для себя, чем именно отличается привлекательная юрисдикция от обычной с точки зрения налогового и финансового планирования. Можно выделить следующие характеристики:

- Освобождение от налогообложения доходов от деятельности вне территории такой юрисдикции;
- Адекватные налоговые ставки на прибыль от источников на территории такой юрисдикции;
- Уровень эффективной налоговой нагрузки соответствует налоговой ставке, то есть для целей уменьшения налоговой базы разрешается учесть все фактически понесенные расходы, а не только их определенные виды, прямо допустимые законодательством;
- Наличие «прозрачных» с налоговой точки зрения структур (*pass-through taxation*), которые не являются самостоятельными субъектами налогообложения;
- Отсрочка уплаты налогов на прибыль до момента распределения дивидендов;
- Отсутствие стигмы на такой юрисдикции в глазах регуляторов других стран (юрисдикция не включена в черные списки);
- Адекватные ежегодные издержки на поддержание деятельности ЛХК (подготовка отчетности, стоимость услуг регистрационного агента и пр.);
- Обоснованный объем ежегодной отчетности;
- Присутствие надежных и доступных банков с возможностью удаленного открытия банковского счета;
- Юрисдикция заинтересована в дальнейшем развитии и стимулировании экономической деятельности, в том числе путем привлечения иностранных талантов;

- Развитое законодательство с точки зрения регулирования новых видов бизнеса, предоставляющее правовую защиту и определенность (например, регулирование на законодательном уровне криптовалюты, развитое законодательство о рынке ценных бумаг, развитое законодательство в сфере ИТ и т.д.);
- Защита права собственности.

5.5. Реинвестиция прибыли до уплаты налогов

По общему правилу компании обязаны ежегодно или даже ежеквартально платить налоги со своей чистой прибыли. Это правило действует в России и в большинстве налоговых систем мира.

Вместе с тем в последнее время стали появляться страны, которые облагают корпоративными налогами не чистую прибыль, а только распределаемые дивиденды. Это означает, что до момента распределения дивидендов прибыль компании может быть реинвестирована в операционный бизнес или в другие активы (ценные бумаги, недвижимость и пр.). К таким странам в настоящий момент относятся Эстония, Латвия, Грузия и ряд других стран.

Фактически такой метод исчисления налогооблагаемой базы (дивиденды вместо доходов) означает, что государство предоставляет компании беспроцентный кредит на сумму налогов, которые иначе нужно было бы уплатить в соответствующем налоговом периоде. Это кредит подлежит возврату в будущем, когда будет распределение дивидендов.

Такой режим является достаточно привлекательным для лиц, которые заинтересованы в первую очередь в преумножении капитала, а не в распределении дивидендов для текущих расходов.

5.6. Корпоративные расходы

Как известно, компании вправе уменьшать свою налогооблагаемую базу на сумму произведенных расходов, тем самым совершенно законно снижая сумму налога, подлежащую уплате в бюджет⁶⁹. Однако не каждый расход компании может уменьшать прибыль для целей исчисления налогов, а только те расходы, которые обоснованы и документально подтверждены.

В зависимости от правил в конкретной юрисдикции следующие расходы могут быть отнесены на компанию:

- Расходы на командировки сотрудников;
- Расходы на заработную плату персонала;
- Расходы на приобретение техники (ноутбуки, телефоны);
- Расходы на аренду офиса или коворкинга;

⁶⁹ Ст. 252 НК РФ.

- Расходы на проживание сотрудников;
- Представительские расходы и пр.

Как вы видите, многие из этих расходов несет каждый человек в своей повседневной жизни. Если это проводить через бухгалтерию ЛХК, то можно считать, что такие покупки идут с существенной скидкой.

Посмотрите на следующий пример. Единоличный участник ООО занимается разработкой веб-сайтов для сторонних клиентов, с которыми заключает договоры через это ООО. Если у него ломается ноутбук и возникает потребность в приобретении нового, он может это сделать через ООО или же из своих собственных средств после распределения прибыли и уплаты НДФЛ.

Допустим, что ноутбук стоит 100 000 рублей. Если покупать ноутбук будет ООО, то фактическая цена такой же и останется. Если же наш герой решит распределить себе средства в качестве дивидендов и затем купить себе ноутбук за эту же сумму в 100 000 рублей, то ему фактически придется потратить 143 678 рублей.

Как получилась эта цифра? По условиям задачи единоличный участник ООО должен получить на руки после уплаты всех налогов 100 000 рублей, потому что столько стоит ноутбук. Соответственно, до уплаты НДФЛ в размере 13% ему нужно получить примерно 114 942 рубля. Чтобы компания могла распределить такую сумму в пользу участника, она должна сначала отразить эту сумму в качестве чистой прибыли и уплатить 20% до выплаты в качестве дивидендов. Соответственно, до уплаты налога на прибыль и НДФЛ это будет примерно 143 678 рублей.

Таким образом, несение расходов через ЛХК может снизить стоимость многих товаров и услуг, если смотреть на собственника и его ЛХК как на единый экономический субъект.

Однако здесь стоит быть осторожным и внимательно отнестись к положениям применимого налогового законодательства. В зависимости от обстоятельств далеко не все расходы могут быть признаны экономически обоснованными. Если налоговая инспекция посчитает, что какие-то расходы не были обоснованными, она с готовностью пересчитает налоговую базу и потребует уплатить всю сумму налога, плюс пени и штраф.

С учетом этих характеристик давайте рассмотрим в следующей главе несколько стран, которые часто упоминаются в беседах цифровых кочевников.

* * *

6. Обзор отдельных юрисдикций и тенденций развития налогообложения

6.1. США

Ни для кого не секрет, что в США достаточно высокие личные и корпоративные налоги для американских налоговых резидентов, поэтому эта страна не часто встречается в шорт-листе юрисдикций для цифровых кочевников. Вместе с тем в США есть одна особенность, которая может привлечь кочевников, которые не являются и не планируют становиться американскими налоговыми резидентами.

США может быть интересной юрисдикцией для учреждения операционной компании для ведения международной деятельности, потому что в США компания с ограниченной ответственностью (Limited Liability Company, LLC) является «прозрачной» для налоговых целей структурой, что чаще называется “pass-through taxation”.

Американская LLC является партнерством для налоговых целей и не платит налоги самостоятельно. Вместо этого налоги платят только члены (партнеры) LLC со своей доли доходов в LLC. Такой доход считается их личным доходом, к которому применяются общие правила о налоговом резидентстве ([Раздел 2.1](#)) и источнике дохода ([Раздел 2.3](#)).

По общему правилу в соответствии с параграфом 871 Кодекса внутренних доходов США («КВД») лица, не являющиеся налоговыми резидентами США, обязаны уплачивать налоги в США только с (а) доходов, которые непосредственно связаны с коммерческой деятельностью в США, и (б) доходов от источников в США, которые не являются непосредственно связанными с коммерческой деятельностью в США⁷⁰.

Это означает, что доходы, полученные через LLC, которые не относятся к категориям, указанным выше, не облагаются налогами в США. Член LLC, который получает такие доходы, должен исчислять и уплачивать свои налоги самостоятельно в государстве, где он является налоговым резидентом. К таким доходам в соответствии с СИДН между США и Россией относятся так называемые «независимые личные услуги», которые включают, в частности, самостоятельную, не связанную с работой по найму, научную, литературную, артистическую, образовательную или преподавательскую деятельность, а также независимую деятельность инженеров, архитекторов и бухгалтеров⁷¹.

⁷⁰ Перевод с оригинала на английском: “Nonresident aliens are generally subject to U.S. income tax only on (1) income that is effectively connected with a trade or business in the U.S. and (2) U.S. source income that is not effectively connected with a trade or business in the U.S.”

⁷¹ П. 2 ст. 13 Договора между Российской Федерацией и США об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 1992 года.

Таким образом, доходы от таких видов деятельности не будут облагаться налогами в США, что дает удобную возможность использовать американскую LLC для приема платежей от клиентов, выплаты средств иностранным подрядчикам, регистрации товарных знаков, оформления других видов активов, подключения Stripe для приема онлайн-платежей и так далее.

Обращаем внимание, что это не освобождает от уплаты налогов в том государстве, где фактически находится цифровой кочевник. Для этого нужно будет самостоятельно уплачивать налоги путем подачи формы 3-НДФЛ ([Раздел 0](#)).

Из особенностей американской юрисдикции можно также привести то, что США не является участником системы об обмене финансовой информацией ([Раздел 9.2](#)) и не предоставляет данные о бенефициарах юридических лиц и банковских счетах нерезидентов другим странам в автоматическом режиме⁷². Кроме того, содержание компании в США (ежегодная отчетность, пошлина в казну штата) обходится дешевле, чем в традиционных офшорах.

Однако есть и ряд недостатков, среди которых можно указать высокие цены на услуги профессиональных консультантов (налоговых юристов) и осторожность американских банков при открытии счетов нерезидентам (часто требуется личное присутствие).

6.2. Гибралтар

Многим Гибралтар известен только из песни Вячеслава Бутусова и имеет устойчивую ассоциацию с лучшим другом человека породы лабrador. Однако это крохотное государство площадью 7 км² на южной оконечности Пиренейского полуострова также примечательно своей налоговой системой.

Во-первых, налог на прибыль компаний составляет в Гибралтаре всего 10%. Во-вторых, налогами облагается только прибыль, начисленная или полученная в Гибралтаре (“*profits accrued in or derived from Gibraltar*”). Иными словами, освобождаются от налогообложения любые доходы от деятельности, которая не осуществляется непосредственно в Гибралтаре. В-третьих, не облагаются налогами прирост стоимости капитала, например, увеличение стоимости ценных бумаг, которыми может владеть компания.

Одновременно с этим Гибралтар обладает достаточно развитой финансовой системой, а банки готовы открывать счета для компаний удаленно. Кроме того, являясь заморской территорией Великобритании, Гибралтар получает все преимущества гибкой и надежной системы английского права, при этом сохраняя независимость от королевства.

⁷² Такая информация может быть представлена только в индивидуальном порядке на основании запроса в рамках соответствующего соглашения между двумя государствами.

Эти особенности делают Гибралтар привлекательной юрисдикцией для структурирования личных холдингов, которые создаются для владения и управления активами.

6.3. Грузия

Для кого-то будет неожиданностью увидеть Грузию в списке привлекательных юрисдикций. Однако недавняя история показывает, что эта страна взяла курс на привлечение иностранного капитала и готова для этого улучшать свою налоговую систему. В международном рейтинге Paying Taxes 2020 Грузия занимает 14 позицию среди 190 стран мира⁷³.

Особенность грузинской налоговой системы заключается в том, что прибыль компаний облагается не в очередном налоговом периоде (квартал или год, например), а только при распределении чистой прибыли в качестве дивидендов. Такой режим призван стимулировать реинвестирование чистой прибыли в развитие бизнеса или приобретение активов вместо распределения дивидендов.

Этот режим был введен в Грузии с 1 января 2017 года. Однако в Эстонии такой подход к налогообложению используется уже более 15 лет, чей опыт Грузия изучала перед реформой налоговой системы у себя.

Налоговая ставка на прибыль компаний составляет 15%, НДС – 18%, а выплачиваемые дивиденды облагаются по ставке 5%. Кроме того, существует ряд отраслевых льгот, в том числе для высокотехнологичных компаний из ИТ сектора: для них налог на прибыль составляет 5%, а налог на дивиденды и НДС 0%.

Физические лица платят подоходный налог по ставке 20%. Если выручка индивидуального предпринимателя не превышает 500 тыс. лари (около 200 тыс. долл. США в зависимости от курса), то ставку по налогу можно уменьшить до 1%⁷⁴. Подробнее о налогообложении ИП в Грузии можно узнать в Навигаторе.

В Грузии нет строгого валютного контроля, компания может иметь средства в любой валюте и спокойно осуществлять международные платежи.

В настоящее время между Грузией и Россией не заключено СИДН, а также отсутствует автоматический обмен финансовой информацией. Это приводит к риску, что один и тот же доход цифрового кочевника, который решит переехать в Грузию и продолжит получать доходы из России (или наоборот), будет облагаться в каждой из стран без возможности зачета уже уплаченных с него налогов в другой стране.

⁷³ Ссылка: <https://www.pwc.com/gx/en/services/tax/publications/paying-taxes-2020.html> (последнее посещение 9 апреля 2023 года).

⁷⁴ Ст. 89 и ст. 90 Налогового кодекса Грузии.

Тем не менее, отсутствие автоматического обмена финансовой информацией может вызывать ряд сложностей.

Например, ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» позволяет без ограничений зачислять резидентам средства от нерезидентов на счета в банках, которые расположены только в государствах, которые автоматически обмениваются информацией с РФ (с учетом других валютных ограничений). В противном случае зачисление денежных средств на такой зарубежный счет будет признано незаконной валютной операцией, что потенциально может повлечь штраф в размере до 40% от суммы транзакции

Также нахождение в списке стран⁷⁵, автоматически обменивающихся финансовой информацией — одно из обязательных условий для применения положений п. 7 ст. 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», разрешающих не предоставлять отчет о движении денежных средств или иных активов на зарубежных счетах.

6.4. Армения

Традиционно Армения ассоциируется у туристов с великолепными ландшафтами, глубокими историческими традициями, потрясающей кухней и местом, куда можно поехать в отпуск в любое время года. Однако с конца февраля 2022 года Армения также стала одной из самых популярных стран для релокации для российских и белорусских граждан. Из-за сложившихся внешних факторов и активных реформ в стране Армения набирает популярность среди технологических компаний, предоставляя комфортные условия и льготные налоговые режимы ИТ компаниям.

Стандартная ставка корпоративного налога в Армении в целом соответствует общемировому уровню и составляет 18%. Ставка НДС, как и в России, составляет 20%.

Армянское налоговое законодательство предусматривает ряд льгот, в зависимости от видов деятельности компании, количества вложенных инвестиций и даже места нахождения компании. Такие льготы предполагают существенное снижение ставки корпоративного налога и НДС, в том числе до нуля.

С точки зрения преференций и налоговых льгот наиболее привлекательным для цифровых кочевников является ИТ сектор и сельскохозяйственное производство. Для компаний, работающих в этих секторах, установлена возможность снижения налога на прибыль до нуля и освобождение от НДС.

⁷⁵ Ссылка: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202207050025?index=0&rangeSize=1> (последнее посещение 9 апреля 2023 года).

Так в Армении введен IT-сертификат⁷⁶, предоставляющий ряд существенных налоговых льгот для IT-компаний. Применять его могут в том числе и индивидуальные предприниматели. Для владельцев IT-сертификата предусмотрено снижение подоходного налога до 10% для сотрудника в компании с численностью сотрудников не менее 30 человек, а также нулевую ставку по налогу на прибыль и отмену НДС.

В соответствии с положениями армянского законодательства льготный режим налогообложения для IT компаний действует до 31 декабря 2023 г.

Аналогичные льготы предусмотрены также для компаний-резидентов свободных экономических зон.

Ставка подоходного налога в Армении существенно выше, чем в России и составляет 21%. Однако такое положение корректируется за счет налоговых льгот, указанных выше.

Еще одной из немаловажных деталей налоговой системы Армении является развитая сеть международных соглашений, в том числе с рядом государств, с которыми у России СИДН не заключены.

6.5. Объединенные Арабские Эмираты

Объединенные Арабские Эмираты («ОАЭ») традиционно ассоциируются с нефтяной промышленностью и туризмом. Однако ОАЭ все больше набирают популярность как благоприятная юрисдикция для ведения бизнеса, в том числе для создания новых стартапов или переводов штаб-квартир уже действующих структур. Одной из ключевых причин возрастающей инвестиционной привлекательности ОАЭ для наших соотечественников и резидентов иностранных государств является налоговая система ОАЭ.

Налогообложение физических лиц

По состоянию на 1 апреля 2023 г. ОАЭ не взимают никаких подоходных налогов с физических лиц, в том числе и с приезжих иностранцев.

Общие правила налогового резидентства физических лиц

Если нет налогов на доходы физических лиц, то зачем, спросите вы, нужны правила определения налогового резидентства? Для того, чтобы применять положения СИДН. Об этом далее.

Налоговым резидентом ОАЭ будет считаться:

⁷⁶ Ссылка: <http://www.parliament.am/legislation.php?sel=show&ID=5184&lang=rus> (последнее посещение 9 апреля 2023 года).

- Человек, если (i) его обычное или основное место жительства, а также (ii) центр жизненных и экономических интересов расположены в ОАЭ;
- Человек, который находится на территории ОАЭ более 183 дней в течение 12-месячного периода;
- Человек, который (i) находится в ОАЭ более 90 дней, (ii) является гражданином Эмиратов или другой страны ССАГПЗ либо (ii) обладает видом на жительство в ОАЭ, а также:
 - Имеет постоянное место жительства в ОАЭ или
 - работает по найму или ведет предпринимательскую деятельность в Эмиратах⁷⁷.

Место обычного или основного места жительства определяется там, где человек проводит большую часть своего времени как часть его устоявшегося распорядка дня⁷⁸.

При этом постоянным местом жительства считается любая форма жилой недвижимости, постоянно находящаяся в распоряжении лица и в которой он имеет право на проживание. При этом человек должен пребывать там на регулярной основе с определенной степенью постоянства и стабильности, а не только время от времени или в целях кратковременного пребывания⁷⁹.

Критерии ЦЖИ в целом мало чем отличаются от своих аналогов в других странах: сюда входит место работы лица, центр его семейных и общественных интересов, место осуществления предпринимательской или культурной деятельности вкупе с рядом схожих элементов⁸⁰.

Имплементация указанных положений в налоговое законодательство Эмиратов позволит избежать потенциальных коллизий при определении налогового резидентства для целей использования СИДН между ОАЭ и другими странами.

Например, предприниматель с визой резидента и бизнесом в Эмиратах (см. п. 3 ранее) со 100% уверенностью сможет претендовать на пониженный налог у источника выплаты дивидендов, проведя в Эмиратах более 90 дней в году.

Корпоративное налогообложение

В самом общем виде ОАЭ можно охарактеризовать как безналоговую юрисдикцию, за исключением нефтяных компаний и филиалов иностранных банков. Так, для нефтяной отрасли ставка налога на прибыль составит до 55%, для филиалов иностранных банков – до 20%.

⁷⁷ Постановление Кабинета министров ОАЭ №. 85 (2022).

⁷⁸ Ст. 2 Постановления Кабинета Министров ОАЭ №. 27 (2023).

⁷⁹ Ст. 5 Постановления Кабинета Министров ОАЭ №. 27 (2023).

⁸⁰ Ст. 2 Постановления Кабинета Министров ОАЭ №. 27 (2023).

Для компаний, осуществляющих иные виды деятельности, в 2022 году был впервые введен корпоративный налог⁸¹. Он начнет действовать для финансовых периодов, начинающихся с октября 2022 г. или с 1 июня 2023 г. Корпоративный налог будет составлять 9% и применяться к компаниям, чей доход превышает 375 тыс. дирхамов (по курсу на 9 апреля 2023 г. 102 тыс. долларов).

Корпоративным резидентом ОАЭ будет считаться любое юридическое лицо, которое было инкорпорировано или признано в соответствии с законодательством Эмиратов. Вдобавок, под налог будут попадать организации, которые эффективно управляются и контролируются в ОАЭ.

Также налог будет платить нерезидент, получающий доходы от источников в ОАЭ, либо если он имеет постоянное представительство или существенную связь («нексус») с Эмиратами. Все эти понятия будут конкретизированы в последующих указах. При этом по общему правилу налоги у источника не взимаются.

Новый закон также вводит меры против «дробления» юридических лиц, которые позволяют налоговым органам проводить проверки для выявления цели разделения бизнеса и недобросовестного использования нового налогового режима.

В ОАЭ также существуют так называемые зоны свободной торговли. Компании-резиденты зон свободной торговли освобождены от уплаты налогов. Также налоговое законодательство предусматривает НДС по ставке 5%. При этом компании-резиденты зон свободной торговли могут быть освобождены от НДС. Получение освобождения зависит от конкретной зоны.

Юридические лица в свободной зоне будут освобождаться от уплаты корпоративного налога на квалифицированный доход при условии соблюдения некоторых других требований. Определение «квалифицированного» дохода будет сформулировано в решении Кабинета Министров ОАЭ, которое ожидается в ближайшее время.

Еще одной привлекательной чертой ОАЭ наряду с так называемым «налоговым раем» внутри государства является наличие развитой сети заключенных международных налоговых соглашений с ключевыми странами, в том числе с Россией.

Обратим внимание, что одной из особенностей международных налоговых соглашений с ОАЭ является то, что они распространяются только на налоги для корпораций. Например, в п. 1 ст. 1 Соглашения, заключенного между Россией и ОАЭ прямо указано, что для целей соглашение распространяется только в отношении налога на прибыль организаций. В 2023 г. Минфин России предложил

⁸¹ Федеральный декрет №. 47 (2022).

ОАЭ пересмотреть некоторые пункты СИДН между странами, однако представители Эмиратов пока что никак не отреагировали на этот запрос.

Для цифровых кочевников это может означать лишение права на пользование налоговыми льготами, обычно применяемыми в части доходов в виде процентов, дивидендов и роялти. Например, если цифровой кочевник, являясь налоговым резидентом ОАЭ, получает доход в виде лицензионных платежей от российской компании, то налог на такой доход составит 30% по правилам НК РФ, хотя обычно указанный вид дохода облагается только в государстве, резидентом которого является получатель дохода.

Совершенно очевидно, что ОАЭ не выгоден статус «серой» юрисдикции. Описанные ранее нововведения соответствуют современным тенденциям в налогообложении, и Эмираты продолжают имплементировать международные стандарты в свое законодательство. Вполне вероятно, что в будущем стоит ждать других новелл в налоговом праве, в том числе и в части введения подоходного налога для физических лиц. Несмотря на проведенную налоговую реформу, ОАЭ остаются перспективной юрисдикцией для создания как личных холдингов, специализирующихся на управлении и сбережении активов, так и для активных компаний, непосредственно ведущих бизнес.

6.6. Сингапур

В переводе «Сингапур» означает «город льва». Помимо высокой популярности среди туристов Сингапур в первую очередь ассоциируется с бизнесом и торговлей. В настоящее время Сингапур является одним из инвестиционных центров Азии и по праву носит название «Азиатский тигр».

Сегодня мало кто вспомнит, что еще в середине прошлого века Сингапур представлял собой страну третьего мира с неразвитой инфраструктурой, высоким уровнем коррупции, низким уровнем жизни населения и практически полным отсутствием иностранных инвестиций. Сотворение «Сингапурского чуда» обусловлено успешной и последовательной политикой Ли Куан Ю и его команды. Одной из ключевых реформ Ли Куан Ю, способствовавшей привлечению иностранного бизнеса, стала налоговая реформа, практически освободившая иностранных инвесторов от налогов.

Сейчас налоговая система Сингапура является одной из наиболее привлекательных для иностранных инвесторов, среди которых немало наших соотечественников. В основном Сингапур популярен для создания холдинговых компаний, владеющих активами по всему миру и получающих пассивные доходы.

Компании-резиденты Сингапура уплачивают налог на прибыль с доходов от деятельности на территории Сингапура, а также с иностранных доходов по ставке 17%. Компания признается резидентом Сингапура, если управление и контроль за ее деятельностью осуществляется с территории Сингапура. При этом для

признания компании резидентом не имеет значения, учреждена она в Сингапуре или в другом государстве. Таким образом, если компания зарегистрирована на территории Сингапура, но при этом не ведет реальной деятельности и ее менеджмент располагается в другом государстве, то она не будет признаваться налоговым резидентом Сингапура и, соответственно, уплачивать налог на прибыль.

В связи с этим, Сингапур популярен для создания компаний-держателей активов, расположенных в иностранных государствах. В таком случае компания не признается налоговым резидентом и, соответственно, не платит в Сингапуре налог с полученных иностранных доходов.

Кроме того, в Сингапуре нет налога у источника при выплате дивидендов, что также удобно для перераспределения полученных доходов акционерам.

Налоговая система Сингапура содержит ряд льгот для всех категорий бизнеса, что делает Сингапур привлекательным и для крупных институциональных инвесторов, и для стартапов на этапе создания.

Например, установлены льготы для компаний финансовой индустрии в виде пониженных ставок по налогу на прибыль от 5% до 13,5%, льготы для компаний морского сектора, занимающихся лизингом судов и контейнеров, оказывающих сопутствующие услуги, осуществляющих международные перевозки. Одновременно с этим, налоговое законодательство предусматривает специальный режим для компаний ИТ сектора, а также для вновь созданных компаний. В частности, вновь созданные компании освобождены от налога на прибыль в течение первых 15 лет с момента создания в отношении определенных видов доходов ("qualifying profits").

В Сингапуре установлен НДС, при этом ставка налога сравнительно невысокая и составляет 7%. Ставка налога на доходы физических лиц установлена на уровне 22%.

Еще одной немаловажной чертой является наличие развитой системы международных налоговых соглашений, позволяющих устранять двойное налогообложение. В настоящее время Сингапуром заключены соглашения об избежании двойного налогообложения с 80 государствами.

Особенности налоговой системы делают Сингапур привлекательным для создания компаний-держателей активов, а также промежуточных холдинговых компаний. Также Сингапур является достаточно привлекательной страной с точки зрения налогообложения, если ваш бизнес связан с морскими перевозками, ИТ, финансовой индустрией, а также научными исследованиями.

6.7. Испания

Каждый год Королевство привлекает к себе миллионы туристов, влекомых песчаными пляжами, множеством красивейших городов со старинной архитектурой и музеями.

Испания также стала чрезвычайно популярным направлением для российских релокантов. В ближайшие годы их станет еще больше, потому что в январе 2023 г. цифровые кочевники могут воспользоваться новенькой диджитал номад визой, подробнее о которой вы можете узнать в Навигаторе.

В целом стоит сказать, что налогообложение в Испании достаточно обременительное даже среди других стран — членов ОЭСР, а ее налоговая система по праву считается одной из самых сложных в Европе. Прогрессивная ставка подоходного налога для физических лиц может достигать 47%.

Общие правила определения налогового резидентства

В Испании применяется стандартное правило: налоговым резидентом будет считаться любое лицо, которое проведет на территории Королевства более 183 дней в течение календарного года.

Также лицо может быть признано резидентом Испании по критерию центра жизненных интересов. Например, если ваш супруг(а) и несовершеннолетний ребенок постоянно проживают на территории Испании. В данном случае бремя доказывания возложено на налоговые органы.

Также, если у вас есть испанское гражданство, то налоговые органы королевства будут продолжать рассматривать вас как налогового резидента Испании в течение еще 4-х лет после переезда в юрисдикцию, которая считается низконалоговой.

Персональное налогообложение

Испания придерживается резидентного принципа налогообложения, поэтому налоговый резидент обязан платить налоги со всех общемировых доходов. Основные обязанности налогоплательщика закреплены в кодексе LIRPF⁸².

Ст. 6 LIRPF устанавливает основные категории доходов:

- Доход от трудовой деятельности;
- Доход от движимого имущества (сюда включаются, например, дивиденды);
- Доход от недвижимого имущества;
- Доход от предпринимательской и другой экономической деятельности;
- Прирост капитала;

⁸² Ссылка: <https://www.boe.es/eli/es/l/2006/11/28/35/con#a67> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

- Распределенные доходы, установленные законом (например, распределенный доход от КИК).

Законодательство также разделяет понятие (1) **общего дохода** и (2) **дохода от накоплений** (ст. ст. 45 и 46 LIRPF). В последнюю категорию входят дивиденды и иные доходы от владения капиталом в компании, проценты и прирост капитала от реализации активов.

Указанная классификация будет влиять на возможность использования некоторых льгот и применяемую ставку. Так, доход от накоплений облагается по прогрессивной шкале налогообложения от 19% до 28%, а общий доход по ставке от 19% до 47%, — сюда входят такие популярные категории доходов как трудовая и предпринимательская деятельность, а также роялти.

При определении своей налоговой нагрузки необходимо учитывать, что размер сборов может существенно отличаться в зависимости от автономного сообщества или муниципия, в котором вы проживаете.

Международное налогообложение

Лица, признаваемые нерезидентами, уплачивают IRNR с доходов от источников в Испании по фиксированным ставкам: общая составляет 24% (или 19%, если нерезидент из страны ЕС, с которой осуществляет эффективный обмен финансовой информацией), 19% для доходов от прироста капитала, процентов (не подлежит налогообложению для резидентов из других стран ЕС), дивидендов, 24% для роялти.

Могут применяться и более низкие ставки, предусмотренные СИДН. Испания обладает развитой сетью Соглашений, на данный момент СИДН заключены с 93-я странами.

При этом стоит отметить, что ст. 80 LIRPF содержит правило одностороннего устранения двойного налогообложения *per se* в виде зачета налога, которым можно воспользоваться даже без заключенного СИДН. Это значит, что налоговый резидент Испании вправе зачесть в счет своего испанского обязательства налоги, ранее уплаченные по доходам из иностранных источников.

Необходимо учитывать, что такой налог в иностранном государстве по своей природе должен быть аналогичен испанскому. Исходя из этого, вы скорее всего не сможете зачесть налог особого рода: например, УСН в России, паушальный налог в Польше (*podatek ryczałtowy*).

Иные налоги

Налоговое законодательство Испании содержит целую россыпь специальных налогов.

Налог на богатство уплачивает каждый налоговый резидент Испании со всех своих общемировых активов по прогрессивной ставке от 0,2% до 3,5%, если их стоимость превышает установленный порог. Конкретные значения и необлагаемая сумма определяются каждым автономным сообществом.

В 2023 году также действует «налог солидарности» для налогоплательщиков с состоянием свыше 3 млн евро, ставка от 1,7% до 3,5%.

Налог на дарение и наследование составляет от 7,65% до 34%, объекты налогообложения: приобретение имущества и прав на него в порядке наследования, завещания или дарения *inter vivos*. В данном случае автономные сообщества также обладают широкой дискрецией и могут устанавливать дополнительные правила и сборы.

Как и множество других стран ОЭСР, в Испании предусмотрен налог на выход («налог для экспатриантов»). Цель данного налога заставить лицо выполнить все свои еще «не созревшие» налоговые обязательства, прежде чем он выйдет из сферы действия налоговой юрисдикции Испании.

Налогом на выход облагается фактический прирост капитала от акций или долей участия в компании, то есть положительная разница между рыночной ценой акций или долей и величиной расходов резидента на приобретение таких акций (долей) или создание компании.

Налогом на выход облагаются физические лица при совокупности следующих условий:

- Лицо является налоговым резидентом Испании в течение как минимум 10 из 15 лет, предшествующих отъезду из страны;
- Общая стоимость всех активов должна быть более 4 млн евро, либо лицо владеет долей не менее 25% в одной компании, и чья стоимость превышает 1 млн евро.

Стандартная стоимость активов оценивается по состоянию на 31 декабря последнего года, в котором налогоплательщик признавался резидентом Испании, а налогоблагаемая прибыль рассчитывается как разница между рыночной стоимостью активов на эту дату и стоимостью их приобретения (создания). Таким образом, лицо, утратившее резидентство Испании в 2023 г., должно заявить указанный фактический прирост капитала вместе с другими доходами в 2022 г. Ставка налога может достигать 23%.

Тем не менее, указанные правила содержат ряд исключений. Налогоплательщик может отсрочить уплату налога на выход в двух случаях:

- Он временно переезжает с целью работы в другую страну, не включенную в так называемый «черный список» испанской налоговой;

- Он переезжает в страну ЕС, с которой осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, и при этом в течение 10 лет не утрачивает резидентства указанной страны ЕС и не продает активы, которыми владеет.

Налогообложение новых резидентов

Новый резидент, приехавший работать на территорию королевства, при соблюдении ряда условий получает право заменить стандартный IRPF налогом для нерезидентов (IRNR), используя Special Expats' Tax Regime (SETR), или «Закон Бекхэма». В течение 6 месяцев после въезда на территорию страны на его применение может претендовать любой человек, не являвшийся резидентом Испании последние 5 лет. Использовать льготный режим могут как высококвалифицированные работники, которых пригласили работать на территорию Испании, так и обладатели новенькой диджитал номад визы, о которой подробнее можно узнать в Навигаторе.

В этом случае к доходам от трудовой и предпринимательской деятельности в Испании и за рубежом ниже 600 тыс. евро будет применяться плоская ставка в 24%, а при превышении порога уже 47%. При этом налоговая база по другим доходам с территории Испании (дивиденды, прирост капитала и т.д.) облагается по ставке от 19% до 26%.

В данный момент практика использования СИДН вместе с SETR к зарубежным доходам от трудовой и предпринимательской деятельности не сформирована, поскольку до этого «Закон Бекхэма» применяли преимущественно высококвалифицированные сотрудники, которые работали на компании — резиденты Испании, а не получали большую часть своей прибыли из иностранных источников, как все потенциальные испанские цифровые кочевники.

Корпоративное налогообложение

Юридические лица уплачивают стандартный корпоративный налог по ставке 25%. В ряде случаев недавно созданные компании (только осуществляющие активную предпринимательскую деятельность и не являющиеся дочерними организациями) и стартапы, отвечающие ряду требований, могут претендовать на пониженное налогообложение в 15%.

В Испании также предусмотрен НДС: стандартная ставка составляет 21%, по ряду товаров и услуг предусмотрено снижение до 10% и 4%. В данном случае необходимо также учитывать специфику конкретных автономных сообществ, поскольку в некоторых из них предусмотрены иные ставки и даже налоги. Например, в Сеуте и Мелилье вместо НДС используется налог с продаж.

Как вы могли убедиться, испанская налоговая система неспроста считается одной из самых запутанных в Европе. Как мы указывали в начале, налоговая нагрузка в Королевстве считается одной из самых обременительных в Европе.

6.8. Люксембург

Герцогство Люксембург является одним из богатейших государств Европы с высочайшим уровнем жизни. На его небольшой территории сконцентрировано большое количество инвестиционных фондов и банковских организаций, которых привлекает развитая инфраструктура, выгодные условия ведения бизнеса и привлекательный инвестиционный климат.

Персональное налогообложение

Налоговым резидентом Люксембурга признается:

- Любое лицо, пребывающее на территории страны более 6-и месяцев в году без учета непродолжительных отъездов;
- Любое лицо с постоянным жильем в Люксембурге, которым человек пользуется в настоящее время и намерен сохранить в будущем.

Лица со статусом налогового резидента платят налоги как с доходов от источников в государстве, так и с зарубежных. Ставка налогообложения прогрессивная и составляет от 0% до 42%. При этом размер взимаемых налогов будет зависеть не только от суммы доходов за налоговый период, но и налогового класса налогоплательщика.

Всего их три, и попадание в каждый из них зависит в первую очередь от семейного положения лица и его возраста. Указанная классификация влияет на исчисление причитающегося налога и применение ряда льгот.

Категории доходов, подлежащих налогообложению, в целом представляются стандартными:

- Доход от предпринимательской деятельности и независимых личных услуг;
- Трудовой деятельности;
- Доход в виде пенсий;
- Инвестиционный доход, в который включаются дивиденды и проценты;
- Доход от имущества: аренды и прав на интеллектуальную собственность;
- Иные доходы, включая прирост капитала.

Описанные ранее ставки применяются практически ко всем категориям доходов.

Для инвестиционного дохода предусмотрен ряд льгот. Так, освобождение от 50% налога применяется к дивидендам, полученным от материнской или дочерней компании в ЕС или государстве, с которым у Люксембурга заключено СИДН и

такое юридическое лицо облагается корпоративным налогом, схожим с налогом на прибыль компании в герцогстве.

Прирост капитала на доли в юридическом лице освобождается при условии владения ими более 6 месяцев и только если она не превышает 10%, в противном случае предоставляется лишь льгота в 50%. Реализация недвижимого имущества также облагается налогом с льготой в 50%, а если имущество пробыло во владении более 20 лет, то полностью освобождается от налогов. Во всех случаях применяются стандартные прогрессивные ставки.

Иные налоги

В Люксембурге существует налог на наследование и дарение. В первом случае ставка составляет от 0% до 48% в зависимости от степени родства и иных факторов, и во втором примерно так же: ставка составит от 1,8% до 14,4%.

Корпоративное налогообложение

Стандартная ставка корпоративного налога составляет 15%, если компания зарабатывает менее 175 тыс. евро в год, и 17% в остальных случаях. Также сверх этого муниципалитеты могут взимать дополнительный налог в размере от 6,75% до 10,5%, а также взносы в фонд защиты от безработицы. Средняя ставка в городе Люксембург составляет 24,94%. Для международных холдинговых компаний, расположенных в Люксембурге, предусмотрены значительные льготы.

Стандартная ставка НДС составляет 17%.

Несмотря на высокую стоимость жизни и расходов на открытие и ведение компании, Люксембург является идеальной юрисдикцией для состоятельных цифровых кочевников, решивших сделать герцогство центром их личной холдинговой структуры.

6.9. Кипр

Кипр без всяких преувеличений является одним из самых популярных направлений для тысяч российских релокантов, решивших начать вести бизнес за рубежом. Также он привлекает и цифровых кочевников, задумавшихся о своем налоговом планировании. Почему так?

Островное государство заслужило такую любовь взвешенным законодательством, которое позволяет существенно снизить налоговую нагрузку для физических или юридических лиц при создании международной структуры владения. Лояльное корпоративное законодательство также дает возможность создать компании под любые нужды, в том числе для аккумулирования средств и торговле ценными бумагами на бирже. Кроме того, на острове применяется английская система права, что существенно снижает корпоративные риски при создании таких структур.

Вдобавок, Кипр является страной — членом ЕС, что открывает доступ к общеевропейскому рынку и возможность взаимодействовать с такими популярными платежными системами как Wise, Stripe и Payoneer.

Общие правила определения налогового резидентства

Кипрское законодательство применяет стандартное правило: человек должен фактически пребывать в государстве не менее 183 дней в течение календарного года. При этом день прибытия считается днем, проведенным на Кипре, а день убытия, наоборот.

Также человек может быть признан налоговым резидентом, если проведет на Кипре всего лишь 60 дней. Для этого нужно дополнительно соответствовать следующим условиям:

- Не находиться в любом другом государстве больше 183 дней и не признаваться в нем налоговым резидентом по любым другим причинам;
- Иметь экономическую связь с Кипром: например, трудовой договор с компанией на острове, бизнес или просто руководящая должность в организации;
- Купить или арендовать в течение всего года (налогового периода) недвижимость на Кипре.

Английское право оказало сильное влияние на законодательство Кипра, и именно поэтому государство дополнительно применяет статус налогового домициля.

Иностранец получит домициль на территории Кипра только в том случае, если будет считаться налоговым резидентом страны в течение не менее 17 из последних 20 лет, предшествующих налоговому периоду. Также домицилем будут обладать лица, родившиеся на Кипре при условии, что их отец был домицилирован на Кипре.

Персональное налогообложение

Лица, признаваемые налоговыми резидентами Кипра, платят налоги со всех своих общемировых доходов вне зависимости от своего домициля с учетом предусмотренных освобождений и налоговых вычетов. В свою очередь нерезиденты платят налоги только с доходов, получаемых из источников в государстве.

К получаемым доходам применяется прогрессивная ставка налогообложения от 20% до 35%, при этом не облагаемая налогом сумма составляет 19,5 тыс. евро. Это общее правило, для которого предусмотрено множество исключений.

Налоговый резидент Кипра без домициля освобождается от уплаты налогов с любых дивидендов и практических всех категорий процентов, однако в некоторых случаях может быть предусмотрен взнос в общую систему здравоохранения (GHS). В свою очередь домицилированные резиденты обязаны уплачивать взносы на нужды обороны с соответствующих выплат по внушительным ставкам от 17% до 30%.

Резидент также не должен платить налогов от прироста капитала, в том числе с продажи ценных бумаг, долей в юридических лицах и недвижимости, расположенной за рубежом. Исключение составляет отчуждение недвижимого имущества на территории Кипра, а также долей компаний, владеющих подобными активами. В таком случае ставка налога составит 20%.

Существенные льготы предусмотрены и для других категорий доходов: например, при соблюдении условий не облагается налогом доход от постоянного представительства за рубежом, а также заработка платы от иностранного работодателя, если резидент Кипра сотрудничает с ним более 90 дней в течение всего календарного года.

Физическое лицо, которое не считалось налоговым резидентом не менее 10 последовательных налоговых лет, непосредственно предшествовавших началу трудовой деятельности на Кипре, платит на 50% меньше налогов от нее.

Данная льгота применяется с 1 января 2022 года в отношении первых работ, начинающихся с 1 января 2022 года и действует в течение 10-и лет при условии превышении годового дохода суммы в 55 тыс. евро. Для каждого физического лица освобождение будет применяться один раз в жизни в течение 17 лет. При соблюдении определенных условий физические лица, чья трудовая деятельность началась до 1 января 2022 года, также могут иметь право на переход к новому 50%-ному освобождению.

Также существует и «упрощенная» версия льготы, при применении которой работник может снизить налоговую нагрузку на 20% (максимальная сумма освобождения - 8 550 евро в год), льгота будет действовать в течение 7 лет, начиная с налогового года, следующего за налоговым годом начала трудовой деятельности при условии, что работник не являлся резидентами Кипра в течение как минимум 3 последовательных налоговых лет и не работал на местного работодателя.

Во избежание дублирования этих новых льгот налогоплательщик не сможет воспользоваться обеими указанными льготами одновременно.

У Кипра также существует широкая сеть СИДН, большинство из которых содержит сравнительно невысокие ставки налогообложения по сравнению с другими европейскими юрисдикциями.

Учитывая все вышеописанные налоговые льготы и упрощенный способ получения налогового резидентства за 60 дней, Кипр предоставляет цифровому кочевнику массу возможностей с точки зрения налогового планирования. Пребывая на Кипре всего лишь 2 месяца в году, остальные 10 номад может свободно путешествовать по миру, пользуясь всеми преференциями налогового законодательства и СИДН, доступных только резидентам Кипра.

Иные налоги

По общему правилу работодатель уплачивает все взносы за работника, выступая в качестве налогового агента. Лица, проживающие на Кипре и получающие арендные, дивидендные и процентные платежи обязаны уплачивать взносы в общую систему здравоохранения по ставке 2,65%. К лицам, осуществляющим частную предпринимательскую деятельность, применяется ставка в 4%.

На Кипре отсутствует налог на имущество, богатство, дарение и наследование, но применяется гербовый сбор. Также Земельный Комитет взимает сборы по ставке от 3% до 8% при отчуждении и передачи права собственности на недвижимое имущество другому лицу.

Корпоративное налогообложение

Стандартная ставка налога на прибыль предприятия на Кипре составляет 12,5%. При этом доход юридических лиц от деятельности постоянных представительств за рубежом, продажи ценных бумаг, получения процентов и дивидендов освобождается от налогообложения в полном размере.

Также в некоторых случаях компании обязаны уплачивать НДС по ставкам 19%, 9%, 5% или даже 0% в зависимости от типа товаров или оказываемых услуг.

В целом Кипр предлагает множество возможностей для инкорпорации собственных стартапов или создания целых цепочек владения, являясь одной из немногих «оффшорных» юрисдикций в составе ЕС с реальными способами существенного снижения налоговой нагрузки. Это достигается не только преференциальным налоговым законодательством, но и развитой сетью СИДН с достаточно низкими ставками. Кипр является неплохим вариантом как для цифровых кочевников, так и для людей, желающих структурировать свой бизнес.

6.10. Португалия

Португалия является одной из наиболее популярных европейских стран для российских туристов и цифровых кочевников. Помимо мягкого климата, высокого уровня жизни и приятного портвейна в Португалии созданы привлекательные льготы для высококвалифицированных иностранных работников.

В целом Португалия как одна из классических европейских стран характеризуется достаточно высоким уровнем налогообложения наравне с остальными странами ОЭСР⁸³.

Общие правила определения налогового резидентства

По общему правилу налоговым резидентом Португалии признается физическое лицо, которое:

- Проводит в Португалии более 183 дней в течение 12-месячного периода, заканчивающегося или начинающегося в соответствующем налоговом периоде, либо
- Вне зависимости от количества проведенных дней имеет жилье, собственное или арендованное, которое содержится и используется в качестве постоянного места жительства в любой день 12-месячного периода, заканчивающегося или начинающегося в соответствующем налоговом периоде.

Персональное налогообложение

По общему правилу любое лицо, признаваемое налоговым резидентом Португалии, обязано платить налоги со всего мирового дохода. Соответственно нерезидент обязан уплачивать налоги только от источников в Португалии.

Объекты налогообложения перечислены в ст. 1 PIT Code⁸⁴. Налогом будет облагаться заработка плата, прибыль от предпринимательской деятельности, прирост капитала, проценты и роялти, а также доходы от недвижимости и пенсии.

Ставка налога для нерезидента составляет фиксированные 25%, в то время как у резидентов все сложнее. К заработной плате применяется прогрессивная шкала налогообложения от 14,5% до 48%. Помимо подоходного налога, работники с годовым доходом от 80 000 до 250 000 евро облагаются «взносом солидарности» в размере 2,5%, а те, чей годовой доход превышает 250 000 евро, должны платить дополнительный налог в размере 5%.

Налог на прирост капитала, дивиденды, роялти, проценты и доходы от недвижимости одинаков и для резидентов, и для нерезидентов – 28%.

Социальное страхование

⁸³ Ссылка:<https://taxfoundation.org/country/portugal/> (последнее посещение 9 апреля 2023 г).

⁸⁴ Ссылка:https://info.portaldasfinancas.gov.pt/pt/informacao_fiscal/codigos_tributarios/cirs_rep/Pages/cirs1.aspx (последнее посещение 9 апреля 2023 г).

Помимо персонального налогообложения португальское законодательство предусматривает страховые взносы, которые уплачиваются работодателями и работниками по ставке 34,75% следующим образом:

- 11% вычитается из заработной платы (и вычитается из налогооблагаемого дохода); и
- 23,75% уплачивает работодатель.

Также существуют два отдельных фонда, в которые работодатели должны платить пособия по безработице:

- Fundo de Compensacão do Trabalho (FCT) – в размере 0,925% от заработной платы работника; и
- Fundo de Garantia de Compensacão do Trabalho (FCGT) – в размере 0,075% от заработной платы работника.

Взносы для самозанятых лиц теперь установлены на уровне 21,4% более 70% от оборота. Они должны уплачивать ее самостоятельно.

Специальный налоговый режим для иностранных работников

Для привлечения квалифицированных иностранных специалистов в Португалии предусмотрен специальный налоговых режим (Non-Habitual Resident («NHR») Tax Regime). Суть режима сводится к тому, что в течение 10 последующих лет (срок нельзя увеличить) к доходам от деятельности с высокой добавленной стоимостью (творческой, технической или научной), выраженной в виде заработной платы или доходов от самозанятости, будет применяться плоская шкала в 20%. Сюда также могут включаться доходы от ИП.

Налогоплательщик также не будет платить налог на дивиденды, проценты, роялти, прирост капитала, доход от аренды недвижимости за пределами Португалии и доход от работы по найму в другой стране, при условии, что такой доход облагается в государстве-источнике дохода в соответствии с СИДН, заключенным между Португалией и государством-источником дохода. Любой доход из португальского источника, не полученный от деятельности с высокой добавленной стоимостью, облагается налогом по общим прогрессивным ставкам.

На применение режима NHR может претендовать (1) любой иностранец — налоговый резидент Португалии, который (2) в течение 5 предыдущих лет не являлся ее налоговым резидентом и (3) занимается деятельностью с высокой добавленной стоимостью: творческой, технической или научной⁸⁵.

⁸⁵ Список по ссылке: <https://files.dre.pt/1s/2010/01/00400/0004000040.pdf> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

Корпоративное налогообложение

Корпоративное налогообложение также в Португалии также является достаточно высоким по сравнению со странами постсоветского пространства. Стандартная ставка налога — 21%. Для малых и средних предприятий, основной деятельностью которых является сельскохозяйственная, коммерческая или промышленная деятельность, ставка составляет 17% (применяется к первым 25 000 евро). Компании, не имеющие зарегистрированного офиса или постоянного представительства в Португалии, облагаются по ставке 25%, за исключением некоторых категорий доходов.

Налог на прибыль также может быть увеличен на 1,5% муниципальным налогом и еще на 3%, если доходы компании превышают 1,5 млн евро. В последнем случае действует прогрессивная ставка: превышение лимита в 7,5 млн евро и 35 млн евро повысит ставку до 5% и 9% соответственно.

В Португалии предусмотрен НДС. Стандартная ставка составляет 23%, но в некоторых случаях может быть снижена до 13% или 6%. Однако если услуги предоставляются юридическим лицам-нерезидентам, то применяется освобождение от НДС. НДС платят все португальские компании, в том числе и индивидуальные предприниматели, где оборот последних должен составлять более 12 500 евро по облагаемым налогом товарам и услугам.

Упрощенный режим налогообложения

Упрощенный режим предлагает фрилансерам простую и экономически эффективную альтернативу традиционному прямому методу учета прибыли и убытков. Благодаря начислению взносов на основе фиксированного процента от валового объема выставленных счетов малые независимые предприятия упрощают ведение учета, снижают налоги и повышают производительность.

Индивидуальные предприниматели, чей годовой оборот не превышает 200 000 евро, имеют право на применение упрощенного налогового режима.

Доходы по упрощенному режиму будут добавлены к доходам из других категорий для определения общего налогообложения. Данный режим должен действовать как минимум в течение 3-х финансовых лет.

При таком методе налогообложения налогоплательщики не вычитают профессиональные и коммерческие расходы из своего годового дохода. Вместо этого налогооблагаемый доход рассчитывается путем применения коэффициента к валовому обороту — для независимой предпринимательской деятельности этот коэффициент составляет 75%.

В целом, несмотря на относительно высокую налоговую нагрузку по сравнению с государствами на постсоветском пространстве, Португалия является достаточно привлекательной страной для цифровых кочевников.

6.11. Таиланд

Страны Юго-Восточной Азии всегда привлекали к себе множество цифровых кочевников. Мягкий климат, сравнительно низкие цены и восточная экзотика — что еще нужно для хорошей жизни! Пожалуй, самой популярной страной в регионе является Таиланд. Несмотря на то, что в Королевстве, как и большинстве остальных стран региона, практически не существует специальных налоговых режимов для экспатов, любому цифровому кочевнику будет полезно узнать об особенностях налогообложения в этой стране.

Налоговое резидентство

Налоговым резидентом Таиланда признается лицо, проживающее на территории страны суммарно не менее 180 дней в течение любого налогового (календарного) года. Налоговый резидент Таиланда уплачивает налоги с общемирового дохода, то есть как с локальных доходов, так и с зарубежных. При этом, с зарубежных доходов резидент уплачивает налог только в случае, если в течение года с момента получения такие доходы были перечислены на банковские счета в Таиланд. Нерезидент обязан уплатить налог только с местных доходов.

Персональное налогообложение

Ставка подоходного налога прогрессивная и составляет 0% до 35%, что сравнимо с европейскими странами. При этом ставка налога одинакова как для резидентов, так и нерезидентов. Например, при получении ежегодного дохода в 30 тыс. долл. США будет применяться ставка в 25%. Налоговый период соответствует календарному году, при этом доходы за предыдущий год должны быть задекларированы до 31 марта следующего года.

У Таиланда имеется развитая сеть международных налоговых соглашений — с 61 страной, в том числе и с Россией⁸⁶.

Необходимо также уплачивать налог на прирост капитала («capital gains»), который включается в налогооблагаемую базу подоходного налога. При этом прибыль, полученная от продажи ценных бумаг, котирующихся на Фондовой бирже Таиланда, освобождается от налога. Вдобавок прирост капитала и инвестиционный доход, полученные резидентом из источников за пределами Таиланда, не облагаются налогом, если они не репатриированы в Таиланд в течение года с момента получения.

Иные налоги

⁸⁶ Конвенция между Правительством РФ и Правительством Королевства Таиланд от 23.09.1999 «Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы»

Также государство взимает гербовые сборы, налог на дарение (5%) и на наследование. Под последний подпадают любые лица, обладающие гражданством или, в соответствии с миграционным законодательством, домицилем в Таиланде, а также все, кто наследуют недвижимость и другие активы, расположенные на территории государства. При этом от налога освобождаются активы стоимостью менее 2,8 млн долл. США и наследование между супругами. В остальных случаях ставка составляет от 5% до 10% в зависимости от родства.

Корпоративное налогообложение

По общему правилу, юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами Таиланда, уплачивают корпоративный налог с локальных и зарубежных доходов по ставке 20%. При этом нерезиденты, получающие доходы от источников в Таиланде, уплачивают с них так называемый налог у источника по ставке 15% (за исключением доходов в виде дивидендов, которые облагаются по ставке 10% у источника).

Также налоговым законодательством Таиланда предусмотрен НДС. По общему правилу ставка составляет 10%, однако в настоящее время и до 30 сентября 2023 года ставка снижена до 7%.

В Таиланде предусмотрен так называемый налог на бизнес (business tax) в отношении операций и видов экономической деятельности, которые не облагаются НДС. Ставка налога не отличается в зависимости от бизнеса и не превышает 3%.

В целом Таиланд является юрисдикцией с достаточно высокой налоговой нагрузкой на физических лиц и относительно низкой для бизнеса.

6.12. Аргентина

Помимо стран Азии, одним из самых популярных и развивающихся направлений для релокации стали страны Латинской Америки. Это связано со многими причинами, но в первую очередь людей завлекает чрезвычайно лояльное иммиграционное законодательство, поскольку государства заинтересованы в привлечении инвестиций и людей со всего света.

Особняком стоит Аргентина, одна из самых развитых стран континента. При соблюдении ряда критериев практически любой человек по прошествии нескольких лет может претендовать на получение гражданства, что не удивительно, ведь Аргентина по праву считается страной эмигрантов.

Тем не менее любому потенциальному экспату необходимо узнать об особенностях налогообложения в Аргентине, поскольку она таит в себе немало сюрпризов. В целом страны Латинской Америки традиционно считаются самыми

сложными юрисдикциями с точки зрения требований налогового и бухгалтерского учета.

Налоговое резидентство

Иностранец без гражданства Аргентины может стать налоговым резидентом в случае, если он/она находится в стране более 12-и месяцев, начиная с 13-го месяца пребывания в Аргентине, либо если он был направлен на работу в Аргентину на срок более пяти лет.

Персональное налогообложение

Все физические лица, получающие доход в Аргентине, независимо от того, являются они резидентами или нет, облагаются подоходным налогом. Под него подпадают все вознаграждения, выплачиваемые в денежной или натуральной форме, включая доходы от предпринимательской деятельности, дивиденды, проценты и арендные платежи. Резиденты облагаются налогом со всего общемирового дохода, а нерезиденты с дохода от источников в Аргентине. Ставка прогрессивная: от 5% до 35% в зависимости от суммы получаемых доходов.

В Аргентине также применяется налог на прирост капитала в размере 15%. Им считается любой доход, полученный от трансфера долей в компаниях и инвестиционных фондах, акций, облигаций, криptoактивов и даже недвижимости (если только это не единственная недвижимость, в которой проживает резидент).

В некоторых случаях стоимость приобретения активов может быть рассчитана с учетом инфляции, также налогообложению не подлежат ценные бумаги, выпущенные на IPO или торгующиеся на фондовых рынках под юрисдикцией Национальной комиссии по ценным бумагам Аргентины (Comisión Nacional de Valores). Также льготы распространяются и на некоторые другие виды активов.

Корпоративное налогообложение

Аргентинское налоговое законодательство предусматривает прогрессивную шкалу налогообложения и для юридических лиц. В зависимости от размера полученной прибыли ставка налога на прибыль составляет от 25% до 35%.

Юридические лица также являются плательщиками НДС. По общему правилу, ставка НДС составляет 21%. При этом операции с некоторыми товарами и услугами облагаются по повышенной ставке, которая может достигать 27%, а некоторые, наоборот, по пониженным ставкам вплоть до нуля.

В целом налоговая нагрузка в Аргентине является достаточно высокой, однако, это компенсируется иными преимуществами государства, в том числе возможностью достаточно быстро получения гражданства.

6.13. Мексика

Мексика стала ещё одной чрезвычайно популярной страной для релокации. Как и в случае с Аргентиной и Таиландом, эти юрисдикции не предлагают специальных налоговых режимов для экспатов или диджитал номадов, однако любому переехавшему стоит знать об особенностях налогообложения в Мексике для выстраивания собственной налоговой стратегии.

Налоговое резидентство

Получение статуса налогового резидента Мексики, в отличие от других стран, не связано с критерием 180 или 183 дней. Налоговым резидентом будет считаться любое лицо, обладающее домицилием в Мексике. Им является место постоянного проживания. В случае, если человек проживает в двух государствах сразу, то при определении резидентства будет применяться критерий наличия так называемого центра жизненных интересов (ЦЖИ).

ЦЖИ считается расположенным в Мексике, если (1) в этом календарном году более 50% совокупного дохода лица были получены из источников в Мексике или (2) Мексика считается основным местом осуществления профессиональной деятельности.

Утрата же налогового резидентства, в отличие от России, не происходит автоматически: убывающий резидент обязан за 15 дней до даты смены резидентства уведомить об этом мексиканскую налоговую. В противном случае он все так же будет считаться резидентом Мексики. Более того, при получении статуса налогового резидента в государстве, считающемся «налоговым раem», лицо будет являться налоговым резидентом Мексики следующие 5 лет. Исключение сделано для «налоговых гаваней», с которыми наложен эффективный обмен финансовой информацией.

Персональное налогообложение

По аналогии с другими государствами, применяющими глобальный принцип налогообложения, налоговый резидент Мексики обязан уплачивать подоходный налог со своего общемирового дохода, в том числе и от источников за пределами Мексики.

Ставка налога прогрессивная и составляет от 1,92% до 35% в зависимости от суммы получаемых доходов. В налогооблагаемую базу включаются полученные проценты, дивиденды, роялти, а также доходы от аренды и прироста капитала.

В Мексике не существует отдельных налогов на наследование, дарение или активы. Некоторые штаты Мексики также ввели налог на заработную плату.

У Мексики достаточно обширная сеть СИДН, всего договоры заключены с 60 странами, в том числе и с Россией.

Корпоративное налогообложение

По общему правилу, юридические лица уплачивают в Мексике корпоративный налог по ставке 30%. Кроме того, они также являются плательщиками НДС. Ставка НДС составляет 16%.

6.14. Бразилия

Бразилия, наряду с Мексикой, также является популярной страной для релокации в Южную Америку. Бразильская налоговая система по праву считается одной из самых запутанных в мире, и в особенности ее часть, связанная с корпоративным налогообложением.

Налоговое резидентство

Получение иностранцем статуса налогового резидента во многом зависит от категории его визы. При пересечении границы по долгосрочной визе, дающей право работать на территории Бразилии, или по временной рабочей визе на основании трудового договора с бразильским предприятием иностранец будет считаться налоговым резидентом со дня въезда в Бразилию. То же относится и к лицу, получившему гражданство.

В остальных случаях иностранец становится резидентом только при выполнении «теста 183 дней», то есть физически пребывая в стране на протяжении 183 дней в течение любого 12-месячного периода. При этом резидентство не утрачивается автоматически, необходимо подавать соответствующее заявление в налоговую.

Персональное налогообложение

Налоговые резиденты обязаны декларировать и уплачивать налоги со всех общемировых доходов. Ставка прогрессивная и составляет от 0% до 27,5%. Налоговая декларация подается в последний рабочий день апреля в год, следующий за отчетным. При этом резиденты, получающие доходы от источников за пределами Бразилии или от физических лиц, обязаны ежемесячно уплачивать с них налоги.

В Бразилии также облагается налогом прирост капитала. В налогооблагаемую базу включается недвижимое и движимое имущество, предметы искусства, а также акции и процентный доход от инвестиций, расположенных в оффшорах. Ставка налога составляет 15%, однако при превышении суммы прироста капитала в 5 млн бразильских реалов (939 тыс. долл. США) она становится прогрессивной и может дойти вплоть до 22,5%.

Прирост капитала от продажи акций на бразильской бирже освобождается от налогов, если общая выручка от всех продаж составляет до 20 тыс. бразильских реалов (3,7 тыс. долл. США) в месяц. При этом дивиденды, выплачиваемые бразильскими компаниями резидентам, освобождаются от налогообложения.

Наследование и дарение также облагаются соответствующим налогом. В среднем ставка составляет 8%, однако налог находится в ведении субъектов и его применение отличается от штата к штату. То же и с налогом на недвижимое имущество.

Корпоративное налогообложение

По общему правилу, юридические лица уплачивают корпоративный налог по ставке 15%. В случае, если прибыль компании превышает 240 тыс. бразильских реалов (45 тыс. долл. США), то в данной части компания уплачивает дополнительный налог по ставке 10%. Кроме того, юридические лица уплачивают социальные взносы по ставке 9% с полученной прибыли.

Бразильское налоговое законодательство предусматривает сложную двухуровневую систему косвенных налогов (на федеральном уровне и муниципальном). На федеральном уровне ставка НДС составляет в среднем от 17% до 20%, на региональном от 2% до 5%.

У Бразилии имеется также сеть международных соглашений, на текущий момент заключены СИДН с 36 странами.

6.15. Парагвай

Эта небольшая страна, расположенная в самом центре Южной Америки, не снискала такой популярности у релокантов, как ее большие соседи, Бразилия и Аргентина. И все же ей есть что предложить цифровым кочевникам.

Налоговую систему Парагвая выгодно отличает простота и сравнительно низкие ставки.

Налоговое резидентство

Налоговым резидентом Парагвая будет считаться лицо, пребывающее на территории государства более 120 дней в году. При этом государство придерживается территориального принципа налогообложения: и резидент, и нерезидент будут платить налоги только от источников в Парагвае. Это означает, что любой доход извне, будь то дивиденды иностранной компании, заработка плата или роялти не будут подлежать налогообложению в принципе. Идеальный вариант для цифрового кочевника, не правда ли?

Персональное налогообложение

В налогооблагаемую базу подоходного налога входит заработка плата, доход от прироста капитала, дивиденды, проценты, роялти и другие доходы при условии, что они превышают 30 минимальных месячных зарплат и не подлежат налогообложению по другим режимам (скажем, по сельскохозяйственному налогу).

Ставка налога прогрессивная и составляет от 8% до 10%, что в несколько раз ниже аналогичных значений в Бразилии и Аргентине. К доходам от прироста капитала применяется единая ставка в 8%. Декларация подается в марте года, следующего за отчетным периодом.

Корпоративное налогообложение

Юридические лица уплачивают корпоративный налог по ставке 10%. Кроме того, налоговое законодательство также предусматривает специальные налоговые режимы для малого бизнеса.

Юридические лица также являются плательщиками НДС. По общему правилу ставка НДС составляет 10%, но в некоторых случаях может быть снижена до 5%.

У Парагвая нет СИДН, но это и не будет серьезной проблемой для страны, в которой применяется территориальный принцип налогообложения и предусмотрены достаточно низкие налоговые ставки. Тем не менее, это не позволит использовать льготные условия и ставки по Соглашениям при выплате дивидендов или иных доходов из других стран.

6.16. Другие страны

Есть еще много стран, которые стремятся сделать свою налоговую и финансовую системы выгодными для иностранных граждан. В беседах опытных цифровых кочевников часто упоминаются такие страны, например, как Черногория и Румыния.

Вы можете обратить внимание, что среди описанных выше стран нет Швейцарии, Кипра, стран Карибского бассейна, которые традиционно считались надежными офшорами. Действительно, эти страны стали утрачивать свою привлекательность в качестве налоговых гаваней – каждая по своей причине.

Мы ведем работу над своим собственным рейтингом топ-10 стран для цифровых кочевников с более подробной информацией и планируем направить читателям этот путеводитель в ближайшее время.

7. Digital Nomad Visa и налоговые режимы для цифровых кочевников

Пандемия Ковид-19 повлияла на все сферы нашей жизни и заставила существенно пересмотреть взгляд на казавшиеся всем незыблемые устои, в том числе и на подход к работе. Для большинства офисных работников работа перешла в удаленный формат, где многие приняли решение переехать в более комфортные климатические условия или вовсе совместить работу с запланированным путешествием. Данная ситуация напрямую повлияла и на политику государств, в особенности имевших существенную статью дохода от туристической сферы.

В целях компенсации выпадающих туристических доходов государства решили получать доходы за счет так называемых «цифровых кочевников»: граждан иностранных государств, приехавших из-за рубежа и продолжающих работать дистанционно на иностранного работодателя. Иностранный гражданин приезжает в страну на длительный срок и привлекает с собой зарубежные доходы, которые тратит по месту фактического проживания. Для легализации пребывания таких лиц и была придумана Digital Nomad Visa.

Digital Nomad Visa не всегда является в прямом смысле слова визой, а может представлять собой вид на жительство для иностранцев, работающих удаленно на зарубежного работодателя. При этом работа возможна как на основании трудового договора, так и гражданско-правового в качестве *independent contractor*.

По общему правилу, Digital Nomad Visa предоставляет право на постоянное нахождение в государстве на протяжении 12 месяцев при условии работы дистанционно на иностранного работодателя (заказчика). Национальное законодательство каждого государства может устанавливать дополнительные условия, в том числе относительно вида деятельности цифрового кочевника, пребывающего в государстве на основании Digital Nomad Visa. Кроме того, для цифровых кочевников может устанавливаться и специальный налоговый режим, зачастую являющийся более льготным по сравнению с действующим для налоговых резидентов страны.

В Навигаторе для расширенной версии Путеводителя вы сможете найти материал с подробной информацией о самых популярных визах для цифровых кочевников.

Статус цифрового кочевника в Кыргызстане

В этом государстве не предусмотрено отдельной визы, однако Кыргызстан первым из стран Центральной Азии принял поправки в миграционное законодательство, официально имплементировав статус цифрового кочевника.

Миграционное законодательство

Иностранные граждане, обладающие статусом цифрового кочевника:

- Освобождаются от обязанности осуществления регистрации по месту жительства;
- Освобождаются от необходимости получения разрешения на работу;
- Автоматически получают персональный идентификационный номер (ПИН);
- Получают разрешение на работу до 12 месяцев с возможностью продления до одного года;
- Вправе зарегистрироваться в качестве ИП или открыть юридическое лицо;
- Вправе открыть и пользоваться счетами в банках.

В отличие от европейского законодательства для цифровых кочевников, круг возможных заявителей в Кыргызстане существенно ограничен. Подать заявку могут только граждане России, Молдовы, Казахстана, Армении, Беларуси и Азербайджана.

Кроме того, заявитель должен осуществлять деятельность в следующих сферах:

- Разработка программного обеспечения, анализ, проектирование и программирование информационных систем и программных продуктов, анализ информационных потребностей и проблем пользователей;
- Проектирование и разработка, поставка и документирование программного обеспечения, внесение изменений в программное обеспечение по поставленной задаче со стороны пользователя;
- Экспорт информационных технологий, информационных систем и программного обеспечения;
- Медиа искусства, включая цифровое искусство, создание виртуальной и дополненной реальности, смешанной реальности, 3D-дизайна;
- Анимация, графический дизайн, дизайн мультимедиа;
- Программирование, разработка IT-продуктов, робототехника и искусственный интеллект;
- Создание компьютерных и мобильных игр, киберспорт.

Обратим внимание, что миграционное законодательство не предусматривает требований к минимальному уровню дохода заявителя.

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызстана не предусматривает специального режима для цифровых кочевников. Это означает, что цифровой кочевник обязан будет уплачивать подоходный налог с полученных доходов по ставке 10%.

8. Обзор налоговых режимов для ИТ сектора

8.1. Россия

С 1 января 2021 года в рамках реализации инициатив развития цифровой экономики в российское налоговое законодательство были включены льготы для ИТ-компаний. Суть льготы заключается в снижении ставки по налогу на прибыль с 20% до 3% для компаний, работающих в сфере ИТ. Кроме того, в рамках комплексного пакета мер поддержки ИТ отрасли в соответствии с внесенными Федеральным законом № 67-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 26 марта 2022 г. изменениями ставка налога на прибыль на период 2022 – 2024 гг. снижена до 0%.

Для получения льготы компания должна одновременно соответствовать следующим критериям (п. 1.15 ст. 284 НК РФ):

- (1) Компания должна получить государственную аккредитацию в качестве организации, осуществляющей деятельность в области информационных технологий;⁸⁷
- (2) Доля доходов от осуществления видов деятельности, перечисленных в п. 1.15 ст. 284 НК РФ должна составлять не менее 70% от всех доходов компании.

Основной сложностью в применении льготы является выполнение требования о 70% так называемых «квалифицированных» доходов от реализации ИТ услуг и продуктов. Это связано с тем, что ни НК РФ, ни отраслевое законодательство не раскрывает содержания терминов «разработка», «модификация», «адаптация», а также существа услуг по установке, тестированию и сопровождению программ для ЭВМ. Частично проблема была решена за счет разъяснений, предоставленных Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации («Минцифры»)⁸⁸.

В соответствии с позицией Минцифры под разработкой в самом общем смысле понимается набор действий, результатом выполнения которых являются программные средства. Для определения того, относится ли оказанная услуга к услуге по разработке, по мнению Минцифры, следует руководствоваться положениями ГОСТа 28806-90 «Качество программных средств. Термины и определения» (утвержден и введен в действие Постановлением Госстандарта СССР № 3278 от 25 декабря 1990 г.) и ГОСТа Р 51904-2002 «Программное

⁸⁷ Постановление Правительства РФ № 1729 «Об утверждении Положения о государственной аккредитации российских организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий» от 30 сентября 2022 г.

⁸⁸ Письма Минцифры № П11-2-05-200-3571 от 27 января 2022 г., № П11-2-05-200-44970 от 11 октября 2021 г., от № П11-2-05-200-38749 от 7 сентября 2021 г.

обеспечение встроенных систем. Общие требования к разработке и документированию» (утвержден и введен в действие постановлением Госстандарта России № 247-ст от 25 июня 2002 г.)⁸⁹.

Как объясняет Минцифры, внесение изменений в программный код, исполняемый объектный код или сопутствующие документы само по себе не свидетельствует о выполнении работ по разработке программного обеспечения, а может также являться результатом предоставления услуг по адаптации или модификации программ. Разграничение указанных услуг друг от друга, а также от сопутствующих услуг необходимо для отнесения полученных компанией доходов в качестве «квалифицированных», то есть подпадающих под льготу или нет. При толковании терминов «модификация» и «адаптация» предлагается исходить из положений п. 9 ст. 1270 ГК РФ, а также ГОСТа Р 51904–2002 «Программное обеспечение встроенных систем. Общие требования к разработке и документированию»⁹⁰.

Для применения льготы не имеет правового значения, в рамках какого именно вида гражданско-правового договора компания оказывает услуги по адаптации или модификации (договор оказания услуг, выполнения работ, непоименованный, смешанный договор и т.д.).

В настоящее время вопрос о критериях относимости того или иного вида услуг к перечисленным услугам по разработке, адаптации и модификации, а также критериев их разграничения остается открытым. При подготовке договоров на оказание ИТ-услуг мы рекомендуем использовать недвусмыслиенные формулировки в части положений о видах оказываемых услуг и не смешивать в одном договоре разные виды услуг, если доходы от части из них не подпадают под льготу.

Еще одним важным моментом применения льготы является вопрос о том, каким образом можно подтвердить факт получения доходов от определенного вида услуг. В ответе на данный вопрос Минцифры подходит максимально широко и указывает, что подтверждающими документами могут быть любые документы, позволяющие подтвердить участие работников организации (и/или других лиц) в соответствующих процессах. При этом для подтверждения могут использоваться как документы организации, оказывающей соответствующие услуги, так и документы организации – заказчика. Для подтверждения возможности применения льготы мы рекомендуем дополнительно вести внутренний документооборот, а также сохранять переписку между функциональными

⁸⁹ Письмо Минцифры России № П11-2-05-200-38749 от 7 сентября 2021 г. «О рассмотрении обращений субъектов предпринимательской деятельности и заинтересованных лиц в сфере информационных технологий».

⁹⁰ Утвержден и введен в действие постановлением Госстандарта России № 247-ст от 25 июня 2002 г.

подразделениями компании, которыми подтверждается существование оказываемых компанией услуг.

Обратим внимание, что для целей получения льготы в отношении доходов от реализации разработанного компанией программного обеспечения, не имеет правового значения объем прав организации на такое программное обеспечение⁹¹. Фактически это позволяет использовать льготу в случаях, когда права на программное обеспечение принадлежат одновременно нескольким юридическим лицам, каждое из которых получает доход в виде лицензионных платежей или от продажи софта.

Для соблюдения критерия о не 90 процентах так называемых «квалифицированных доходов» среди общей выручки, рекомендуется внедрить на уровне налогового учета компании специальную методологию. Это позволит недвусмысленно и однозначно разграничить получаемые ИТ компанией доходы от разных видов деятельности и исключить случаи ошибочного применения льготы.

Если компания перестает соответствовать одному из указанных критериев, то право на применение льготы прекращается для нее с начала налогового периода. Например, если в ноябре или декабре среднесписочная численность работников уменьшилась до 5-ти человек или компания потеряла аккредитацию, то компания теряет льготу в отношении всех предшествующих месяцев в году и фактически обязана будет доплатить налог по ставке 20% за весь год.

Помимо льготы по налогу на прибыль российское законодательство также предусматривает специальные положения в части установления пониженных ставок по социальным взносам. Для российских компаний, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, разрабатывающих и реализующих разработанное ими программное обеспечение, а также оказывающих услуги по разработке, адаптации, модификации программного обеспечения, установлены следующие пониженные ставки (пп. 3 п. 1 и пп. 1 п. 2 ст. 427 НК РФ):

- На обязательное пенсионное страхование – 6%;
- На обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 1,5%;
- На обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности – 1,5 процента;
- На обязательное медицинское страхование – 0,1%.

Таким образом, суммарная нагрузка по страховым взносам для ИТ компаний снижена с 30% до 7,6%.

⁹¹ П. 3 Письма Минцифры № П11-2-05-200-44970 от 11 октября 2021 г.

Кроме того, в рамках комплексного пакета мер поддержки ИТ отрасли до по 31 декабря 2024 года действует мораторий на проведение плановых проверок надзорными органами⁹². Одновременно с этим до 3 марта 2025 г. были приостановлены плановые налоговые проверки ИТ компаний⁹³.

Положения российского налогового законодательства в части налогообложения компаний ИТ сектора достаточно эффективны и позволяют существенно уменьшить налоговое бремя. Тем не менее льготы ориентированы, скорее, на средний и крупный бизнес, нежели на малый бизнес и стартапы.

8.2. Кипр

Налоговое законодательство Кипра предусматривает специальный налоговый режим для ИТ компаний (Cyprus IP regime). Суть положений сводится к тому, что 80% прибыли ИТ компаний исключаются из-под налогообложения, при условии, что такие доходы получены от деятельности в сфере ИТ.

Так называемые «квалифицированные доходы» включают в себя следующие виды доходов:

- Доходы в виде лицензионных платежей;
- Доходы от реализации объектов интеллектуальной собственности;
- Доходы от «квалифицированных» активов (патенты, права на программное обеспечение и иные нематериальные активы, кроме товарных знаков и издательских прав).

При этом для целей расчета налоговой базы, в состав налогооблагаемых доходов в принципе не включаются доходы от прироста капитала (capital gains) в результате реализации «квалифицированных» активов, то есть такие доходы вообще не облагаются налогом.

При расчете налоговой базы суммы полученных ИТ компанией «квалифицированных» доходов уменьшается на следующие виды расходов:

- Расходы на выплаты заработной платы;
- Прямые расходы;
- Расходы на разработки и научные исследования (R&D расходы), в том числе выполненные подрядчиками;
- Расходы на приобретение «квалифицированных» активов.

Одновременно с этим, в составе расходов не учитываются любые расходы, понесенные в пользу взаимозависимых лиц.

⁹² ст. 5 Федерального закона № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 08 марта 2022 г.

⁹³ Письмо ФНС России № СД-4-2/3586@ от 24 марта 2022 г.

Фактически специальный режим для IT компаний позволяет уменьшить эффективную ставку по налогу на прибыль в 5 раз до 2,5% (ставка корпоративного налога на Кипре составляет 12,5%). По аналогии с российским налоговыми законодательством кипрское также устанавливает так называемые «квалифицированные» требования к деятельности и доходам компании для получения льготы.

Однако в отличие от российских требований, для применения налоговых льгот на Кипре не имеет значения размер штата сотрудников компании. Это позволяет распространить налоговые льготы как на крупные IT компании, так и на стартапы. Еще одним преимуществом Кипра является наличие развитого законодательства в области интеллектуальной собственности, обеспечивающего защиту объектов интеллектуального права автоматически всеми государствами-членами ЕС.

Таким образом, сейчас Кипр является одной из наиболее благоприятных юрисдикций для IT-индустрии, подтверждением чему является переезд IT компаний вместе с крупными офисами и ключевыми командами разработчиков на Кипр.

8.3. Казахстан

С недавнего времени Казахстан из страны на пост советском пространстве, опирающейся в основном на ресурсную модель экономики, успешно трансформируется в современное технологическое государство с IT сектором во главе.

Для привлечения инвестиций и развития инновационных технологий в Казахстане создан международный технопарк «Astana-hub», для резидентов которого на законодательном уровне предусмотрен ряд налоговых льгот.

Для получения предусмотренных налоговым законодательством Республики Казахстан льгот компания должна являться резидентом технопарка «Astana-hub».

В самом общем смысле налоговые льготы резидентов «Astana-hub» сводятся к следующему:

- Освобождение от уплаты налога на прибыль;⁹⁴
- Освобождение от НДС;⁹⁵
- Освобождение от подоходного налога дохода работников компании;⁹⁶
- Освобождение от налога у источника в отношении роялти платежей, выплачиваемых компанией, при условии, что роялти уплачиваются для использования результатов интеллектуальной деятельности в рамках

⁹⁴ П. 4-3 ст. 293 НК Казахстана.

⁹⁵ П. 45, 46 ст. 394 НК Казахстана.

⁹⁶ Пп. 50 п. 1 ст. 341 НК Казахстана.

видов деятельности из приоритетных областей информационно-коммуникационных технологий;⁹⁷

- Обложение выплачиваемых компанией дивидендов в пользу нерезидента по ставке 5%.⁹⁸

Для того, чтобы стать резидентом Astana-hub компания одновременно должна осуществлять один или несколько видов деятельности из перечня приоритетных направлений в области информационно-коммуникационных технологий⁹⁹, подготовить план проекта и защитить его, а также предоставить информацию о месте нахождения и о привлечении иных участников (резидентов и нерезидентов) в рамках осуществления проекта

Налоговые льготы предоставлены не в целом для предприятий IT отрасли, а для реализации конкретных проектов в рамках инновационных технологий. Несмотря на фактическое освобождение от налогообложения, Казахстан предъявляет достаточно жесткие условия относительно достижения результатов деятельности компаний, являющихся резидентами технопарка. В ряде случаев это может быть неудобно для цифровых кочевников, специализирующихся на оказании услуг в области IT.

В целом, налоговые льготы, предоставляемые в Казахстане для резидентов «Astana-hub», являются одними из наиболее привлекательных в мире и наравне могут конкурировать с Кипром или Гонконгом.

8.4. Узбекистан

Узбекистан совсем недавно встал на путь цифровой трансформации, но уже сделал немало в этом направлении. Как и в Казахстане, правительство Узбекистана создало специальный режим для IT-сектора, призванный привлечь инвестиции в экономику страны и взрастить национальные кадры — IT-парк. Основой этой инициативы стал Указ Президента 2017 года¹⁰⁰.

Резиденты IT-парка получают следующие льготы

- Освобождение от уплаты корпоративного (0% взамен от 5% до 20%) и социального налога, других взносов в целевые государственные фонды;
- Освобождение от уплаты ввозных таможенных пошлин на оборудование для нужд компаний;
- Налог на дивиденды 5% вместо 10%, выплачивать можно в иностранной валюте;

⁹⁷ Пп. 4-1 п. 2. ст. 644 НК Казахстана.

⁹⁸ Пп. 4 п.9 ст.645 НК Казахстана, п. 4 ст. 654 НК Казахстана, п. 3 ст. 646 НК Казахстана.

⁹⁹ Приказ Министра цифрового развития, оборонной и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 11 апреля 2019 года № 37/НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 апреля 2019 года № 18523.

¹⁰⁰ Указ Президента Республики Узбекистан, от 30.06.2017 г. № УП-5099.

- Компании освобождаются от уплаты всех налогов на доходы от реализации товаров и услуг, роялти, участия в совместной деятельности и курсовой разницы;
- Для сотрудников действует пониженная ставка подоходного налога в 7,5% вместо 12%, льгота применяется даже к работникам, не являющимся налоговыми резидентами Узбекистана;
- Освобождение от получения разрешения на привлечение иностранных специалистов, выплату заработных плат можно производить в иностранной валюте на счета в странах, где они физически находятся;
- Право осуществления экспорта без заключения экспортного контракта посредством электронных торговых площадок;
- Компания получает возможность открыть виртуальный офис с условием найма гражданина Узбекистана.

В Узбекистане отсутствуют визы для цифровых кочевников, однако успешно действует программа релокации. IT-виза¹⁰¹ выдается на срок до 3-х лет иностранным инвесторам, айтишникам и фаундерам компаний-резидентов. Со всеми предоставляемыми преференциями, условиями получения визы и списком необходимых документов вы можете ознакомиться в брошюре¹⁰².

Кто может претендовать на получение льготы?

Резидентом IT-парка может стать любое юридическое лицо, соответствующее следующим критериям:

- Лицо должно быть учреждено в Узбекистане;
- Необходимо арендовать офисное помещение в Узбекистане или открыть виртуальный офис, наняв представителя – гражданина Республики;
- Компания должна подготовить подробный бизнес-план своей деятельности;
- Необходимо вести деятельность, связанную с программными продуктами и информационными технологиями¹⁰³.

При этом законодательство не устанавливает обязательных условий относительно минимальной численности сотрудников, а также величины IT-доходов в составе всей выручки.

Не пройдя отбор в резиденты IT-парка, компания может исправить ошибки, повлекшие за собой отказ в принятии заявления, и снова податься на резидентство. В целом заявка рассматривается около двух недель.

¹⁰¹ Ссылка: <https://itvisa.uz/ru> (последнее посещение 9 апреля 2023 г).

¹⁰² Ссылка: <https://itvisa.uz/files/brouchure.pdf> (последнее посещение 9 апреля 2023 г).

¹⁰³ Перечень к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 15.07.2019 г. № 589.

Единственное, что придется уплачивать обладателю статуса резидента технопарка – отчисления в администрацию парка в размере 1% от доходов, а при превышении объема экспорта в 10 млн и 20 млн долларов США 0,75% и 0,5% соответственно. В целом можно отметить привлекательность налогового режима для IT в Узбекистане.

9. Основные правила налогообложения операций с российскими и иностранными ценными бумагами, производными финансовыми инструментами

Последние несколько лет в России происходит настоящий бум на рынке ценных бумаг. И речь не только про все большее количество IPO российских компаний, но и про стремительное увеличение количества розничных инвесторов. Только в 2021 году в России количество физических лиц, имеющих на московской бирже брокерские счета, увеличилось почти вдвое и составило порядка 17 млн человек, в результате чего в общей сложности на российский фондовый рынок было привлечено 1,35 трлн. рублей¹⁰⁴.

И несмотря на то, что 2022 год начался с охлаждения фондового рынка и многочисленных коррекций, обусловленных переплетением самых разных причин, начиная от угрозы штамма омикрон, до политических событий в СНГ и повышения Центральными банками ключевых ставок в целях уменьшения уровня инфляции, интерес к фондовому рынку будет расти и операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами станет только больше.

Все это не может обойти стороной вопрос налогообложения.

Российское налоговое законодательство устанавливает специальные правила для налогообложения операций с ценными бумагами и деривативами. Налоговая база по операциям с ценными бумагами рассчитывается как сумма полученных от реализации ценных бумаг доходов, уменьшенная на величину расходов по приобретению таких ценных бумаг (ст. 214.1 НК РФ).

К доходам относятся как полученные дивиденды, купоны (суммы вариационной маржи к получению – для деривативов), так и доходы от реализации ценных бумаг (так называемый доход от прироста стоимости – “capital gain”). В расходах учитывается стоимость приобретенных ценных бумаг, сумма накопленного, но не выплаченного купонного дохода (суммы вариационной маржи к уплате – для деривативов), а также комиссия брокера на осуществление сделки.

Поскольку налоговым периодом по НДФЛ является календарный год (ст. 216 НК РФ), то для целей налогообложения суммарный финансовый результат определяется за год. Это позволяет уменьшать полученную в течение года прибыль от операций с одними ценными бумагами на убыток от реализации других ценных бумаг.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами рассчитывается отдельно от иных доходов. В связи с этим доходы от операций с ценными бумагами нельзя

¹⁰⁴ Ссылка: <https://www.moex.com/n39552/?nt=106> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

уменьшить на сумму иных расходов, например, связанных с покупкой имущества и т.д.

По общему правилу уплата налога от операций с ценными бумагами осуществляется российским брокером как налоговым агентом. По итогам налогового периода (календарный год) брокер самостоятельно рассчитывает суммы НДФЛ к уплате и удерживает ее из имеющихся на счету средств. Если средств недостаточно, брокер обязан сообщить об этом в налоговый орган с указанием суммы налога к уплате. В таком случае налогоплательщик самостоятельно должен подать декларацию по форме 3-НДФЛ и уплатить налог.

Обратим внимание, что налоговым агентом является только российский брокер. Таким образом, если российский налоговый резидент торгует ценными бумагами через иностранного брокера, то иностранный брокер не будет удерживать сумму НДФЛ и налогоплательщик обязан будет самостоятельно по форме 3-НДФЛ задекларировать полученный доход (или убыток, в зависимости от результатов своей деятельности) и уплатить налог.

Одним из существенных вопросов, связанных с налогообложением операций с ценными бумагами является возможность применения к ним соглашений об избежании двойного налогообложения. По общему правилу, положения соглашений об избежании двойного налогообложения распространяются на доходы физических лиц от иностранных ценных бумаг. Наиболее часто встречающимся примером является применение специальной ставки налога у источника в отношении дивидендов и процентов (купонных доходов).

С точки зрения налогообложения возникает интересная ситуация, когда физическое лицо – налоговый резидент иностранного государства открывает брокерский счет у российского брокера. Даже отодвинув в сторону необходимость анализа положений соглашения об избежании двойного налогообложения между Россией и государством налогового резидентства такого физического лица, возникает вопрос, обязан ли российский брокер удерживать в принципе налог с получаемых физическим лицом-нерезидентом доходов от операций на брокерском счету?

По общему правилу полученный иностранным резидентом доход от источников в РФ облагается налогом у источника. В соответствии с официальными разъяснениями Минфина доход признается полученным от источников в РФ в случае, если местом нахождения депозитария или регистратора, осуществляющего учет сделок с ценными бумагами, является Российская Федерация¹⁰⁵. При этом место заключения договора на брокерское обслуживание значения не имеет. Таким образом, если иностранный налоговый резидент получает доход от реализации ценных бумаг в результате операций, учет

¹⁰⁵ Письмо Минфина № 03-04-05/54633 от 19 июля 2019 г.

которых осуществляется депозитарием или регистратором в РФ, то получаемый им доход признается доходом от источника в РФ.

По общему правилу, доход иностранного резидента от реализации российских ценных бумаг (доход от прироста капитала) облагается по ставке 30%. В большинстве случаев действующие соглашения об избежании двойного налогообложения устанавливают освобождение от налога у источника в России в отношении доходов от прироста капитала. Одновременно с этим, если иностранный налоговый резидент получает доход (например, дивиденды или купоны) от ценных бумаг, эмитированных нероссийскими организациями, то такой доход не будет признаваться доходом от источника в России и, соответственно, облагаться НДФЛ. Например, если украинский налоговый резидент решит через российского брокера приобрести евробонды, то поступивший от них на брокерский счет купонный доход в любом случае не будет облагаться налогом в России.

Необходимо помнить, что при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг иностранного государства, независимого от того является брокер российским или иностранным, налоговые последствия будут определяться с учетом национального законодательства государства-источника дохода и соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенного с государством, налоговым резидентом которого является налогоплательщик.

В ситуации, когда цифровой кочевник не является налоговым резидентом ни одного государства, вероятен риск отказа от использования льготных положений международных налоговых договоров. В таком случае получаемый цифровым кочевником доход от операций с цennыми бумагами может быть обложен налогом в государстве-источнике дохода по повышенной ставке, применяемой в отношении иностранных налоговых резидентов.

10. Отдельные вопросы налогообложения в России

В этой завершающей главе мы рассмотрим отдельные актуальные вопросы налогообложения по российскому законодательству. Эта глава будет регулярно обновляться по мере формирования запросов у целевой аудитории, а обновленные версии этого путеводителя будут направляться читателям, которые приобрели расширенную версию настоящего путеводителя.

10.1. Валютное резидентство

Несмотря на то, что валютное регулирование не входит в содержание настоящего путеводителя, мы тем не менее решили познакомить читателей с базовыми понятиями этой отрасли права, ведь вопросы валютного контроля часто возникают на стыке с другими финансовыми и налоговыми операциями.

Валютное резидентство помогает государству осуществлять контроль за оборотом иностранной валюты и накладывает ряд ограничений на операции граждан страны с иностранной валютой.

В России валютными резидентами признаются все граждане России и постоянно проживающие иностранцы с видом на жительство. У валютных резидентов есть несколько важных обязанностей, которые мы кратко рассмотрим ниже.

Отдельные правила установлены для резидентов, которые проводят за пределами России больше 183-х дней в течение *календарного года*: они могут не подавать отчетность об иностранных счетах, а перечень доступных валютных операций для них шире¹⁰⁶.

Отчетность по счетам

Валютные резиденты обязаны:

- В течение месяца уведомлять государство об открытии, закрытии и изменении реквизитов своих счетов в иностранных финансовых институтах;
- Ежегодно (до 1 июня года, следующего за отчетным) подавать отчет о движении денежных средств на них¹⁰⁷. При несоблюдении требований, в зависимости существа нарушения (нарушение срока, наличие нескольких нарушений подряд), сумма штрафа¹⁰⁸ может составить вплоть до 20 000 рублей.

¹⁰⁶ Подробнее в ст. 9 Закона о валютном регулировании.

¹⁰⁷ П. 7 ст. 12 Закона о валютном регулировании.

¹⁰⁸ Ст. 15.25 КоАП РФ.

Ограничения на валютные операции

Валютные операции между резидентами запрещены¹⁰⁹, кроме некоторых случаев, например¹¹⁰:

- Расчеты в магазинах беспошлинной торговли;
- Операции между агентами и принципалами (теми, кто заказал услуги агента) при оказании агентами услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами, например, перечисление агентом принципалу иностранной валюты, полученной от иностранных контрагентов по договорам, заключенным агентом от имени принципала;
- Оплата или возмещение расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы России;
- Переводы физическим лицом иностранной валюты из России в пользу иных физических лиц на их зарубежные счета в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один банк 5 тыс. долл. США (или эквивалента по официальному курсу);
- Переводы физическими лицами иностранной валюты со своих российских счетов в пользу иных физических лиц, являющихся их супругами или близкими родственниками (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на российские или зарубежные счета указанных лиц;
- Операции, совершаемые за пределами России между физическими лицами, срок пребывания которых за пределами России в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней;
- Выплата физическим лицам заработной платы в иностранной валюте за пределами России по трудовым договорам с российскими юридическими лицами, предусматривающим работу за пределами России.

Валютные операции между резидентом и нерезидентом разрешены. Однако даже в отношении них есть ограничения. За некоторыми исключениями, предусмотренными в ст. 14 Закона о валютном регулировании, такие операции должны проводиться через российский счет резидента.

Также по общему правилу резиденты, являющиеся ИП или самозанятыми, должны:

- Обеспечить репатриацию, то есть получение от своих иностранных контрагентов на свои счета денежных средств в сроки, предусмотренные договорами с такими иностранными контрагентами; и

¹⁰⁹ Кроме указанных физических лиц резидентами также являются российские юридические лица, поэтому даже с ними валютные операции резидента запрещены, за исключением банков.

¹¹⁰ Более полный перечень приведен в п. 1 ст. 9 Закона о валютном регулировании.

- Ставить на учет в банке свои договоры с нерезидентами, если цена договора равна или превышает 6 млн. рублей для экспортных контрактов и 3 млн. рублей для остальных договоров.

Ответственность за нарушение требований валютного законодательства несет именно резидент, и такая ответственность высока и может доходить до полного размера совершенной с нарушением операции, а иногда и до уголовной ответственности. Рассчитывать на то, что нарушения не будут обнаружены, не стоит, так как банки обязаны фиксировать такие нарушения и через Центральный банк Российской Федерации доводить соответствующую информацию до налоговых и таможенных органов.

Я являюсь валютным резидентом и получаю доход в иностранной валюте, чем это грозит?

Это зависит от того, кто выплачивает доход и на какой счет. Если доход вам перечисляет нерезидент, важны вид дохода и счет, на который его перечисляют (российский или зарубежный). Так, на зарубежный валютный счет можно получать только определенные выплаты, в том числе заработную плату, вознаграждение за услуги и др.¹¹¹. Такой доход важно правильно учесть для целей налогов: перевести в рубли по курсу Центрального Банка на дату получения.

Если валюту переводят резидент, есть риск заплатить штраф 20-400% от суммы сделки обеим сторонам, так как валютные операции между российскими валютными резидентами запрещены за рядом исключений¹¹².

Валютные ограничения, связанные с ЛХК

Положения российского валютного законодательства устанавливают ряд ограничений в части использования зарубежных счетов. Например, в соответствии с п.п. 5.1-5.2 ст. 12 Закона о валютном регулировании резидент вправе зачислить на свой зарубежный счет сумму займа (кредита) только при одновременном выполнении следующих условий:

- Выдавший такой заем (кредит) банк расположен на территории государства – члена ЕАЭС или на территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией;
- Заем (кредит) выдан на срок более 2-х лет.

В случае несоблюдения одного из указанных условий, резидент будет привлечен к административной ответственности за совершение незаконной валютной

¹¹¹ Полный перечень указан в п. 5 ст. 12 Закона о валютном регулировании.

¹¹² Исключения указаны в ст. 6 Закона о валютном регулировании.

операции, и сумма штрафа в таком случае может составить до 40% от суммы зачисленных средств.

10.2. Новые валютные ограничения

В данном разделе мы рассмотрим временные валютные ограничения, введенные с 28 февраля 2022 г. в целях предотвращения эффекта от санкций иностранных государств. В связи с тем, что российскими валютными резидентами признаются все российские граждане, независимо от наличия второго гражданства или ВНЖ в иностранном государстве, введенные ограничения распространяются как на проживающих на территории России граждан, так и на покинувших страну.

Рассматриваемые в настоящем разделе валютные ограничения являются временными. Валютные ограничения были введены на основании Указов Президента Российской Федерации (далее – «**Указы**»). В дальнейшем в рамках исполнения Указов был принят ряд решений Правительства Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации. Основная часть ограничений действует до конца 2022 года. Однако нет каких-либо препятствий для их продления, если этого будут требовать обстоятельства.

Глобально введенные ограничения в короткие сроки изменили структуру международных расчетов, где участвуют российские валютные резиденты. Это повлияло не только на структуру трансграничных операций для российского бизнеса, но и на быт цифровых кочевников – российских валютных резидентов, привыкших получать доходы на зарубежные счета и вести бизнес за рубежом.

В самом общем смысле были установлены ограничения в отношении российских и иностранных валютных резидентов, которые сводятся к следующему:

- (1) Обязательная продажа валютной выручки;
- (2) Запрет на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа;
- (3) Запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои зарубежные счета и переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием иностранных платежных систем;
- (4) Ограничения на вывоз иностранной валюты за пределы Российской Федерации и переводы иностранной валюты на зарубежные счета;
- (5) Ограничения на оплату доли в уставном капитале иностранных юридических лиц.

Несмотря на то, что указанные ограничения распространяются в отношении российских валютных резидентов, к юридическим лицам, ИП и физическим лицам они могут применяться по-разному, а в некоторых случаях и не применяться вовсе.

Обязательная продажа валютной выручки

Резиденты – участники внешнеэкономической деятельности обязаны осуществить продажу 80% полученной с 1 января 2022 г. валютной выручки¹¹³. Кроме того, начиная с 28 февраля 2022 г. резиденты обязаны продавать 80% полученной валютной выручки в течение 3 рабочих дней с момента получения.

В дальнейшем ограничения были смягчены, а с 10 июня 2022 года размер обязательной к продаже валютной выручки был уменьшен до 0%, то есть фактически данное ограничение было отменено.

Обратим внимание, что требование о продаже валютной выручки распространялось только на иностранную валюту, зачисленную на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них¹¹⁴.

Таким образом, формально требование о продаже валютной выручки распространяется только на случаи, когда выручка была получена в результате реализации товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности). Следовательно, доходы в иностранной валюте в виде дивидендов и процентов, полученные от нерезидентов, не подлежат обязательной продаже. Данный вывод хотя и не находит подтверждения в официальных разъяснениях уполномоченных органов, но соответствует буквальному тексту Указа № 79.

У меня открыт брокерский счет у российского брокера. Обязан ли я продавать полученную валютную выручку? Как я могу дополнительно защитить себя?

Формально требование о продаже валютной выручки распространяется на всех российских валютных резидентов. Фактически банки и брокеры не применяют данные требования к физическим лицам.

Для того, чтобы не нарушать положения и предотвратить привлечение к административной ответственности лучше всего направить официальный запрос в ЦБ РФ или спросить у своего брокера/банка, где у вас открыт валютный счет, на который поступает доход в валюте. Поскольку ЦБ РФ официально признал банки агентами валютного контроля, то ответственность за совершение незаконных валютных операций (их техническое проведение) также возлагается и на них.

Остается открытым вопрос, подлежит ли обязательной продаже валютная выручка в виде процентов по коммерческим кредитам, предусмотренным внешнеэкономическим контрактом, а также выручка в виде роялти в случае, когда сам результат интеллектуальной деятельности и исключительные права на него не передаются. Также отсутствует четкое разъяснение, касалось ли требование о продаже валютной выручки только организаций и ИП или также всех

¹¹³ П. 1 Указа № 79.

¹¹⁴ П. 1 и п. 2 Указа № 79.

физических лиц, работающих на иностранные компании по гражданско-правовому договору, в том числе самозанятых.

Теоретически в настоящее время возникает ситуация, что право не продавать валютную выручку распространяется только на участников внешнеэкономической деятельности, а остальные лица, которые находятся за пределами формального определения «участник внешнеэкономической деятельности» так и остаются в серой зоне. В настоящее время неизвестно о случаях предъявления требований как со стороны налоговых органов, так и банков об обязательной продаже валютной выручки к обычным гражданам и самозанятым. Фактически такое ограничение является недействующим, но из-за отсутствия четких разъяснений, потенциально, может быть восстановлено.

Запрет на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа

С 1 марта 2022 г. российским валютным резидентам фактически запрещено предоставлять иностранным резидентам займы и кредиты в иностранной валюте и в рублях, а также исполнять свои обязательства по ранее заключенным договорам займа в иностранной валюте без разрешения Правительственной комиссии¹¹⁵.

Данные ограничения на предоставление займов и кредитов не распространяются на российских лиц, подконтрольных иностранным резидентам¹¹⁶.

Таким образом, в целях предотвращения вывода капитала под видами договоров займа и кредита все валютные операции были переданы на дополнительный контроль Правительственной комиссии. Интересно отметить, что установлен достаточно жесткий контроль именно за выводом капитала за пределы РФ, но не за его контролем в рамках РФ (например, дочерние российские компании иностранных резидентов все так же могут получать займы и кредиты без каких-либо ограничений).

В рамках такого регулирования остается неясным, необходимо ли получать разрешение Правительственной комиссии на предоставление коммерческого кредита в рамках внешнеэкономического контракта. Представляется, что ответ на этот вопрос должен быть положительным, что хотя и осложнит жизнь российским резидентам, но в полной мере будет соответствовать цели ограничений.

¹¹⁵ пп. «а» п. 3 Указа № 79, пп. «а» и «б» п. 1 Указа № 81, п. 1 Постановления Правительства РФ № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации» от 6 марта 2022 г.

¹¹⁶ п. 7 Указа № 126

Отметим, что до 1 октября 2022 года также действовало положение о предоставлении займов и кредитов в рублях в пользу иностранных лиц, являющихся резидентами «дружественных» государств¹¹⁷. Данное разрешение продлено не было. Таким образом, сейчас фактически установлен контроль на предоставление внешнего долгового финансирования как в иностранной валюте, так и в рублях в пользу иностранных резидентов.

Запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои зарубежные счета и переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием иностранных платежных систем

В соответствии с пп. «б» п. 3 Указа № 79 с 1 марта 2022 г. российский валютным резидентам запрещено зачислять иностранную валюту на свои зарубежные счета в банках и иных финансовых организациях. Из буквального текста следует, что такое ограничение распространяется как на «активные» виды доходов, так и на «пассивные», в том числе полученные на брокерский счет доходы в иностранной валюте от реализации ценных бумаг и деривативов, дивиденды и купоны.

10 марта 2022 г. Правительственная комиссия по контролю за осуществлением иностранных инвестиций официально разрешила¹¹⁸ гражданам зачислять на свои зарубежные счета полученные от нерезидентов следующие виды доходов в иностранной валюте:

- заработка плата;
- арендная плата;
- купоны и дивиденды по ценным бумагам;
- иные процентные платежи.

С 5 июля 2022 года дополнительно установлен запрет на зачисление дивидендов российских организаций на счета в иностранных банках без получения специального разрешения Правительственной комиссии.¹¹⁹ В соответствии с буквальным смыслом положений запрещается не только прямое зачисление полученных в виде дивидендов средств на зарубежные счета, но и их дальнейший перевод после зачисления на российские счета. Фактически это приводит к тому, что без разрешения Правительственной комиссии российский фондер не вправе профинансировать свой зарубежный бизнес, в том числе оплатить уставный капитал компании, зарегистрированной в «дружественном» государстве, за счет дивидендов от российских компаний. Аналогичный запрет

¹¹⁷ Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации № 75/3 от 20 июля 2022 г.

¹¹⁸ П. 2 Выписки из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации № 7 от 10 марта 2022 г. (доведена Минфином России № 05-06-10/ВН-11081 от 12 марта 2022 г.)

¹¹⁹ Пп. «б» п. 1 Указа Президента РФ № 430 «О регулировании резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» от 05 июля 2022 г.

возникает и на перевод средств для личных целей. В сложившейся ситуации открытым остается вопрос того, каким образом банки, как агенты валютного регулирования, будут проверять что тот или иной перевод средств не осуществляется за счет полученных дивидендов от российских компаний.

Исходя из буквального смысла приведенных актов запрет на получение доходов в иностранной валюте на зарубежные счета в полной мере распространяется на российские юридические лица и ИП, в то время как на обычных граждан это фактически не распространяется (за исключением дивидендов от российских компаний). При этом остается открытым вопрос, насколько эти послабления распространяются на граждан, являющихся самозанятыми.

Мы полагаем, что самозанятым также разрешено получать доходы в иностранной валюте на зарубежные счета, поскольку применение режима «Налог на профессиональный доход» не создает некоего дополнительного статуса, в отличие от статуса ИП, который делает гражданина профессиональным участником предпринимательской деятельности наравне с организациями. Тем не менее, имеется позиция ФНС, в соответствии с которой, на самозанятых могут быть распространены нормы валютного законодательства, применяемые только к ИП и организациям¹²⁰. Это зависит от существования осуществляемой самозанятым деятельности. В связи с этим, в случае возникновения неясностей, рекомендуется детально проанализировать положения валютного законодательства и официальных разъяснений ФНС и Минфина. Это поможет избежать затруднений в осуществлении расчетов и потенциальной ответственности.

Обратим внимание, что формально решение Правительственной комиссии не распространяется на доходы от реализации ценных бумаг, драгоценных металлов и деривативов, а также от продажи иностранного имущества. В настоящее время данный вопрос остается открытым. Потенциально это приводит к тому, что любая сделка по продаже российским гражданином имущества за рубежом, по которому деньги в иностранной валюте зачисляются на зарубежный счет, может привести к нарушению положений Указа № 79 и привлечению к ответственности.

В приведенном [решении](#) Правительственная комиссия дополнительно подтвердила, что российским гражданам разрешено без ограничений осуществлять переводы иностранной валюты между своими зарубежными счетами, при условии, что информация о зарубежных счетах предоставлена налоговым органам в надлежащем порядке. Это хотя и облегчает жизнь гражданам на бытовом уровне, но порождает дополнительные сложности для юридических лиц и ИП. Следуя логике от обратного, юридическим лицам и ИП переводы иностранной валюты между своими счетами не разрешены. Хотя это противоречит положениям Закона о валютном регулировании, а также экономической логике, когда перевод денежных средств направлен на

¹²⁰ Письмо ФНС № ШЮ-3-17/6558@ от 30 сентября 2021 г.

предотвращение заморозки средств, в настоящее время вопрос остается открытым. Мы полагаем, что в ближайшее время последуют официальные разъяснения по данному вопросу.

Кроме того, неясно распространяются ли нормы о запрете зачисления валютной выручки на счета в зарубежных банках, когда российский валютный резидент-физическое лицо получает их как ИП, но при условии, что статус ИП был получен в иностранном государстве. Еще больше неясностей порождает ситуация, когда физическое лицо открывает ИП в России и в иностранном государстве и начинает получать валютную выручку на счет в иностранном банке, действуя как иностранное ИП.

Проблема двойственного статуса ИП заключается в том, что физическое лицо часть доходов может получать как ИП, а часть – как обычный гражданин. В таком случае часть доходов облагается на режиме УСН, а другая часть, соответственно, НДФЛ. Аналогичную логику можно применить и в отношении валютного законодательства.

Следуя изложенной логике, российский ИП не вправе зачислять на зарубежный счет только ту валютную выручку, которая причитается ему как российскому ИП. Однако, если выручка была зачислена как заработка платы физическому лицу, либо как ИП, зарегистрированному в другой стране, то это ограничение применяться не должно.

Я являюсь ИП и получаю доход от иностранной компании в долларах США. Могу ли я получать доход на иностранный счет как ИП? Могу ли я открыть ИП в иностранном государстве и получать доход на свой зарубежный счет?

Российским ИП запрещено получать доход в иностранной валюте на зарубежные счета. Для того, чтобы продолжить получать доходы от иностранной компании на зарубежный счет необходимо ликвидировать ИП и получать доходы как обычное физ. лицо. Такой вариант является наиболее безопасным, но увеличивает налоговую нагрузку (придется платить НДФЛ по ставке 13%/15%).

Аналогичная ситуация возникает, если одновременно открыт российский ИП и иностранный. В любом случае российский ИП придется закрыть. Вопрос о получении валютной выручки российским валютным резидентом, являющимся одновременно иностранным ИП, является открытым и неоднозначным. Существует риск привлечения к ответственности и штрафа в размере 20-40% от размера полученной на зарубежный счет валютной выручки.

Ограничения на вывоз иностранной валюты за пределы Российской Федерации и переводы иностранной валюты на зарубежные счета

Со 2 марта 2022 г. в соответствии с пп. «ж» п. 1 Указа № 81 российским валютным резидентам запрещено вывозить из России наличную иностранную валюту в размере, превышающем эквивалент 10 000 долл. США по курсу ЦБ РФ на дату вывоза.

Кроме того, ЦБ РФ ограничил с 5 марта 2022 г. возможность переводов российскими валютными резидентами суммой 5 000 долл. США в месяц¹²¹. Данное ограничение распространяется на все виды переводов российских резидентов-физических лиц, независимо от того, осуществляется перевод близким родственникам или иным нерезидентам. В дальнейшем лимит перевода денежных средств был увеличен¹²² и в настоящее время составляет:

- 1 млн долл. США или эквивалент в другой иностранной валюте для физических лиц – российских резидентов и резидентов дружественных государств;
- не более 10 000 долл. США или эквивалент в другой иностранной валюте для физических лиц – российских резидентов и резидентов дружественных государств через компании, оказывающие услуги по переводу денежных средств без открытия счета;
- в размере зарплаты или платы за выполнение работ и оказание услуг нерезидентам из недружественных стран, работающим в России по трудовым или гражданско-правовым договорам.

При этом сохраняется запрет на переводы за рубеж для физических лиц – резидентов недружественных государств, не работающих в России, а также юридических лиц из этих государств до 31 марта 2023 года¹²³.

Я являюсь валютным резидентом и работаю в российской компании, могу ли я перевести денежные средства своим родственникам за рубеж?

Перевести деньги за рубеж можно, но только в рамках установленного ограничениями лимита. Важно помнить, что лимит является общим на все переводы в месяц, независимо от жизненных обстоятельств и назначения платежа.

Аналогичным образом было установлено ограничение в отношении российских юридических лиц и ИП. Теперь с 10 марта 2022 г. они могут снимать наличные евро, фунты, иены и доллары США в размере не более 5 000 долл. США и исключительно в целях оплаты расходов по зарубежным командировкам. При этом в отношении иных видов валют такого ограничения не установлено.

Кроме того, юридическим лицам – резидентам разрешено переводить денежные средства в иностранной валюте на зарубежные счета в целях финансирования текущей операционной деятельности филиалов и представительств резидентов

¹²¹ Информационное письмо Банка России № ИН-019-12/27 «Об ограничении переводов физических лиц – резидентов» от 5 марта 2022 г.

¹²² Информация Банка России «Повышены пороги переводов средств за рубеж для физических лиц» от 07 июня 2022 г., Информация Банка России «Банк России продолжает снимать ранее введенные валютные ограничения» от 30 июня 2022 г.

¹²³ Информация Банка России «Банк России продлил еще на полгода ограничения по выводу денег за рубеж» от 29 сентября 2022 г.

в размере, не превышающем размер соответствующего финансирования за предыдущий год.

Ограничения на оплату доли в уставном капитале иностранных юридических лиц

В соответствии с п. 2 Указа 126 российским резидентам запрещено:

- оплачивать доли, вклады, паи в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридического лица – нерезидента;
- вносить взнос нерезиденту в рамках выполнения договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений (договора о совместной деятельности).

Указанные ограничения направлены на предотвращение вывода капитала и фактически на релокацию бизнеса и высококвалифицированных сотрудников, которые самостоятельно открывали за рубежом иностранные компании с последующим переездом. Обратим внимание, что запрет является категоричным и одинаково запрещает оплату уставного капитала в иностранных компаниях как в дружественных государствах, так и в недружественных.

Однако 27 мая 2022 г. указанные ограничения были смягчены¹²⁴. Теперь разрешается оплачивать доли, вклады, паи в имуществе юридического лица – нерезидента, а также вносить взнос нерезиденту в рамках выполнения договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений при одновременном соблюдении следующих условий:

- вновь создаваемое юридическое лицо – резидент дружественного государства;
- операция по оплате уставного капитала или взноса осуществляется в рублях или валюте дружественного государства;
- размер доли, вклада, пая в имущество не превышает 15 млн рублей либо эквивалент этой суммы в иностранной валюте по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа¹²⁵.

Необходимо отметить, что действие приведенных «смягчающих» положений имеет ретроспективное действие и распространяется на отношения, возникшие с 1 апреля 2022 г. Таким образом, фактически стало разрешено релоцировать бизнес за рубеж, но исключительно в дружественные страны и при условии, что

¹²⁴ Решение рабочей группы Банка России № ПРГ-12-4/1113 по рассмотрению вопросов выдачи разрешений на осуществление (исполнение) резидентами, нерезидентами операций (сделок), в отношении которых в связи с недружественными действиями иностранных государств установлены запреты (ограничения) на их совершение от 27 мая 2022 г.

¹²⁵ Решение Рабочей группы Банка России № ПРГ-12-4/1383 «По рассмотрению вопросов выдачи разрешений на осуществление (исполнение) резидентами, нерезидентами операций (сделок), в отношении которых в связи с недружественными действиями иностранных государств установлены запреты (ограничения) на их совершение» от 23 июня 2022 г.

размер «релоцируемых» вслед за бизнесом средств составляет не больше 15 млн рублей. При этом, данные средства не должны быть ранее полученными дивидендами от российских компаний.

Обратим внимание на существенный нюанс. Разрешение было дано только на оплату доли в капитале, но не на внесение взноса в имущество или осуществление инвестиций от акционера (наиболее удобные способы финансирования бизнеса). Кроме того, также до сих пор не снят запрет на финансирование иностранных лиц посредством займов без получения особого разрешения. Фактически все это приводит к тому, что перевезти крупный бизнес, требующий существенных начальных вложений на ранних этапах, становится невозможно.

Я являюсь валютным резидентом и хочу учредить иностранную компанию, чтобы получать выручку в иностранной валюте. В каких странах я могу это сделать и есть ли нюансы по переводу денежных средств?

Учредить компанию можно только в «дружественном государстве», при этом оплачивать уставный капитал можно либо в рублях, либо в валюте дружественного государства (в долларах США это сделать не получится). В некоторых случаях с дружественными странами (Арменией) переводы возможны только в рублях.

Важно, что из России деньги перевести возможно только в рамках взноса в уставный капитал. Таким образом, вклад в имущество или предоставление безвозмездной финансовой помочи от учредителя потенциально будет являться нарушением.

Поскольку компания в дружественном государстве, хотя и учрежденная российским резидентом и находящаяся под его контролем, не признаются российским валютным резидентом, то на нее не действуют какие-либо ограничения, предусмотренные российским законодательством.

Таким образом в настоящий момент существуют следующие валютные ограничения:

Таблица 5. Валютные ограничения после 24 февраля 2022 г.

Нововведение	Содержание	На кого распространяется	Исключения	Ссылки
Запрет займа иностранным резидентам и осуществлять операции по заключенным договорам	<p>Запрещено:</p> <p>(1) Предоставлять иностранным резидентам займы и кредиты в иностранной валюте и в рублях;</p> <p>(2) Исполнять свои обязательства по ранее заключенным договорам займа в иностранной валюте без разрешения Правительственной комиссии.</p>	Российские валютные резиденты	<ul style="list-style-type: none"> • Российские лица, подконтрольные иностранным резидентам; • Резиденты, получившие специальное разрешение Правительственной комиссии. 	<ul style="list-style-type: none"> • Указ Президента РФ № 79 от 28 февраля 2022 г., • Указ Президента РФ № 81 от 1 марта 2022 г. • Указ Президента РФ № 126 от 18 марта 2022 г. • Постановление Правительства РФ № 295 от 6 марта 2022 г.
Запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои зарубежные счета	<p>С 1 марта 2022 г. российский валютным резидентам запрещено зачислять иностранную валюту на свои зарубежные счета в банках и иных финансовых организациях. Запрещено любым способом перечислять на зарубежные счета дивиденды от российских компаний.</p>	Российские организации и ИП	<p>Российские граждане без ИП получающие следующие доходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заработную плату, • арендную плату, • купоны и дивиденды по ценным бумагам, • иные процентные платежи. 	<ul style="list-style-type: none"> • Указ Президента РФ № 79 от 28 февраля 2022 г., • Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии № 7 от 10 марта 2022 г., • Указ Президента РФ № 430 от 05 июля 2022 г.

Ограничения на вывоз иностранной валюты и перевод валюты за рубеж	<ul style="list-style-type: none"> ● Запрет на вывоз из России наличной иностранной валюты больше 10 000 долл. США по курсу ЦБ РФ. ● Запрет на переводы из России денежных средств на зарубежные счета. 	Российские и иностранные валютные резиденты	<p>Исключения по переводам валюты:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 1 млн долл. США для физ. лиц – российских резидентов и резидентов дружественных государств; ● 10 000 долл. США для физ. лиц – российских резидентов и резидентов дружественных государств через платежные сервисы без открытия счета; ● в размере зарплаты нерезидентам из недружественных стран, работающим в России. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Указ Президента РФ № 81 от 1 марта 2022 г. ● Информационное письмо Банка России № ИН-019-12/27 от 5 марта 2022 г ● Информация Банка России от 16 мая 2022 г.
Ограничения на оплату доли в уставном капитале иностранных юридических лиц	<p>Российским резидентам запрещено:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Оплачивать доли, вклады, паи в имуществе иностранной компании; ● Вносить взнос нерезиденту в рамках выполнения договора простого товарищества с инвестированием в форме капитальных вложений. 	Российские валютные резиденты	<p>Выполнение одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Иностранная компания – резидент дружественного государства; ● Оплата осуществляется в рублях или валюте дружественного государства; ● Размер доли не превышает 15 млн рублей либо эквивалент в иностранной валюте. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Указ Президента РФ № 126 от 18 марта 2022 г. ● Решение рабочей группы Банка России № ПРГ-12-4/1113 от 27 мая 2022 г.

* * *

Ответственность и серые зоны

В настоящее время не установлена ответственность за нарушение Указов президента, а также разъяснений ЦБ РФ и Решений Правительственной комиссии. Представляется, что нарушение того или иного запрета будет признаваться незаконной валютной операцией в соответствии со ст. 15.25 КоАП РФ. В таком случае ответственность может составить от 20% до 40% от суммы операции.

Обратим внимание, что ЦБ РФ и Правительство Российской Федерации наделены полномочиями предоставлять официальное толкование положений Указов, а также предоставлять индивидуально или в пользу неопределенного круга лиц разрешения на отход от установленных Указами ограничений вплоть до их неисполнения.

Кроме того, ЦБ РФ в своих официальных разъяснениях признал банки агентами валютного контроля. Фактически это означает, что банки обязаны контролировать соблюдение российскими валютными резидентами валютных ограничений и технически не проводить операции, которые потенциально могут их нарушить. С точки зрения бизнеса, такое переложение полномочий по контролю за операциями на банки может существенно затормозить внешнеторговые операции, так как банки будут детально проверять транзакции на соответствие текущим запретам и ограничениям.

Для того, чтобы обезопасить себя самым верным решением для цифрового кочевника будет либо получить официальное разъяснение ЦБ РФ или Минфина, либо получить в письменном виде консультацию от российского банка, через который будет проведена операция.

10.3. Регулирование криптовалют и порядок их налогообложения

В этой главе давайте рассмотрим отдельные положения российского законодательства в отношении криптовалют и общие правила налогообложения операций с ними.

Общие принципы регулирования

Недавно в России был принят Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» («Закон о ЦФА»), который вступает в силу 1 января 2021 года. Закон о ЦФА вводит два определения:

- Цифровая валюта («ЦВ») – именно сюда относится BTC, ETH и многие другие монеты, которые выпущены на блокчейне и где нет обязанного лица. Для целей законодательства о банкротстве цифровая валюта считается имуществом;
- Цифровые финансовые активы («ЦФА») – цифровые права, включающие, среди прочего: денежные требования, возможность осуществлять права

по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного АО. Главное отличие ЦФА от ЦВ – наличие эмитента, то есть лица, которое отвечает по обязательствам перед владельцем.

Поскольку выпуск ЦФА должен осуществляться только через операторов, которые включены в специальный реестр ЦБ, стоит признать, что даже если кто-то и решит выпускать ЦФА в России, то в ближайшее время это будет локальная история без ликвидного рынка. Поэтому дальше мы будем рассматривать только классические криптовалюты (или цифровые валюты в терминологии законодателя).

Криптовалюта в России приравнивается к имуществу, а это значит, что с ней возможны любые сделки и операции, которые прямо не запрещены законом.

К запрещенным операциям на данный момент относится только прием криптовалюты в оплату за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги. Соответственно, владение, майнинг, купля-продажа, обмен и залог криптовалюты – в рамках закона.

Новый Закон о ЦФА не содержит регулирования майнинга. Однако Минфин уже планирует поправки, в соответствии с которыми майнерам будет запрещено принимать криптовалюты в качестве платы за майнинг. За нарушение будет предусмотрена административная ответственность. Это имеет все шансы существенно усложнить жизнь майнерам, потому что в лучшем это случае означает, что любую полученную за майнинг криптовалюту нужно будет сразу конвертировать в фиат.

Налогообложение

Закон о ЦФА не содержит специальных положений в части налогообложения ЦВ и ЦФА. Возможно, это связано с ожиданием позиции ОЭСР, которая сейчас работает над созданием стандартизированной налоговой отчетности для крипты, которая может стать новым глобальным руководством для всех стран. К слову, совсем недавно ОЭСР выпустила обзор международного опыта налогообложения криптовалют¹²⁶. Возможно, в этом отчете уже есть примеры той модели налогообложения крипты, которая в будущем будет реализована в России.

Сейчас в части налогообложения крипты можно руководствоваться позицией компетентных органов, из которой следует, что налогами в России крипта

¹²⁶ Ссылка: <https://www.oecd.org/tax/tax-policy/taxing-virtual-currencies-an-overview-of-tax-treatments-and-emerging-tax-policy-issues.pdf> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

облагается. Но не вся и не всегда. Так, продажа криптовалюты облагается налогом на прибыль для юридических лиц и НДФЛ физических лиц¹²⁷.

В соответствии с разъяснениями Минфина России доходы для целей НДФЛ определяются как разница между доходом от операции с криптовалютой и расходами на ее приобретение¹²⁸.

Для целей налога на прибыль Минфин предлагает применять по аналогии те же правила расчета прибыли, что и для иных видов операций. Таким образом, прибыль от операций с криптовалютой будет определяться так же, как и при реализации иного имущества: доход от сделки за вычетом расходов на приобретение имущества и совершение сделки.

При обмене криптовалюты на иное имущество такое имущество будет признаваться доходом, полученным в натуральной форме, и учитываться для целей налога на прибыль (п. 4 ст. 274 НК РФ). Приобретенное имущество необходимо учитывать по цене реализации, установленной в договоре. Прибылью будет являться разница между стоимостью приобретения криптовалюты и стоимостью имущества (стейблкоинов, другой криптовалюты), полученной при продаже или обмене криптовалюты.

Несовершеннолетние могут владеть криптовалютой. В случае возникновения у них дохода (например, при продаже), НДФЛ за несовершеннолетних платят родители¹²⁹.

Крипта не будет являться объектом налогообложения налогом на имущество для физических и юридических лиц. Объект этих налогов связан с недвижимостью. Владение крипто для целей налога на имущество само по себе не влечет налоговых последствий как для физических, так и для юридических лиц, при условии, что нет никаких операций.

10.4. Автоматический обмен финансовой информацией

Традиционно обмен информацией между налоговыми органами разных стран осуществлялся на основании запросов. Это не позволяло государствам эффективно выявлять налогоплательщиков, которые укрываются от уплаты налогов. Чтобы исправить это, государства решили объединить свои усилия и ввести механизм автоматического обмена финансовой информацией.

В результате этого на базе Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») было разработано международное межгосударственное соглашение, которое позволяло бы участвующим странам обмениваться

¹²⁷ Письма Минфина России № 03-03-06/1/73953 от 24 августа 2020 г. и № 03-04-05/63704 от 20 августа 2019 г.

¹²⁸ Письмо Минфина России № 03-04-05/63704 от 20 августа 2019 г.

¹²⁹ Письмо Минфина № 03-04-05/54905 от 29 октября 2014 г.

финансовой информацией автоматически. Это соглашение получило название Соглашения компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией и было принято 29 октября 2014 года («CRS MCAA»). Россия присоединилась к этому CRS MCAA в 2016 году и начала осуществлять автоматический обмен финансовой информацией с другими странами с 2018 года.

В настоящее время Россия обменивается финансовой информацией с 85 государствами и 11 территориями¹³⁰.

По данным за 2018 год между всеми странами-участниками CRS MCAA был осуществлен автоматический обмен информацией о 47 млн финансовых счетов в отношении активов на общую сумму около 4,9 трлн долл. США.

¹³⁰ Приказ ФНС России № ЕД-7-17/986@ Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией от 28 октября 2022 г., информация актуальна на 9 апреля 2023 г.

11. Новости международного налогообложения

11.1. Включение России в «черные» списки

«Черный» список ЕС

14 февраля 2023 г. Российская Федерация была включена в «черный» список стран Европейского союза, не сотрудничающих с ЕС для целей налогообложения¹³¹ из-за нарушения Критерия 2.1¹³². Камнем преткновения стало принятие в России положений о специальных административных районах, также известных как «российские офшоры» для международных холдинговых компаний с российскими бенефициарами. Соответствующие изменения в законодательство около двух лет обсуждались между структурами ЕС и Минфином РФ, но достичь компромисса так и не удалось.

Каждая страна Союза обязана ввести ряд ограничительных мер против государств «черного» списка по своему усмотрению: проводить усиленный мониторинг операций с лицами из этих стран, применять более «жесткие» правила о КИК, повысить налог у источника при выплате дивидендов, запретить вычет расходов для целей исчисления налога на прибыль и так далее.

Например, Кипр в таких случаях повышает ставку налога у источника при выплате дивидендов до 17%, для процентов до 30%, а для роялти до 10%. На данный момент международное сообщество ожидает официальных разъяснений от налоговых органов Кипра и не совсем ясно, будут ли эти повышенные ставки применяться к выплатам в Россию: РФ является единственной страной из «черного» списка ЕС, с которой у Кипра заключено Соглашение об избежании двойного налогообложения. По общему правилу положения международных договоров превалируют над национальным законодательством, но неизвестно, как поступят кипрские власти в данном случае.

Для немецкого налогового законодательства «черный» список ЕС не имеет прямого действия. Обычно он имплементируется во внутреннее законодательство ближе к концу календарного года.

Меры, применяемые к странам из «черного» списка Германии гораздо больше, чем на Кипре. В них включаются более строгие правила КИК, введение дополнительного налога у источника в Германии для доходов нерезидента из «черной» юрисдикции, отказ в применении налоговых льгот по СИДН и увеличение обязательств по предоставлению документов и финансовой

¹³¹ Ссылка: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2023/02/14/taxation-british-virgin-islands-costa-rica-marshall-islands-and-russia-added-to-eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions-for-tax-purposes/> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³² Ссылка: <https://www.consilium.europa.eu/media/24230/08-ecofin-non-coop-juris-st14166en16.pdf> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

отчетности. Через 2 и 3 года также вступают в силу иные ограничения защитного характера.

«Черный» список FATF

Financial Action Task Force, FATF — это межправительственная организация, разрабатывающая стандарты борьбы с отмыванием денежных средств и противодействия финансированию терроризма. 24 февраля 2023 года членство России было приостановлено¹³³.

Организация отслеживает юрисдикции, не выполняющие в должной мере Рекомендации по AML/CFT, и составляет соответствующие списки: в «серый»¹³⁴ попадают государства, готовые к сотрудничеству с FATF, а в «черный»¹³⁵ — страны, не желающие совершенствовать свою финансовую систему.

По состоянию на 24 февраля 2023 г. в последнем состоит КНДР, Иран и Мьянма. Они считаются странами с высокой степенью риска, к которым FATF предлагает применять различные контрмеры.

Подробнее об этом в Примечании к Рекомендации 19¹³⁶. Так, другие страны могут по своему усмотрению вводить усиленный due diligence, ограничивать банковские транзакции, деловые отношения и так далее. В общем, меры обязаны отвечать на потенциальные угрозы, исходящие из конкретной высоко рисковой юрисдикции.

Существует мнение, что после приостановления членства Россия автоматически попадет в «черный» список. Потенциально это может произойти в будущем, но в последней редакции от 24 февраля¹³⁷ России в списке таких стран пока что нет.

Более того, Россия до сих пор остается членом ЕАГ¹³⁸, которая является ассоциированным региональным членом FATF. Росфинмониторинг уже заявил¹³⁹, что Россия будет и дальше применять меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма; при этом вся

¹³³ Ссылка: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³⁴ Ссылка: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-february-2023.html> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³⁵ Ссылка: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-February-2023.html> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³⁶ Ссылка: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/recommandations/pdf/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³⁷ Ссылка: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-February-2023.html> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³⁸ Ссылка: <https://eurasiangroup.org/ru> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹³⁹ Ссылка: <https://www.fedsfm.ru/releases/6372> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

«антиотмывочная» система продолжит функционирование в соответствии с действующим законодательством.

11.2. План ОЭСР и план повышения минимального корпоративного налога до 15%

8 октября 2021 года 136 стран, в том числе Россия, подписали соглашение о реформе мирового налогообложения¹⁴⁰. Реформа предполагает 2 направления:

- (1) Перераспределение прибыли крупнейших международных групп компаний в страны-источники доходов с правом налогообложения;
- (2) Установление минимальной ставки корпоративного налога 15%.

Революционность реформы заключается в том, что прибыль крупнейших международных компаний (группы компаний с общей выручкой, превышающей 20 миллиардов евро и рентабельностью более 10%) предполагается дополнительно облагать налогом в странах-источниках доходов. Установление минимальной ставки 15% корпоративного налога также предполагается распространить исключительно на крупный бизнес (компании с выручкой более 750 млн евро).

Несмотря на то, что формально реформа касается только крупного бизнеса, это может привести к существенному изменению в целом налогового законодательства так называемых низкотаксовых юрисдикций, где размещены штаб-квартиры и холдинговые компании международных групп.

Интересной чертой соглашения является то, что оно отражает именно ключевые договоренности государств относительно дальнейших шагов в рамках предлагаемой реформы¹⁴¹. Подготовка детального плана и проработка проекта положений предлагаемого налогового закона запланирована на 2022 год.

Согласно текущим прогнозам, реализация реформы позволит в моменте перераспределить порядка 125 млрд долл. США «недополученных» налогов в страны-источники дохода, а также увеличить ежегодный прирост налогов в общемировом масштабе примерно на 150 млрд долл. США¹⁴².

Мы продолжаем следить за развитием событий и ожидаем, что реализация реформы приведет к существенным изменениям национального законодательства государств с низкой налоговой нагрузкой.

¹⁴⁰ Ссылка: <https://www.oecd.org/tax/international-community-strikes-a-ground-breaking-tax-deal-for-the-digital-age.htm> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹⁴¹ Ссылка: <https://www.oecd.org/tax/beps/statement-on-a-two-pillar-solution-to-address-the-tax-challenges-arising-from-the-digitalisation-of-the-economy-october-2021.pdf> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

¹⁴² Ссылка: <https://www.kommersant.ru/doc/5028324> (последнее посещение 9 апреля 2023 г.).

Приложение 1 - Заявление о признании российским налоговым резидентом

В: [ИФНС России № 9 по г.
Москве]
От: [Маяковского Владимира
Владимировича]
Адрес: [г. Москва, пер. Маяковского
15]
Паспор
т: [Паспорт РФ 1404 361930
Выдан УФМС по р-ну. Арбат
по г. Москве, выдан
19.07.2000]
ИНН: [000000001000]

Заявление

Прошу признать меня налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 статьи 207 НК РФ.

Срок нахождения на территории России в 2020 году составил 90 дней, в период с 01.01.2020 по 30.03.2020¹⁴³.

Приложения: копии авиабилетов¹⁴⁴.

Маяковский В.В.

30.04.2021¹⁴⁵

¹⁴³ Минимальный срок нахождения в России для подачи заявления.

¹⁴⁴ По желанию вы также можете предоставить любые иные подтверждения.

¹⁴⁵ Последний день подачи заявления.

Приложение 2 - Налоговые обязательства российских стартаперов при ведении бизнеса через американскую корпорацию

Российские предприниматели нередко регистрируют компании в США. На это может быть ряд причин: локализация продаж, привлечение инвестиций в США, оформление ИС на американский холдинг и другие.

Как известно, личное присутствие в Штатах при этом совсем не обязательно. Однако неизбежно возникает вопрос: где платить налоги, если основатель компании получает какую-то часть дохода от источников в США, а сам находится в России?

Мы рассматриваем сценарий, при котором физическое лицо, являющееся налоговым резидентом России («**Основатель**»), регистрирует корпорацию (С-согр) в США («**АмКо**») и получает от нее доход.

За некоторыми несущественными исключениями, налоговыми резидентами России признаются лица, проживающие на территории России не менее 183 календарных дней в течение последующих 12 месяцев ([Раздел 2.1](#)). Ниже рассмотрены налоговые последствия для пяти видов доходов основателя:

- (1) Заработка плата от АмКо;
- (2) Акции при учреждении компании;
- (3) Акции через опционы или RSU;
- (4) Дивиденды;
- (5) Доход от прироста стоимости акций АмКо при их продаже.

Результаты анализа можно сразу представить в форме таблицы. Подробный анализ читайте по каждому виду дохода далее.

Вид дохода	Где платить налоги?	Ставка
Заработка плата	Россия	13%
Акции при учреждении компании	—	—
Акции через опционы или RSU	Россия	13%
Дивиденды	США и Россия	5-10% в США 13% в России
Доход от продажи акций	Россия	13%

Правовой базой для анализа являются три документа: Налоговый кодекс США, Налоговый кодекс Российской Федерации, Соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и США от 1992 года («СИДН»).

Ниже мы рассматриваем личные налоговые обязательства основателя как физлица. Отметим, что вопросы корпоративного налогообложения и валютного регулирования не являются предметом этой статьи. Также не рассматривается в статье целый пласт российского законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

(1) Заработка плата

В соответствии с СИДН заработка плата лица облагается налогом только по месту его постоянного жительства, если работа не выполнялась в другом государстве. При этом в соответствии с типовой Конвенцией ООН об избежании двойного налогообложения «местом выполнения работы» считается место физического нахождения работника во время выполнения работы.

Следовательно, если Основатель получает заработную плату от своей американской компании за работу, выполненную в интересах этой компании, и при этом находится в России, то и налоги на доходы надо платить в России. Однако если работа по найму осуществляется в США и работодатель – налоговый резидент США, то доход от такой работы по найму будет облагаться как в США, так и в России. Поскольку АмКо в данном случае не является налоговым агентом физлица, Основателю надо будет самостоятельно исчислять и декларировать свой доход.

Это делается путем подачи налоговой декларации по форме З-НДФЛ в срок не позднее 30 апреля следующего за отчетным периодом года. Таким образом, если

вы хотите отчитаться за 2019 год, вам надо это сделать до 30 апреля 2020 года. Подать декларацию можно не только лично в налоговую инспекцию по месту регистрации, но также удаленно через сайт ФНС, где есть все необходимые формы для заполнения. Также декларацию можно направить почтой в адрес налоговой инспекции заказным письмом с описью вложения по форме 107. Затем необходимо уплатить налог в срок до 15 июля года, следующего за тем, в котором был получен доход. Ставка налога стандартная – 13%.

(2) Приобретение акций при учреждении

Как и в российской практике, где участники ООО оплачивают свою долю в уставном капитале общества через вклад, в США основатели формально выкупают свои акции у компании. При этом Основатель может заплатить за акции номинальную цену (как правило, в пределах 100 долл. США) или уступить в обмен на акции свою ИС.

Сам факт приобретения акций при учреждении АмКо не порождает обязанность уплатить налог, однако является важным налоговым событием, так как номинальная цена акций, указанная в договоре купли-продажи при учреждении компании, имеет весомое значение для последующего налогообложения, когда акции будут отчуждаться. Исключением является случай, в котором Основатель, прежде чем выкупить в АмКо свои акции по номинальной цене, уже имеет договоренность с инвестором о продаже того же класса акций в АмКо по более высокой цене. В этом случае налоговый орган, скорее всего, посчитает, что Основатель получил доход, когда выкупил свои акции по номинальной цене, так как на момент выкупа реальная цена этих акций была выше ввиду уже имеющейся на тот момент договоренности с инвестором. Следовательно, Основателю придется заплатить налог на доход, равный разнице между уплаченной и реальной ценой акций.

(3) Приобретение акций через опционы или RSA/RSU

Часть компенсационного пакета ключевых сотрудников американских стартапов, как правило, состоит из акций компании. Это могут быть (i) опционы или (ii) права на получение акций в будущем – Restricted Stock Awards (RSA) или Restricted Stock Units (RSU).

В большинстве случаев, как опционы, так и RSA/RSU выдаются на условиях «вестинга» – для получения акций сотрудник должен проработать в компании установленный минимальный срок. Под условиями вестинга могут быть не только акции сотрудников, но и самих основателей – в этом больше всего заинтересованы инвесторы.

Для целей налогообложения выдачу акций Основателю через опционы или RSA/RSU стоит рассматривать как доход в натуральной форме, так как согласно типовой Конвенции ООН об избежании двойного налогообложения опционы

работникам на покупку акций рассматриваются как платежи в натуральной форме. Так как, согласно типовой Конвенции ООН, платежи в натуральной форме включаются в термины «заработка плата, жалованье и другие аналогичные виды вознаграждения», к такому доходу применяются правила о работе по найму. Следовательно, доход подлежит налогообложению там, где Основатель фактически выполняет работу, то есть в России.

Ключевой вопрос здесь в том, когда именно отчитываться перед российской налоговой инспекцией за такой доход и какие суммы декларировать? Налог на этот доход исчисляется исходя из рыночной стоимости акций на момент перехода права собственности на них Основателю. В данном случае налог нужно будет платить каждый раз, как будет «поставляться» пакет акций, так как акции отчуждаются сотрудникам постепенно. Такие акции следует отражать в налоговой декларации по НДФЛ по форме З-НДФЛ, подать ее необходимо до 30 апреля года, следующего за отчетным периодом, а налог уплачивается в срок до 15 июля того же года. Ставка налога – 13%.

(4) Дивиденды

Представим себе, что АмКо – это не классический стартап, прожигающий деньги, а компания с чистой прибылью, которая распределяется в качестве дивидендов.

Как указано в ДИДН, дивиденды, выплачиваемые компанией-резидентом одного государства лицу-резиденту другого государства, могут облагаться налогом в обоих государствах. Применительно к нашей ситуации, где Основатель является налоговым резидентом России, работать это будет так:

1. Основатель сначала платит налог на дивиденды в США, исходя из следующих ставок:
 - 5% – если Основатель владеет более 10% акций АмКо, а также является фактическим получателем дохода (ФПД); или
 - 10% – во всех остальных случаях.
2. Затем Основатель должен заплатить налог на дивиденды в России, где применяется ставка 13%;
3. Но Основатель вправе зачесть налог, уже уплаченный в США, при подаче налоговой декларации в России. Для этого к российской декларации ему нужно приложить:
 - выпущенную Налоговой службой США американскую декларацию, в которой указаны сумма полученного дохода от дивидендов и уплаченного с этого дохода налога; и

- нотариально заверенный перевод этих документов на русский язык.

Поэтому в целом налоговая нагрузка Основателя, который получает доход в виде дивидендов, остается на таком же уровне.

(5) Продажа акций

Промотаем события на несколько лет вперед. АмКо становится очень успешной, и Основатель получает предложение от инвестора о покупке всех акций АмКо. Основатель продает свои акции и получает солидный доход. Такой доход называется доход от прироста капитала или “capital gain”. Положительный финансовый результат от владения акциями составляет налоговую базу, которая исчисляется следующим образом:

- если это акции, которые Основатель приобрел при учреждении компании по номинальной цене, доход равен разнице в цене покупки и продажи акций;
- если это акции, которые Основатель получил в результате вестинга своих RSU, доход равен разнице в стоимости акций на момент завершения вестинга и цене продажи акций, а также суммы уплаченного НДФЛ.

Но где основатель должен платить налоги на этот доход? В отличие от дивидендов и дохода от отчуждения имущества, ДИДН отдельно не упоминает доходы от продажи акций. При этом ДИДН содержит правило, по которому прямо не упомянутые виды доходов облагаются налогом только в стране постоянного пребывания налогоплательщика. Следовательно, Основатель будет платить налог на доход от прироста капитала (capital gains tax) от продажи акций в России. Специальная ставка для таких доходов не предусмотрена, поэтому применяется ставка по умолчанию 13%.

Место налогообложения дохода от продажи акций также влияет на один важный вопрос. Если Основатель получает в АмКо акции, подлежащие вестингу, он столкнется с процедурой подачи заявления в Налоговую службу США по Статье 83(b), также известного как «Section 83(b) Election». Это правило американского налогового законодательства позволяет избежать высокой налоговой нагрузки в будущем на доход от продажи акций, которые Основатель изначально приобрел в АмКо по номинальной цене. Но Основатель озадачен вопросом: нужно ли ему вообще выполнять эту процедуру, если он не является и не собирается становиться налоговым резидентом США? Ответ – не нужно, т.к. Основатель будет платить налоги на все доходы от своих акций в России. Но если все же есть вероятность того, что Основатель станет налоговым резидентом США до продажи своих акций в АмКо, то ему следует сделать Section 83(b) Election.

(6) Ответственность

Во всех этих правилах нетрудно запутаться, поэтому всегда полезно заранее понимать, какая ответственность может грозить Основателю. В России за несвоевременную подачу декларации по НДФЛ и неуплату налога предусмотренная ответственность состоит из следующих элементов:

- за несвоевременную подачу декларации З-НДФЛ – 5% от суммы налога на основании этой декларации за каждый месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей;
- за неуплату налога – 20% от неуплаченной суммы налога;
- за неуплату, если действия совершены умышленно – 40% от неуплаченной суммы налога;
- за каждый день просрочки уплаты налога начисляются пени в размере 1/300 действующей на тот момент ставки рефинансирования Центрального Банка России.

Приложение 3 - Топ-10 банков для цифровых кочевников

Банк	Сайт	Комментарий
N26	https://n26.com/	Немецкий цифровой банк. Открывает счета удаленно, в том числе российским резидентам. Для получения карты необходимо указать адрес в Германии.
Mercury	https://mercury.com/	Американский банк, который популярен среди стартапов. Открывает корпоративные счета для американских компаний удаленно.
Brex	https://www.brex.com/	Американский банк, который также набирает популярность среди стартапов.
Revolut	https://www.revolut.com/	Популярное решение среди цифровых кочевников из Европы. Предлагает индивидуальные и корпоративные счета. Имеют лицензию финансового регулятора Великобритании. Также доступен в США с 2020 года.
BlueOrange	https://www.blueorangebank.com/	Латвийский банк, который открыт к работе с компаниями из высокорисковых индустрий.
Turicum	https://www.turicum.com/	Частный банк в Гибралтаре.
Payoneer	https://www.payoneer.com/	Распространенное решение для тех, кто получает платежи в иностранной валюте в качестве оплаты своих услуг.
TBC Bank	https://www.tbcbank.ge/	Грузинский банк. Рекомендован для цифровых кочевников.
NEAT	https://www.neatcommerce.com/	Банк в Гонконге, который позиционирует себя как решение для предпринимателей. Возможно удаленное открытие счета. Возможна интеграция со Stripe.

Wise

<https://wise.com/>

Формально не является банком, однако отлично подходит для международных платежей. Имеют лицензию финансового регулятора Великобритании.

Приложение 4 - Запрос в ФНС и ответ на него: о признании дохода от реализации программного обеспечения активным доходом

Кому: Федеральная Налоговая Служба России
Заместителю руководителя Федеральной налоговой службы
Шепелевой Юлии Вячеславовне
г. Москва, Неглинная 23

От: Адвокатское бюро Санкт-Петербурга «Бузько и партнеры»
Олег Бузько (oleg.buzko@buzko.legal)
г. Санкт-Петербург, ул. Пулковская 9/2, 215

Дата: 5 апреля 2021 г.

Тема: Признание дохода от реализации программного обеспечения (приложений для мобильных устройств) активным для целей применения законодательства о контролируемых иностранных компаниях

АДВОКАТСКИЙ ЗАПРОС

Уважаемая Юлия Вячеславовна!

Адвокатское бюро «Бузько и партнеры» («Бюро») получает значительное количество запросов клиентов о налоговых последствиях участия в иностранных организациях, владеющих исключительными правами на объекты интеллектуальной собственности («ИС»), в том числе на программное обеспечение («ПО»), и реализующими его самостоятельно или через платформы-агрегаторы (App Store, Play market, Steam и иные). Основной вопрос клиентов Бюро связан с определением характера доходов КИК, полученных от указанной деятельности.

Согласно ст. 25.13 Налогового кодекса Российской Федерации («НК РФ») физические лица, являющиеся российскими налоговыми резидентами, могут быть признаны контролирующими лицами иностранных организаций, если в их отношении выполняется ряд перечисленных в ст. 25.13 НК РФ условий. В этом случае иностранная организация будет считаться контролируемой иностранной компанией («КИК»).

В соответствии с п. 2 ст. 25.15 НК РФ, прибыль, полученная КИК, учитывается при определении налоговых обязательств контролирующего лица. Следовательно, такая прибыль включается в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц.

Однако НК РФ содержит специальные положения в части расчета прибыли КИК, учитываемой для целей налогообложения. В частности, согласно пп. 4 п. 1 ст. 25.13-1 прибыль КИК может быть освобождена от налогообложения, если такая КИК является активной иностранной компанией в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 25.13-1 НК РФ («активная КИК»).

Активной КИК, согласно п. 3 ст. 25.13-1 НК РФ, признается иностранная организация, у которой доля пассивных доходов, указанных в п. 4 ст. 309.1 НК РФ («пассивные доходы»), за отчетный финансовый год составляет не более 20% в общей сумме доходов.

www.buzko.legal

При этом к пассивным доходам пп. 4 п. 4 ст. 309.1 НК РФ относит, в том числе, доходы от использования прав на объекты ИС и приводят перечень таких доходов в следующей формулировке:

«платежи любого вида, получаемые в качестве возмещения за использование или за предоставление права использования любого авторского права на произведения литературы, искусства или науки, включая кинематографические фильмы и фильмы или записи для телевидения или радиовещания, использование (предоставление права использования) любых патентов, товарных знаков, чертежей или моделей, планов, секретной формулы или процесса либо использование (предоставление права использования) информации, касающейся промышленного, коммерческого или научного опыта».

Таким образом, в указанном подпункте прямо поименована только часть объектов, признаваемых результатами интеллектуальной деятельности в соответствии со ст. 1225 Гражданского кодекса Российской Федерации («ГК РФ»).

В частности, приведенный перечень не содержит указания на программы для электронных вычислительных машин, которые являются ПО.

В соответствии с пп. 12 п. 4 ст. 309.1 НК РФ пассивными также признаются иные доходы, аналогичные указанным в пп. 1-11 п.4 ст. 309.1 НК РФ, однако критерии определения таких доходов НК РФ не содержит. В описанной ситуации возникает правовая неопределенность и риск субъективного толкования положений ст. 309.1 НК РФ при определении характера дохода.

В настоящий момент отсутствуют разъяснения компетентных органов государственной власти по вопросу классификации дохода от реализации ПО. В связи с этим возникают сложности в надлежащем определении налоговых обязательств российских налоговых резидентов.

Ввиду наличия запросов в адрес Бюро, связанных с определением обязательств клиентов как контролирующих лиц КИК, действуя в интересах клиентов, на основании ст. 6.1 Федерального закона № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» от 31 мая 2002 года, а также в целях создания определенности в применении налогового законодательства прошу вас предоставить комментарии по обозначенным ниже вопросам.

I. Признается ли активным доход, полученный КИК в результате реализации ПО в сети Интернет на площадках-агрегаторах?

Ряд клиентов Бюро являются контролирующими лицами КИК, которые разрабатывают или владеют исключительными правами на ПО в виде программ, приложений, игр и реализуют такое ПО через площадки-агрегаторы (AppStore, Play Market, Steam и иные). С позиции российского гражданского права, в контексте ст. 1233 ГК РФ, такая реализация ПО фактически представляет собой предоставление или отчуждение права (лицензии) на использование ПО как объекта ИС.

Исходя из смысла п. 4 ст. 309.1 НК РФ, к пассивным доходам относятся доходы, не связанные с активной предпринимательской деятельностью КИК.

Согласно ст. 2 ГК РФ, отличительными признаками предпринимательской деятельности является ее направленность на систематическое получение прибыли и принятие рисков, связанных с ведением такой деятельности. Следовательно, указанная деятельность требует постоянного вовлечения ресурсов (финансовых, трудовых и материально-технических) и реализации тех или иных функций в целях получения прибыли.

При этом деятельность по предоставлению прав использования объектов ИС, перечисленных в пп. 4 п. 4 ст. 309.1 НК РФ, сама по себе не предполагает привлечения дополнительных ресурсов, принятие рисков, выполнение каких-либо функций со стороны правообладателя или последующее изменение и доработку объекта ИС. Указанный перечень включает объекты ИС (фильмы, патенты, товарные знаки и иное), которые создаются авторами единожды и представляют собой готовый продукт. Получение дохода в этом случае не требует ведения активной деятельности направленной на получение прибыли.

Напротив, процесс реализации ПО через площадки-агрегаторы подразумевает постоянное активное вовлечение ресурсов КИК, реализации дополнительного функционала, в том числе в виде систематической и регулярной доработки ПО (силами сотрудников КИК или привлеченных контрагентов), деятельности по продвижению ПО. Одновременно КИК несет риски, связанные с выполнением требований площадок-агрегаторов, обеспечением качества работы привлеченных контрагентов, оплачивает постоянные технические расходы на работу серверов, где размещается ПО, оказывает услуги поддержки, а также выполняет иные функции, необходимые для реализации ПО.

В этом случае речь идет о комплексе действий, предпринимаемых КИК в целях реализации ПО, что свидетельствует о ведении КИК активной предпринимательской деятельности, в рамках которой происходит реализация ПО и получение активного дохода.

Помимо этого, процесс реализации ПО не подразумевает обязательного использования конструкции лицензионного договора и может осуществляться на основании договора оказания услуг, предусмотренного ст. 779 ГК РФ. В рамках таких договоров конечным пользователям предоставляется исключительно доступ к функционалу ПО, при этом само ПО остается в полном распоряжении КИК. Таким образом, реализация ПО может осуществляться без предоставления права использования объектов ИС, а доход от такой деятельности также прямо не включается в перечень пассивных доходов.

Таким образом, по мнению Бюро, деятельность КИК по реализации ПО существенно отличается от иной деятельности, связанной с предоставлением прав использования объектов ИС. Указанных в пп.4 п.1 ст. 309.1 НК РФ. В связи с этим доход КИК от реализации ПО должен признаваться активным доходом для целей применения предусмотренных НК РФ правил КИК.

II. Признается ли активным доход, полученный КИК от продажи объектов ИС, включая фильмы, музыку, ПО без привлечения посредников (организаций, выступающих агентами или комиссионерами)?

Ряд наших клиентов сталкиваются с ситуацией, когда КИК, контролирующим лицом которой они является, принадлежит исключительное право на объекты ИС в виде фильмов, музыкальных произведений и ПО. Копии таких объектов ИС реализуются КИК самостоятельно без привлечения посредников, в том числе через:

- продажу физических копий (дисков) и электронных копий посредством собственного интернет-сайта, администрируемого самой КИК;
- продажу физических копий (дисков) посредством интернет-сайтов для размещения объявлений (Avito.ru, Ebay.com и иные), администрируемых третьим лицом. При этом КИК самостоятельно размещает на таких сайтах объявления и устанавливает стоимость реализуемых копий объектов ИС через учетную запись (аккаунт), администрируемый самой КИК. Третье лицо оказывает исключительно услуги по предоставления доступа к функционалу интернет-сайта;
- продажу физических копий (дисков) в оффлайн-магазинах.

В рамках данной деятельности КИК не предоставляет покупателям копий объектов ИС какие-либо права на использование таких объектов ИС, соответственно, доход от деятельности по продаже копий объектов ИС не относится к пассивным доходам, перечисленным в п. 4 ст. 309.1 НК РФ.

Ввиду того, что для продажи копий объектов ИС КИК осуществляет активные действия, принимает на себя коммерческие риски, а также несет затраты временных, финансовых, трудовых и иных ресурсов, указанная деятельность имеет черты активной предпринимательской деятельности, следовательно, доход от нее не может квалифицироваться как пассивный.

III. Какими правилами и критериями следует оперировать контролирующему лицу КИК для определения дохода КИК от использования прав на объекты ИС в качестве активного или пассивного дохода?

* * *

Бузько Олег Анатольевич

Партнер Buzko Krasnov



МИНФИН РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
(ФНС России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ
Неглинная, 23, Москва, 127381
Телефон: (495) 913-00-09; Телефакс: (495) 913-00-05;
www.nalog.gov.ru

30.04.2021 № ШНО-3-13/3334@

Бузько О.А.

oleg.buzko@buzko.legal

На № _____

О рассмотрении обращения

Уважаемый Олег Анатольевич!

Федеральная налоговая служба рассмотрела Ваше Интернет-обращение от 01.04.2021 № 5/н (вх. № 011811/ЗГ от 06.04.2021) и сообщает следующее.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) Федеральная налоговая служба обязана бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и о принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также представлять формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснять порядок их заполнения.

Порядок осуществления указанного информирования утвержден приказом ФНС России от 08.07.2019 № ММВ-7-19/343@ «Об утверждении Административного регламента Федеральной налоговой службы по предоставлению государственной услуги по бесплатному информированию (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов и налоговых агентов о действующих налогах, сборах и страховых взносах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов, сборов и страховых взносов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также по приему налоговых деклараций (расчетов)» (далее – Административный регламент»).

В соответствии с пунктом 21 Административного регламента основаниями для отказа в предоставлении государственной услуги в части бесплатного информирования (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов и налоговых агентов о действующих налогах, сборах и страховых взносах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов, сборов и страховых взносов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, в том числе, являются содержащиеся в запросах просьбы о подтверждении правильности применения законодательства о налогах и сборах, а также просьбы о проведении экспертиз договоров, учредительных или иных документов.

Учитывая вышеизложенное, ФНС России не наделена полномочиями по проведению оценки конкретных хозяйственных ситуаций, в том числе, возникающих в рамках договорных отношений хозяйствующих субъектов, а также по подтверждению правильности применения в указанных ситуациях налогового законодательства Российской Федерации. Кроме того, в обращении отсутствуют какие-либо вопросы, касающиеся непосредственно участия налогоплательщика в налоговых правоотношениях. Поставленные вопросы направлены на получение информации, относящейся к осуществлению деятельности и исполнению налоговых обязательств третьими лицами.

Вместе с тем ФНС России сообщает следующее.

Порядок учета прибыли КИК при налогообложении определен положениями статьи 25.15 Кодекса, расчет прибыли КИК производится с учетом условий и требований, отраженных в положениях статьи 309.1 Кодекса. В свою очередь, статьей 25.13-1 Кодекса установлены порядок и условия применения освобождения прибыли КИК от налогообложения.

В частности, в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 25.13-1 Кодекса прибыль КИК освобождается от налогообложения, если такая КИК является активной иностранной компанией.

В целях пункта 1 статьи 25.13-1 Кодекса активной иностранной компанией признается иностранная организация, у которой доля доходов, указанных в пункте 4 статьи 309.1 Кодекса, за период, за который в соответствии с личным законом этой иностранной организации составляется финансовая отчетность за финансовый год, составляет не более 20 процентов в общей сумме доходов организации по данным такой финансовой отчетности за указанный период.

При этом пунктом 4 статьи 309.1 Кодекса установлен перечень доходов, квалифицируемых в качестве доходов от пассивной деятельности КИК.

На основании пункта 5 статьи 309.1 Кодекса доходами от активной деятельности в целях Кодекса признаются доходы, не указанные в пункте 4 статьи 309.1 Кодекса.

Таким образом, для целей Кодекса активными признаются доходы, не перечисленные в подпунктах 1 - 11 пункта 4 статьи 309.1 Кодекса и не соответствующие признаку, установленному подпунктом 12 пункта 4 статьи 309.1 Кодекса.

В перечне, определенном пунктом 4 статьи 309.1 Кодекса, не указаны доходы от реализации программного обеспечения и от продажи объектов интеллектуальной собственности, в связи с чем указанные виды доходов признаются активными доходами в случае, если они не соответствуют признаку, установленному подпунктом 12 пункта 4 статьи 309.1 Кодекса, то есть по своей сути не являются доходами, аналогичными доходам, перечисленным в подпунктах 1 - 11 пункта 4 статьи 309.1 Кодекса.

Государственный советник
Российской Федерации 2 класса

Ю.В. Шепелева

Мухаммад Урзала Мириза
8 (495) 913-00-00 (24-14)



Приложение 5 - Европейские визы для фаундеров

Чтобы посмотреть перечень европейских виз для фаундеров, перейдите по этой ссылке:

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1WPGLPf2tgsYIJ9nTcBQSGKE_L5Tzdax3ZjfnfkAT-rl/.

Эта информация быстро меняется, поэтому мы не гарантируем ее актуальность.

Контакты для связи

Настоящий документ подготовлен сотрудниками юридической фирмы Buzko Krasnov, которая оказывает услуги по российскому и американскому праву.

Мы надеемся, что этот путеводитель оказался для вас полезным. Если у вас остались вопросы, вы можете записаться на онлайн-консультацию на нашем сайте: <https://www.buzko.legal/ru>. Для оперативной связи вы можете написать одному из авторов на личную почту.

Подписывайтесь на регулярные обновления в нашем авторском Telegram-канале NoMad Taxes по ссылке: https://t.me/nomad_taxes.



Роман Бузько
roman.buzko@buzko.legal



Евгений Краснов
evgeny.krasnov@buzko.legal

Обращаем ваше внимание, что настоящий документ является охраняемым объектом авторского права. Вы можете использовать его исключительно в своих личных целях, если вы приобрели его на нашем сайте. Любое распространение допускается только с письменного согласия авторов. Используются автоматизированные методы мониторинга и выявления нарушений исключительных прав.

Навигатор

В эту версию путеводителя мы решили добавить Навигатор. Это [отдельная веб-страница](#), где размещены все дополнительные материалы:

- Сравнение налоговых режимов для ИП в отдельных странах;
- Дэшборд с обзором актуальных «антикризисных» ограничений, введенных с 28 февраля 2022 г.;
- Обновленные будущие редакции настоящего путеводителя в режиме исправлений.

Мы вынесли часть путеводителя в отдельный Навигатор, потому что указанная информация требует регулярного обновления с возможностью внесения оперативных правок в режиме реального времени. Подобный функционал невозможно реализовать в PDF-файле, поэтому нами был сделан выбор в пользу онлайн-формата.

Как получить доступ? Вам необходимо зарегистрироваться в сервисе [Notion по адресу электронной почты, указанному при покупке, и вскоре после этого вам откроются](#) соответствующие страницы Навигатора в зависимости от приобретенной версии путеводителя. При возникновении любых технических проблем и вопросов пишите на tax@buzko.legal.