

РЕЛОКАЦИЯ

Валютные и налоговые вопросы

Презентация 11 ноября 2022 г.

Часть 1 – Основные понятия

Часть 2 – Разбор распространенных кейсов

Часть 3 – Валютное резидентство

Кто будет рассказывать

Про ведущих и фирму



Дмитрий Хахаев
Юрист
Личные и корпоративные
налоги, международное
налогообложение, валютные
операции

Полезные ссылки:

https://t.me/nomad_taxes

https://t.me/lazy_ventures

[Путеводитель для цифровых кочевников](#)

- Фирма существует с 2015 года, в команде 15 юристов
- Юридические услуги для стартапов и инвесторов
- Услуги по американскому праву: судебные споры, IP, фонды, налоги и пр.
- Налоговый путеводитель для цифровых кочевников
- Web3: крипта, NFT, DeFi, DAO, SAFT и т.д.

Часть 1 – Основные понятия

Часть 2 – Разбор распространенных кейсов

Часть 3 – Валютное резидентство

Многие оказались в схожей ситуации

Разбираем типовой кейс

Что обычно совпадает

- Выезд из России
- Переезд в одну из близлежащих стран
- Открытие счета в иностранном банке или платежной системе
- Получение дохода от другого юридика
- Переводы валюты между своими счетами

Что отличается

- Все выбирают разные страны
- Получение зарплаты от разных юридик из разных стран
- Кто-то собирается вернуться, другие переезжают навсегда
- В России остается разное имущество: недвижимость, машина, ценные бумаги и пр.

Упрощенный подход для анализа ситуации

Применяется почти ко всем кейсам



Что нужно знать, чтобы разобраться в ситуации

Краш-курс по налогам и валютному регулированию

1

Налоговое
резидентство

2

Валютное
резидентство

3

Источник
дохода

4

Двойное
налогообложение
и СИДН

5

Валютные
ограничения

6

Налоговый
агент

Налоговое резидентство

Многие задумаются об этом понятии в этом году

Физические лица, фактически находящиеся в РФ **не менее 183 календарных дней** в течение 12 следующих подряд месяцев.

Об утрате резидентства не надо никого уведомлять, это происходит автоматически.

П. 2 ст. 207 НК РФ

Налоговое резидентство

Предварительный и итоговый статус

Предварительный:

- Необходим для определения ставки НДФЛ на каждую дату выплаты дохода налоговым агентом

Итоговый:

- Определяет объекты налогообложения (все доходы или только российские)
- Определяет итоговую ставку НДФЛ

В этот промежуток работодатель продолжает удерживать 13% НДФЛ в России

Работодатель начинает удерживать 30%, при этом он обязан «доудержать» 17% за предыдущие месяцы

01-01-22

*Начало
года*

01-03-22

*Выезд из
России*

01-09-22

*Проходит
183 дня*

01-01-23

*Новый
налоговый
период*

Налоговое резидентство

Общие последствия утраты налогового резидентства

Положительные:

- Не надо уведомлять об участии в иностранных компаниях и КИК
- Не надо платить НДФЛ с зарубежных доходов

Отрицательные:

- Ставка НДФЛ на российские доходы возрастает до 30%
- Недоступность налоговых вычетов;

Налоговое резидентство

Последствия утраты налогового резидентства для собственников бизнеса

Нейтральные:

- Ставка налога для российского ИП не изменяется
- Ставка налога для самозанятого не изменяется
- Компания вправе продолжить применять УСН

Отрицательные:

- Российская компания может быть признана КИК в соответствии с законами иностранного государства
- Ставка на дивиденды российской компании возрастет до 15%

Налоговое резидентство

Возвращение статуса российского налогового резидента

Положительные:

- Ставка налога снижается до 13% (15% в части дохода свыше 5 млн. руб.)
- Можно вернуть НДФЛ удержанный по повышенной ставке
- Доступность налоговых вычетов

Отрицательные:

- Обязанность уплачивать НДФЛ с зарубежных доходов
- Обязанность подачи уведомлений о КИК и об участии в иностранных компаниях

Валютное резидентство

Почти как налоговое, но совершенно другое

Физические лица, являющиеся гражданами РФ, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании ВНЖ.

*П. 6 ч. 1 ст. 1 ФЗ № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» 10.12.2003 г. (далее – «**Закон о валютном регулировании**»)*

Налоговое и валютное резидентство

Принципиальные отличия

	Налоговое резидентство	Валютное резидентство
Что определяет	Какому государству, с каких доходов, сколько и когда вы платите налоги	Обязанности в сфере операций с иностранными валютами и валютными ценностями, а также иностранными банковскими счетами
Критерий	Физическое нахождение в России в течение 183 дней в году	Наличие российского паспорта или ВНЖ, но есть исключения, если нахождение в России менее 183 дней
Штрафы	Недоимка, пени, штраф 20% при нарушении Налогового кодекса	Штрафы в КоАП различные: от 1 000 руб. за одно нарушение, вплоть до 40% транзакции

При смене налогового резидентства может возникнуть двойное налогообложение

[Вот здесь поподробнее](#)

Когда один и тот же вид дохода облагается в государстве – источнике дохода и в государстве, резидентом которого является получатель дохода.

Например, доход от сдачи квартиры в аренду в России будет облагаться налогами как в России, так и в государстве, где человек является налоговым резидентом.



Страны придумали соглашения об избежании двойного налогообложения (СИДН)

Первый СИДН появился в 1872 году

Источник дохода

Налоговый резидент

Нерезидент

Источники в России

Платит налоги в России

Платит налоги в России и в иностранном государстве с учетом положений СИДН

Иностранные источники

Платит налоги в России и в иностранном государстве с учетом положений СИДН

Не платит налоги в России

Со многими странами есть СИДН

Отлично, почти все договорились

	Проценты	Дивиденды	Роялти (лицензионные платежи)	Заработная плата	Доходы от недвижимости	Доходы от прироста капитала
 Армения	Статья 11	Статья 10	Статья 12	Статьи 14-16	Статьи 6, 12.1	Статьи 12.1, 20, 21
 Турция					Статья 6	Статья 13
 Сербия						
 Черногория						
 Болгария						
 Индонезия (Бали)						
 Португалия						
 Великобритания						

Но есть и примечательные исключения

А вам-то что помешало договориться?



Грузия



Таиланд



ОАЭ

Несмотря на то, что с ОАЭ заключено соглашение, оно не распространяется на физических лиц, только на юридических

- Отсутствие СИДН приводит к тому, что становится невозможным зачесть уплаченную в иностранном государстве сумму налога с полученных доходов.
- Фактически один и тот же ваш доход, полученный в иностранном государстве, будет облагаться налогом и в иностранном государстве, и в России

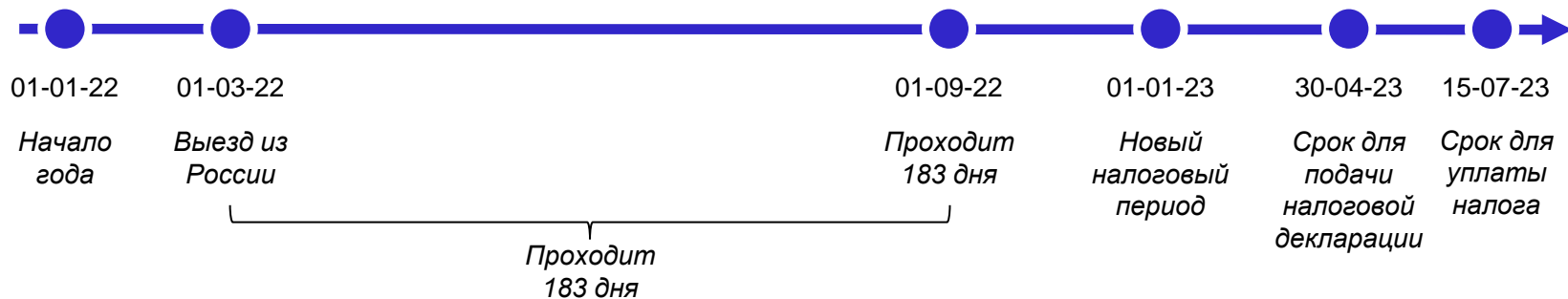
Часть 1 – Основные понятия

Часть 2 – Разбор распространенных кейсов

Часть 3 – Валютное резидентство

Для рассмотрения примеров будем использовать один и тот же таймлайн

Кейсы

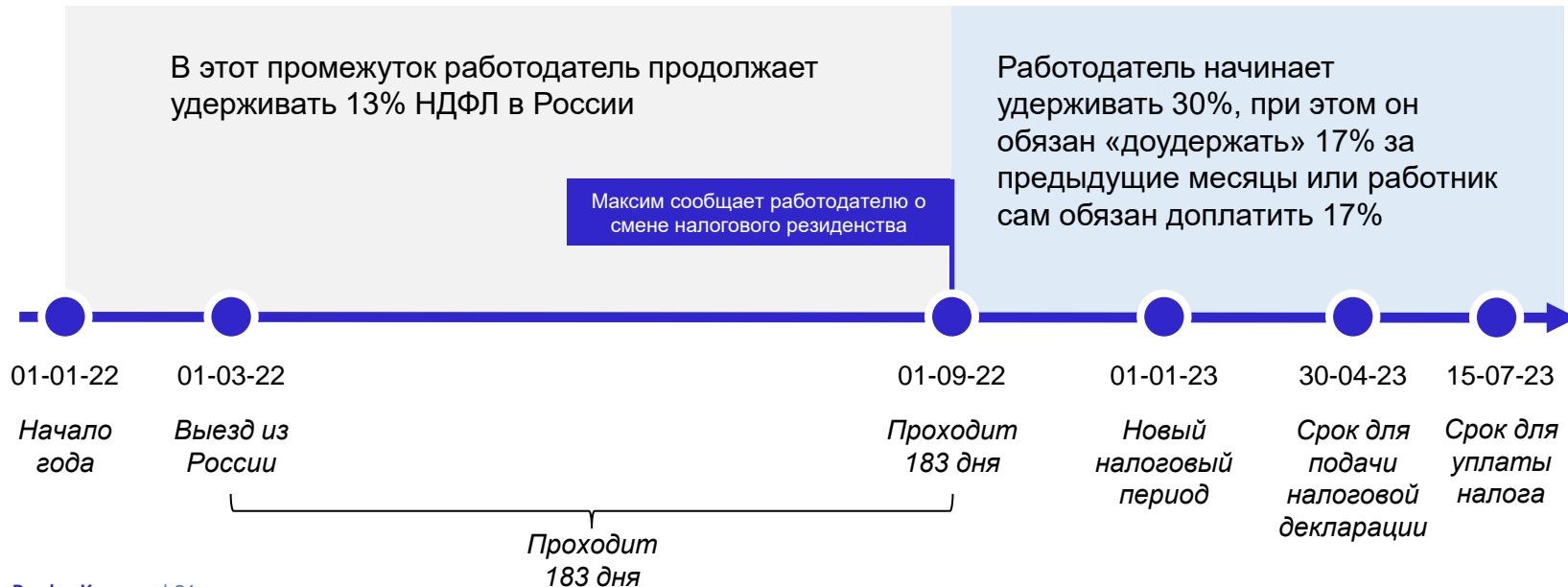


Уехал из России, но продолжает получать зарплату от российской компании

Кейс 1



Максим

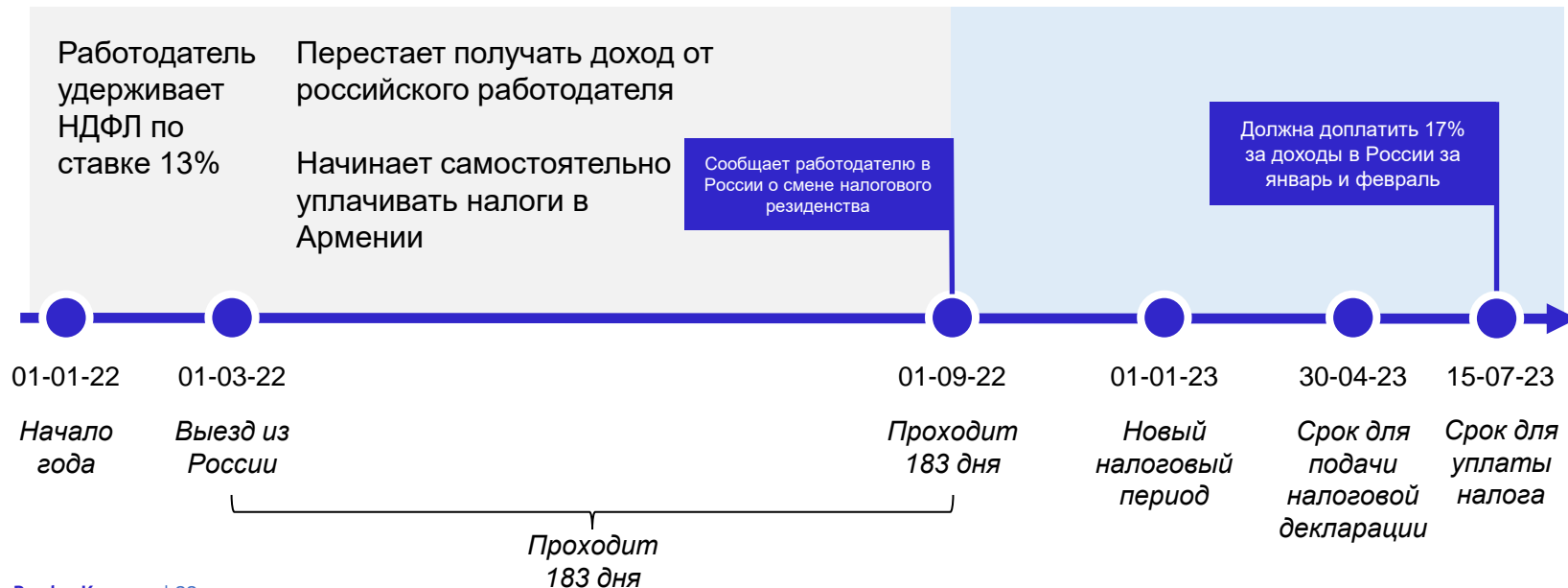


Уехала из России в Армению и сразу оформилась на американскую компанию

Кейс 2



Виталина

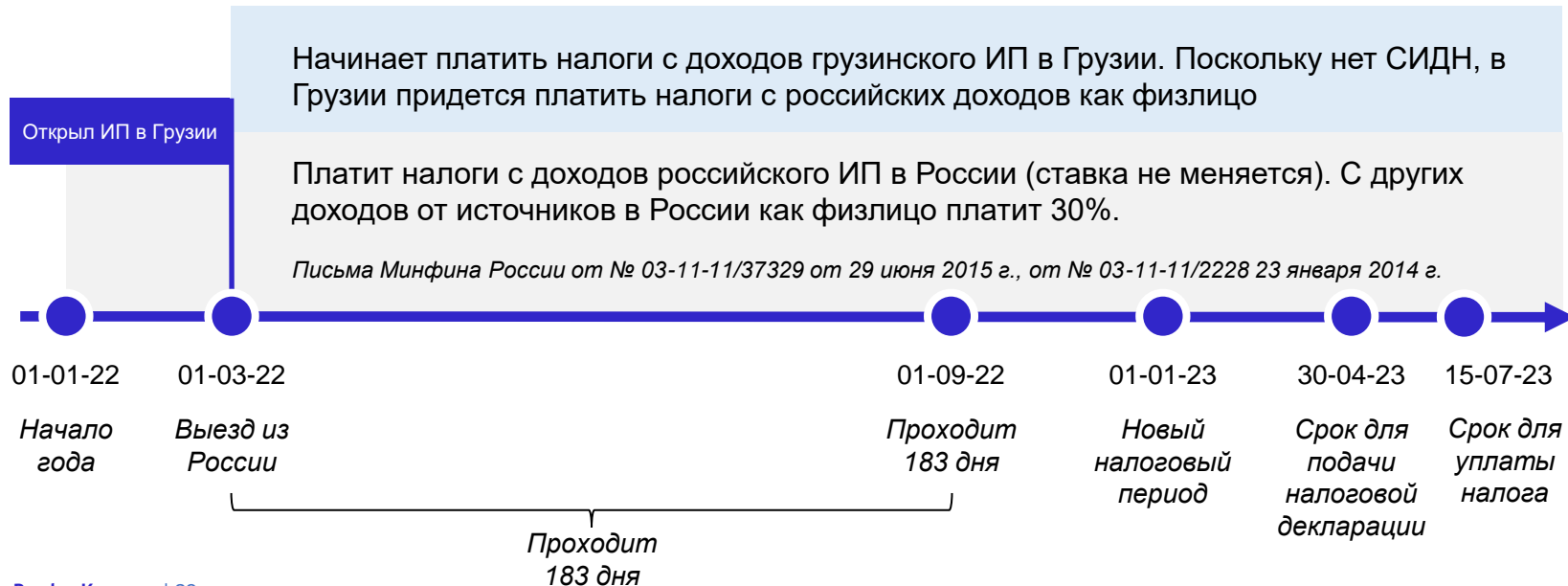


Уехал в Грузию, открыл там ИП, продолжает получать доходы как ИП в России

Кейс 3



Иван



Уехал в марте без планов на возвращение и решил продать разное имущество

Кейс 4



Евгений

Квартира

>> Если в собственности более 5 лет, то доходы от продажи не облагаются

>> Если в собственности менее 5 лет, то доходы от продажи облагаются по ставке 30%

Машина

>> Если в собственности более 3 лет, то доходы от продажи не облагаются

>> Если в собственности менее 3 лет, то доходы от продажи облагаются по ставке 30%

При этом не важно, состоится сделка в течение первых 183 дней после отъезда или позже. В любом случае человек перестает быть резидентом по итогам года.

Часть 1 – Основные понятия

Часть 2 – Разбор распространенных кейсов

Часть 3 – Валютное резидентство

Валютное резидентство

Не прекращается через 183 дня

Обязанности валютного резидента

Пока у вас есть гражданство России или ВНЖ, вы сохраняете определенные валютные обязательства

0

183 дня

Обязанности валютного резидента

Что должен делать каждый валютный резидент

1

Соблюдать ограничения при осуществлении валютных операций

2

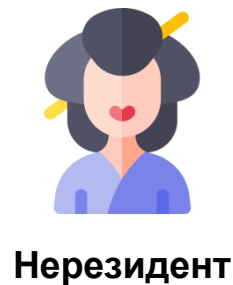
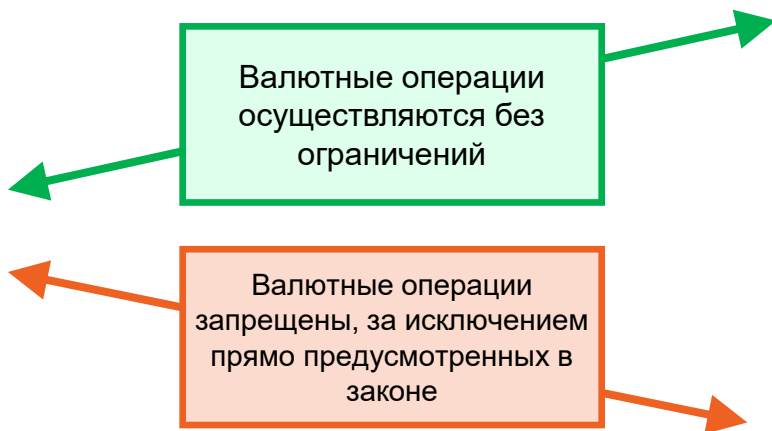
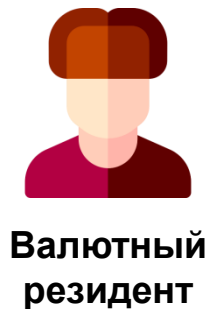
Подавать отчет об открытии счетов в ФНС в течение одного месяца с момента открытия

3

Подавать отчеты о движении денежных средств по зарубежным счетам ежегодно до 1 июня

Какие есть ограничения на валютные операции

Зависит от того, между кем операция



Популярные валютные операции между резидентами

Которые прямо разрешены в законе

- Перевод валюты на счета российских резидентов в российские банки;
- Обычные личные расходы (оплата в магазинах, приобретение билетов и т.д.);
- Перевод валюты на российские или иностранные счета близким родственникам;
- Перевод ценных бумаг, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Расчеты по договорам финансирования под уступку денежного требования.

Однако эти операции запрещены:

- Получение кредита от иностранного банка на зарубежный счет на срок менее 2-х лет;
- Дарение внешних ценных бумаг, в том числе близкому родственнику;
- Переводы валюты между резидентами между счетами в иностранных банках.

Уведомление об открытии счета в иностранном банке

Для тех, кто знает, что вернется в Россию

Обязанность уведомить об открытии иностранного счета возникает только при нахождении на территории России **не менее 183 дней** за календарный год (на 31 декабря)

При этом уведомление необходимо подать в течение 1 месяца после открытия счета. Такой обязанности нет, если вы не планируете возвращаться.

Невыполнение обязанности влечет штраф до 1 500 рублей. Неподача уведомления **не влечет** признания операций по счету незаконными валютными операциями.

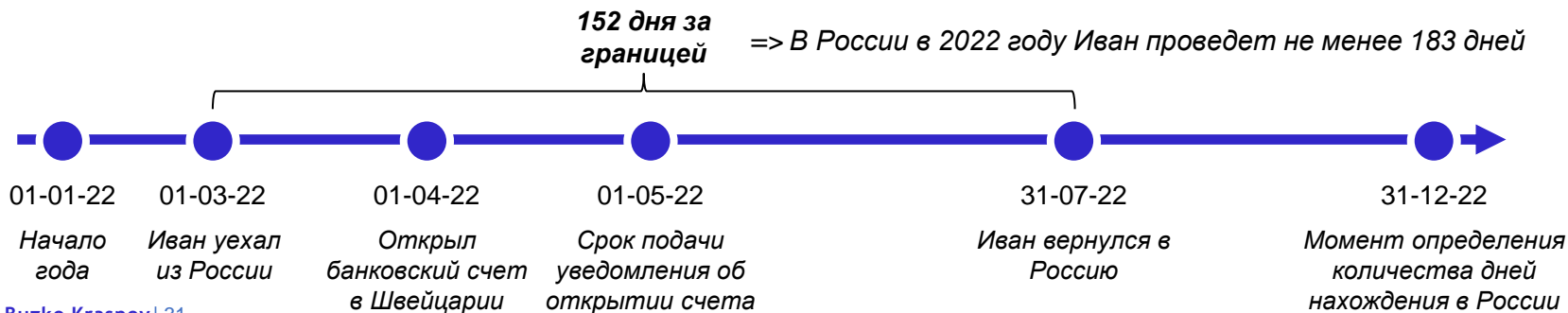
Уведомления об открытии счета и движении средств

Пример

Иван уехал в Швейцарию на учебу с 1 марта 2022 г. по 31 июля 2022 г.

1 апреля 2022 г. Иван открывает счет в Швейцарском банке. Так как в дальнейшем он проведет в России не менее 183 дней, он обязан подать в ФНС уведомление об открытии счета до 1 мая 2022 г.

До 1 июня 2023 года Иван также обязан направить в ФНС отчет о движении денежных средств по счету в Швейцарском банке за 2022 год.



Для тех, кто знает, что вернется в Россию нескоро

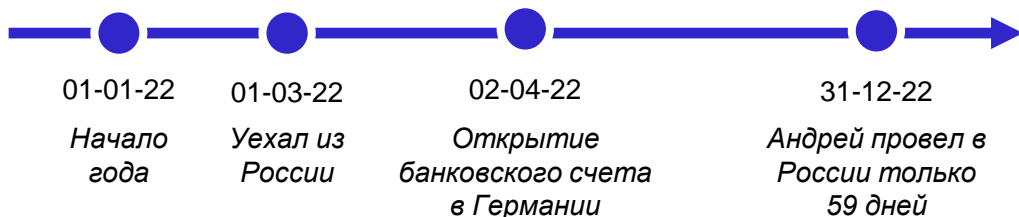
Для валютных резидентов, находящихся на территории **России менее 183 дней** в течение календарного года подавать уведомления об открытии банковского счета в зарубежном банке и отчета о движении денежных средств по иностранному счету за предыдущий год **не нужно**

Пример

Андрей уехал 1 марта в Германию и не планирует возвращаться до конца года.

Андрей вправе направлять переводы денежных средств на российские счета российским резидентам без ограничений.

Андрей вправе не направлять уведомление об открытии счета и отчета о движении денежных средств по иностранному счету за 2022 год.



Отчет о движении денежных средств по валютным счетам Для тех, кто знает, что вернется в Россию

Обязанность подать отчет за предыдущий год возникает только при нахождении на территории России **не менее 183 дней** за календарный год (на 31 декабря)

Срок подачи отчета о движении денежных средств по иностранному счету за 2021 год – 1 июня 2022 года, кроме ситуаций, когда не собираетесь возвращаться.

Невыполнение обязанности влечет штраф до 3 000 рублей. Неподача отчета **не влечет** признания операций по счету незаконными валютными операциями

Контакты для связи

Вы можете написать на info@buzko.legal или в Telegram @buzkokrasnov, но самый быстрый способ – это написать на личную почту одному из наших юристов

Наши каналы:

https://t.me/nomad_taxes

https://t.me/lazzy_ventures



Дмитрий Хахаев

Юрист

dmitry.khakhaev@buzko.legal



YouTube



VC
.RU



Приложения

Доходы от источников в России (ст. 208 НК РФ)

Приложение 1

(1) Дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

(1.1) Дивиденды, выплаченные иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанные отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов в соответствии с пунктом 1.1 настоящей статьи;

(2) Страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренды, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

(3) Доходы, полученные от использования в РФ авторских или смежных прав;

(4) Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;

Доходы от источников в России (ст. 208 НК РФ)

Приложение 1

(5) Доходы от реализации: (а) недвижимого имущества, находящегося в РФ; (б) в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; (в) в РФ акций, иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, полученные от участия в инвестиционном товариществе; (г) прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории РФ; (д) иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

(6) Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ;

(6.1) Вознаграждение и иные выплаты за исполнение трудовых обязанностей, получаемые членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ;

(7) Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

Доходы от источников в России (ст. 208 НК РФ)

Приложение 1

(8) Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и (или) из РФ или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;

(9) Доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптоволоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

(9.1) Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании;

10) Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

Как получить налоговый вычет

Приложение 2

Если между государством, откуда вы получаете доход и Россией заключено соглашение, то вы можете в счет НДФЛ с полученного иностранного дохода зачесть уже уплаченный за рубежом налог (ст. 232 НК РФ).

Для того, чтобы зачесть налог необходимо заранее:

1. Получить и перевести на русский язык платежное поручение об уплате налога в иностранном государстве;
2. Получить от налогового органа иностранного государства подтверждение (выписку) об уплате налога и перевести на русский язык;
3. Перевести на русский язык договор (иной документ) по которому был получен доход.

Загрузить перевод документов в личный кабинет на сайте nalog.ru

Новые ограничения с 28 февраля 2022 года

Приложение 3

Новое правило	На кого распространяется	Исключения	Источник	Ответственность
Запрет на предоставление нерезидентам иностранной валюты по договорам займа	На всех	<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.	Штраф 20-40% от суммы операции
Запрет на зачисление резидентами иностранной валюты на свои зарубежные счета	Российские организации и ИП	Российские граждане без ИП получающие следующие доходы: <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.	Штраф 20-40% от суммы операции

Новые ограничения с 28 февраля 2022 года

Приложение 3

Новое правило	На кого распространяется	Исключения	Источник	Ответственность
Ограничения на вывоз иностранной валюты и перевод валюты за рубеж	Российские и иностранные валютные резиденты	Исключения по переводам валюты: <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.	Штраф 20-40% от суммы операции

Новые ограничения с 28 февраля 2022 года

Приложение 3

Новое правило	На кого распространяется	Исключения	Источник	Ответственность
Ограничение на сделки с недвижимым имуществом с резидентами-недружественного государства без согласия Правительственной комиссии	Все иностранные резиденты	<ul style="list-style-type: none">Юрлица, приобретающие недвижимость по договорам ДДУФизические лица-нерезиденты	П. 1 Указа Президента РФ № 81 от 01.03.2022 Решение Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации № 12 от 17.03.2022 Постановление Правительства РФ № 295 от 06.03.2022	–

Новые ограничения с 28 февраля 2022 года

Приложение 3

Новое правило	На кого распространяется	Исключения	Источник	Ответственность
Ограничение на сделки с ценными бумагами и долями в российских организациях с резидентами недружественных государств	На всех	На нерезидентов, получивших разрешение ЦБ РФ; На нерезидентов, контролирующими лицами которых являются российские резиденты, при условии раскрытия контроля	П. 1 Указа Президента РФ от 01.03.2022 № 81 Постановление Правительства РФ от 06.03.2022 № 295	–
Ограничение по снятию валюты со своих счетов до 9 сентября 2022 г.	Физические лица	Разрешено снять сумму эквивалентную \$10,000, если данная сумма была на счете до 9 марта 2022 (снимать можно в евро и долларах)	Предписание ЦБ РФ от 8 апреля 2022 г.	–

Новые ограничения с 28 февраля 2022 года

Приложение 3

Новое правило	На кого распространяется	Исключения	Источник	Ответственность
Ограничения на оплату доли в уставном капитале иностранных юридических лиц	Российские валютные резиденты	Выполнение одновременно следующих условий: <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.	–
Ограничение по приобретению наличной валюты	Физические и юридические лица	С 18.04.2022 можно приобрести валюту, поступившую в банк, начиная с 09.04.2022	Предписание ЦБ РФ от 8 апреля 2022 г.	–