

# Новости и изменения налогового и валютного законодательства: актуальное для частных клиентов

с 1 мая по 30 июня 2023 года

## Сегодня в выпуске:

<b>1. Международные новости .....</b>	<b>2</b>
1.1. Приостановка СИДН с «недружественными» странами.....	2
1.2. Иностранные банки сообщают о заморозке и закрытии счетов российских граждан.....	2
1.3. «Недружественные» государства признаны офшорами.....	2
1.4. Парламент Дании одобрил расторжение СИДН с Россией.....	3
1.5. Россия и Оман подписали СИДН.....	3
1.6. Минфин России близок к договоренности с ОАЭ по новому СИДН .....	3
<b>2. Налоговое законодательство.....</b>	<b>3</b>
2.1. В Госдуму внесен законопроект о НДФЛ в отношении релокантов .....	3
2.2. Проверки владельцев иностранных активов: ИФНС обработали данные автообмена за 2020 и 2021 год.....	3
2.3. Минфин России предложил отменить льготы по НДФЛ почти на все зарубежные бумаги .....	3
<b>3. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ .....</b>	<b>4</b>
3.1. Президент РФ предложил продлить мораторий на привлечение к ответственности за совершение незаконных валютных операций на 2024 год .....	4
3.2. Правкомиссия продлила разрешение на выдачу валютных займов «дружественным» нерезидентам до 30.09.2023.....	4

## 1. Международные новости

### 1.1. Приостановка СИДН с «недружественными» странами

По информации Forbes, полученной от источников, в июне 2023 г. Указом Президента РФ планировалось временно приостановить действие соглашений об избежании двойного налогообложения (далее – СИДН) с 49 «недружественными» странами (в числе которых все страны ЕС) в связи с соответствующей инициативой Минфина РФ и МИД РФ (подробнее в нашем [алерте](#)).

Соответствующий Указ на настоящий момент не был опубликован, дополнительные новости о статусе Указа и сроках его опубликования в открытых источниках не публиковались.

При этом заместитель министра финансов А. Сазанов сообщил СМИ, что в случае принятия Указа граждане РФ сохраняют возможность зачислить в России налоги, уплаченные за рубежом, после приостановки СИДН с «недружественными» странами. Так, согласно полученным комментариям, планируется приостановить отдельные статьи СИДН (в частности, по дивидендам, процентам и роялти), а не сами СИДН, поэтому в части физических лиц нормы об избежании двойного налогообложения должны сохраниться.

Источник: [Forbes](#)

### 1.2. Иностранные банки сообщают о заморозке и закрытии счетов российских граждан

Часть швейцарских банков сообщили, что будут закрывать счета россиян, которые платят налоги в бюджет РФ. Первыми стали банки UBS и Credit Suisse. Применение таких мер может быть результатом давления на них швейцарских властей, заявивших об ужесточении контроля за исполнением санкций против России.

Крупнейший банк Кипра Bank of Cyprus также объявил о закрытии 4 000 счетов граждан России, не имеющих паспорта или вида на жительство в ЕС, в течение 2 месяцев и начал извещать российских клиентов о закрытии их счетов. Данное решение было принято в связи с выпуском в марте рекомендации FATF (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), в соответствии с которой российские граждане были определены в категорию «клиентов высокого риска». Любое сотрудничество с такими клиентами означает для банка дополнительные проверки надзорных органов.

Emirates NBD начал рассылать клиентам письма, предупреждающие о переводе средств с инвестиционных (сберегательных) счетов на отдельный сегрегированный счет в том случае, если у бенефициара счета нет ВНЖ/ПМЖ или паспорта гражданина ЕС, страны Европейской экономической зоны или Швейцарии. Вывести средства с этих счетов россияне не смогут. ENBD уточняет, что ограничения введены в

соответствии с «директивой ЕС». Исключений для россиян, у которых есть резидентство в ОАЭ, не предусмотрено.

Аналогичные меры были приняты Julius Baer.

Единственным решением для сохранения счетов в этих банках является получение ВНЖ/гражданства иностранных государств (в частности, ЕС). Альтернативно физические лица могут открыть и перевести свои финансовые активы на счета в банках, продолжающих работу с российскими гражданами.

**Чем обусловлена политика банков, а также какие действия стоит предпринять – эти вопросы мы рассмотрели в рамках нашего нового [алерта](#).**

### 1.3. «Недружественные» государства признаны офшорами

В соответствии с Приказом Минфина России от 15.06.2023 № 86н расширен перечень офшорных юрисдикций. Теперь к офшорным юрисдикциям будут относиться страны Евросоюза, а также Великобритания, Швейцария, США, Канада, Япония, Южная Корея, Сингапур, Тайвань, Австралия и Новая Зеландия.

Новый перечень начнет действовать с 1 июля 2023 года и увеличит количество офшорных юрисдикций с 40 до 91 государства.

Эти изменения окажут существенное влияние на российский бизнес с налоговой точки зрения.

Для физических лиц возникнут следующие последствия:

- 1) освобождение от налогообложения доходов от продажи акций с долгосрочным владением не будет распространяться на доходы от продажи акций компаний из «недружественных» юрисдикций;
- 2) освобождение прибыли КИК от налогообложения по критериям активной холдинговой/субхолдинговой компании не будет применяться к КИК из «недружественных» юрисдикций.

Более существенные последствия возникнут для российских компаний, в частности:

- 1) невозможность применения ставки 0% по дивидендам, полученным от компаний в государствах из списка (сейчас такая ставка применима при владении более 1 года свыше 50% капитала компании), а также ставки 0% на прирост капитала при продаже акций / долей после 5 лет владения;
- 2) сделки с компаниями (в т. ч. с невзаимозависимыми) в странах из перечня выше будут приравниваться к контролируемым для целей ТЦО в случае, если сумма доходов по ним за календарный год превысит 120 млн руб.;

- 3) освобождение прибыли КИК от налогообложения по критериям активной холдинговой / субхолдинговой компании не будет применяться к КИК из «недружественных» юрисдикций.

Источник: [Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15.06.2023 № 86н](#)

#### 1.4. Парламент Дании одобрил расторжение СИДН с Россией

2 июня 2023 г. Парламент Дании одобрил законопроект, который предусматривает прекращение действия СИДН с Россией. Законопроект вступит в силу 15 июня 2023 г., после чего должны быть сделаны необходимые уведомления. Если уведомления будут сделаны до 30 июня 2023 г., прекращение действия СИДН вступит в силу с 1 января 2024 г.

Источник: [Официальный сайт Парламента Дании](#)

#### 1.5. Россия и Оман подписали СИДН

8 июня 2023 г. в г. Маскате состоялось подписание СИДН между Россией и Оманом. Соглашение учитывает особенности двустороннего экономического сотрудничества и уровня экономического развития двух стран, одновременно отвечая цели по предотвращению вывода капитала из страны и отражает рекомендации Плана BEPS. Ратификация протокола должна состояться до конца текущего года, чтобы его положения начали применяться с 1 января 2024 г.

Документом устанавливается общая ставка налога у источника на доходы в виде дивидендов в размере 15%, и пониженная ставка 10% – для компаний, которые владеют не менее чем 20% долей участия в капитале компании, выплачивающей указанные дивиденды, в течение 1 года. Ставка налога на процентные доходы и роялти также устанавливается в размере 10%.

При этом предусмотрено освобождение от налога у источника на доходы в виде дивидендов и процентов для государственных структур и компаний, а также других форм государственных инвестиций.

Источник: [Официальный сайт Минфина России](#)

#### 1.6. Минфин России близок к договоренности с ОАЭ по новому СИДН

Минфин близок к договоренности с ОАЭ по новому СИДН, рассказали два источника Forbes, знакомых с процессом переговоров.

Как сообщается, на переговорах в Дубае 12 июня 2023 г. представители России и ОАЭ согласовали следующие налоговые ставки:

- 15 % – на дивиденды,
- 10% – на процентные доходы.

Внутрироссийские ставки составляют 15% и 20%, соответственно. В то же время России и ОАЭ пока не удалось договориться о ставке по роялти – в России ставка составляет 20%, ОАЭ заинтересованы в нулевой ставке.

Источник: [Forbes](#)

## 2. Налоговое законодательство

### 2.1. В Госдуму внесен законопроект о НДФЛ в отношении релокантов

Напомним, что в первой версии законопроекта предлагалось удерживать НДФЛ по ставке 30% с тех, кто работает за границей и получает доход от российских источников, однако из-за спорных формулировок законопроект был отозван и изменен.

В соответствии с новой версией законопроекта с 2024 года должен измениться порядок расчета НДФЛ для работников с трудовыми договорами, если работодатель является российской организацией или обособленным подразделением иностранной компании. Такие работники будут облагаться налогом по ставке 13-15%.

С 2025 года исполнители с гражданско-правовыми договорами, которые используют в работе российские домены, программы или технические средства, размещенные на территории России, будут облагаться налогом по такой же ставке. При этом статус налогового резидента будет иметь значение только в некоторых случаях, а налог будет удерживаться по ставке 13%/15% даже у нерезидентов.

Отметим, что новую версию законопроекта Госдума оформила в первом чтении. В связи с чем вероятность принятия новой версии законопроекта в такой редакции является достаточно высокой.

Источник: [Портал системы обеспечения законодательной деятельности](#)

### 2.2. Проверки владельцев иностранных активов: ИФНС обработали данные автообмена за 2020 и 2021 год

Физические лица начали получать от налоговых органов требования о предоставлении пояснений и документов в связи с владением иностранными активами – счетами в банках и брокерах, контролируемые иностранными компаниями и получением соответствующего дохода в отношении 2020 и 2021 года (подробнее в нашем [алерте](#)).

### 2.3. Минфин России предложил отменить льготы по НДФЛ почти на все зарубежные бумаги

Минфин России направил проект поправок в НК РФ (подп. 1 п. 1 ст. 219.1) в Правительство РФ, которым предлагается распространять налоговые льготы на долгосрочное владение ценными бумагами только на бумаги

российских эмитентов и компаний, зарегистрированных в странах Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Планируется, что поправки вступят в силу с 1 января 2024 г.

Источник: [РБК](#)

### 3. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ

#### 3.1. Президент РФ предложил продлить мораторий на привлечение к ответственности за совершение незаконных валютных операций на 2024 год

Президент РФ Владимир Путин предложил объявить амнистию для бизнеса по вынужденным нарушениям валютного законодательства на период действия моратория на наказания за такие нарушения, который планируется продлить на 2024 год.

Мораторий на привлечение к административной ответственности за ряд нарушений валютного законодательства, если они вызваны недружественными действиями иностранных государств (санкциями), был изначально введен на период с 23 февраля по 31 декабря 2022 года. Затем он был продлен до конца 2023 года.

В рамках моратория приостановлено применение ряда статей 15.25 КоАП.

Источник: [ТАСС](#)

#### 3.2. Правкомиссия продлила разрешение на выдачу валютных займов «дружественным» нерезидентам до 30.09.2023

Решением Правкомиссии до 30 сентября 2023 года продлено разрешение на предоставление резидентами РФ займов в иностранной валюте в пользу нерезидентов, не связанных с иностранными государствами, совершающими в отношении российских лиц недружественные действия.

Аналогичное разрешение действовало до 30.06.2023.

Источник: [Выписка Правкомиссии от 21 июня 2023 года № 171/1](#)

### Будем рады ответить на ваши вопросы



**Игорь Смирнов**

Старший партнер  
Руководитель  
налоговой  
практики

[igor.smirnov@althausgroup.ru](mailto:igor.smirnov@althausgroup.ru)

+7 (929) 920-69-55



**Максим Симонов**

Партнер  
Департамент  
налогообложения  
частных клиентов

[msimonov@althaus-pc.ru](mailto:msimonov@althaus-pc.ru)

+7 (936) 600-50-77

Данная рассылка подготовлена ALTHAUS Private Clients на основе наиболее актуальных первоисточников, а также материалов Консультант Плюс, ГАРАНТ, однако эксперты не несут ответственности за достоверность и полноту представленных в этих источниках данных. Информация, содержащаяся в данной рассылке, представляется исключительно в ознакомительных целях, не является советом или рекомендацией и не может служить основанием для вынесения профессионального суждения.