

Вектор изменений

Услуги частным клиентам

ProsperoScore

Выпуск № 1
27 июля 2023 года

В кругу доверия



Обзор практических кейсов по решению нестандартных вопросов налогового сопровождения физических лиц

За последние пару лет мы все стали свидетелями событий, которые являлись зачастую причиной кардинальных изменений налогового и валютного законодательства. В таких условиях физическим лицам приходилось принимать сложные решения, которые требовали всесторонней оценки ситуации.

В нашем выпуске «Вектор изменений: услуги частным клиентам» (ProsperoScore) мы собрали для вас наиболее интересные ситуации из практики, с которыми мы столкнулись и с решением которых помогали нашим клиентам — владельцам частного бизнеса — за прошедший год. Обращаем ваше внимание, что предложенные решения не являются универсальными для схожих обстоятельств. При принятии решения в каждом конкретном случае рекомендуется получить консультацию у специалистов.

ДРТ

ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ
BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

Часть 1. Обзор общих ситуаций

Данный выпуск является первой частью нашего новостного обзора и описывает примеры общих ситуаций по вопросам персонального сопровождения физических лиц в области налогового и валютного законодательства Российской Федерации.

Подтверждение налогового резидентства РФ при краткосрочном выезде за рубеж на учебу или лечение

Зачем: сохранение права на применение ставки налогообложения 13%/15% с общемирового дохода

Возникающий вопрос: доказательная база

Физические лица признаются налоговыми резидентами РФ, если фактически находились на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд, при этом гражданство роли не играет. (п. 1 ст. 207 НК РФ). В то же время НК РФ предусматривает возможность сохранить налоговое резидентство РФ, если выезд за пределы страны связан с необходимостью краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения (п. 7 ст. 207 НК РФ).

Если физическое лицо выезжало за пределы РФ для целей обучения или лечения, необходимо подтвердить налоговым органам цель поездки и тот факт, что выезд являлся краткосрочным (менее шести месяцев) — в этом случае дни, проведенные за границей в связи с лечением или обучением, не считаются днями отсутствия в РФ, что, в свою очередь, является основанием для сохранения статуса налогового резидента РФ.

На текущий момент в НК РФ не определен ряд существенных моментов (например, законодательство не содержит требований к видам лечебных/образовательных учреждений, в которых можно проходить лечение/обучение). Однако разъясняющие письма Минфина России и ФНС России позволяют конкретизировать условия, которые необходимо соблюсти для того, чтобы дни отсутствия за пределами РФ были учтены при подсчете дней нахождения физическим лицом в РФ.

Вот некоторые из них:

- Срок договора, предусматривающий период лечения/обучения в иностранном государстве, не должен превышать шесть месяцев. По смыслу п. 2 ст. 207 НК РФ это также могут быть отдельные договоры на лечение/обучение, в совокупности не превышающие шесть месяцев в течение календарного года.
- Медицинские/образовательные услуги должны оказываться учреждением, имеющим право предоставлять данные услуги по законодательству соответствующего государства (т. е. иметь лицензию/ аккредитацию/ аттестацию).
- Нет требования о том, что медицинские/образовательные услуги должны быть платными, однако необходимо иметь документы, подтверждающие, что услуги фактически оказаны.
- Учебная цель поездки дополнительно может быть подтверждена специальными (учебными) визами, выданными консульскими органами иностранных государств.

Также отмечаем, что и в ст. 207 НК РФ, и в разъясняющих письмах Минфина России речь идет именно о выездах из РФ с целью обучения/лечения. Иными словами, ситуация, когда физическое лицо, находясь за пределами РФ, заключает договор на лечение/обучение и приступает к данному процессу, не возвращаясь в РФ и соответственно не въезжая в иностранное государство,

с высокой долей вероятности может быть оспорена налоговым органом для целей подтверждения налогового резидентства РФ. Более того, важен не только факт выезда из РФ, но и факт возвращения в РФ после прохождения лечения или обучения.

На практике мы видим, что налоговые органы тщательно подходят к проверке комплекта документов, представляемых

налогоплательщиками, желающими подтвердить сохранение статуса налогового резидента РФ.

Каждая ситуация является индивидуальной и требует анализа комплекта подтверждающих документов, которые могут быть предоставлены налогоплательщиком, для нивелирования рисков возникновения спора с налоговым органом.

Подтверждение факта пересечения границы РФ для целей определения статуса налогового резидента/нерезидента РФ, если штамп о пересечении границы в паспорте отсутствует

Зачем: подтверждение налогового статуса в РФ (резидент или нерезидент)

Возникающий вопрос: доказательная база

Как упоминалось выше, физические лица признаются налоговыми резидентами РФ, если фактически находились на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд. Документы, подтверждающие статус налогового резидента/нерезидента РФ, положениями НК РФ не установлены. В то же время самым простым и наиболее распространенным способом подтверждения налогового статуса является предоставление заграничного паспорта физического лица с отметками (штампами) о пересечении границы.

Ввиду технологического прогресса и возможности прохождения пограничного контроля через кабины саморегистрации (без участия сотрудника пограничных органов и обязательного проставления штампа) все чаще возникают случаи, когда привычный налоговым органам штамп о пересечении границы в паспорте налогоплательщика отсутствует. Возникает вопрос — как налогоплательщик в таком случае может подтвердить налоговым органам РФ факт пересечения границы, то есть количество дней, проведенных на территории РФ, а следовательно, и свой налоговый статус.

На практике подтверждением нахождения на/вне территории РФ могут стать любые документы, если они оформлены в соответствии с законодательством России и позволяют установить количество календарных дней пребывания лица на территории РФ, что неоднократно подтверждалось налоговыми органами. Ниже приведены примеры таких документов:

- посадочный талон, выданный авиакомпанией при регистрации на рейс;
- справка от авиакомпании о совершенном перелете;
- квитанция о проживании в гостинице в РФ либо за пределами территории РФ;
- справка с места работы, выданная налогоплательщику на основании сведений из табелей учета рабочего времени;
- другие документы, на основании которых можно установить фактическое нахождение физического лица в РФ/за пределами РФ.

Корректировка налоговой ставки, примененной налоговым агентом с учетом положений соглашения об избежании двойного налогообложения

Зачем: снижение налогового бремени физического лица на уровне налогового агента

Возникающий вопрос: доказательства, регуляторная специфика

Соглашение об избежании двойного налогообложения (далее — Соглашение) является международным договором, который заключен между двумя странами и позволяет разрешать вопросы устранения двойного налогообложения. Иными словами, Соглашение позволяет избежать ситуации, при которой налогоплательщик обязан уплатить налог с одного и того же дохода в двух государствах: государстве-источнике выплаты и стране своего налогового резидентства.

При выплате дохода российские организации и индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, которые производят выплаты физическим лицам, признаются налоговыми агентами по НДФЛ. В соответствии с п. 4 ст. 226 НК РФ они должны исчислять, удерживать и перечислять налог в бюджет, за исключением тех случаев, когда налогоплательщик — физическое лицо:

- в соответствии с НК РФ должен уплатить НДФЛ самостоятельно (ст. 228 НК РФ);
- является предпринимателем/ нотариусом/ адвокатом и получил указанный доход в результате предпринимательской деятельности (п. 2 ст. 226, ст. 227, п. 1 ст. 228 НК РФ).

Иными словами, на налоговых агентов возложена ответственность за корректный расчет и своевременное удержание НДФЛ (письмо Минфина России от 10 мая 2023 года № 03-04-05/42277, от 31 марта 2023 года № 03-04-06/28972, письмо ФНС России от 22 мая 2018 года № БС-4-11/9701@).

В то же время на практике встречаются случаи, когда налоговый агент исчисляет и удерживает НДФЛ без учета положений Соглашения. Например, имея информацию о том, что получатель выплаты является налоговым нерезидентом РФ, налоговый агент удерживает НДФЛ по соответствующей ставке 30%. При этом налоговый агент не принимает во внимание тот факт, что физическое лицо также является налоговым резидентом страны, с которой у РФ заключено Соглашение и выплачиваемый доход указан в перечне тех видов дохода, в отношении которых возможно применить положения Соглашения.

Если в отношении дохода, выплачиваемого налоговым агентом в адрес налогового нерезидента РФ, Соглашением предусмотрена пониженная ставка НДФЛ в РФ (например, в отношении дивидендов или дохода от долговых обязательств), то физическое лицо — налогоплательщик может обратиться к налоговому агенту с письменным заявлением на применение положений Соглашения при расчете и удержании НДФЛ. В данном заявлении необходимо обосновать заявляемую налогоплательщиком позицию и приложить к заявлению подтверждающие документы (например, сертификат страны налогового резидентства). Если налогоплательщик действительно имеет право на применение пониженной налоговой ставки в соответствии с Соглашением, то налоговый агент на основании полученных от налогоплательщика подтверждающих документов будет иметь основания пересчитать и осуществить возврат излишне удержанного НДФЛ.

Возникает ли налогооблагаемый доход, если дивиденды в пользу налогоплательщика распределены, но фактически на его счет не зачислены

Зачем: налоговые обязательства по доходу, который фактически не получен и право распоряжение по которому отсутствует

Возникающий вопрос: доказательная база

В свете ограничений, которые применяют страны, совершающие недружественные по отношению к РФ и ее гражданам действия, возникают ситуации, когда физическое лицо — гражданин РФ ограничен в доступе к своему зарубежному счету, возможности зачисления на него денежных средств и праве распоряжения ими. Так, за прошедший 2022 год были случаи, когда в пользу гражданина РФ производилась выплата денежных средств, но либо банк-отправитель отказывался проводить данную операцию, либо денежные средства не зачислялись на счет физического лица и возвращались отправителю банком-получателем.

Например, физическое лицо — налоговый резидент РФ являлся акционером иностранной компании, которая в 2022 году осуществила распределение и выплату дивидендов в пользу своих акционеров, а также произвела удержание подоходного налога у источника выплаты в соответствии с законодательством иностранного государства. При этом, несмотря на принятое компанией решение о выплате дивидендов и удержание налога у источника, данный доход не был зачислен на личный зарубежный счет гражданина РФ ввиду внутристрановых ограничений. Распределенные акционеру дивиденды числились в качестве обязательств на балансе иностранной компании. Возникают ли в такой ситуации налоговые последствия для физического лица в РФ?

Действующее законодательство РФ разъясняет, что при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло. Поскольку зачисления дивидендов на личный счет физического лица не произошло и акционер не распорядился дивидендами иным

образом, то, несмотря на факт принятия решения иностранной компанией о распределении дивидендов, основания для возникновения налоговых последствий у физического лица — налогового резидента РФ отсутствуют. В соответствии со ст. 223 НК РФ при получении дохода в денежной форме днем фактического получения дохода и моментом возникновения налогооблагаемого события для физического лица в РФ признается день зачисления дивидендов на счет физического лица или по его поручению зачисление денежных средств на счета третьих лиц.

В то же время нам известны случаи, когда выплаты по ценным бумагам фактически были зачислены на зарубежный счет физического лица в 2022 году, но ввиду ограничений, связанных с осуществлением недружественных действий странами Евросоюза, возможность распоряжения денежными средствами на личном счете клиента фактически была приостановлена. Здесь, на наш взгляд, налогооблагаемое событие возникает, поскольку зачисление денежных средств на счет налогоплательщика произошло. Полученный доход подлежит декларированию в установленные налоговым законодательством РФ сроки, несмотря на то, что возможность распоряжения данными средствами временно отсутствует.

Обращаем внимание, что рассмотренный пример является нашим толкованием норм налогового законодательства РФ. Он носит информационный характер, не несет юридических последствий для неопределенного круга лиц и не исключает возможности того, что налоговые органы РФ займут иную позицию по данному вопросу.

Учет расходов по приобретению имущественных прав в уменьшение налоговой базы по НДФЛ при их реализации

Зачем: снижение налогового бремени путем применения налогового вычета

Возникающий вопрос: регуляторная специфика доказательства

Нормами НК РФ предусмотрена возможность применения налоговыми резидентами РФ ряда налоговых вычетов, уменьшающих налогооблагаемую базу и, соответственно, сумму налога к уплате. Одним из видов налоговых вычетов является имущественный вычет, закрепленный в пп. 2 п. 2 ст. 220 НК РФ. Указанный налоговый вычет позволяет учесть расходы на приобретение налогоплательщиком имущества и отдельных видов имущественных прав при их реализации. При этом перечень имущественных прав, к которым возможно применение данного вычета, является закрытым и ограничивает список случаев, при которых, осуществляя сделки с имущественными правами, можно обоснованно учесть расходы.

Ниже перечислены случаи, предусмотренные ст. 220 НК РФ, в которых возможно применить имущественный вычет, когда речь идет об имущественных правах, а именно:

- в отношении доли (ее части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества;
- при получении имущественных прав акционером (участником, пайщиком) организации в случае ее ликвидации;
- при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале российского общества;
- при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством).

Вместе с тем в ст. 41 НК РФ, посвященной принципам определения доходов, дано понятие экономической выгоды для целей НК РФ. На практике мы видим, что в последнее время имеется

тенденция расчета налоговой базы исходя из смысла определения экономической выгоды, установленной в соответствии с главой НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

Например, нам известны случаи, когда налогоплательщиком — физическим лицом был получен доход от продажи имущественных прав (в частности, исключительного права), ранее приобретенных у третьего лица. Финансовый результат по итогам реализации исключительного права был равен нулю. Исключительное право по своей природе признается имущественным правом и применение имущественного вычета в отношении такого вида имущественного права НК РФ напрямую не предусмотрено. Однако налогоплательщик — физическое лицо при подготовке налоговой декларации за отчетный период обосновал в письменных пояснениях, представленных налоговому органу, свою позицию, согласно которой по смыслу ст. 41 НК РФ доходом признается экономическая выгода. В результате совершения налогоплательщиком операций по приобретению и реализации исключительного права экономической выгоды у него не возникало, следовательно, по его мнению, не возникало и налога к уплате. В приведенном примере налоговый орган согласился с позицией налогоплательщика и принял заявленный в декларации имущественный вычет в уменьшение налоговой базы по НДФЛ.

Обращаем внимание, что рассмотренный пример не является руководством по применению налоговых вычетов и носит информационный характер. Мы не исключаем возможности доначисления налога и штрафа вследствие занижения налоговой базы, заявленной в декларации по форме 3-НДФЛ, в том случае, если налоговые органы займут противоположную позицию.

Заключение

В заключение мы бы хотели отметить, что настоящий новостной выпуск «Вектор изменений: услуги частным клиентам» (Prosperoscope) был подготовлен нами исключительно в информационных целях; обозначенные в нем выводы и рекомендации не являются руководством к действию.

При рассмотрении практических кейсов, приведенных в данном выпуске, наши специалисты опирались на определенный набор фактов и предположений, изменение какого-либо одного или группы фактов и предположений может повлиять на выводы и рекомендации, которые могут быть предложены нашей командой клиенту в каждом конкретном случае, поэтому решения, отмеченные в данном выпуске, не являются универсальными.

Наши выводы и рекомендации основаны на нормах законодательства РФ, применимой практике налогового администрирования и судебной практике в РФ, действующих на момент решения данных практических кейсов командой наших специалистов. В случае изменений

законодательства или толкования норм законодательства выводы и рекомендации, содержащиеся в настоящем новостном выпуске, должны быть пересмотрены с учетом соответствующих поправок. Мы не несем ответственности за обновление настоящего новостного выпуска в связи с изменениями законодательства.

Обращаем ваше внимание, что ввиду отсутствия четко сформированной позиции налоговых и иных контролирующих органов РФ по некоторым вопросам применения положений налогового и валютного законодательства РФ наши выводы и рекомендации могут носить субъективный характер. В этой связи мы не можем исключить того, что подход контролирующих органов РФ к применению соответствующих положений налогового и валютного законодательства может отличаться от обозначенного в настоящем новостном выпуске «Вектор изменений: услуги частным клиентам» (Prosperoscope).

Контакты

Мы будем рады, если информация, представленная в настоящем выпуске, окажется для вас интересной и полезной.

Если у вас возникнут вопросы, то мы с готовностью ответим на них по телефону +7 (495) 787 06 00.



**Татьяна
Киселёва**

Партнер

Услуги работодателям
и физическим лицам



**Ирина
Андрончева**

Директор

Услуги работодателям
и физическим лицам



**Любовь
Фабиянская**

Старший менеджер

Услуги работодателям
и физическим лицам



Елена Филина

Менеджер

Услуги работодателям
и физическим лицам



Валерия Бугаева

Менеджер

Услуги частным клиентам



Мария Медведева

Младший менеджер

Услуги частным клиентам

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании Группы ДРТ (АО ДРТ и его аффилированные лица) не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в Группу ДРТ, не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.