

LT in Focus

Департамент налогов и права



Налогообложение цифровых финансовых активов

[НДС](#)

[Налог на прибыль](#)

[НДФЛ](#)

14 июля 2022 был опубликован [закон № 324-ФЗ](#) о налогообложении операций с цифровыми финансовыми активами.

Закон вносит изменения во многие статьи НК РФ с целью предусмотреть правила по налогообложению в отношении разных этапов жизненного цикла цифровых финансовых активов (*далее — ЦФА*) и цифровых прав, включающих одновременно ЦФА и утилитарное цифровое право (*далее — цифровые активы*), в том числе:

- получение оплаты в счет выпуска/передачи ЦФА и цифровых активов;
- операции по исполнению российским лицом, осуществляющим выпуск ЦФА/цифровых активов (*далее — российский эмитент*), обязательства, в результате которого происходит погашение записи о ЦФА/цифровых активах в информационной системе, путем выплаты денежных средств либо передачи ценных бумаг, товаров, иного имущества (выполнения работ, оказания услуг, передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности/прав использования результатов интеллектуальной деятельности) в соответствии с условиями решения об их выпуске (*далее — выкуп ЦФА и цифровых активов*);
- передачу ЦФА/цифровых активов от одного обладателя другому.

Принимая во внимание количество вносимых поправок, а также сложную специфику операций с ЦФА и цифровыми активами, ниже мы привели примеры вопросов обложения НДС, НДФЛ и налогом на прибыль организаций, которые могут возникать при анализе налоговых последствий, а также наше понимание ответов на них.

Подробности в нашем новом выпуске.

Приводит ли выпуск ЦФА/цифровых активов к последствиям по НДС?

Исходя из текущей редакции положений п. 1 ст. 39 НК РФ, выпуск ЦФА/цифровых активов не должен признаваться реализацией для налоговых целей.

Следует ли российскому эмитенту исчислять НДС в момент получения полной или частичной оплаты в счет выпуска ЦФА/цифровых активов?

В момент получения полной или частичной оплаты в счет выпуска ЦФА последствий по НДС не возникает, так как при выкупе ЦФА не происходит облагаемой НДС реализации.

При получении полной или частичной оплаты в счет выпуска цифрового актива последствия по уплате НДС для российского эмитента, являющегося плательщиком НДС, определяются в соответствии с общими правилами по НДС, действующими при получении аванса.

Возникает ли для российского эмитента ЦФА/цифровых активов обязанность исчислять НДС в момент выкупа?

При выкупе ЦФА у российского эмитента не возникает последствий по НДС.

При выкупе цифровых активов последствия по уплате НДС определяются в соответствии с общими правилами по НДС, действующими при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), с учетом особенностей, установленных законом.

В том случае, если при выкупе цифрового актива у российского эмитента возникает обязанность исчислить НДС, как определяется налоговая база?

Закон предусматривает особый порядок определения налоговой базы, а именно как стоимости, исчисленной исходя из цены цифрового актива, установленной в решении о выпуске, без учета НДС, но не ниже рыночной, с учетом акциза (если применимо) и без учета НДС.

Приводит ли передача ЦФА/цифрового актива от одного владельца другому к последствиям по НДС?

Передачу ЦФА и цифровых активов от одного владельца другому для целей НДС следует рассматривать как передачу имущественных прав, в

общем случае являющуюся объектом обложения НДС (тем не менее, возможны исключения).

Последствия по уплате НДС также зависят от применимых правил определения места реализации соответствующей операции, а также от применения освобождения от обложения НДС, установленного законом в отношении передачи ЦФА.

Возникают ли у российского владельца цифрового актива, передающего цифровой актив, последствия по НДС при получении предварительной полной или частичной оплаты в счет последующей передачи цифрового актива новому владельцу?

Да, если передача цифровых активов признается объектом обложения НДС, а российский владелец, получающий полную или частичную оплату, является плательщиком НДС. В таком случае у российского владельца в момент получения полной или частичной оплаты в связи с предстоящей передачей возникает обязанность по исчислению НДС.

Возникают ли последствия по НДС для российского владельца цифровых активов при их передаче новому российскому владельцу?

Да, если передача цифровых активов признается объектом обложения НДС, а владелец, осуществляющий такую передачу, является плательщиком НДС. Данная операция облагается НДС с учетом особенностей, предусмотренных законом.

В том случае, если при передаче цифрового актива у российского владельца возникает обязанность исчислить НДС, как определяется налоговая база и по какой ставке исчисляется налог?

Налоговая база в отношении такой операции определяется как разница между ценой реализации цифрового актива с учетом суммы налога и ценой приобретения указанного цифрового актива с учетом суммы налога.

Сумма НДС подлежит исчислению по расчетной ставке 20/120.

На что еще мы рекомендуем обращать внимание при совершении операций с ЦФА и цифровыми активами?

Как следует классифицировать ЦФА/цифровые активы для целей НДС с учетом отраслевой специфики?

Так как операции с ЦФА и цифровыми активами различаются для целей НДС, необходимо проводить квалификацию совершаемых операций с учетом отраслевого законодательства.

Некорректная квалификация может приводить к доначислениям по НДС со стороны налоговых органов.

Какие подводные камни могут быть по цифровым активам при определении последствий с точки зрения НДС?

Исходя из анализа закона, по нашему мнению, возможен ряд операций, приводящих к неоднозначным последствиям по НДС или требующих более детальной проработки подхода по НДС.

В частности, мы рекомендуем уделить более пристальное внимание вопросам НДС в случае:

- исполнения за единую цену цифрового актива при выкупе цифрового актива в рамках комплекса операций, приводящих к разным последствиям по НДС (например, в части наличия/отсутствия объекта обложения НДС, разного порядка определения места реализации, момента определения налоговой базы, применимых ставок НДС, условий вычета сумм НДС);
- признания операций, совершаемых при выкупе цифрового актива, не облагаемыми НДС (освобождаемыми от НДС), учитывая более пристальное внимание налоговых органов к таким операциям.

Требуют ли особого внимания вопросы вычета НДС?

Закон вводит ряд правил и ограничений в отношении вычета сумм НДС, некоторые из которых не имеют аналогов в иных нормах НК РФ.

Если предполагается совершение цепочки операций с цифровыми активами с разными контрагентами (включая неплательщиков НДС или иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах РФ и не осуществляющих деятельность в РФ), мы рекомендуем уделить дополнительное время проработке вопросов по НДС, так как в некоторых случаях последствия по НДС могут отличаться от обычных операций, совершаемых без использования цифровых активов.

Почему операторам стоит быть внимательными при применении освобождения от обложения НДС?

Закон устанавливает список операций операторов информационных систем, операторов обмена ЦФА и операторов инвестиционных платформ, в отношении которых предусмотрено обязательное освобождение от обложения НДС. При этом из данного списка есть ряд исключений.

Также освобождение от обложения НДС будет распространяться на услуги вышеуказанных операторов, непосредственно связанные с выпуском или выкупом ЦФА или цифровых активов, по соответствующему перечню, утверждаемому Правительством РФ.

При применении рассмотренных освобождений могут возникать вопросы, в частности, при оказании за единое вознаграждение комплекса услуг, состоящего из облагаемых и освобождаемых от обложения НДС операций, а также вопросы, связанные с квалификацией услуг как соответствующих или не соответствующих списку установленных исключений.

Мы рекомендуем вышеуказанным операторам тщательно подходить к определению последствий по НДС и готовить документальное подтверждение не облагаемых НДС операций для исключения риска возможных доначислений.

Какие сложности могут возникнуть у операторов, выступающих налоговыми агентами по НДС?

Мы хотим обратить внимание операторов информационных систем, в которых выпущены цифровые активы, на вводимую законом в отношении них обязанность исчислять, удерживать и уплачивать НДС в качестве налогового агента.

В частности, при исполнении такой обязанности могут возникать вопросы по следующим аспектам:

- при определении необходимости уплаты НДС (например, возникает ли объект обложения НДС, признаются ли операции реализуемыми на территории РФ, применяется ли к ним освобождение от обложения НДС или пониженная расчетная ставка НДС);
- при определении момента уплаты НДС, который может различаться для ряда операций;
- при заполнении счетов-фактур и подготовке отчетности по НДС.

Некорректное исполнение обязанностей налогового агента также может приводить к доначислениям в адрес операторов со стороны налоговых органов.



Налог на прибыль организаций

Кого затрагивает закон в части исчисления налога на прибыль:

- российских эмитентов;
- обладателей ЦФА/цифровых активов, которые являются организациями.

Каким образом учитываются доходы по операциям с ЦФА/цифровыми активами?

Для российского эмитента предусматриваются три возможных сценария:

- 1) решением о выпуске ЦФА/цифровых активов не предусмотрен выкуп. В таком случае средства, полученные при эмиссии в оплату ЦФА/цифровых активов, учитываются в качестве доходов на дату получения средств;
- 2) выкуп предусмотрен и состоится менее чем через 10 лет с момента эмиссии ЦФА/цифровых активов — в таком случае доход признается на дату выкупа;
- 3) выкуп предусмотрен, но дата не определена, или выкуп состоится более чем через 10 лет с момента эмиссии — в таком случае доход признается на дату истечения 10-летнего срока с даты эмиссии.

Для обладателя ЦФА/цифровых активов существуют два сценария:

- 1) в случае получения средств от российского эмитента в рамках выкупа данные средства признаются доходом на дату получения;
- 2) в остальных случаях, не связанных с выкупом ЦФА/цифровых активов, доходы признаются на дату, на которую у российского эмитента возникают обязательства по выплате денежных средств перед обладателем ЦФА/цифровых активов, предусмотренные решением об их выпуске.

Каким образом учитываются расходы по операциям с ЦФА/цифровыми активами?

Для российских эмитентов предусматриваются следующие правила:

- 1) денежные средства, которые российский эмитент передает обладателям ЦФА/цифровых активов в рамках выкупа, признаются в составе расходов на дату выкупа;

- 2) все остальные выплаты, не связанные с выкупом, которые осуществляет российский эмитент, признаются в соответствии с возникающими у российского эмитента обязательствами, предусмотренными решением о выпуске ЦФА/цифровых активов.

Для обладателей ЦФА/цифровых активов в законе оговорены следующие ситуации в зависимости от того, предусмотрен ли решением о выпуске ЦФА/цифровых активов выкуп:

- 1) если выкуп предусмотрен, то обладатель ЦФА/цифровых активов может учитывать расходы, связанные с приобретением ЦФА/цифровых активов у российского эмитента, на дату выкупа;
- 2) если выкуп не предусмотрен, то возможны следующие сценарии:

- решением о выпуске определен срок прекращения прав по ЦФА/цифровым активам. В таком случае обладатель ЦФА/цифровых активов, который приобрел ЦФА/цифровые активы у российского эмитента, учитывает расходы на приобретение ЦФА/цифровых активов равномерно в течение указанного срока или до тех пор, пока он не осуществит их реализацию (в зависимости от того, что наступит раньше). В том случае, если ЦФА/цифровой актив были приобретены на вторичном рынке, действует аналогичное правило: расходы начинают учитываться равномерно с момента их приобретения на вторичном рынке до даты прекращения прав или реализации ЦФА/цифрового актива.

Если на момент реализации ЦФА/цифрового актива его обладатель частично уже учел в составе расходов стоимость их приобретения в соответствии с вышеуказанным правилом, то цена приобретения, на которую можно уменьшить доход от реализации, уменьшается на сумму таких расходов;

- решением о выпуске не определен срок прекращения прав по ЦФА/цифровым активам. В таком случае расходы признаются на дату реализации ЦФА/цифрового актива.

Каким образом учитываются выплаты по ЦФА, которые привязаны к полученным российским эмитентом дивидендам?

Закон предполагает следующие особенности, если решением о выпуске ЦФА предусмотрено обязательство российского эмитента по выплате дохода в сумме, равной полученным российским эмитентом дивидендам:

- российские эмитенты не могут учитывать в качестве расходов для целей налогообложения суммы, причитающиеся к выплате держателям ЦФА во исполнение такого обязательства;
- обладатели ЦФА, являющиеся российскими организациями, получающие такие выплаты, могут уменьшить сумму налога, исчисляемую в их отношении, на величину, которая определяется как произведение суммы полученного от российского эмитента дохода и ставки налога, примененной к доходам в виде дивидендов при их получении российским эмитентом;
- к доходам, которые получают обладатели ЦФА по обязательству российского эмитента на основании решения о выпуске ЦФА по выплате российским эмитентом сумм, равным полученным им дивидендам, применяется ставка налога 13%, если получателем такого дохода является российская организация. Для обладателей ЦФА — иностранных организаций применяется ставка налога 15%.

Какой порядок устанавливается в отношении определения налоговой базы по операциям с ЦФА/цифровыми активами?

К операциям с ЦФА, удостоверяющими права участия в капитале непубличного акционерного общества, применяются правила, предусмотренные НК РФ для операций с акциями непубличных акционерных обществ.

Для всех остальных ЦФА/цифровых активов вводятся отдельные положения в отношении определения налоговой базы.

По общему правилу налоговая база по операциям с ЦФА/цифровыми активами (включая реализацию и выкуп) учитывается совокупно с базой по операциям с обращающимися ценными бумагами и обращающимися производными финансовыми инструментами.

Исключение из этого правила составляют случаи, в которых решением о выпуске предусмотрено, что российский эмитент может осуществлять выкуп путем передачи обладателям ЦФА/цифровых активов товаров, результатов выполнения работ, оказания услуг или передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности/прав использования результатов интеллектуальной деятельности. Доходы и расходы по операциям с такими ЦФА/цифровыми активами будут учитываться в общей налоговой базе. Дополнительно в таких случаях у последнего обладателя ЦФА не будет возникать прибыли (убытка) в результате выкупа со стороны российского эмитента. При этом стоимость полученного ЦФА/цифрового актива при выкупе будет определяться исходя из цены приобретения ЦФА/цифрового актива, а также НДС, уплаченного при приобретении.

В целях налогообложения переоценка ЦФА/цифровых активов не производится.

Доходы по операциям с ЦФА/цифровыми активами облагаются налогом у источника в России.

Операции хеджирования, связанные с выпуском ЦФА/цифровых активов или осуществляемые с ЦФА/цифровыми активами

Закон предусматривает возможность осуществления сделок хеджирования для целей снижения рисков, связанных с выпуском ЦФА/цифровых активов. Если для таких целей приобретаются обращающиеся ценные бумаги, то операции с ними должны будут учитываться в отдельной налоговой базе совокупно с операциями с обращающимися ценными бумагами и обращающимися производными финансовыми инструментами.

Также существует возможность выпускать или приобретать ЦФА/цифровые активы для целей хеджирования рисков, связанных с другими инструментами.

В таких случаях действуют правила и особенности, предусмотренные НК РФ для целей хеджирования, в том числе необходимость (в определенных случаях) подготовки справки по сделке, подтверждающей, что совершение операции хеджирования позволит уменьшить неблагоприятные последствия для налогоплательщика.



Налог на доходы физических лиц

Для целей закрепления порядка налогообложения доходов физических лиц по операциям с ЦФА/цифровыми активами положения гл. 23 НК РФ были дополнены как новыми статьями (ст. 214.11 и ст. 226.2 НК РФ), так и отдельными корректировками, внесенными в иные статьи данной главы. Ниже обозначены ключевые аспекты этих изменений.

В составе какой налоговой базы учитываются доходы по операциям с ЦФА/цифровыми активами?

Закон предусматривает появление двух новых отдельных налоговых баз для учета доходов, полученных по операциям с ЦФА/цифровыми активами для целей в том числе последующего применения ставок НДФЛ:

- налоговая база по операциям с ЦФА/цифровыми активами, за исключением выплат, указанных в следующем пункте;
- налоговая база по операциям с ЦФА в виде выплат, не связанных с выкупом ЦФА, в том случае, если решением о выпуске таких ЦФА предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов, полученных лицом, выпустившим такие цифровые финансовые активы. Иными словами, речь идет о выплатах по ЦФА, размер которых привязан к сумме дивидендов, полученных самим российским эмитентом ЦФА.

Соответствующие доходы попадают в общую совокупность налоговых баз, в отношении которых предусмотрены ставки, обозначенные в следующем пункте.

Какие налоговые ставки предусмотрены в отношении доходов по операциям с ЦФА/цифровыми активами?

Налоговая ставка, применяемая к доходам по операциям с ЦФА/цифровыми активами, зависит от нескольких факторов:

- налогового статуса физического лица — получателя дохода;
- категории дохода по операциям с ЦФА/цифровыми активами;
- общего размера совокупного дохода, полученного физическим лицом в налоговом периоде (применительно к налоговым резидентам РФ).

Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, то к доходам по операциям с

ЦФА/цифровыми активами вне зависимости от их категории применяются стандартные налоговые ставки, а именно, 13% либо 15%.

В отношении доходов, получателями которых являются физические лица, не признаваемые налоговыми резидентами РФ, предусмотрены следующие ставки НДФЛ:

- 15% — для выплат по ЦФА, размер которых привязан к сумме дивидендов, полученных самим российским эмитентом ЦФА (аналогично доходам в виде дивидендов от российских компаний);
- 30% — для иных доходов по операциям с ЦФА/цифровыми активами.

В каких случаях может возникнуть налоговое событие по НДФЛ по доходам от операций с ЦФА/цифровыми активами?

Последствия по НДФЛ могут возникать в следующих случаях:

- при получении ЦФА/цифрового актива безвозмездно или с частичной оплатой — в данном случае речь идет о получении дохода в натуральной форме, при этом имущество (за исключением денежных средств), выполнение работ или оказание услуг в результате выкупа цифровых прав не признаются доходом в натуральной форме;
- при получении выплат по ЦФА/цифровому активу, не связанных с его выкупом;
- при получении выплат по ЦФА, размер которых привязан к сумме дивидендов, полученных российским эмитентом ЦФА;
- при получении выплаты в денежной форме, связанной с выкупом ЦФА/цифрового актива;
- в виде доходов от отчуждения ЦФА/цифрового актива, в том числе в результате мены ЦФА/цифрового актива.

Стоит отметить, что с учетом формулировок законодательства и также в отсутствие на данный момент разъяснений контролирующих органов и правоприменительной практики, на наш взгляд, существует неопределенность относительно налоговых последствий, возникающих на стадии получения ценных бумаг в результате выкупа ЦФА/цифрового актива.

Какой порядок устанавливается для определения налоговой базы по операциям с ЦФА/цифровыми активами?

Основные положения, регулирующие порядок определения налоговой базы по операциям с ЦФА/цифровыми активами, закреплены в отдельной ст. 214.11 НК РФ.

Порядок налогообложения доходов по операциям с ЦФА/цифровыми активами во многом зависит от вида данной операции и, таким образом, категории получаемого дохода.

В целом налоговой базой по операциям с ЦФА/цифровыми активами признается положительный финансовый результат совершения операций с ЦФА/цифровыми активами, то есть доход, полученный от соответствующих операций, уменьшается на расходы по ним.

В качестве расходов могут быть учтены:

- расходы в виде стоимости приобретения ЦФА/цифровых активов;
- оплата услуг, оказываемых оператором информационной системы, оператором обмена ЦФА или оператором инвестиционной платформы;
- документально подтвержденные расходы наследодателя (дарителя) на приобретение ЦФА/цифрового актива, если такие расходы не учитывались наследодателем (дарителем) в целях налогообложения;
- суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) ЦФА/цифровых активов;
- другие расходы, непосредственно связанные с приобретением, хранением, отчуждением и выкупом ЦФА/цифровых активов, в частности, суммы оплаты услуг кредитных организаций (банковские комиссии) и расходы на оплату услуг номинальных держателей ЦФА/цифровых активов.

Расходы учитываются по методу FIFO.

Финансовый результат определяется отдельно по каждой операции и по совокупности операций с ЦФА/цифровыми активами на дату осуществления выплаты дохода, по истечении налогового периода и/или на дату прекращения действия последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, признаваемым налоговым агентом.

Стоит добавить, что ст. 214.11 НК РФ также предусмотрен порядок учета расходов по операциям с ЦФА/цифровыми активами в

зависимости от особенностей их выпуска — срочности, наличия условия выкупа, а также возможности отнесения расходов к операциям с определенными ЦФА/цифровыми правами.

Как учитываются в составе налоговой базы доходы в виде выплат по ЦФА, которые привязаны к полученным российским эмитентом дивидендам?

Для данной категории доходов финансовый результат определяется как величина полученного дохода. Возможность учета каких-либо расходов не предусмотрена.

Финансовый результат по операциям в виде выплат по ЦФА, которые привязаны к полученным российским эмитентом дивидендам, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям с ЦФА/цифровыми активами.

Кроме того, лица, признаваемые налоговыми агентами по операциям с ЦФА/цифровыми активами, не учитывают данный вид доходов в общей совокупности налоговых баз для целей применения «прогрессивной» ставки НДФЛ 13/15%.

Каков порядок учета убытков по операциям с ЦФА/цифровыми активами? Существует ли возможность переноса отрицательного финансового результата по операциям с ЦФА/цифровыми активами на последующие периоды?

Перенос убытков, возникших в результате совершения операций с ЦФА/цифровыми активами в течение налогового периода, на будущие периоды законодательством не предусмотрен.

При этом убыток по операциям с ЦФА/цифровыми активами, возникший по итогам налогового периода, может уменьшать налоговую базу по операциям с обращающимися ценными бумагами, и наоборот.

Кто осуществляет расчет НДФЛ в отношении доходов по операциям с ЦФА/цифровыми правами? Имеется ли у налогоплательщика — физического лица обязанность по самостоятельному расчету налоговой базы по операциям с цифровыми активами и уплате НДФЛ с таких доходов на основании налоговой декларации по форме 3-НДФЛ?

Обязанности по учету доходов физического лица по операциям с ЦФА/цифровыми активами, расчету налоговой базы, удержанию и уплате НДФЛ изначально возлагаются на налогового агента.

Налоговыми агентами в данном случае признаются следующие лица:

- операторы информационной системы, обмена цифровых финансовых активов или инвестиционной платформы;
- российская организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющий выплаты по ЦФА/цифровым активам;
- номинальный держатель ЦФА/цифровых активов.

Состав налоговых агентов по операциям с ЦФА/цифровыми активами, а также порядок

исполнения ими своих обязанностей предусмотрен ст. 226.2 НК РФ.

При этом отражение доходов по операциям с ЦФА/цифровыми активами в персональной налоговой отчетности физического лица также возможно: в частности, у налогоплательщика сохраняется возможность отражения дохода по операциям с ЦФА/цифровыми активами в персональной налоговой декларации для целей зачета убытка по операциям с ЦФА/цифровыми активами против финансового результата по операциям с обращающимися ценными бумагами, и наоборот.

Контакты



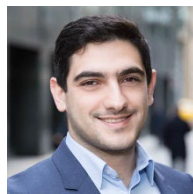
Павел Балашов
Управляющий партнер
Налоговые
и юридические услуги
pbalashov@delret.ru



Ирина Андрончева
Директор
iandroncheva@delret.ru



Тамара Архангельская
Партнер
tarkhangel'skaya@delret.ru



Эмиль Бабуров
Директор
ebaburov@delret.ru



Олег Березин
Партнер
oberезin@delret.ru



Светлана Борисова
Партнер
sborisova@delret.ru



Вероника Варшавская
Директор
vvarshav'skaya@delret.ru



Артём Васютин
Партнер
avasyutin@delret.ru



Антон Зыков
Партнер
azykov@delret.ru



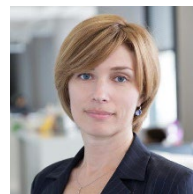
Наталья Иванцова
Директор
nivantsova@delret.ru



Татьяна Киселёва
Партнер
tkiseliyeva@delret.ru



Анна Климова
Партнер
aklimova@delret.ru



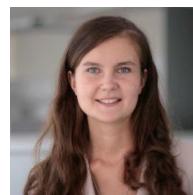
Елена Ковалевич
Партнер
ekovalevich@delret.ru



Никита Коробейников
Директор
nkorobeinikov@delret.ru



Татьяна Кофанова
Партнер
tkofanova@delret.ru



Юлия Крылова
Директор
ykrylova@delret.ru

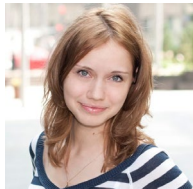


Наталья Кузнецова
Партнер
nkuznetsova@delret.ru

Контакты (продолжение)



Дмитрий Кулаков
Партнер
dkulakov@delret.ru



Елизавета Ливке
Директор
elivke@delret.ru



Анастасия Матвеева
Директор
amatveeva@delret.ru



Максим Мосейков
Директор
moseykov@delret.ru



Юлия Орлова
Партнер
yorlova@delret.ru



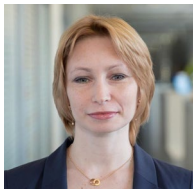
Мария Подосёнова
Директор
mpodosenova@delret.ru



Дмитрий Пожарный
Директор
dpozharniy@delret.ru



Алексей Собчук
Директор
asobchuk@delret.ru



Елена Сивенкова
Директор
esivenkova@delret.ru



Елена Соловьёва
Партнер
esolovyova@delret.ru



Олег Трошин
Партнер
otroshin@delret.ru



Юрий Халимовский
Директор
yukhalimovskiy@delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни ООО «ДРТ Консалтинг», ни аффилированные лица ООО «ДРТ Консалтинг» (далее — Группа ДРТ) 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.