

#4 / Autumn, 2017

*Korpus Prava*

# Analytics

Tax & Law Journal for Top Executives

За мной будете...



**Возможности  
без исключений!**

**Sberbank**  
Private Banking



 **+7 (495) 781-87-78**  
[www.sberbank-pb.ru](http://www.sberbank-pb.ru)

<sup>1</sup>Private Banking — формат частного банковского обслуживания.

АО «Сбербанк КИБ» Россия, Москва, 125009, Романов пер., д. 4 стр. 2, тел. +7 (495) 258-05-00  
Лицензия № 045-06514-100000 на осуществление брокерской деятельности от 08.04.2003, лицензия № 045-06518-010000  
на осуществление дилерской деятельности от 08.04.2003, лицензия № 045-06527000100 на осуществление депозитарной  
деятельности от 08.04.2003. Банковские продукты и услуги предоставляет ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия  
Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.

#4 / Autumn, 2017

*Korpus Prava*

**Analytics**

Tax & Law Journal for Top Executives

За мной будете...

Издается совместно с



## **Дорогие читатели!**

Я рад приветствовать вас на страницах нашего корпоративного издания «Korpus Prava.Analytics».

Главной темой осеннего номера стала тема субординированного займа в российском праве. Наш ведущий юрист Алексей Оськин рассмотрел правовое регулирование субординированных кредитов, а также сравнил отличительные признаки данного вида кредитования от традиционного. Мы будем продолжать освещать эту тему и далее, так как анализ изменений нормативно-правовой базы говорит о явном намерении законодателя усовершенствовать регулирование субординированных инструментов в России.

В этом номере мы подготовили актуальную информацию для бухгалтеров по планируемым нововведениям и спорным ситуациям у налогоплательщиков. Статья аудитора Светланы Свириденковой — это своего рода обзор ответов на часто задаваемые вопросы наших читателей и коллег.

Разумеется, мы затронули проблему применения концепции фактического права на доход в международных налоговых правоотношениях, ведь это по-прежнему одна из наиболее актуальных тем в налоговой практике.

Наши специалисты продолжают затрагивать темы, связанные с вопросами наследства. В этом выпуске ищите статью о введении в РФ института наследственного фонда в 2018 году,

что является рецепцией институтов иностранного права.

Как и прежде, мы с уважением относимся к критике и предложениям наших читателей, поэтому всегда рады вопросам и пожеланиям от вас. Обращайтесь к нам любым удобным для вас способом, а мы будем стараться учитывать все ваши пожелания.

**Артем Палеев**

*Управляющий партнер*

*Корпус Права*





- с. 14      Рецепция российским правом  
             институтов иностранного права  
             на примере введения института  
             наследственного фонда в 2018 году
- с. 28      Чем может порадовать налогоплательщика  
             рынок ценных бумаг?
- с. 46      Что волнует бухгалтеров  
             этой осенью
- с. 65      «За мной будете...», или Правовая  
             природа субординированного  
             займа в российском праве
- с. 83      Один цветок не делает весны
- с. 100     Денег нет, но вы держитесь!

Учредитель и издатель



Главный редактор

---

**Артем Палеев**

*Управляющий партнер, Корпус Права*

Редакционный совет

---

**Игорь Мацкевич**

*Заместитель главного редактора,*

*Профессор кафедры криминологии*

*и уголовно-исполнительного права*

*Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА),*

*Доктор юридических наук*

**Итзик Амиел**

*Адвокат*

**Евгений Дридзе**

*Начальник Управления внешнеэкономической  
деятельности Департамента внешнеэконо-  
мических и международных связей г. Москвы*

**Константин Рыжков**

*Российский фонд прямых инвестиций,  
директор, член Правления*

**Максим Бунякин**

*Компания Branap Legal,  
Управляющий директор, Партнер*

**Дмитрий Тизенгольт**

*Банк Авангард, Руководитель  
Юридического департамента*

Продвижение и реклама

---

**Юлия Любимова**

*Директор по маркетингу, Корпус Права*

Тел.: +7 495 644-31-23 (Россия)

Эл. почта: [lubimova@korporusprava.com](mailto:lubimova@korporusprava.com)

Адрес редакции:

Коробейников пер., д. 22 стр. 3, 119034,

г. Москва, Россия

Рекомендации, изложенные в настоящем издании, сформированы на основании и по результатам обобщения практики правоприменения и не могут являться единственным обоснованием при принятии каких-либо решений. Для формирования правовой позиции необходимо обращение к специалисту для профессиональной консультации.

Все права на публикуемые в настоящем издании материалы защищены авторским правом и принадлежат Korpus Prava. Перепечатка материалов возможна только с письменного согласия Компании.

«Korpus Prava.Analytics» выходит пять раз в год. Тираж определяется подпиской.

## Нуждаетесь в грамотной и профессиональной правовой поддержке?

- при заключении договоров с контрагентами
- при построении и ведении надлежащего документооборота внутри компании
- при представлении интересов компании в отношениях с третьими лицами

Компания Корпус Права на протяжении более 12 лет оказывает широкий спектр услуг, среди которых значительную долю составляют услуги по правовому и налоговому консультированию в рамках абонентского консультационного обслуживания.

Мы предлагаем четыре пакета абонентского обслуживания, которые различаются объемом юридических услуг и консультаций по налоговым вопросам:



### «Базовый»

Экстренная помощь Вашему бизнесу

- Неограниченное количество устных консультаций
- Одна письменная ежемесячная консультация любой сложности



### «Основной»

Полноценная замена штатного юриста

- Неограниченное количество устных и письменных консультаций
- Экспертиза и разработка договоров



### «Основной+»

Полноценная замена штатного юриста+

- Неограниченное количество устных и письменных консультаций
- Экспертиза и разработка договоров
- Дополнительные услуги (16 часов в месяц)



### «Эксклюзивный»

Аутсорсинг юридического отдела

- Неограниченное количество устных и письменных консультаций
- Экспертиза и разработка договоров
- Дополнительные услуги

Персональное чувство ответственности за каждое решение, готовность прийти на помощь клиенту в любой ситуации — основополагающие принципы работы нашей команды профессионалов.

**РЕЦЕПЦИЯ  
РОССИЙСКИМ  
ПРАВОМ ИНСТИТУТОВ  
ИНОСТРАННОГО  
ПРАВА НА ПРИМЕРЕ  
ВВЕДЕНИЯ ИНСТИТУТА  
НАСЛЕДСТВЕННОГО  
ФОНДА В 2018 ГОДУ**



**Влада Шафирова**

*Ассистент комплаенс-офицера*

*Корпоративная практика*

*Корпус Права (Кипр)*

**П**раво формируется под воздействием исторических, культурных, социальных и иных аспектов, которые происходят как внутри страны, так и под влиянием внешних факторов. Ввиду того, что российское гражданское право молодое относительно иностранно-правового опыта, который формировался не одно столетие, можно объяснить столь сильное влияние иностранного права на российское законодательство, в том числе закрепление многих иностранных юридических конструкций. Обратимся к некоторым примерам таких конструкций.

Один из институтов российского гражданского права — институт секвестра — был заимствован из французского права. По договору о секвестре (договор хранения спорной вещи)

обе стороны спора передают третьему лицу вещь на хранение до момента разрешения спора. Институт агентирования появился в российском праве под воздействием английского (общего) права, благодаря которому в российское судопроизводство был введен институт судебной системы — суд присяжных. Закрепление в Конституции Российской Федерации презумпции невиновности способствовало сближению идей свободы и справедливости в российском и общем праве. Еще одним примером непосредственного заимствования положений из англо-американского права является институт, который будет введен в российское законодательство в 2018 году.

В конце июля 2017 года Президент Российской Федерации Влади-

мир Владимирович Путин подписал Закон «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского Кодекса Российской Федерации» в части создания нового института в наследственном праве — наследственного фонда.

## **Что Закон понимает под наследственным фондом?**

Наследственный фонд — это фонд, создаваемый во исполнение завещания гражданина и на основе его имущества, осуществляющий деятельность по управлению полученным в порядке наследования имуществом в соответствии с условиями управления фондом и в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом. Таким образом, всё наследуемое имущество

после смерти владельца аккумулируется в новом правовом институте, который будет представлять собой способ управления наследственной массой.

## **Что должно сделать физическое лицо, чтобы впоследствии после его смерти наследственный фонд мог быть создан?**

Наследственный фонд будет образован нотариусом в случае, если гражданин предусмотрел в своем завещании его создание. Но мало указать в завещании волеизъявление на создание такого фонда. Если завещание предусматривает создание фонда, оно должно включать в себя

решение завещателя об учреждении наследственного фонда, устав фонда, условия управления фондом. В свою очередь — условия управления фондом должны содержать положения о передаче третьим лицам всего имущества или его части, порядок, срок или периоды передачи имущества, вид и размер имущества.

## **Какова процедура образования фонда после смерти гражданина?**

В течение 3-х рабочих дней с момента открытия наследственного дела нотариус должен направить в уполномоченный орган заявление о регистрации фонда, в котором будет содержаться информация об управляющем фондом. При создании

фонда нотариус в установленный срок выдает ему свидетельство о праве на наследство. При неисполнении нотариусом данной обязанности наследственный фонд создается на основании решения суда и вправе обжаловать действия нотариуса.

## **Какие права будут у выгодоприобретателей наследственного фонда?**

Выгодоприобретатели имеют право приобрести все имущество или его часть в соответствии с условиями управления фондом; данные права неотчуждаемы. При этом выгодоприобретатели не отвечают по обязательствам наследственного фонда, а фонд не отвечает по обязательствам

выгодоприобретателей. Это обеспечит защиту активов в будущем.

## **Откуда пришел к нам данный институт и какова целесообразность данного нововведения?**

За границей, в частности в Великобритании, США и других странах общего права, данный институт называется траст.

Интересно, что возникновение трастов берет свое начало с эпохи Средневековья, когда уходявшие в Крестовые походы рыцари оставляли свое имущество родственникам или другим лицам, чтобы те распоряжались им на благо супруги и детей

Траст (англ. — *trust* — доверие) или доверительная собственность — это особая форма собственности, в рамках которой учредитель траста (англ. — *Trustor*) передает имущество доверительному собственнику (англ. — *Trustee*) в целях управления им в интересах третьего лица, выгодоприобретателя или бенефициара (англ. — *Beneficiary*). Создание траста помогает обезопасить имущество от притязаний кредиторов, а также снизить налоговое бремя в некоторых случаях. Передавая активы под профессиональное управление, повышается вероятность их эффективного использования.

Российскому гражданскому праву известен данный институт. Траст был введен в 1993 году Указом Президента от 24.12.1993 года № 2296 «О дове-

рительной собственности (трасте)». Исходя из Указа, траст вводится в целях совершенствования управления экономикой в период экономической реформы и содействия институциональным преобразованиям в Российской Федерации. Впоследствии Указ утратил юридическую силу ввиду вступления в действие части второй Гражданского Кодекса в 1996 году, в котором доверительному управлению имуществом была посвящена глава. Отличие траста в общем праве и института доверительной собственности в российском праве, заключается в том, что учредитель траста прекращает быть собственником имущества, переданного доверительному управляющему, учредитель управления же по договору доверительного управления имуществом

по-прежнему остаётся собственником переданного им имущества.

Помимо этого, отношения доверительной собственности (траста) могут устанавливаться на основании завещания. Траст, обладая большей степенью конфиденциальности, выступает в качестве альтернативы завещанию, как функция исполнения завещания.

Трудно сказать, насколько применимым будет институт наследственного фонда в российской практике. Целей, для которых будет создаваться наследственный фонд, можно в данный момент достигнуть путем составления завещания или заключения договора доверительного управления. Из недостатков создания наследственного фонда можно выделить возможность злоупотреблений или некомпетентных действий со стороны

управляющего фондом, а также узкий круг людей, которым такой фонд будет интересен (в частности, в Российской Федерации). С другой стороны — имущество, преданное в фонд, будет находиться под профессиональным управлением, что позволит его сохранить и, возможно, увеличить, а наследники будут обеспечены содержанием.

Таким образом, право всех стран не существует изолированно, правовые системы взаимодействуют друг с другом. В частности, и российское право не должно стоять на месте, оно должно пополняться как опытом, исходящим из российской практики, так и отдельными европейскими юридическими конструкциями, хорошо зарекомендовавшими себя на практике и применимыми в других

странах. Но заимствование должно происходить не бездумно и хаотично, а с учетом самобытности национально правового регулирования, принимая во внимание то, что российская правовая культура, правовая ментальность и традиции отличаются от западноевропейских. **А**



**ЧЕМ МОЖЕТ  
ПОРАДОВАТЬ  
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА  
РЫНОК ЦЕННЫХ  
БУМАГ?**



**Татьяна Фролова**

*Ведущий юрист*

*Korpus Prava Private Wealth*

**У**же не первый год законодатель пытается привлечь накопления физических лиц на рынок ценных бумаг. Это вполне объяснимо, так как российским компаниям очень нужны финансовые вливания, а рынок дешевых зарубежных кредитов для многих закрыт.

Российскому рынку инвестиций нужны так называемые «длинные» деньги, поэтому вполне объяснимо, что налоговые льготы для вкладчиков доступны только при условии длительного владения ценными бумагами.

Так, одним из первых нововведений, предусматривающим освобождение от налогообложения дохода, полученного от операций с ценными бумагами, стало введение минималь-

ного срока владения ценными бумагами.

Данная льгота применяется при соблюдении комплекса следующих условий:

- акции и облигации должны обращаться на бирже;
- ценные бумаги должны быть куплены после 1 января 2014 г.;
- срок владения ценными бумагами — не менее трех лет;
- ценные бумаги должны быть проданы с прибылью;
- ценные бумаги не должны учитываться на инвестиционном счете налогоплательщика.

Если эти условия выполнены, налогоплательщик получает льготу по налогу на доходы физических лиц

в размере прибыли, полученной в результате продажи ценных бумаг.

---

В 2018 ГОДУ МОЖНО  
ОСВОБОДИТЬ ПРИБЫЛЬ  
ОТ НАЛОГА ДО 3 МЛН  
РУБЛЕЙ, УМНОЖЕННЫЕ  
НА КОЛИЧЕСТВО ПОЛ-  
НЫХ ЛЕТ ВЛАДЕНИЯ  
БУМАГАМИ

---

Но не все так безоблачно, ведь законодателем установлено ограничение по сумме. Прибыль, которую налогоплательщик может освободить от налога, не может быть больше, чем

3 млн рублей, умноженные на количество полных лет владения бумагами.

*Пример. Акции куплены в феврале 2014 года и проданы в апреле 2017 года.*

Освободить от налога можно прибыль на сумму 9 млн. рублей.

Если прибыль будет больше – с остальной части придется заплатить налог. За каждый год владения ценными бумагами сумма освобождения от налога будет расти на 3 млн. рублей.

Учитывая условия применения данной льготы, впервые ею можно будет воспользоваться уже в грядущем 2018 г., если ценные бумаги были куплены в 2014 г. и доход по ним получен в 2017 г.

Следующим новшеством стали индивидуальные инвестиционные счета, целью введения которых явля-

ется повышение привлекательности инвестиций в инструменты фондового рынка для частных инвесторов путем предоставления налоговых вычетов.

---

ПО ИИС ПРЕДУСМОТРЕНО  
ДВА ТИПА НАЛОГОВЫХ  
ВЫЧЕТОВ. ПРИ ЭТОМ  
НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК  
МОЖЕТ ВЫБРАТЬ  
ТОЛЬКО ОДИН

---

Индивидуальный инвестиционный счет — это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств,

ценных бумаг клиента — физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. Он открывается и ведется в соответствии со ст. 10.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Такой договор вправе будет вести любой профессиональный участник рынка ценных бумаг. Каждый клиент может открыть только один такой счет.

Средством стимулирования открытия таких счетов для физических лиц является право получить инвестиционный налоговый вычет на средства, которые он передал (на сумму не более 400 тысяч рублей), или на средства, которые он получит после закрытия счета.

По индивидуальному инвестиционному счету предусмотрено два типа налоговых вычетов. При этом нало-

гоплательщик может выбрать только один тип вычета. Совмещение двух типов вычетов невозможно на протяжении всего срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**Первый тип инвестиционного вычета:**

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК СМОЖЕТ ЕЖЕГОДНО ПОЛУЧАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СУММЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ В НАЛОГОВОМ ПЕРИОДЕ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ПОДП.2 П.1 СТ.219.1 НК РФ).

**Второй тип инвестиционного вычета:**

ПО ОКОНЧАНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НА ВЕДЕНИЕ ИИС (ПО ИСТЕЧЕНИИ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ЛЕТ) НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК МОЖЕТ ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СУММЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ СЧЕТУ – Т.Е. ВСЯ ПРИБЫЛЬ БУДЕТ ОСВОБОЖДЕНА ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (ПОДП.3 П.1 СТ.219.1 НК РФ).

Важно помнить, что при закрытии ИИС ранее трех лет все полученные из бюджета суммы возврата подоходного налога должны быть возвращены в бюджет.

Существует ряд ограничений по ИИС для физических лиц:

- физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение ИИС – в случае заключения нового договора ранее заключенный

договор должен быть прекращен в течение месяца;

- по договору на ведение ИИС допускается передача клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг только денежных средств;
- совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому договору, не может превышать 400 000 руб.

При этом физическое лицо вправе:

- потребовать возврата учтенных на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС;

- прекратить договор одного вида (договор брокерского обслуживания или договор доверительного управления ценными бумагами) на ведение ИИС и заключить договор другого вида на ведение ИИС с тем же или с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В свою очередь, профессиональный участник рынка ценных бумаг заключает договор на ведение ИИС только при условии, что физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца.

При прекращении договора на ведение ИИС профессиональный участник рынка ценных бумаг должен передать сведения о физическом лице и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор.

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата НДФЛ осуществляются налоговым агентом на дату прекращения договора на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу. Если договор прекращен с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу, то для целей расчета налоговой базы

датой открытия счета признается дата открытия прекращенного договора (первоначального).

---

## ЗАКОНОДАТЕЛЬ УРОВНЯЛ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫ- ПЛАТ ПО ГОСУДАРСТВЕН- НЫМ И КОРПОРАТИВНЫМ ЗАЙМАМ, С УЧЕТОМ ДАТЫ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

---

Налоговый агент, являющийся источником дохода по операциям, учитываемым на ИИС, обязан будет сообщать об открытии или о закрытии данного счета в налоговый орган по месту своего нахождения в течение

трех дней со дня соответствующего события.

Следующим послаблением налоговой нагрузки для физических лиц стало освобождение от НДФЛ купонных выплат по корпоративным обращающимся облигациям, номинированным в рублях и эмитированным с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года.

Надо отметить, что ранее уже были освобождены от налогообложения суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств — участников Союзного государства и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представи-

тельных органов местного самоуправления.

Теперь же законодатель уравнил налогообложение выплат по государственным и корпоративным займам, однако следует помнить, что основным нюансом для применения данной льготы является то, что датой эмиссии облигаций считается дата их государственной регистрации.

То есть определяя, подпадает та или иная облигация под действие данного закона, нужно ориентироваться на дату государственной регистрации. Между датой регистрации и началом размещения может пройти несколько месяцев. Например, регистрация могла быть в конце 2016 года, а размещение начато в начале 2017 г. Такая облигация под действие закона не подпадает.

Отдельно нужно заметить, что от НДФЛ освобождается доход, полученный с дисконта только при погашении. То есть доход, полученный от продажи облигации, облагается НДФЛ.

Что касается купонного дохода, то от налога освобождается купон, который не превышает ставку рефинансирования, увеличенную на 5%.

Сейчас ставка рефинансирования равна ключевой ставке и установлена в размере 8,5%, то есть купон свыше 13,25% будет облагаться налогом по ставке 35%. Процентная ставка купонного дохода рассчитывается к номиналу облигации.

Следует помнить, что закон вступает в силу через 30 дней после его официального опубликования,

но не ранее первого числа очередного налогового периода по НДФЛ.

То есть купоны, выплаченные в 2017 году, облагаются налогом по ставке 13%, а вот выплаты, которые инвесторы начнут получать по облигациям 2017 года, начиная с 1 января 2018 года и до самого погашения облигации, будут освобождены от налогообложения. При этом облигация может погашаться после 31 декабря 2020 г., а все ее купоны будут поступать на счет инвестора полностью без вычета 13%.

Таким образом, доход по облигациям будет подлежать налогообложению по правилам, действующим в отношении дохода в виде процентов по банковским депозитам, что вполне логично. 



**ЧТО ВОЛНУЕТ  
БУХГАЛТЕРОВ  
ЭТОЙ ОСЕНЬЮ**



**Светлана Свириденкова**

*Аудитор*

*Аудиторская практика*

*Корпус Права (Россия)*

**З**а прошедшее лето поступило очень много вопросов по планируемым нововведениям, а также относительно действий налогоплательщика в спорных ситуациях.

Эту статью было решено посвятить ответам на наиболее часто встречающиеся вопросы наших клиентов и коллег.

## **Аудитор — шпион налоговых органов?**

В последнее время заголовки статей в профильных журналах и в интернете пестрят подобными заголовками, что пугает бизнес и, в первую очередь, бухгалтеров. Сарафанное радио даже разнесло весть о том, что аудитор с 2018 года должен будет «докладывать» в налоговые органы о выявленных нарушениях.

Все выше сказанное достаточно далеко от действительности.

Текст законопроекта, одобренного в первом чтении 23 июня 2017 года, исключает понятие «аудиторская тайна» из текста статьи 82 Налогового Кодекса РФ, запрещающей сбор и использование информации, составляющей аудиторскую тайну в ходе налогового контроля.

Одновременно у налоговой появляется право получать от аудиторов документы, служащие основаниями исчисления и уплаты налогов и сборов налогоплательщиком.

По новому законопроекту документы могут быть истребованы у аудитора в том случае, если такие документы не были предоставлены налогоплательщиком и только на основании:

- решения руководителя (заместителя руководителя) вышестоящего налогового органа
- решения руководителя (заместителя руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, при проведении налоговой проверки;
- запроса уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

То есть, исходя из формулировки закона, добросовестному налогоплательщику, предоставившему все данные по требованиям налоговых

органов, не стоит опасаться отмены аудиторской тайны.

На текущий момент законодательство, регламентирующее аудиторскую деятельность, по-прежнему, содержит понятие аудиторская тайна.

Аудиторскую тайну составляют любые сведения и документы, полученные и (или) составленные аудиторами при оказании услуг, за исключением:

- сведений, разглашенных самим лицом, которому оказывались услуги;
- сведений о заключении договора оказания аудиторских услуг;
- сведений о величине оплаты аудиторских услуг.

Более того, одним из оснований для аннулирования аттестата аудито-

ра является разглашение аудиторской тайны. Аудиторы не станут рисковать правом заниматься аудиторской деятельностью ради соблюдения нового законопроекта, тем более, что ответственность за непредоставление сведений пока не установлена.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что в настоящем виде законопроект «об отмене аудиторской тайны» не может работать на практике, так как идет в противоречие с основным законом, регламентирующим аудиторскую деятельность.

Скорее всего к 2018 году законодатели не успеют обеспечить выполнение рожденного в муках законопроекта, поэтому «прятать» информацию от аудиторов не стоит.

Хочу, также, добавить, что аудиторское сообщество возмущено не меньше бизнеса и продолжает бороться с отменой аудиторской тайны, которая является одним из китов, на которых стоит аудиторская деятельность.

## **Корректировочный счет-фактура, помощник или дополнительная проблема?**

Несмотря на тот факт, что корректировочный счет-фактура применяется достаточно давно, у многих бухгалтеров возникают сложности как с его оформлением, так и с заполнением налоговых деклараций по НДС.

Начнем с того, в каких ситуациях необходимо оформлять корректировочный счет-фактуру.

Корректировочный счет-фактура оформляется продавцом в том случае, если после реализации товаров (работ, услуг) по договоренности между продавцом и покупателем:

- увеличена или уменьшена цена товаров (работ, услуг), указанная в исходном счете-фактуре.
- увеличено или уменьшено количество товаров (работ, услуг), указанное в исходном счете-фактуре;
- одновременно изменились и цена, и количество товаров (работ, услуг), указанные в исходном счете-фактуре;

- покупатель, который не является плательщиком НДС или освобожден от обязанностей плательщика НДС, возвращает часть товара.

Корректировочный счет-фактура составляется и предоставляется покупателю в течение пяти календарных дней со дня оформления документа-основания для внесения изменений.

Корректировочный счет-фактура является основанием для признания налогового вычета по НДС при наличии документа (договор, соглашение, и иные документы), на основании которого корректировочный счет-фактура был составлен.

Ошибки в корректировочных счетах-фактурах, не препятствующие налоговым органам при проведении налоговой проверки идентифицировать продавца, покупателя товаров

(работ, услуг), наименование товаров (работ, услуг), их стоимость, а также налоговую ставку и сумму налога, предъявленную покупателю, не являются основанием для отказа в принятии к вычету сумм налога.

Изменение в сторону увеличения стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) учитывается при определении налогоплательщиком налоговой базы за налоговый период, в котором были составлены документы, являющиеся основанием для выставления корректировочных счетов-фактур.

Таким образом, корректировочный счет-фактура оформляется только при согласовании сторонами изменений в письменной форме.

Корректировка налоговой базы по НДС за период первоначальной

реализации товаров (работ, услуг), при наличии соглашения об изменении цены или количества товаров (работ, услуг), оформленного текущей датой, не требуется.

При ошибочном проведении реализации товаров (работ, услуг) в более раннем налоговом периоде корректировочный счет-фактура не оформляется.

## **ФНС не знает, что было в прошлом году**

Глобальной проблемой для бизнеса стала передача администрирования страховых взносов из внебюджетных фондов в ФНС.

За прошедшие 9 месяцев 2017 года налогоплательщиков завалило письмами с требованием погасить задол-

женность по страховым взносам, которая была погашена еще в 2016 году.

Такие ситуации возникли в основном у самых добросовестных плательщиков взносов, которые заплатили страховые взносы за декабрь 2016 года до конца года, боясь путаницы. К сожалению, все получилось наоборот, платежи в фонды, произведенные в декабре 2016 года были потеряны при передаче данных.

Естественно, возникает вопрос – что делать?

К сожалению, на данный момент чудо-средства не существует. Каждый налогоплательщик, оказавшийся в такой ситуации, проходит свой круг от ФНС до ПФР и обратно в поисках своих денег.

Как правило все выглядит следующим образом:

- налогоплательщик получает справку о состоянии расчетов с бюджетом, в которой числится недоимка и идет разбираться в налоговые органы;
- в налоговых органах отвечают, что выгрузка данных из ПФР прошла некорректно, и налогоплательщику необходимо написать заявление в ПФР о повторной выгрузке данных;
- налогоплательщик пишет заявление в ПФР с просьбой повторно выгрузить данные;
- из ПФР приходит отказ в связи с техническими неполадками, запретом на повторную выгрузку или по иным причинам.

И так продолжается по кругу: налогоплательщик носит отказы и пояснения из ПФР в ФНС и обратно, а результата нет.

ФНС может даже выдать документ, подтверждающий правильность предоставленных налогоплательщиком данных, однако в сверке с бюджетом так и останется недоимка.

Официально ФНС еще в марте выпустило письмо (Письмо ФНС от 15.03.2017 № ЗН-4-1/4593@), в котором сообщило, что в случае, если налогоплательщик не согласен с сформированным сальдо на 01.01.2017 года, то обращаться ему необходимо в свой территориальный фонд, так как ФНС не занималось администрированием страховых взносов до 01.01.2017 года. Внесение исправлений в карточки «Расчетов с бюджетом» налоговые

органы вправе осуществлять только после представления уточненных сведений Фондом.

Многие налогоплательщики уже подверглись санкциям со стороны налоговых органов в виде начисления пени, штрафов и, даже, удержания «мнимых» недоимок со счетов в банках.

К сожалению, предотвратить списание денежных средств со счета в банке не получится.

Сложившаяся ситуация производит впечатление специфического «авансирования» бюджета. Таким образом в бюджет попадают денежные средства, которые налогоплательщики должны были бы заплатить через несколько месяцев.

Если имеет место откровенное нежелание налоговых органов идти

навстречу налогоплательщику, решение у указанной проблемы остается только два:

- написать жалобу в вышестоящий налоговый орган или в Минфин РФ;
- обратиться в суд с исковым заявлением.

## **Штраф за «некрасивые» пояснения**

Долгое время стоял вопрос о том, будут ли считаться документы непредоставленными, если отправить их в ФНС не по установленной форме.

Нередки случаи, когда налоговые органы отказывали в приеме пояснений налогоплательщиков в связи с тем, что пояснения и документы

были отправлены в форме простого письма с прикреплением копий первичных документов. Вследствие отказа в приеме документов инспекция накладывает штраф за неправомерное несообщение сведений налоговому органу.

В сентябре 2017 года в вышестоящий налоговый орган с жалобой обратилась компания по указанному поводу. Своим решением ФНС (решение от 13.09.2017 № СА-4-9/18214@) отменила штраф, разъяснив, что он предусмотрен именно за неправомерное несообщение сведений налоговому органу, а не за представление сведений не по установленному формату.

ФНС отметила, что положения Налогового Кодекса не содержат указание на то, что, если пояснения представлены в электронном виде,

но не по установленному формату, то они не считаются представленными.

Напомним, что пояснения по НДС в соответствии с действующим законодательством необходимо предоставлять только в электронном виде (по средствам ТКС), так как декларации по НДС могут предоставляться в налоговые органы только в электронном виде.

В связи с указанным налогоплательщик имеет право предоставлять запрашиваемые пояснения и истребуемые документы путем направления простого электронного письма (по ТКС) с прикрепленными копиями документов без наложения штрафов за представление сведений не по установленному формату. 



**«ЗА МНОЙ БУДЕТЕ...»,  
ИЛИ ПРАВОВАЯ  
ПРИРОДА СУБОРДИНИ-  
РОВАННОГО ЗАЙМА  
В РОССИЙСКОМ ПРАВЕ**



**Алексей Оськин**

*Заместитель управляющего директора  
Налоговая и юридическая практика  
Корпус Права (Россия)*

**Б**уквально «субординированный долг» (англ. *Subordinated debt*) — это «подчиненный» по отношению к остальным кредитам долг, чей ранг идет после других кредитов в случаях ликвидации или банкротства должника.

Такая форма кредитования используется в мировой практике лицами, которые близко связаны с кредитуемой организацией, но по тем или иным причинам предпочитают вкладывать средства не в уставный капитал (в виде покупки акций кредитуемой компании), предоставляя средства в долг. Подчиненность субординированного кредита по отношению к прочим (обычным) кредитам обуславливает более высокую их рискованность, а соответственно — повышенные ставки доходности

по ним. Повышенная доходность, в свою очередь, позволяет использовать такие кредиты для спекуляций на фондовом рынке.

В России под субординированным займом понимается способ денежного долгосрочного финансирования, предоставляемого в виде кредита (депозита, займа, облигационного займа) и привлекаемого кредитной организацией в целях пополнения своего дополнительного капитала.

Ранее понятие субординированного займа содержалось в подзаконных актах, в частности, в «Положении о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утвержденном Банком России 10.02.2003 № 215-П).

Однако подробно понятие субординированного займа (кредита,

депозита, облигационного займа), как и правовое регулирование данных инструментов, было закреплено в российском законодательстве относительно недавно, а именно одновременно с принятием Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации», которым были внесены соответствующие изменения в Закон о банках и банковской деятельности, а также в Закон о несостоятельности (банкротстве).

В настоящее время правовое регулирование субординированных кредитов закреплено в Законе о банках и банковской деятельности,

Законе о несостоятельности, Положении о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Также к договорам субординированного кредита (депозита, займа) или условиям облигационного займа применяются правила Гражданского кодекса РФ о займе, кредите, банковском вкладе, дарении с учетом особенностей, установленных вышеуказанными нормативными актами.

В соответствии с действующим законодательством РФ<sup>1</sup> под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно

---

1. Статья 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 18.06.2017) «О банках и банковской деятельности».

удовлетворяющий следующим условиям:

1. Заемщиком может выступать только кредитная организация.
2. Срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций должен составлять не менее пяти лет, либо такой срок не установлен.
3. Условия предоставления кредита (депозита, займа) или условия выпуска облигаций предполагают невозможность без согласования с Банком России осуществления следующих действий:
  - полного или частичного досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты

процентов или досрочного погашения облигаций;

- расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор.
4. Условия предоставления кредита (условия эмиссии облигаций) не должны существенно отличаться от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов.
  5. Условия предоставления кредита (условия эмиссии облигаций) должны содержать положение о том, что в случае несостоятельности кредитной организации требования по этому кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Также отличительным условием договора субординированного кредита является отсутствие какого-либо обеспечения со стороны заемщика.

При этом договор субординированного кредита может содержать условие о праве кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) без применения каких-либо штрафных санкций для нее.

Одним из важных условий, отличающих субординированный займ от числа прочих, является возможность при наступлении определенных условий осуществления одного из следующих действий:

- прекращение обязательств кредитной организаций по возврату

суммы основного долга и уплате начисленных процентов, штрафных санкций;

- осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации.

Указанные действия допустимы в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России, и применяются после утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или утверждения Комитетом банковского

надзора Банка России плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи.

При этом прекращение обязательств банка по договорам субординированного кредита либо осуществление мены (конвертации) требований кредиторов по субординированным кредитам является одним из условий для предоставления Банком России финансовой помощи кредитной организации в случае кризисной для банка ситуации.

Отличительной особенностью правового положения субординированных кредиторов также является то, что их требования в случае несо-

стоятельности кредитной организации удовлетворяются только после удовлетворения требований всех иных кредиторов<sup>2</sup>.

Основные отличительные признаки субординированного кредитования от традиционного приведены в таблице ниже.

Особо следует отметить то обстоятельство, что положения законодательства (в том числе предусматривающие возможность одностороннего прекращения кредитными организациями своих обязательств по субординированным кредитам, а также устанавливающие очередность удовлетворения требования таких кредиторов при банкротстве кредитных организаций) вступили

---

2. Статья 189.95 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

в силу 23.12.2014 года. Тем не менее, как следует из пункта 8 статьи 15 Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ, данные положения имеют обратную силу и распространяются на правоотношения, возникшие до даты вступления в силу закона.

Это означает, что правовое положение кредиторов финансовых организаций (держателей облигаций, депозитов, займодавцев) по субординированным продуктам, выпущенным до даты вступления закона в силу, было в значительной степени ухудшено и поставлено под угрозу.

При этом после появления законодательной базы, регламентирующей оборот субординированных финансовых инструментов, уже сложилась практика прекращения банками своих обязательств, вытекающих

из таких договоров, в одностороннем порядке («Траст», «Уралсиб», «Пересвет», «Югра», предстоящие списания задолженности по субординированным обязательствам в «Бинбанке» и банке «Открытие»).

При этом в российской судебной практике еще нет положительного опыта обжалования действий банков

|                                                                                                                   |                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Заемщик</b>                                                                                                    | Кредитная организация                                                                                     |
| <b>Срок кредита</b>                                                                                               | Не менее пяти лет                                                                                         |
| <b>Обеспечение</b>                                                                                                | Отсутствует                                                                                               |
| <b>Очередность требований при банкротстве заемщика</b>                                                            | Требования субординированного кредитора удовлетворяются в последнюю очередь                               |
| <b>Последствия в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации</b> | Прекращение обязательства банка по возврату кредита или конвертация требований в обыкновенные акции банка |
| <b>Возможность досрочного возврата кредита/внесения изменений в договор</b>                                       | Только по согласованию с Банком России                                                                    |

по прекращению своих обязательств по субординированным продуктам ни со стороны кредиторов — физических лиц (Определение Верховного суда РФ от 23.05.2017 по делу № 24-КГ17-3, Решение Никулинского районного суда от 04.07.2017 года по делу № 2-4121/17 и пр.), ни со ЦМ М стороны организаций (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 29.07.2016 по делу № А56-36949/2015, Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 29.07.2016 по делу № А56-25411/2015).

Очевидно, что субординированное кредитование — достаточно рискованное дело для младшего кредитора по нескольким причинам:

- при банкротстве кредитной организации субординированные кре-

диторы получают удовлетворение своих требований в последнюю очередь, после удовлетворения требований иных кредиторов;

- задолженность перед субординированными кредиторами может быть прекращена банком в одностороннем порядке.

Тем не менее, до последнего времени субординированные финансовые продукты были достаточно востребованными. В большинстве случаев, это объясняется повышенными процентами, которые получают субординированные кредиторы от использования предоставленных ими средств.

Подводя итог всему вышесказанному, необходимо отметить, что анализ изменений нормативно-правовой

базы говорит о явном намерении законодателя усовершенствовать регулирование субординированных инструментов в России. Предпринимаемые меры являются как никогда своевременными в свете существующей экономической ситуации, которая побуждает участников финансового рынка привлекать дополнительные источники финансирования.

Субординированное кредитование — безусловно, хороший инструмент для участников банковского сектора, поскольку позволяет банкам:

- привлечь дополнительное долгосрочное финансирование;
- увеличить дополнительный капитал банка без размывания доли его собственников;

- четко планировать бизнес-процессы банка на длительный срок.

Однако очевидным является то, что правовая защита субординированных кредиторов, существующая в настоящее время, является недостаточно отлаженной, что будет являться препятствием для распространения субординированных финансовых продуктов на рынке банковских услуг. **A**

The background is an abstract composition of various-sized triangles in shades of green and yellow. The triangles are arranged in a way that creates a sense of depth and movement, with some triangles pointing towards the center and others pointing outwards. The colors range from a deep forest green to a bright, almost white yellow.

**ОДИН ЦВЕТOK  
HE ДЕЛАЕТ ВЕСНЫ**



**Анна Сенченко**

*Старший юрист*

*Налоговая и юридическая практика*

*Корпус Права (Россия)*

Одна из наиболее актуальных тем в налоговой практике в настоящий момент — это применение концепции фактического права на доход в международных налоговых правоотношениях.

Не так давно для подтверждения правомерности применения льготных ставок налогообложения или освобождения, предусмотренных Соглашениями об избежании двойного налогообложения, налоговые агенты — российские компании предоставляли сертификат налогового резидентства соответствующего контрагента или акционера, и налоговые органы останавливались на этом. Однако общемировая тенденция по борьбе с уклонением от уплаты налогов все больше и больше находит свое отражение в российской действитель-

ности. Так начиная с 2015 года российские налоговые резиденты живут с законодательством о контролируемых иностранных компаниях. Более того, в следующем году планируется запуск автоматического обмена информацией о финансовых счетах, что является тем самым инструментом контроля, который позволит налоговой отслеживать финансовые потоки своих налоговых резидентов в автоматическом режиме.

За последнее время налоговыми органами было проведен ряд проверок, по результатам которых сделаны выводы о неправомерном применении норм международных соглашений в случаях, когда иностранные компании не являются фактическими получателями дохода. Данные выводы поддержаны судами, в том числе

Верховным Судом Российской Федерации<sup>1</sup>.

В законодательство Российской Федерации о налогах и сборах понятия и нормы, связанные с определением фактического получателя дохода, были введены Федеральным законом от 24.11.2014<sup>2</sup>, а активное применение

- 
1. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 05.08.2016 № 307-КГ16-7111 по делу № А13-5850/2014, постановление Арбитражного суда Московского округа от 25.01.2017 по делу № А40-442/2015, от 27.05.2016 по делу № А40-116746/2015, от 04.10.2016 по делу № А40-241361/2015, постановления Девятого арбитражного апелляционного суда от 01.07.2016 № А40-36068/15, от 07.02.2017 № А40-113217/2016, от 04.08.2015 по делу № А40-12815/15, в постановлении Арбитражного суда Дальневосточного округа от 31.05.2016 по делу № А04-6181/2015, постановлении первого арбитражного апелляционного суда от 04.05.2017 по делу № А11-6602/2016, постановлении седьмого арбитражного апелляционного суда от 25.04.2017 по делу № А27-16584/2016.
  2. Федеральный закон от 24.11.2014 № 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)».

указанных норм российскими налоговыми органами началось несколько лет назад. Таким образом, налогоплательщики часто ссылаются на то, что данная норма является относительно новой и, соответственно, бизнесу необходимо время подстроиться под новую реальность. Однако многие забывают о том, что возможность применения положений Модельной конвенции и комментариев в качестве источника толкования основана на общих правилах толкования международных договоров, закрепленных в Венской конвенции о праве международных договоров 1969 года.

В соответствии со статьей 31 Конвенции «... договор должен толковаться добросовестно в соответствии с обычным значением, которое следует придавать терминам договора в их

контексте, а также в свете объекта и целей договора...». В статьях 31–33 Конвенции в качестве источников толкования международных договоров определены основные (например, контекст договора или любое последующее соглашение между участниками договора относительно толкования договора) и дополнительные источники толкования (например, подготовительные материалы и обстоятельства заключения договора).

Пленумом Верховного суда Российской Федерации в постановлении от 10.10.2003 № 5 «О применении судами общей юрисдикции общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров Российской Федерации» рекомендовано использовать акты международных организаций в случае

возникновения затруднений при толковании общепризнанных принципов и норм международного права, международных договоров Российской Федерации. В Постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15.11.2011 № 8654 Модельная конвенция признается «рамочным документом, устанавливающим общие принципы и подходы к устранению двойного налогообложения».

Таким образом, Модельная конвенция и Комментарии к ней в зависимости от конкретного дела могут рассматриваться в качестве дополнительного источника толкования международного договора.

Статьями 10 «Дивиденды», 11 «Проценты», 12 «Доходы от авторских прав и лицензий» Соглашений

предусмотрены льготные ставки налогообложения доходов, выплачиваемых иностранным компаниям, которые согласно комментариям ОЭСР к Модельной конвенции применяются исключительно в случае, если лицо (резидент государства, с которым заключено соглашение), которому перечисляется доход, является фактическим получателем (бенефициарным собственником) этого дохода.

Целью заключения Соглашений является поощрение экономического сотрудничества между государствами. При этом общепризнанный принцип международного права, касающийся необходимости добросовестного исполнения договоров (*pacta sunt servanda*), получивший закрепление, в том числе в статье 26 Венской Конвенции, не предполагает

предоставления льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения, в тех случаях, когда участниками трансграничной операции допущено злоупотребление правом, в частности, если главной целью совершения трансграничной операции являлось получение дохода исключительно или преимущественно за счет налоговой выгоды (создания благоприятных условий налогообложения).

Более того — в 2014 году Минфин России разъяснил, что для признания лица в качестве фактического получателя дохода (бенефициарного собственника), это лицо должно быть непосредственным выгодоприобретателем, то есть лицом, которое фактически получает выгоду от полученного дохода и определяет его даль-

нейшую экономическую судьбу. Если получатель дохода будет действовать как промежуточное звено в интересах иного лица, фактически получающего выгоду от соответствующего дохода, предоставление в государстве — источнике выплачиваемого иностранному лицу дохода налоговых льгот (пониженных ставок и освобождений) противоречит целям и задачам международных соглашений<sup>3</sup>.

Исходя из складывающейся судебной практики применения концепции лица, имеющего фактическое право на доход, и определения права на применение норм международного соглашения можно сделать общий вывод,

---

3. Письмо Минфина России от 09.04.2014 № 03-00-РЗ/16236 О применении льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения.

что льготы предоставляются лишь компаниям, имеющим экономическое присутствие в стране резидентства, обладающим широкими полномочиями по распоряжению доходом и использующим доход в предпринимательской деятельности иностранной компании (получающим экономическую выгоду от дохода).

По таким спорам налоговые органы особое внимание уделяют исследованию и анализу следующих аспектов — вопросам о:

- самостоятельности принятия решений директорами иностранных компаний;
- наличии полномочий по распоряжению доходом;
- осуществлении предпринимательских функций;

- признаках ведения деятельности (персонал, офис, общехозяйственные затраты);
- получении экономической выгоды от дохода (использовании в предпринимательской деятельности);
- несении коммерческих рисков в отношении активов;
- характере денежных потоков (наличие или отсутствие юридических и фактических обязательств по дальнейшему перечислению дохода);
- системности транзитных платежей по перечислению дохода от лица резидента страны — участника соглашения в адрес лица, не имеющего льгот по соглашению.

При этом в целях объективного и полного анализа деятельности компании налоговым органам рекомендовано не ограничиваться спорными операциями по перечислению дохода, а уделять внимание экономической деятельности группы в целом.

Установление факта наличия или отсутствия у лица фактического права на доход во многом основано на получении от иностранных юрисдикций дополнительной информации о движении денежных средств между компаниями группы, а также отчетности компаний. В качестве доказательств, подтверждающих, что получатель доходов не был реальным бенефициаром полученного дохода, налоговыми органами и судами признаются также коммерческие базы данных, открытые реестры иностранных компаний, ин-

формация из общедоступных источников.

Налоговому органу для отказа в применении льгот по соглашению достаточно доказать, что непосредственный получатель дохода не является фактическим получателем дохода, и не устанавливать конечного бенефициарного собственника дохода. Соответственно, в случае, если налоговый орган установил, что иностранное лицо не является фактическим собственником дохода, подлежат применению налоговые ставки, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом, если до вынесения решения по налоговой проверке налогоплательщиком (налоговым агентом) представлено документальное подтверждение, позволяющее однозначно

определить реального бенефициара, налоговые органы будут определять правомерность применения льготных условий налогообложения с учетом данного обстоятельства.

Конечно, можно говорить о том, что Российская Федерация не является членом ОЭСР, или о том, что концепция фактического получателя дохода была введена в российское налоговое право совсем недавно, однако необходимо помнить о статье 29 Соглашений «Ограничение льгот», в соответствии с которой резидент Договаривающегося государства не будет иметь право на какое-либо снижение или освобождение от налогов, предусмотренные Соглашением в отношении доходов, полученных из другого Договаривающегося Государства, если установлено, что главной целью

или одной из целей создания или существования такого резидента было получение льгот в соответствии с Соглашением, которые в противном случае были бы ему недоступны. **A**

The background is a complex, low-poly geometric pattern composed of numerous triangles in various shades of orange and red. The colors range from deep, dark reds to bright, sunny oranges, creating a vibrant and textured effect. The triangles are of different sizes and orientations, some pointing upwards and others downwards, creating a sense of movement and depth.

**ДЕНЕГ НЕТ,  
НО ВЫ ДЕРЖИТЕСЬ!**



**Роман Московских**

*Юрист*

*Налоговая и юридическая практика*

*Корпус Права (Россия)*

**С** 30 июля 2017 года вступил в силу закон, ужесточающий порядок привлечения контролирующих лиц к субсидиарной ответственности (Федеральный закон от 29.07.2017 № 266-ФЗ).

В настоящее время действующее законодательство РФ предусматривает возможность в ряде случаев привлекать к субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц в случае несостоятельности организации.

При этом, по общему правилу, контролирующими должника лицами признаются генеральный директор и участник (владеющий более 50% долей в уставном капитале)<sup>1</sup>. В опре-

---

1. Пункт 4 статьи 61.10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

деленных ситуациях суд может признать контролирующими лицами и иных лиц (главный бухгалтер, финансовый директор, иные должностные лица, реальный бенефициар — в случае если директор/учредитель должника заявят о том, что являются номинальными, и раскроют информацию о реальном бенефициаре<sup>2</sup>).

Срок на подачу заявления о привлечении к субсидиарной ответственности — в течение трех лет со дня, когда лицо, имеющее право на подачу такого заявления, узнало или должно было узнать о наличии соответствующих оснований для привлечения к субсидиарной ответственности, но не позднее трех лет со дня призна-

---

2. Пункт 9 статьи 61.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

ния должника банкротом (прекращения производства по делу о банкротстве либо возврата уполномоченному органу заявления о признании должника банкротом) и не позднее десяти лет со дня, когда имели место действия и (или) бездействие, являющиеся основанием для привлечения к ответственности<sup>3</sup>.

## Основание 1

Субсидиарная ответственность за невозможность полного погашения требований кредиторов вследствие действий и (или) бездействия контролирующего лица.

---

3. Пункт 5 статьи 61.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## Основания привлечения к ответственности

Если полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий или бездействия контролирующего должника лица, такое лицо несет субсидиарную ответственность по обязательствам должника<sup>4</sup>. Пока не доказано иное, предполагается, что полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия контролирующего должника лица при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- причинен существенный вред имущественным правам кредито-

---

4. Пункт 1 статьи 61.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

ров в результате совершения этим лицом или в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или нескольких сделок должника (совершения таких сделок по указанию этого лица);

- документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по ведению (составлению) и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, к моменту вынесения определения о введении наблюдения (либо ко дню назначения временной администрации финансовой организации) или принятия решения о признании должника банкротом отсутствуют или не содержат информацию об объектах, предусмотренных законодательством Российской Федерации,

формирование которой является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо указанная информация искажена, в результате чего существенно затруднено проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе формирование и реализация конкурсной массы;

- требования кредиторов третьей очереди по основной сумме задолженности, возникшие вследствие правонарушения, за совершение которого вступило в силу решение о привлечении должника или его должностных лиц, являющихся либо являвшихся его единоличными исполнительными органами, к уголовной, административной ответственности или ответствен-

ности за налоговые правонарушения, в том числе требования об уплате задолженности, выявленной в результате производства по делам о таких правонарушениях, превышают пятьдесят процентов общего размера требований кредиторов третьей очереди по основной сумме задолженности, включенных в реестр требований кредиторов;

- документы, хранение которых являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, об инвестиционных фондах, об обществах с ограниченной ответственностью, о государственных и муниципальных унитарных предприятиях и при-

нятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, к моменту вынесения определения о введении наблюдения (либо ко дню назначения временной администрации финансовой организации) или принятия решения о признании должника банкротом отсутствуют либо искажены;

- на дату возбуждения дела о банкротстве не внесены подлежащие обязательному внесению в соответствии с федеральным законом сведения либо внесены недостоверные сведения о юридическом лице в единый государственный реестр юридических лиц на основании представленных таким юридическим лицом документов;

- невозможность погашения требований кредиторов наступила вследствие действий и (или) бездействия контролирующего должника лица, однако производство по делу о банкротстве прекращено в связи с отсутствием средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, или заявление уполномоченного органа о признании должника банкротом возвращено;
- должник стал отвечать признакам неплатежеспособности не вследствие действий и (или) бездействия контролирующего должника лица, однако после этого оно совершило действия и (или) бездействие, существенно ухуд-

шившие финансовое положение должника.

Если полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих должника лиц, такие лица несут субсидиарную ответственность солидарно.

## Условия освобождения от субсидиарной ответственности

Контролирующее должника лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого невозможно полностью погасить требования кредиторов, не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в невозможности полного погашения требований кредиторов

отсутствует. Такое лицо не подлежит привлечению к субсидиарной ответственности, если оно действовало согласно обычным условиям гражданского оборота, добросовестно и разумно в интересах должника, его учредителей (участников), не нарушая при этом имущественные права кредиторов, и, если докажет, что его действия совершены для предотвращения еще большего ущерба интересам кредиторов.

## Размер субсидиарной ответственности

Размер субсидиарной ответственности контролирующего должника лица равен совокупному размеру требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов,

а также заявленных после закрытия реестра требований кредиторов и требований кредиторов по текущим платежам, оставшихся не погашенными по причине недостаточности имущества должника. Размер субсидиарной ответственности контролирующего должника лица подлежит соответствующему уменьшению, если им будет доказано, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет этого контролирующего должника лица.

## Основание 2

Субсидиарная ответственность за неподачу (несвоевременную подачу) заявления должника.

## Основания привлечения к ответственности

Обязанности директора: руководитель должника обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в кратчайший срок, но не позднее чем через месяц с даты возникновения одного из следующих обстоятельств<sup>5</sup>:

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких

---

5. Пункты 1, 2 статьи 9 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме перед другими кредиторами;

- органом должника, уполномоченным в соответствии с его учредительными документами на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;
- обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;

- должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества;
- имеется не погашенная в течение более чем трех месяцев по причине недостаточности денежных средств задолженность по выплатам выходных пособий, оплате труда и другим причитающимся работнику, бывшему работнику выплатам в размере и в порядке, которые устанавливаются в соответствии с трудовым законодательством.

Обязанности учредителя: если в течение предусмотренного выше срока руководитель должника не обратился в арбитражный суд с заявлением должника и не устранены

обстоятельства, являющиеся основанием для обращения в суд, в течение 10 календарных дней со дня истечения этого срока учредитель обязан потребовать проведения внеочередного общего собрания участников должника, для принятия решения об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, которое должно быть проведено не позднее десяти календарных дней со дня представления требования о его созыве. Общее собрание участников (единственный участник) должно принять решение об обращении в арбитражный суд с заявлением о самобанкротстве должника, если на дату проведения заседания не устранены данные обстоятельства.

Неисполнение обязанности по подаче заявления должника в ар-

битражный суд (созыву заседания для принятия решения об обращении в арбитражный суд с заявлением должника или принятию такого решения) в случаях и в установленные срок, влечет за собой субсидиарную ответственность директора и учредителя<sup>6</sup>.

При нарушении указанной обязанности несколькими лицами эти лица отвечают солидарно.

## Условия освобождения от субсидиарной ответственности

В случае отсутствия причинно-следственной связи между невозможно-

---

6. Пункт 1 статьи 61.12 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

стью удовлетворения требований кредитора и нарушением обязанности по подаче заявления о самобанкротстве в суд, контролирующее лицо может быть освобождено от субсидиарной ответственности. Однако бремя доказывания отсутствия такой причинной связи лежит на привлекаемом к ответственности лице (лицах).

## Размер субсидиарной ответственности

Размер ответственности в соответствии равен размеру обязательств должника, возникших после истечения срока, предусмотренного для подачи заявления директором (1 месяц с момента возникновения соответствующих обстоятельств) и для созыва собрания учредителем

(1 месяц + 10 дней), и до возбуждения дела о банкротстве должника<sup>7</sup>.

В размер ответственности в соответствии с настоящей статьей не включаются обязательства, до возникновения которых конкурсный кредитор знал или должен был знать о том, что имели место основания для возникновения обязанности, предусмотренной статьей 9 настоящего Федерального закона, за исключением требований об уплате обязательных платежей и требований, возникших из договоров, заключение которых являлось обязательным для контрагента должника.

---

7. Пункт 2 статьи 61.12 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## **Основание 3**

Ответственность (возмещение убытков) за нарушения законодательства о банкротстве.

### **Основания привлечения к ответственности**

В случае нарушения руководителем должника или учредителем законодательства о банкротстве, указанные лица обязаны возместить убытки, причиненные в результате такого нарушения.

Так, если заявление должника подано должником в арбитражный суд при наличии у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме либо должник не принял меры по оспариванию необоснованных требований заявителя

или предъявленных кредиторами требований в деле о банкротстве, контролирующие должника лица несут перед кредиторами ответственность за убытки, причиненные возбуждением производства по делу о банкротстве или необоснованным признанием требований кредиторов.

Аналогичные правила применяются также в случае, если должник не оспорил необоснованные требования кредиторов, предъявленные до или после возбуждения дела о банкротстве, вне производства по делу о банкротстве.

Сводная информация представлена в таблице ниже. **А**

## Основания ответственности контролирующих Должника лиц

---

### Генеральный директор

### Учредитель

1. Невозможность полного погашения требований кредиторов вследствие действий и (или) бездействия контролирующего лица банком Российской Федерации

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• заключение Генеральным директором сделки, в результате которой был причинен существенный вред имущественным правам кредиторов;</li><li>• неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанности по хранению документов бухгалтерского учета и отчетности;</li><li>• требования кредиторов 3-й очереди по основной сумме задолженности, возникли вследствие правонарушения, за совершение которого директор был привлечен к уголовной, административной ответственности или ответственности за налоговые правонарушения, превышают 50% общего размера требований кредиторов третьей очереди;</li><li>• нарушение обязанности по хранению/составлению документов, хранение которых является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью;</li><li>• на дату возбуждения дела о банкротстве не внесены подлежащие обязательно внесению сведения либо внесены недостоверные сведения о юридическом лице в ЕРГЮЛ.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• одобрение или совершение в пользу учредителя сделки, в результате которой причинен существенный вред имущественным правам кредиторов.</li></ul> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

2. Неподача (несвоевременная подача) заявления должника

- |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• неподача заявления о банкротстве в течение месяца с момента наступления обстоятельств, являющихся основанием для обращения в суд.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• непроведение общего собрания участников (в случае неподачи заявления директором) в течение 10 календарных дней со дня истечения срока для подачи заявления директором.</li></ul> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

---

### 3. Ответственность (возмещение убытков) за нарушения законодательства о банкротстве

---

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• нарушение законодательства о банкротстве;</li><li>• подача заявления о банкротстве при наличии у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме;</li><li>• непринятие мер по оспариванию необоснованных требований кредиторов, предъявленных в деле о банкротстве;</li><li>• непринятие мер по оспариванию необоснованных требований кредиторов, предъявленных до или после возбуждения дела о банкротстве, вне производства по делу о банкротстве.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• нарушение законодательства о банкротстве;</li><li>• принятие решения (одобрение) о подаче заявления о банкротстве при наличии у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.</li></ul> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **О компании**

Международная юридическая компания Корпус Права основана в 2003 году в России (Москве). На данный момент, благодаря успешному опыту работы и высокому темпу развития, Корпус Права представляет офисы в России, на Кипре, Мальте, в Латвии и Гонконге.

Целью деятельности компании является защита интересов добросовестных предпринимателей при их взаимоотношениях с партнерами и государством, повышение эффективности бизнеса клиентов и снижение рисков.

## Мы предлагаем полный спектр услуг:

- Правовое и налоговое консультирование
- Трансформация финансовой отчетности по МСФО
- Международное налоговое планирование
- Проектный консалтинг
- Корпоративные услуги
- Сделки с капиталом / M&A
- Налоговые споры
- Разрешение коммерческих споров и возбуждение дел о банкротстве
- Сделки с недвижимостью
- Интеллектуальная собственность
- Финансовое консультирование

Компания участвует в рейтингах ведущего международного справочника Legal 500, наиболее полно и всесторонне охватывающего мировую сферу юридических услуг.

Компания Корпус Права была номинирована на звание лучшей юридической фирмы России по версии авторитетного журнала The Lawyer, занимает одну из ведущих позиций в Топ 50 юридических фирм на Кипре, а также признана лучшей международной юридической фирмой по налоговому планированию на Кипре. Практика Korpus Prava Private Wealth компании находится на пятом месте в сфере Private Banking и Private Wealth в России, в категории Succession Planning Advice and Trusts, согласно ежегодному рейтингу Private Banking Russia

Survey 2016 престижного журнала Euromoney (по состоянию на февраль 2016 года).

Корпус Права является членом Cyprus Fiduciary Association (CFA) и Франко-русской торгово-промышленной палаты (CCIFR), — участвует в развитии делового сообщества, бизнес-презентациях и обмене профессиональным опытом.

Наши сертифицированные специалисты проводят семинары и консультации для бухгалтеров и представителей финансовых служб компаний, выступают в роли экспертов и публикуются в популярных финансовых изданиях.

## **Контакты**

### **Корпус Права (Россия)**

Б. Николоворобинский пер., д. 10,  
109028 Москва, Россия  
+7 (495) 644-31-23  
russia@korporusprava.com

### **Корпус Права (Кипр)**

Griva Digeni, office 102,  
3101 Limassol, Cyprus  
+357 25-58-28-48  
cyprus@korporusprava.com

### **Корпус Права (Гонконг)**

Level 09, 4 Hing Yip Street Kwun Tong,  
Kowloon, Hong Kong  
+852 3899-0993  
hongkong@korporusprava.com

## Корпус Права (Латвия)

Jurkalnes Street 1,  
LV-1046 Riga, Latvia  
+371 672-82-100  
latvia@korpusrava.com

## Корпус Права (Мальта)

Pinto House, 95, 99, 103,  
Xatt l-Ghassara ta' L-Gheneb  
Marsa, MRS 1912, Malta  
+356 27-78-10-35  
malta@korpusrava.com

Налоговая и юридическая практика:

**Ирина Кочергинская —**

[kocherginskaya@korporusprava.com](mailto:kocherginskaya@korporusprava.com)

Корпоративные услуги:

**Александра Каперска —**

[kaperska@korporusprava.com](mailto:kaperska@korporusprava.com)

Аудиторская практика:

**Игорь Чайка —**

[chaika@korporusprava.com](mailto:chaika@korporusprava.com)

Отдел развития бизнеса:

**Наталья Любимова —**

[nlubimova@korporusprava.com](mailto:nlubimova@korporusprava.com)

# Korpus Prava Private Wealth

## Налоговое и юридическое сопровождение индивидуальных клиентов

В 2014 году в результате многолетнего сотрудничества с подразделениями Private Banking ведущих частных банков России и Европы нами была сформирована команда и запущена новая практика по налоговому и юридическому сопровождению индивидуальных клиентов.

Команда Korpus Prava Private Wealth работает в тесном взаимодействии со специалистами других практик во всех офисах компании.

Такой сервис оказывается как на проектной (сопровождение сделки по приобретению или продаже актива, структурирование инвестиций в России и за рубежом и прочее), так и на абонентской основе.

Практика Korpus Prava Private Wealth включает в себя юридические и налоговые услуги в России и за рубежом:

- Семья и наследство
- Земля и недвижимость
- Частные яхты и самолеты
- Структурирование инвестиций
- Банковские счета и международные транзакции
- Налоговое планирование
- Налоговая отчетность
- Трсты и фонды
- ВНЖ и гражданство в странах ЕС
- Сопровождение работы Family Office
- Защита активов