

Как не нарушить валютный контроль и правильно заплатить налоги

18.10.2022

СТАТЬИ

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

НАЛОГОВОЕ ПРАВО

К сожалению, открывая счета в зарубежных банках, регистрируя ИП или ООО, большинство наших граждан не осознают, какие налоговые и валютные риски это влечет. Для многих стало сюрпризом само существование правил валютного контроля, за нарушение которых еще недавно можно было получить штраф до 100 % от «неправильной» операции (сейчас — до 40 %). Мы собрали наиболее часто встречающиеся вопросы из телеграм-каналов и от участников нашего вебинара «Уйти, но остаться: как не нарушить валютный контроль и правильно заплатить налоги», состоявшегося 5 сентября, на которые подробно отвечает Мария Кукла, предлагая законные способы ведения бизнеса с зарубежными партнерами в новых условиях.

Вопрос 1. Я живу в России. Можно ли получать валюту на счет в зарубежном банке за работу в качестве фрилансера?

На банковские счета, открытые в странах, с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией или которые входят в ЕАЭС, получать валюту от нерезидентов можно без ограничений. Также без ограничений от нерезидентов можно получать зачисления в «иных организациях финансового рынка» (например, в платежных системах, если они открывают счета).

Таким образом, если нерезидент перечислил вам деньги на банковский счет, например, в Сербии, Грузии или Черногории, такое зачисление является нарушением, поскольку эти

страны не входят в ЕАЭС и не осуществляют автообмен с Россией. И хотя в своих ответах на сайте ЦБ РФ высказывал иную позицию, полагаться на нее нельзя, так как ответы ЦБ на сайте не носят нормативный характер.

Получение заработной платы валютным и налоговым резидентом РФ от компании за рубежом на зарубежный счет в странах, не входящих в ЕАЭС и не осуществляющих автообмен с РФ (например, если работник живет в РФ, трудовой договор у него с компанией в Грузии или Молдове и зарплату он получает на счет в банке в этих странах), до конца не урегулировано. То же самое касается выручки ИП. Строго говоря, получение валютной выручки в таких странах для проживающего в России гражданина прямо не разрешено. Будут ли штрафовать за это на практике, покажет время.

Вопрос 2. Как перестать быть «валютным резидентом» РФ?

От статуса валютного резидента избавиться не так легко, как от статуса российского налогового резидента. Валютный резидент — это гражданин России вне зависимости от места его жительства или наличия гражданства иных государств. Валютными резидентами также являются иностранцы/лица без гражданства, постоянно проживающие в России на основании вида на жительство (см. рис. 1). Валютные операции между резидентами запрещены — это универсальное правило (см. рис. 2).

Из этого правила есть исключения для «мягких» валютных резидентов — они без ограничений совершают почти все валютные операции, кроме операций с другими российскими валютными резидентами. Но и здесь есть исключения, которые перечислены ст. 9 и п. 6 ст. 12 № 173-ФЗ. Разрешены операции между двумя «мягкими» валютными резидентами, получение заработной платы от российской компании по трудовым договорам, предусматривающим выполнение работы за пределами РФ, получение оплаты от физических лиц, если «мягкий» резидент действует в качестве иностранного ИП.

В любом случае получение на иностранный счет средств от российского гражданина или

российской компании является зоной риска. Необходимо обязательно проверить, разрешено ли такое зачисление в данный момент.

Вопрос 3. Я — индивидуальный предприниматель в России. Могу ли я использовать свой счет физлица за рубежом как счет ИП?

Да, но с учетом ограничений для валютных резидентов РФ. Об этом счете необходимо уведомить налоговую инспекцию в течение месяца с момента открытия. Кроме того, если счет был открыт в личных целях, а вы планируете использовать его в предпринимательских целях, то желательно подать уточненное уведомление, так как физические лица и индивидуальные предприниматели указывают разные коды при подаче уведомления об открытии счета за рубежом. Наконец, в отличие от физических лиц, ИП, как и юридические лица, представляют отчет о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам в банках и иных организациях финансового рынка не 1 раз в год, а ежеквартально с приложением выписок или иных подтверждающих документов с переводом на русский язык.

Вопрос 4. Можно ли получать на счет ИП, зарегистрированного мною за рубежом, валютную выручку, оставаясь при этом в России?

Счет россиянина, зарегистрировавшегося в качестве иностранного ИП, для целей российского валютного регулирования будет рассматриваться как счет российского валютного резидента со всеми требованиями и ограничениями. Сейчас нет обязательной продажи валютной выручки и требования о ее репатриации, но они могут быть введены вновь, необходимо это постоянно отслеживать. Если требование о репатриации выручки будет действовать вновь, то такой предприниматель должен будет перевести на свой счет в РФ (на счет ИП, если он зарегистрирован как ИП в РФ, или на счет физического лица, если не зарегистрирован как ИП в РФ) соответствующий объем выручки или даже сразу получать ее только на счет в РФ.

Вопрос 5. Как оценить налоговые последствия открытия ИП за рубежом?

Налоговые последствия необходимо заранее оценить по следующим критериям.

- Будет ли ИП платить налоги в стране регистрации?

Скорее всего, будет. Внимательно изучите специальные налоговые режимы для малого бизнеса. Например, ИП в Грузии, оказывающее консультационные услуги, будет облагаться налогом 20 %, а вовсе не 1 %.

- Подлежат ли доходы зарубежного ИП налогообложению в РФ?

С большой долей вероятности, подлежат. Например, вы ИП в России и ИП в Армении, а виды деятельности не совпадают. Если вы налоговый резидент РФ, то в дополнение к налогам в Армении в РФ вы заплатите обычный НДФЛ, а не 6 % УСН. Если же виды деятельности совпадают, то в данном случае в России будет применен УСН 6 %. Если же вы ИП в Армении и налоговый резидент Армении, но в РФ у вас тоже есть ИП, то если виды деятельности совпадают, то российская налоговая может обложить налогом доходы в Армении. В этом случае лучше либо закрыть ИП в РФ, либо осуществлять разные виды деятельности. Хотя вы, будучи «мягким» валютным резидентом, и не обязаны декларировать свои зарубежные счета, все же есть шанс, что налоговая служба о них узнает, так как Армения входит в ЕАЭС.

- Будет ли удержан заказчиком налог в стране выплаты дохода?

Ситуация может меняться в зависимости от того, за что платит заказчик, и страны его местонахождения.

- Есть ли в стране регистрации ИП

НДС и применяется ли он к ИП? Необходимо ли вставать на учет как плательщику НДС, а если да, то в каких случаях?

Ответы на эти вопросы могут отличаться от привычного в России режима ИП на УСН.

- Применяется ли соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и

страной регистрации ИП и соглашение между страной регистрации заказчика и Россией? Например, если российский гражданин зарегистрирован в качестве ИП в Армении и оказывает консультационные услуги резиденту Саудовской Аравии, то необходимо обратить внимания на наличие соглашений между Россией и Саудовской Аравией и между Россией и Арменией. Надо проверить также, попадают ли уплаченные/удержанные налоги и виды доходов в поле действия соглашения (ответ вас может разочаровать).

Необходимо заранее подготовиться к вопросам иностранного банка об источниках доходов. Если клиент банка не является налоговым резидентом страны нахождения банка, то он попадает в категорию лиц, подлежащих мониторингу. Получение оплаты от нерезидентов и последующий вывод средств в иностранную юрисдикцию также являются для банка риск-факторами. Поэтому во избежание блокировок счета или отдельных транзакций необходимо иметь контракты с заказчиками, переведенные на язык общения с банком (а еще лучше — на язык страны банка), данные о плательщиках и свои налоговые декларации.

Подозрительными операциями с точки зрения банка в соответствии с рекомендациями FATF являются:

- займы между физическими лицами; — переводы с электронных кошельков;
- операции с криптоактивами (даже в самых лояльных к криптовалютам юрисдикциях);
- транзитные операции (зачисление и списание сходных сумм в короткий отрезок времени);
- коммерческие операции (покупка товаров, работ услуг для бизнеса) через личный счет;
- личные расходы по счетам юридических лиц;
- сделки с недвижимостью;
- сделки с контрагентами из стран повышенного риска (Иран, КНДР, Судан, Россия и

Беларусь). В разных странах список таких стран может различаться.

Вопрос 6. Какие есть преимущества в регистрации ООО за рубежом?

Преимущество КИК (контролируемой иностранной компании) состоит в том, что на нее не распространяются требования российского валютного регулирования при условии ведения операционной деятельности за пределами России. Но если акционер иностранной компании остается налоговым резидентом России и имеет долю участия более 10 %, то необходимо представлять уведомление об участии в иностранной организации.

Прибыль компании, как правило, подлежит налогообложению в стране регистрации компании (за исключением таких стран как Гонконг, ОАЭ, Бахрейн и некоторых других). Прибыль КИК (до распределения ее в виде дивидендов) может подлежать налогообложению и в России, считаясь доходом учредителя.

Есть ряд исключений, например, если ставка налога в юрисдикции КИК составляет более 75 % от российской ставки налога на прибыль, которая применялась бы к таким же доходам (средневзвешенная ставка), или если КИК занимается активной торговой деятельностью и доходы от нее составляют более 80 % от всей суммы доходов.

При выплате дивидендов, возможно, КИК должна будет удержать налог в стране регистрации (налог на доходы у источника). Можно ли будет зачесть удержанный налог, зависит от наличия соглашения об избежании двойного налогообложения между Россией и страной, где был удержан налог. Если учредителем ранее был уплачен налог с прибыли КИК до распределения, то второй раз платить налог не нужно. Если вы являетесь налоговым резидентом РФ, налог нужно будет уплатить в России (если вы не смогли применить зачет уплаченного налога или он оказался меньше российского, или не удерживался). Дивиденды от КИК вы можете получить на зарубежный счет в стране, которая осуществляет автоматический обмен финансовой информацией или входит в ЕАЭС. В настоящее время нет требований о репатриации таких дивидендов в Россию.

Вопрос 7. Я провел менее 183 дней в нескольких странах за последний год. Где мне заплатить налоги?

Ситуация, когда человек не является налоговым резидентом ни одной страны по количеству проведенных дней, может привести к налоговым претензиям со стороны нескольких стран. Для определения соответствия статусу налогового резидента государства используют различные принципы, а не только тест 183 дней.

Так, Армения использует критерий присутствия в стране более 183 дней и одновременно критерий центра жизненных интересов.

В Мексике преимущественно используют критерии постоянного жилища и центра жизненных интересов. Лицо считается имеющим центр жизненных интересов в Мексике, если с ней связана его основная профессиональная активность или на территории Мексики генерируется более 50 % доходов.

Испания смотрит на нахождение на ее территории более 183 дней в году (при этом краткосрочные отсутствия не учитываются), наличие центра деятельности и экономической активности и проживание в Испании супруга и несовершеннолетних детей (т. е. тоже

критерий центра жизненных интересов).

45 дней, проведенных в Австралии, может быть достаточно для приобретения налоговой резидентности, если там есть жилье, члены семьи, ВНЖ или экономические интересы.

Выбрать, где заплатить налоги, постфактум нельзя. Стоит проверить основания для налоговой резидентности всех стран, где вы планируете провести более 30 дней, заранее, если у вас где-то есть недвижимость, экономические интересы или живет семья. Если есть риск оказаться резидентом сразу двух государств, то проверьте наличие и условия соглашения об избежании двойного налогообложения между этими странами.



Мария

Кукла

партнер FTL Advisers

СТАТЬИ

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

НАЛОГОВОЕ ПРАВО