

*Korpus Prava*

2/2015  
**Analytics**

Tax & Law Journal for Top Executives

Новый этап реформ  
Гражданского кодекса  
Российской Федерации:  
Договорное право

Издается совместно с



Изменения  
во вторую  
часть  
Гражданского  
кодекса РФ

Актуальные  
вопросы  
правового  
статуса  
коммерческих  
организаций  
в переходный  
период

Я не знаю,  
кому и зачем  
это нужно...  
Обзор Кодекса  
административного  
судопроизводства РФ

Концепция  
фактического  
получателя  
доходов  
(IP Box)

*Korpus Prava*

2/2015

**Analytics**

Tax & Law Journal for Top Executives

Новый этап реформ  
Гражданского кодекса  
Российской Федерации:  
Договорное право

Издается совместно с





### Уважаемые читатели!

Рад представить вам новый выпуск нашего корпоративного издания «Korpus Prava. Analytics».

Главной темой этого номера стали изменения Гражданского кодекса Российской Федерации, которые затрагивают договорное право. В профессиональной среде эти нововведения рассматриваются положительно, так как являются актуальными в сложившейся правоприменительной практике. На страницах нашего журнала вы найдете наиболее важные и любопытные изменения.

Мы продолжили одну из тем прошлого номера и еще раз затронули изменения, коснувшиеся норм корпоративного права. Уже полгода как действует новая корпоративно-правовая структура коммерческих организаций и, конечно, изменения вызвали много вопросов. Мы собрали наиболее значимые и наш старший юрист Ольга Курамшина дала ответы на них и предложила свои рекомендации. В этом номере вы сможете ознакомиться с режимом специальной экономической зоны в России, нами было затронуто и такое перманентное мероприятие, как реформа судебной системы РФ, а также риски и преимущества страхования жизни в России.

Специалисты компании Корпус Права познакомят с преимуществами в выборе Кипра как юрисдикции для регистрации интеллектуальной собственности, а также о том, как Кипр борется с отмыванием денежных средств.

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.

Приятного чтения!

**Артем Палеев**  
Управляющий партнер  
Корпус Права



Московский  
государственный  
юридический  
университет  
имени О.Е. Кутафина

Non scholae sed  
vitae discimus.

Мы учимся не  
для школы, а  
для жизни.

стр. 8

**Алексей Оськин***Ведущий юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

## Изменения во вторую часть Гражданского кодекса РФ

Наиболее значимые и интересные изменения, введенные Федеральным законом от 08.03.2015 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», который вступил в силу 1 июня 2015 года.

стр. 16

**Ольга Курамшина***Старший юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

## Актуальные вопросы правового статуса коммерческих организаций в переходный период

В сентябре 2014 года в российском гражданском законодательстве произошли радикальные изменения, коснувшиеся в первую очередь норм корпоративного права.

стр. 24

**Леонид Кунин***Ведущий юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

## Я не знаю, кому и зачем это нужно... Обзор Кодекса административного судопроизводства РФ

Судопроизводство в РФ можно разделить на две ипостаси — уголовное и гражданское. В системе судопроизводства издавна сложилась традиция — каждому судопроизводству свой кодекс. Но нельзя сказать, что каждый материальный кодекс имеет своего процессуального собрата.

стр. 32

**Анна Сенченко***Юрист**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

## Концепция фактического получателя доходов (IP Box)

Режим IP Box — предоставление частичного освобождения от налога на прибыль доходов от интеллектуальной собственности.

стр. 40

**Татьяна Фролова***Юрист**Korpus Prava Private Wealth*

## Риски и преимущества страхования жизни

Страхование жизни в России существует не так давно, как в Европе, однако при формировании основ страхового права были учтены и нашли применение опыт и практика Европейских стран.

стр. 46

**Яна Караушева***Помощник юриста**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

## Обзор режима специальной экономической зоны в России

В последнее время стали актуальны разговоры об импортозамещении. Окинем мысленным взглядом просторы нашей Родины: может быть, достойная замена привычных налоговых гаваней Кипра и Мальты — Калининград и Магадан?

стр. 52

**Яна Караушева***Помощник юриста**Налоговая и юридическая практика**Корпус Права (Россия)*

## НДС в Евросоюзе

Принципиальное значение для определения места реализации услуг имеет тот факт, кто выступает их заказчиком — лицо, являющееся или не являющееся плательщиком НДС.

стр. 60

**Ирина Отрохова***Юрист**Корпус Права (Кипр)*

## Anti-money laundering: как борются с отмыванием денег на Кипре

Предоставление корпоративных и фидуциарных услуг на Кипре является регулируемым видом деятельности, для осуществления которой необходимо наличие лицензии. Лицензия на оказание таких услуг выдается регулирующим органом — Кипрской комиссией по ценным бумагам и биржам («CySec»).

Учредитель и издатель

**Korpus Prava**  
LAW & TAX



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 внешнеэкономиче-  
ских и международных связей г. Москвы

**Константин Рыжков**

Российский фонд прямых инвестиций,  
директор, член Правления

**Максим Бунякин**

Компания Vrapan Legal,  
Управляющий директор, Партнер

**Алексей Сиренко**

Руководитель клуба «Мой юрист»

**Дмитрий Тизенгольт**

Банк Авангард, Руководитель  
Юридического департамента

Продвижение и реклама

**Александра Каперска**

Менеджер по развитию бизнеса, Корпус Права

Тел.: +7 495 644-31-23 (Россия)

Тел.: +357 25-58-28-48 (Кипр)

Эл. почта: kaperska@korpusprava.com

Адрес редакции: Б. Николоворобинский пер., д. 10, 109028 Москва, Россия

Рекомендации, изложенные в настоящем издании, сформированы на основании и по результа-  
там обобщения практики правоприменения и не могут являться единственным обоснованием  
при принятии каких-либо решений. Для формирования правовой позиции необходимо обра-  
щение 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.



**СОЗДАВАЯ  
ЛУЧШЕЕ,  
ОБЪЕДИНЯЕМ  
ВМЕСТЕ**



www.smao.ru



www.learnof.me



www.smao.ru



www.smao-book.ru



www.bk-journal.ru

# ИЗМЕНЕНИЯ ВО ВТОРУЮ ЧАСТЬ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РФ

РЕФОРМА

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

ОПЦИОН

УБЫТКИ

ВОЗМЕЩЕНИЕ

ПЕРЕГОВОРЫ

КРЕДИТОРЫ



**Алексей Ошкин**

*Ведущий юрист*

*Налоговая и юридическая практика*

*Корпус Права (Россия)*

## Реформа договорного права

Совсем недавно Гражданский кодекс РФ, а именно его часть, посвященная корпоративным и вещным правам, была подвергнута существенным изменениям. При этом раздел первой части Гражданского кодекса РФ, посвященный договорному праву, оставался незатронутым рукой законодателя.

Однако, теперь очередь дошла и до него. Так в преддверии международного женского дня был разработан и принят Федеральный закон от 08.03.2015 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», который вступил в силу 1 июня 2015 года. Этим законом в кодекс были внесены существенные изменения в обязательственную часть Гражданского кодекса РФ. По мнению многих специалистов, большинство нововведений стали воплощением выработанных Высшим Арбитражным судом РФ (ныне почившим) подходов, закрепленных им в постановлениях пленума. В связи с этим принятые нововведения, в целом, оцениваются в научных кругах положительно, поскольку являются давно назревшими

и отражают сложившуюся правоприменительную практику.

Рассмотрим вкратце наиболее значимые и интересные изменения, введенные Федеральным законом от 08.03.2015 № 42-ФЗ.

### Новые виды договоров

Как уже было отмечено, Гражданский кодекс РФ дополняется положениями, регламентирующими возможность заключения новых видов договоров, о которых ранее не было упоминаний в гражданском законодательстве.

### Опцион на заключение договора

В силу соглашения о предоставлении опциона на заключение договора одна сторона, посредством безотзывной оферты, предоставляет другой стороне право заключить один или несколько договоров на условиях, предусмотренных опционом. Опцион на заключение договора предоставляется за плату или другое встречное предоставление, если иное не предусмотрено соглашением. Другая сторона вправе заключить договор путем акцепта такой оферты в порядке, в сроки и на условиях, которые предусмотрены

опционом. Опционом на заключение договора может быть предусмотрено, что акцепт возможен только при наступлении определенного таким опционом условия, в том числе зависящего от воли одной из сторон. Опцион на заключение договора должен содержать условия, позволяющие определить предмет и другие существенные условия договора, подлежащего заключению. Опцион на заключение договора заключается в форме, установленной для договора, подлежащего заключению.

## Опционный договор

Отдельная статья в новой редакции кодекса также посвящена схожему договору — опционному договору. По опционному договору одна сторона вправе потребовать в установленный договором срок от другой стороны совершения предусмотренных опционным договором действий.

При этом, если управомоченная сторона не заявит требование в указанный срок, опционный договор прекращается.

За право заявить требование по опционному договору сторона уплачивает предусмотренную таким договором денежную сумму, за исключением случаев, если опционным договором предусмотрена его безвозмездность. При прекращении опционного договора «плата за опцион» возврату не подлежит, если иное не предусмотрено опционным договором.

По сути оба вида договора (опцион на заключение договора и опционный договор) мало чем отличаются друг от друга: и в том, и в другом случае имеется управомоченная сторона, которая приобретает в одностороннем порядке право требования совершения определенного действия к обязанной стороне; также в обоих случаях предусмотрено встречное вознаграждение за предоставление опциона (если сторонами прямо не оговорена его безвозмездность).

Незначительным различием является форма заключения таких договоров — опционный договор, сам

по себе, является самостоятельным видом договоров. Опцион на заключение договора может заключаться как в форме самостоятельного (отдельного) договора, так и может быть интегрирован в текст иного договора. Также указанные виды договоров отличаются моментом заключения (вступления в силу) — опционный договор, по общему правилу, вступает в силу с момента его подписания, опцион на заключение договора (будучи офертой) вступает в силу после его акцепта управомоченной стороной.

Представляется, что указанные виды договоров будут в будущем широко использоваться в структурировании сделок с капиталом. При этом, как известно, договор купли-продажи доли в уставном капитале подлежит нотариальному удостоверению, а соглашение об опционе должно заключаться в форме, установленной для договора, подлежащего заключению. Кроме того, заявление о внесении изменений в сведения об участниках Общества в ЕГРЮЛ подписываются продавцом, а не покупателем. Таким образом, на данный момент пока не ясно, в каком порядке нотариусы будут удостоверять подобные соглашения, а также в каком порядке управомоченная сторона сможет обязать во внесудебном порядке подписать продавцов доли соответствующие заявления о внесении изменений в ЕГРЮЛ. Тем не менее, ответы на эти вопросы наверняка будут найдены в ходе складывающейся практики, и препятствий для практического применения данных институтов не останется.

## Абонентский договор

Еще один новый вид договора — договор с исполнением по требованию (или абонентский договор). Абонентским договором признается договор, предусматривающий внесение одной из сторон (абонентом) определенных, в том числе периодических, платежей или иного предоставления за право требовать от другой стороны (исполнителя) предоставления предусмотренного договором исполнения в заданных количествах или объеме

либо на иных условиях, определяемых абонентом. При этом по общему правилу абонент обязан вносить платежи или предоставлять иное исполнение по абонентскому договору независимо от того, было ли затребовано им соответствующее исполнение от исполнителя, если иное не предусмотрено законом или договором.

## Новые договорные институты

### Возмещение имущественных потерь

Вдобавок к существующему институту возмещения убытков (статья 15 ГК РФ) новая редакция кодекса содержит институт возмещения имущественных потерь. Главным отличием данного института от возмещения убытков связано с тем, что возмещение потерь не связано с нарушением обязательства возмещающей стороной (например, потери могут быть вызваны невозможностью исполнения обязательства, предъявлением требований третьими лицами или органами государственной власти к стороне или к третьему лицу, указанному в соглашении, и т. п.).

По общему правилу, размер возмещения потерь не может быть уменьшен судом (кроме случая, когда сторона умышленно содействовала увеличению размера потерь). Кроме того, потери возмещаются независимо от признания договора незаключенным или недействительным. В случае, если потери возникли в связи с неправомерными действиями третьего лица, к стороне, возместившей такие потери, переходит требование кредитора к этому третьему лицу о возмещении убытков.

Также предусмотрено, что данный инструмент может применяться только в отношениях между предпринимателями (исключение предусмотрено для корпоративных договоров, либо договоров об отчуждении акций или долей в уставном капитале хозяйственного общества, стороной

которых может являться физическое лицо, не осуществляющее предпринимательскую деятельность).

Институт «возмещения потерь» отдаленно напоминает «indemnity» в английском праве. Представляется, что он будет достаточно востребованным при структурировании сделок, поскольку ранее главным препятствием было именно отсутствие в таких случаях нарушения договора возмещающей стороной.

### Заверение об обстоятельствах

Суть данного инструмента заключается в обязанности стороны, которая дала другой стороне недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения, исполнения или прекращения договора, возместить другой стороне убытки, причиненные недостоверностью таких заверений, или уплатить предусмотренную договором неустойку. Заверения об обстоятельствах могут быть даны, в том числе, в отношении предмета договора, полномочий на его заключение, соответствия договора применимому к нему праву, наличия необходимых лицензий и разрешений, финансового состояния стороны либо третьего лица.

Как и в случае с возмещением имущественных потерь, признание договора незаключенным или недействительным не препятствует наступлению последствий, наступающих в результате недостоверности таких заверений. Аналогична и сфера применения данного института — строго между субъектами предпринимательской деятельности (кроме случаев заключения физическими лицами корпоративных договоров и договоров об отчуждении акций/долей в уставном капитале).

Сторона, полагавшаяся на недостоверные заверения контрагента, имеющие для нее существенное значение, наряду с требованием о возмещении убытков или взыскании неустойки также вправе отказаться от договора, а если сторона заключи-

ла договор под влиянием обмана или существенного заблуждения, вызванного недостоверными заверениями другой стороной, то вместо отказа от договора вправе требовать признания договора недействительным.

В английском праве также имеется примерный аналог данного института — институт гарантий («warranties»).

## Недобросовестное ведение переговоров

Впервые в российском законодательстве регламентирована процедура ведения преддоговорных переговоров (переговоров о заключении договора).

По общему правилу, все расходы, связанные с необходимостью ведения таких переговоров, каждая сторона несет самостоятельно и не отвечает за то, что в результате таких переговоров соглашение не заключено. За каждой стороной при ведении переговоров о заключении договора закреплена обязанность действовать добросовестно (в частности, не вступать и не продолжать переговоры при заведомом отсутствии намерения заключить договор). В частности, под недобросовестным ведением переговоров понимается предоставление неполной или недостоверной информации, умолчание об обстоятельствах, которые в силу характера договора должны быть доведены до сведения другой стороны, а равно внезапное и неоправданное прекращение переговоров при обстоятельствах, при которых другая сторона не могла этого разумно ожидать. Основное последствие недобросовестного ведения переговоров — обязанность возмещения убытков, под которыми понимаются расходы, понесенные другой стороной в связи с ведением переговоров о заключении договора, а также в связи с утратой возможности заключить договор с третьим лицом.

Соглашением стороны могут конкретизировать порядок ведения переговоров, установить неустойку, но не могут ограничить ответственность за недобросовестные действия.

## Исполнение обязательств

### Соглашение кредиторов

В новой редакции кодекса предусмотрено, что между кредиторами одного должника по однородным обязательствам может быть заключено соглашение о порядке удовлетворения их требований, в том числе об очередности и пропорциональности их удовлетворения. Стороны такого соглашения обязаны не совершать действия, направленные на получение исполнения от должника, в нарушение условий соглашения.

Исполнение, полученное от должника одним из кредиторов в нарушение условий соглашения, подлежит передаче кредитору по другому обязательству в соответствии с условиями соглашения. К кредитору, передавшему полученное от должника исполнение другому кредитору, переходит требование последнего к должнику в соответствующей части.

Соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к должнику не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон, в том числе для должника.

### Исполнение обязательства надлежащему лицу

В соответствии с новой редакцией статьи 312 ГК РФ, должник вправе не исполнять обязательства лицу, действующему на основании документа, совершенного в простой письменной форме до подтверждения его полномочий представляемым. Исключения составляют следующие случаи: представитель действует на основании нотариально удостоверенной доверенности, представление письменного уполномочия непосредственно должнику самим кредитором, а также, если полномочие содержится в договоре между кредитором и должником.

## Проценты по денежному обязательству

Если не предусмотрено иное, в отношениях между коммерческими организациями кредитор имеет право на получение с должника процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами. В отличие от процентов, предусмотренных статьей 395 ГК РФ, право на проценты не связано с неправомерным удержанием денежных средств. По умолчанию размер процентов определяется в размере ставки рефинансирования ЦБ, действующей в соответствующие периоды (законный процент). Начисление процентов на проценты является ничтожным, за исключением обязательств по договору банковского вклада и из договоров, связанных с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности.

## Встречное исполнение обязательства

В этой части были внесены изменения в статью 328 ГК РФ, в соответствии с которыми было уточнено, что сторона по обязательству, предусматривающему встречное исполнение, не вправе требовать по суду исполнения, не представив причитающегося с нее по обязательству другой стороне.

## Обусловленное исполнение обязательства

Прямо закреплено, что срок исполнения обязательства может исчисляться с момента исполнения обязанностей другой стороной или наступления иных обстоятельств, предусмотренных законом или договором. Исполнение обязанностей, а также осуществление, изменение и прекращение прав могут быть обусловлены совершением или несвершением стороной определенных действий либо наступлением обстоятельств, предусмотренных договором, в том числе зависящих от воли одной из сторон. Указанные изменения должны позволить структурировать условные обязательства, не опасаясь риска их

оспаривания как сделок, совершенных под условием, полностью зависящим от воли одной из сторон, а также на том основании, что срок исполнения обязательства не отвечает признакам неизбежности наступления.

## Обеспечение исполнения обязательств

### Последствия недействительности основного обязательства

В соответствии с новыми нормами было уточнено, что при недействительности соглашения, из которого возникло основное обязательство, обеспеченными считаются связанные с последствиями такой недействительности обязанности по возврату имущества, полученного по основному обязательству.

### Снижение неустойки

Закреплено, что при взыскании договорной неустойки с лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, снижение неустойки возможно только (1) по заявлению должника и (2) если будет доказано, что взыскание неустойки в полном размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды.

## Поручительство

Данный раздел был существенно переработан, в частности в новой редакции кодекса нашли свое отражение разъяснения Высшего Арбитражного суда РФ, закрепленные в Постановлении Пленума от 12.07.2012 № 42, посвященном поручительству:

- лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, теперь смогут предоставить общее поручительство, обеспечивающее все существующие и/или будущие обязательства должника перед кредитором в пределах определенной суммы;
- при утрате существовавшего на момент возникновения поручи-

чительства обеспечения (или ухудшении условий обеспечения) основного обязательства по обстоятельствам, зависящим от кредитора, поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения, если докажет, что был вправе разумно рассчитывать на него. Соглашение об ином с поручителем-гражданином не допускается;

- поручитель вправе не исполнять свое обязательство, пока кредитор имеет возможность получить удовлетворения путем зачета;
- прямо закреплено, что смерть или ликвидация должника не прекращает обязательства по поручительству;
- поручитель, который приобрел права по обеспечению основного обязательства (например, созалогодателя), не вправе осуществлять их во вред кредитору, в частности, не праве их реализовать до полного удовлетворения требований кредитора по основному обязательству.

## Независимая гарантия

Появился новый способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законом — это предоставление независимой гарантии. Данный способ обеспечения исполнения обязательств заменяет такой способ, как банковская гарантия. В отличие от последней, независимая гарантия может выдаваться не только банками, но и любыми иными коммерческими организациями.

## Задаток

Теперь прямо закреплено, что задатком может обеспечиваться исполнение обязательства по заключению основного договора.

## Обеспечительный платеж

Еще одним новым способом обеспечения исполнения обязательств становится обеспечительный платеж. Под обеспечительным платежом понимается денежная сумма, вносимая одной из сторон в пользу другой стороны, обеспечивающая исполнение обязанности по возмещению убытков или уплате неустойки в случае нарушения договора.

## Ответственность и возмещение убытков

### Взыскание убытков

Новая редакция кодекса РФ устанавливает, что суд не вправе отказать в требовании о возмещении убытков только на том основании, что их размер не доказан с разумной степенью достоверности. В таком случае суд, исходя из принципов справедливости и соразмерности, должен определить размер убытков сам. Определено право требовать пресечения нарушения негативных обязательств (обязательства воздерживаться от каких-либо действий); такое требование может быть заявлено независимо от требования о возмещении убытков.

### Убытки при прекращении договора

Предусматриваются особые последствия при досрочном прекращении договора вследствие его нарушения виновной стороной. Помимо возмещения иных убытков, пострадавшая сторона вправе требовать возмещения разницы между ценами прекращенного договора и договора, заключенного взамен него, а если такой договор отсутствует — разницы с «текущей ценой».

### Проценты за пользование чужими денежными средствами

Подвергается изменениям ставка процентов за пользование чужими

денежными средствами, установленная в законе: ставка рефинансирования заменяется на опубликованные Банком России и имевшие место в соответствующие периоды средние ставки банковского процента по вкладам физических лиц в месте нахождения/жительства кредитора.

## Изменение, расторжение, недействительность договора

### Недействительность договора

Установлено общее правило для признания сделок недействительными. Так, в предпринимательской деятельности сторона, которая приняла от контрагента исполнение по договору и при этом полностью или в части не исполнила свое обязательство, не вправе требовать признания договора недействительным, кроме как по основаниям, предусмотренным ст. 173 ГК РФ (сделка, противоречащая целям юридического лица), ст. 178 ГК РФ (сделка, совершенная под влиянием существенного заблуждения), ст. 179 ГК РФ (сделка, совершенная под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств) или

если непредоставление встречного исполнения связано с недобросовестными действиями ответчика.

## Расторжение многостороннего договора по соглашению большинства сторон

В многостороннем договоре, связанном с осуществлением всеми его сторонами предпринимательской деятельности, стороны могут определить, что изменение и расторжение договора возможно как по соглашению всех, так и большинства лиц, участвующих в нем.

## Односторонний отказ от договора

Закреплена обязанность лица, имеющего право на отказ от договора, при его осуществлении действовать разумно. Если имеются основания для отказа, но сторона: подтверждает действие договора, в том числе путем принятия исполнения по нему; или (только в предпринимательских отношениях) заявляет отказ от права или не заявляет о реализации такого права в срок, то последующий отказ на том же основании не допускается. 

# АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО СТАТУСА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД

ООО

АКЦИИ

ОАО

ПЕРЕРЕГИСТРАЦИЯ

РЕЕСТР

КОНРАГЕНТ

БАНК РОССИИ



**Ольга Курамшина**

Старший юрист

Налоговая и юридическая практика

Корпус Права (Россия)

Как было опубликовано в выпуске журнала «Korpus Prava.Analytics» № 1 за 2015 год, в сентябре 2014 года в российском гражданском законодательстве произошли радикальные изменения, коснувшиеся в первую очередь норм корпоративного права. Законодатель

существенно пересмотрел структуру форм юридических лиц, действующих в Российской Федерации, и ввел новые понятия, которых ранее не знал Гражданский кодекс<sup>1</sup>.

Система коммерческих организаций, действовавшая до 1 сентября 2014 года, представлена на рис. 1<sup>2</sup>.

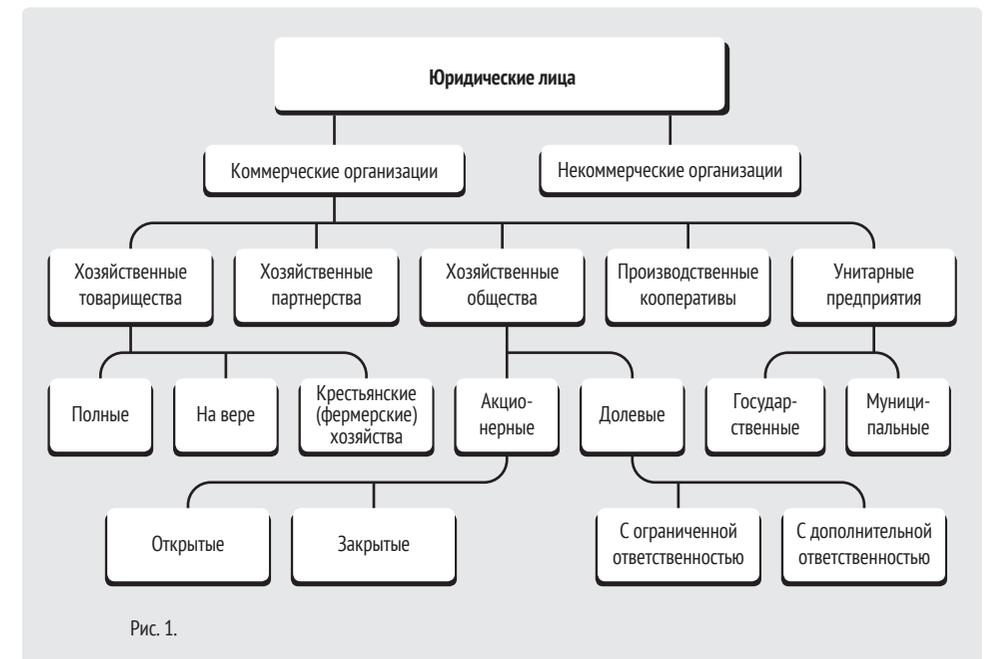
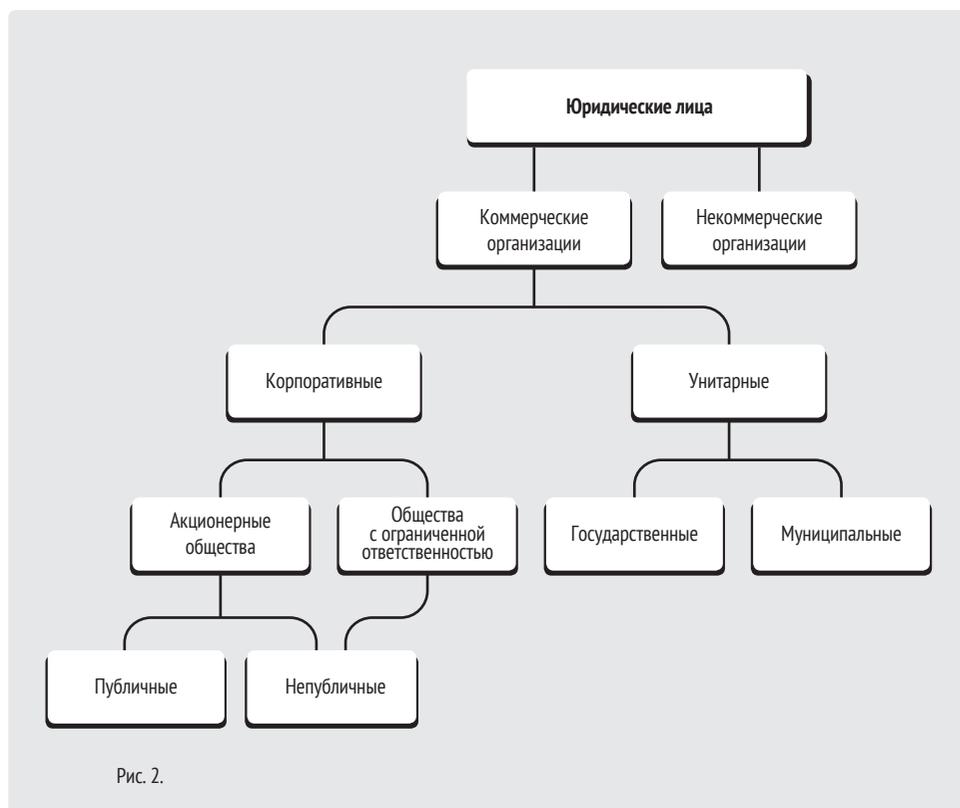


Рис. 1.

1. 1 сентября 2014 года вступил в силу Федеральный закон № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

2. Поскольку вопросы, связанные с правовым статусом некоммерческих организаций, не относятся к предмету этой статьи, их структура на схеме не раскрыта.



По сравнению с ней, новая структура, действующая с 1 сентября 2014 года, не стала намного проще, но в любом случае значительно видоизменилась (рис. 2).

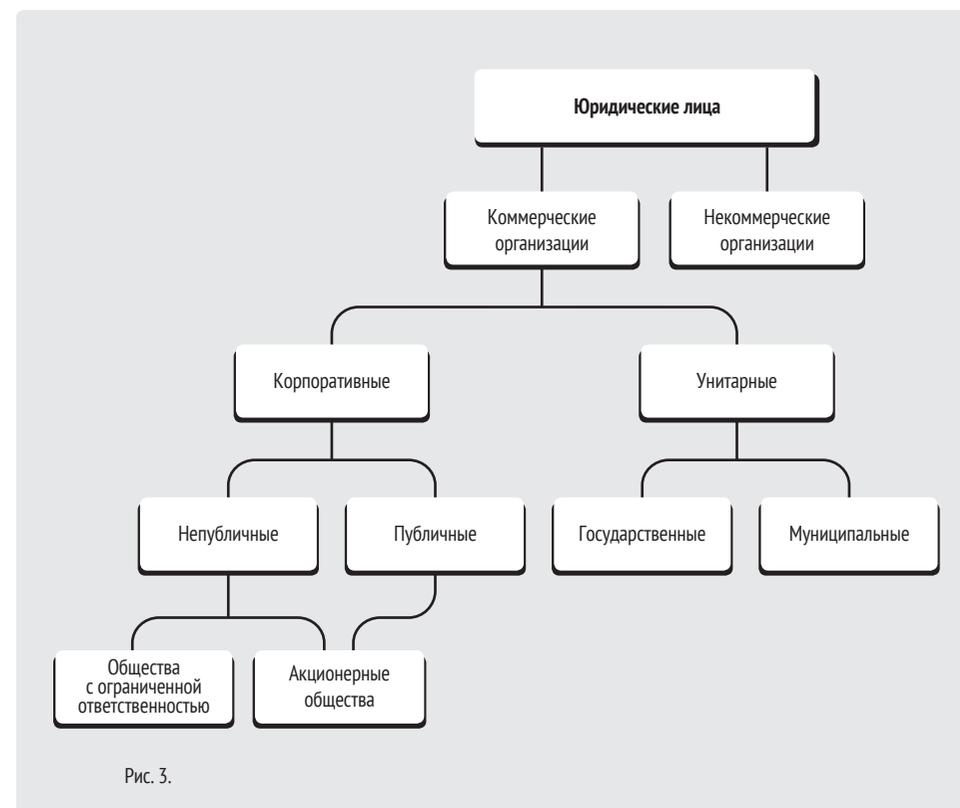
«Корпоративные коммерческие организации» — это термин, который, по сути, объединил в себе две известных организационно-правовых формы: акционерное общество и общество с ограниченной ответственностью. Это синтезированное понятие, как и выделение среди акционерных обществ публичных и непубличных, реципировано российским законом из его европейских аналогов.

По сути, главным изменением, связанным с системой коммерческих организаций в России, стало введение дополнительного (а может быть, именно оно теперь и является основным) подразделения организаций на публичные и непубличные. Хотя это разделение действует не только в отношении коммерческих организаций, в этой статье подробно остановимся именно на них.

Примечательно, что на публичные и непубличные разделяются все корпоративные коммерческие организации, как акционерные, так и долевые. Поэтому столь же справедливой, как и предыдущая, будет следующая схема (рис. 3).

Читатель, несомненно, понимает, что все сказанное выше находится в плоскости теоретической цивилистики и имеет достаточно опосредованное отношение к практическому корпоративному праву, с которым вынужденно сталкивается бизнес, работающий на российском рынке.

Первые полгода действия новой корпоративно-правовой структуры коммерческих организаций выявили комплекс вопросов, которые возникают в процессе коммерческой деятельности. Мы собрали самые, на наш взгляд, актуальные из них, чтобы составить своеобразный FAQ по действиям, которые нужно (или наоборот, не нужно) выполнить в отношении различных корпоративных образований.



Наша организация – ООО. Изменилось ли что-то для нас?

Нет, внесенные изменения никак не отразились на юридических лицах, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. И несмотря на это, отдельные предприниматели, не рассчитывая на свою счастливую звезду, обратились к нашим специалистам с этим вопросом и готовы были, как в незапамятном 2009-м, вооружившись новыми редакциями уставов, атаковать регистрирующий орган<sup>3</sup>.

Мы работаем через организацию, созданную в форме общества с дополнительной ответственностью. Можем ли мы продолжать использовать ее

или необходимо создавать новое юридическое лицо?

Достаточно экзотическая ситуация, но и она иногда случается.

Организационно-правовая форма общества с дополнительной ответственностью была включена в состав Гражданского кодекса для того, чтобы участники корпоративных отношений имели возможность предусматривать в уставах таких юридических лиц пропорциональную (кратную) ответственность учредителей (участников) перед кредиторами в объеме, превышающем размер уставного капитала<sup>4</sup>. Предполагалось, что эта организационно-правовая форма займет промежуточное положение между ООО и индивидуальными предпринимателями. В качестве главной цели существования обществ с дополнительной ответственностью декларировалась их большая обеспеченность активами и возможность участников определять пределы своей личной

3. Как помнят многие, кто осуществлял свою деятельность до 2009 года в организационно-правовой форме ООО, законодатель ввел чрезвычайно жесткие условия перерегистрации, и в регистрирующих органах по всей стране образовались огромные очереди.

ответственности перед кредиторами. В теории считалось, что эта организационно-правовая форма повысит привлекательность организации для контрагентов и освободит ее участников от излишней ответственности.

На поверку все преимущества оказались лишь домыслами, а зарегистрированных обществ с дополнительной ответственностью оказалось настолько мало, что сохранять эту форму в тексте закона было бесполезно. В ходе естественного отбора общества с дополнительной ответственностью не выжили. С 1 сентября 2014 года в отношении организаций, действовавших в этой организационно-правовой форме, применяются положения об обществах с ограниченной ответственностью<sup>5</sup>.

До внесения изменений в Гражданский кодекс наша компания была ОАО. Сейчас мы стали публичным или непубличным акционерным обществом?

Разделение акционерных обществ на публичные и непубличные не связано напрямую с тем, были они раньше открытыми или закрытыми обществами. Основанием для такого разделения служит наличие или отсутствие публичного размещения (публичного обращения) ценных бумаг таких обществ как эмитентов. Закон относит к публичным все акционерные общества, акции (иные ценные бумаги, конвертируемые в акции) которых размещаются путем открытой подписки или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах<sup>6</sup>.

Как утверждают сами законодатели, предполагалось, что очень незначительное количество акционерных обществ окажутся публичными, и в их состав будут входить представители крупного бизнеса. Однако, как выяснилось, признаки публичного акционерного общества можно толковать достаточно широко.

Часть сомнений развеял Банк России. Так, если акции акционерного общества были размещены путем открытой подписки, но затем погашены до 1 сентября 2014 года, то на дату вступления в силу изменений, внесенных в Гражданский кодекс, такое акционерное общество Банк будет признавать непубличным. Также Банк России исключил из состава признаков публичности акционерного общества само по себе наличие проспекта эмиссии ценных бумаг. Иными словами, если проспект эмиссии был зарегистрирован, но эмиссия по какой-либо причине не была проведена, общество не стало публичным<sup>7</sup>.

С публичным обращением ценных бумаг связаны наиболее серьезные сомнения. Закон о рынке ценных бумаг относит к нему обращение на организованных торгах, а также предложение неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы<sup>8</sup>. При этом потенциальный продавец, размещая рекламу принадлежащих ему ценных бумаг, не обязан уведомлять о своих действиях эмитента. Таким образом, эмитент (в нашем случае — акционерное общество) не имеет возможности узнать, размещалась ли в отношении эмитированных им ценных бумаг реклама и, соответственно, не стало ли оно публичным. Более того, теоретически на этом основании публичным может оказаться даже закрытое акционерное общество.

Наша организация до 1 сентября 2014 года была открытым акционерным обществом. Нужно ли нам проходить процедуру перерегистрации?

К сожалению, в этом вопросе законодатель также не прояснил до конца свою позицию, оставив юристам повод для споров.

Закон содержит закрытый перечень компаний, которые не нужно перерегистрировать. К ним относятся

организации упраздненных организационно-правовых форм (например, уже становившиеся предметом нашего обсуждения общества с дополнительной ответственностью), а также закрытые акционерные общества<sup>9</sup>. В отношении же открытых акционерных обществ определен только принцип отнесения их к публичным и непубличным, наличие или отсутствие требования о перерегистрации из текста закона не следует.

## ЗАКОН СОДЕРЖИТ ЗАКРЫТЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ КОМПАНИЙ, КОТОРЫЕ НЕ НУЖНО ПЕРЕРЕГИСТРИРОВАТЬ. К НИМ ОТНОСЯТСЯ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАЗДНЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ, А ТАКЖЕ ЗАКРЫТЫЕ АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА

Законодатель оставил и еще одну улику, которая, очевидно, должна была натолкнуть внимательного читателя на правильное решение: акционерные общества, которые отвечают признакам публичных, признаются таковыми независимо от того, указано ли это в их фирменном наименовании<sup>10</sup>. Но и она не помогла.

Таким образом, у нас имеются две предпосылки, которые могут в отрыве друг от друга привести к противоположным выводам:

1. Исходя из принципа диспозитивности — краеугольного камня гражданского права, — если закон специально не устанавливает

обязанности участников правоотношений, такие обязанности отсутствуют.

2. Закон установил лишь один случай, когда ОАО не требуется перерегистрировать — это ситуация, когда общество отвечает признакам публичности.

Опираясь на эти положения, можно сделать следующие предположения, которые, возможно, впоследствии подтвердятся правоприменительной практикой:

1. Если ОАО отвечает признакам публичного, его перерегистрация не требуется.
2. Если ОАО, с учетом измененных норм Гражданского кодекса, должно признаваться непубличным, его перерегистрация требуется. Но, поскольку законодатель не определил сроки и условия такой перерегистрации, неисполнение данного условия не может быть признано правонарушением и не повлечет ответственность.

## ЗАРАНЕЕ ПРИЗНАВАТЬ СЕБЯ ПУБЛИЧНЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ, ЕСЛИ НЕТ ЗАДАЧИ ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАТЬ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, НЕ СТОИТ

Несмотря ни на что, внести изменения в наименование юридического лица и определить его принадлежность к категории публичных или непубличных придется при регистрации первых изменений его устава<sup>11</sup>.

4. Статья 95 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции, действовавшей до 01.09.2014).

5. Подпункт 1 пункта 8 статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

6. Пункт 1 статьи 66.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. Письмо Банка России № 06-52/9527 от 01.12.2014 «О применении законодательства Российской Федерации в связи с вступлением в силу новой редакции Гражданского кодекса Российской Федерации».

8. Статья 2 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг».

9. Пункт 10 статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

10. Пункт 11 статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

11. Пункт 7 статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Мы сменили наименование нашей компании, включив в него слова «публичное акционерное общество». Теперь мы понимаем, что по закону компания должна признаваться непубличным обществом.

В этом случае придется руководствоваться правилами, предусмотренными для публичных обществ<sup>12</sup>. Вообще, если у Вас есть сомнения относительно своего организационно-правового статуса, лучше направить запрос разъяснений в письменном виде в два органа: в управление Федеральной налоговой службы по субъекту Российской Федерации, в котором зарегистрирована организация, и в Банк России. Заранее признавать себя публичным акционерным обществом, если нет задачи публично размещать ценные бумаги, не стоит.

Необходимо увеличить уставный капитал акционерного общества. В связи с этим потребуется изменить текст устава, но не хотелось бы изменять наименование. Можно ли так сделать? На сколько можно максимально «оттянуть» момент внесения изменений в наименование общества?

Начиная с 1 сентября 2014 года, учредительные документы и наименования ранее созданных организаций должны приводиться в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса при первом изменении учредительных документов таких юридических лиц<sup>13</sup>. Эта норма не оставляет организациям выбора, поэтому смена наименования общества — обязательная процедура, без проведения которой никакие другие изменения не будут зарегистрированы.

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав акционерного общества в связи с увеличением уставного капитала, производится после регистрации отчета об итогах дополнительной эмиссии. Закон не определяет конкретный срок внесения таких изменений. Другими словами, после регистрации отчета об итогах эмиссии в устав изменения можно внести в любое время. При этом общество не будет нести никакие риски<sup>14</sup>.

Несмотря на это, затягивание сроков государственной регистрации влечет определенные затруднения в деятельности по другой причине. Как известно, сведения об уставном капитале коммерческой организации, указанные в его учредительных документах, должны содержаться в Едином государственном реестре юридических лиц<sup>15</sup>. Тот же закон устанавливает, что при несоответствии сведений, внесенных в Реестр, сведениям, имеющимся в распоряжении юридического лица, достоверными будут признаваться данные Реестра<sup>16</sup>. В результате актуальными будут как данные о размере уставного капитала, учитывающие итоги эмиссии и, соответственно, имеющиеся в распоряжении Банка России, так и сведения, содержащиеся у регистрирующего органа. Это несоответствие будет выявлено при первом же обращении общества к любым уполномоченным органам, что повлечет не только риск отказа в совершении этих действий, но определенные репутационные риски для компании.

Мы готовы внести изменения в наименование акционерного общества, но множество документов, которые нужны нам в работе, получены с указанием старого наименования.

Потребуется ли заново получать или переделывать эти документы? Возникнут ли проблемы при обращении в какие-либо государственные органы в связи со сменой наименования?

Для того, чтобы устранить излишние проблемы с переоформлением документов и не налагать на организации дополнительные обязанности, закон специально установил следующее условие: «Изменение наименования юридического лица в связи с приведением его в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса [...] не требует внесения изменений в правоустанавливающие и иные документы, содержащие его прежнее наименование»<sup>17</sup>. Законодатель предполагает, что несоответствие старого и нового наименования организации не должно приводить к каким-либо затруднениям в процессе обращения к регистрирующим и прочим государственным органам.

Хотя закон достаточно четко отвечает на этот вопрос, мы решили проверить, действительно ли представители государственных органов готовы к встрече с подобными документами. Для этого наши специалисты обратились в справочную службу Росреестра<sup>18</sup>. На наш запрос о предоставлении разъяснений представители указанной службы сообщили, что у них отсутствует выработанная позиция по данному вопросу<sup>19</sup>.

Так, спустя полгода после вступления закона в силу, выяснилось, что не все органы власти понимают, как работать с документами переименованных организаций. Возможно, инспекторы того же Росреестра или Роспатента будут запрашивать дополнительные документы или письменные пояснения, приостанавливая для этого процесс регистрации (такие полномочия имеются почти у всех). Вместе с тем, полагаем, что ни один

из подобных органов не сможет найти оснований для отказа в совершении каких-либо юридически значимых действий в отношении таких организаций, поэтому самой большой бедой может стать некоторое «затягивание» самого процесса регистрации.

Наш контрагент раньше был ЗАО, а теперь стал непубличным акционерным обществом. Как передать ему права и обязанности по договору, заключенному нами с ЗАО? Какие документы от него запросить?

В первую очередь, необходимо учитывать, что при простой смене наименования не происходит реорганизация. Это значит, что организация-контрагент не изменилась, то есть никакие дополнительные документы, опосредующие переход к непубличному акционерному обществу прав и обязанностей по старому договору, не потребуются.

Если же говорить об удобстве и подтверждении разумности осмотренности в выборе контрагента, то имеет смысл запросить у него письменное сообщение о смене наименования (часто такое требование бывает указано в заключительных положениях договора, хотя обычно такие уведомления направляют как выражение хорошего тона в отношениях с партнерами). Для нового контрагента нелишним будет получить свежую выписку из Единого государственного реестра юридических лиц. В остальных же отношениях с таким контрагентом останутся прежними. 

12. Такую ситуацию законодатель описал в пункте 1 статьи 66.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.  
13. Пункты 1, 7 статьи 3 Федерального закон № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».  
14. Статья 12 Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах».  
15. Подпункт «к» пункта 1 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ от 08.08.2001 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».  
16. Пункт 4 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ от 08.08.2001 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

17. Пункт 7 статьи 3 Федерального закон № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».  
18. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии.  
19. Окончательный ответ был получен нами 18.03.2015, за прошедшее время позиция могла быть выработана.

# Я НЕ ЗНАЮ, КОМУ И ЗАЧЕМ ЭТО НУЖНО... ОБЗОР КОДЕКСА АДМИНИСТРАТИВНОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА РФ

РЕФОРМА

КАС РФ

ГПК

ПРАКТИКА

КОАП РФ

СИСТЕМА



**Леонид Кунин**

*Ведущий юрист*

*Налоговая и юридическая практика*

*Корпус Права (Россия)*

**Р**еформа судебной системы в России мероприятие перманентное, она никогда и ничем не кончается. Кто хотя бы немного знаком с историей российского судопроизводства знает, что по существу это история судебных реформ плавно перетекающих из одной в другую.

## РЕФОРМА СУДЕБНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ МЕРОПРИЯТИЕ ПЕРМА- НЕНТНОЕ, ОНА НИКОГДА И НИЧЕМ НЕ КОНЧАЕТСЯ

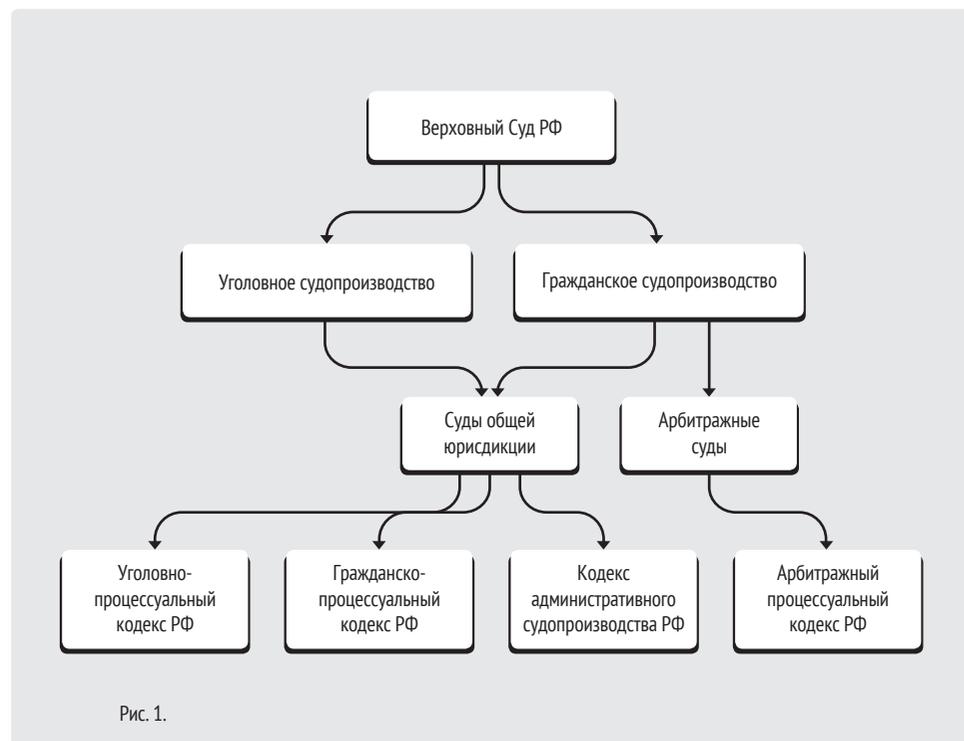
С точки зрения диалектики — это нормально. Общественные отношения не стоят на месте, они развиваются, видоизменяются и вслед за ними должна изменяться и судебная система как один из регуляторов общественных отношений. Другое дело, когда реформа делается ради самой реформы, только потому что поставлена такая задача.

Законодательная система делится на два основных «континента» — материальное право и процессуальное право. Материальное право предпи-

сывает как должно поступать в тех или иных случаях общество, а процессуальное определяет что делать, если члены общества не поступают так как предписано материальным правом.

Материальное право, особенно в последние годы, терпит масштабное обновление и это, по большей части, нужный и своевременный процесс, продиктованный теми самыми изменениями общественных отношений. Столпы материального права это — Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ и Кодекс РФ об административных правонарушениях. Материальные кодексы, а особенно первые два, за последнее время претерпели кардинальные изменения и это было вызвано объективной необходимостью. Общество развивается настолько стремительно, что кодексы, созданные в середине 90-х годов прошлого столетия, уже не могут эффективно регулировать правоотношения. Возникают явления, которых еще 10–15 лет назад просто не было. Такие изменения законодательства можно только приветствовать.

Однако изменения, которые касаются процессуального права, более продиктованы не экономическим законами развития, а определенным



курсом государства, а иногда и перераспределением влияния в различных сферах государственной власти. Это мы видели на примере реформирования системы арбитражных судов.

Судопроизводство в РФ можно разделить на две ипостаси — уголовное судопроизводство и гражданское судопроизводство. Вопросы судопроизводства регламентируются соответствующими процессуальными кодексами, которые часто выступают в качестве процессуального отражения материального кодекса. Например, материальные вопросы уголовного права регулирует Уголовный кодекс РФ, а процессуальные вопросы того же уголовного права — Уголовно-процессуальный кодекс РФ (рис. 1).

В гражданском судопроизводстве структура немного сложнее. В гражданском судопроизводстве фигурируют две ветви — производство судов общей юрисдикции и арбитражное производство. Арбитражное производство занимается исключительно вопросами экономических споров и имеет собственный кодекс судопроизводства по таким делам — Арбитражный процессуальный кодекс РФ.

Производство в судах общей юрисдикции основано на нормах Гражданско-процессуального кодекса РФ.

## СЛОЖИЛАСЬ ТРАДИЦИЯ — КАЖДОМУ СУДОПРОИЗВОДСТВУ СВОЙ КОДЕКС

Таким образом, в системе судопроизводства издавна сложилась традиция — каждому судопроизводству свой кодекс. Но нельзя сказать, что каждый материальный кодекс имеет своего процессуального собрата. С материальными кодексами такой афоризм не работает. Например, Налоговый кодекс РФ не имеет Кодекса о налоговом судопроизводстве, также как и Трудовой кодекс не имеет Кодекса о производстве по трудовым делам. Производство по спорам, возникающим в этих областях права, подчиняется ГПК РФ или АПК РФ, в зависимости от характера спора.

В виду такой несправедливости и в юридическом сообществе, и в депутатском корпусе часто возникают побуждения дать каждому материаль-

ному кодексу свой процессуальный кодекс, и даже выделить ему отдельное от уголовного и гражданского судопроизводства.

Идея о создании отдельной судебной ветви — административных судов существует очень давно, и она имеет свое обоснование. Действительно, ни суды общей юрисдикции, ни тем более арбитражные суды не приспособлены для эффективного осуществления правосудия по административным делам. И не потому что эти дела такие сложные, причина совсем в другом. Материальной основой, как для гражданского судопроизводства, так и для арбитражного является Гражданский кодекс РФ. Это главный документ, устанавливающий приоритет либеральной доктрины. Его основной принцип — равноправие субъектов гражданского права. Здесь исключены отношения властиподчинения, даже государственные структуры, действующие в рамках гражданского права, не наделяются властными полномочиями.

Совсем иным образом обстоит дело с административными отношениями, материальной основой которых является КоАП РФ. В отличие от гражданских, административные правоотношения могут возникать не только по собственной воле, но и вопреки воле участников. Данный кодекс (КоАП РФ) как раз основан именно на отношениях подчинения участников административных отношений органам власти. И если для гражданских правоотношений действует принцип «все, что не запрещено — разрешено», то в административных отношениях принцип прямо противоположный — «все, что не разрешено, запрещено».

Именно полюсная противоположность этих принципов и является основным мотивом для выделения административного судопроизводства в отдельную ветвь.

Если бы так случилось, то я, скорее всего, встал бы на сторону такого выделения. Но случилось по-другому.

В 2014 г. в думу был внесен законопроект, а впоследствии принят Феде-

ральный закон от 08.09.2015 № 21-ФЗ, который вводит в действие процессуальный кодекс — Кодекс административного судопроизводства. Не знаю, какое сокращение приживется для этого кодекса, а пока предлагаю называть его сокращенно — КАС РФ. Новый кодекс вступит в свою законную силу с 15 сентября 2015 г.

В пояснительной записке к законопроекту законодатель так обозначил свои мотивы: «представляется недопустимым правовое статуйрование самостоятельного вида судопроизводства (административного) нормами процессуального Кодекса иной отраслевой принадлежности (ГПК и т. п.)».

Однако дальше этого идти не рискнули и новая ветвь судебной власти, то есть административные суды, так и не образовались.

## Передача дел

Было бы ошибкой утверждать, что теперь все судебные процессы, вытекающие из административных правоотношений, будут регулироваться исключительно нормами КАС РФ. Как сказано в п. 4 ст. 1 КАС РФ, на дела, возникающие из публичных правоотношений и отнесенные федеральным законом к компетенции Конституционного Суда Российской Федерации, конституционных (уставных) судов субъектов Российской Федерации или арбитражных судов положения КАС РФ не распространяются.

Существует распространенное заблуждение, что КАС РФ пришел на смену КоАП РФ. Это не так, КАС РФ не отменил и не заменил КоАП РФ, прежде всего, потому, что КоАП РФ — это, в основном, материальный кодекс, который, хотя и имеет процессуальные нормы, но это нормы внесудебного администрирования. А КАС РФ — это, прежде всего, свод судебных правил.

Более того, те процессуальные нормы, касающиеся вопросов производства по делам об административных правонарушениях, которые содержались в КоАП РФ, так в нем и остались. Почему они перешли в КАС РФ и где здесь логика непонятно.

Поэтому новый кодекс следует воспринимать как еще одни кодифицированный свод судебных правил, которые будут применять исключительно суды общей юрисдикции при осуществлении правосудия наряду с уже имеющимися УПК РФ и ГПК РФ.

## КАС РФ НЕ ОТМЕНИЛ И НЕ ЗАМЕНИЛ КОАП РФ

Прежде всего, стоит сказать, в отношении каких категорий споров будет применяться КАС РФ, ведь споры из административных правоотношений регулируются и ГПК РФ, и АПК РФ, и КоАП. Про то, что подведомственность арбитражных судов новый кодекс не затронет, мы уже сказали. Все споры, вытекающие из административных отношений и подведомственные на сегодняшний день, согласно АПК РФ, арбитражным судам, по-прежнему будут рассматриваться арбитражными судами и по правилам раздела III АПК РФ.

ГПК пострадал больше. Все те категории дел, которые содержались в ГПК РФ и именовались делами, возникающими из публичных правоотношений, будут изъяты из сферы регулирования ГПК РФ и переданы в КАС РФ, а вот дела об административных правонарушениях так и останутся в ведении КоАП РФ. Кроме того, производство по делам об обращении взыскания на средства бюджетов по-прежнему будет регулироваться Бюджетным кодексом РФ.

## Новые правила

Согласно положениям КАС РФ введены новые понятия: «административное дело» и «административное исковое заявление», а стороны при этом именуется как «административный истец» и «административный ответчик». Причем к административным истцам могут относиться граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства, российские, иностран-

ные и международные организации, общественные объединения и религиозные организации. В отдельных случаях, административными истцами могут быть органы государственной власти, избирательные комиссии, комиссии референдума, должностные лица.

КАС РФ предусмотрел возможность применения технических достижений. В ходе каждого судебного заседания в первой и апелляционной инстанциях помимо протоколирования в письменной форме ведется аудиопотоколирование. Кодексом также предусмотрена возможность использования электронных документов и систем видеоконференцсвязи, что позволит ускорить рассмотрение административного дела.

Вызывает интерес введение нетипичных для рассмотрения дел в первой инстанции.

## Предъявите диплом!

Интересным нововведением КАС РФ стали специальные положения о представительстве. Впервые в не уголовный процесс введены квалификационные ограничения для судебных представителей — они должны иметь высшее юридическое образование.

При участии представителя в административных делах ему придется предъявить суду диплом о высшем юридическом образовании.

При подписании административного искового заявления представителем к исковому заявлению должна быть приложена копия диплома об образовании.

Физические лица, за исключением отдельных категорий дел, смогут защищать свои интересы лично.

Административные дела от имени организаций, в том числе от имени госорганов, вправе вести руководители организаций, подтвердив соответствующие полномочия. Для руководителей госорганов проектом КАС также устанавливались квалификационные ограничения в части наличия высшего юридического образования, однако

в итоговой редакции КАС данное ограничение не сохранилось.

В свете очередной идеи о введении адвокатской монополии на представительство в судебных процессах, вопрос установления ограничений для судебных представителей по административным делам наличием адвокатского статуса, также был предметом обсуждения при принятии законопроекта, но в окончательном варианте не сохранился. Депутаты решили пока ограничиться лишь квалификационными ограничениями.

Однако такое положение можно рассматривать как первый шаг по введению юридической монополии на представление в судах. При этом несомненным плюсом является отказ от монополии адвокатской, которую предлагал ввести Верховный Суд. Граждане и юридические лица оказались бы в неравных условиях, где граждане были бы обязаны пользоваться услугами адвоката, а организациям пришлось бы на некоторое время брать к себе в штат юриста.

## Соломоново решение

АПК РФ предусматривает обязанность истца направить ответчику копию искового заявления и иных отсутствующих у него документов, а к исковому заявлению приложить доказательства отправки.

В ГПК РФ направление всех документов осуществляет непосредственно суд, истец обязан лишь приложить соответствующие копии для ответчика.

КАС РФ принял «соломоново решение» — пусть данный вопрос решат сам истец. Он может либо сам направить копии документов ответчику, либо приложить их копии к исковому заявлению для отправки судом.

## Суд — активный участник процесса

Одним из главных принципов и задач судопроизводства всегда являлась необходимость обеспечения надлежащей состязательности и равноправия сторон.

В КАС РФ этот принцип подвергся существенной ревизии. Причем мотивацию законодателя привели не слишком вразумительную.

Как сказано в пояснительной записке к законопроекту, в целях обеспечения в административном производстве надлежащей состязательности и равноправия сторон в проекте, делается акцент на активную роль суда при разрешении дела. Это выражается в том, например, что суд наделяется правом инициировать истребование доказательств, а при проверке законности нормативных правовых актов, решений, действий/бездействия «может выйти за пределы заявленных требований (предмета административного искового заявления или приведенных административным истцом оснований и доводов» (ст. 178 КАС РФ).

Не ясно, связано это с попыткой помочь гражданам как непрофессиональным участникам процесса или с иными причинами, но факт смещения равновесия сторон третьей активной фигурой настораживает.

## Споры о кадастровой стоимости

Данная категория споров стала весьма популярной последние годы. Дела об оспаривании кадастровой стоимости включены в компетенцию КАС РФ. С августа 2014 года данная категория дел отнесена к подведомственности судов общей юрисдикции регионов РФ, а теперь такие дела включены в компетенцию КАС РФ отдельной главой.

В части требований к составу документов, прилагаемых к административному исковому заявлению об оспаривании результатов определения кадастровой стоимости, в КАС РФ перенесены положения Закона об оценочной деятельности.

Разбирательства по данной категории дел часто впадали в ступор, сталкиваясь с необходимостью установления величины рыночной стоимости объекта недвижимости. По причине неоднозначности



# КОНЦЕПЦИЯ ФАКТИЧЕСКОГО ПОЛУЧАТЕЛЯ ДОХОДОВ (IP VOX)

СОГЛАШЕНИЕ

ЛЬГОТЫ

ЕС

НАЛОГ

КИПР

СОБСТВЕННОСТЬ



**Анна Сенченко**

Юрист

Налоговая и юридическая практика  
Корпус Права (Россия)

## IP Vox на Кипре — старый друг лучше новых двух

Начиная с декабря 2013 года одной из самых популярных налоговых тем считается деофшоризация российского бизнеса. Министерство Финансов в начале прошлого года выпустило письмо, описывающее самые распространенные схемы минимизации налогообложения с использованием преимуществ предоставляемых соглашениями двойного налогообложения. Минфин особо обратил внимание на то, что при применении международных соглашений в части предоставления права на использование льгот (пониженных ставок и освобождений) при налогообложении отдельных видов доходов от источников в России, необходимо производить оценку на предмет того, является ли лицо, претендующее на использование льгот (пониженных ставок и освобождений), предусмотренных соглашением, фактическим получателем (бенефициарным собственником) соответствующего дохода.

При этом для признания лица в качестве фактического получателя дохода (бенефициарного собственника) необходимо не только наличие правовых оснований для непосредственного получения дохода, но это лицо

также должно быть непосредственным выгодоприобретателем, то есть лицом, которое фактически получает выгоду от полученного дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. При определении фактического получателя (бенефициарного собственника) дохода следует также учитывать выполняемые функции и принимаемые риски иностранной организации, претендующей на получение льготы в соответствии с международными соглашениями об избежании двойного налогообложения.

**ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА  
В КАЧЕСТВЕ ФАКТИЧЕСКОГО  
ПОЛУЧАТЕЛЯ ДОХОДА ЛИЦО ТАКЖЕ  
ДОЛЖНО БЫТЬ НЕПОСРЕДСТВЕННЫМ  
ВЫГОДОПРИБОРЕТАТЕЛЕМ**

Предусмотренные соглашениями льготы (пониженные ставки и освобождения) в отношении выплачиваемых доходов от источника в Российской Федерации не применяются, если они

выплачиваются в рамках сделки или серии сделок, осуществленных таким образом, что иностранное лицо, претендующее на получение льготы в виде пониженной ставки по дивидендам, процентам и роялти, выплачивает прямо или косвенно весь или почти весь доход (в любое время и в любой

форме) другому лицу, которое не имело бы льгот (пониженных ставок и освобождений) по соответствующему договору об избежании двойного налогообложения, если бы такие доходы выплачивались напрямую такому лицу.

По мнению Минфина, кондуитные сделки включают в себя, в том числе следующие:

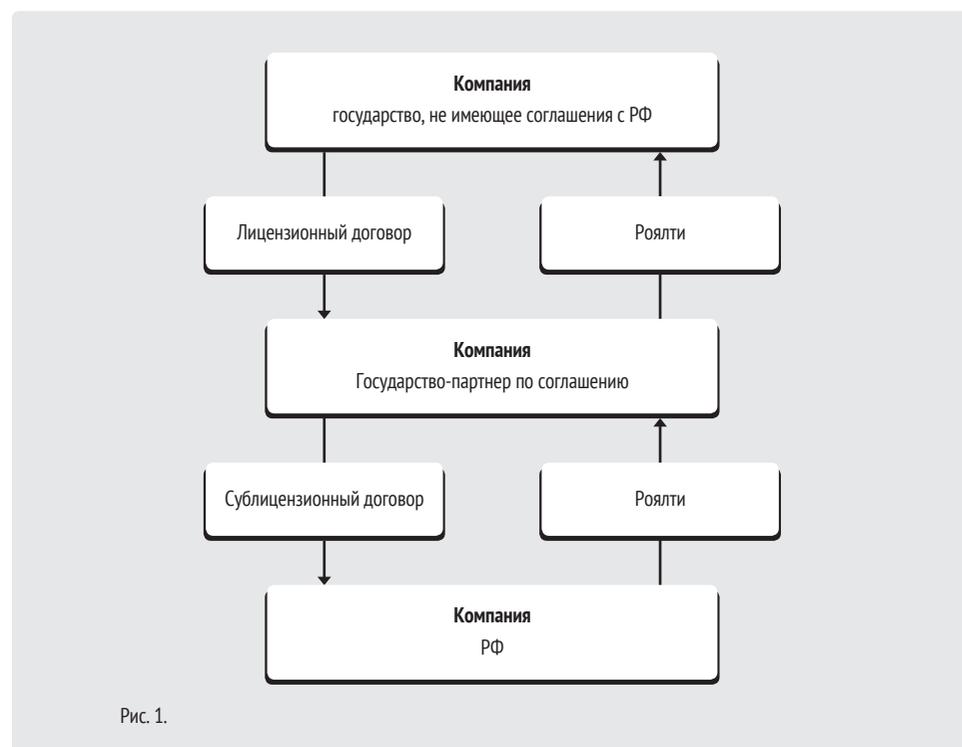


Рис. 1.

Резидент государства-партнера по соглашению, получающий доходы от авторских прав от источников в Российской Федерации по сублицензионному договору, перечисляет всю или почти всю сумму таких доходов лицу, являющемуся резидентом государства, не имеющего соответствующего соглашения с Российской Федерацией (или государства, соглашение с которым устанавливает менее льготные условия налогообложения), по договору лицензии, который заключен между первым упомянутым иностранным резидентом и этим иным резидентом

третьего иностранного государства, являющимся обладателем исключительных прав на объект интеллектуальной собственности<sup>1</sup>.

Таким образом, риск неблагоприятных последствий использования в структуре компании вышеописанной схемы существенно возрос.

С концепцией фактического получателя дохода тесно переплетено такое понятие как real substance (букв. перевод — реальное содержание). Среди налоговых юристов этот термин прижился на английском языке и иногда встречается в литературе как

«приоритет содержания над формой». Ведь, как правило, стремясь получить максимальную выгоду от использования различных схем минимизации налогообложения, большинство стараются сэкономить на всем, в том числе и на содержании кондуитной компании (промежуточной компании), которая используется лишь за тем, чтобы можно было вывести денежные средства в офшорную компанию с минимальными налоговыми отчислениями. Такие компании редко могут похвастать такой роскошью как офис, персонал, архив, активы в собственности.

### РЕЖИМ IP VOX — ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЧАСТИЧНОГО ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ДОХОДОВ ОТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

Однако учитывая последние тенденции в национальном налоговом законодательстве, российскому бизнесу придется перестраивать структуру капитала, в противном случае возможны серьезные последствия и не только в виде штрафов.

Одним из наиболее очевидных решений является заключение договора непосредственно с компанией-держателем активов, однако, на первый взгляд может показаться, что

это крайне не выгодно, так как в этом случае либо будет утеряно право на использование соглашения об избежании двойного налогообложения, либо необходимо будет платить налог на прибыль с роялти по высокой ставке в юрисдикции, с которой заключено такое соглашение. На помощь в этой ситуации приходит IP Vox режим — этот режим существует в нескольких странах Европы, позволяющий существенно снизить эффективную ставку налога на прибыль в отношении прибыли полученной от прав на интеллектуальную собственность.

Европейские страны известны своим лояльным отношением к ИТ-сфере, что подтверждается применением так называемого режима IP Vox — предоставление частичного освобождения от налога на прибыль доходов от интеллектуальной собственности. Такие льготные налоговые режимы присутствуют в законодательстве Нидерландов, Люксембурга, Кипра и т. д.

Кроме налоговых преимуществ регистрации операционной компании в иностранной юрисдикции стоит обратить внимание и на цели долгосрочного планирования. Указанные юрисдикции имеют также льготный режим и в отношении холдинговых структур, при выплате и получении дивидендов и роялти. И при грамотном сочетании юрисдикций, структура позволит не только оптимизировать затраты на налогообложение, но и защитить свои активы и права на объекты интеллектуальной собственности.

	Эффективная ставка	Активы, попадающие под действие IP Vox	Активы, не попадающие под действие IP Vox	Разработано/приобретено	Учитываемая прибыль	Ставка вмененного расхода
Кипр	2,5%	Все (в т.ч. патенты, товарные знаки, ноу-хау, формулы и т. д.)	Нет	Применимо к любым	Весь доход в т.ч. компенсация за нарушение контракта за вычетом расходов	80%

1. Письмо Минфина России от 09.04.2014 №03-00-Р3/16236 О применении льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения.

	Эффективная ставка	Активы, попадающие под действие IP Vox	Активы, не попадающие под действие IP Vox	Разработано/приобретено	Учитываемая прибыль	Ставка вмененного расхода
<b>Бельгия</b>	6,8%	Патенты и дополнительные сертификаты	Ноу-хау, товарные знаки, дизайн, промышленные модели, формулы, процессы	Самостоятельно разработано, либо улучшения приобретенных	Доход от патентов	80%
<b>Франция</b>	15%	Патенты, патентуемые изобретения и промышленные процессы	Приобретенные интеллектуальные права находящиеся в собственности менее 2-х лет	Применимо к любым	Роялти за вычетом расходов на управление активом	Нет
<b>Венгрия</b>	9,5%	Патенты, ноу-хау, товарные знаки, коммерческие наименования, авторские права	Нет	Применимо к любым	Роялти	50%
<b>Люксембург</b>	5,76%	Патенты, товарные знаки, дизайн, доменные имена, авторские права на ПО и полезные модели	Ноу-хау, формулы, авторские права (кроме ПО)	Применимо к любым (кроме приобретенных у взаимозависимой стороны)	Роялти за вычетом расходов (в т.ч. амортизация, затраты на разработку, проценты по займам и т.д.)	80%
<b>Нидерланды</b>	5%	Запатентованные собственные разработки Патенты, формулы, процессы, планы, промышленные модели, ноу-хау, дизайн	Товарные знаки, бренды, приобретенные интеллектуальные права	Только самостоятельно разработанные	Прибыль от активов	Нет

	Эффективная ставка	Активы, попадающие под действие IP Vox	Активы, не попадающие под действие IP Vox	Разработано/приобретено	Учитываемая прибыль	Ставка вмененного расхода
<b>Испания</b>	15%	Патенты, формулы, процессы, планы, промышленные модели, ноу-хау, дизайн	Товарные знаки, авторские права на произведения литературы и изобразительного искусства, научные труды и ПО	Только самостоятельно разработанные	Доход от активов	50%
<b>Великобритания</b>	10%	Европейские патенты, дополнительные сертификаты, права на сорта растений	Товарные знаки, авторские права и дизайн	Только самостоятельно разработанное и используемое в бизнес процессе	Прибыль от активов	Нет

Выше приведена сравнительная таблица условий применения IP Vox режима в некоторых странах.

### НА КИПРЕ ЛЬГОТЫ IP VOX ПРИМЕНЯЮТСЯ МАКСИМАЛЬНО ЛИБЕРАЛЬНО, БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЙ, ПРИСУЩИХ ДЛЯ ДРУГИХ СТРАН

Из приведенной таблицы очевидно явное преимущество Кипрского режима IP Vox, который включает в себя самый обширный перечень объектов интеллектуальных прав и позволяет применять самую низкую эффективную ставку, составляющую всего 2,5%.

В течение последних двух десятилетий Кипр позиционирует себя в

качестве ведущей юрисдикции в сфере интеллектуальной собственности, после введения благоприятного налогового режима в отношении доходов, полученных от любого вида интеллектуальной собственности. Новая схема представляет собой привлекательную юридическую и финансовую основу для использования объектов прав интеллектуальной собственности.

Принимая во внимание вышеизложенное, представляется логичным рассмотреть более подробно условия применения режима IP Vox на Кипре.

Кипр не является страной, где впервые в мире реализована идея внедрения в законодательство так называемой концепции «Intellectual Property Vox» или «IP Vox». Ранее она была использована в некоторых других странах ЕС: в Бельгии, Швейцарии, Ирландии, Нидерландах, Люксембурге и на Мальте. Однако Кипр отлично учел чужой опыт. Здесь льготы IP Vox

применяются максимально либерально, без таких досадных ограничений, присущих для других стран, как:

- требование активного участия сотрудников в создании интеллектуальных продуктов;
- ограничение льгот, если нематериальные активы созданы за пределами юрисдикции;
- лимитированный перечень нематериальных активов, подпадающих под режим IP Vox.

Самая низкая в ЕС ставка налога на прибыль (12,5%) и наличие обширной сети действующих международных налоговых соглашений, легко обеспечивающих Кипру лидерство в конкуренции юрисдикций, применяемых в целях налоговой оптимизации с использованием преимуществ международного права.

## ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УСЛУГ, ЗАКЛЮЧЕННЫЕ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

Кипрский режим IP Vox был введен в мае 2012 и применяется с января 2012 года. Согласно налоговому законодательству:

- в новой редакции статьи 9 (1)(e) закона «О подоходном налоге», 80% прибыли от использования нематериальных активов (включая роялти, компенсацию за незаконное использование и т. п.) и прибыли от продажи нематериальных активов рассматривается как вмененный расход, уменьшающий налоговую базу по подоходному налогу от такой деятельности;

- вмененный расход уменьшает налогооблагаемую базу в дополнение к другим расходам (на НИОКР, амортизацию и т. д.). Остальные 20% дохода, полученного от нематериальных активов, подлежат налогообложению по стандартной ставке 12,5%;
- базой для вычисления «вмененного расхода» является прибыль после вычета из соответствующих доходов всех прямых расходов на приобретение, развитие и амортизацию таких объектов интеллектуальной собственности;
- это правило распространяется на все патенты, авторские права на различную интеллектуальную собственность и товарные знаки. В законе не прописана формулировка или список нематериальных активов, регулируемых новым режимом. Вместо этого законодательство говорит о том, что режим распространяется на нематериальные активы, как они определены Патентным законом, Законом «О правах на объекты интеллектуальной собственности» и Законом «О товарных знаках». Данные законы регулируют следующие виды объектов интеллектуальной собственности: товарные знаки, патенты, права на объекты интеллектуальной собственности (научные работы, литературные произведения, музыкальные произведения, художественные произведения, кино, базы данных, звукозапись, передачи, публикации). В любом случае, если есть сомнения, регулируются ли те или иные нематериальные активы, в соответствии с новым режимом налогообложения, можно уточнить это заранее у налоговых органов Кипра в письменной форме через «систему налоговых разъяснений»;
- капитальные затраты на приобретение, создание и развитие объекта интеллектуальной собственности теперь уменьшают прибыль

за счет амортизации объекта интеллектуальной собственности равными долями в течение 5 лет, начиная с года, в котором они произведены (то есть, ежегодно 20% разрешено к вычету).

Рассмотрим условия режима IP Vox на примере:

- затраты на разработку товарного знака составили 100 000 Евро;
- роялти, ежегодно выплачиваемые российской компанией 30 000 Евро;
- ежегодная амортизация (в течение 5 лет):  
100 000 Евро/5 лет = 20 000 Евро.

Таким образом:

- налоговая база на первые 5 лет составит:  
(30 000 - 20 000) - 80% = 2 000 Евро;
- налог на прибыль составит:  
2 000 Евро × 12,5 = 250 Евро;
- налоговая база на последующие годы составит:  
30 000 - 80% = 6 000 Евро;
- налог на прибыль составит:  
6 000 Евро × 12,5 = 750 Евро.

Учитывая вышесказанное и данные сравнительной таблицы, решение Кипра ввести специальный режим налогообложения объектов интеллектуальной собственности оказалось весьма своевременным. Снижение эффективной ставки подоходного налога от операций с различными нематериальными активами до 2,5% должно повысить привлекательность Кипра для иностранных инвесторов, имеющих объекты интеллектуальной собственности.

В дополнение к вышеуказанным преимуществам имеются также и другие преимущества данной юрисдикции, делающие данную юрисдикцию идеальным местом для регистрации объекта интеллектуальной собственности. Данные преимущества включают в себя: высокий уровень профессиональных услуг, заключенные соглашения об избежании двойного налогообложения (например, двойное налогообложение с Россией: 0% ставка налог на роялти, взимаемого у источника в РФ) и географическое положение. **A**

# РИСКИ И ПРЕИМУЩЕСТВА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

ДОГОВОР

ИНВЕСТИРОВАНИЕ

ВЫПЛАТА

НДФЛ

ОФОРМЛЕНИЕ

БЕНЕФИЦИАР

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ



Татьяна Фролова

Юрист

Korpus Prava Private Wealth

## Страхование жизни — забота о близких

Формирование основ страхования жизни началось с того, что английский предприниматель Джеймс Додсон в 1663 году собрал все данные по различным лондонским кладбищам, рассчитал средний возраст умерших, их число за год и применил эту статистику для расчета страховых премий.

С тех пор в Европе страховое дело развивалось и процветало. В 1994 году сложился Единый страховой рынок Европы, который объединяет 29 европейских стран: Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Греция, Дания, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Словакия, Словения, Турция, Финляндия, ФРГ, Франция, Чехия, Швейцария, Швеция, Эстония. Несмотря на то, что во всех странах страховое законодательство имеет ряд отличий, в основе их лежат единые принципы свободы предоставления услуг и осуществление деятельности в интересах застрахованных лиц.

## Страхование жизни в России

Страхование жизни в России существует не так давно, как в Европе, однако при формировании основ страхового права были учтены и нашли применение опыт и практика Европейских стран.

## СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ ЭТО КОМПЛЕКС МЕРОПРИЯТИЙ ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ КЛИЕНТА (СТРАХОВАТЕЛЯ) И СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ (СТРАХОВЩИКА)

Страхование жизни это комплекс мероприятий по взаимодействию клиента (страхователя) и страховой компании (страховщика), направленные на финансовое и, иногда, иное обеспечение жизни и здоровья застрахованного лица, либо выгодоприобретателя в случае смерти застрахованного лица.

## Страхование жизни можно классифицировать по следующим видам и критериям:

Основные критерии	Виды договоров страхования жизни
По объекту страхования жизни	Договоры в отношении собственной жизни, когда застрахованный и страхователь — одно лицо
	Договоры в отношении жизни другого лица, когда застрахованный и страхователь — разные лица
	Договоры совместного страхования жизни на основе принципа первой или второй смерти
По предмету страхования жизни	Страхование на случай смерти
	Страхование на дожитие
По порядку уплаты страховых премий	Страховые договоры с единовременной (однократной) премией
	Страховые договоры с периодическими премиями
По периоду действия страхового покрытия	Пожизненное страхование (на всю жизнь)
	Страхование жизни на определенный период времени
По форме страхового покрытия	Страхование на твердо установленную страховую сумму
	Страхование с убывающей страховой суммой
	Страхование с возрастающей страховой суммой
	Увеличение страховой суммы в соответствии с ростом индекса розничных цен
	Увеличение страховой суммы за счет участия в прибыли страховщика
По виду страховых выплат	Увеличение страховой суммы за счет прямого инвестирования страховых премий в специализированные инвестиционные фонды
	Страхование жизни с единовременной выплатой страховой суммы
	Страхование жизни с выплатой ренты (аннуитета)
По способу заключения	Страхование жизни с выплатой пенсии
	Индивидуальные
	Коллективные

Страхование жизни выделяется среди видов личного страхования перечнем событий (страховых рисков), включенных в объем страховой ответственности страховщика и являющихся основанием для страховых выплат, а также сроком действия договора. Большинство разновидностей страхования жизни являются долгосрочными.

Страхование жизни объединяет все те виды личного страхования, в которых страховое обеспечение приурочено к случаю смерти застрахованного лица или дожития его до определенного момента времени.

### ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ (БЕНЕФИЦИАР) — ФИЗИЧЕСКОЕ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, В ПОЛЬЗУ КОТОРОГО СТРАХОВАТЕЛЕМ ЗАКЛЮЧЕН ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Оформляется страхование жизни договором, согласно которому одна из сторон (страховщик) принимает на себя обязательство выплатить обусловленную страховую сумму, если в течение срока страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного, при условии получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем. Договор страхования жизни связан с жизнью определенного человека (застрахованного), следовательно, застрахованный должен быть определен в договоре, чтобы можно было оценить вероятность его смерти в течение срока действия договора.

Выделяют договоры страхования собственной жизни, когда страхователь и застрахованный являются одним и тем же лицом, и договоры страхования жизни третьего лица, когда личности страхователя и застрахованного не совпадают, но у страхователя наличествует страховой интерес в жизни застрахованного.

Участниками обязательства по страхованию могут быть третьи лица — выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Выгодоприобретатель (бенефициар) — физическое или юридическое лицо, в пользу которого страхователем заключен договор страхования жизни.

Если в договоре страхования жизни прямо не назван выгодоприобретатель, договор считается заключенным в пользу застрахованного. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, право на получение страховой выплаты имеют наследники застрахованного лица. В договоре страхования жизни, который заключен о страховании застрахованного лица иного, чем страхователь, выгодоприобретатель может быть назначен или изменен только с согласия застрахованного лица или непосредственно самим застрахованным лицом. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

Согласно статье 956 ГК РФ страхователь вправе по своему усмотрению заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. В том случае, когда выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховой выплате, его замена невозможна.

Законодательство не обязывает страховщика информировать выгодоприобретателя о заключенном в его пользу договоре страхования. Поэтому страхователь сам должен разъяснить выгодоприобретателю, когда, на каких условиях и при предъявлении каких документов выгодоприобретатель может получить страховую выплату.

В последнее время в России приобрело популярность инвестиционное страхование жизни.

Договор инвестиционного страхования жизни представляет собой совокупность классического накопительного страхования жизни с инвестиционной составляющей в виде активов инвестиционных инструментов, в рамках которого при осуществлении страхования жизни страховщик, в дополнение к страховой сумме, может выплачивать часть инвестиционного дохода страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни.

В рамках данного договора взносы страхователя делятся на две части: одна составляет гарантированную выплату, которую получает страхователь либо выгодоприобретатель при наступлении страхового случая, вторая часть инвестируется страховой компанией в различные инвестиционные продукты.

Пропорция между двумя частями — не фиксированная. Когда рынок растет, страховая компания увеличивает торговую часть, что и позволяет клиентам получить дополнительную прибыль. В случае падения рынка большая часть инвестиций клиентов переходит в консервативные фондового рынка.

В отличие от обычного накопительного страхования жизни, инвестиционное страхование предполагает вероятность получения, не устанавливаемого в рамках договора дополнительного дохода: если динамика цен и стратегия управления выбранными активами окажутся соответствующими ситуации и инвестиции станут удачными, доход будет; если развитие ситуации сложится неблагоприятным образом, страхователь получит только ту сумму, которая обозначена в договоре.

## Налогообложение и особый статус страховых выплат

По договорам страхования жизни в случае получения выплат, связанных с наступлением страхового случая, доход освобождается от налогообложения: если по условиям такого

договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком и (или) его членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации; если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты Пункт 1 статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации.

Таким образом, при инвестировании 1 000 рублей в месяц в течение года, доход, освобожденный от налога, составит 12 990 рублей в год.

$$(10\ 000 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.}) + (10\ 000 \text{ руб.} \times 8,25\% \times 12 \text{ мес.}) = 129\ 900 \text{ рублей.}$$

Налогоплательщик при заключении договора страхования жизни на срок свыше 5 лет, также имеет право на получение социального вычета в размере уплаченных страховых взносов в течение года в пределах 120 тысяч рублей (Пункт 4 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации).

При заключении договора страхования на 10 лет с обязательным страховым взносом в размере 10 000 рублей в месяц, страхователь ежегодно имеет право уменьшить налогооблагаемую базу по НДФЛ на 120 тысяч рублей, получив налоговый вычет в сумме 15 600 рублей. При получении страховой выплаты по окончании срока действия договора, сумма дохода освобожденного от налогообложения составит 1 299 000 рублей.

При заключении договора страхования жизни, денежные средства, внесенные в качестве страховых взносов, до момента наступления страхового случая, не подлежат аресту и конфискации, а также не могут быть включены в состав совместно нажитого имущества при разводе, так как фактически данные денежные средства переданы страховой компании, и право на распоряжение страховой выплатой у застрахованного лица, либо выгодоприобретателя, возникает только при наступлении страхового случая.

## ПРИ ВЫПЛАТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА — НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ

Важно помнить, что при выплате страховых взносов юридическим лицом в пользу физического лица — налоговые льготы не применяются.

## Оформление документов

Список и порядок предоставления документов определяется в договоре страхования.

1. При наступлении страхового случая в число документов всегда должны входить следующие документы (общие для всех страховых случаев):
  - заявление о выплате (форма утверждена отделом страховых выплат и предоставляется для заполнения сотрудником филиала или начальником отдела выплат ЦО);
  - договор страхования (копия, если договор продолжает свое действие);
  - документы, удостоверяющие личность (паспорт).

2. При наступлении смерти застрахованного лица необходимо также предоставить документы:
  - нотариально заверенную копию Свидетельства о смерти застрахованного лица (свидетельство о смерти выдается родственникам либо заинтересованным лицам. Если выгодоприобретатель не является родственником ему необходимо подтвердить свою заинтересованность в получении свидетельства о смерти, предъявив в ЗАГС копию договора страхования);
  - врачебное заключение о причинах наступления смерти, результаты вскрытия (если есть);
  - справку о ДТП (если смерть наступила в результате ДТП).
3. При наступлении инвалидности застрахованного лица необходимо также предоставить:
  - заверенную копию справки ВТЭК об установлении застрахованному лицу группы инвалидности;
  - документы, подтверждающие наступление несчастного случая (если инвалидность установлена в результате несчастного случая).
4. При несчастном случае с застрахованным лицом необходимо также предоставить документы, позволяющие определить размер страховой выплаты:
  - документы медицинского учреждения с указанием последствий страхового случая для здоровья и трудоспособности застрахованного лица;
  - документы, подтверждающие факт и обстоятельства наступления несчастного случая, выданные официальным государственным органом (милиция, в том числе ГАИ, пожарная охрана). 

# ОБЗОР РЕЖИМА СПЕЦИАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЗОНЫ В РОССИИ

ОРГАНИЗАЦИЯ

ТАМОЖНЯ

ТОВАР

РЕИМПОРТ

ПРОЦЕДУРА

ЭКСПОРТ

ПОШЛИНА



**Яна Караужева**

Помощник юриста

Налоговая и юридическая практика

Корпус Права (Россия)

## Мед и деготь свободной экономической зоны

В последнее время стали актуальны разговоры об импортозамещении. Окинем мысленным взглядом просторы нашей Родины: может быть, достойная замена привычных налоговых гаваней Кипра и Мальты — Калининград и Магадан?

Основополагающие принципы организации свободной<sup>1</sup> экономической зоны (далее — СЭЗ) едины для стран Таможенного союза<sup>2</sup>. Основная привилегия, которой пользуются резиденты СЭЗ, заключается в возможности применения таможенной процедуры свободной таможенной зоны (далее — СТЗ) к товарам, ввозимым на территорию СЭЗ<sup>3</sup>. При применении указанной процедуры товары размещаются и используются в пределах территории СЭЗ без уплаты таможенных пошлин и налогов. Но бочка меда сдобрена изрядной долей дегтя. Под таможенную процедуру СТЗ помещаются только те товары, которые предназначены

для осуществления резидентами предпринимательской деятельности, в соответствии с соглашением об осуществлении деятельности на территории СЭЗ<sup>4</sup>. Т. е. ввозить беспошлинно и без НДС можно только ограниченный ассортимент товаров.

Товары могут находиться под таможенной процедурой свободной таможенной зоны в пределах срока функционирования СЭЗ, за исключением случая, когда лицо, поместившее товары под таможенную процедуру СТЗ, утрачивает статус резидента<sup>5</sup>.

Действие таможенной процедуры СТЗ завершается при вывозе соответствующих товаров с территории СЭЗ или при передаче права собственности на товары нерезиденту СЭЗ<sup>6</sup>. При завершении таможенной процедуры СТЗ товары, помещенные под эту процедуру, а также продукты их переработки, помещаются под иные таможенные процедуры, в зависимости от статуса товаров<sup>7</sup>. Товар, изготовленный с использованием иностран-

1. Термины свободная экономическая зона и особая экономическая зона синонимичны и используются в настоящей статье в одинаковом значении.  
2. Соглашение по вопросам свободных (специальных, особых) экономических зон на таможенной территории Таможенного союза и таможенной процедуры свободной таможенной зоны, заключено в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.  
3. Пункт 3 статьи 9 Соглашения, заключенного в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.  
4. Пункт 1 статьи 11 Соглашения, заключенного в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.  
5. Статья 12 Соглашения, заключенного в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.  
6. Подпункт 3,4 пункта 2 статьи 15 Соглашения, заключенного в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.  
7. Подпункт 1 пункта 1 статьи 15 Соглашения, заключенного в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.

ных товаров, признается товаром таможенного союза, если он отвечает одному из критериев достаточной переработки товаров, а именно:

- произошло изменение классификационного кода товара по единой Товарной номенклатуре внешнеэкономической деятельности таможенного союза на уровне любого из первых 4 знаков;
- изменена стоимость товаров, когда процентная доля стоимости используемых материалов или добавленная стоимость достигает фиксированной доли в цене конечной продукции (правило адвалорной доли);
- в отношении товара выполнены условия, производственные и технологические операции, достаточные для признания товара, изготовленного (полученного) с использованием иностранных товаров, помещенных под таможенную процедуру свободной таможенной зоны, товаром таможенного союза<sup>8</sup>.

Необходимость уплаты налогов и таможенных пошлин по завершении таможенного режима СТЗ зависит от статуса товаров. Эта зависимость наглядно представлена на рис. 1.

В России существует 4 типа СЭЗ, решение о создании которых принимается Правительством РФ<sup>9</sup>:

1. Промышленно-производственные особые экономические зоны (далее — ОЭЗ).
2. Технично-внедренческие ОЭЗ.
3. Туристско-рекреационные ОЭЗ<sup>10</sup>.
4. Портовые ОЭЗ.

На особом положении находятся Калининградская и Магаданская СЭЗ,

которые созданы на основании федеральных законов<sup>11</sup>.

Статус резидента СЭЗ также привлекателен налоговыми льготами, право на которые он дает. Точный объем этих льгот зависит от типа СЭЗ и субъекта РФ, в котором она находится. Однако Налоговым кодексом РФ установлен ряд общих для всех типов ОЭЗ льгот:

- пониженная ставка налога на прибыль, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ, — не более 13,5%<sup>12</sup>;
- освобождение от налога на имущество, расположенного на территории ОЭЗ, созданного или приобретенного в целях осуществления деятельности в рамках соглашения о создании ОЭЗ<sup>13</sup>;
- освобождение от земельного налога в отношении земельных участков, расположенных на территории ОЭЗ, в течение 5 лет с момента возникновения права собственности на земельный участок<sup>14</sup>.

Далее рассмотрим дополнительные льготы, предоставляемые в зависимости от типа зон.

Промышленно-производственные ОЭЗ:

- резиденты этих зон вправе применять ускоренную амортизацию, устанавливая повышающий коэффициент к основным средствам, но не выше 2<sup>15</sup>.

Технично-внедренческие ОЭЗ:

- до 2018 г. ставка по налогу на прибыль, зачисляемому в федеральный бюджет, составляет 0%<sup>16</sup>;
- до 2019 г. действуют пониженные ставки страховых взносов, уплачиваемых работодателями

в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ<sup>17</sup>.

Туристско-рекреационные ОЭЗ:

- для резидентов ОЭЗ, объединенных решением Правительства РФ в кластер, ставка по налогу на прибыль, зачисляемому в федеральный бюджет, составляет 0%<sup>18</sup>;
  - для резидентов ОЭЗ, объединенных решением Правительства РФ в кластер, до 2019 г. действуют пониженные ставки страховых взносов, уплачиваемых работодателями в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ<sup>19</sup>.
- Портовые ОЭЗ:
- освобождение от уплаты НДС за оказание услуг (проведение работ)<sup>20</sup>.

Кто же может воспользоваться льготами, ожидающими в СЭЗ? Резидентом СЭЗ признается индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, заключившие соглашение об осуществлении предпринимательской деятельности с органами управления СЭЗ<sup>21</sup>. Эти субъекты экономической деятельности должны быть зарегистрированы на территории СЭЗ; организация не должна иметь филиалы и представительства за ее пределами<sup>22</sup>. Типовая форма соглашения для резидентов российских СЭЗ утверждена Минэкономразвития РФ и не предполагает пересмотра его положений в результате переговоров<sup>23</sup>. Основной

обязанностью резидента, закрепленной в соглашении, является инвестирование, в том числе осуществление капитальных вложений:

- для промышленно-производственной ОЭЗ: в течение первых 3 лет — не менее 40 млн. рублей, в течение последующих лет срока действия соглашения — не менее 80 млн. рублей;
- для технико-внедренческой ОЭЗ: минимальный объем не установлен;
- для туристско-рекреационной ОЭЗ: минимальный объем не установлен;
- для портовой ОЭЗ: в течение первых 3 лет — не менее 40 млн. рублей, в течение последующих лет срока действия соглашения — не менее 360 млн. рублей<sup>24</sup>.

Резидент СЭЗ имеет право вести только ту деятельность, которая предусмотрена соглашением. Нарушение этого запрета, а также неисполнение обязанности инвестора считается существенным нарушением условий соглашения, которое является основанием для его досрочного расторжения.

Налоговый и таможенный контроль резидентов СЭЗ проводится в общем порядке<sup>25</sup>. Но их положение осложнено тем, что 2 и более существенных нарушения налогового и (или) таможенного законодательства могут повлечь лишение статуса резидента по решению суда<sup>26</sup>. Лицо, утратившее статус резидента СЭЗ

8. Пункт 2 статьи 19 Соглашения, заключенного в г. Санкт-Петербурге 18.06.2010.

9. Пункт 1 статьи 4 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

10. В соответствии с пунктом 2 статьи 36 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» таможенная процедура СТЗ на территории туристско-рекреационных ОЭЗ не применяется.

11. Федеральный закон от 10.01.2006 № 16-ФЗ «Об Особой экономической зоне в Калининградской области и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

12. Пункт 1 статьи 284 Налогового кодекса РФ.

13. Пункт 17 статьи 381 Налогового кодекса РФ.

14. Пункт 8 статьи 395 Налогового кодекса РФ.

15. Подпункт 3 пункта 1 статьи 259.3 Налогового кодекса РФ.

16. Пункт 1.2. статьи 284 Налогового кодекса РФ.

17. Подпункт 5 пункта 4, пункт 7 статьи 33 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», подпункт 5 пункта 1 статьи 58, пункт 3 статьи 58 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

18. Пункт 1.2. статьи 284 Налогового кодекса РФ.

19. Подпункт 5 пункта 4, пункт 7 статьи 33 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», подпункт 5 пункта 1 статьи 58, пункт 3 статьи 58 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

20. Пункт 27 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ; полную информацию о налоговых льготах в каждой ОЭЗ можно узнать на сайте Министерства экономического развития РФ: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/sez/preferences/taxconcession>

21. Пункт 1 статьи 9 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

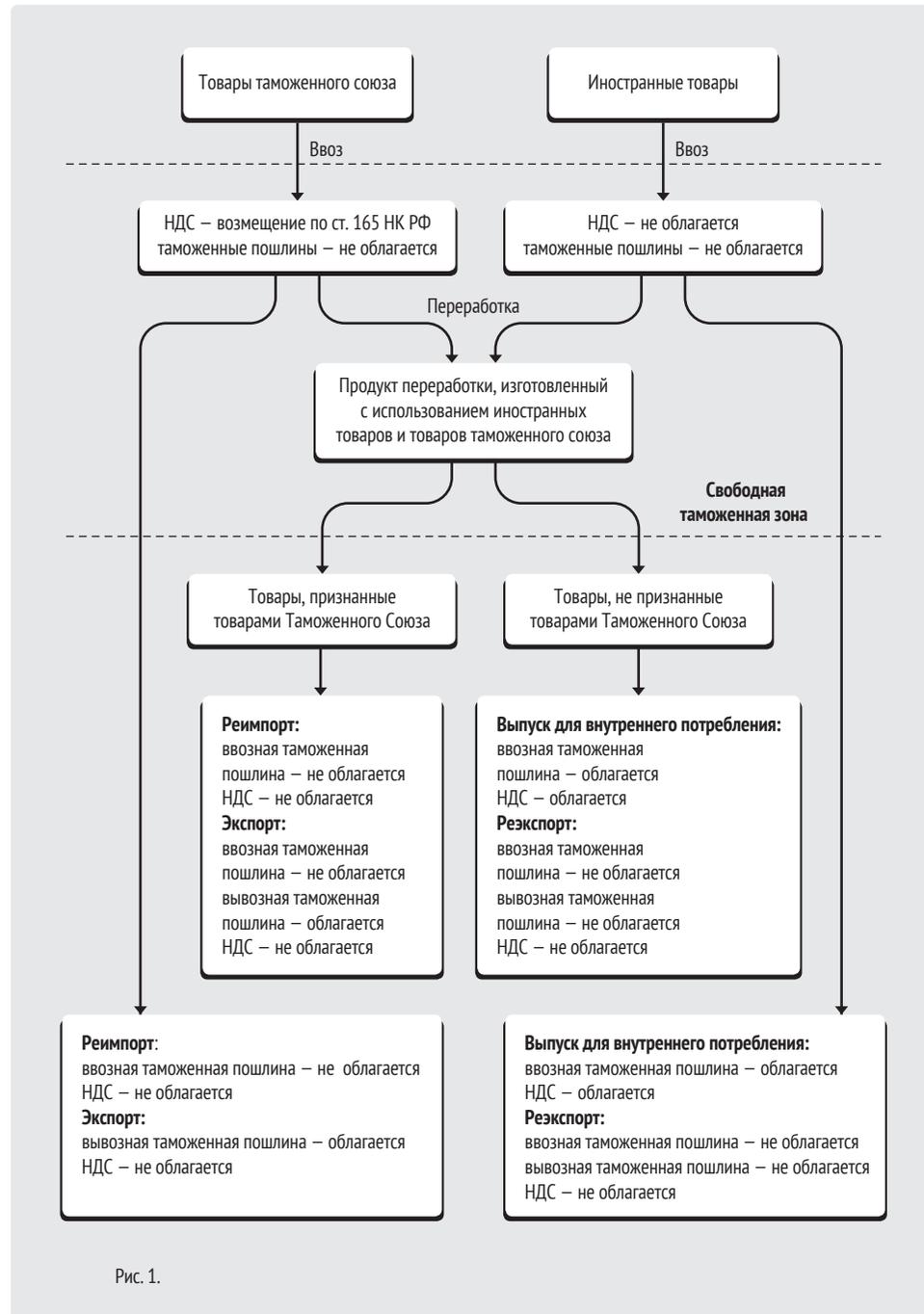
22. Пункт 4 статьи 10 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

23. Приказ Минэкономразвития России от 13.04.2012 № 209 «Об утверждении типовых форм соглашений об осуществлении промышленно-производственной, технико-внедренческой, туристско-рекреационной деятельности и деятельности в портовой особой экономической зоне».

24. Пункт 2.5.2. типовых форм соглашений об осуществлении промышленно-производственной, технико-внедренческой, туристско-рекреационной деятельности и деятельности в портовой особой экономической зоне.

25. Особые правила контроля предусмотрены только для СЭЗ в Калининградской и Магаданской областях.

26. Пункт 9 статьи 11 Федерального закона от 22.07.2005 № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».



вследствие досрочного расторжения соглашения, обязано уплатить штраф в размере 5% суммы инвестиций, предусмотренной соглашением, за вычетом объема инвестиций, осуществленных на дату утраты статуса резидента, но не более 5 млн. рублей и не менее 150 тысяч рублей<sup>27</sup>.

Резюмируя изложенное, следует сказать: прежде чем подавать заявку на заключение соглашения об осуществлении деятельности в СЭЗ, хорошо взвесьте соотношение меда и дегтя в этой бочке.

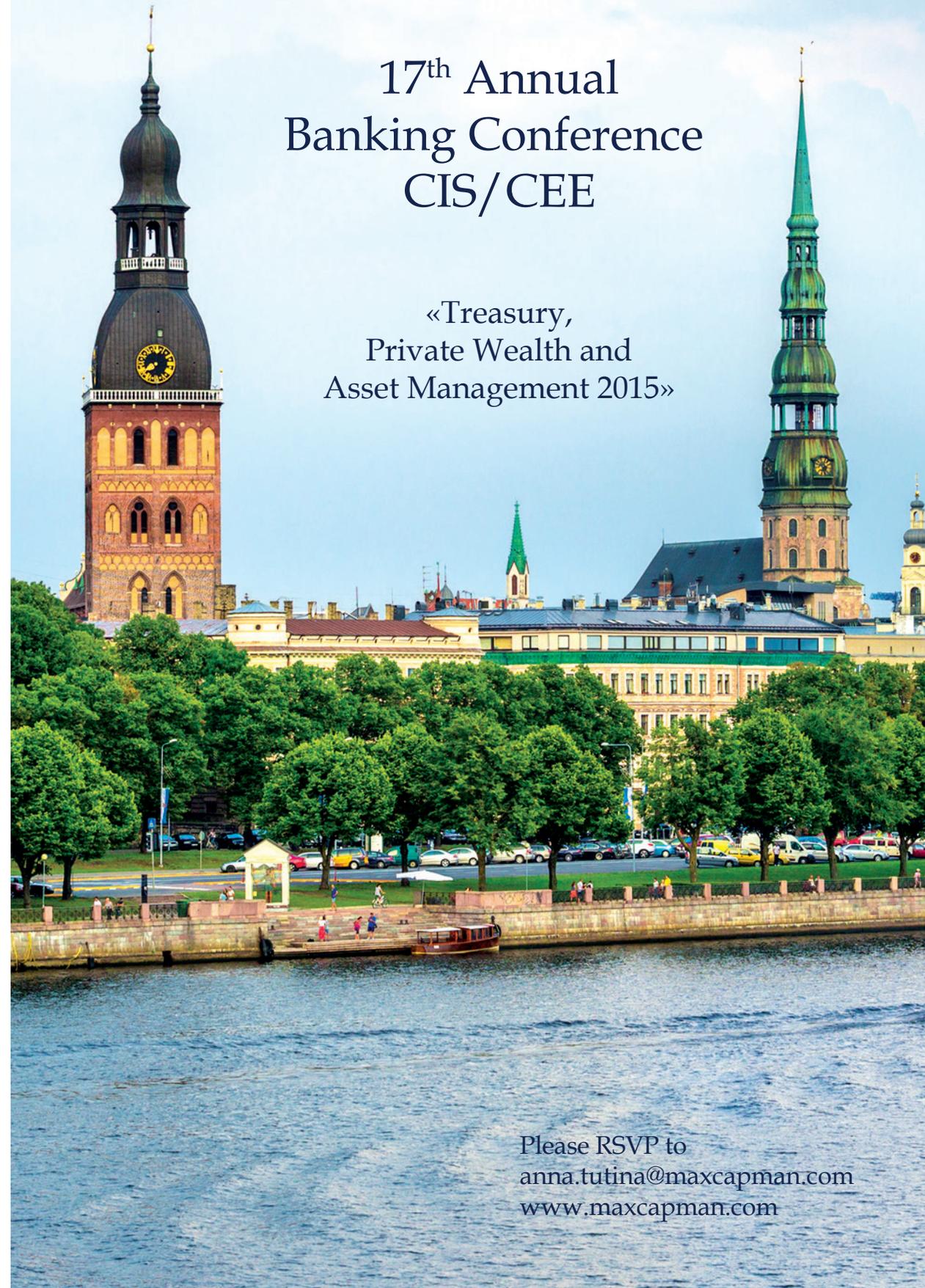
27. Пункт 5.2 типовых форм соглашений об осуществлении промышленно-производственной, технико-внедренческой, туристско-рекреационной деятельности и деятельности в портовой особой экономической зоне.

Save the date  
25–26 September 2015  
Riga, Latvia



## 17<sup>th</sup> Annual Banking Conference CIS/CEE

«Treasury,  
Private Wealth and  
Asset Management 2015»



Please RSVP to  
anna.tutina@maxcapman.com  
www.maxcapman.com

# НДС В ЕВРОСОЮЗЕ



**Яна Караужева**

Помощник юриста

Налоговая и юридическая практика

Корпус Права (Россия)

## НДС без границ

В выпуске № 3 за 2014 год мы рассказывали о том, как облагаются НДС операции по поставке товаров в Евросоюзе. В нем же мы обещали сиквел о двух других облагаемых НДС операциях — оказании услуг и импорте товаров в Евросоюз. Данная статья — исполнение обещанного.

Под оказанием услуг европейское законодательство понимает любую операцию, которая не является поставкой товаров, в том числе следующие операции:

- передача нематериальных активов;
- обязательство воздерживаться от какого-либо действия или дозволить какое-либо действие;
- оказание услуг в силу предписания публичной власти или закона;
- временное использование товаров для личных целей налогоплательщика, не связанных с его предпринимательской деятельностью, если НДС за эти товары был полностью или частично поставлен к вычету;

- безвозмездное оказание услуг налогоплательщиком в целях, не связанных с его предпринимательской деятельностью<sup>1</sup>.

Принципиальное значение для определения места реализации услуг имеет тот факт, кто выступает их заказчиком — лицо, являющееся или не являющееся плательщиком НДС. Если заказчик — плательщик НДС (далее будем называть такие операции В2В), то местом оказания услуг признается его местонахождение. Или же, если услуги были оказаны постоянному представительству заказчика, местонахождение такого представительства<sup>2</sup>.

Пример 1: компания, находящаяся в Болгарии, оказывает услуги по бухгалтерскому учету компании, находящейся в Австрии. Взиманию подлежит НДС, исчисленный по австрийским ставкам.

Пример 2: польская компания оказывает юридические услуги постоянному представительству шведской компании в Финляндии. Взиманию подлежит НДС, исчисленный по финским ставкам.

1. Статья 24, 25, 26 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
2. Статья 44 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

Если плательщик НДС приобретает услуги для собственного использования, несвязанного с предпринимательской деятельностью, то местом оказания услуг признается местонахождение продавца.

Пример 3: португальская компания оказывает образовательные услуги компании, находящейся в Дании. Взиманию подлежит НДС, исчисленный по португальским ставкам.

То же правило применяется, если заказчик не является плательщиком НДС (далее — В2С операции)<sup>3</sup>.

Пример 4: компания, находящаяся в Греции, оказывает консультационные услуги частному лицу, проживающему в Румынии. Взиманию подлежит НДС, исчисленный по греческим ставкам.

Таким образом, каждый раз при оказании услуг исполнитель определяет, будет ли это В2В или В2С операция. По общему правилу, плательщиком НДС является любое лицо, ведущее предпринимательскую деятельность<sup>4</sup>.

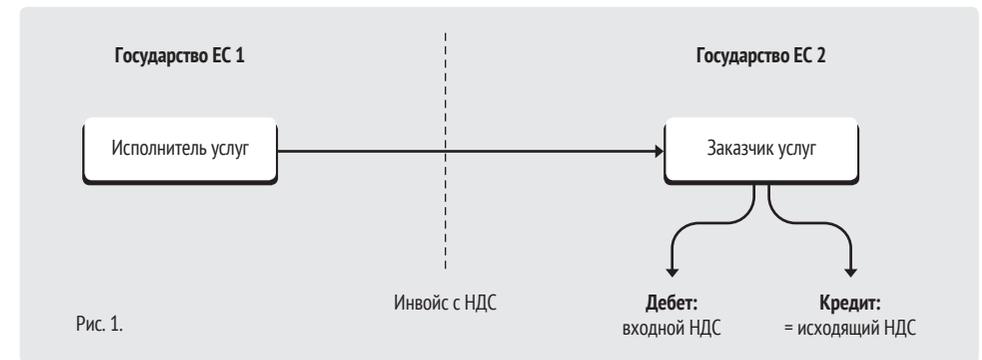
На практике же лучшим доказательством предпринимательской деятельности контрагента служит его номер регистрации в качестве плательщика НДС.

## КАЖДЫЙ РАЗ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ИСПОЛНИТЕЛЬ ОПРЕДЕЛЯЕТ, БУДЕТ ЛИ ЭТО В2В ИЛИ В2С ОПЕРАЦИЯ

Проблема заключается в том, что почти в каждом государстве Евросоюза для малых предприятий действует пороговое значение годового оборота, не превышая который, экономические субъекты вправе не регистрироваться в качестве плательщика НДС<sup>5</sup>. Если контрагент не может предоставить номер плательщика НДС, то исполнитель услуг может истребовать в качестве доказательства В2В операции иные документы: справку из нало-

Вид услуг	Место реализации
Пассажирские перевозки	Место, где произошла перевозка, пропорционально покрытому расстоянию <sup>6</sup>
Грузовые В2С перевозки	Место, где произошла перевозка, пропорционально покрытому расстоянию <sup>7</sup>
Грузовые В2С перевозки между государствами ЕС	Место отправления <sup>8</sup>
Культурные, научные, образовательные, спортивные, развлекательные и иные подобные услуги	Место фактического оказания <sup>9</sup>
Услуги ресторанов и кейтеринг	Место фактического оказания <sup>10</sup>
В2С аренда транспортных средств	Место, где транспортное средство предоставлено в распоряжение клиента <sup>11</sup>

3. Статья 45 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 4. Пункт 1 статьи 9 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 5. Статья 287, 288 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 6. Статья 48 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 7. Статья 49 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 8. Статья 50 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 9. Статья 53, 54 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 10. Статья 55 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 11. Статья 56 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.



гового органа, официальное письмо на фирменном бланке и др.

Одного деления на В2В и В2С операции для определения места реализации услуг недостаточно. Законодательством Евросоюза предусмотрен ряд услуг, местом реализации которых признается не местонахождение заказчика или исполнителя, а место их фактического оказания. Перечень таких услуг приведен в таблице (стр. 54).

Особые правила действуют для определения места реализации услуг, оказываемых частным лицам и некоммерческим организациям по электронным каналам связи (далее — электронные услуги). В их числе следующие услуги:

- телекоммуникационные услуги;
- радио- и телевещательные услуги;
- предоставление интернет-сайтов, веб-хостинг;
- предоставление и обновление программного обеспечения;
- предоставление музыки, видео, игр, текстов и доступа к базам данных;
- телевидение;
- дистанционное обучение<sup>12</sup>.

Если заказчик электронных услуг проживает или находится в другом государстве Евросоюза, нежели продавец, то местом реализации признается государство заказчика (в отличие

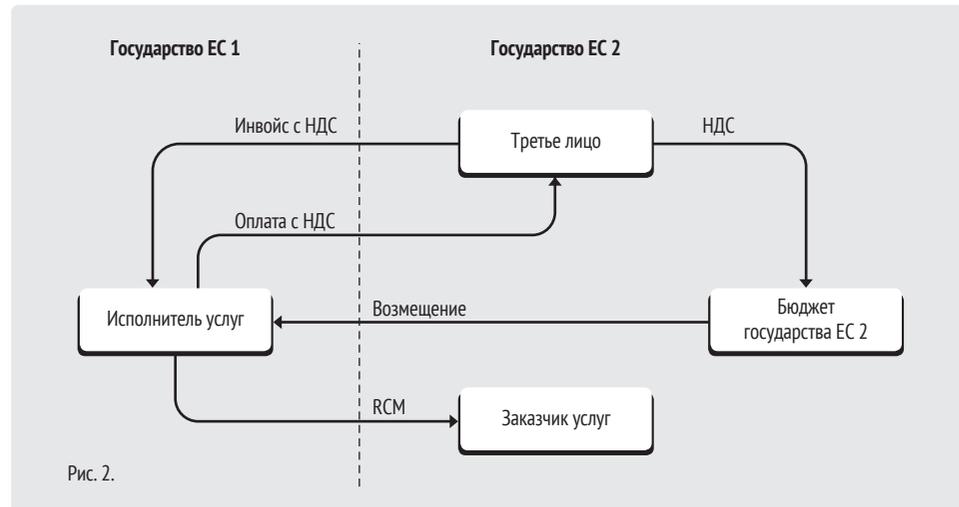
от иных В2С операций). Это правило также применяется, если исполнитель электронных услуг находится за пределами Евросоюза.

Пример 5: английская компания предоставила доступ к электронной книге человеку, проживающему в Испании. Взиманию подлежит НДС, исчисленный по испанским ставкам.

Обязанность уплатить НДС с операции возложена на продавца, если заказчик и продавец находятся в одном государстве Евросоюза<sup>13</sup>. Однако существует исключение. Если заказчик и исполнитель по В2В операции находятся в разных государствах, то НДС уплачивает заказчик в соответствии с механизмом выплаты НДС у источника дохода (reverse charge mechanism, далее — RCM)<sup>14</sup>. Фактически обязанности по перечислению денег в бюджет не возникает: заказчик кредитует свой счет по учету НДС суммой исходящего налога, исчисленной из стоимости полученной услуги, и в то же время дебетует счет равной суммой входного налога<sup>15</sup> (рис. 1).

При этом если исполнителем услуг, зарегистрированным в государстве ЕС 1, для совершения в государстве ЕС 2 операции, к которой применяется RCM, были приобретены какие-либо товары или услуги (или импортированы товары), в результате чего он заплатил НДС третьему лицу в государстве ЕС 2, сумма уплаченного им НДС возмещается из бюджета государства ЕС 2<sup>16</sup> (рис. 2).

12. Статья 58 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 13. Статья 193 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 14. Статья 196 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 15. Статья 168(а) Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.  
 16. Статья 170(б) Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.



Если компания, выступающая заказчиком услуг в другом государстве Евросоюза, не зарегистрирована в качестве плательщика НДС, т. е. ее годовой оборот не превышает порогового значения, установленного в стране ее местонахождения, то начисления исходящего и входного НДС у заказчика не происходит. Исполнитель выставляет инвойс с НДС; стоимость полученных услуг добавляется к стоимости услуг, оказываемых самим заказчиком, в зависимости от которой возникает или не возникает необходимость регистрироваться в качестве плательщика НДС.

Поставщик услуг, к которым применяется RCM, обязан ежемесячно или ежеквартально предоставлять в налоговый орган своего государства отчет с указанием следующей информации:

- номера регистрации в качестве плательщиков НДС заказчиков вышеуказанных услуг;
- общая стоимость услуг, оказанных заказчикам за отчетный период<sup>17</sup>.

RCM не применяется в отношении услуг, оказываемых частным лицам, поэтому поставщики электронных услуг находятся в незавидном положении: они должны регистрироваться в качестве плательщика НДС и уплачивать налог в каждом государстве Евросоюза, где реализуют услуги

частным лицам. Государства по-разному решают эту проблему. В Великобритании, например, организован сервис Mini One Stop Shop, который позволяет зарегистрированным пользователям начислять НДС к уплате во всех государствах Евросоюза; налоговая служба Великобритании пересылает налоговые декларации и платежи ведомствам соответствующих государств.

### Импорт товаров

Под импортом товаров для целей налогообложения понимается ввоз на территорию Евросоюза товаров, не находящихся в свободном обороте в соответствии с договором о создании Евросоюза<sup>18</sup> (Римский договор 1957 года). Следует помнить, что единые правила налогообложения операций по импорту товаров не применяются на некоторых территориях, входящих в состав государств-членов Евросоюза, а именно:

- гора Афон;
- Канарские острова;
- Французские заморские территории;
- Аландские острова;
- острова пролива Ла-Манш;
- остров Гельголанд;

- г. Бюзинген (Германия);
- Сеута и Мелилья;
- Ливиньо и Кампионе д'Италия;
- итальянская территория озера Лугано<sup>19</sup>.

### ПОЛУЧИТЬ НОМЕР EORI МОЖЕТ ЛЮБОЕ ЛИЦО, КОТОРОЕ НАМЕРЕНО ПРЕДСТАВИТЬ В ТАМОЖЕННЫЕ ОРГАНЫ ГОСУДАРСТВА ЕВРОСОЮЗА ДЕКЛАРАЦИЮ ПРИБЫТИЯ ИЛИ ТАМОЖЕННУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ

Импортером товаров в Евросоюз может выступать лицо, зарегистрированное в Системе регистрации и идентификации экономических операторов (EORI scheme)<sup>20</sup>. Получить номер EORI может не только лицо, находящееся в рамках таможенной территории Евросоюза, и любое лицо, которое намерено представить в таможенные органы государства Евросоюза декларацию прибытия или таможенную декларацию<sup>21</sup>. Подать заявку на получение номера EORI можно при осуществлении первой операции на таможне Евросоюза.

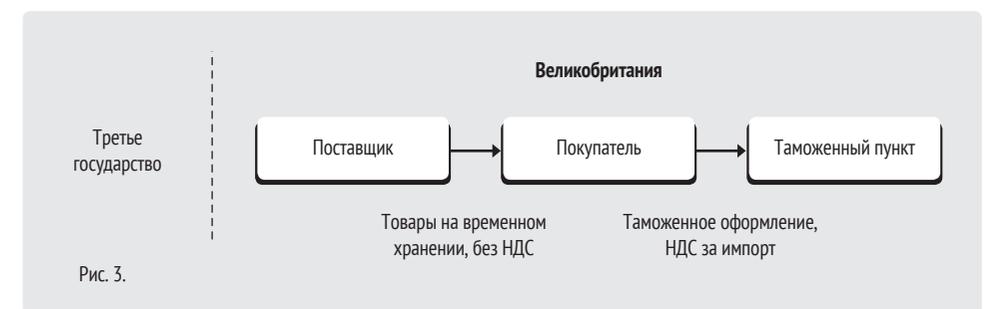
По общему правилу, местом реализации признается то государство,

в котором товары находятся сразу после ввоза на территорию Евросоюза<sup>22</sup>. Однако если товары ввозятся под определенными таможенными процедурами, местом реализации считается государство, в котором товары выпущены в свободное обращение<sup>23</sup>. Таможенные процедуры, которые предоставляют отсрочку уплаты НДС, устанавливаются национальным законодательством каждого государства. Например, в Великобритании это следующие процедуры:

- переработка внутри таможенной территории;
- временный ввоз с полным освобождением от таможенных пошлин;
- переработка под таможенным контролем;
- процедура таможенного склада;
- внешнего или внутреннего транзита;
- процедура временного хранения.

Национальным законодательством может быть предусмотрено, что поставка товаров, в отношении которых действует одна из льготных таможенных процедур, освобождается от НДС<sup>24</sup>. Например, согласно законодательству Великобритании, поставка товаров, уже прибывших на территорию этого государства, но еще не прибывших на таможенный пункт и находящихся на временном хранении, освобождается от НДС (рис. 3).

При этом приобретение товаров, находящихся под одной из указан-



19. Статья 6 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

20. Пункт 1 статьи 41 Регламента Европейской комиссии (ЕЕС) 2454/93.

21. Пункт 3 статьи 41 Регламента Европейской комиссии (ЕЕС) 2454/93.

22. Статья 60 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

23. Статья 61 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

24. Статьи 156, 157 Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

17. Статья 264 (b,d) Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

18. Статья 30 Директивы 2006/112/ЕС.

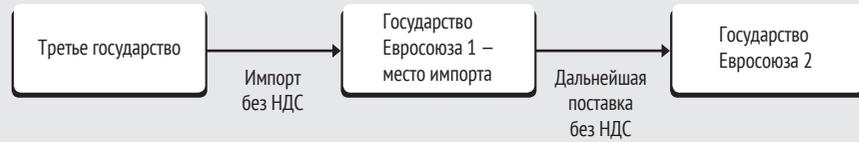


Рис. 4.

ных таможенных процедур, в другом государстве Евросоюза (IC-приобретение), влечет необходимость уплатить НДС с операции по приобретению, несмотря на то, что в отношении НДС с импорта действует отсрочка.

Для того, чтобы точно определить, какие льготы могут быть получены при помещении ввозимых товаров под те или иные таможенные процедуры, общеевропейского законодательства недостаточно. Необходимо каждый раз обращаться к национальному законодательству той страны, в которую ввозятся товары.

Следующее правило, однако, едино для всех государств. Если перевозка импортируемых товаров заканчивается в ином государстве, нежели то, в котором товары находятся сразу после ввоза на территорию Евросоюза, то в этом последнем государстве НДС с импорта не взимается<sup>25</sup> и товары сразу выпускаются в свободное обращение (рис. 4):

Импортер может воспользоваться указанной льготой при условии, что он предоставляет налоговым органам государства импорта следующую информацию:

- собственный номер регистрации в качестве плательщика НДС в государстве импорта или номер своего налогового представителя;
- номер регистрации в качестве плательщика НДС покупателя в государстве, куда осуществляется дальнейшая перевозка товаров;

- доказательство того, что товары отправлены или будут отправлены в другое государство Евросоюза<sup>26</sup>.

Как уже отмечалось в предыдущей статье, посвященной НДС в Евросоюзе, поставка товаров с пересечением границ государств Евросоюза освобождается от НДС. Налог с этой операции уплачивает покупатель в государстве конечного прибытия товаров; он же приобретает право на вычет в размере уплаченной суммы.

### Вычет НДС, уплаченного за импорт товаров

Плательщик НДС вправе предъявить к вычету суммы НДС<sup>27</sup>, уплаченные им за импорт товаров, используемых в целях совершения налогооблагаемых операций<sup>28</sup>, а также:

- трансграничных поставок товаров в Евросоюзе (IC-поставки);
- ряда операций по приобретению товаров, освобождаемых от налогообложения (IC-приобретения);
- экспортных операций;
- поставок товаров, в отношении которых действуют таможенные процедуры, дающие право на освобождение от НДС.

Вычет может быть заявлен в декларации за период, в котором осуществлялся импорт. **А**

25. Статья 143 (d) Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

26. Статья 143 (b) Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

27. В соответствии с законодательством Евросоюза операция, освобожденная от НДС, предоставляет право на вычет так же, как в соответствии с российским законодательством операция, облагаемая по ставке 0%.

28. Статья 169 (b) Директивы Евросоюза 2006/112/ЕС.

**ПРОЧНОЕ  
ПАРТНЕРСТВО  
СТРОИТСЯ НА  
ДОВЕРИИ**



На протяжении многих лет мы развивали наш бизнес, предоставляя продукты и услуги в традиционных сферах банковской деятельности. Результатом этого явились значительный финансовый рост и повышение ликвидности, что в свою очередь позволяет нам и далее предоставлять нашим партнерам безопасные и надежные банковские решения.



**FBME BANK**

# ANTI-MONEY LAUNDERING: КАК БОРЮТСЯ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ НА КИПРЕ

РАССЛОЕНИЕ

ИНТЕГРАЦИЯ

AML

ДИРЕКТИВА

РАЗМЕЩЕНИЕ

ЕВРОСОЮЗ

САНКЦИИ



**Ирина Отрохова**  
Юрист  
Корпус Права (Кипр)

**П**редоставление корпоративных и фидуциарных услуг на Кипре является регулируемым видом деятельности, для осуществления которой необходимо наличие лицензии. Лицензия на оказание таких услуг выдается регулирующим органом — Кипрской комиссией по ценным бумагам и биржам («CySec»). Корпус Права (Кипр) была выдана лицензия CySec (регистрационный номер 14/196) на оказание корпоративных и фидуциарных услуг.

Компании, оказывающие корпоративные и фидуциарные услуги обязаны осуществлять свою деятельность в соответствии с положениями о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (Anti-Money Laundering или сокращенно AML). Законодательное регулирование AML содержится в положениях следующих законодательных актов:

- Закон о регулировании деятельности компаний, предоставляющих административные услуги и смежных вопросов от 2012 года (L.196 (I)/2012) с поправками 109 (I)/2013 от 09/09/2013 (The Law Regulating Companies Providing Administrative Services and Related Matters of 2012 (L.196 (I)/2012)

and the Amending Law 109 (I)/2013 wef. 09/09/2013);

- Директивы Евросоюза:

- а) Директива Евросоюза 91/308/ЕЕС от 10 июня 1991 года «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания доходов» (Первая директива / Directive 91/308/EEC of 10 June 1991 on Prevention of the use of the financial system for the purpose of Money Laundering (the 1st Directive);
- б) Директива Евросоюза 2001/2001/ЕС Европейского Парламента и Совета от 4 декабря 2001 года «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания доходов» (Вторая директива / Directive 2001/97/EC of the European Parliament and of the Council of 4 December 2001 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering (the 2nd Directive);
- в) Директива 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 октября 2005 года «О пре-

дотвращения использования финансовой системы в целях отмывания доходов» (Третья директива, также известная как «3MLD» / Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing (the 3rd EU Directive, also known as the «3MLD»);

- Закон о предотвращении и пресечении деятельности, направленной на отмывание доходов (Law 188 (I)/2007). Данный закон приводит законодательство Кипра в соответствие с Третьей Директивой ЕС (The Prevention and Suppression of Money Laundering Activities Law (Law 188 (I)/2007);
- Директива Кипрской комиссии по ценным бумагам и биржам о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (DI 144-2007-08 of 2012) (The Directive of the Cyprus Securities and Exchange Commission for the Prevention and Suppression of Money Laundering and Terrorist Financing (DI 144-2007-08 of 2012).

В целях борьбы с отмыванием денежных средств, специалисты подробно изучают природу и механизм проведения незаконных финансовых операций. Существуют различные способы отмывания денежных средств. Различают три основных этапа:

- размещение (placement) — размещение денежных средств полученным незаконным способом, путем внесения депозитов наличными, а также иными методами, в традиционные финансовые институты;
- расслоение (layering) — разделение денежных средств, полученных преступным путем, посредством использования слоев сложных финансовых операций,

путем преобразования денежных средств в дорожные чеки, денежные переводы, безналичные платежи, аккредитивы, акции, облигации, приобретение ценных активов, таких как произведения искусства или драгоценности. Подобные транзакции осуществляют с целью маскировки аудиторской отчетности и обеспечения анонимности;

- интеграция (integration) — финальная стадия отмывания денежных средств, в ходе которой денежные средства, полученные незаконным путем, возвращаются преступнику. Денежные средства возвращаются путем банковского перевода на счета компаний, зарегистрированных для незаконных целей либо продажи дорогостоящих товаров, приобретенных на этапе «расслоение».

Говоря о Кипре, следует отметить, что риск отмывания денежных средств на этапе «размещение» минимален, ввиду сильного законодательного регулирования обращения наличных денежных средств. Существующие способы борьбы с отмыванием денежных средств направлены на предотвращение и противодействие этапам «расслоение» и «интеграция». Процедуры, предусмотренные законодательными актами, направленные на борьбу с отмыванием доходов и финансированием терроризма, рассчитаны на достижение двух основных целей: во-первых, идентификации и предоставления информации о подозрительных сделках соответствующим органам и, во-вторых, применения принципа «знай своего клиента» (Know Your Client или KYC), и применения соответствующей учетной политики в случае, если в отношении клиента будут проводиться следственные действия.

В случае необходимости провайдер корпоративных и фидуциарных услуг обязан предоставлять свое заключение. В соответствии с вышеприведенным законодательством провайдеры корпоративных и фиду-

циарных услуг должны применять ряд процедур в своей работе:

1. Идентификация клиента, процедура принятия клиента, оценка рисков принятия клиента, процедура KYC.
2. Составление бухгалтерской отчетности.
3. Составление внутренней отчетности и предоставление отчетности в МОКАС (подразделение по борьбе с отмыванием денежных средств).
4. Детальное исследование каждой сделки, которая по своему характеру может иметь отношение к отмыванию денежных средств или финансированию терроризма.
5. Уведомление своих сотрудников о:
  - a) Процедурах, направленных на противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма;
  - b) Законодательстве о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма;
  - c) Директивах, издаваемых компетентными контролирующими органами в соответствии с разделом 59 (4) Закона о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма;
  - d) Директивах Европейского Союза о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. Постоянное обучение своих сотрудников с целью формирования у них навыков, необходимых для совершения ими необходимых действий по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В настоящее время разрабатывается Четвертая Директива Европейского Парламента и Совета О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания доходов

(Fourth EU Anti Money Laundering Directive (AMLD4). Создание данной Директивы направлено на повышение эффективности борьбы с отмыванием доходов и финансированием терроризма, внесения соответствующих изменений в уже действующие законодательство в этой области.

В настоящее время представлены ключевые изменения, которые должны войти в положения директивы:

- более жестким будет регулирование работы с политически экспонированными лицами (PEP), в том числе будут создаваться списки PEP, их близких родственников и их собственности с целью облегчения их идентификации;
- будет отменено право на проведение упрощенной процедуры проверки клиентов;
- ужесточатся санкции за нарушения в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;
- планируется ввести новую систему оценки рисков на уровне ЕС и национальном уровне.

По предварительным данным после вступления в силу Четвертой Директивы ЕС Государствам Членам будет дано два года для приведения в соответствие национального законодательства.

Корпус Права (Кипр) в рамках работы с клиентами осуществляет все необходимые процедуры (KYC, внутренняя проверка файлов компаний, идентификация информации о сделках и другие), направленные на предотвращение отмыванию доходов и финансирования терроризма, предусмотренные AML законодательством. 

## 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

Корпус Права является членом Института профессиональных аудиторов (НП ИПАР), Франко-российской торгово-промышленной палаты (CCIFR) и Cyprus Fiduciary Association (CFA).

Компания участвует в рейтингах международного справочника Legal 500, наиболее полно и всесторонне охватывающего мировую сферу юридических услуг. Корпус Права занимает одну из ведущих позиций в Топ 50 юридических фирм на Кипре.

Корпус Права является организатором Международной конференции Eurogate, семинаров, практикумов и круглых столов, посвященных вопросам реструктуризации бизнеса, оптимизации налогообложения, изменениям в законодательстве. С 2004 года компания издает налогово-правовой журнал для собственников и руководителей бизнеса «Korpus Prava. Analytics». Ежегодными стали презентации отраслевых налогово-правовых обзоров.

Работы специалистов Корпус Права регулярно публикуются в ведущих СМИ, таких как «Большой Консалтинг», «Учет, налоги, право», «Главбух», «Экономика и жизнь», «Ваш налоговый адвокат», «ФБК» и других авторитетных в профессиональной среде.

## Контакты

### Корпус Права (Россия)

Б. Николоворобинский пер., д. 10,  
109028 Москва, Россия  
ул. Коммунистическая, 40, офис 602,  
630009 Новосибирск, Россия  
+7 (495) 644-31-23  
russia@korpusrava.com

### Корпус Права (Кипр)

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

### Корпус Права (Гонконг)

Silver Fortune Plaza, Level 19,  
Office 1901, 1 Wellington Street  
Central, Hong Kong  
+852 (39) 72-56-17  
hongkong@korpusrava.com

### Корпус Права (Латвия)

E. Birznieka-Upisha Str. 20a,  
Office 722  
LV-1011 Riga, Latvia  
+371 (6) 72-82-100  
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** — [koherginskaya@korpusrava.com](mailto:koherginskaya@korpusrava.com)

Корпоративные услуги:

**Дмитрий Попов** — [popov@korpusrava.com](mailto:popov@korpusrava.com)

Аудиторская практика:

**Игорь Чайка** — [chaika@korpusrava.com](mailto:chaika@korpusrava.com)

Отдел развития бизнеса:

**Александра Каперска** — [kaperska@korpusrava.com](mailto:kaperska@korpusrava.com)