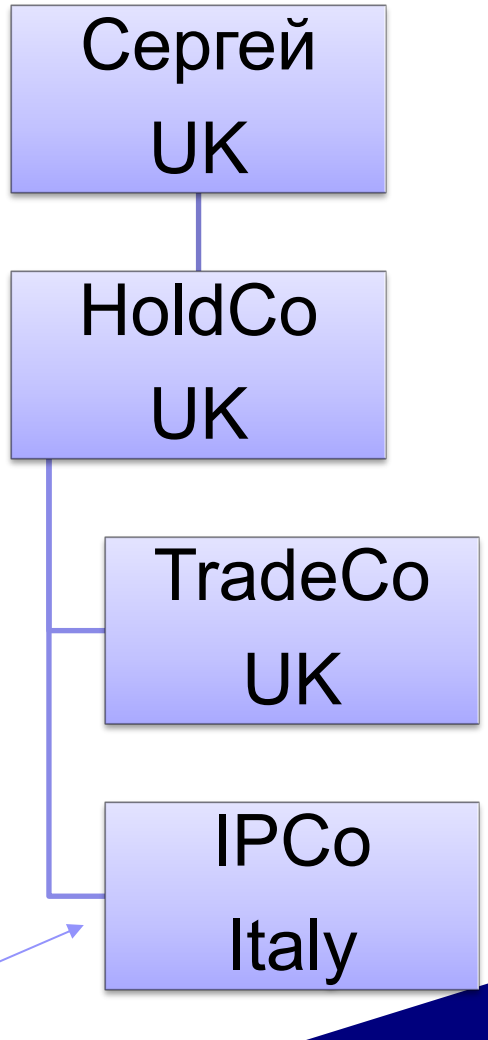
Вопросы распоряжения и защиты активов, принадлежащих физлицам с международными интересами

Дмитрий Заполь,
Партнер IFS Consultants
Dmitry@ifsconsultants.com
+44 7901 687208

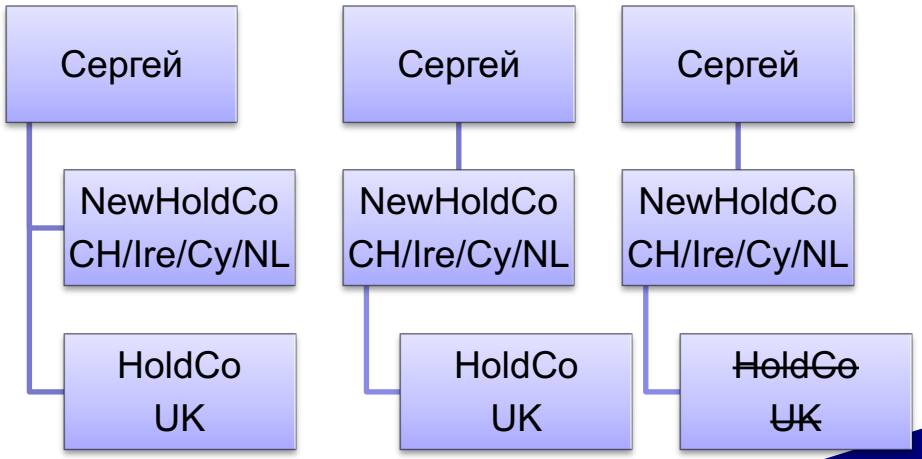
Задачи

- Смена местонахождения HoldCo
- Смена местонахождения TradeCo
- Смена местонахождения IPCo
- Личный переезд Сергея
- Защита активов Сергея



Редомициляция компаний

- Смена места управления и контроля
- Трансграничное слияние в рамках законодательства ЕС
- Корпоративная миграция
- Обмен акциями



Критерии выбора

- Надлежащее корпоративное налоговое резидентство
- Надлежащее корпоративное наполнение
- Приемлемые ставки налогообложения
- Наличие льгот
  - Особые налоговые режимы
  - Налоговые каникулы
  - Возможность согласования налоговой ответственности
- Наличие штата
- Личные вопросы

Результаты поиска

- Ирландия
  - Повышенные требования к присутствию для получения льгот
- Нидерланды
  - Высокая ставка налогообложения
- Швейцария
  - Приемлемый режим с низкими ставками, рулингами, налоговыми каникулами, но личные вопросы требуют внимания
- Мальта
  - Низкие реальные ставки, зависящие от выплат дивидендов
- Кипр
  - Приемлемый режим с низкими ставками, рулингами
- Выводы
  - Льготы по эксплуатации IP недоступны в отсутствие осуществления работ по месту нахождения компании — ориентируемся на обычную систему налогообложения
  - Совмещаем личное присутствие с нахождением компании

Налоговое Резидентство — Национальные Правила

- Объективные критерии
  - Россия —183 дня / 12 месяцев
  - Великобритания — 45/90/120/183 дней / НП (6/4 – 5/4)
  - Кипр — 183 дня / 12 месяцев
- Объективные / субъективные критерии
  - Испания — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ
  - Португалия — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ
  - ОАЭ — 180 дней / 12 месяцев vs 20 дней
  - Мальта — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ
  - Италия — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ / учет в реестре
  - Гибралтар — Cat. 2 Residence
- Факторы — жилье, семья, работа в и за пределами страны
- Длящееся резидентство при отъезде в офшоры
- Сертификат, подтверждающий налоговое резидентство

Налоговое резидентство по ст. 4 ДИДН

- Резидент в соответствии с национальным законодательством одного или обоих государств.
- Если ФЛ резидент обоих государств, то:
  - резидент того государства, в котором оно располагает постоянным жильем; если оно располагает постоянным жильем в обоих государствах, оно считается резидентом того Государства, в котором оно имеет наиболее тесные личные и экономические связи (**центр жизненных интересов**);
  - Место обычного проживания;
  - Национальность;
  - Взаимосогласительная процедура.
- NB: ДИДН без «ст. 4»
  - ОАЭ–РФ
  - Великобритания–БВО

Типичные требования

- Совмещение благоприятной обстановки и налогового резидентства в отсутствие иностранного гражданства
- Намеренное приобретение налогового резидентства в отсутствие связей с прочими юрисдикциями
- Намеренный отказ от налогового резидентства
- Совмещение с программами гражданства за инвестиции

Направления для личного переезда

- Великобритания — «рез нон-дом»
- Португалия — non-habitual residence regime
- Испания — «закон Девида Бекама»
- Швейцария — паушальное налогообложение
- Мальта — «рез нон-дом»
- Кипр — «рез нон-дом»
- Ирландия — «рез нон-дом»
- Италия — «рез нон-дом»

Испания — Expatriate Tax Regime (Beckham Law)

- Условия
  - Работа в Испании директором либо сотрудником с рыночной зарплатой, кроме профессиональных атлетов
  - Отсутствие связи с работодателем / управляемой компанией (менее 25% владения)
  - Нерезидент 10 предыдущих лет и нахождение в Испании на основании трудового договора, **не являясь профессиональными атлетом**
- Налогообложение
  - 24% на зарплату из источников в Испании на €600,000 макс.
  - Освобождение от налогообложения иностранных доходов в течение 6 лет
- Пример расчета
  - Зарплата €70,000-80,000
  - Социальные взносы — 37% (31% на работодателя, 6% на работника), €48,000 макс.
  - Налог — 25-30%

Португалия — Non-habitual Residence Regime

- Нерезидент 5 предыдущих лет
- 20% налог на доходы от источников в Португалии
- Освобождение от налогообложения в отношении иностранных доходов, в т.ч. зарплаты, дохода от самозанятой деятельности, аренда, проценты, дивиденды, прирост капитала при условии, что доход мог облагаться налогом у источника в соответствии с применимым ДИДН или доход фактически был обложен налогом в стране, не входящей в черный список (в отсутствие ДИДН)
  - **Не в списке**: Andorra, Antigua and Barbuda, Belize, Bermuda, British Virgin Islands, Dominica, States of Guernsey, Gibraltar, Cayman Islands, Isle of Man, Jersey, Liberia, Santa Lucia, St. Kitts and Nevis, Turks and Caicos Islands
- 10 лет с правом прерывания

Швейцария — Lump-sum taxation, Forfait, Паушальное налогообложение

- Не применяется в Basel-Landschaft, Basel-Stadt, Zurich, Schaffhausen и Appenzell-Ausserrhoden
- Федеральная и кантональная системы налогообложения
- Особый расчет налоговой базы, в частности, наивысшее из:
  - Годовые затраты на проживание налогоплательщика и членов семьи
  - Семикратная стоимость аренды жилья
  - Мин. налоговая база 400 000 шв. фр
- Нерезидент 10 предыдущих лет
- Запрет на работу, кроме управления собственными активами

Италия

- Налогообложение лиц без домициля
  - Нерезидент 9 из 10 предыдущих лет
  - ~~Местные налоги~~ на ин. доходы, ин. богатство, подарки, наследство
  - **Налогообложение** доходов от реализации иностранных непортфельных инвестиций в течение первых пяти лет
  - 15 лет / 100 000 / 25 000 евро в год без права возобновления
- Налогообложение пенсионеров
  - Нерезидент 5 предыдущих лет
  - Иностранный пенсионный доход + приобретение налогового резидентства в малонаселенных южных коммунах
    - Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardinia and Sicily
  - 7% налог на иностранный доход в течение 10 лет
- Режим для впервые прибывших обеспеченных физических лиц.
  - Привлечение квалифицированных работников / самозанятых лиц для ведения эконом. деятельности
  - Нерезидент 2 предыдущих года / обязанность находиться в Италии два года
  - Льгота — скидка 70% от подоходного налога (23– 43% + муниципальные налоги) на заработную плату / доходы от предпринимательской деятельности, а также на доходы впервые созданных итальянских компаний. Увеличивается до 90% при переезде в ряд развивающихся регионов на юге Италии: в Калабрию, Пуглию, Сардинию и Сицилию.
  - Предоставляется на 5 лет.
  - Если налогоплательщик приобретает жилье в Италии или имеет несовершеннолетнего иждивенца, льгота предоставляется на дополнительные 5 лет, в течение которых скидка на налог составляет 50% (или 90% при наличии 3 несовершеннолетних иждивенцев).

Кипр

- €19500 @0%, далее 20–35%
- Особые правила резидентства в теч. нал периода для лиц:
  - не обладающих кипрским домицилем
    - резидент менее 17 из 20 лет; и
    - отсутствие домициля при рождении
  - проводящих не более 183 дней в какой-либо стране;
  - не являющихся налоговыми резидентами в прочих странах;
  - проводящих не менее 60 дней на Кипре;
  - владеющих / арендующих жилье на Кипре; и
  - ведущих бизнес либо работающих на Кипре в течение года.
- Льготы для работников
  - 50% от обычной ставки налогообложения в отношении зарплаты (€100к+) от кипрского работодателя в течение 10 лет для резидентов впервые
  - 100% от обычной ставки налогообложения в отношении зарплаты от иностранного работодателя от иностранной деятельности, превышающей 90 дней
- Отсутствие налогообложения в отношении
  - Дивидендов, пассивных процентов
  - Ценных бумаг (кроме компаний с кипрской недвижимостью)
  - Иностранной недвижимости
  - Доходов ИП от активной деятельности (+50% не пассивные доходы), при условии налога 6.25%+
  - Special defence contribution
- General Healthcare System contributions — 1.7–4%

Мальта

- Remittance basis of tax — налогообложение по принципу перечисления
  - Домициль — решающий фактор
  - Налогом облагаются лишь доходы, завезенные на территорию Мальты, кроме иностранного прироста капитала
  - Минимальный ежегодный налоговый платеж — €5000
- Malta Global Residence Programme
  - Доступен лицам, не являющимся гражданами ЕС, Швейцарии, долгосрочными резидента любой из стран Шенгенского Соглашения.
- Налоговые льготы
  - 15% - налог на прибыль, полученную за пределами Мальты и ввезенную на территорию страны, кроме иностранного прироста капитала;
  - 35% - налог на прибыль, полученную на территории Мальты;
  - €15 000 - сумма минимального налога на прибыль, полученную за пределами Мальты
    - Подлежит оплате в полном объеме как за неполный год, в котором получен статус, так и за год, в котором лицо прекращает статус.
  - Сертификат налогового резидентства — при условии фактического резидентства
- Требования для получения статуса
  - Аренда или покупка недвижимости на Мальте (€8,750–9,600 или €220k–275k);
  - Наличие источника постоянного дохода
  - Обязательство не проводить более 183 дней на территории какой-либо страны. На основании полученного налогового статуса лицо получает годовой ВНЖ

Ставки налогов для физ. лиц (TY19/20)

- Основная схема налоговых ставок (кроме доходов с дивидендов):

	Диапазон доходов
Базовая ставка (20%)	£0-37,500
Повышенная ставка (40%)	£37,501-150,000
Дополнительная ставка (45%)	£150,000+

- Доходы с дивидендов (включают в себя иностранные доходы с дивидендов, налогооблагаемые на основании источника происхождения) считаются по наивысшему уровню доходов физических лиц. Налоговые ставки по дивидендам следующие:

	Налоговая ставка
Стандартная ставка по дивидендам (применяется к дивидендам, которые иначе подпадают под основную ставку налога на доходы. См. таблицу выше)	7.5%
Повышенная ставка по дивидендам (применяется к дивидендам, которые иначе подпадают под повышенную ставку налога на доходы. См. таблицу выше)	32.5%
Дополнительная ставка по дивидендам (применяется к дивидендам, которые иначе подпадают под дополнительную ставку налога на доходы. См. таблицу выше)	38.1%

- Применяемая ставка налога на прирост капитала зависит от позиции по шкале налога на доходы, а также от вида имеющихся активов:

	Налоговая ставка
Прирост капитала налогоплательщиков, которые облагаются налогом на доходы по ставке выше базовой	20%
Прирост капитала, подпадающий под неиспользованную часть базовой ставки для физических лиц	10%
Прирост капитала, относящийся к жилой собственности, не подпадающей под налоговые льготы для частных домовладельцев, а для начисляемых процентов размер налоговой ставки на прирост капитала зависит от того, подпадает ли такой прирост капитала под диапазон базовой ставки	18/28%

Налоговые льготы для физических лиц

- Необлагаемый минимум доходов
  - Налог на доходы — £12,500
    - Не применяется к высокооплачиваемым лицам (свыше £125,000)
  - Налог на прирост капитала — £12,000
  - Не применяется к налогоплательщикам, избравшим налогообложение по принципу перевода средств (ремитирования)
- Деловые расходы, связанные с торговлей, подлежат вычету
- Процентные расходы подлежат вычету в случае кредита на инвестиции в производственно-техническую базу, и при наличии акций в личной компании закрытого типа
- Программа стимулирования инвестиций в предприятия
  - Инвестиции повышенного риска в маленькие торговые компании
  - EIS — инвестиции на сумму до £1 млн, сокращение налога на 30%, не применяется налог на прирост капитала
  - SEIS — инвестиции на сумму до £100 тыс, сокращение налога на 50%, не применяется налог на прирост капитала

Налоговое резидентство и домициль физических лиц

- Резидентство (место постоянного проживания)
  - Определяется в рамках специальной процедуры проверки на соответствие статусу резидента (пробейте в Google - RDR3)
  - Зависит от количества ночей (дней), которые физическое лицо проводит на территории Великобритании в рамках отчётного года (6 апреля – 5 апреля):
    - <46 дней в Великобритании — нерезидент (применимо, если физическое лицо не было резидентом Великобритании в течение трёх предыдущих отчётных лет);
    - <91, >45 дней в Великобритании — скорее всего останется нерезидентом
    - <121, >90 дней в Великобритании — Менее вероятно, что останется нерезидентом
    - <183, >120 дней в Великобритании — повод для беспокойства, скорее всего станет резидентом
    - >182 дней в Великобритании— резидент
  - Определяется на весь отчётный год, даже если сначала физическое лицо пребывает в Великобританию, скажем, в сентябре, однако, можно разбить отчётный год и стать резидентом с момента переезда в Великобританию; факторы, влияющие на возможность разбить отчётный год:
    - Наличие съёмного или собственного жилья на территории Великобритании и отсутствие жилья за пределами Великобритании
    - Начало работы в Великобритании на полный рабочий день или отсутствие работы в Великобритании на полный рабочий день
- Домициль
  - В Великобритании личный домициль обычно следует домицилю родного отца
  - Основная масса пребывающих в Великобританию лиц являются недомицилированными и остаются таковыми как минимум 15 лет

Коротко о налоговых обязательствах недомицилированных резидентов в Великобритании («рез нон дом»)

- Мировое налогообложения (arising basis) / по принципу перечисления (remittance basisМесто возникновения/налогообложение по принципу перевода средств
- Доходы и прирост капитала из источников в Великобритании всегда подлежат налогообложению
  - Дивиденды британской компании, проценты от британского заёмщика или на счёт в британском банке, зарплата от британского работодателя, распоряжение британской недвижимостью, акции в британской компании
- Можно выбрать, чтобы доходы/прирост капитала из небританских источников не подлежали налогообложению, за исключением случаев перевода средств в Великобританию
  - О налогообложении по принципу ремитирования необходимо заявлять каждый год, иначе доходы/прирост капитала не из британских источников будут облагаться налогом как британские доходы/прирост капитала
  - Перевод денежных средств означает поступление иностранных доходов/прирост капитала в Великобритании в наличной форме либо посредством зачисления на счет в британском банке, плата за услуги, оказанные в Великобритании, оплата процентов по займу, взятому с целью покупки британских активов и т.д.
  - Доходы/прирост капитала, полученные до получения статуса резидента, считаются “чистым капиталом” и при переводе в Великобританию никогда не подпадают под налогообложение
  - Налоговые льготы для инвесторов в компании (business investment relief)

Трасты как инструмент планирования и защиты

- Учредитель, управляющий, выгодоприобретатель, протектор
- Расщепление права собственности на юридическое и реальное (бенефициарное)
- жене?
- Сфера применения
  - Альтернатива завещаниям
  - Защита от претензий третьих лиц, в т.ч. банкротство
- Основания для оспаривания сделок при банкротстве
  - Сделки, ущемляющие права кредиторов, вкл. мошенничество
  - Безвозмездные сделки
  - Притворные сделки — чрезмерное участие учредителя в контроле за трастом => управляющие владеют имуществом в интересах учредителя (дела Пугачева, Минца)
- Сделка не подлежит оспариванию в отсутствие оснований для признания банкротом при передаче имущества в траст при условии «действительности» правоотношений
- Виды трастов
  - Bare trust
  - Передача Безотзывный дискреционный траст с возможностью пользоваться имуществом при жизни и правом бенефициаров на капитал
  - Конвертируемый траст

Примеры юрисдикций

- Джерси, Гернси
  - Оспоримая сделка, если учредитель являлся несостоятельным при передаче им-ва в траст либо стал им в результате передачи
- О-в Мэн
  - Оспоримая сделка, если передача состоялась за два года до несостоятельности
- Багамы, Белиз, о-ва Кука, Кипр
- Возможность смены юрисдикции и применимого права — швейцарские управляющие офшорного траста

Риски

- Солидарная ответственность консультантов и управляющих за создание предпосылок к несостоятельности
  - Обещание не отвечать на запросы суда (США)
- Исполнение решений иностранных судов
  - Британское содружество государств (Commonwealth)
  - UNCITRAL
- Наличие имущества по месту нахождения кредиторов
- Отсутствие возможности соблюсти баланс защиты и распоряжения имуществом
- Признание траста притворной сделкой

Налогообложение

- Передача имущества в траст
- Владение имуществом через траст
- Распоряжение имуществом через траст