
Траст и его использование в международных коммерческих операциях

**Занятие 7. Траст и налоговое
планирование**
25 марта 2014 г.

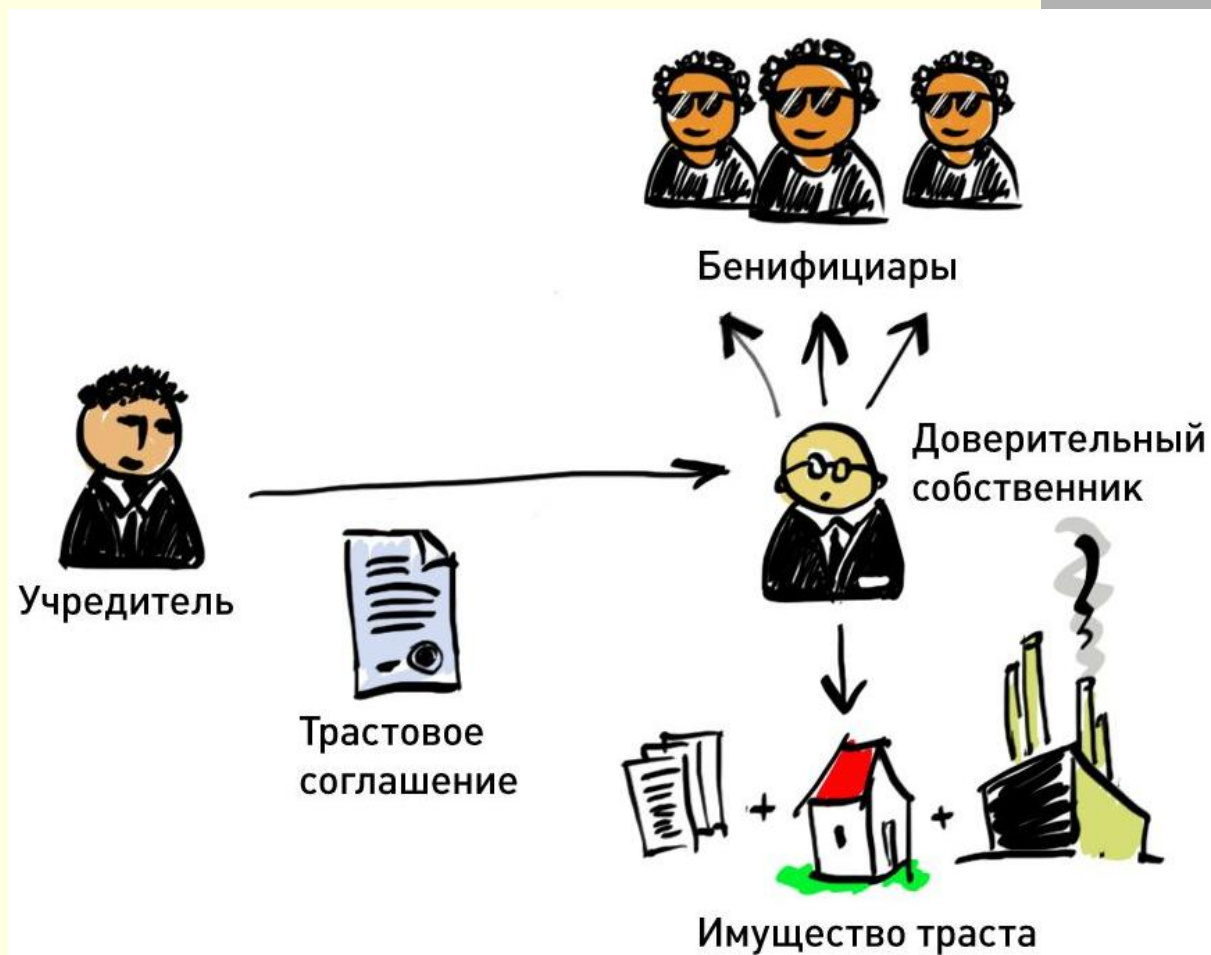
Траст и налоговое планирование

- 1) Принципы налогообложения доходов и имущества трастов. Зависимость налогообложения от местонахождения действующих лиц и имущества траста
- 2) Притворные трасты - нет благоприятных налоговых последствий
- 3) Трасты и законодательство о «контролируемых иностранных организациях». Возможность налогообложения дохода траста на уровне учредителя или бенефициаров
- 4) Налогообложение передачи имущества в траст. Налог на дарение и т.п.
- 5) Траст как инструмент владения акциями компаний
- 6) Россия: неопределенные налоговые последствия

Понятие траста

- Траст представляет собой установленное англосаксонским правом справедливости фидуциарное правоотношение, в силу которого одно лицо (доверительный собственник, trustee) владеет и распоряжается имуществом в пользу другого лица или лиц (бенефициаров траста, beneficiaries).
- В типичном случае учредитель траста (settlor) передает доверительному собственнику имущество (trust property), которым доверительный собственник и должен владеть в интересах бенефициаров траста на условиях, предусмотренных документами траста (trust instrument / trust deed / trust agreement).

Понятие траста



Принципы налогообложения доходов и имущества трастов

- Если владелец имущество передал его в траст, это не означает, что необходимость платить налоги волшебным образом исчезла.
- Передача имущества в траст действительно может изменить налоговую ситуацию, в том числе и в лучшую сторону, однако конкретные налоговые последствия радикальным образом зависят от страны или стран, где находятся учредитель, бенефициары, доверительный собственник, имущество и доходы траста.
 - В принципе, любая из таких стран имеет возможность обложить налогом те или иные доходы, операции или имущество, связанные с трастом.

Принципы налогообложения доходов и имущества трастов

- В тех странах, которым понятие траста известно (Англия, США, другие англосаксонские юрисдикции) налоговые последствия создания траста хорошо определены и подробно описаны налоговым законодательством.
- Если к делу имеет отношение страна, где это понятие неизвестно (например, Россия), вопрос может оказаться спорным.

Принципы налогообложения доходов и имущества трастов

- Для целей налогообложения траст часто рассматривается как отдельный налогоплательщик, несмотря на то, что с гражданско-правовой точки зрения траст не является отдельным лицом.
- Когда доверительный собственник траста находится в юрисдикции данной страны, именно на него может быть возложена обязанность уплаты налогов.
- Однако в определенных обстоятельствах обязанность уплаты налогов может возлагаться и на учредителя, и на бенефициаров

Принципы налогообложения доходов и имущества трастов

- Сразу следует сказать, что если траст является мнимым или притворным (трастовое соглашение подписано без намерения создать фидуциарные отношения), то он не имеет никаких благоприятных последствий, в том числе налоговых.

Принципы налогообложения доходов и имущества трастов

- Некоторые виды траста могут использоваться для налоговой оптимизации в определенных ситуациях.
- Однако наличие такой возможности зависит от конкретной страны, где взимаются налоги.
- Универсальных рецептов здесь не существует.

Великобритания

- Трасты делятся на резидентные и нерезидентные. Правила определения резидентности (в немного упрощенном виде) таковы.
 - Если все доверительные собственники резиденты, то и траст резидентный.
 - Если все доверительные собственники нерезиденты, то и траст нерезидентный.
 - Если часть доверительных собственников резиденты, а часть нерезиденты, то траст нерезидентный, когда учредитель нерезидент, и наоборот.

Великобритания: Резидентные трасты

- Что касается резидентных трастов, для них существуют специальные ставки налога на доход.
- Ставки зависят от типа дохода (для дивидендов пониженная ставка и налоговые вычеты).
 - Прирост капитала (прибыль от реализации инвестиционных активов) облагается по специальной ставке (28%).
- Ставки также зависят от типа траста. Аккумуляционные и дискреционные трасты (accumulation or discretionary trusts) облагаются по ставкам до 45%, фиксированные трасты в отношении дохода (interest in possession trusts) – до 20%.
 - Благотворительные трасты имеют налоговые льготы.

Великобритания: Резидентные трасты

- Обязанности в части уплаты налога зависят от типа траста.
- По общему правилу, эта обязанность лежит на доверительном собственнике.
- Однако на бенефициаре, в зависимости от обстоятельств, может лежать обязанность доплатить налог (если к нему применима повышенная ставка налога), либо у него может быть право возмещения (если он не подлежит налогообложению).

Великобритания: Резидентные трасты

- Если речь идет о пассивном трасте (bare trust), то налог исчисляет и уплачивает сам бенефициар.
- Если речь о трасте, где учредитель является бенефициаром (settlor-interested trusts), доверительный собственник уплачивает налог на доход, но учредитель отчитывается об этом в своей налоговой декларации.
- Специальные правила действуют в отношении некоторых видов трастов, такие как трасты, учрежденные родителями в пользу детей.
- Если траст «смешанный» (совмещает несколько видов траста), каждая часть дохода облагается по своим правилам.

Великобритания: Нерезидентные трасты

- Правила налогообложения нерезидентных трастов весьма сложны.
- Они зависят от типа траста (дискреционный или фиксированный) и от резидентного статуса учредителя и бенефициаров.

Великобритания: Нерезидентные трасты

- Обязанности уплаты налога частично возлагаются на доверительных собственников нерезидентного траста.
- Они платят налоги лишь в отношении доходов от источников в Соединенном Королевстве.
- Бенефициары и имеющие интерес в трасте учредители также могут быть обязаны отчитаться о доходах траста и заплатить налог со своей доли.

Великобритания: Нерезидентные трасты

- При отчуждении инвестиционных активов возникает налог на прирост капитала.
- Существенный момент – если доверительные собственники меняются с резидентов на нерезидентов, это приравнивается к продаже активов и взимается налог на прирост капитала.

Великобритания: Налоговая оптимизация

- Таким образом, если нерезидентный траст имеет дискреционный характер, только зарубежные источники дохода, и учредитель не является бенефициаром, то доход траста не облагается налогом в Великобритании, пока он не распределен британским бенефициарам.
 - Это можно считать способом своего рода налоговой оптимизации.
 - Однако следует отметить, что при этом может быть потеряно право на льготы по налоговому соглашению Великобритании со страной местонахождения источников дохода.

Великобритания: Налог на наследование

- Помимо налога на доход, имеет существенное значение налог на наследование (inheritance tax).
- Обычно этот налог платится из наследственной массы после смерти наследодателя.
- Однако в некоторых случаях, в том числе при передаче активов в траст, он может подлежать уплате при жизни наследодателя.

Великобритания: Налог на наследование

- Трасты могут быть обязаны заплатить этот налог на свои активы.
- В отношении зарубежных активов этого налога обычно не возникает.
- Нерезидентный траст платит этот налог на активы вне Соединенного Королевства, только если учредитель на момент передачи активов в траст был домицилирован в Соединенном Королевстве.

Великобритания: Налог на наследование

- В зависимости от стоимости активов, налог может подлежать уплате:
 - в момент передачи активов в траст, или
 - в момент десятилетия траста, или
 - в момент изъятия активов из траста либо его ликвидации.

Великобритания: Налог на имущество

- Налог на имущество может взиматься по законам страны местонахождения имущества.
- В большинстве стран, включая Великобританию, взимается налог на недвижимость.
- Он обычно зависит от типа недвижимости и ее стоимости, но не от владельца.
 - Однако в Великобритании есть своего рода штрафные налоги на владение юридическими лицами жилой недвижимостью.
- В случае передачи недвижимости в траст она облагается налогом на общих основаниях.

США

- В США трасты тоже рассматриваются (по общему правилу) как отдельные налогоплательщики.
- Доверительные собственники должны платить налоги на доходы траста и подавать соответствующую отчетность.

США

- Трасты делятся на «внутренние» (domestic) и «иностранные» (foreign).
- Траст считается внутренним, если
 - (1) американский суд имеет возможность осуществлять надзор и администрирование траста, и
 - (2) одно или несколько американских лиц имеют возможность контролировать все важные решения траста.

США

- Таким образом, если, например, учредитель, активы и бенефициары траста находятся в США, но один из доверительных собственников, имеющий право на принятие некоторых ключевых решений – нерезидент, то траст считается иностранным.
- Налоговые последствия этого обычно неблагоприятны.

США: Внутренние трасты

- По общему правилу, доход, полученный трастом и оставшийся в трасте, облагается налогом на уровне траста, а доход, распределенный бенефициарам, облагается налогом на уровне бенефициара.

США: Внутренние трасты

- Различаются «простые трасты» (simple trust) (где траст в течение года распределяет бенефициарам весь полученный доход, но не имущество траста) и «сложные трасты» (complex trust).
- Правила их налогообложения несколько различаются.

США: Внутренние трасты

- Исключением из общего правила являются так называемые «контролируемые учредителем трасты» (grantor trust).
 - Так называются трасты, где учредитель сохранил значительную степень контроля, в частности, отзывные трасты.
- Тогда весь доход облагается налогом на уровне учредителя.
 - Если аналогичная степень контроля имеется у третьего лица, то облагается налогом это лицо.

США: Внутренние трасты

- Для благотворительных трастов действуют льготы (доход освобожден от налога, но распределяемые средства могут облагаться налогом на уровне бенефициара).
- По особым правилам облагается прирост капитала (capital gain) (прибыль от реализации инвестиционных активов).
- Допускаются определенные вычеты из дохода (deductions) для целей налогообложения и т.д.

США: Иностранные трасты

- Передача активов в зарубежный траст рассматривается как реализация для целей налога на прирост капитала (кроме случаев, когда учредитель признается «владельцем» траста).

США: Иностранные трасты

- Если траст, куда американское лицо безвозмездно передало имущество, имеет американских бенефициаров, он приравнивается к трасту, контролируемому учредителем (grantor trust). Соответственно, его доходы облагаются налогом на уровне учредителя («владельца» траста).
- Смерть «владельца» зарубежного траста приравнивается к реализации активов для целей обложения прироста капитала. После этого зарубежный траст теряет статус «контролируемого учредителем».
- Если учредитель «контролируемого учредителем» траста – не американец, применяются несколько иные правила (мы их не рассматриваем).

США: Иностранные трасты

- Зарубежные трасты, не контролируемые учредителем (non-grantor), облагаются налогом в целом наподобие физических лиц-нерезидентов.
- То есть они не платят налогов на свои зарубежные доходы, но могут подлежать налогообложению в части доходов от деятельности в США или от источников в США.
- Налог уплачивается как в части «обыкновенного» дохода, так и в части прироста капитала.
- Применяются вычеты и т.п.

США: Иностранные трасты

- Кроме того, бенефициар траста облагается налогом на подлежащий распределению ему доход (даже если он фактически не распределялся).
- Если распределяется доход, аккумулированный в предыдущие годы, взимается дополнительный налог, исчисляемый по специальным правилам (по сути, пени).

США: Иностранные трасты

- Американцам требуется подавать отчетность при:
 - созданию зарубежного траста,
 - передаче активов в зарубежный траст, получении средств от зарубежного траста, а также
 - если американец является «владельцем» траста.

США: Контролируемые иностранные компании

- Даже если траст не является «контролируемым учредителем», бенефициары траста могут попасть под налогообложение, предписываемое правилами о «контролируемых иностранных корпорациях».
- Контролируемая иностранная корпорация – это иностранная компания, 50% или более акций которой владеют «американские акционеры» (у каждого не менее 10%).
 - Владение может осуществляться в том числе через трасты.

США: Контролируемые иностранные компании

- Соответственно, если в трасте находятся акции компании, она может быть признана контролируемой (при выполнении упомянутого критерия).
- Тогда бенефициары траста должны будут отчитаться о ее существовании, включить соответствующую часть ее дохода в свою декларацию и заплатить соответствующие налоги.

США: Налог на наследование и дарение

- В США действует объединенная система налогов на наследование и дарение.
- Налог на дарение взимается при прижизненном дарении, к каковому обычно приравнивается и передача в траст.
- Его уплачивает даритель (одаряемый никакого налога обычно не платит, в том числе налога на доход).

США: Налог на наследование и дарение

- Налог на наследование взимается в отношении лиц (умерших), домицилированных в США (domiciled) – на все их имущество, а в отношении недомицилированных – только на имущество с местонахождением (situs) в США (в том числе акции американских компаний).

США: Налог на наследование и дарение

- Законодательство сконструировано таким образом, чтобы безвозмездная передача имущества (свыше определенных пределов) попадала либо под налог на дарение, либо под налог на наследование.
- По особым правилам облагается передача имущества в траст (вообще говоря, имущество, в конечном счете, тоже попадает под налог либо на дарение, либо на наследование).

США: Налоговая оптимизация

- В целом можно сказать, что иностранные трасты не являются эффективным способом налоговой оптимизации для американцев.
- Даже если иностранный траст используется для защиты активов, обычно он структурируется таким образом, чтобы быть прозрачным в налоговом отношении, то есть в США уплачиваются налоги с доходов траста.

США: Налоговая оптимизация

- Тем не менее существуют некоторые ситуации, когда использование траста привлекательно в налоговом отношении.
- Так, траст может являться полезным инструментом для целей предыммиграционного налогового планирования (перед иммиграцией в США).

США: Налоговая оптимизация

- Иммиграция в США влечет целый ряд налоговых последствий, иногда неожиданных для российских предпринимателей, в частности, необходимость платить налоги с доходов своих офшорных компаний.
- Поэтому перед иммиграцией рекомендуется провести ревизию своих активов и их реструктурирование с целью оптимизировать налогообложение в США.

США: Налоговая оптимизация

- Простая передача генерирующих доход активов в «предыммиграционный» траст, как правило, неэффективна.
- В частности, если она совершена не более чем за 5 лет до иммиграции, траст приравнивается к «контролируемому учредителем» с соответствующими налоговыми последствиями.

США: Налоговая оптимизация

- Однако такая передача может иметь смысл с точки зрения налога на наследование.
- После смерти состоятельного иммигранта его наследство будет обложено налогом в США по весьма высоким ставкам (до 40%).
- Если же активы распределяются наследникам через предыммиграционный траст, налога на наследование не возникает.
 - Для этого траст должен быть безотзывным и удовлетворять ряду других условий.
 - Хотя при этом учредитель, скорее всего, все равно будет платить налоги на доходы такого траста.

Кипр

- По кипрским законам, трасты не являются отдельным объектом налогообложения.
- Налогом облагаются их бенефициары.
- Налог взимается через доверительных собственников.
- Местные трасты (учредитель или бенефициар – резиденты) облагаются налогом прозрачным образом.
- Специальный налоговый режим введен для «международных трастов».
- Кипрские международные трасты могут служить инструментом налоговой оптимизации для нерезидентов (с учетом, однако, налогового законодательства страны их резидентности).

Международные трасты на Кипре

- Учредитель – нерезидент (с 2012 г. - перед учреждением траста).
- Доверительный собственник (хотя бы один) – резидент.
- Бенефициары – нерезиденты (с 2012 г. - перед учреждением траста).
- Запрет на владение кипрской недвижимостью отменен (2012 г.).

Основные характеристики международного траста

- В законе есть ряд положений, предназначенных для защиты активов от кредиторов, нежелательных наследников и т.п. (однако в случае обмана или притворной сделки передача активов может быть признана недействительной)
- Длительность траста не ограничена (до 2012 года – 100 лет).
- Нет налогообложения на Кипре, если бенефициары и источники дохода вне Кипра (до 2012 года – налогообложения вообще не было).
- Гербовый сбор при учреждении – 430 евро.
- Допускается выбор применимого права.
- Доверительный собственник обязан выполнять требования законодательства против отмывания денег.

Россия

- Российскому праву понятие траста неизвестно.
- Очевидно, если траст распределяет доход бенефициару – российскому резиденту, тот должен заплатить российский налог на доход физических лиц.
- Все остальное не вполне ясно.

Россия

- НК не содержит специальных норм о налогообложении трастов.
- Не исключено, что российский суд может признать доход некоторых видов трастов подлежащим включению в состав доходов бенефициара по аналогии с договором доверительного управления.
- Возможно также взыскание налога со ссылкой на принцип «необоснованной налоговой выгоды» и т.п.
- Но реальных примеров этого не было.

Россия

- Недавний проект законодательства о контролируемых иностранных компаниях также не включает понятия траста.
- Не совсем ясно, считается ли компания контролируемой, если ее акции находятся в трасте, где бенефициаром является российский резидент.
- Фактически в настоящее время акции огромного количества офшорных компаний находятся в трасте (обычно «пассивном», то есть с использованием «номинальных акционеров») с бенефициарами-россиянами.

Россия

- В целом можно сказать, что в настоящее время траст не является особенно привлекательным инструментом налоговой оптимизации для россиян.
- С этой функцией справляются и «обычные» офшорные компании, даже если их акции оформлены напрямую на бенефициаров.
 - Их доходы не подлежат налогообложению для акционеров-россиян, пока они не распределены им как дивиденды.
- Ситуация может измениться с принятием законодательства о контролируемых иностранных компаниях.
 - Пока неизвестно, каким образом оно будет применяться к компаниям, акции которых находятся в трасте.

Roche & Duffay

- Email: roche.duffay@pobox.com
- Web: www.roche-duffay.ru
- www.facebook.com/roche.duffay
- +7 495 926-2990 or 790-2660