



ДЮВЕРНУА ЛИГАЛ

Модели инвестирования за рубежом: налоговые аспекты для частных инвесторов

8-9 декабря 2021 года – III Форум «Инвестирование в
недвижимость для частных клиентов и семейных офисов»
HansaFinCon – Marriott Новый Арбат – Москва

Симонов Максим,
Партнер, Руководитель налоговой практики
Дювернуа Лигал, к.ю.н, ADIT, APCIT

Визитка:



Презентация:



Тренды 2021 года

1. Усиление налогового контроля по КИК и личным счетам за рубежом – как результат получения налоговыми органами данных по счетам от иностранных налоговых органов (автообмен CRS).
2. Массовые запросы и требования налоговых органов.
3. Существенное увеличение штрафов за нераскрытие КИК / неподачу фин. отчетности (аудита). С 200 т.р. до 2 млн. руб. за одну КИК в год.
4. Паушальный налог на прибыль КИК 5 млн. руб. на 3-5 лет – подходит не всем.
5. Отмена соглашения с Нидерландами (с 2022) – увеличение налога у источника (дивиденды – 15%, проценты, роялти – 20%). Нет зачета. Нет льгот по прибыли КИК для НДФЛ. Нужен аудит фин. отчетности КИК.
6. Коррекция соглашений с Кипром, Люксембургом, Мальтой. Увеличение налога у источника (дивиденды – 15%, проценты – 15%). Есть зачет.
7. Сквозной подход и ФПД. Как выгоднее платить НДФЛ российским бенефициарам?
8. «Скрытый» риск налогового резидентства КИК в России.

Модели инвестирования за рубежом

1. Личное инвестирование (от имени физического лица).
2. Через собственную КИК (контролируемую иностранную компанию).
3. Через траст / фонд.



Личное инвестирование (от имени физического лица)

1. Налог на доходы – за рубежом. По закону страны, где находится источник дохода.
 - ✓ если доход от недвижимости (аренда, продажа) – облагается за рубежом;
 - ✓ если проценты по займу – зависит от Соглашения об избежании (0%/10%/15%).
2. Налог на доходы в России - с 2021 прогрессивная ставка 15%. Зачет иностранного налога – при наличии Соглашения об избежании. При отсутствии – зачет невозможен.
3. Нюансы ИП (единый налог – отличается от налога на доход по Соглашению). Трудности зачета.

Личное инвестирование (от имени физического лица)

1. Налоговая база – в России и за рубежом считается по-разному.
2. Например, амортизация за рубежом, широкий перечень расходов. В России нет амортизации, учитывать текущие расходы для уменьшения арендного дохода, дохода от продажи нельзя.
3. НДС, регистрационные пошлины, налог на имущество, на роскошь.
4. Валютные ограничения на операции по личным счетам за рубежом: продажа, аренда, займы. Перечень стран (автообмен, ЕАЭС). Репатриация по внешнеторговым контрактам и договорам займа (штраф 5%-30%).
5. Продажа спустя 5 лет (освобождение от НДФЛ).

Через собственную КИК (контролируемую иностранную компанию)

1. Обязанности раскрытия КИК в России / ее фин. отчетности. Существенные штрафы за нераскрытие (2 млн. руб. за КИК ежегодно).
2. Либо Паушальный налог на все КИК – 5 млн. в год (минимум 3/5 лет).
3. Вид КИК (активная / пассивная) – освобождение прибыли КИК от НДФЛ в России у акционера.
4. Вид NFE (активная / пассивная) – CRS автообмен в страну акционера (нет / есть соответственно).
5. Риск налогового резидентства КИК в России (доначисление российского налога на прибыль). Глубина проверки 4 (3+1) года. Выездные проверки ФЛ.
6. Манипуляции с налоговым резидентством физлиц.

Через собственную КИК (контролируемую иностранную компанию)

1. Эффективная ставка корпоративного налога в стране прибыли КИК (>15% - освобождение в России от НДФЛ у акционера – право, опционально).
2. Зачем отказываться от освобождения ? Чтобы включить прибыль КИК в личный доход акционера для НДФЛ, зачесть корп. налог на прибыль КИК против НДФЛ, через год выплатить дивиденды из этой прибыли КИК акционеру и не платить НДФЛ в России на эти прибыль и дивиденды.
3. Налоговая база прибыли КИК – расчет по МСФО. Гибкая возможность учета максимального перечня расходов / амортизации. По сравнению с базой по НДФЛ в России – нельзя учитывать текущие расходы, сложнее подтвердить их документально, нотариальный перевод документов по расходам для инспекции.
4. Можно продать КИК спустя 5 лет – доход не облагается НДФЛ в России.
Особенности: <50% российской недвижимости в активах (прямо/косвенно).
Структурирование продажи (дружественному лицу), отсрочка, рассрочка оплаты.

Через траст / фонд

1. ТРАСТ versus ФОНД !!!
2. Траст – английское право (Великобритания, острова Мэн, Гернси, Джерси, Новая Зеландия, Австралия).
3. Семейный фонд (foundation) – континентальное право (Лихтенштейн, Люксембург, Панама).
4. Риск налогового резидентства КИК в России (доначисление российского налога на прибыль) – для фонда выше, поскольку юридическое лицо. В отличие от траста, который не является юридическим лицом.
5. Налоговые последствия – как по КИК (компания) выше.

Через траст / фонд

1. Выплата от траста / фонда в адрес учредителя / близких родственников: очевидные достоинства !!! (для преемственности и/или наследования).
2. Траст нельзя продать (льгота по НДФЛ спустя 5 лет владения).
3. Можно ли продать Семейный фонд ?! (минус по сравнению с КИК).
4. Обязанности по раскрытию – аналогичны КИК (дискреционный / безотзывный траст ?)
5. PPLI (Private Placement Life Insurance) – КИК ? Раскрытие? НДФЛ при выплате близким родственникам.

Через траст / фонд

Выплата от траста / фонда в адрес учредителя / близких родственников: очевидные достоинства !!! (для преемственности и/или наследования).

Не облагаются НДФЛ в России:

- ✓ доходы в денежной и (или) натуральной формах от иностранной структуры без образования юридического лица, в том числе при ее прекращении (ликвидации);
- ✓ в пределах стоимости имущества (включая денежные средства) и (или) имущественных прав, ранее внесенных в эту структуру получателем дохода и (или) членами его семьи и (или) близкими родственниками;
- ✓ не являющиеся распределением прибыли этой структуры;
- ✓ если состоят из нераспределенной прибыли – все в доход для НДФЛ независимо от особенностей их юридического оформления.

К иностранным структурам без образования юридического лица *приравниваются* иностранные юридические лица, для которых в соответствии с их личным законом не предусмотрено участие в капитале. *Подбор структуры !*

Дювернуа Лигал – российская юридическая фирма с офисами в Санкт-Петербурге и Лондоне

| Название практики | Сфера специализации |
|---|---|
| Корпоративная практика | <ul style="list-style-type: none"> ✦сопровождение сделок M&A ✦покупка бизнеса, соглашения акционеров Shareholders Agreements, опционы Call & Put, Соглашения о намерениях Letter of Intent, соглашения о купле-продаже акций и активов Sale Purchase Agreements, ✦английское и российское право, активное использование эффективных инструментов английского права в сделках «по-русски» ✦юридические и налоговые внутренние проверки перед сделками Due Diligence ✦Досудебное урегулирование споров между бизнес-партнерами, формализация договоренностей |
| Практика по сопровождению сделок с недвижимостью и ГЧП | <ul style="list-style-type: none"> ✦инфраструктурные проекты, проекты комплексного устойчивого развития территорий и комплексного развития территорий, масштабные инвестиционные проекты ✦купля-продажа торговых центров, земельных участков под девелопмент и жилую / коммерческую застройку в Москве, Санкт-Петербурге, других крупных городах ✦государственно-частные партнерства, концессии ✦взаимодействие с КУГИ, оценщиками, а также регистрирующими органами |
| Налоговая практика | <ul style="list-style-type: none"> ✦налоговое и валютное структурирование и консультирование ✦услуги для HNWI по зарубежным счетам, КИК и активам ✦легализация, реструктуризация, ликвидация КИК ✦координация совместных действий с иностранными налоговыми консультантами и юристами |
| Судебная практика | <ul style="list-style-type: none"> ✦крупные и сложные споры в арбитражных судах и судах общей юрисдикции. |
| Уголовно-правовая и организационная защита бизнеса, его бенефициаров и топ-менеджеров | <ul style="list-style-type: none"> ✦white-collar crimes (WCC) ✦арест активов, их вывод из зоны риска и сохранение для бизнеса и семьи ✦суды за рубежом, координация действий юристов за рубежом в Ваших интересах |

ДЮВЕРНУА ЛИГАЛ

Максим Симонов
Партнер,
Руководитель налоговой практики, к.ю.н.
ADIT (Великобритания)
APCIT (Нидерланды)

maxim.simonov@duvernoix.ru
+7 981 756 19 26

БУДЕМ РАДЫ
ПОМОЧЬ



Санкт-Петербург, Невский
проспект, дом 140

Тел: +7 812 702 62 00
E-mail: office@duvernoix.ru



Лондон, 84 Brook Street, W1K 5EH

Тел: +44 203 7 097 097

E-mail: london@duvernoix.ru