

ПРАКТИКА МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УКРАИНЕ И МИРЕ

05 августа 2016

ПАРТНЕР
НАТАЛЬЯ УЛЬЯНОВА

СТАРШИЙ ЮРИСТ
ЕКАТЕРИНА ГРАБОВИК

БЛОК 1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И ЛОКАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ДЕОФШОРИЗАЦИИ

ВЛИЯНИЕ СОБЫТИЙ НА СИТУАЦИЮ В УКРАИНЕ

Достаточно серьёзно влияют на украинское налоговое право глобальные инициативы по борьбе с минимизацией налогообложения, среди них можно выделить:

1. Программа OECD – BEPS (Base Erosion Profit Shifting);
2. Антиофшоризация;
3. Кроме того, влияние на налоговое планирование имеют и внутренние процессы, такие как:
 - Интеграция в ЕС;
 - Боевые действия на востоке Украины;
 - Ухудшение отношений с Россией.

ТЕНДЕНЦИИ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ, ВЛИЯЮЩИЕ НА НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

- антиофшоризация и деофшоризация;
- изменения в специальном режиме НДС;
- изменения в практике международного налогообложения трейдинговых компаний;
- трансфертное ценообразование и др.

Антиофшоризация и деофшоризация два процесса, идущие в одном направлении.

Деофшоризация (терм., активно используемый в России) направлена на конечный результат в виде запрета на использование офшоров.

Антиофшоризация (мировой термин) направлена на постепенное распространение режима прозрачности на офшорные юрисдикции.

АНТИОФФШОРИЗАЦИЯ ОБЩИЕ ЧЕРТЫ

В Украине на данный момент имплементированы некоторые рекомендации ОЭСР, среди них можно выделить

1.ПРАВИЛА ТОНКОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ

Для плательщика налога, у которого сумма долговых обязательств, возникших по операциям со связанными лицами-нерезидентами, превышает сумму собственного капитала более чем в 3, 5 раза ..., финансовый результат до налогообложения увеличивается на сумму превышения начисленных в бухгалтерском учете процентов по кредитам, займам и другим долговым обязательствам над 50 процентами суммы финансового результата до налогообложения.

2.ПРАВИЛА ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

Введено понятие «контролируемой операции», а также список низконалоговых юрисдикций, операции с которыми признаются контролируруемыми. На сегодня нет значительной практики использования данных правил, в связи с чем их необходимо избегать.

АНТИОФФШОРИЗАЦИЯ ОБЩИЕ ЧЕРТЫ

Определенные ограничения также введены на уровне национального законодательства.

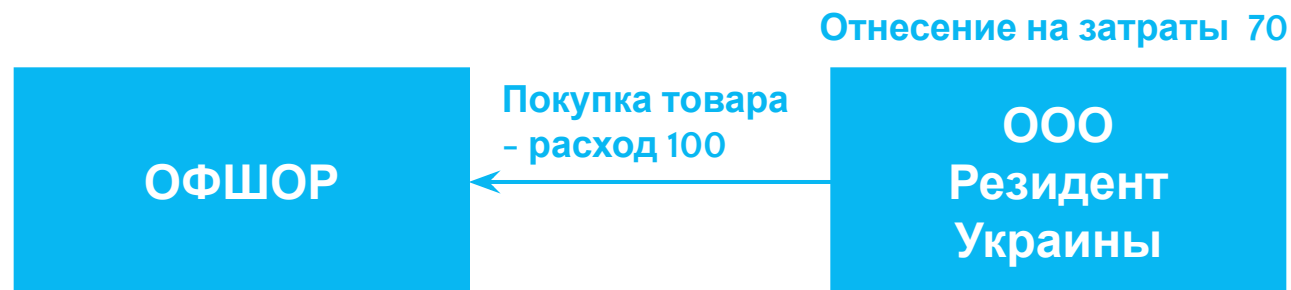
1. Правила по отнесению на затраты расходов по операциям с нерезидентами из низконалоговых юрисдикций

Расходы, понесенные плательщиком налогов по операциям с нерезидентами из перечня низконалоговых юрисдикций, относятся на затраты в целях налогообложения в размере 70%.

2. Ограничения по выплате пассивных доходов

Ограничения введены по выплате роялти, процентов и дивидендов в пользу нерезидентов с низконалоговым статусом.

ОТНЕСЕНИЕ НА ЗАТРАТЫ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НИЗКОНАЛОГОВЫМИ ЮРИСДИКЦИЯМИ



140.5. Финансовый результат налогового (отчетного) периода увеличивается на сумму 30 процентов стоимости товаров, в том числе необоротных активов, работ и услуг (кроме указанных в пункте 140.2 и в подпункте 140.5.5 этого пункта и операций, которые признаны контролируруемыми в соответствии со статьей 39 настоящего Кодекса), приобретенных у:

нерезидентов (в том числе нерезидентов – связанных лиц), зарегистрированных в государствах (на территориях), указанных в подпункте 39.2.1.2 пункта 39.2 статьи 39 настоящего Кодекса.

ИЗМЕНЕНИЕ В ПРАКТИКЕ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОМПАНИЙ

На сегодняшний день, на мировой бизнес влияют ряд факторов, в том числе и глобальная антиофшоризация, деофшоризация в странах СНГ, инициатива ОЭСР BEPS, направленная на устранение возможностей по оптимизации налогообложения.

Отдельного внимания заслуживает программа ОЭСР BEPS.

BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) направлен на устранение возможностей использования соглашений об избежании двойного налогообложения (СоИДН) с целью оптимизации, устанавливает правила, предотвращающие использование трансфертных цен, а также устанавливает правила по раскрытию налоговой информации.

BEPS устанавливает принципы, согласно которым прибыль компаний должна облагаться налогом в той юрисдикции, где она фактически возникла, и где предприятие несло экономические риски.

Кроме того, следует отметить, что глобальные тенденции антиофшоризации заставляют банки ужесточать требования по открытию счетов, а также по проведению торговых операций.

BEPS

MAIN IDEA ГЛАЗАМИ OECD

В ЧЕМ СУТЬ ПРОБЛЕМЫ И ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ

ПРОБЛЕМА		РЕШЕНИЕ
Прибыль относиться не к той юрисдикции, где реально осуществляется деятельность	→	- Substance - Информационная прозрачность между странами - Ужесточение режимов IP Box - Ужесточение правил отчетности по ТЦО - Digital Business Rules
Неэффективные CFC Rules	→	Ужесточение CFC Rules
Злоупотребление положениями DTT	→	Пересмотр условий DTT
Размытие базы путем вычета процентов	→	Ограничения на вычет процентов
Не эффективные нормы по выявлению Permanent Establishment	→	Пересмотр и ужесточение правил возникновения PE

BEPS

“TO DO” LIST

ЧТО ДЕЛАТЬ БИЗНЕСУ (РЕКОМЕНДАЦИИ)



«Наполняем» бизнес реальностью

1. **Директор:** резидент юрисдикции компании + имеет соответствующую квалификацию + получает заработную плату;
2. **Решения совета директоров** – на территории юрисдикции компании;
3. **Банковский счет** компании – в банке юрисдикции компании (может быть не основной);
4. **Бухгалтерский учет** – в юрисдикции компании;
5. **Место деятельности** компании – юрисдикция компании, компания не должна являться резидентом другого государства;
6. **Затраты компании** (локальный офис, телефония, интернет и т.д.);
7. **Нет генеральной доверенности;**
8. Каждая компания – проводит **торговые операции** (не менее 1 операции в месяц).
9. **НДС номер**
10. **Рыночные условия сделок**
11. **Деловая цель**

ИЗМЕНЕНИЕ В ПРАКТИКЕ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОМПАНИЙ

Основным инструментом BEPS по борьбе с оптимизацией налогообложения международными компаниями является трансфертное ценообразование (ТЦО).

ТЦО направлено на контроль над ценами по операциям со связанными лицами, предотвращая таким образом, возможность смещения центра получения прибыли в низконалоговую юрисдикцию.

Налогоплательщик обязан подавать отчет по операциям, которые признаются контролируемыми, в результате чего, налоговые органы сами определяют трансфертную цену, и как следствие, размер налоговых обязательств.

С 2013 года правила трансфертного ценообразования имплементированы в законодательство Украины. В частности, в Налоговом кодексе Украины данные правила содержатся в статье 39.

ТРАНСФЕРТНОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

Подпункт 39.1.1.–39.1.2. пункта 39.1. ст.39 НКУ Предусматривает Принцип «вытянутой руки» (arm's length principle), в соответствии с которым объем налогооблагаемой прибыли, полученной налогоплательщиком, который берет участие в одной или нескольких контролируемых операциях, считается соответствующим принципу «вытянутой руки», если условия указанных операций не отличаются от условий, которые применяются между несвязанными лицами в сопоставимых неконтролируемых операциях.

Связанные лица (пп. 14.1.159 НКУ) – юридические и / или физические лица, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности лиц, которых они представляют, с учетом определенных критериев.

В соответствии с п.39.2. ст.39 НКУ **Контролируемыми операциями считаются:**

1. хозяйственные операции, влияющие на объект налогообложения сторон таких операций, которые осуществляются плательщиками налогов со связанными лицами – нерезидентами;
2. внешнеэкономические хозяйственные операции по продаже товаров через комиссионеров – нерезидентов;
3. Хозяйственные операции, которые влияют на объект налогообложения плательщика налогов, одной из сторон которых является нерезидент, зарегистрированный в государстве (территории), включенного в перечень государств, утвержденных КМУ.

В данном списке, наряду с офшорными юрисдикциями, включены также некоторые европейские юрисдикции, по критерию отсутствия возможности обмена налоговой информацией с Украиной.

ПЕРЕЧЕНЬ

государств (территорий), которые отвечают критериям, установленным
подпунктом 39.2.1.2 подпункта 39.2.1 пункта 39.2 статьи 39
Налогового кодекса Украины

Ангилья, Княжество Андорра, Антигуа и Барбуда, Аруба, Содружество Багамских Островов, Барбадос, Королевство Бахрейн, Белиз, Бермудские острова, Республика Болгария, Босния и Герцеговина, Британские Виргинские Острова, Бруней-Даруссалам, Виргинские острова Соединенных Штатов Америки, Республика Вануату, Гернси, Гибралтар, Особый административный район Китая Гонконг, Гренада, Джерси, Ирландия, Автономное сообщество Канарские острова Королевства Испания, Республика Кабо-Верде, Каймановы Острова, Государство Катар, Кыргызская Республика, Республика Кипр, Автономный край Косово и Метохия Республики Сербия, Кюрасао, Королевство Лесото, Республика Либерия, Княжество Лихтенштейн, Особый административный район Китая Макао, Бывшая Югославская Республика Македония, Федеративная территория Лабуан Малайзии, Мальдивская Республика, Мартиника, Республика Маршалловы Острова, Федеративные Штаты Микронезии, Республика Молдова, Монтсеррат, Республика Науру, Ниуэ, Султанат Оман, Остров Мэн, Острова Кука, Острова Теркс и Кайкос, Республика Палау, Республика Панама, Республика Парагвай, Северные Марианские Острова, Автономный регион Мадейра Португальской Республики, Республика Сан-Марино, Демократическая Республика Сан-Томе и Принсипи, Республика Сейшельские Острова, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Синт-Мартен (Нидерландская часть), Республика Судан, Демократическая Республика Тимор-Лешти, Туркменистан, Республика Узбекистан, Французская Гвиана, Черногория.

БЛОК 2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ В УКРАИНЕ ПРИ РАБОТЕ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ

ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

Операции с валютой, а также некоторые ограничения на денежно-кредитном и валютном рынках регулируются:

- Законом Украины «Про порядок осуществления расчётов в иностранной валюте» от 23.09.1994 № 185/94-ВР;
- Постановлением НБУ «О смене сроков расчетов по операциям экспорта и импорта товаров, и введение обязательной продажи поступлений в иностранной валюте» 16.11.2012 N 475;
- Постановлением НБУ «Об урегулировании ситуации на денежно-кредитном и валютном рынках Украины» 07.06.2016 №342.

В соответствии с Постановлениями НБУ:

1. **Расчеты по операциям по экспорту и импорту** товаров осуществляются в срок, не превышающий 90 календарных дней.
2. **Обязательная продажа** на межбанковском валютном рынке Украины поступлений в иностранной валюте из-за границы в пользу юр. лиц, не являющихся уполномоченными банками, ФЛП, иностранных представительств (кроме официальных представительств), на счета, открытые в уполномоченных банках для ведения совместной деятельности без образования юр. лица, а также поступлений в иностранной валюте на счета резидентов, открытые за пределами Украины на основании индивидуальных лицензий НБУ.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ НБУ
«ОБ УРЕГУЛИРОВАНИИ
СИТУАЦИИ НА
ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОМ И
ВАЛЮТНОМ РЫНКАХ
УКРАИНЫ» 07.06.2016 №342.

3. Поступления в иностранной валюте, указанные в П.1, подлежат обязательной продаже на межбанковском валютном рынке Украины, в том числе непосредственно НБУ, в размере 65 %.

4. Погашение кредитов, займов (в т.ч. фин.помощи) в иностранной валюте по договорам с нерезидентами (в т.ч. в случае заключения доп. соглашений к кредитным договорам/договорам займа, новации долга, возникшего из кредитных договоров/договоров займа, расторжение договоров) не ранее срока, предусмотренного договорами.

Такие ограничения делают торговлю с применением предоплаты очень сложной.

Запрещается следующие операции в иностранной валюте:

- Возвращение за границу средств, полученных иностранными инвесторами в результате продажи за пределами фондовых бирж ценных бумаг украинских эмитентов, кроме государственных облигаций Украины;
- Возвращение за границу средств, полученных инвесторами в результате продажи корпоративных прав юридических лиц, которые не оформлены акциями;

НБУ

ОГРАНИЧЕНИЯ

Установлен также запрет на покупку иностранной валюты на основании индивидуальной лицензии НБУ, кроме:

1. Размещения валютных ценностей на счетах за пределами Украины;
2. Выполнения резидентом-гарантом (поручителем) обеспеченных гарантией (поручительством) обязательств по кредиту, предоставленному международной финансовой организацией или с участием иностранного экспортно-кредитного агентства;
3. Уплаты субъектами хозяйствования-резидентами вступительных или членских взносов в иностранной валюте для обеспечения текущей деятельности юридических лиц-нерезидентов;
4. Других операций юридических лиц, осуществляемые на основании индивидуальных лицензий Национального банка Украины, при условии, что общая сумма операций в пределах одной индивидуальной лицензии в течение одного календарного месяца не превышает 50000 долларов США (эквивалент этой суммы в другой валюте по официальному курсу гривни к иностранным валютам, установленному Национальным банком Украины на дату перевода).

ТЕКУЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ПО РАБОТЕ С ТЦО

Правилами трансфертного ценообразования предусматривается ряд ограничений по работе с низконалоговыми юрисдикциями.

В соответствии с пп.140.5.1–140.5.2 п.140.5 ст.140 Налогового кодекса Украины **финансовый результат налогового периода увеличивается:**

- На сумму превышения обычных цен над договорной стоимостью реализованных товаров при осуществлении контролируемых операций.
- На сумму превышения договорной стоимости купленных товаров над обычной ценой при осуществлении контролируемых операций.

Вводятся правила по отнесению на затраты расходов по операциям с нерезидентами из низконалоговых юрисдикций.

В частности, согласно **пп. 140.5.4 п. 140.5 ст. 140** Налогового кодекса Украины, расходы, понесенные плательщиком налогов по операциям с нерезидентами из перечня низконалоговых юрисдикций относятся **на затраты** в целях налогообложения в **размере 70%**.

До налоговой реформы, на затраты по операциям с нерезидентами с офшорным статусом (статус определялся согласно «черного списка офшорных юрисдикций») возможно было отнести 85% расходов.

РЕПУТАЦИОННЫЕ И БАНКОВСКИЕ РИСКИ

- Риски при таможенном контроле (в т.ч. задержка товара при пересечении границы)
- Риск проверки хозяйственной операции на действительность (проверка информации по контрагенту, требование предоставить детальную информацию о структуре компании контрагента и т.д.)
- Банк может увидеть риски в договоре между украинским предприятием и нерезидентом, что повлечет за собой требование заключения другого договора, который будет отвечать требованиям фин. Мониторинга
- Необходимость поиска банка с наименьшими требованиями и более лояльным контролем

ОПТИМАЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ

- Валютный контроль в Украине существенно ограничивает возможности работы с нерезидентными партнерами.
- Еще одной проблемой являются украинские банки, надежность и оперативность которых часто оставляет желать лучшего.
- При этом оптимальным решением для ведения торговли в Украине является создание структуры иностранных компаний, которая при грамотном структурировании, позволяет взять под контроль все риски, связанные с антиофшоризацией и валютным контролем.

БЛОК 3. ВЛАДЕНИЕ НЕРЕЗИДЕНТНОЙ КОМПАНИЕЙ

ВАРИАНТЫ ВЛАДЕНИЯ ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ

РЕЗИДЕНТ УКРАИНЫ МОЖЕТ ВЛАДЕТЬ ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ ПРИ ПОМОЩИ НЕСКОЛЬКИХ СПОСОБОВ

1. Получение индивидуальной лицензии для инвестирования за границу
2. Получение корпоративных прав в дар
3. Тайное владение
4. Владение при помощи института траста

Далее каждый из способов будет рассмотрен более подробно.

ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НБУ

При получении индивидуальной лицензии НБУ, возможно владение иностранной компанией. При этом, процесс получения лицензии является достаточно сложным, а также существует риск в отказе выдачи лицензии.

Ниже представлены основные особенности при получении индивидуальной лицензии:

1. Для того что бы получить индивидуальную лицензию, необходимо собрать большой пакет документов, оплатить сбор.
2. На этапе рассмотрения заявки участвуют такие организации, как территориальное подразделение по борьбе с организованной преступностью МВД Украины и по борьбе с коррупцией и организованной преступностью СБУ. Цель всей проверки — это выявить, являются ли Ваши средства полученными легальным способом, что создает дополнительные риски и может послужить источником больших проблем.
3. Необходимо предоставить Национальному Банку Украины информацию о фактически осуществленной инвестиции, а также ежеквартально осуществлять декларирование валютных ценностей и имущества, которые находятся за пределами Украины.
4. В случае аннулирования лицензии, все инвестиции, а также прибыль, полученная от них, должны быть возвращены в Украину.

Владение корпоративными правами через индивидуальную лицензию осуществляют порядка 1-3% предпринимателей, в основном, в случаях, когда необходимо показать законность приобретения средств на территории Украины.

ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НБУ

АКЦИОНЕР
(БЕНЕФИЦИАР
С ЛИЦЕНЗИЕЙ НБУ)



ИНОСТРАННАЯ
КОМПАНИЯ

ПОЛУЧЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ПРАВ ЧЕРЕЗ ДОГОВОР ДАРЕНИЯ

Вторым вариантом владения иностранной компанией резидентом Украины является передача корпоративных прав по договору дарения.

Особенности при передачи акций иностранной компании по договору дарения:

1. Полученные акции и корпоративные права необходимо декларировать, что в свою очередь влияет на конфиденциальность владения компанией.
2. При получении акций иностранной компании, физическое лицо резидент Украины должно уплатить налог на доходы физических лиц, согласно ст. 174 НК Украины.

ТАЙНОЕ ВЛАДЕНИЕ ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ

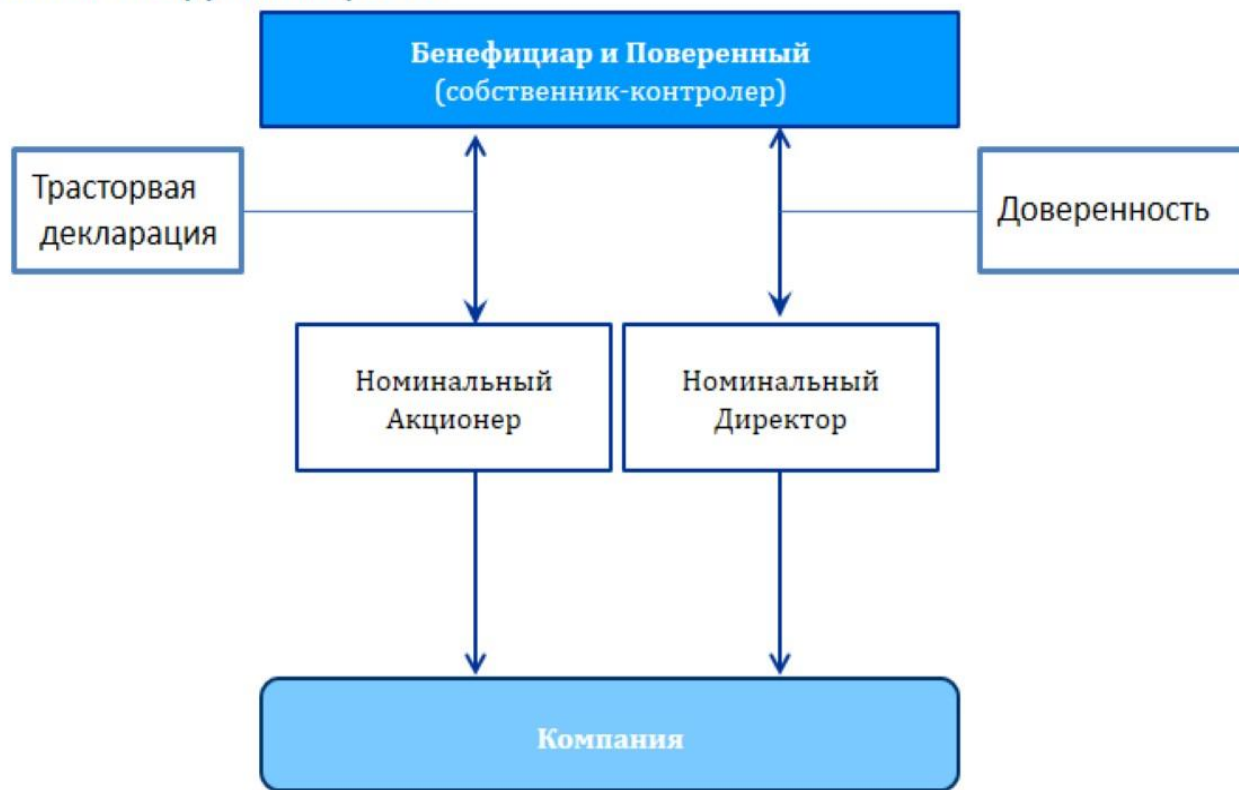
Еще одним способом владения акциями иностранной компании является возможность владения акциями компании (резидента Украины или иностранной компании) через офшорную компанию, акционером и директором которой будет непосредственно бенефициар. При этом, реестры компаний в офшорных юрисдикциях закрыты, что обеспечивает секретность владения.

Возможные риски при владении через офшорную компанию:

1. Хотя и реестры в офшорных юрисдикциях закрыты, владение офшорной компанией напрямую бенефициаром является нарушением украинского законодательства, в части необходимости получения лицензии НБУ на инвестирование за границу.
2. Несмотря на то что реестры закрыты, существует риск обмена налоговой информацией, при поступлении запроса от налоговых органов государства, с которым у офшорной юрисдикции подписан договор об обмене налоговой информацией. На практике существуют прецеденты раскрытия налоговой информации по запросу на Британских Виргинских островах.

СТРУКТУРА ВЛАДЕНИЯ БИЗНЕСОМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НОМИНАЛОВ

Чаще всего, в структуре владения иностранной компанией резидентом Украины используется номинальный сервис. Это позволяет без ограничений владеть иностранной компанией, используя законные инструменты траста.



При этом весь контроль над компанией сохраняется у бенефициарного собственника, а номинальные акционер и директор владеют корпоративными правами и управляют компанией в интересах бенефициара.

ПРИМЕР ТРАСТОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ

Declaration of Trust

I, Nominee Shareholder, of my address hereby acknowledge and declare that I hold one share(s) of USD1.00 (one United States Dollar) in:

ASSETS INC.

an International Business Company incorporated under the laws of the British Virgin Islands (hereinafter called "the Share") registered in our name as Nominee of and Trustee for:

Beneficial Owner

(hereinafter called "the owner") and **I undertake** and agree not to transfer, deal with or dispose of the Share(s) or any of them save as the Owner(s) may from time to time direct. And further to give full effect to the trust hereby declared **I hereby deposit** with the Owner(s) the Certificate for the Share(s) together with a transfer thereof executed by me in blank and **I hereby expressly authorize** and empower the Owner(s) at any time to complete such transfer by inserting the name or names of any transferee or transferees and the date of the transfer and to complete the same in any other necessary particular. **And I declare** that this authority is irrevocable by me. **And I further undertake** and agree to account to the Owner(s) for all dividends and profits which may be paid to me from time to time upon the Share(s) and for all other money or profit which may be payable to me in respect thereof. **And I further undertake** and agree to exercise my voting power as shareholder in such manner and for such purposes as the Owner(s) may from time to time direct or determine.

Dated this: day of month, year

Nominee Shareholder

КОНТРОЛЬ НАД ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ

Как уже было указано выше, существует несколько структур контроля над оффшорной (иностранной) компанией, это:

Прямой контроль – Клиент лично становится Директором и юридическим Акционером оффшорной компании и несет все риски привлечения к ответственности, связанные с владением иностранной компанией (в частности, риски связанные с раскрытием информации о собственнике)

Опосредованный контроль – Клиент контролирует компанию через номинальных лиц – Номинального Акционера и Номинального Директора.

При этом номинальные директор и акционер распоряжаются компанией в пользу бенефициара, который в любой момент может прервать их полномочия.

КОНТРОЛЬ НАД ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ

Отношения между бенефициаром и номинальными лицами регулируются с помощью соглашения о предоставлении услуг номинального директора и/или акционера (nominee services agreement)

Данное соглашение юридически закрепляет обязанность номинального директора/акционера действовать исключительно в соответствии с указаниями Бенефициара. Так в рамках исполнения обязательств по договору номинальное лицо выдает в адрес указанного Клиентом лица Тростовую декларацию (как правило от акционера) либо Доверенность (как правило от директора).

Клиент, в свою очередь, берет на себя обязательства и гарантирует, что не использует компанию в незаконных целях.

КОНТРОЛЬ НАД ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ

Доверенность, как правило – генеральная доверенность, предоставляет Поверенному (указывается Клиентом) полномочия действовать от имени компании.

Обычно по доверенности передаются все полномочия директора офшорной компании, в том числе:

- Право управления банковским счетом
- Право распоряжения активами
- Полномочия осуществлять любое управление предприятием – нанимать сотрудников, образовывать органы и пр.
- Право представлять компанию и действовать от ее имени

КОНТРОЛЬ НАД ИНОСТРАННОЙ КОМПАНИЕЙ

Доверенность подлежит обязательному нотариальному заверению и легализации.

Нотариальное заверение происходит в стране, в которой зарегистрирована компания.

Легализация происходит в форме проставления штампа-апостиля, установленного образца, его наличие гарантирует действие доверенности, на территории большинства стран-участников конвенции об Апостиле, а это около 130 государств.

ПРИМЕР ДОКУМЕНТА О ПЕРЕДАЧЕ АКЦИЙ

SHARE TRANSFER

AN AGREEMENT DATED THIS

For the consideration stated below the "Transferor" named do hereby transfer to the "Transferee" named, the Shares specified below subject to the several conditions on which the said Shares are now held by the "Transferor", and the "Transferee" do hereby agree to accept and hold the said Shares subject to the conditions aforesaid.

Name of Company:

ASSETS Inc.

Figures

Words

Number of Shares transferred:

100

One Hundred

Description of Shares:

USD100.00

One Hundred United States Dollars

Figures

Words

Total Consideration:

USD10.000

Ten Thousand United States Dollar

TRANSFEROR: _____ WITNESS: _____

Name: Shareholder

Name:

Address: Address of residence

Address:

TRANSFEE: _____ WITNESS: _____

Name:

Name:

Address:

Address:

КОНТРОЛЬ НАД НОМИНАЛАМИ

Контроль над номинальным директором и акционером бенефициар совершает путем заключения Соглашения о предоставлении услуг номинального сервиса (Nominee service agreement).

Кроме этого, номинальный директор предоставляет отказное письмо (Resignation letter) которое по сути является подписанным директором заявлением о своем увольнении без указанной даты. Бенефициар может уволить номинального директора в любой момент.

Номинальный акционер, в свою очередь предоставляет Инструмент передачи акций (Instrument of transfer), - акт с открытой датой и незаполненными графами с информацией о новом акционере компании.

Соглашение о предоставлении услуг номинального сервиса подписывается со стороны бенефициара, и номинала, при присутствии свидетеля. В соглашении указываются все права и обязанности директора/акционера, а также его ответственность перед бенефициаром, включая ответственность за недобросовестное выполнение им требований реальных владельцев.

ПРИМЕР ОТКАЗНОГО ПИСЬМА

LETTER OF RESIGNATION

DATE: _____

TO: **ASSETS INC.** (the Company)

Dear Sir,

Please accept this letter as the resignation of Mr. Nominee Director as the Director of the above-named Company with the effect from the above date hereof and I acknowledge that I have no claim whatsoever against the Company for compensation or otherwise howsoever.

Director
Mr. Nominee Director

БЛОК 4. СТРУКТУРИРОВАНИЕ БИЗНЕСА С УЧАСТИЕМ НЕРЕЗИДЕНТНЫХ КОМПАНИЙ

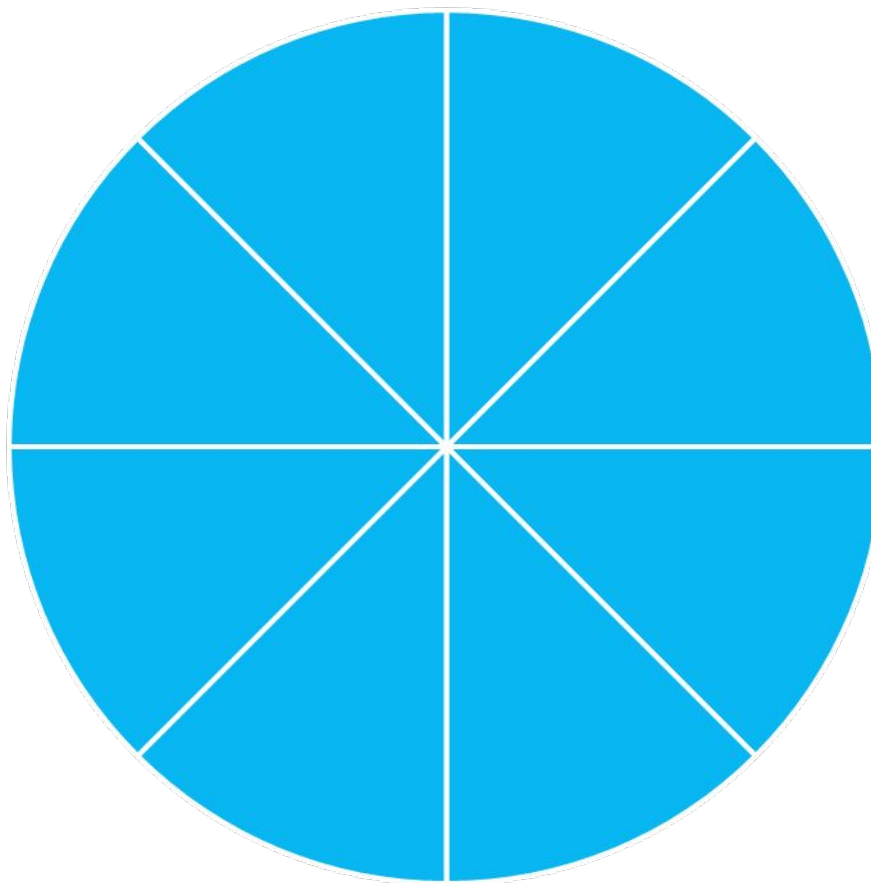
РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ БИЗНЕСА

Реструктуризация – это комплекс мер, направленных на создание структуры бизнеса с необходимыми свойствами и способностями.

Грамотная реструктуризация с использованием иностранных (офшорных и оншорных) компаний – это комплексный подход, который позволяет получить ряд весомых преимуществ для бизнеса и решить многие проблемы, присущие украинской среде.

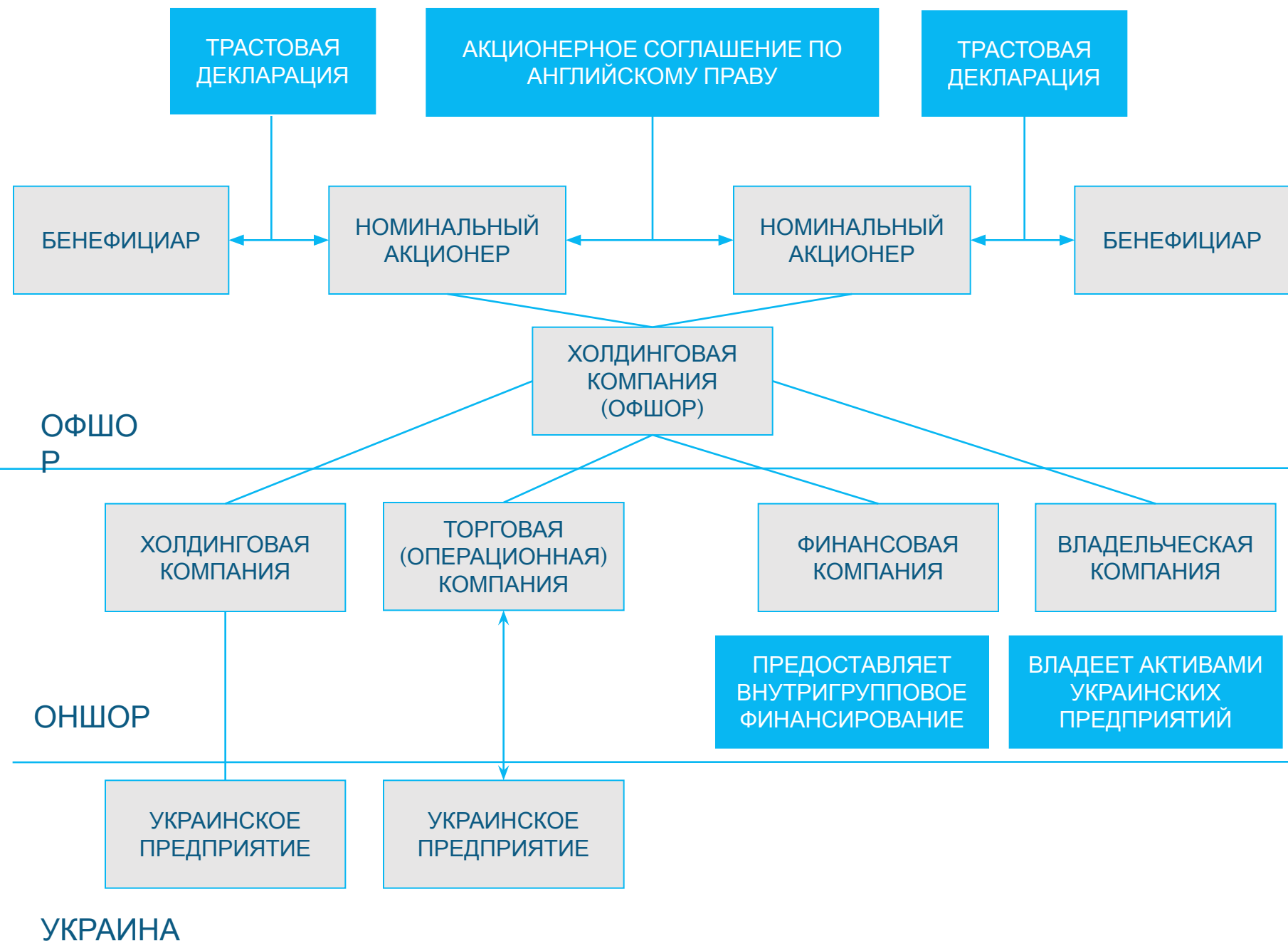
Рассмотрим подробнее преимущества реструктуризации

ЧТО ДАЕТ РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ?



- ЗАЩИТА АКТИВОВ
- НАКОПЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ В БЕЗОПАСНОЙ ЮРИСДИКЦИИ
- КОНТРОЛЬ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ
- ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
- ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА С ИНОСТРАННЫМИ ПАРТНЕРАМИ
- ДОСТУП К ИНОСТРАННЫМ БАНКАМ
- ОБЩЕЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ БИЗНЕСА
- ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ РЕПУТАЦИОННЫЙ ЭФФЕКТ

СТРУКТУРА КОМПАНИЙ



ОФШОРНЫЕ И ОНШОРНЫЕ КОМПАНИИ

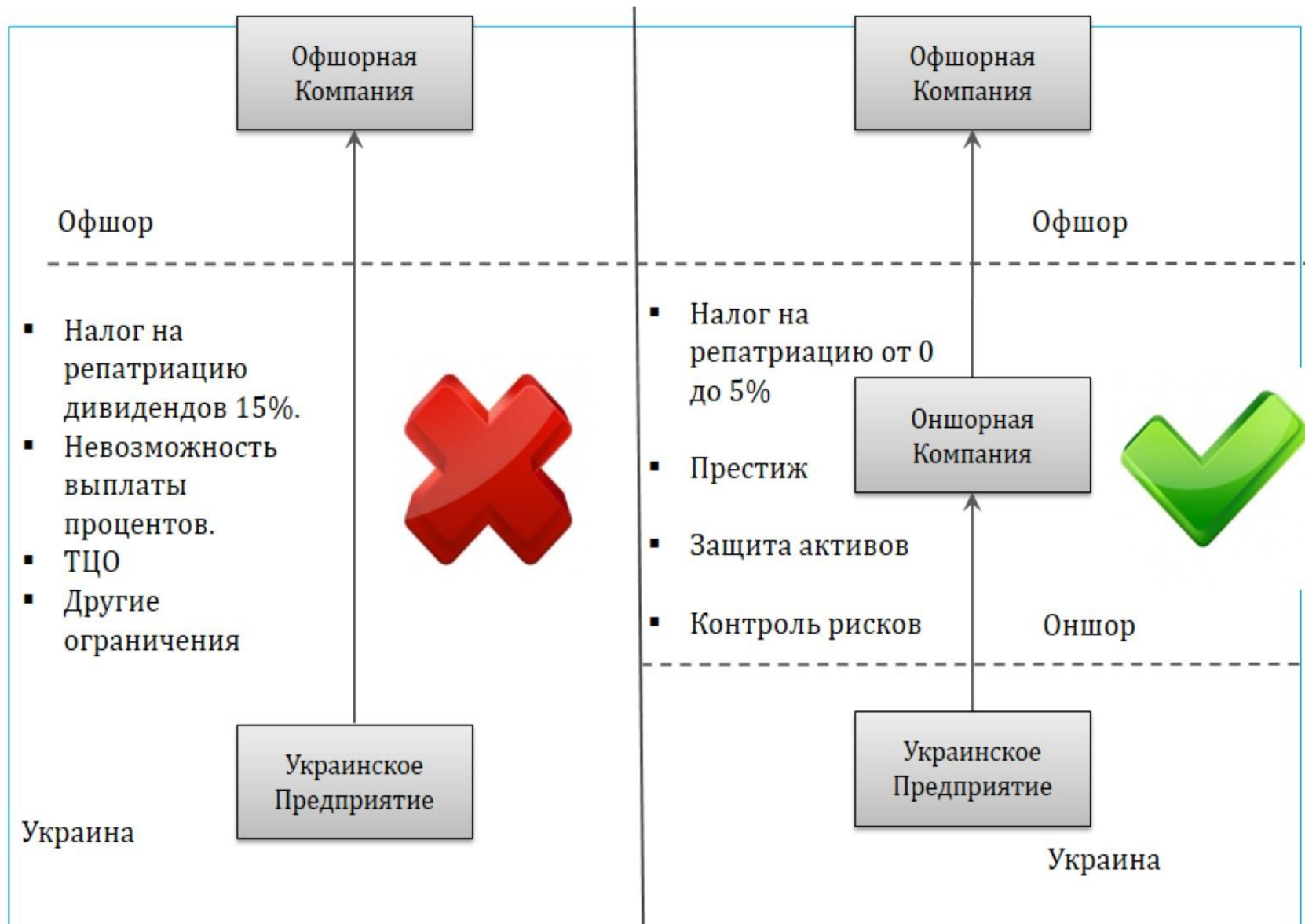
- Юр. л., зарегистрированное на территории государства с нулевым или льготным налогообложением.
- Льготы предоставляются компаниям, которые не ведут бизнес на территории страны регистрации.

- Высокий уровень защиты информации.
- Ограниченная ответственность
- Отсутствие налога на прибыль.
- Фин. отчетность обычно не требуется.
- Ведение бухгалтерии

- Компания, зарегистрированная в стране с высокими налогами.
- К примеру: Великобритания, Швейцария.
- Оптимизация налогообложения достигается благодаря использованию различных методов налогового планирования.
- Часто используются агентские схемы.

- Вся прибыль компании, подлежит налогообложению;
- Сдача фин. отчетности;
- Преимущества договоров об избежании двойного налогообложения;
- Уровень конфиденциальности ниже;
- Более высокий уровень респектабельности;
- Не подлежат антиофшорному регулированию.

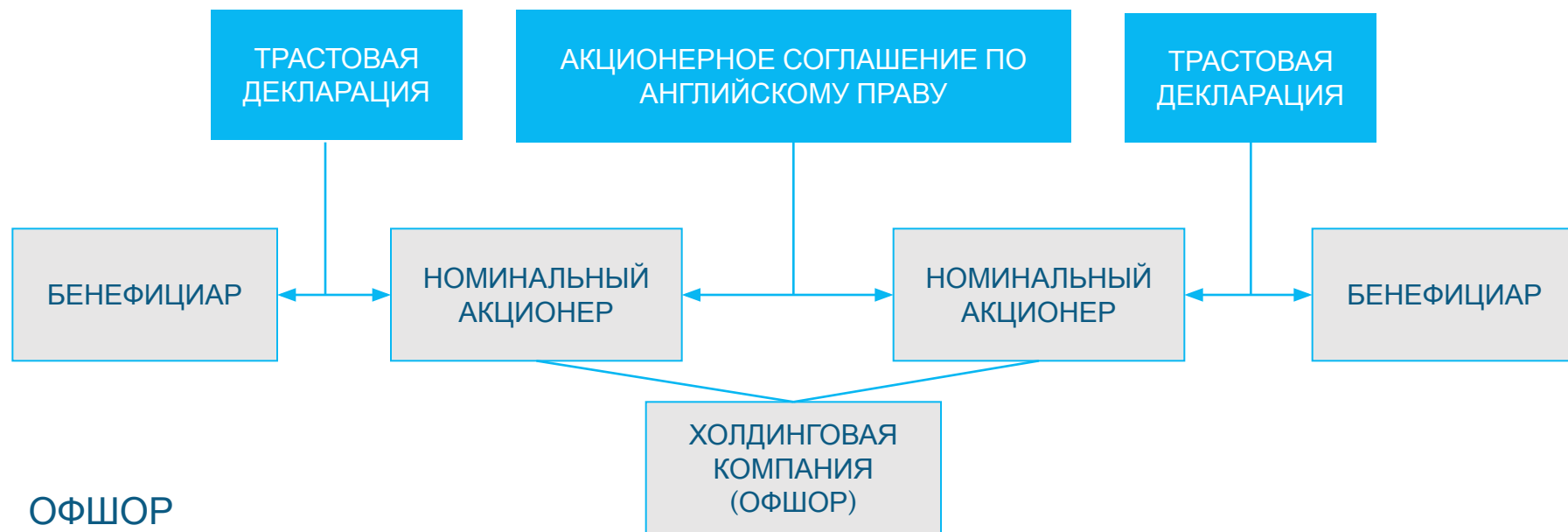
ОФШОРНЫЕ И ОНШОРНЫЕ КОМПАНИИ



УРОВНИ ХОЛДИНГА И ГРУППЫ КОМПАНИЙ

На уровне головной компании холдинга благодаря отсутствию налогообложения, анонимности владения и корпоративной гибкости используются офшорные компании (Маршалловы Острова, Белиз, Сейшелы).

Здесь накапливаются прибыль и активы для безопасного владения. На данном уровне регулируются отношения между собственниками



ПОЧЕМУ ОФШОР

Отсутствие налогообложения

- Полное отсутствие налогообложения, в обычном смысле
- Вместо налогов платится ежегодная фиксированная пошлина (сбор)

Анонимность

- Отсутствие информации об бенефициарах, акционерах и директорах в публичном доступе

Отсутствие процедуры подачи бухгалтерской отчетности

- Вместе с отсутствием налогообложения отсутствует и необходимость подавать какую-либо отчетность государственным органам.
- Некоторые юрисдикции углубляют требования по сбору первичной документации

Быстрота. Гибкость

- Компания может использоваться, как частный кошелек – для оплаты бытовых и капитальных расходов.
- Как инструмент владения и распоряжения капитальными активами (для их защиты или безналоговой продажи)

МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА

ОБЪЯВЛЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	Для ВС отсутствуют какие-либо ограничения: минимум и максимум не установлены.
ОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	Не установлен
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	Фиксированная ежегодная пошлина
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТА	Не требуется
МИНИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО АКЦИОНЕРОВ	Один
МИНИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО ДИРЕКТОРОВ	Один
ДИРЕКТОР	Директор - физическое или юридическое лицо, нерезидент или резидент
НОМИНАЛЬНЫЙ СЕРВИС	Доступен
ДОСТУПНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ О ВЛАДЕЛЬЦАХ И ДИРЕКТОРАХ	Информация о директорах и акционерах публично не доступна.
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	Содержится в перечне офшорных зон КМУ. Участвует в Гаагской конвенции 1961 года



БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА



- Тип компании: BC – Business Companies
- Ограничения по уставному капиталу не установлены
- Отсутствует налогообложение – фиксированная пошлина
- Минимальное количество акционеров – один
- Минимальное количество директоров – один

***Офшорная юрисдикция с самым большим числом зарегистрированных компаний**
*** В последнее время теряет популярность**

СЕЙШЕЛЫ И БЕЛИЗ



- Тип компании: IBC – International Business Companies
- Ограничения по уставному капиталу не установлены
- Отсутствует налогообложение – фиксированная пошлина
- Минимальное количество акционеров – один
- Минимальное количество директоров – один

***Сейшелы и Белиз не рекомендуются для ведения бизнеса в больших масштабах**

ПАНАМА



**В Панаме необходимо
вести документацию на
испанском языке с
переводом на
английский**

- Тип компании: Корпорации, Частные фонды
- Ограничения по уставному капиталу не установлены
- Отсутствует налогообложение для компаний не ведущих деятельность в Панаме – фиксированная пошлина
- Минимальное количество акционеров – два при регистрации
- Минимальное количество директоров – три резидента Панамы
- Обязательно назначаемые должностные лица - Президент, Секретарь и Казначей

УРОВНИ ХОЛДИНГА И ГРУППЫ КОМПАНИЙ

ТОРГОВАЯ
(ОПЕРАЦИОННАЯ)
КОМПАНИЯ

ВЛАДЕЕТ
КОРПОРАТИВНЫМИ
ПРАВАМИ, ЗАЩИЩАЕТ ИХ,
ПОЛУЧАЕТ ДИВИДЕНДЫ

ХОЛДИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ

ОСУЩЕСТВЛЯТ
ТОРГОВУЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.
КОНТРОЛИРУЕТ
ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

ФИНАНСОВАЯ
КОМПАНИЯ

ПРЕДОСТАВЛЯЕТ
ВНУТРИГРУППОВОЕ
ФИНАНСИРОВАНИЕ.
ПОЛУЧАЕТ ПРОЦЕНТЫ

ВЛАДЕЛЬЧЕСКАЯ
КОМПАНИЯ

ВЛАДЕЕТ АКТИВАМИ
ПРЕДПРИЯТИЙ.
ПОЛУЧАЕТ РОЯЛТИ И
АРЕНДНЫЕ ПЛАТЕЖИ

ОНШОР

Центральный элемент холдинга необходим, как промежуточный этап между Украинским предприятием и офшором, поскольку украинское законодательство ограничивает возможность проведения хозяйственных операций с офшорными компаниями.

На уровне центрального элемента холдинга – используются специальные низконалоговые и престижные юрисдикции, с целью оптимизации налогообложения, создания репутационного эффекта, доступа к иностранным рынкам, банкам и контролю валютных рисков и перевода активов в офшор.

ОНШОРНЫЕ КОМПАНИИ

Оншорной юрисдикцией является та юрисдикция, которая не является офшорной.

Основные признаки оншора:

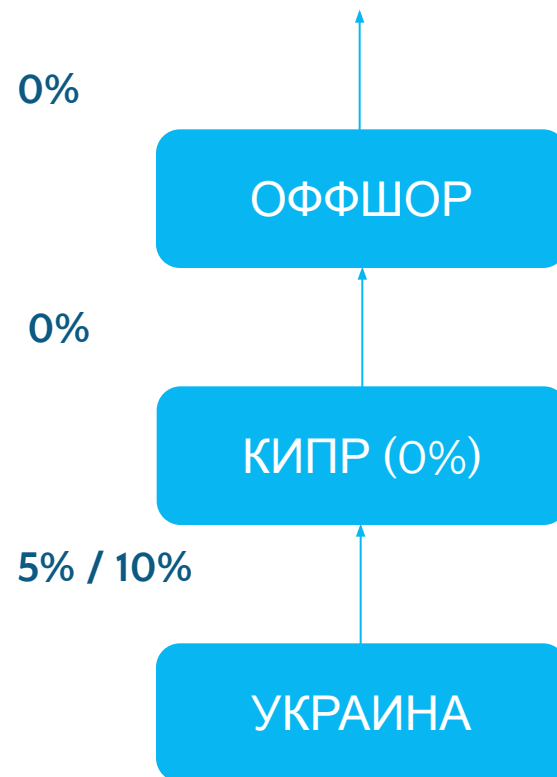
- Классическая (смешанная) система налогообложения
- Открытые и публичные реестры собственников
- Сбор, подача и подготовка бухгалтерской и другой отчетности, согласно установленных стандартов
- Осуществление регистрационных действий, может требовать участия государственных органов.

Примеры оншоров:

Украина, Кипр, Голландия, Чехия, Англия и другие

Функция оншорной компании – посредничество в операциях с офшорами

ХОЛДИНГИ. КИПР



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДНОГО ДОХОДА

в Украине – налог у источника взимается по ставке 10% либо 5% (20% в УК ИЛИ 100 000 Евро) (в соответствии с СоИДН);

на Кипре – дивидендный доход освобожден от налога на доход*, при дальнейшей выплате дивидендов налог у источника на Кипре не взимается

в офшоре – нет налогообложения

** Дивидендный доход может быть объектом специального взноса на оборону, при определенных условиях, а именно: компания, выплачивающая дивиденды, более 50 % своего дохода получает от инвестиционной деятельности и платит налог существенно ниже кипрского.*

ХОЛДИНГИ. ВЕНГРИЯ



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДНОГО ДОХОДА

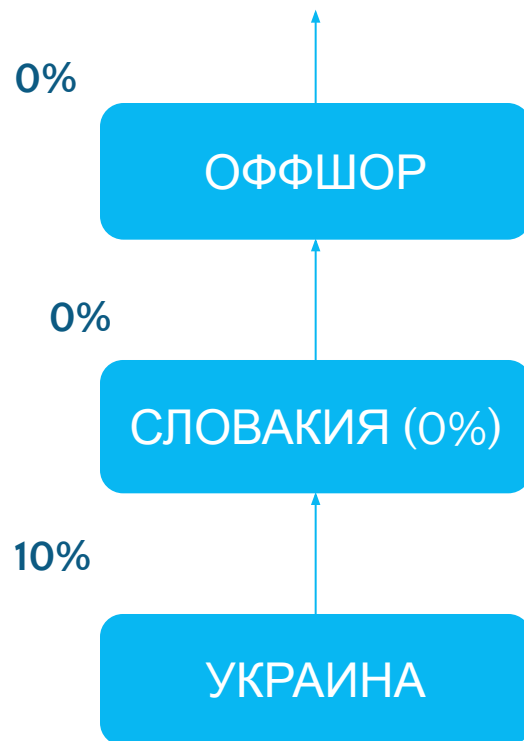
в Украине – налог у источника взимается по ставке 5% (при владении 25% УК) или 15% (в соответствии с СоИДН)

в Венгрии – дивидендный доход полученный от иностранной «дочки», по общему правилу, освобожден от налога на доход.

При дальнейшей выплате дивидендов налог у источника в Венгрии не взимается, если акционером венгерской компании является нерезидент Венгрии.

В оффшоре – нет налогообложения

ХОЛДИНГИ. СЛОВАКИЯ



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДНОГО ДОХОДА

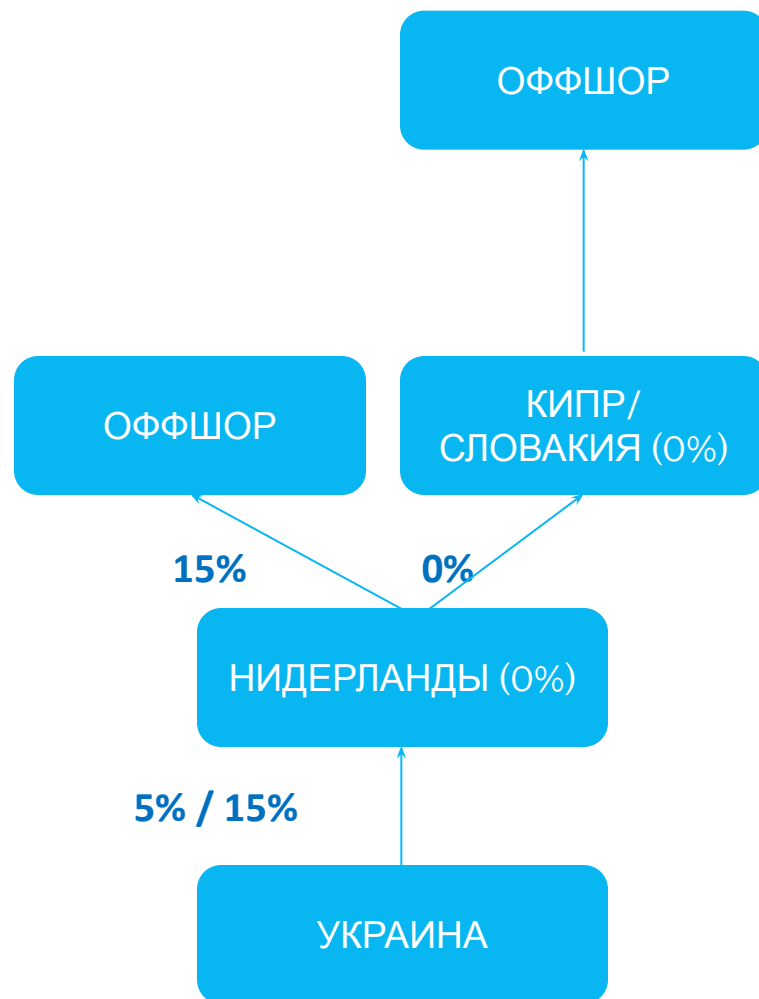
в Украине – налог у источника взимается по ставке 10% (в соответствии с СоИДН)

в Словакии – дивидендный доход полученный от иностранной «дочки», по общему правилу, освобожден от налога на доход.

При дальнейшей выплате дивидендов налог у источника в Словакии не взимается.

В оффшоре – нет налогообложения

ХОЛДИНГИ. НИДЕРЛАНДЫ



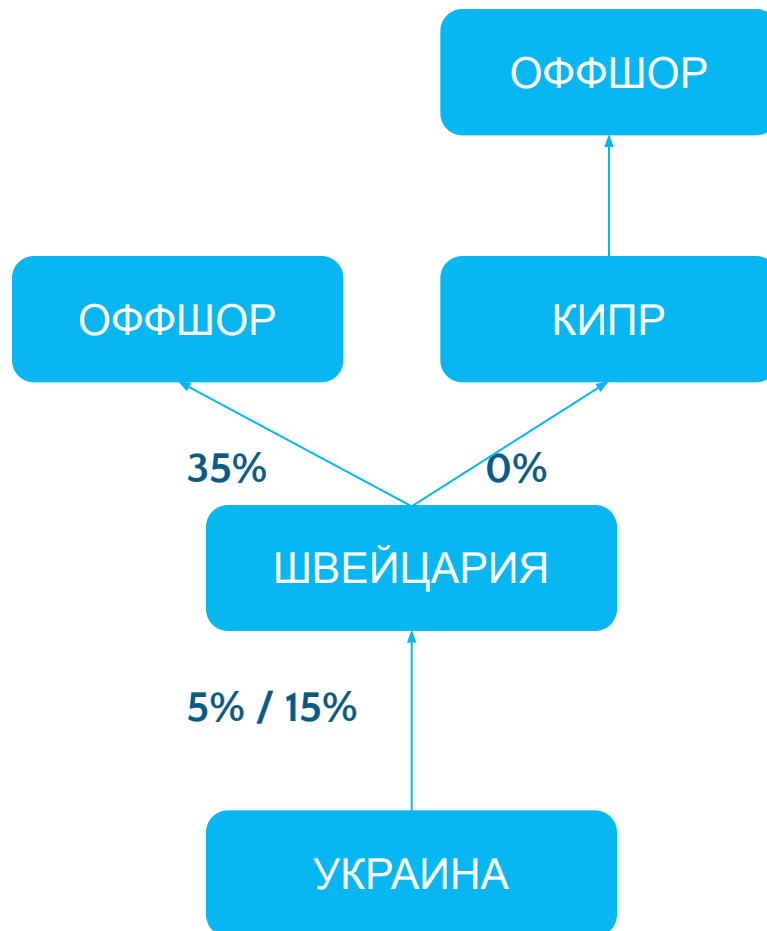
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДНОГО ДОХОДА

в Украине - налог у источника взимается по ставке 15% либо 5% (20% в УК) либо 0% (50% в УК И 300 000 USD) (в соответствии с СоИДН)

в Нидерландах – дивидендный доход от иностранных дочерних компаний может быть полностью освобожден от налогообложения, при условии, что нидерландская компания владеет не менее 5 % капитала дочерней компании, дочерняя компания не облагается налогами по заниженной ставке и ее пассивные доходы составляют менее 50% валового дохода. Налог у источника при дальнейшей выплате дивидендов 15% (либо ставка предусмотренная СоИДН) либо 0% (для материнских компаний из ЕС).

на Кипре – дивидендный доход освобожден от налога на доход. При дальнейшей выплате дивидендов налог у источника на Кипре не взимается

ХОЛДИНГИ. ШВЕЙЦАРИЯ



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДИВИДЕНДНОГО ДОХОДА

в Украине – налог у источника взимается по ставке 15% либо 5%(20% в УК) (в соответствии с СоИДН)

в Швейцарии – дивидендный доход, по общему правилу, облагается по эффективной ставке 12–22%, зависимости от кантона, в котором зарегистрирована компания. Освобождение распространяется на дивидендный доход, полученный от дочерней компании, если размер участия в такой компании составляет минимум 10% УК или 1 млн.CHF.

При дальнейшей выплате дивидендов налог у источника взимается по общей ставке 35% (либо заниженной в соответствии с СоИДН), однако, возможно освобождение в случае, если будет применимо Соглашение с ЕС (прямое владение минимум 25% УК не менее 2-х лет).

СУЩЕСТВУЮЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

- Максимальная процентная ставка по займу – 11% годовых для Валют 1й категории и 20% годовых для Валют 2й категории.
- Договора займа у нерезидентов Украины подлежат обязательной регистрации в Национальном Банке Украины
- Заем от оффшорной компании считается даром.

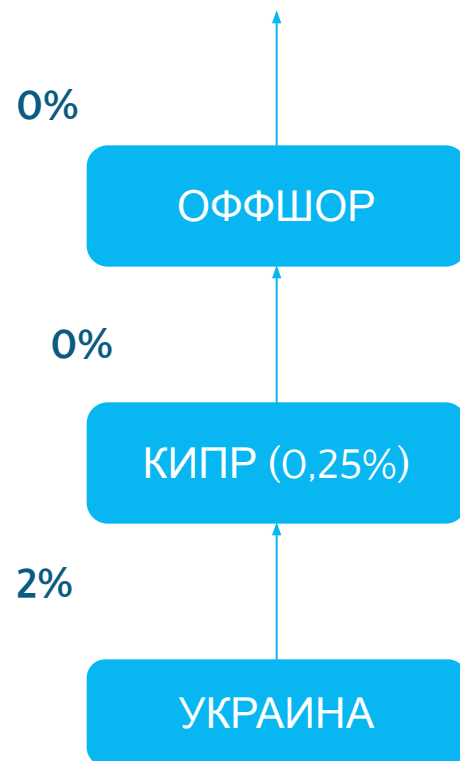
ОПТИМИЗАЦИЯ С ПОМОЩЬЮ ПРОЦЕНТОВ

- Включение в состав расходов допускается только тех процентов, начисление которых производилось в связи с ведением хозяйственной деятельности.
- Выплаты подлежат налогообложению налогом на репатриацию.
- Тонкая капитализация

ПРАВИЛА ВКЛЮЧЕНИЯ В СОСТАВ РАСХОДОВ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМАМ, КРЕДИТАМ И ДРУГИМ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

140.2. Для плательщика налога, у которого сумма долговых обязательств, возникших по операциям со связанными лицами-нерезидентами, превышает сумму собственного капитала более чем в 3, 5 раза (для финансовых учреждений и компаний, которые занимаются исключительно лизинговой деятельностью, – больше, чем в 10 раз), финансовый результат до налогообложения увеличивается на сумму превышения начисленных в бухгалтерском учете процентов по кредитам, займам и другим долговым обязательствам над 50 процентами суммы финансового результата до налогообложения, финансовых затрат и суммы амортизационных отчислений за данными финансовой отчетности отчетного налогового периода, в котором осуществляется начисление таких процентов.

ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ. КИПР



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ

в Украине – налог на проценты, возникающие на Кипре взимается по ставке 2% (в соответствии с Конвенцией)

На Кипре – проценты, по выданному финансовой компанией офшорной компании займу облагаются налогом 12,5% но при эффективном планировании ставка может быть уменьшена до 0,25%.

В оффшоре – нет налогообложения

ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ. НИДЕРЛАНДЫ



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ

в Украине - налог на проценты, возникающие в Нидерландах взимается по ставке 2 и 10% (в соответствии с Конвенцией)

В Нидерландах – проценты, по выданному финансовой компанией офшорной компании займу облагаются налогом 20% и 25% но при эффективном планировании ставка может быть уменьшена

В оффшоре – нет налогообложения

ОПТИМИЗАЦИЯ С ПОМОЩЬЮ РОЯЛТИ

СУЩЕСТВУЮЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

- Включение роялти, выплачиваемых в пользу нерезидентов, в состав расходов допускается в объеме не превышающем 4% доходов от реализации товаров/работ/услуг, за год что предшествует отчетному

ИЛИ

- Применение ТЦО

ОПТИМИЗАЦИЯ С ПОМОЩЬЮ РОЯЛТИ

ДРУГИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

- Облагается налогом на репатриацию
- Приобретение осуществляется для использования в Хозяйственной деятельности
- Не допускается выплата в пользу Офшоров

ОПТИМИЗАЦИЯ С ПОМОЩЬЮ РОЯЛТИ

Фин. результат увеличивается:

140.5.6. на сумму расходов по начислению роялти в пользу нерезидента, которая превышает сумму доходов от роялти, увеличенную на 4 процента чистого дохода от реализации продукции (товаров, работ, услуг) по данным финансовой отчетности за год, предшествующий отчетному.(...)

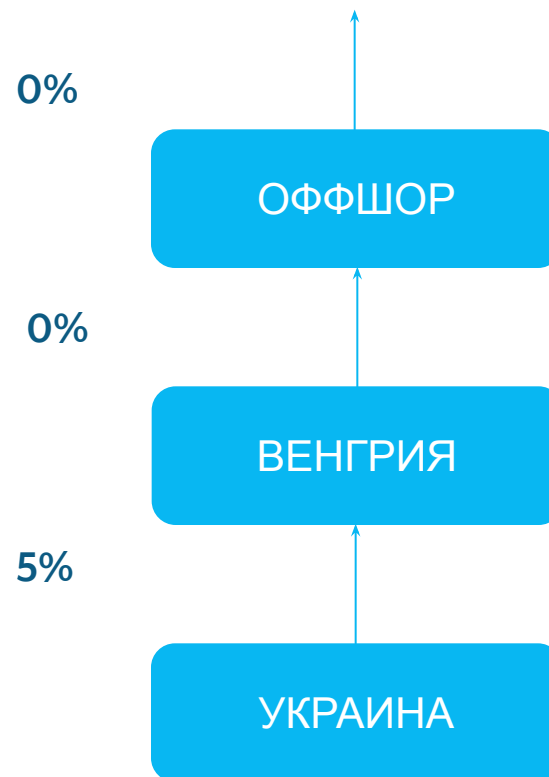
140.5.7. на сумму расходов по начислению роялти в полном объеме, если роялти начисленные в пользу:

- 1.нерезидентов, зарегистрированных в государствах (на территориях), указанных в подпункте 39.2.1.2 п.39.2 ст.39 НКУ [перечень «низконалоговых» юрисдикций для целей трансфертного ценообразования];
- 2.нерезидента, не является бенефициарным (фактическим) получателем (собственником) роялти;
- 3.нерезидента по объектам, права интеллектуальной собственности в отношении которых права впервые возникли у резидента Украины.
- 4.нерезидента, не подлежит налогообложению в отношении роялти в государстве, резидентом которого он является;
- 5.лица, уплачивающего налог в составе других налогов;
 - юридического лица, в соответствии с настоящим Кодексом освобождена от уплаты этого налога или уплачивающего этот налог по ставке, другой, чем установленная в настоящем Кодексе.

Требования подпунктов 140.5.6, 140.5.7 могут не применяться налогоплательщиком, если:

- 1.операция является контролируемой и сумма таких расходов соответствует уровню обычных цен,
- 2.или операция не является контролируемой и сумма таких расходов подтверждается налогоплательщиком по правилам обычных цен.

РОЯЛТИ. ВЕНГРИЯ



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДА

в Украине – налог у источника взимается по ставке 5% (в соответствии с СоИДН);

в Венгрии – доход при такой структуре минимизируется*, при дальнейшей выплате роялти налог у источника в Венгрии не взимается

в офшоре – нет налогообложения

СРАВНЕНИЕ. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ

ЮРИСДИКЦИЯ	НАЛОГ НА РЕПАТРИАЦИЮ ДИВИДЕНДОВ	НАЛОГ НА РЕПАТРИАЦИЮ ПРОЦЕНТОВ	НАЛОГ НА РЕПАТРИАЦИЮ РОЯЛТИ
Кипр	5%/15%	2%	5%/10%
Нидерланды	0 %/5%	2%/10%	0%/10%
Чехия	5%/15%	5%	10%
Венгрия	5%/15%	10%	5%
Швейцария	5%/15%	0%/10%	0%/10%

СРАВНЕНИЕ. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ

1. Доход получен не "фактическим получателем" – лишение права на льготы по СОИДН.

Суть правила «фактического права на доход»: льготы в соответствии с СОИДН (в частности, в отношении «пассивных» доходов – дивидендов, процентов, роялти) распространяются на налоговых резидентов договаривающихся стран, являющихся **конечными выгодоприобретателями в отношении выплачиваемого дохода.**

Данная теория отражена в Модельной конвенции об избежании двойного налогообложения Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР). Оговорка о фактическом получателе доходов содержится во многих заключенных Украиной соглашениях об избежании двойного налогообложения и включена в НК Украины .

Судебная практика по таким делам немногочисленна и складывается, как правило, в пользу налогоплательщиков.

2. Возможные сложности подтверждения резидентства компании и получения Сертификата для применения льгот по СОИДН – лишение права на льготу.

Несоблюдение местных требований к «присутствию» может приводить к потере резидентности компании, а значит и потере всех льгот по СОИДН

БЛОК 5. ЮРИСДИКЦИИ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ СТРУКТУРИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КРИТЕРИИ ПОДБОРА ЮРИСДИКЦИЙ

Правильный подбор юрисдикций при создании структуры иностранных компаний определяется рядом критериев.

Среди этих критериев выделяют:

- 1.Отсутствие юрисдикции в списке низконалоговых юрисдикций
- 2.Возможности по созданию анонимности владения компанией
- 3.Оптимальная налоговая нагрузка на операции
- 4.Доступность получения НДС номера

Таким образом, для контроля рисков, связанных с ограничениями по украинскому законодательству, необходимым является учреждение структуры иностранных компаний.

В целом, среди доступных решений, можно выделить три группы:

1. Низконалоговые и престижные юрисдикции, европейские юрисдикции:

- Мальта, Кипр, ОАЭ, Гонконг, Швейцария, Сингапур;
- низкие ставки, не требуют дополнительной налоговой оптимизации;

2. Отношения через престижного торгового агента:

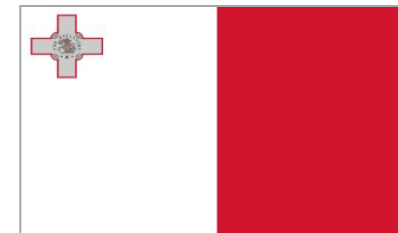
- архитектура «Агент – Принципал», Чехия, Словакия, Англия, Нидерланды, Австрия и иные (плюс офшор);
- высокая степень налоговой оптимизации;
- риски претензий со стороны налоговых органов (налог на прибыль, НДС).

3. Торговые партнерства в Европе:

- Шотландия, Англия, Ирландия;
- нулевое налогообложение прибыли без существенных рисков;
- сложность в поддержании и налоговые риски по НДС.

МАЛЬТА. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.

Стандартная налоговая ставка – 35 %



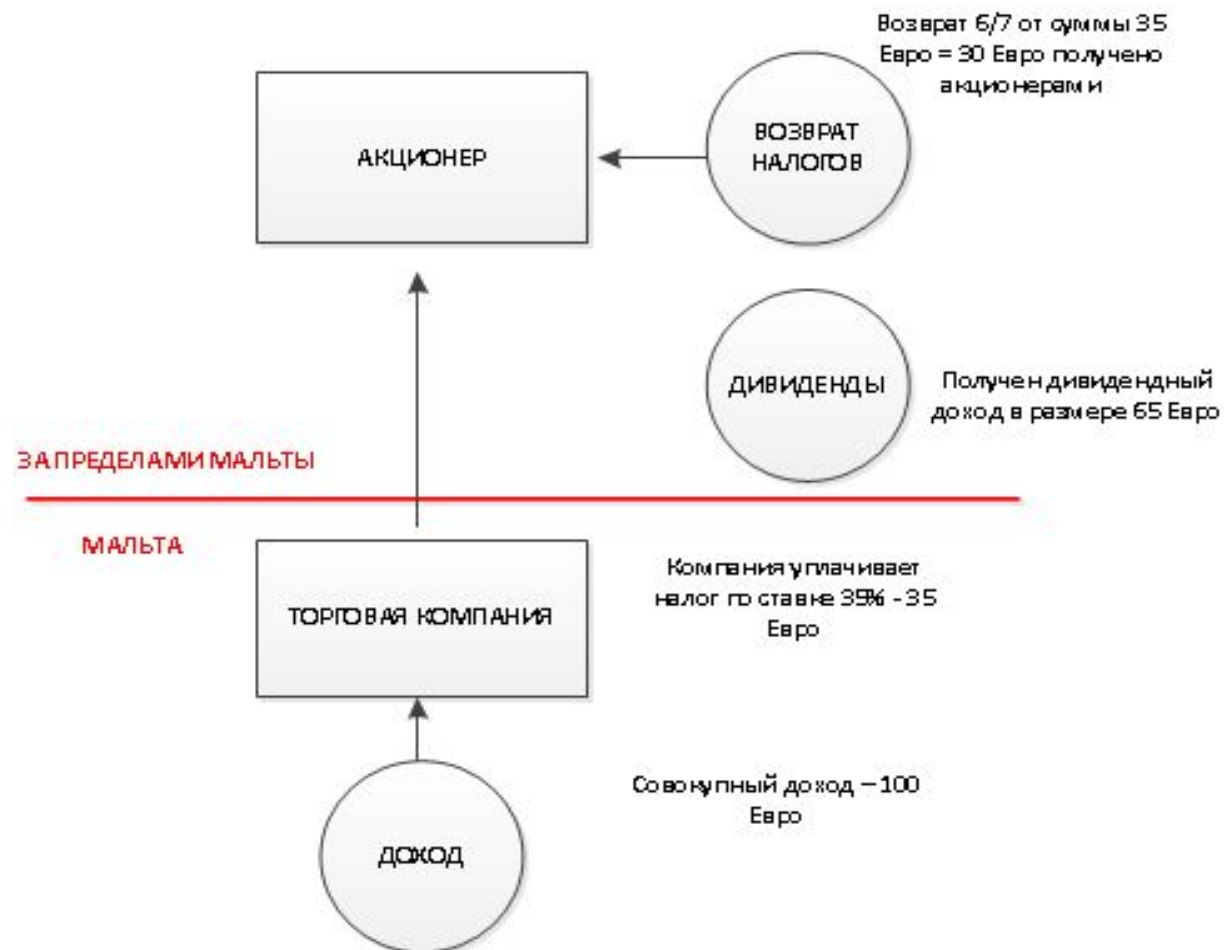
- Система условного начисления налога: при распределении дивидендов акционеры вправе обратиться за возмещением части уплаченного компанией налога на прибыль.

Для торговых компаний предусмотрена возможность возмещения **6/7** от уплаченного налога, таким образом эффективная ставка налога на прибыль – **5%**

- Налогооблагаемая база сокращается за счет возможности учета большинства расходов при определении налога на прибыль.
- Возможность получения Tax Ruling – разъяснений налоговых органов.
- **VAT- номер** – риск отказа в получении маловероятен.

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ДАЛЬНЕЙШЕМ ВОЗВРАТЕ НАЛОГА

МАЛЬТА. ВОЗМЕЩЕНИЕ 6/7



КИПР

Налог на прибыль–12,5 %

Перечень доходов, освобожденных от налогообложения:

Дивиденды

- Процентный доход в некоторых случаях;
- Доходы постоянного представительства, полученные за пределами Кипра;
- Доход от продажи ценных бумаг;
- Получение VAT-номера– есть возможность.



Кипр является членом Европейского союза, Всемирной торговой организации.

СИНГАПУР

- Не числится в черных списках;
- Территориальный принцип налогообложения (налог на прибыль – 0% в случае неведения деятельности на территории Сингапура);
- По общему правилу корпоративный налог – 17%;
- Отсутствие валютного контроля;
- Свободное движение капитала;
- Возможность бизнес-иммиграции;
- Информация о директорах и акционерах публична;
- Информация о бенефициаре не раскрывается.



Однако существует требование о наличии одного директора-резидента Сингапура и резидентного секретаря

Доход считается неполученным на территории Сингапура, если:

- управление, контроль, подписание контрактов, выставление счетов и иная хозяйственная деятельность осуществляется только за пределами Сингапура
- товары не хранятся на территории Сингапура

ОАЭ



- Не числится в черных списках ТЦО;
- Территориальный принцип налогообложения (налог на прибыль – 0% в случае неведения деятельности на территории ОАЭ);
- Отсутствие валютного контроля;
- Свободное движение капитала;
- информация об акционерах и директорах не вносится в регистр и не является открытой;
- Информация о бенефициаре не раскрывается.

Освобождение от налогообложения:

- оффшорные компании, зарегистрированные в СЭЗ (Jebel Ali Free Zone (JAFZA)), RAK OFFSHORE не платят налогов, как на доход (личный и корпоративный), так и на прирост капитала, подарки и наследство и т.д.;
- компания освобождается от налогообложения, если она не ведет бизнес с резидентами ОАЭ и не проводит торговые операции любого рода в свободной торговой зоне или ОАЭ, кроме случаев когда компания получила соответствующую лицензию от компетентного государственного органа.

ГОНКОНГ

Отсутствует в черном списке FATF;

Территориальный принцип налогообложения (налог на прибыль–0% в случае неведения деятельности на территории Гонконга)

НДС и валютный контроль отсутствуют

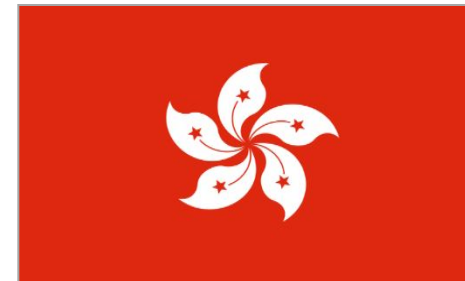
Содержится в списке ТЦО, хозяйственная операция считается контролируемой при соответствии двум условиям:

- Годовой доход налогоплательщика превышает 5 млн. грн за соответствующий налоговый год;
- Объем таких хозяйственных операций налогоплательщика с каждым контрагентом превышает 5 млн. грн. за соответствующий налоговый год.

Открытость информации о директорах и акционерах компании, которая имеется у Регистрара компаний.

Налог на прибыль в размере 16,5 % взимается при соответствии трем критериям:

- Лицо должно вести торговую, профессиональную или коммерческую деятельность на территории Гонконга;
- Налогооблагаемые доходы должны возникать из такой торговой, профессиональной или коммерческой деятельности, осуществляемой данным лицом на территории Гонконга;
- Доходы должны возникать в Гонконге.



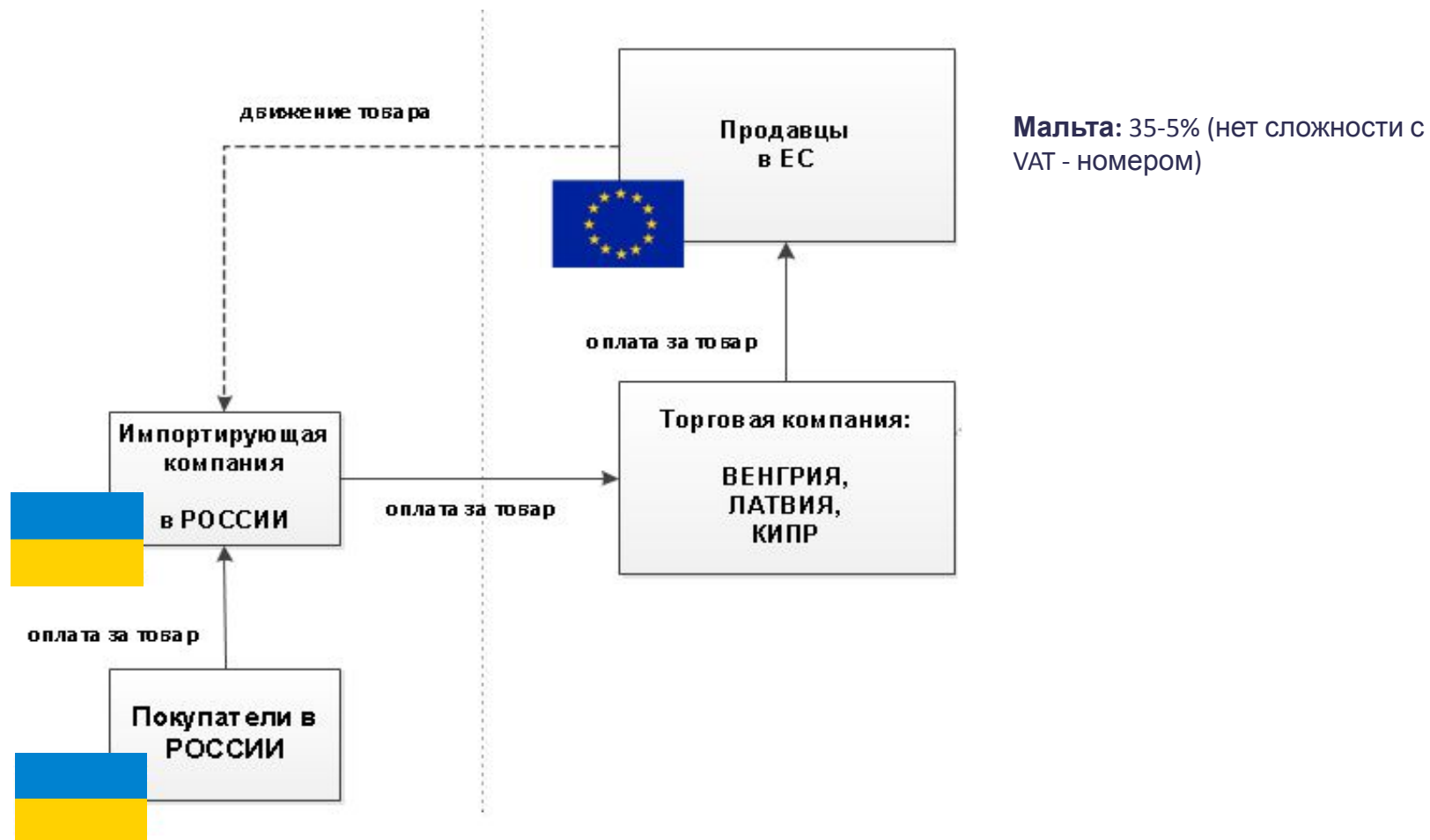
ШВЕЙЦАРИЯ

- Швейцария
- уважаемая юрисдикция, член ОЭСР, ООН.
- Основная валюта–швейцарский франк (CHF)
- Наиболее часто используемые организационно-правовые формы– AG, GmbH
- Налог на прибыль–8,5%
- НДС–8% (2,5%, 3,8%)
- CFC rules –отсутствуют
- ТЦО –нет
- Дивиденды у источника –35%



СХЕМА РАБОТЫ

Схематичное изображение организации товарно-денежных отношений с участием компаний из низконалоговых юрисдикций



СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

ЮРИСДИКЦИ Я	ТИП ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ	СТАВКА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	ДИВИДЕНДЫ У ИСТОЧНИКА	НЕОБХОДИМОСТ Ь ПОДАЧИ ОТЧЕТНОСТИ	ПОЛУЧЕНИЕ VAT - НОМЕРА	НАЛИЧИЕ В СПИСКЕ ТЦО
Кипр	Private limited company Limited by Shares (аналог ООО)	12,5%	0%	да	Несложная процедура	да
Швейцария	GmbH (ООО) – для ведения хоз. деят. в стране. AG (акционерное общество) – ведение международной деятельности	7.8%	35% / 0%	да	Несложная процедура	нет
Мальта	ITC (ООО)	5% (35%)	0%	да	Несложная процедура	нет

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

ЮРИСДИКЦИЯ	ТИП ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ	СТАВКА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	ДИВИДЕНДЫ У ИСТОЧНИКА	НЕОБХОДИМО СТЬ ПОДАЧИ ОТЧЕТНОСТИ	ПОЛУЧЕНИЕ VAT- НОМЕРА	НАЛИЧИЕ В СПИСКЕ ТЦО
Гонконг	Company limited by shares (аналог ООО) Company limited by guarantee	16,5%	0%	да		да
Сингапур	Private Limited Company	17%	0 %	да	Налог GST Несложная процедура	нет
ОАЭ	Jebel Ali Free Zone, RAK OFFSHORE	0%	0%	нет		нет

ЕВРОПЕЙСКИЕ ПАРТНЕРСТВА

Партнерство – прозрачная структура партнерства не подлежит налогообложению налогом на прибыль на уровне партнерства, налоговые обязательства возникают на уровне партнёров по месту их резидентности.

Для торговли используются партнерства в следующих юрисдикциях:



АНГЛИ
Я

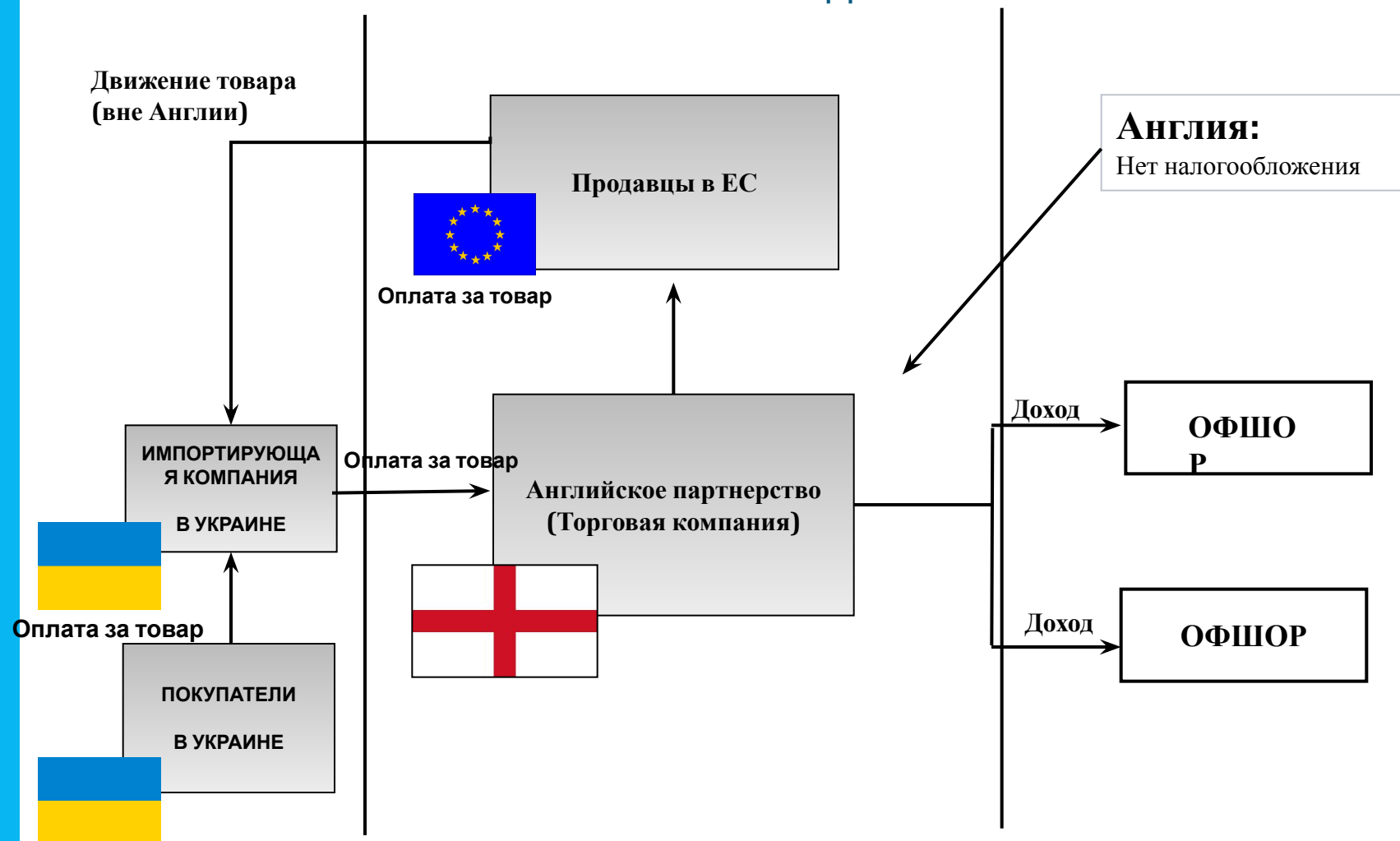


ШОТЛАНДИ
Я



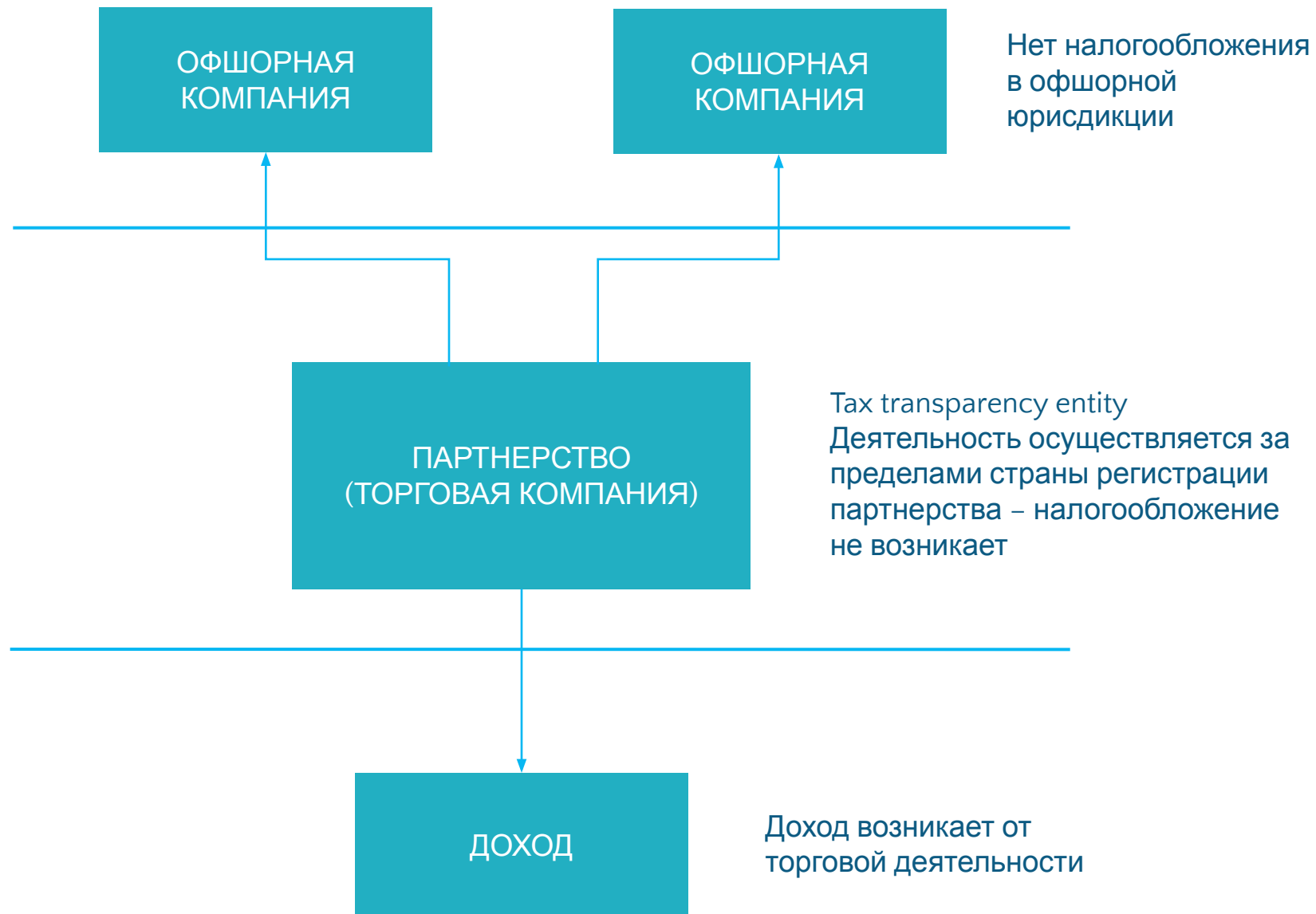
ИРЛАНДИ
Я

ВАРИАНТ СТРУКТУРЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПАРТНЕРСТВА В ГОЛЛАНДИИ



ТОРГОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ
С УЧАСТИЕМ
ПАРТНЕРСТВА

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПАРТНЕРСТВА



СРАВНЕНИЕ ТРЕХ ЮРИСДИКЦИЙ

	ПАРТНЕРЫ	ПОЛУЧЕНИЕ VAT-НОМЕРА	НЕОБХОДИМОСТЬ ПОДАЧИ ОТЧЕТНОСТИ	НАЛИЧИЕ В СПИСКЕ ТЦО
Английское партнерство (LLP)	Партнерами могут быть две оффшорные компании.	Высокий риск отказа в получении VAT – номера.	Необходимо подавать отчетность.	Нет
Шотландское товарищество (SLP)	Партнерами могут быть две оффшорные компании.	Практически невозможно получить VAT номер.	Нет необходимости подавать отчетность.	Нет
Ирландское партнерство (LP)	Партнерами могут быть две оффшорные компании.	Высокий риск отказа в получении VAT – номера.	Необходимо подавать отчетность.	Да

РЕАЛИЗАЦИЯ АГЕНТКОЙ СХЕМЫ

Как Агенты используются:

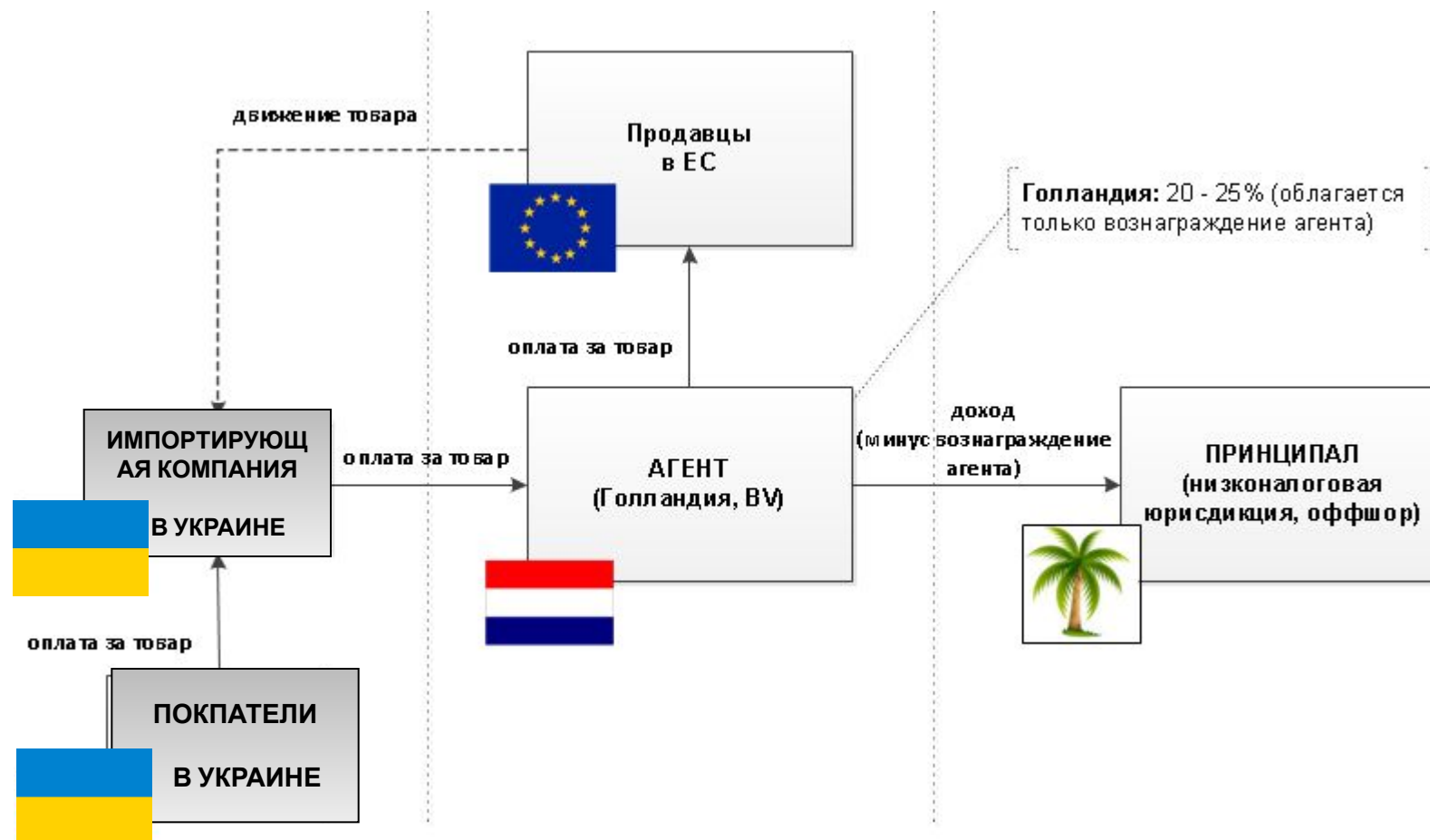
- **Нидерланды** (20–25%, условная маржа до 1% от оборота);
- **Австрия** (25%, условная маржа до 1–5% от оборота);
- **Чехия** (ставка 19%, условная маржа до 1 % от оборота);
- **Великобритания** (ставка 20–21%, условная маржа до 1–2% от оборота).
- **Словакия** (ставка 22%, условная маржа до 1–3 % от оборота).

Следует принимать во внимание следующие риски использования подобных компаний в архитектуре отношений **«Агент – Принципал»**:

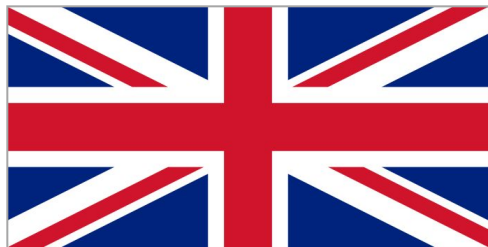
- риск отказа в выдаче VAT– номера;
- правила о трансфертном ценообразовании между взаимозависимыми лицами;
- допустимый размер маржи (Tax Ruling от налогового органа);
- риск возникновения постоянного представительства для Принципала.

РЕАЛИЗАЦИЯ АГЕНТСКОЙ СХЕМЫ НА ПРИМЕРЕ НИДЕРЛАНДОВ

ПРИМЕР АРХИТЕКТУРЫ «АГЕНТ – ПРИНЦИПАЛ» С ГОЛЛАНДСКИМ BV*



ВЕЛИКОБРИТАНИ Я



Великобритания – очень широко используется в торговле.

Не состоит в списках юрисдикций для ТЦО

Ставка корпоративного налога – при прибыли менее 300 тыс. – 20%, от 300 тыс. до 1,5 млн – плавающая ставка, от 1,5 млн – 21%.

- Существуют сложности с получением сертификата плательщика НДС.
- Возможно учреждение компании LTD и партнерства LLP.
- Партнерство в Великобритании освобождается от уплаты корпоративного налога при условии, если участники не являются резидентами Великобритании и не ведут деятельности на ее территории.

ЧЕХИЯ



Чехия (Чешская Республика) – это современное и экономически развитое государство-член ЕС.

Ставка налога на прибыль для юридических лиц составляет 19%.

Стандартная ставка НДС 21%, уменьшенная 15%

- Чехия отсутствует в списке стран для ТЦО
- Достаточно просто получить сертификат плательщика НДС.
- Безупречная репутация юрисдикции

НИДЕРЛАНДЫ



Нидерланды – государство член Европейского Союза. Денежная единица государства – евро. Экономика Нидерландов является одной из самых стабильных в мире.

Ставка корпоративного налога – 25 % в отношении прибыли, превышающей 200 000 Евро. Возможна также пониженная ставка в 20%.

- Не состоит в списке юрисдикций для ТЦО.
- Существуют сложности с получением сертификата плательщика НДС.
- Возможно регистрировать компанию BV и партнерство CV.

СЛОВАКИЯ



- Член НАТО, ОЭСР, ЕС, ВТО;
- Директором может быть только резидент ЕС;
- Налог на прибыль 22%;
- Отсутствие института KYC;
- ТЦО (OECD arm's length principle);
- Информация о бенефициаре не раскрывается;
- Необходимость подачи отчетности;
- Информация об акционерах и директорах публична;
- НДС общая ставка-20% (10%)

- Не состоит в списке юрисдикций для ТЦО.
- Сложности с получением сертификата плательщика НДС.
- Наиболее распространенная организационно-правовая форма-s.r.o.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

ЮРИСДИКЦИЯ	ТИП ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ	СТАВКА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	ДИВИДЕНДЫ У ИСТОЧНИКА	ПОЛУЧЕНИЕ VAT-НОМЕРА	TAX RULING	ПРИМЕЧАНИЕ
Нидерланды	BV (аналог ЗАО)	20%-25%. Агентская схема – до -1% от г./о.	15% /0%	Требуется наличие местного директора или иное	да	Высокая престижность. Риск отказа в регистрации по НДС. Налоговые риски при агентской схеме
Чехия	S.R.O (аналог ООО)	19%	15%/0%	Относительно несложно	нет	Более дорогая в администрировании структура. Риск отказа в регистрации по НДС
Великобритания	LTD (аналог ООО)	20%-23%. Агентская схема – до -1-2% от годового оборота	0%	Сложная процедура получения, Необходимо наличие местного директора	нет	Риск отказа в регистрации по НДС
Словакия	S.R.O	22%	0%	Сложная и дорогая процедура	нет	На практике чем старше компания, тем проще получить VAT номер.
Австрия	GmbH(аналог ООО)	25%	25%/0%	Несложная процедура	да	Если неполучение номера НДС привело к неуплате НДС – может быть расценено как преступление.

БЛОК 6. ЗАЩИТА АКТИВОВ. ТРАСТЫ И ЧАСТНЫЕ ФОНДЫ

ЧТО ЭТО МОЖЕТ ДАТЬ?

1. **Наследственное планирование** – в документах траста / фонда может быть установлена обязанность трастовых управляющих / совета фонда **обеспечить передачу имущества заранее определенным лицам**. Полная **свобода в назначении наследников** (возможность избежать наследования по закону). Возможность **избежать налога на наследование**.

ВАЖНО: судьба имущества траста / фонда изначально определена, общие нормы о наследовании не применяются

2. **Защита активов** от рейдерского захвата и конфискации / взыскания по судебному решению на основании претензий государственных органов / кредиторов – **трастовый фонд / имущество фонда – не личное имущество учредителя / бенефициаров**
3. **Минимизация налогообложения** – во многих юрисдикциях доходы траста / фонда не подлежат налогообложению или предусмотрены льготы
4. **Обеспечение конфиденциальности владения имуществом** – во многих юрисдикциях **траст не подлежит регистрации**, тайна личности бенефициаров законодательно охраняется профессиональной тайной трастовых управляющих / совета фонда. Возможны дискреционные трасты и безбенефициарные фонды.
5. **Структурирование активов** и профессиональное управление ими

VS



Лорен Джобс
Жена Стива
Джобса

После смерти Стива Джобса его акции Disney были переданы в Траст Стивена Джобса, управляемый Лорен Джобс.

По оценкам издания Forbes, Лорен Джобс стала самой богатой женщиной Силиконовой долины (с состоянием \$10,7 млрд на 2012 год).



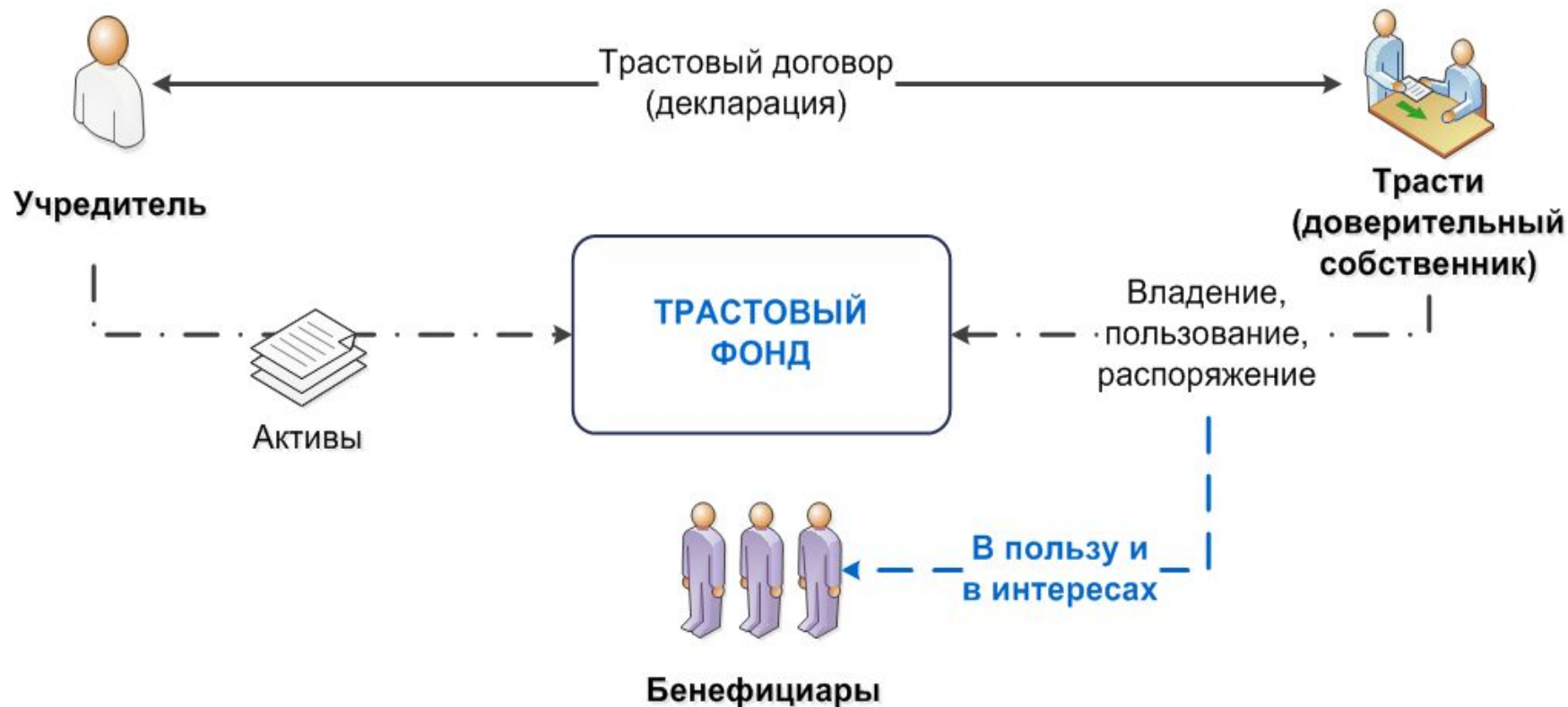
Елена Рыболовлева
Жена Дмитрия Рыболовлева

При разводе супруге бывшего владельца «Уралкалия» Дмитрия Рыболовлева не удалось получить половины имущества мужа, потому что оно было внесено в траст и Рыболовлеву формально не принадлежало.

В мае 2014 года суд Женевы обязал Рыболовлева отдать бывшей жене \$4,5 млрд. В этом же решении суд признал, что активы бизнесмена, переданные ранее в траст, обладают неприкосновенностью от раздела имущества.

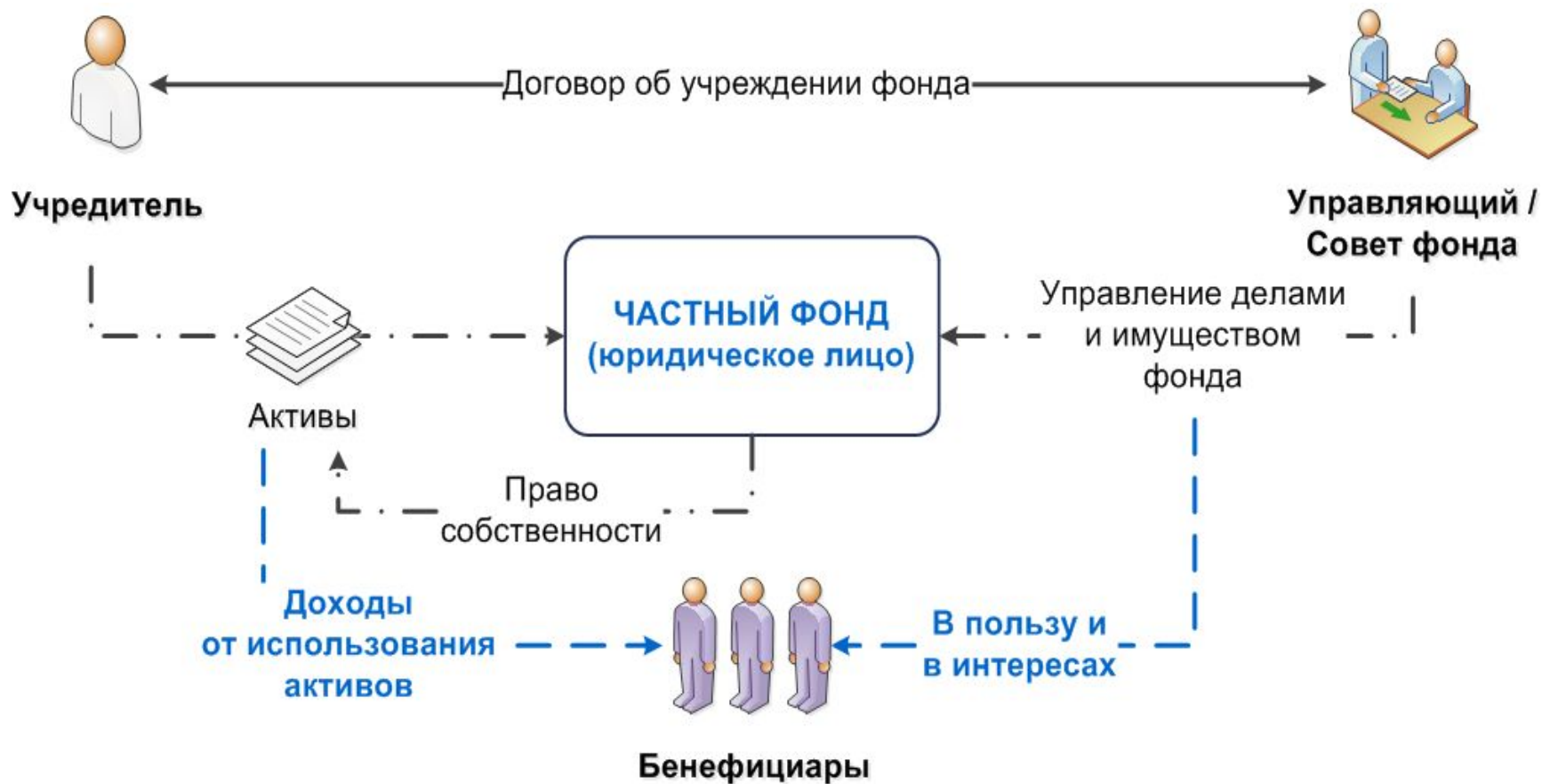
ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА ТРАСТОВ

Классический траст – **договор**, по которому собственник имущества (**учредитель траста**) передает свое имущество управляющему траста (**доверительному собственнику – трасти**), чтобы тот владел имуществом и заключал с ним сделки с целью получения максимальной прибыли, которая передается третьему лицу – выгодоприобретателю (**бенефициару**), либо для осуществления иной цели



ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА ЧАСТНЫХ ФОНДОВ

Частный фонд (фундация) – **юридическое лицо**, имеющее основные характеристики траста



! КЛЮЧЕВАЯ ОСОБЕННОСТЬ ТРАСТОВ/ФОНДОВ



С момента учреждения траста/фонда → имущество не в собственности учредителя



До момента распределения активов траста/фонда → имущество не в собственности бенефициаров

ЧТО МОЖНО ПЕРЕДАТЬ В ТРАСТ/ФОНД

ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ В ТРАСТ/ФОНД

1. Недвижимость
2. Акции
3. Ценные бумаги
4. Банковские депозиты
5. Полисы страхования жизни
6. Инвестиционные портфели
7. Предметы роскоши
8. Наличная валюта



ТРАСТ VS ФОНД

ТРАСТ	ФОНД
КОНТРАКТНАЯ ДОГОВОРЕННОСТЬ	ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО
Не требуется регистрация в Торговом реестре	Необходима регистрация в Торговом реестре
Трастовый договор не предоставляется в какие-либо государственные органы	Есть необходимость зарегистрировать устав
Право собственности переходит трастовому управляющему, однако такие активы составляют отдельный фонд и не являются собственным имуществом трастового управляющего	Право собственности на переданное имущество переходит Фонду как юридическому лицу

ПРИЗНАНИЕ ТРАСТОВ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ УКРАИНЫ

1. Украина не присоединилась к Гаагской конвенции о праве, применимом к доверительной собственности и ее последующем признании
2. Институт траста в праве Украины не предусмотрен
3. Судебная практика украинских судов по определению собственника имущества иностранного траста отсутствует

Риск признания собственником имущества учредителя / бенефициара траста в случае рассмотрения дела в суде Украины

Схема использования траста резидентами Украины:

1. Передача имущества в собственность юр.лица в юрисдикции общего права, признающей концепцию трастов (например, Великобритания, Британские Виргинские острова)
2. Передача акций юр.лица в траст

Для владения недвижимостью на территории Украины целесообразнее использовать фонд

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ТРАСТ НА КИПРЕ

ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ

- Трастовый фонд – **любое имущество, кроме недвижимости на Кипре**;
- Учредитель, протектор, бенефициар – **ФЛ/ЮЛ любой резидентности, НО: учредитель не должен быть резидентом Кипра в году, предшествующем году учреждения траста**;
- **Возможен неопределенный класс бенефициаров** (например, дети/внуки, в том числе, не рожденные на момент учреждения)
- Трасти – резидент, имеющий лицензию или частная трастовая компания (ЧТК) для одного конкретного траста

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- **Вся документация траста конфиденциальна, включая данные о бенефициарах**
- После составления, трастовый акт подается в налоговый орган для проставления печати, **но при этом налоговый орган не хранит копии таких документов**
- Трасти уведомляет государственный орган о факте учреждения траста. **Информация об учредителях и бенефициарах не раскрывается**
- **Нет требований о ведении / подаче отчетности** за исключением отчетности для бенефициаров траста (в целях внутреннего контроля деятельности траста)

Защита активов

- Открытие наследства в стране учредителя траста **не имеет силы в отношении траста**
- Срок исковой давности – 2 года

Налогообложение

- Все активы и доходы иностранного происхождения **освобождены от налогов на Кипре**

ЕВРОПЕЙСКИЙ ТРАСТ НА МАЛЬТЕ

ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ

Отличительные особенности:

1. Траст в престижной Европейской юрисдикции – члене ЕС
2. Прозрачен в целях налогообложения **распределения доходов бенефициарам не облагаются налогами на Мальте** (условия – доход не из источников на Мальте, учредитель и бенефициар – не резиденты Мальты)
3. Возможность **переквалификации траста в резидентную Мальтийскую компанию**, например, для применения налоговых соглашений (условия – доход траста состоит только из дивидендов, процентов по займам, роялти, прибыли от прироста капитала)
4. При переквалификации в компанию все дальнейший выплаты бенефициарам рассматриваются как дивиденды (**освобождены от налогообложения, если выплачиваются нерезидентам Мальты**)

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

1. Траст подлежит регистрации при создании, однако **содержание трастовых документов и действия трасты охраняются Законом о профессиональной тайне** распространяется в том числе на госслужащих, получающих доступ к данным
2. Возможно определение бенефициаров по классу (e.g. не рожденные дети и пр.)
3. **Нет требований о подаче отчетности** гос. органам и третьим лицам (только отчетность трасты перед бенефициаром)

ЧАСТНЫЙ ФОНД В ПАНАМЕ

ОСОБЕННОСТИ СТРУКТУРЫ

- Имущество фонда – **любое имущество**, за исключением имущества в Панаме (иначе необходима подача отчетности);
- Учредитель, бенефициар, попечитель – **ФЛ/ЮЛ любой резидентности**;
- Совет фонда – 3 ФЛ или 1 ЮЛ
- **Возможен неопределенный класс бенефициаров** (например, дети/внуки, в том числе, не рожденные на момент учреждения)

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- Учредительный акт – публичный документ (содержит идентификационные данные фонда, учредителей и совета, данные бенефициаров не раскрываются)
- Регламент фонда – **непубличный конфиденциальный документ** (данные о бенефициарах, попечителе)
- За разглашение конфиденциальных данных фонда установлены **штрафные санкции**

ЗАЩИТА АКТИВОВ

- Обеспечение передачи имущества фонда определенным лицам после смерти учредителя
- Имущество Фонда не отвечает по обязательствам участников Фонда, и **не подлежит аресту, изъятию или задержанию**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- Все активы и доходы иностранного происхождения **освобождены от налогов**

ФАУНДАЦИИ В ЛИХТЕНШТЕЙНЕ

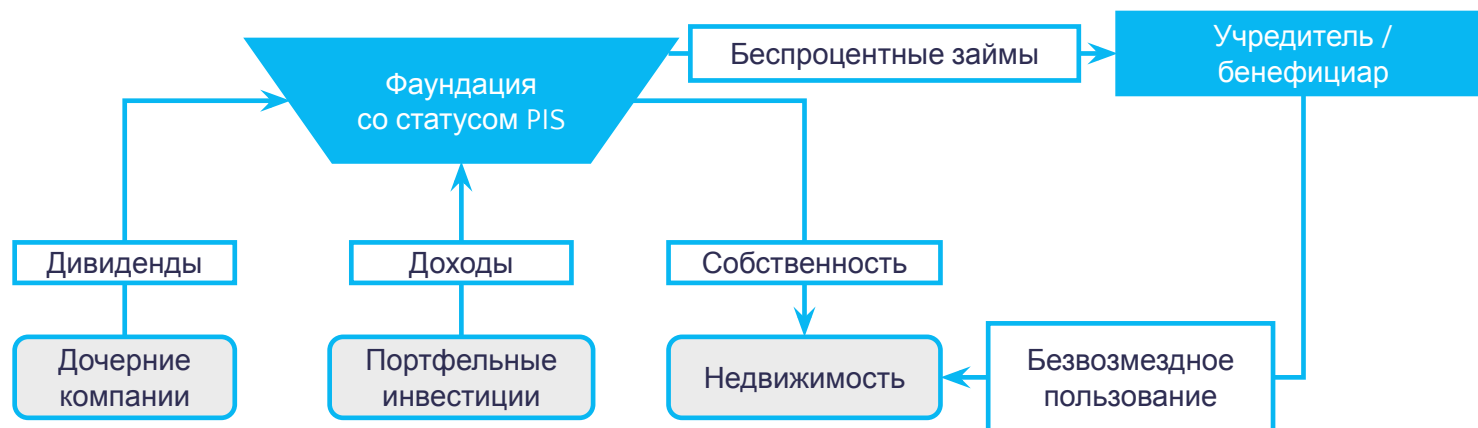
Фаундации, ведущие коммерческую деятельность, облагаются по ставке 12,5 %
Исключение – фондации со статусом Частной Инвестиционной Структуры (“PIS”)

ТРЕБОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ

- Запрет коммерческой деятельности
- Запрет на выдачу процентных займов / займов третьим лицам
- Не применяются соглашения об избежании
- Все расходы должны оплачиваться исключительно за счет фондации

ПРЕИМУЩЕСТВА И РАЗРЕШЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- **Фиксированный налог 1,200 CHF в год**
- Не требуется подача налоговой декларации
- Возможно участие в капитале других компаний и получение дивидендного дохода без налога
- Возможно владение и получение дохода от портфельных инвестиций
- Возможно владение недвижимостью исключительно в пользу бенефициаров (безвозмездное предоставление в пользование)
- Возможно предоставление беспроцентных займов бенефициарам



ПОДГОТОВКА К СТРУКТУРИРОВАНИЮ

АЛГОРИТМ ПОДГОТОВКИ ВКЛЮЧАЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ЭТАПЫ

1. Анализ актуальной структуры личных и бизнес-активов с учетом налоговых и юридических аспектов (tax & legal due diligence);
2. Разработка целевой (желаемой) структуры владения и управления активами с использованием траста/фонда;
3. Разработка детального регламента управления целевой структурой собственности с описанием порядка осуществления основных действий (купля-продажа активов, получение выплат, внутригрупповая реструктуризация, финансирование и проч.);
4. Разработка плана перехода от текущей структуры собственности к целевой.

БЛОК 7. СЧЕТА В ИНОСТРАННЫХ БАНКАХ. ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

FATCA

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – закон о зарубежных счетах в США, согласно которому финансовые организации во всем мире должны раскрывать сведения о счетах американских налогоплательщиков и компаний.

Закон FATCA был разработан Соединенными Штатами Америки в 2010 г., новые положения вступили в силу с 28 января 2013 года, 1 января 2014 начало функционирования новых процедур приема клиентов, начало удержания налога с доходов от источника в США, 1 января 2017 года дата начала удержания налога с выручки от продажи американских активов и «транзитных» платежей.

В случае отказа ИФИ от заключения соглашения с США для него предусмотрен ряд негативных последствий финансового и коммерческого (бизнес) характера

Иностранный финансовый институт обязан заключить соглашение с Налоговой Службой США, или зарегистрироваться в Налоговой Службе США (Registered Deemed Compliant status), или удостоверить Налоговую Службу США о соответствии требованиям (Certified Deemed Compliant status) или Страна – инкорпорации ИФИ должна заключить международное соглашение с США

ИФИ обязан провести анализ (due diligence) существующих счетов физических и юридических лиц

ИФИ обязан предоставлять сведения о счетах американских налогоплательщиков Налоговой Службе США

ИФИ обязан удерживать и перечислять в бюджет США 30% «налог» в отношении платежей, сделанных в пользу финансовых институтов, не участвующих в FATCA, и лиц, отказавшихся раскрыть информацию о своем резидентстве

Закон о налогообложении иностранных счетов ужесточает требования к представлению отчетной информации в IRS, применяемые к иностранным финансовым учреждениям и другим финансовым посредникам, получающим определенные виды доходов из источников выплат в США.

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН НАЛОГОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

Common Reporting Standard (CRS), другое название: «Стандарт автоматического обмена информацией о финансовых счетах» (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information).

Цель – борьба с трансграничным уклонением от уплаты налогов.

CRS начал разрабатываться в рамках **ОЭСР** в 2013 году.

В мае 2014 года была одобрена **Декларация ОЭСР об автоматическом обмене налоговой информацией**.

Стандарт CRS предусматривает **ежегодный автоматический** обмен информацией между государствами, взявшими его на вооружение.

В документе описано:

- какая именно информация подлежит международному обмену;
- указаны финансовые организации, которые должны собирать и предоставлять налогово-значимые сведения своим властям для последующего международного обмена;
- описаны типы счетов и налоговых резидентов, по которым должна собираться и предоставляться такая информация;
- унифицированы методы проверки благонадежности клиентов при открытии счетов (Due Diligence).

ЮРИДИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОБМЕНА

ОЭСР ОПРЕДЕЛИЛА ТРИ ПУТИ ВНЕДРЕНИЯ CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

1

Конвенция о взаимной административной помощи в налоговой области 1988 года (основной инструмент имплементации CRS)

В рамках Конвенции 29 октября 2014 года большинство участников подписали **Многостороннее соглашение компетентных органов** об автоматическом обмене информацией на основании статьи 6 Конвенции. Украины среди стран, подписавших это соглашение, не было. Это рамочное соглашение с последующим двусторонним обменом уведомлениями между подписавшимися странами, необходимым для его вступления в силу.

2

Международные договоры об избежании двойного налогообложения

3

Соглашения об обмене налоговой информацией

4 ОСНОВНЫХ ТРЕБОВАНИЯ ОЕСР ДЛЯ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ СТАНДАРТА

ТРЕБОВАНИЕ №1

Перевод всех основных документов на язык применяющей страны

ТРЕБОВАНИЕ №2

Выбор юридической базы для осуществления автоматического обмена

ТРЕБОВАНИЕ №3

Введение в действие ИТ и административной инфраструктуры и ресурсов

ТРЕБОВАНИЕ №4

Конфиденциальность и защита данных

ТРЕБОВАНИЯ ОЕСР
ДЛЯ
ИМПЛЕМЕНТАЦИИ CRS

СТРАНЫ- УЧАСТНИКИ CRS

СТРАНЫ, КОТОРЫЕ УЧАСТВУЮТ

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2017 (55)

Anguilla, Argentina, Barbados, Belgium, Bermuda, British Virgin Islands, Bulgaria, Cayman Islands, Colombia, Croatia, Curaçao, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Dominica, Estonia, Faroe Islands, Finland, France, Germany, Gibraltar, Greece, Greenland, Guernsey, Hungary, Iceland, India, Ireland, Isle of Man, Italy, Jersey, Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malta, Mexico, Montserrat, Netherlands, Niue, Norway, Poland, Portugal, Romania, San Marino, Seychelles, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Trinidad and Tobago, Turks and Caicos Islands, United Kingdom

JURISDICTIONS UNDERTAKING FIRST EXCHANGES BY 2018 (46)

Albania, Andorra, Antigua and Barbuda, Aruba, Australia, Austria, The Bahamas, Bahrain, Belize, Brazil, Brunei Darussalam, Canada, Chile, China, Cook Islands, Costa Rica, Ghana, Grenada, Hong Kong (China), Indonesia, Israel, Japan, Kuwait, Lebanon, Marshall Islands, Macao (China), Malaysia, Mauritius, Monaco, Nauru, New Zealand, Panama, Qatar, Russia, Saint Kitts and Nevis, Samoa, Saint Lucia, Saint Vincent and the Grenadines, Saudi Arabia, Singapore, Sint Maarten, Switzerland, Turkey, United Arab Emirates, Uruguay, Vanuatu

НЕ ПРИСОЕДИНИВШИЕСЯ К СТАНДАРТУ

Азербайджан, Алжир, Ангола, Армения, Белоруссия, Босния и Герцеговина, Венесуэла, Вьетнам, Ирак, Казахстан, Кувейт, Косово, Нигерия, о. Ямайка, Пакистан, Парагвай, Перу, Сербия, Сев.Кипр, США, Таиланд, Тунис, Туркмения, Украина и другие страны, не вошедшие в списки выше

! The United States has indicated that it is undertaking automatic information exchanges pursuant to FATCA from 2015.

КАКИЕ СЧЕТА ПОПАДУТ ПОД ОБМЕН

ПОД ОБМЕН ПОПАДУТ

- **Индивидуальные счета физических лиц**
- **Корпоративные счета компаний, трастов и частных фондов**

В каких случаях:

- Индивидуальный счёт — если его владелец-физлицо является налоговым резидентом юрисдикции, с которой осуществляется автоматический обмен информацией.
- Корпоративные счета становятся «подотчётными»:
 - если они контролируются одним или несколькими «подотчётными лицами» (компанией, трастом, частным фондом, которые являются налоговыми резидентами юрисдикции, с которой осуществляется автоматический обмен) либо
 - если они контролируются так называемой «пассивной нефинансовой структурой» (Passive Non-Financial Entity — NFE), которая в свою очередь контролируется «подотчётным лицом»

АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН

ЛИЦА ПО КОТОРЫМ ПРОИЗВОДИТСЯ ОБМЕН ПО КОРПОРАТИВНЫМ СЧЕТАМ

Компании, в том числе активные (Active Non-Financial Entity), трасты, частные фонды

Бенефициары пассивных нефинансовых структур (Controlling Person of Passive Non-Financial Entity)

Активная нефинансовая структура — любая нефинансовая организация, которая соответствует по меньшей мере одному из указанных ниже критериев

- менее 50% валового дохода составляет пассивный доход и менее 50% активов являются активами, удерживаемыми с целью получения пассивного дохода;

Пассивный доход — доля валового дохода, состоящая из: дивидендов; процентов; ренты и роялти, помимо ренты и роялти, полученных в ходе ведения основной коммерческой деятельности организации.

- акции регулярно торгуются на бирже, или нефинансовая организация является связанным лицом другой организации, акции которой регулярно торгуются бирже;
- деятельность связана с владением акций связанных предприятий, которые занимаются коммерческой деятельностью, не являющейся деятельностью финансового учреждения, а также предоставлением услуг финансирования и других услуг таким связанным предприятиям.

ПОРОГОВАЯ ВЕЛИЧИНА БАЛАНСА

ПОРОГОВАЯ ВЕЛИЧИНА БАЛАНСА

Пороговая величина баланса счета по **существующим корпоративным счетам**, равна **250 000 USD**, до достижения которой информация по счету не собирается и не раскрывается.

В отношении существующих счетов физических лиц и любых новых счетов (как индивидуальных, так и корпоративных) такое освобождение не действует.

Углубленная проверка осуществляется в отношении **крупных счетов физических лиц** (т.е. счетов, чья балансовая стоимость превышает **1 миллион USD**), которая включает в себя проверку документации на бумажных носителях и наведение справок менеджером счета.

Для сбора информации о резидентстве физических лиц – владельцев некрупных счетов финансовые учреждения могут полагаться на критерий постоянного места жительства или (если учреждение считает, что адрес постоянного места жительства не совпадает с адресом налогового резидентства) должны проверить сведения, хранящиеся в клиентском файле по счету (например, иностранный телефонный номер или почтовый адрес и т.д.).

ДВУСТОРОННИЙ ВЗАИМНЫЙ ОБМЕН ПО КОРПОРАТИВНЫМ СЧЕТАМ

WWW.ICF.UA



АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ

1. ТЕСТ 1: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ REPORTABLE PERSON →

Да → Сообщаем на сведения о компании в страну резидентности компании → Тест 2

Нет → Не сообщаем на сведения о компании в страну резидентности компании → Тест 2

2. ТЕСТ 2: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ PASSIVE NFE →

Нет → информация не предоставляется в страну резидентности бенефициара.

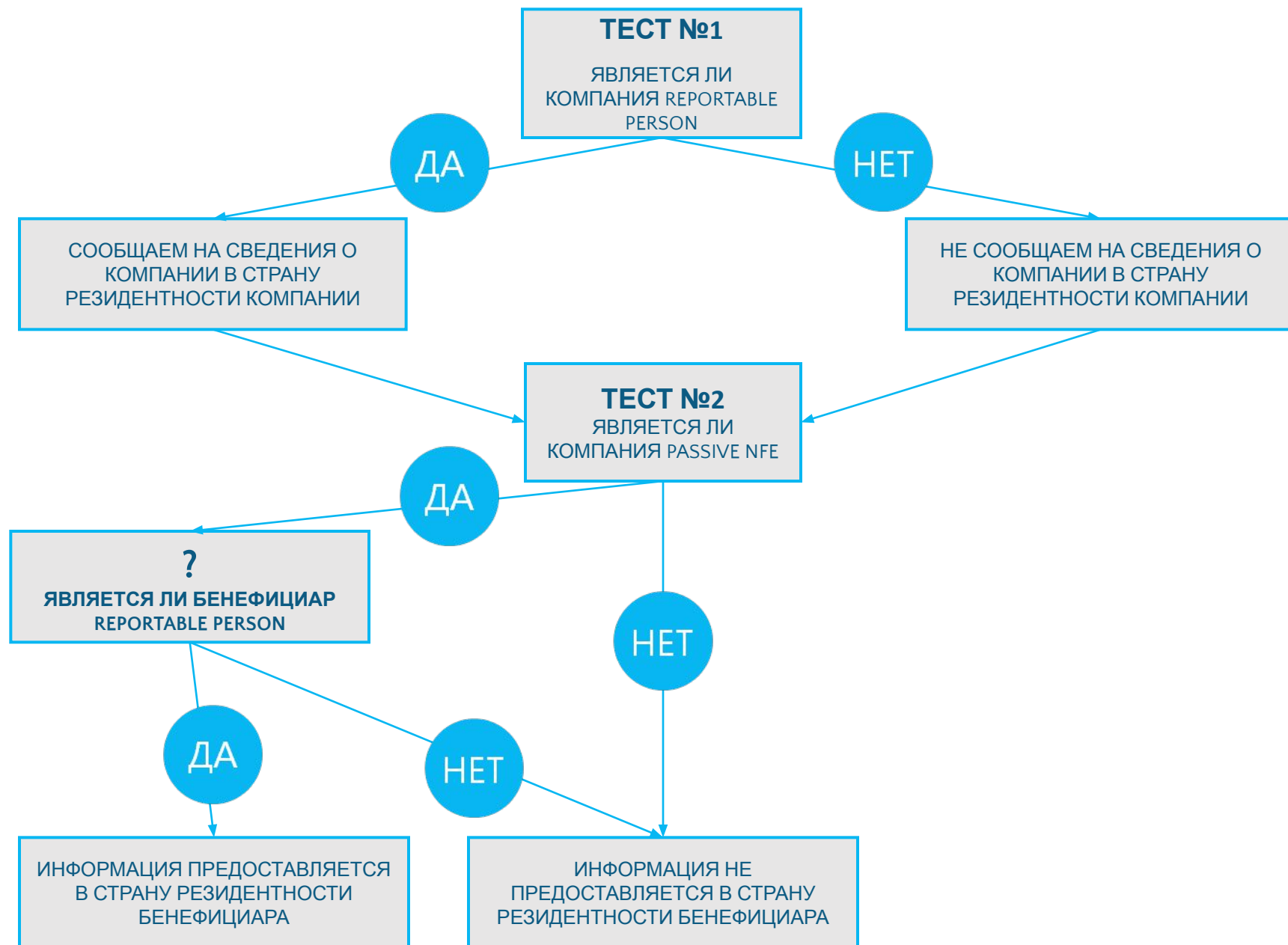
Да →

3. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ БЕНЕФИЦИАР REPORTABLE PERSON →

Нет → информация не предоставляется в страну резидентности бенефициара

Да → информация предоставляется в страну резидентности бенефициара

АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ



АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ

ПРИМЕР 1. КИПРСКАЯ КОМПАНИЯ, БЕНЕФИЦИАР – РЕЗИДЕНТ УКРАИНЫ

1. ТЕСТ 1: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ REPORTABLE PERSON →

Да → Сообщаем на сведения о компании на Кипр → Тест 2

2. ТЕСТ 2: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ PASSIVE NFE →

Нет → информация не предоставляется в Украину

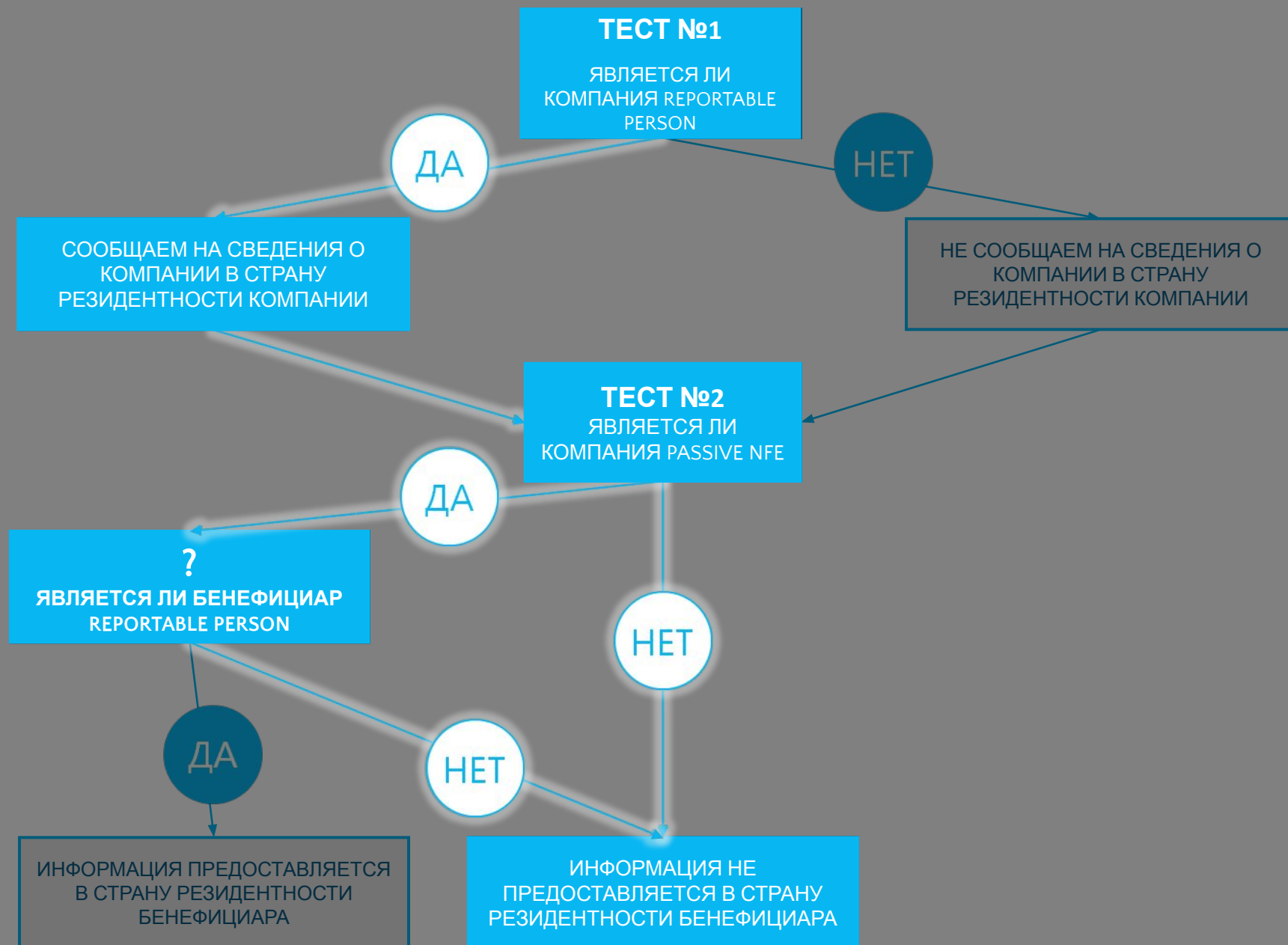
или

Да →

3. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ БЕНЕФИЦИАР REPORTABLE PERSON →

Нет → информация не предоставляется в Украину

АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ



АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ

ПРИМЕР 2. КИПРСКАЯ КОМПАНИЯ, БЕНЕФИЦИАР – РЕЗИДЕНТ ЛАТВИИ

1. ТЕСТ 1: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ REPORTABLE PERSON →

Да → Сообщаем на сведения о компании на Кипр → Тест 2

2. ТЕСТ 2: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ PASSIVE NFE →

Нет → информация не предоставляется в Латвию

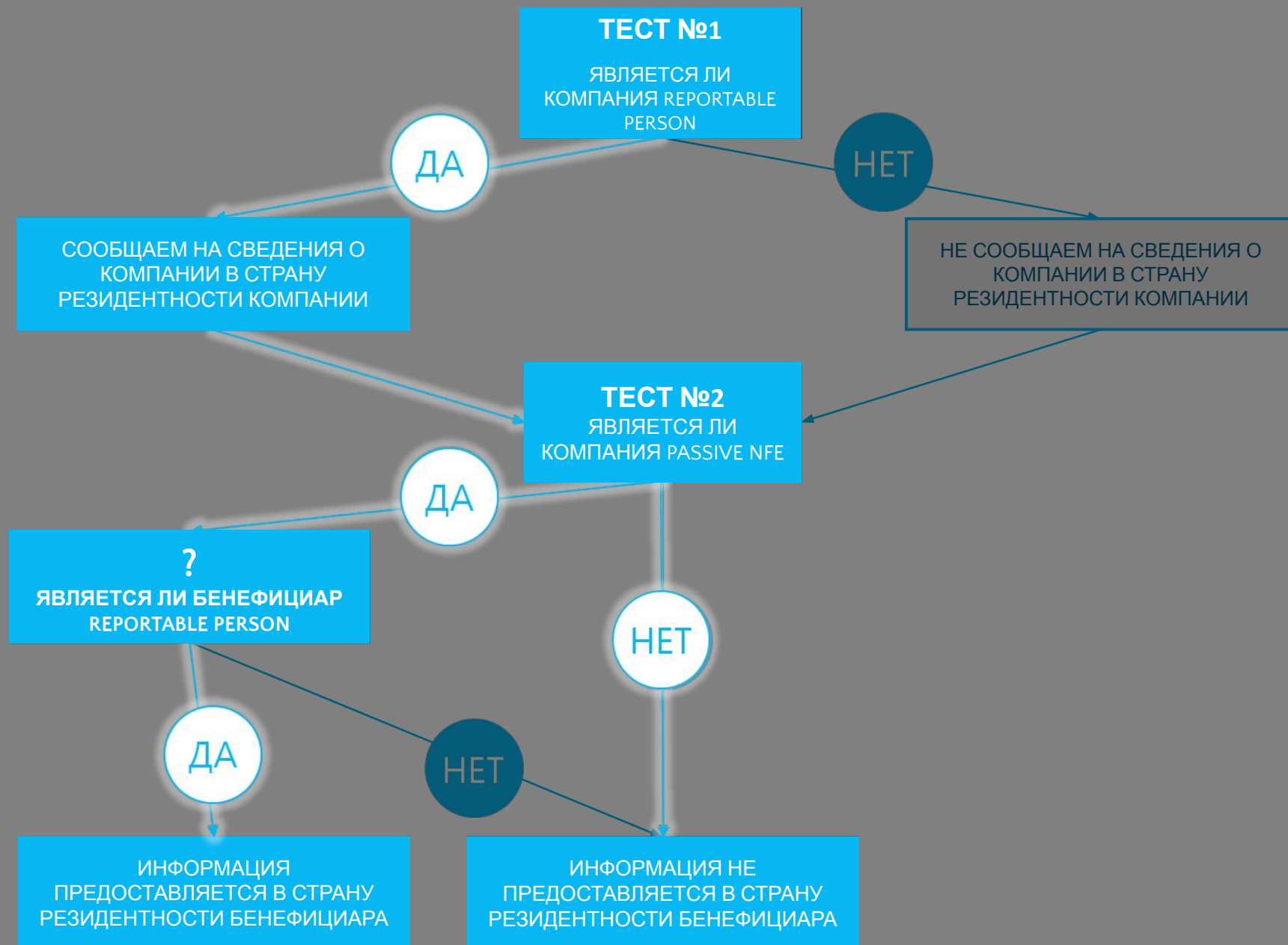
или

Да →

3. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ БЕНЕФИЦИАР REPORTABLE PERSON →

Да → информация предоставляется в Латвию

АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ



АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ

ПРИМЕР 3. БЕЛОРУССКАЯ КОМПАНИЯ, БЕНЕФИЦИАР – РЕЗИДЕНТ ЛАТВИИ

1. ТЕСТ 1: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ REPORTABLE PERSON →

Нет → Не сообщаем на сведения о компании в Белоруссию → Тест 2

2. ТЕСТ 2: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ PASSIVE NFE →

Нет → информация не предоставляется в Латвию

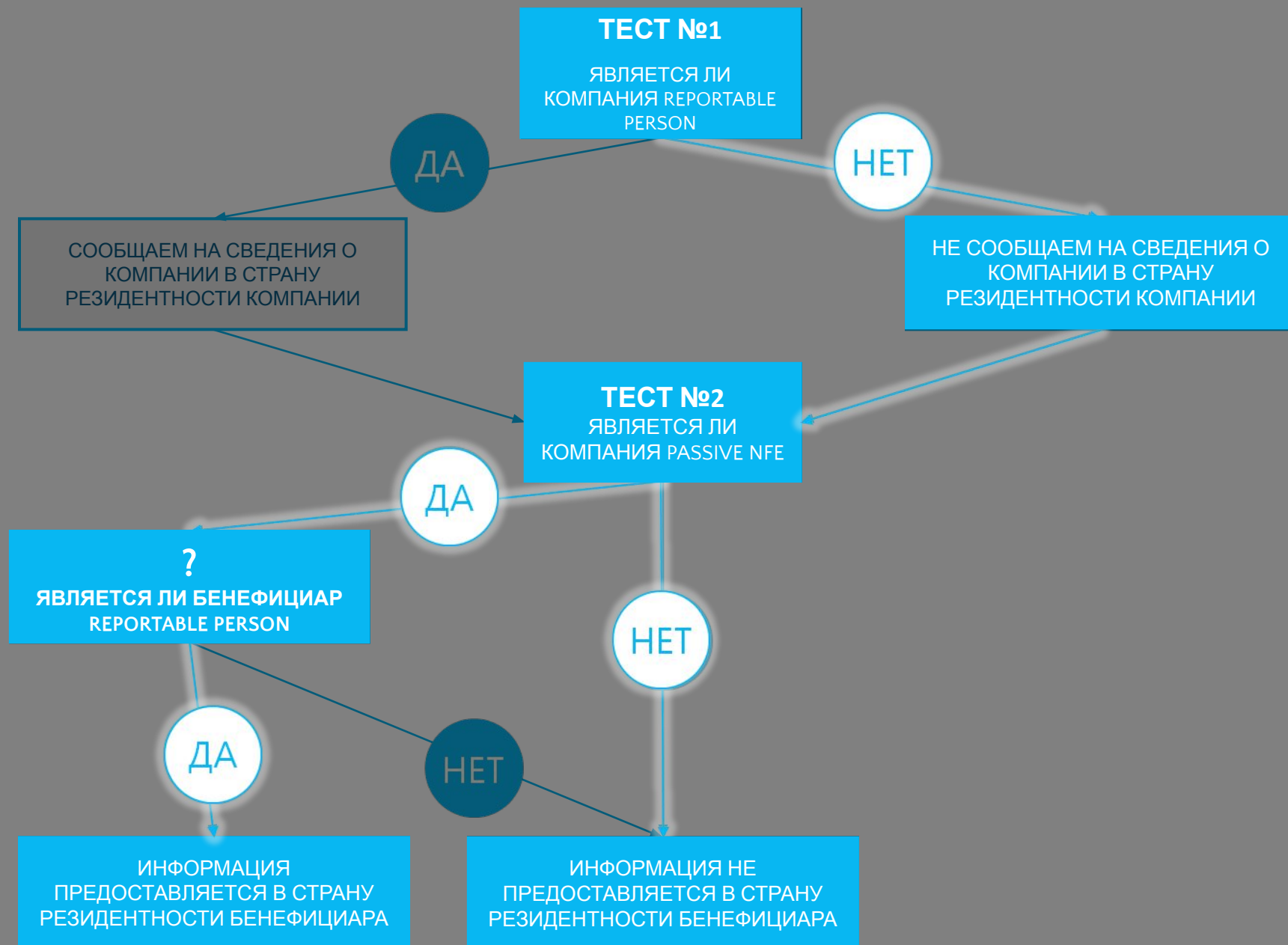
Да →

или

3. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ БЕНЕФИЦИАР REPORTABLE PERSON →

Да → информация предоставляется в Латвию

АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ



АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ

ПРИМЕР 4. АЗЕРБАЙДЖАНСКАЯ КОМПАНИЯ, БЕНЕФИЦИАР – РЕЗИДЕНТ БЕЛОРУССИИ

1. ТЕСТ 1: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ REPORTABLE PERSON →

Нет → Не сообщаем на сведения о компании в Азербайджан → Тест 2

2. ТЕСТ 2: ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КОМПАНИЯ PASSIVE NFE →

Нет → информация не предоставляется в Белоруссию

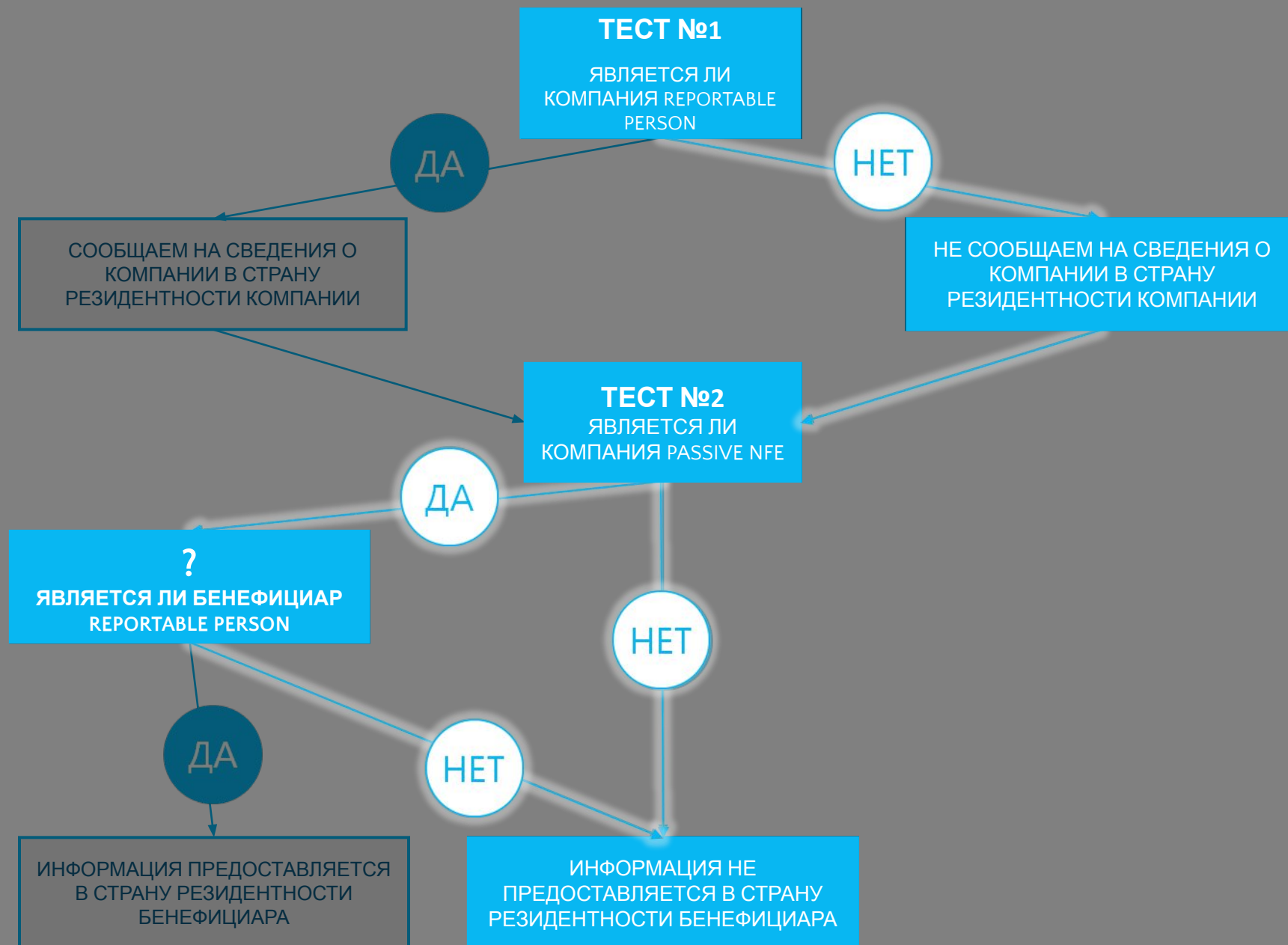
или

Да →

3. ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ БЕНЕФИЦИАР REPORTABLE PERSON →

Нет → информация не предоставляется в Белоруссию

АЛГОРИТМ ПРОВЕРКИ ПО КОРПОРАТИВНОМУ СЧЕТУ



УЖЕСТОЧЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ БАНКОВ

- a Управленческая отчетность офшорных компаний
(management account)
- b Происхождение средств бенефициара
- c Наличие резидентного бизнеса у бенефициара
- d Ограничения банков-корреспондентов.

SIZE AND SOURCE OF WEALTH

ПРОИСХОЖДЕНИЕ СРЕДСТВ БЕНЕФИЦИАРА

Необходимо подтвердить платежеспособность бенефициара и происхождения средств для ведения бизнеса с помощью следующих документов:

- документ, подтверждающий распределение дивидендов в достаточном размере в пользу бенефициарного собственника компании;
- выписка с личного банковского счета бенефициара;
- документы, подтверждающие владение недвижимым имуществом;
- документы, подтверждающие владения государственными ценными бумагами или ценными бумагами крупных предприятий;
- другие документы.

RESIDENT BUSINESS

НАЛИЧИЕ РЕЗИДЕНТНОГО БИЗНЕСА У БЕНЕФИЦИАРА

Для открытия счета в зарубежном банке, бенефициар должен владеть или контролировать резидентный бизнес, который будет иметь схожую деятельность что и компания нерезидент. Подтверждением является выписка с ЕГР, документ, подтверждающий распределение дивидендов, другое.

Кроме этого, клиент должен иметь соответствующий опыт работы в сфере управления или бизнеса, который ведет/будет вести компания нерезидент.

Зарубежными банкиры расположены к компаниям, которые владеют сайтами или работают с публичными контрагентами.

ПОЗИЦИЯ БАНКОВ ПО РАБОТЕ С ОФШОРАМИ

Можно отследить антиофшоризацию банковского сектора по следующим факторам:

- Отказ ряда зарубежных банков работать с офшорами, например:

Банки Эстонии не принимают новых клиентов, которые работают через офшорные компании на обслуживание с конца 2015 года;

Банки Латвии, кроме банка ABLV Bank A.S. не принимают офшорные компании на обслуживание.

- Ограничения платежей в USD через офшорные компании в Латвийских банках.
- Введение управленческой отчетности (management account) для офшорных компаний.
- Более частые запросы из банков о предоставлении свежих сертификатов соответствия, сертификатов хорошего состояния, копий паспортов и других документов номинальных лиц.
- Более тщательный compliance как на моменте открытия счета, так и во время обслуживания компаний.

PARTNERSHIPS

Позиция банков по работе с офшорами и партнерствами (LLP).

Банки начиная с 2015 года воспринимают партнёрства в Англии и Шотландии (LP, LLP, SLP) аналогично офшорным компаниям.

Большинство банков ввели повышенные тарифы для партнерств и относят их категорию «В», что и офшорные компании.

С правовой точки зрения партнёрства являются компаниями, зарегистрированными в отчетных налоговых юрисдикциях.

При условии не ведения бизнеса на территории страны инкорпорации и отсутствия приема платежей от резидентов страны регистрации, партнерства платят налоги на территории стран партнеров, которые как правило зарегистрированы в безналоговых странах.

С налоговой точки зрения вышеуказанные партнерства являются аналогичными офшорным компаниям.

NEW RULES

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С БАНКАМИ

1. Избежание индикаторов подозрительных операций банков.
2. Качественно изготовленная сопроводительная документация к транзакциям по счету клиента.
3. Выбор юрисдикции со списка рекомендованных банком юрисдикций
4. Выбор банка в зависимости от вида бизнеса.
5. Своевременные полные ответы банкирам.
6. Подготовка управленческой отчетности для офшорных компаний.
7. Диверсификация рисков путем открытия нескольких банковских счетов в разных юрисдикциях.

ALERT CASES !

ИНДИКАТОРЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. круглые суммы;
2. дробление платежей;
3. «транзит»;
4. не характерные операции;
5. сумма превышает 100 000 USD для нового клиента;
6. 500 000 USD по любой транзакции;
7. клиент PEP;
8. операции с наличными;
9. платежи за услуги маркетинга, консалтинг, которые превышают 70 000 USD;
10. первые операции нового клиента;
11. спящий клиент (который не работал более 6 месяцев и более);

APPROPRIATE BANKS

ВЫБОР ПОДХОДЯЩЕГО БАНКА

- Для офшорной компании – банки Лихтенштейна и Кипра.
- Для IT бизнеса – банки Прибалтики, Лихтенштейна, несколько банков Швейцарии и Германии.
- Работа с большим объемом наличных – банки ОАЕ.
- Не запрашивают документы управленческую отчетность по офшорным компаниям банки Швейцарии, Австрии, Лихтенштейна, Чехии, Словакии, Венгрии.
- Работают с PEP банки Швейцарии, Австрии, Лихтенштейна, Сингапура.
- Для high risk бизнеса – офшорные банки, банки Лихтенштейна, некоторые банки Чехии.
- E-commerce – банки балтийских стран (Эстония, Латвия, Литва).

ВЫБОР ИНОСТРАННОГО БАНКА. ВОЗМОЖНЫЕ ТИПЫ СЧЕТОВ

	РАСЧЕТНЫЙ	СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ, ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
Назначение счета	активные переводы коммерческого характера	сбережение и инвестирование личных средств
Минимальный баланс	за редкими исключениями, требование отсутствует	от 100 000 до 5 млн. евро (в зависимости от банка)
Количество транзакций	нет ограничений	как правило, не больше 3-5 в месяц
Управление счетом	Интернет-банк	по факсу или email с подтверждением по телефону
Индивидуальный менеджер	Как правило присутствует	всегда
Основные страны, где открываются счета	Латвия, Кипр, Лихтенштейн, Гонконг, Сингапур	Швейцария, Австрия, Люксембург, Монако, Андорра

БАНКИ ПРИБАЛТИКИ

ПЛЮСЫ

Нацеленность на российских\украинских клиентов (русскоязычный персонал, понимание менталитета и специфики ведения бизнеса)

Конкурентные тарифы и оперативные платежи

Гибкость по скорости открытия счетов

Нацеленность как на крупных бизнес, так не на крупных Клиентов

МИНУСЫ

Требуют достаточно много информации о резидентном бизнесе бенефициар и его платежеспособности на этапе открытия счета

Запрашивают максимальное количество документов подтверждающих реальность операций

БАНКИ ПРИБАЛТИКИ

БАНКИ ПРИБАЛТИКИ

RIETUMU, ABLV BANK, NORVIK, LPB, VERSO, BALTIKUMS, RIB, TALIN BANK И ДР.

Обслуживание офшорных компаний	Преимущественно – Да
Неснижаемый остаток на счете	0 – 5 000 EUR
Наличие инвестиционного портфеля	Нет. Иногда – рекомендуется для целей снижения стоимости обслуживания
Срок открытия счета (после получения полного пакета документов банками в Риге)	7-10 рабочих дней
Наличие индивидуального приват банкира	Как правило – Да
Возможность открыть счет без выезда Клиента в представительство банка	Как правило – Да
Наличие русскоговорящего персонала	Да

БАНКИ КИПРА

ХАРАКТЕРНАЯ ОСОБЕННОСТЬ

Выраженная специализация на клиентах, которые занимаются торговлей.

ПЛЮСЫ	МИНУСЫ
Понимание специфики ведения бизнеса в странах СНГ	Требуют достаточно много информации и документов о резидентном бизнесе и бенефициаре на этапе открытия счета
Относительно невысокие требования к бенефициарам	
Относительно быстрая процедура открытия счета	

БАНКИ КИПРА

	HELLENIC BANK	BANK OF CYPRUS
Обслуживание офшорных компаний	Да	Да
Неснижаемый остаток на счете	Нет требований	Нет требований
Наличие обязательного инвестиционного портфеля	Нет требований	Нет требований
Срок открытия счета (после получения полного пакета документов банкирами в Кипре)	5-7 дней	7-14 дней
Наличие индивидуального приват банкира	Да	Да
Возможность открыть счет без выезда Клиента в представительство банка	Да	Да
Наличие русскоговорящего персонала	Нет	Да

ХАРАКТЕРНАЯ ОСОБЕННОСТЬ

ярко выраженная специализация на клиентах с определенным видом деятельности (преимущественно – торговля товарами)

ПЛЮСЫ	МИНУСЫ
Респектабельность и многолетние традиции банковского дела	Требуют много информации и документов о резидентном бизнесе и бенефициаре на этапе открытия счета
Финансовая стабильность и надежность	Более длительное время открытия счета
	Интересуют прежде всего крупные клиенты с хорошими оборотами и максимально прозрачным бизнесом

БАНКИ ЛИХТЕНШТЕЙНА

VALARTIS BANK AG

UNION BANK AG

Обслуживание офшорных компаний	Да	Да
Неснижаемый остаток на счете	5 000 CHF/EUR/USD	Нет требования
Наличие обязательного инвестиционного портфеля	300,000 CHF/EUR/USD В индивидуальных случаях можно говорить с банкирами об отсутствии данного требования	Для сберегательно-инвестиционных счетов – USD/EUR/CHF 100.000
Срок открытия счета (после получения полного пакета документов банкирами в Вадуц)	7-14 рабочих дней	2-4 недели
Наличие индивидуального приват банкира	Да	Да
Возможность открыть счет без выезда Клиента в представительство банка	Да	Да
Наличие русскоговорящего персонала	Да	Да

БАНКИ АВСТРИИ

	MEINL BANK	LGT BANK
Обслуживание офшорных компаний	Да	Да
Неснижаемый остаток на счете	2 000,00 EUR	500 000,00 EUR/CHF/USD
Наличие обязательного инвестиционного портфеля	100 000 EUR/CHF/USD	Не обязательно
Срок открытия счета (после получения полного пакета документов банкирами в Вене)	14 рабочих дней	7-10 рабочих дней
Наличие индивидуального приват банкира	Да	Да
Возможность открыть счет без выезда Клиента в представительство банка	Да	Нет
Наличие русскоговорящего персонала	Да	Да

БАНКИ ШВЕЙЦАРИИ

JULIUS BAER

UBS AG

Обслуживание офшорных компаний	Да	Можно обсуждать в индивидуальных случаях
Неснижаемый остаток на счете	500,000 USD/CHF/EUR. В индивидуальных случаях можно говорить о снижении данного требования	1 000 000,00 EUR/CHF/USD
Наличие обязательного инвестиционного портфеля	Рекомендуется	Нет
Срок открытия счета (после получения полного пакета документов банкирами в Цюрихе)	7-10 рабочих дней	2-3 недели
Наличие индивидуального приват банкира	Да	Да
Возможность открыть счет без выезда Клиента в представительство банка	Да	Нет
Наличие русскоговорящего персонала	Да	Да

АЗИАТСКИЕ БАНКИ: ГОНКОНГ, СИНГАПУР

НЕОБХОДИМЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- компания зарегистрирована в стране нахождения банка;
- заключенные договоры с азиатскими партнерами;
- резидентная компания, занимающаяся аналогичным бизнесом, с офисом, штатом сотрудников и т.п.;
- Личный выезд клиента в страну нахождения банка.

ПЛЮСЫ

Финансовая надежность
нахождение за пределами кризисного ЕС

Динамично развивающийся и
перспективный регион

МИНУСЫ

Долгое открытие счетов с непредсказуемым
результатом

Сложность в коммуникации с банком в
дальнейшей работе

БАНКИ АЗИИ

BSI BANK (SINGAPORE)

HSBC

	BSI BANK (SINGAPORE)	HSBC
Обслуживание офшорных компаний	Можно оговаривать возможность открытия в индивидуальных случаях	Можно оговаривать возможность открытия в индивидуальных случаях
Неснижаемый остаток на счете	1 000 000,00 CHF/EUR/USD	USD 6 500
Наличие обязательного инвестиционного портфеля	Нет	Нет
Срок открытия счета (после получения полного пакета документов банкирами)	4 недели	2-3 недели
Наличие индивидуального приват банкира	Да	Нет
Возможность открыть счет без выезда Клиента в представительство банка	Нет	Нет
Наличие русскоговорящего персонала	Нет	Нет



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

НАТАЛЬЯ УЛЬЯНОВА

ПАРТНЕР

ICF LEGAL SERVICE

+38 067 945 64 44

NATALYA@ICF.UA

ЕКАТЕРИНА ГРАБОВИК

СТАРШИЙ ЮРИСТ

ICF LEGAL SERVICE

+38 067 760 47 78

GEV@ICF.UA