



parallel
legal consulting

No Time to Die

Как выжить в эпоху прозрачности, сохранив
конфиденциальность и адекватность
налоговой нагрузки

Андрей Айвазов

*Руководитель практики российского и международного
налогообложения*



Текущая ситуация




В России популярны декларативные нормы – важно не связывать себя иллюзиями. Реальная практика при структурировании бизнеса отличается от написанного в законах.

- Политика России – препятствование оттоку капитала из страны.
- Соглашения об избежании двойного налогообложения не работают. Второй этап разрушения структур – разбитие «иллюзорного сабстанса», практика крайне негативная для налогоплательщиков. СИДН «блокируют» в 95% случаев.
- Потоки следует структурировать по принципу «Россия – Россия» и «зарубеж – зарубеж».
- Банки спокойно пропускают только оплату за реальный товар, проходящий через таможеню, и трансфер между своими счетами. Сложнее – дивиденды.



Основные проблемы для капитала



Понятие «недобросовестности» теперь применяется не только к налогоплательщикам, но и целым странам. Пример – дело Amazon.

Вывод денег за рубеж, независимо от предполагаемой степени законности, несет в себе риски уголовной ответственности (Вятский Квас, РОЛЬФ). Соответственно, при формировании капитала следует учитывать дополнительные риски.

ОЭСР будет расширять свое присутствие и давление, используя любые политические инструменты - такую цель поставила сама себе организация, плюс внешнее давление.



Юридический Титаник, или каково владеть гигантом

Помогают ли огромные, сложные, накрученные юридические структуры при защите активов и налоговом планировании?

Чем сложнее юридическая структура



Тем сложнее и дольше объяснять её банку

- Чрезмерное количество фондов, трастов, АИФов и иных холдинговых структур является негативным фактором для финансовых институтов
- Нужно быть готовым объяснить, зачем Вам нужен каждый элемент структуры. Неопределенный ответ принимается за «использование элемента для нелегальной налоговой оптимизации». Кроме того, усложняется подтверждение происхождения источника средств
- «Корявый» бенефициар лучше, чем активные попытки скрыть бенефициара



Варианты владения

Прямое владение

Плюсы:

- Наиболее простая схема
- Теоретически наибольшие гарантии сохранности
- Взаимодействие с банком достаточно простое

Минусы:

- Обмен информацией. В РФ и во многих других странах действуют правила КИК, нивелирующие преимущества низконалоговых инструментов
- Нет конфиденциальности
- Большие риски при судебном преследовании или рейдерском захвате
- Подтвердить source of wealth и source of funds может быть сложнее, чем с «правильным» номиналом

Номинал

Плюсы:

- Отсутствие сведений о реальном бенефициаре у банка и регистратора
- Можно направить обмен информацией, куда удобно
- Проще подобрать source of wealth и source of funds под бизнес

Минусы:

- Человеческий фактор есть всегда, хотя и нивелируется грамотными документами
- Номинал должен обладать достаточным «уровнем», чтобы сойти за бенефициара

Сложная структура

Плюсы:

- Можно избежать обмена информацией, не скрываясь
- Высокий уровень защиты активов

Минусы:

- Банки не любят такие структуры, требования по оборотам/минимальным остаткам могут вырастать в десятки раз
- Высокие затраты на обслуживание
- Сложно в оперировании



Куда податься?

Гибралтар

Плюсы:

- Не требуется проживание на Гибралтаре
- Фиксированный налог 22 000 фунтов в год вне зависимости от уровня дохода и его перевода в Гибралтар
- При первом въезде ставится visa waiver, дальше не ставится отметок о въезде-выезде
- Минимальные требования по источнику средств

Минусы:

- Паспорт получить практически нереально

Условия:

- Покупка или аренда жилья
- Оформление медицинской страховки

Турция

Плюсы:

- Очень быстрая программа гражданства
- Нет налогов, если не проживаете в Турции, нет налогов на дарение близким родственникам
- Сразу дают налоговый номер, нет обмена информацией
- Минимальные требования по источнику средств
- Реален рост стоимости недвижимости

Минусы:

- Риски военной службы, если делать гражданство детям мужского пола до 21 года

Условия:

- Покупка недвижимости от 250 000 USD

Монако

Плюсы:

- Знаменитая «нулевая» юрисдикция
- Быстрая процедура резидентства, гражданство можно получить через десять лет
- С банками можно договориться

Минусы:

- Требуется проживание
- Очень высокая стоимость недвижимости и жизни
- Нет налоговых номеров

Условия:

- От 500 000 евро на счете
- От 500 000 евро на покупку недвижимости



Об офшорах (и не только) через притчу дохлой лошади

Мудрость	Трактовка
Мы уговариваем себя, что есть еще надежда.	Вы действительно верите, что в эпоху обмена информацией все будет, как раньше?
Мы пытаемся бить лошадку сильнее.	Подбираем новые виды деятельности для мертвого инструмента.
Мы говорим «Мы всегда так скакали».	Отчаяние, есть риски депрессии
Мы организовываем мероприятие по оживлению дохлых лошадей.	Серьезная управленческая работа по реструктуризации офшорных компаний Группы.
Мы объясняем, что наша дохлая лошадь гораздо «лучше, быстрее и дешевле».	Выставка офшорных провайдеров на Интаксе.
Мы организовываем сравнение различных дохлых лошадей.	Один офшор не работает лучше, чем другой офшору
Мы сидим возле лошади и уговариваем ее не быть дохлой.	Попытка открыть счет в банке на офшорную компанию.
Мы покупаем средства, которые помогают скакать быстрее на дохлых лошадях.	Попытка работать через непонятные платежные системы и псевдобанки.
Мы изменяем критерии опознавания дохлых лошадей (доказывая, что наша - вовсе не такая).	Был клиент, который сумел открыться в швейцарском банке с остатком в 1 млн и провел целых два платежа до закрытия счета. Жизнь течет!
Мы посещаем другие места, чтобы посмотреть, как там скачут на дохлых лошадях.	Опрос коллег на этой конференции, как они еще работают через офшоры.
Мы собираем коллег, чтобы дохлую лошадь проанализировать.	Заказ консультации о том, что именно привело и приводит к смерти офшоров.
Мы стаскиваем дохлых лошадей, в надежде, что вместе они будут скакать быстрее	Открыть по компании везде, чтобы везде не получилось





parallel
legal consulting



Спасибо
за внимание!

www.prl.ru

