

Английские Трасты как инструмент налогового планирования.

Здравствуйте! Меня зовут Владимир Корнилов. Я – партнер по аудиту компании GSL Law & Consulting.

Определение траста давал предыдущий докладчик. Ключевой момент здесь - когда заключается договор траста, нужно смириться с действительным переходом права собственности к новому лицу, трастовой управляющей компании. Бенефициар не может остаться собственником при трастовом управлении. Это - одна из основных причин сравнительно небольшой распространенности трастов в Российской Федерации, так как влечет дополнительные риски, о которых рассказывал предыдущий докладчик.

Трасты в общей совокупности можно поделить на следующие категории:

1) Оншорные и оффшорные трасты.

Оншорные трасты – это трасты, находящиеся в «нормальных» юрисдикциях (Кипр, Великобритания, Америка и т.д.) Любая страна Британского Содружества Наций в своей нормативно-правовой системе поддерживает трасты. Помимо стран Содружества существует европейская конвенция, участники которой в своем законодательстве признают трастовые отношения (из последних присоединившихся стран можно назвать Италию и Швейцарию). При регистрации траста в одной из указанных юрисдикций следует учитывать положения местного налогового законодательства.

Оффшорные трасты, в отличие от оншорных, не сталкиваются с местным налогообложением.

2) Трасты с бенефициаром, и трасты без бенефициара.

Трасты, в которых нет бенефициара, называются Purpose trust - целевые трасты. Как правило, целевой траст применяется, когда есть четкая цель, то есть «я отдаю кому-то имущество с такой-то целью». Доход траста идет на осуществление цели. Обычно этот вид трастов используется для благотворительности, когда, допустим, доходы траста идут на поддержание некоего памятника архитектуры. В Англии целевой траст используется только для благотворительных целей – коммерческие цели преследовать запрещается. Трастовые отношения не ограничены во времени. Оффшорные трасты можно использовать не только в целях благотворительности, однако нужно понимать, кому в случае цели, отличной от благотворительности, будет перечисляться доход, и неизбежно возникает вопрос о бенефициаре.

Трасты с бенефициаром бывают фиксированные и дискреционные. Фиксированный траст – траст, где бенефициар известен заранее.

Дискреционный – бенефициар заранее неизвестен, но однозначно определена группа лиц, среди которой управляющий (trustee) выбирает бенефициара, когда наступает определенное событие (необходимо распределить доход и т.д.).

Пример фиксированного траста: я передаю имущество (акции) в траст, все дивиденды по которым должны переходить моему сыну. Сын – это фиксированный бенефициар.

Пример дискреционного траста: я передаю акции в траст. Все имущество вместе с накопленными дивидендами должны быть переданы моему внуку по достижению им 15 лет. Внука у меня еще нет, когда ему будет 15 лет, неизвестно, но trustee будет руководствоваться этими критериями при выборе бенефициара. То есть бенефициар будет известен, но не сейчас.

Фиксированные трасты для целей налогообложения используются в большинстве государств. Трастовая декларация по решению бенефициаров может быть изменена в зависимости от юрисдикции. Понятно, что если бенефициар известен заранее, он может изменить трастовую декларацию.

Обобщенно, в трасте 3 стороны: settler (учредитель), trustee (управляющий) и beneficiary (выгодополучатель). Settler передает имущество, к trustee переходит право собственности и с trustee заключается договор. Trustee будет управлять имуществом в пользу бенефициара.

Вопрос: договор между trustee и учредителем заключается сразу?

Да. И этот договор может менять бенефициар.

Когда учредитель заключил трастовый договор, он практически попрощался с этим имуществом – если он не является также бенефициаром, никакого дохода это имущество учредителю не принесет.

Был случай, когда российский учредитель создал траст, заключил дискреционный трастовый договор с условием, что бенефициар определяется с наступлением определенного случая. Пока траст существовал, изменились условия, и учредителю потребовалось что-то из имущества, внесенного в траст. Trustee известил учредителя, что он не обязан отчитываться даже перед ним. Были судебные разбирательства, но учредитель ничего не смог получить.

Перед тем как создавать траст, необходимо понимать, какая цель этим преследуется. В зависимости от цели создается тот или иной траст – как правило, фиксированный или дискреционный.

Основные цели, преследуемые при создании траста:

- долгосрочное владение активами;
- эффективное налоговое планирование;
- защита активов;

- использование преимуществ международных торговых трастов.

Основными юрисдикциями для учреждения международных трастов среди россиян являются Великобритания, Кипр и Новая Зеландия.

Англия - основоположник всех трастовых отношений в названных странах. Трастовое законодательство в Англии, как в юридической, так и в налоговой сфере, прекрасно урегулировано. Важное преимущество английских трастов в том, что в той или иной ситуации можно разобраться, кто прав и кто виноват. На территории Великобритании трасты используются для разных целей – оптимизация налогов на наследование, или, к примеру, как юридические составляющая для решения вопроса материального обеспечения детей. В Англии для фиксированного траста один порядок налогообложения, для дискреционного траста – другой. Налогообложение связано с налогами, возникающими при передаче имущества в траст и при владении трастом этим имуществом, а также с налогами, которые возникают, когда имущество передается бенефициару. В большинстве случаев трастовый управляющий выступает в качестве налогового агента по доходам, которые выплачиваются бенефициару, и по тем, которые вообще присуждаются этому имуществу. Сказанное пока относится к трастам, учрежденным англичанином, где он является учредителем или бенефициаром. Такие трасты подлежат обязательной государственной регистрации, по форме ST41 G. Траст заполняет налоговые декларации и так далее, то есть ведет налоговый учет в полном объеме.

Однако существует понятие резидентного и нерезидентного траста.

Если бенефициар является нерезидентом, налог будет уплачиваться только с доходов, полученных с территории Великобритании, то есть от источников на территории Великобритании. Это является стандартным правилом для государств, где предусматриваются трастовые отношения.

Траст не подразумевает активной коммерческой деятельности, скорее он ведет пассивную деятельность – к примеру, инвестиции. Если английский траст владеет оффшорной компанией (BVI), это не будет считаться имуществом на территории Великобритании. По аналогии с нашей главой 25 есть источник дохода и есть плательщик дохода. Нужно смотреть на источник дохода, а не на то, кто является плательщиком дохода.

В Англии можно использовать нерезидентные трасты. Резидентность трастов определяется по управляющему. Если порядок налогообложения идет от бенефициара, то резидентность идет от управляющего. Нерезидентным траст будет, когда большинство управляющих будут нерезидентами Великобритании. Однако я не вижу в этом особой целесообразности, потому что если уж решено создавать траст по английскому налоговому законодательству, лучше назначать резидентного управляющего. При потребности в подчинении оффшорному законодательству лучше сделать траст в оффшорной юрисдикции.