



Лемчик, Крупский и Партнеры

СТРУКТУРНЫЙ И НАЛОГОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

Вестник ЛКП

Юридическая компания «Лемчик, Крупский и Партнеры. Структурный и налоговый консалтинг» представляет Вашему вниманию **Вестник ЛКП**, содержащий обзор актуальных изменений российского законодательства.

Мы подобрали для Вас информацию о наиболее значимых изменениях законодательства, на которые обязательно необходимо обратить Ваше внимание и учитывать при ведении финансово-хозяйственной деятельности.

Изменения иностранного законодательства

ЧАСТЬ 1.

Автоматический обмен информацией между офшорами и странами G5

ЕВРОСОЮЗ

ЧАСТЬ 2.

Законопроект Еврокомиссии об обмене информацией

РЕСПУБЛИКА КИПР

ЧАСТЬ 3.

Изменения законодательства Кипра, одобренные Еврогруппой

ЧАСТЬ 1. Автоматический обмен информацией между офшорами и странами G5

5 апреля 2013 года премьер-министром Каймановых островов был подписан договор о запуске в пилотном режиме **расширенной системы автоматического обмена информацией** (на двусторонней основе) между финансовыми институтами островов, с одной стороны, и Великобританией, с другой стороны.

Начиная с 2005 года обмен информацией между Каймановыми островами и странами ЕС уже осуществляется в ограниченном режиме на основании **«Директивы о сбережениях» (EU Savings Directive; Council Directive 2003/48/EC)**. В ближайшее время планируется заключение многостороннего соглашения между Каймановыми островами и **странами «пятерки» – Великобританией, Францией, Германией, Италией, Испанией.**

Предметом автоматического обмена информацией с налоговыми органами G5 при соблюдении ряда условий станут **имена, адреса, даты рождения и номера счетов клиентов местных банков**, являющихся налогоплательщиками в юрисдикциях стран пятерки, а также балансы по таким счетам и детали поступления средств на них. Раскрываться налоговым органам будет также информация по счетам, владельцами которых являются трасты.

Британские заморские территории – Ангилья, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Монтсеррат, острова Теркс и Кайкос подписали 2 мая, по сообщениям казначейства Великобритании, **стратегию по достижению «глобальной финансовой прозрачности»** в отношении банковских счетов, представляющую собой пакет предварительных и юридически обязывающих документов. Также к данному «пилотному проекту» присоединился Гибралтар, который уже выполняет директивы ЕС в отношении прозрачности финансовых операций. Остров Мэн обязался присоединиться к проекту.

Следует отметить, что 19 февраля 2013 года **правительство Великобритании** подтвердило, что оно **парафировало соглашение с правительством Острова Мэн об обмене информацией** на автоматической основе между властями обоих государств. Данное соглашение предусматривает программу амнистии, которая продлится до 2016 года и позволит налогоплательщикам с задолженностями перед властями Великобритании урегулировать свои вопросы по льготным штрафам.

Автоматический режим обмена информацией со странами Евросоюза **не отменяет действующую в офшорных юрисдикциях налоговую тайну**, однако операции между офшорами, которые составляют основу большинства схем оптимизации налогообложения, в 2013 году станут доступны для постоянного анализа со стороны налоговых органов стран ЕС. Впоследствии данная информация может стать основой и доказательной базой для судебных исков против корпораций, использующих офшоры.

Соглашение, подписанное Каймановыми островами с Великобританией и странами «пятерки» соответствует «модели 1» межправительственных соглашений в рамках акта **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**, который предполагает, что налоговая служба США с января 2014 года в рамках соглашений будет преследовать сокрытие налогов в других юрисдикциях. На основании

соглашения по FATCA между США и Великобританией, подписанном в сентябре 2012 года, США будет иметь доступ к информации, поступающей из Каймановых островов и Британских Виргинских островов.

В дальнейшем **планируется расширение режима обмена информацией** о финансовых операциях на все страны ОЭСР (такие нововведения возможны уже в 2013 году), а затем – на остальные страны мира.

Заключение консультантов

1. Для минимизации налогообложение компаний, зарегистрированных на территории Великобритании, Франции, Германии, Италии, Испании и США, а также, чтобы обойти правила акта FATCA, наиболее оптимальным является использование в структуре бизнеса с вышеперечисленными юрисдикциями такие низконалоговые страны, как Гонконг и Сингапур. Преимуществом данных юрисдикций является наличие большого количества Соглашений об избежании двойного налогообложения, которые содержат существенно низкие ставки налогов по сравнению с налогами, установленными законодательством Сингапура, Гонконга и G5. Особенно привлекателен территориальный принцип налогообложения в Гонконге и Сингапуре, что позволят снизить налогообложение до нуля при правильном структурировании деятельности компаний.
2. Прогнозируется, что режим обмена информацией о финансовых операциях между офшорными юрисдикциями и российскими налоговыми органами может быть установлен не ранее 2014-2015 годов. Но даже в случае заключения такого рода соглашений, автоматический режим обмена финансовыми данными, который в настоящее время существует между Российской Федерацией и Республикой Кипр, предусматривает доступ к налоговым данным только по обоснованным запросам.
3. Следует отметить, что наша компания оказывает услуги по сопровождению открытия банковских счетов в иностранных банках. На сегодняшний день сотрудничество установлено с банками Азии, Прибалтики, Швейцарии, Новой Зеландии, Лихтенштейна и др. В силу довольно высоких требований банков Великобритании, Франции, Германии, Италии, Испании как при открытии счета, так и при осуществлении банковских транзакций, не сотрудничаем с банками данных юрисдикций на постоянной партнерской основе.

Что касается эффективности «пилотной» программы в борьбе со схемами налоговой оптимизации, то обоснованные сомнения на этот счет высказываются в самой Великобритании и других странах «пятерки». На данный момент довольно трудно спрогнозировать эффективность и последствия действия такого обмена информацией. Существует мнение экспертов о том, что на практике данный обмен будет осуществляться только по специальным запросам в отношении представителей власти. Однако необходимо понимать возможные риски при использовании вышеуказанных юрисдикций с целью уклонения от уплаты налогов.

ЧАСТЬ 2. Законопроект Еврокомиссии об обмене информацией

Еврокомиссия готовит **законопроект о создании системы автоматического обмена данными**, содержащей данные о банковских вкладчиках и названия компаний, а также о причитающихся им дивидендах, процентах по вкладам, включая инвестиционный доход.

Налоговый комиссар Евросоюза Альгирдас Шемета заявил, что в ближайшее время будет представлено **новое соглашение о сотрудничестве в рамках Евросоюза, направленное на создание единой базы данных**. Таким образом, Еврокомиссия намерена расширить опыт стран «пятерки» ЕС – Великобритании, Франции, Германии, Италии, Испании, которые ранее проявили инициативу по созданию «пилотной» программы обмена информацией о банковских счетах и активах.

Ожидается, что подобное соглашение в первую очередь затронет **Люксембург и Ирландию**, которые в силу особенностей национального законодательства стали убежищем для большинства фондов с континентальной Европы. Однако в начале апреля премьер-министр Люксембурга заявил, что **страна готова присоединиться к соглашению с 2015 года**, поставив, таким образом, точку в многолетнем режиме сохранения банковской тайны. В Люксембурге зарегистрировано 150 банков, большинство из которых являются подразделениями иностранных компаний. Похожая ситуация наблюдается в Ирландии, законы которой позволяют крупным компаниям минимизировать прибыль за счет лицензирования интеллектуальной собственности. **Инициативу** Еврокомиссии также **поддержали Нидерланды, Бельгия и Румыния**.

Австрия изначально заявила об отказе от принятия соглашения о сотрудничестве, сославшись на положения Конституции о незыблемости банковской тайны. Однако после длительных переговоров федеральный канцлер Вернер Файман заявила о готовности вести переговоры об автоматическом обмене данными по счетам иностранцев в Австрии по предложению ЕС.

Закключение консультантов

1. На данный момент законопроект находится только в стадии разработки, нет четкого понимания по процедуре обмена информацией и передачи ее в налоговые органы.

Однако меры по контролю за передвижением капитала в рамках Евросоюза могут быть приняты в ближайшее время, так как на данный момент в рамках Еврорезоны заключено большое количество соглашений и директив, которые устанавливают требования в отношении контроля за «чистотой» поступающих денежных средств на банковские счета. На данный момент основным вопросом является создание единой информационной базы, которая бы позволяла оперативно обмениваться информацией среди банковских структур, а также предоставлять информацию контролирующим органам по первому запросу.

В связи с этим все большей привлекательностью начинают пользоваться Азиатские юрисдикции и банки, с которыми наша компания активно сотрудничает.

Принимая во внимание законодательство Австрии и высокую ценность банковской тайны можно говорить о том, что, даже в случае присоединения к соглашению об обмене информации в рамках ЕС, Австрия установит ограничения и особые условия в отношении поступающих запросов. В связи с этим наша компания заключила партнерское соглашение с Австрийским банком с целью

дальнейшего сотрудничества и сопровождения открытия счетов нашим клиентам. Вся информация по открытию счета в Австрийском банке и подробное описание процедуры предоставляется клиентам в индивидуальном порядке после получения предварительной информации о деятельности компании и ее выгодоприобретателях.

ЧАСТЬ 3. Изменения в законодательстве Республики Кипр, одобренные Еврогруппой

После кризиса банковской системы Кипра Палата представителей Республики Кипр одобрила ряд законопроектов, согласованных Еврогруппой в отношении Кипра в марте 2013 года. Эти меры направлены на увеличение налоговых ставок и на сокращение государственных затрат. Все изменения, которые были приняты в марте 2013 года имеют обратную силу и вступают в действие с 2013 года.

Изменения можно разделить на две группы.

I. Изменения, касающиеся прямого налогообложения

Налог на прибыль

Начиная с 1 января 2013 года ставка налога на прибыль компаний **увеличена с 10% до 12,5%**.

Сбор в фонд обороны

Ставка специального сбора в фонд обороны, взимаемого с процентов, увеличена с 15% до 30%. Специальный взнос уплачивается только налоговыми резидентами Республики Кипр и применяется к физическим лицам и компаниям, которые получают процентный доход не в рамках осуществления обычной предпринимательской деятельности.

Повышенная ставка сбора в фонд обороны будет применяться в отношении полученных или начисленных процентов начиная с даты опубликования закона в Официальной Газете Республики Кипр.

Налоговые убытки

Согласно **Закону «О кредитных организациях»** в случае переноса операций, активов, прав или обязанностей от одной кредитной организации к другой, аккумулированные убытки кредитной организации, чьи активы и обязательства передаются, могут быть использованы принимающей их кредитной организацией в течение 15 лет начиная с конца года, в котором такая передача имела место быть.

Данное изменение вступило в силу **с 25 марта 2013 года**.

II. Изменения, касающиеся косвенного налогообложения

Сбор с банковских депозитов

Банковский сбор с депозитов, взимаемый банками и кредитными организациями, **увеличен с 0,11% до 0,15%** начиная с 1 января 2013 года.

Акцизы

В Закон «Об акцизах» было включено положение, в соответствии с которым Министерство Финансов Кипра вправе изменять ставки акцизов в соответствии с индексом розничных цен путем принятия приказов. **Цель данной поправки** – обеспечение соответствия экономической стоимости акцизов их реальной стоимости. Данное изменение должно быть одобрено Советом Министров Республики Кипр и должно быть внесено в Закон «Об акцизах».

Заключение консультантов

Кризис в банковском секторе Республики Кипр привел к массовому оттоку капитала с Кипра и закрытию банковских счетов. Однако все остальные преимущества использования кипрских компаний не утратили актуальность и после кризиса. Использование кипрских компаний при выплате дивидендов, роялти и выдаче займов остается актуальным и на сегодняшний день. Меры, принятые Европарламентом не были направлены на ликвидацию льгот и преимуществ схем минимизации налогообложения с использованием Кипрских компаний.

Как и раньше наши специалисты не рекомендуют использовать Кипрские банки для аккумуляирования и хранения активов. Преимущества использования юрисдикции Кипр являются действующими и актуальными, поэтому с учетом нарастающей тенденции по единому инфообмену в банковской системе и ликвидации офшорных зон, не следует ликвидировать кипрские компания в срочном порядке и переходить на использование более «престижных» юрисдикций. В случае наличия Кипрской компании в уже существующей холдинговой структуре, оптимальным решением является использование Кипрской компании со счетом в иностранном банке, например в Австрийском или Швейцарском банке. Такое сочетание позволит использовать преимущества кипрского законодательства с целью минимизации налогового бремени, а также позволит сохранить активы в странах с более надежной банковской системой.