

Новозеландские компании и трасты как инструменты налогового планирования

Введение

Почти на краю Земли находится маленькая малоизвестная у нас страна – Новая Зеландия. Несмотря на удаленность от очагов цивилизации, Новая Зеландия – процветающая, развитая страна – член ОСРВ с высоким средним доходом на душу населения. Политическая система страны одна из самых стабильных в мире.

От своей бывшей метрополии, Великобритании, страна унаследовала англо-саксонскую систему права, которая очень способствует развитию бизнеса.

В 1984 году в стране были устранены валютные ограничения и ограничения на перемещение капитала. В 1988 году было реформировано трастовое законодательство. Хотя основная направленность реформ была против использования трастов резидентами Новой Зеландии для уклонения от налогов, они имели благоприятные последствия для международного налогового планирования.

Строго говоря, Новую Зеландию назвать офшорной юрисдикцией нельзя. Но если творчески разобраться в особенностях налогового законодательства страны, то можно найти немало интересного и полезного.

Траст – как много в этом слове!

Траст - очень древний механизм управления собственностью, более древний чем компания. Основы трастовых или доверительных отношений уходят своими корнями в римское право. Однако настоящее развитие он получил около 400 лет назад в Англии на основе возникшего там права справедливости (*equity law*). Именно право справедливости является основой современных трастовых отношений, а не прецедентное право, как утверждают некоторые специалисты.

Траст - явление очень сложное и нам, жителям страны с континентальной, кодифицированной системой права, разобраться в нем очень сложно. Всякое упрощение будет напоминать притчу о трех слепцах, которые описывали слона, ощупывая его различные части. И все же для понимания изложенного далее материала необходимо дать хотя бы некоторое упрощенное определение траста.

В наиболее общем виде траст, это отношения доверительной собственности между людьми, не обязательно выраженные в договорной форме. Однако, в международной практике налогового планирования чаще всего используются трасты имеющие явно выраженную договорную форму (частный случай *express trust*).

Согласно договоренности, учредитель (*settlor*) передает доверительному собственнику (*trustee*) принадлежащие ему активы, возлагая на него обязанность добросовестно управлять ими от своего имени для извлечения выгоды в пользу третьих лиц или бенефициаров (*beneficiaries*). Таким образом, трастовые отношения формируются между тремя лицами: учредителем, доверительным собственником и бенефициаром. Учредитель траста может одновременно являться его управляющим или бенефициаром. Важно помнить, что, хотя легальное право собственности и переходит к доверительному собственнику, он не может использовать активы траста для своей личной выгоды.

В собственность, передаваемую трасту, могут входить самые разнообразные активы (наличные деньги, ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество, страховые полисы, интеллектуальная собственность и другие имущественные права). Обязанность доверительного собственника – добросовестно и рационально управлять активами траста. При этом могут устанавливаться любые дополнительные условия по формам и методам контроля над деятельностью доверительного управляющего, формам получаемого им вознаграждения, срокам существования траста и т. д. Иногда для наблюдения за

деятельностью доверительного собственника и решения некоторых вопросов управления собственностью в трасте используется кастодиан (*custodian* или *protector*). Полномочия кастодиана могут быть очень обширными.

Основные области применения трастов

Из всего многообразия возможных применений выделим основные:

- гибкая альтернатива завещанию,
- механизм защиты активов от возможных притязаний кредиторов,
- средство налогового планирования.

Во всех этих случаях применение траста основано на том, что часть имущества учредителя, переданная в траст, юридически перестает быть его собственностью. Поэтому, на эту часть не может быть обращено взыскание в случае банкротства учредителя, она не облагается налогом в составе имущества учредителя, и она не наследуется в общем порядке вместе с имуществом учредителя. На это имущество также не может быть обращено взыскание и в случае банкротства доверительного собственника.

В прошлом траст чаще всего использовался как альтернатива завещанию. Универсальный характер траста позволяет создавать очень сложные и гибкие механизмы управления и распределения имущества после смерти учредителя. С глобализацией экономики, ростом международного бизнеса и международного налогового планирования траст стал активно использоваться для минимизации налогов и защиты активов. Обеспокоенные его эффективностью налоговые системы развитых стран через некоторое время отреагировали потоком законодательства, направленного против применения трастов.

В наше время сфера применения траста в налоговом планировании заметно сузилась и его использование требует глубокого знания законов сразу нескольких стран: стран, резидентами которой являются учредитель, доверительный собственник и бенефициар; а также стран, где расположены активы траста и откуда извлекаются доходы. Однако он по-прежнему остается мощным инструментом в руках профессионалов.

Новозеландский иностранный траст

Действующее трастовое законодательство в Новой Зеландии было принято в 1988 году. До его принятия использование трастов в стране для уклонения от налогов приняло угрожающие масштабы и доходы бюджета стали падать. Изменения в законодательстве позволили спасти бюджет, а их побочным продуктом стал иностранный траст, который можно эффективно использовать для минимизации налогов и защиты активов нерезидентов.

Налоговое право Новой Зеландии разделяет трасты на три типа: квалифицированные, неквалифицированные и иностранные. Первые два типа трастов используются резидентами Новой Зеландии и теми, кто собирается им стать. Для целей международного налогового планирования они бесполезны и поэтому рассматриваться не будут.

Название “иностраный траст” не совсем точное. В действительности это новозеландский траст, действующий в соответствии с законодательством Новой Зеландии. Бенефициарами такого траста могут быть резиденты или нерезиденты страны. Главный его отличительный признак заключается в том, что он учрежден нерезидентом Новой Зеландии.

Траст является неотъемлемой частью законодательства Новой Зеландии, как и большинства юрисдикций, законодательство которых основано на общем праве и праве справедливости. Однако, налогообложение траста здесь довольно своеобразное. Оно основано не на резидентности бенефициара или доверительного собственника, а на резидентности учредителя.

Налогообложение иностранного траста

Главный фактор, влияющий на налогообложение траста, – резидентность учредителя. До введения нового законодательства резиденты Новой Зеландии уклонялись от новозеландских налогов, передавая свои зарубежные активы офшорному трасту. Теперь же доходы траста не облагаются налогами, только если подтверждена нерезидентность владельца активов, переданных трасту.

Иностраный траст не облагается налогами в Новой Зеландии за исключением налога на доходы, полученные из источников внутри государства. Это верно даже в тех случаях, когда доверительный собственник и бенефициар являются резидентами страны. Главное, чтобы не был резидентом страны учредитель траста. Совершенно очевидно, что бенефициар-резидент будет платить налоги только с тех доходов и собственности траста, которые распределяются в его пользу.

Налогообложение бенефициаров-нерезидентов тоже несколько необычно. Доходы бенефициара-нерезидента облагаются налогами только в тех случаях, когда они получены из источников в Новой Зеландии. Порядок налогообложения этих доходов и ставки налогов регулируются внутренним налоговым законодательством. Доход в виде прироста капитала не облагается налогами, даже если он получен из источника в стране. Любые виды доходов из источников за пределами страны не облагаются налогами ни у доверительного собственника, ни у бенефициара.

При выплатах этих доходов бенефициарам-нерезидентам действуют все льготы предоставляемые договорами об устранении двойного налогообложения.

Важно отметить, что иностранные трасты не считаются нерезидентными. Закон о налогах 1994 года вообще не определяет понятия “резидентность траста”.

Использование договоров об устранении двойного налогообложения

Новая Зеландия имеет разветвленную сеть договоров об устранении двойного налогообложения. Сюда входят Австралия, Канада, США, Япония, Сингапур, Великобритания, Италия, Франция. К сожалению, такого соглашения пока нет с Украиной.

Для договоров об устранении двойного налогообложения новозеландский иностранный траст, доверительный собственник которого резидент Новой Зеландии, считается резидентом страны. Поэтому такой траст имеет право воспользоваться преимуществами этих договоров. Все же, поскольку каждый договор имеет свои особенности, желательно воспользоваться советом специалиста, прежде чем предпринимать практические шаги по созданию и использованию траста.

Используя эти договоры можно значительно уменьшить налоги на пассивные доходы (дивиденды, проценты по кредитам, роялти, фрахт) получаемые из вышеперечисленных стран.

Преимущества новозеландского иностранного траста

Суммируя, можно перечислить такие преимущества:

- освобождение от налогообложения доходов из источников за рубежом;
- освобождение от налогообложения доходов в виде прироста капитала даже в тех случаях, когда эти доходы получены в Новой Зеландии;
- расположен в уважаемой юрисдикции, которая не считается офшорной территорией;
- может использовать преимущества договоров об устранении двойного налогообложения;

- очень гибкий механизм управления, благодаря возможности использовать кастодиана или доверительного собственника-советника в качестве дополнительного доверительного собственника-нерезидента;
- действует в условиях развитой благоприятной законодательной системы в политически стабильном и развитом государстве;
- очень высокая степень защиты активов при использовании дополнительного доверительного собственника – резидента островов Кука;
- не обязан предоставлять отчетность в Новой Зеландии, за исключением случаев получения дохода из источников в стране;
- высокая конфиденциальность бенефициаров и учредителя.

Использование иностранного траста

Новозеландский иностранный траст можно использовать в следующих целях:

- как налогово-эффективную офшорную структуру;
- как инструмент для совершения инвестиций с использованием преимуществ договоров об устранении двойного налогообложения;
- как инструмент для долгосрочного владения активами (благодаря отсутствию налогов на прирост капитала);
- как механизм владения активами, если в будущем планируется эмиграция в Новую Зеландию или в другие страны, например Австралию или Канаду;
- для создания международных пенсионных фондов;
- для гибкого и эффективного распределения собственности после смерти, как альтернатива завещанию;
- как налогово-эффективный механизм защиты активов, при использовании дополнительного доверительного собственника-резидента островов Кука.
- как международный торговый траст.

Последнее применение траста заслуживает отдельного рассмотрения, поскольку имеет особое практическое значение.

Практические схемы использования НЗ компаний

Private Trustee Company (PTC)

Используя особенности налогообложения иностранного траста можно построить эффективную схему минимизации налогов в экспортно-импортных операциях на территории Украины и других стран.

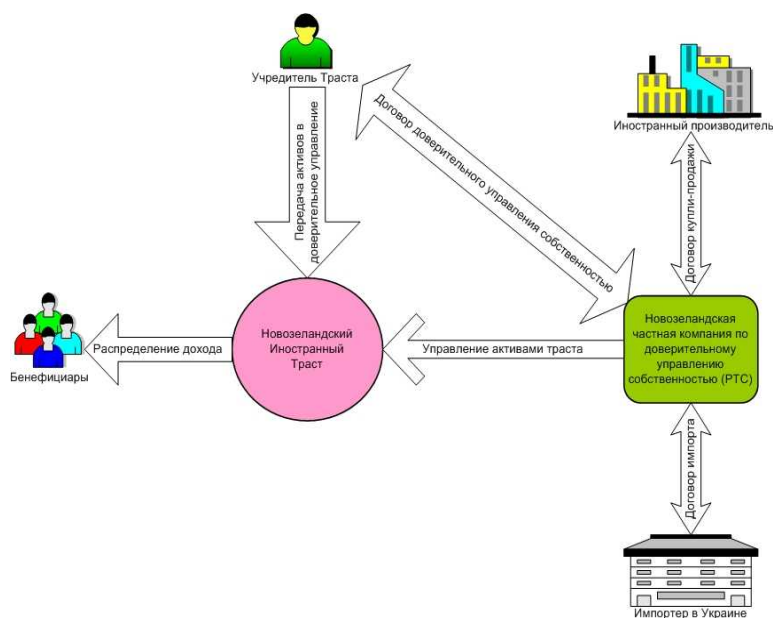


Рис. 1. Иллюстрация работы новозеландской безналоговой компании

Схема основана на налоговом статусе иностранного траста в Новой Зеландии. Траст имеет статус активного/торгующего траста. В качестве доверительного собственника используется новозеландская частная компания PTC (*Private Trustee Company*). Для выполнения функций доверительного собственника компания не обязана получать специальную лицензию. По всем внешним признакам такая компания выглядит как обычная компания, ведущая деятельность самостоятельно. Однако ее внутренняя документация ведется таким образом, что ее деятельность состоит только в управлении собственностью иностранного траста. Доход, который она получает, фактически принадлежит трасту. За свои услуги компания должна получать от траста вознаграждение, в противном случае все доходы траста будут считаться ее доходами и будут облагаться обычными новозеландскими налогами.

Работа данной схемы опирается не на малоизвестные, не замеченные законодателем упущения в налоговом законодательстве. Безналоговый статус структуры основан на сознательном признании государством экономической природы доверительных отношений собственности. Законодательство признает, что доверительный собственник всего лишь агент-посредник, исполняющий волю учредителя. Поэтому, если учредитель, бенефициары и источники дохода не находятся на территории Новой Зеландии, облагать налогам такой траст нет оснований.

Особая привлекательность НЗ компаний заключается в том, что Новая Зеландия не попала и вряд ли попадет во всевозможные "черные" списки. В то же время, Новая Зеландия не подписывает столь популярные в последнее время двусторонние и многосторонние соглашения об обмене информацией. Хотя в Новой Зеландии нет специального

законодательства, защищающего конфиденциальность информации, но механизмы такой защиты издавна существуют в англо-саксонском праве.

Агентская компания

Другой способ использования Новозеландской компании в налоговом планировании основан на генеральном агентском соглашении. НЗ компания заключает такое соглашение с офшорной компанией. По этому соглашению НЗ компания соглашается вести торговую деятельность от своего имени, но по поручению офшорной компании. В соглашении должно быть указано, что все денежные средства принадлежат офшорной компании, а НЗ компания является лишь ее доверенным лицом. Все контракты, инвойсы и другую документацию НЗ компания подписывает от своего имени. За эту деятельность НЗ компания получает от офшорной вознаграждение в виде комиссионных от оборота. Обычно, комиссионные находятся в пределах 5-10%.

Доходы НЗ компании облагаются налогами в обычном порядке, но налогооблагаемый доход существенно снижен.

В этой схеме важно соблюдать обычные правила деятельности: не получать доходов и не вести деятельности на территории Новой Зеландии. Офшорная компания также не должна быть резидентом Новой Зеландии, не должна контролироваться и управляться с территории страны.

Еще одно условие состоит в том, что обе компании не должны контролироваться одним и тем же лицом. Проблема решается использованием номинальных владельцев.

Недостатки схемы:

- необходимо регистрировать и содержать две компании;
- необходимо сдавать отчетность НЗ компании и платить налоги с полученной прибыли.

В целом, схема менее привлекательна по сравнению с компанией РТС.

Регистрация и содержание компании в Новой Зеландии

Зарегистрировать компанию в Новой Зеландии довольно просто и недорого. Регистрация длится 2-3 недели. В общей сложности регистрация компании и траста может обойтись в 2,5 – 3,0 тысячи долларов. Годовое содержание компании – около 2,0 тысяч долларов.

У компании может быть один директор. Директор обязательно должен быть физическим лицом.

Теоретически компания РТС, которая не ведет деятельности на территории Новой Зеландии, не имеет в стране источников дохода, и не управляется с территории государства, все же обязана сдавать отчетность и платить налоги. На практике это требование обычно игнорируется и работа с такой компанией ведется так же как и с традиционной офшорной компанией.

Агентская компания обязана сдавать отчетность и платить налоги. Поэтому ее содержание обойдется несколько дороже. В зависимости от количества операций за отчетный период (один год) стоимость отчетности может колебаться от 500 долларов до нескольких тысяч.

Ссылки:

Alastair Hudson Equity & Trusts. Cavendish Publishing Ltd. London. 2001

<http://www.ird.govt.nz/> - Служба Внутренних Доходов Новой Зеландии