

Налоговая система Монако

Княжество Монако (*Principauté de Monaco*) – второе из наименьших государств мира, площадью всего в 2 квадратных километра. Расположенное на берегу Лигурийского моря, с суши оно со всех сторон окружено территорией Франции.

Хотя Франция и признала независимость этой территории в 1489 году, она сохранила значительное влияние на развитие экономики и права в этой стране.

Не являясь членом Евросоюза, Монако входит в Европейский таможенный союз¹. Таможенное регулирование и административные вопросы, связанные с взиманием НДС, осуществляет для Монако Франция в соответствии с французским законодательством.

Одновременно с Францией Монако ввело у себя евро в качестве национальной валюты (до этого, как и Франция, Монако использовало франки).

1. Налогообложение доходов физических лиц

Налогообложение доходов физических лиц-резидентов Монако было отменено ордонансом князя Шарля² в 1869 году.

Исключение составляют граждане Франции, налогообложение которых на территории Монако регулируется специальной конвенцией³. Граждане Франции, резидентные в Монако, платят подоходный налог по тому же принципу, что и французские резиденты, по прогрессивной ставке, варьируемой от 0 до 45%⁴ (собираемые с них налоги поступают в казну Франции). Исключение составляют те французы, которые могут доказать, что по состоянию на 12 октября 1962 года в течение 5 лет являлись резидентами Монако. Эти лица освобождаются от французского подоходного налога.

2. Налогообложение прибыли юридических лиц

Налог на прибыль от предпринимательской деятельности (*l'impôt sur les bénéfices*) при некоторых условиях уплачивают как местные, так и иностранные организации, совмещающие деятельность в Монако с деятельностью за его пределами либо получающие исключительно «пассивный» доход в виде роялти.

В Монако существует четыре основные разновидности коммерческих организаций⁵:

- простое товарищество (*la société en nom collectif*);
- командитное товарищество (*la société en commandite*);
- общество с ограниченной ответственностью (*la société à responsabilité limitée*);
- акционерное общество (*la société anonyme*).

Налог на прибыль от предпринимательской деятельности уплачивают все коммерческие организации, независимо от организационно-правовой формы, при следующих условиях:

- организация ведет коммерческую деятельность в Монако, но при этом более 25% ее торгового оборота происходит за пределами Монако, либо

¹ European Union Customs Union.

² Ordonnance du 08/02/1869 supprimant la contribution foncière, la contribution personnelle et mobilière et l'impôt des patentes.

³ Convention fiscale entre la France et la Principauté de Monaco du 18 mai 1963.

⁴ Convention fiscale entre la France et la Principauté de Monaco du 18 mai 1963, Art. 7.

⁵ Code de Commerce du Monaco, Art. 26.

- деятельность организации в Монако заключается в получении роялти (вознаграждения за использование патентных прав, товарных знаков, авторских прав)⁶.

Ставка налога составляет 33,33%, за налоговую базу принимается прибыль организации (доходы минус расходы).

В Княжестве установлены меры налогового стимулирования для некоторых категорий организаций, в частности стартапов.

Начинающие новый бизнес организации, если они зарегистрированы в Монако и подпадают под обложение налогом на прибыль, имеют право на следующие налоговые льготы:

- в течение первых двух лет они полностью освобождаются от налога на прибыль,
- 3-й год: за налоговую базу принимается 25% от прибыли,
- 4-й год: за налоговую базу принимается 50% от прибыли,
- 5-й год: за налоговую базу принимается 75% от прибыли,
- и на шестой год прибыль облагается полностью.

3. Налогообложение процентов

По общему правилу, проценты, как и прочие виды доходов, не облагаются налогом в Монако (речь идет о процентах как «входящих», т.е. получаемых резидентом Монако из-за рубежа, так и об «исходящих», т.е. выплачиваемых из Монако за рубеж).

Однако в отношении резидентов стран ЕС, получающих проценты из монакских банков, действуют особые условия.

В 2003 году большая часть государств-членов ЕС подписала директиву «О налогообложении доходов от сбережений»⁷. Директива нацелена на установление «прозрачности» при перечислении банковских процентов между странами ЕС. Она обязывает «выплачивающих агентов» (обычно банки) при выплате процентов по сбережениям резидентов ЕС сообщать налоговым органам своей страны все детали платежа. Эта информация затем поступает в налоговые органы страны получателя процентов, и те могут сличить полученные данные с тем, что данный налогоплательщик представил в своей налоговой декларации.

Страны, не желающие участвовать в обмене информацией на этих условиях, имеют другую возможность – применять режим обложения процентов налогом у источника. Этот режим работает так. Выплачивающий агент, вместо того чтобы предоставлять в налоговые органы детали платежа, удерживает с перечисляемых процентов налог, который впоследствии переводится в страну получателя процентов. При этом сам получатель процентов сохраняет анонимность. Начиная с 2011 года ставка налога у источника составляет 35%.

Монако, хотя и не является членом ЕС, но под давлением Евросоюза вынуждено сотрудничать со странами ЕС на условиях, аналогичных тем, что изложены в Директиве.

Монако избрало режим сохранения налоговой тайны, и начиная с 1 июля 2005 года оно удерживает налог у источника с процентов в пользу резидентов ЕС, не желающих раскрывать информацию о получаемых доходах. Уплаты налога можно избежать, дав согласие на раскрытие банком информации о вкладчике налоговому органу.

⁶ Ordonnance n. 3.152 du 19/03/1964 instituant un impôt sur les bénéfices, Art. 1.

⁷ Council Directive 2003/48/EC of 3 June 2003 on taxation of savings income in the form of interest payments.

4. Налог на наследование и дарение

Налог на наследование и дарение взимается только если наследуемое или передаваемое в дар имущество находится в Монако. При этом резидентность и гражданство умершего или дарителя не имеют значения.

Принцип определения местонахождения движимого имущества в законодательстве Монако, по-видимому, четко не определен, однако он вполне ясно регламентирован в соглашении с Францией о налогообложении при переходе имущества по праву наследования⁸.

Если с местонахождением материальных активов все, как правило, предельно ясно, то вопрос о местонахождении активов нематериальных заслуживает отдельного освещения.

Акции и доли участия в капитале организаций, облигации, объекты интеллектуальной собственности и т.п. облагаются налогом в Монако в том случае, если наследодатель на момент смерти постоянно проживал на территории Княжества, т.е. имел там «домициль» (*domicile*) – основное место жительства.

Как правило, лицо считается постоянно проживающим в Монако по истечении шести месяцев легального нахождения на территории Княжества. Однако гражданам Франции для получения монакского домициля необходимо иметь основное место жительства в Монако на протяжении пяти лет. Лица, имеющие домициль в Монако, могут получить подтверждающий документ – сертификат резидентности⁹.

Ставки налога на наследование и дарение зависят от степени родства наследодателя (дарителя) и наследника (одаряемого)¹⁰:

| | |
|------------------------------------|------|
| Родители и дети; супруги | 0 % |
| Братья и сестры | 8 % |
| Тети/дяди и племянники/племянницы | 10 % |
| Иные родственники | 13 % |
| Лица, не являющиеся родственниками | 16 % |

4. Регистрационные сборы

Некоторые сделки, совершаемые в Монако или в отношении расположенного в Монако имущества, подлежат обязательной регистрации с уплатой довольно значительного регистрационного сбора (*droit d'enregistrement*)¹¹.

⁸ Соглашение между Францией и Монако «Об избежании двойного налогообложения и регулировании вопросов налогового администрирования при переходе имущества по праву наследования» (Convention entre la France et la Principaute de Monaco tendant a eviter les doubles impositions et a codifier les regles d'assistance en matiere successorale).

⁹ <http://en.service-public-particuliers.gouv.mc/Nationality-and-residency/Residency/Residents/How-to-request-a-residence-certificate>

¹⁰ <http://service-public-particuliers.gouv.mc/Fiscalite/Informations-sur-la-fiscalite/Informations-generales/Droits-de-succeSSION>

¹¹ Закон «Об учреждении регистрационных и ипотечных сборов»: Loi n. 580 du 29/07/1953 portant aménagement des droits d'enregistrement et d'hypothèques (с последующими изменениями).

4.1. Аренда недвижимости

Договор аренды недвижимого имущества подлежит обязательной регистрации в течение трех месяцев со дня заключения.

Для срочных договоров сбор взимается по ставке 1% от цены договора, при этом цена договора подсчитывается путем умножения годовой арендной стоимости на количество лет¹².

Для бессрочных договоров и для договоров, срок которых определяется продолжительностью жизни сторон, ставка сбора составляет 7,5% от цены договора.

4.2. Реализация недвижимости

Сделки с недвижимостью Монако, самой дорогой недвижимостью в мире, регулируются тщательно и стоят недешево.

Договоры купли-продажи недвижимого имущества подлежат обязательной регистрации, при этом уплачивается регистрационный сбор. Ставка сбора составляет 4,5 или 7,5% от стоимости недвижимости и зависит от того, кто является покупателем.

Если имущество передается напрямую в пользу физического лица, применяется ставка 4,5%. Аналогичная ставка действует, если в качестве покупателя выступает монакское товарищество по приобретению недвижимости - *Société Civile Immobilière (SCI)*, при соблюдении условий «прозрачности владения». В частности, требуется, чтобы товарищами были только физические лица, предоставившие информацию о себе в Управление финансовых услуг Монако (*Direction des services fiscaux de Monaco*)¹³.

Если же в качестве покупателя выступает иное лицо, ставка сбора повышается до 7,5%¹⁴.

За базу во всех случаях принимается рыночная цена недвижимости.

На некоторые категории лиц, владеющих недвижимостью в Монако, возложена обязанность предоставлять ежегодные сведения о составе бенефициаров.

К таким лицам относятся любые компании (кроме монакских SCI, удовлетворяющих условиям «прозрачности владения»), а также частные фонды, трасты, инвестиционные фонды (кроме регулируемых публичных инвестфондов), и страховые ассоциации (в последующем для простоты будем называть их «контролируемыми лицами»).

Контролируемые лица обязаны раз в год подавать в Управление финансовых услуг (*la Direction des services fiscaux*) уведомление о наличии или об отсутствии изменений в составе их «фактических бенефициаров» за прошедший год¹⁵. При этом под фактическим бенефициаром (*bénéficiaire économique effectif*) понимается физическое лицо, которое является окончательным звеном в цепочке владения или контроля над соответствующим контролируемым лицом.

Если состав бенефициаров контролируемого лица в течение года оставался неизменным, то при подаче ежегодного уведомления уплачивается номинальный регистрационный сбор в размере 10 евро.

Если же в составе бенефициаров произошли изменения, то у контролируемого лица возникает обязанность уплатить регистрационный сбор по ставке 4,5% с доли рыночной цены недвижимости, приходящейся на долю замененных бенефициаров¹⁶.

¹² Loi n. 580 du 29/07/1953, Art. 9.

¹³ Loi n. 580 du 29/07/1953, Art. 12.

¹⁴ Loi n. 580 du 29/07/1953, Art.13 bis .

¹⁵ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 1.

¹⁶ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 13.

Контролируемые лица освобождаются от уплаты 4,5%-ного сбора при переходе прав бенефициара в порядке наследования либо дарения в пользу сожителей и родственников по прямой восходящей или нисходящей линии¹⁷.

Подача ежегодных уведомлений в Управление финансовых услуг не может производиться самостоятельно. Для этого контролируемые лица обязаны назначать местных финансовых представителей (*le mandataire agréé*) из списка, утверждаемого Управлением финансовых услуг¹⁸.

Уведомление подается в срок от 1 июля до 30 сентября, отчетный период составляет от 1 июля предшествующего года по 30 июня текущего года¹⁹. Вслед за подачей уведомления производится уплата сбора в период с 1 октября по 30 ноября²⁰.

В случае просрочки подачи уведомления на срок не более 30 дней с контролируемого лица взимается штраф в размере 5000 евро. Если просрочка превысила 30 дней, размер штрафа увеличивается до 10 тыс. евро²¹.

Если при смене бенефициара уведомление было подано в срок, но стоимость недвижимости была занижена, в дополнение к регистрационному сбору взимается штраф в размере 7,5% от разницы между задекларированной ценой и реальной стоимостью недвижимости²².

Неисполнение обязанности по назначению финансового представителя влечет штраф в размере 1,5% от рыночной стоимости недвижимости²³.

4.3. Сделки с движимым имуществом

Любые сделки с движимым имуществом облагаются сбором по ставке 5%²⁴. Исключение составляет продажа имущества на специальных публичных аукционах²⁵: с таких сделок сбор взимается по ставке 2%.

6. Налог на добавленную стоимость

Как уже упоминалось выше, все административные вопросы, связанные с взиманием НДС, осуществляет для Монако Франция в соответствии с французским законодательством²⁶. В этой связи в вопросах уплаты НДС Монако выступает как член Евросоюза, хотя фактически таковым не является.

Ставки НДС, действующие с 1 января 2014 года²⁷ во Франции - и, соответственно, в Монако - составляют:

- основная ставка 20% - применяется к большинству сделок купли-продажи товаров и оказания услуг (действует по умолчанию, при отсутствии оснований для применения одной из пониженных ставок)²⁸;
- пониженная ставка 10% - преимущественно применяется к сделкам по реализации продукции сельского хозяйства, транспортных услуг, ресторанных услуг, услуг по ремонту жилой недвижимости²⁹;

¹⁷ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 15.

¹⁸ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 5.

¹⁹ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 3.

²⁰ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 13.

²¹ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 30.

²² Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 33.

²³ Loi n. 1.381 du 29/06/2011, Art. 34.

²⁴ Loi n. 580 du 29/07/1953, Art. 15.

²⁵ Loi n° 1.014 du 29/12/1978, Art.10-1.

²⁶ BOI-TVA-CHAMP-20-10-20140219, §10.

²⁷ LOI n°2012-1510 du 29 décembre 2012, Art. 68.

²⁸ Code général des impôts, Art. 278.

²⁹ Code général des impôts, Art. 278 bis et suivants.

- пониженная ставка 5,5% - применима к сделкам по реализации продуктов питания, билетов на театральные представления и концерты, книг, предметов искусства, различных товаров для лиц с ограниченными возможностями и т.д.³⁰;
- пониженная ставка 2,1% - для первых показов новых театральных и хореографических постановок, музыкальных произведений, а также при реализации некоторых видов лекарств и некоторых живых животных³¹.

Выводы

Налоговая система Монако довольно своеобразна: прямое налогообложение там почти полностью отсутствует, однако косвенные налоги, особенно при совершении сделок с недвижимостью, могут быть весьма значительны.

Кроме того, при ведении международной деятельности резидентам Монако необходимо учитывать, что Княжество практически не имеет соглашений об избежании двойного налогообложения с «классическими» налоговыми юрисдикциями, что может повысить налоговую нагрузку при проведении международных операций.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 926-2990

³⁰ Code général des impôts, Art. 278-0 bis.

³¹ Code général des impôts, Art. 281 quater.