

Регистрация частного фонда в Панаме

В схемах международного налогового планирования применяются различные инструменты владения активами, включая некоммерческие организации. Одним из таких инструментов, обеспечивающих высокую степень защиты активами, является частный фонд (его следует отличать от инвестиционного фонда). Во многих отношениях частный фонд (являющийся продуктом континентально-европейского права) подобен трасту (продукту англо-американского права). В частном фонде нет акционеров или участников, но есть бенефициары. Одной из распространенных юрисдикций для создания частных фондов является Панаме, где зарубежные доходы фонда не облагаются налогом. Частный фонд представляет собой некоммерческую организацию, не предназначенную для активного ведения бизнеса. Ввиду этого частные фонды обычно используются как конечные элементы холдинговых структур.

Преимущества частного фонда

Частные фонды – это особая форма юридического лица, которое в некоторых чертах подобно трасту, а в некоторых – компании. Ниже приведены некоторые преимущества частного фонда.

- a. Фонд представляет собой специальную организационно-правовую форму, которая существует в Панаме, Лихтенштейне и Австрии. При этом «офшорными юрисдикциями» являются только Панаме и Лихтенштейн.
- b. Полная секретность и анонимность; нет требования раскрытия бенефициара; не требуется подавать ежегодную отчетность или финансовые отчеты; полное освобождение от налогообложения любой коммерческой деятельности, осуществляемой за пределами Панамы; простое текущее администрирование; полная конфиденциальность управления.
- c. Фонд может осуществлять операции в любой валюте; его учредители, члены совета фонда и протекторы могут иметь любое гражданство и проживать в любой стране; бухгалтерская документация частного фонда может храниться как в Панаме, так и за рубежом.
- d. Активы фонда не могут использоваться для удовлетворения обязательств учредителя или бенефициаров.
- e. Наследственное право стран проживания учредителя и бенефициаров не препятствует созданию фонда, не влияет на законность фонда, не препятствует достижению целей фонда.
- f. В законодательстве есть специальные разделы о защите активов.

Требования к учредительным документам

Частный фонд в Панаме представляет собой юридическое лицо, созданное в частном или публичном порядке одним или более юридическими или физическими лицами (Учредителями). Размещение или внесение средств или имущества в уставной капитал фонда учредителем является необходимым для создания фонда. После регистрации Учредительного договора в Публичном реестре

Панамы фонд становится юридическим лицом. Учредительный договор содержит следующие данные.

- g. Наименование Фонда, которое должно включать слово «фонд» (fundación) (на любом языке).
- h. Местонахождение Фонда.
- i. Первоначальное имущество Фонда (в любой валюте), размер которого должен быть не менее 10000 долл. США.
- j. Имена и адреса членов Совета Фонда, которые управляют имуществом (членами Совета Фонда могут быть как физические, так и юридические лица).
- k. Наименование и местонахождение Резидентного агента в Панаме (в качестве такового должен выступать юрист или юридическая компания).
- l. Цели и задачи Фонда (они должны быть реальными, разумными, удовлетворяющими требованиям морали и закона).
- m. Способ, которым определяются бенефициары фонда.
- n. Способ внесения изменений в Устав Фонда.
- o. Срок, на который создается Фонд.
- p. Способ распределения имущества в случае ликвидации фонда.

Совет Фонда

В качестве членов Совета Фонда могут выступать как физические, так и юридические лица любого гражданства/места регистрации. Они не обязаны быть резидентами Панамы. Возможно назначение номинальных членов Совета Фонда. На Совете Фонда лежат следующие обязанности.

- q. Осуществление повседневного управления активами Фонда в установленном в Учредительном договоре или Уставе Фонда порядке.
- r. Ведение деятельности, целесообразной или необходимой для достижения целей Фонда. Заключение договоров, соглашений, принятие других обязательств на таких условиях, которые целесообразны и необходимы для достижения целей Фонда, и которые не противоречат нормам закона, морали и публичного порядка.
- s. Информирование бенефициаров Фонда о финансовом положении Фонда, в установленном в Учредительном договоре или Уставе Фонда порядке.
- t. Передача бенефициарам предназначенных им активов или имущества Фонда в установленном в Учредительном договоре или Уставе Фонда порядке.
- u. Ведение деятельности и заключение договоров, которые Фонд может вести и заключать в рамках Закона о частных фондах или других законодательных актов.

Бенефициары

В качестве дополнительного документа, регулирующего внутреннюю структуру фонда, может быть принят Устав Фонда. Этот документ не нужно регистрировать в Публичном реестре. В этом документе может содержаться информация об особенностях структуры Совета Фонда, сроках его отчетности, возможные причины роспуска Совета Фонда, способ распределения имущества бенефициарам. Не обязательно назначать бенефициаров в Учредительном договоре Фонда. Для защиты Учредителя Бенефициары назначаются в Уставе Фонда, который является строго конфиденциальным документом и хранится у Зарегистрированного агента.

Обязательства

В соответствии с Законом о частных фондах, имущество фонда является обособленным от имущества учредителя фонда. Таким образом, имущество фонда не может быть изъято, арестовано или быть подвержено каким-либо превентивным мерам, за исключением тех случаев, в которых долговые обязательства появились или ущерб был причинен в ходе выполнения целей создания фонда, а также в которых это требуется для защиты законных прав бенефициаров. Имущество фонда не может быть использовано для погашения обязательств учредителя или бенефициара. Кредиторы бенефициара имеют право возражать против распределения или передачи активов фонда, если такое действие представляет собой обман кредиторов, но права кредиторов прекращаются спустя три года после совершения вклада или передачи активов фонду.

Члены Совета Фонда и попечители, если таковые были назначены, также как и государственные служащие и работники частного сектора, которые знакомы с деятельностью фонда, обязаны сохранять в тайне всю известную им информацию. Нарушение данного обязательства влечет за собой наказание в виде 6 месяцев лишения свободы и штрафа в размере 50000 долл., а также может влечь гражданскую ответственность.

Выводы

Частный фонд в Панаме, представляющий собой некоммерческую организацию, является эффективным средством владения международными активами ввиду высокого уровня конфиденциальности и защиты активов, а также отсутствия налогообложения зарубежных доходов.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 624-1300