

Российские наследодатели и американские налоги

В случае смерти российского гражданина и передачи его имущества наследникам может оказаться, что подлежит уплате налог на наследование за рубежом, в частности в США, если там находятся передаваемые по наследству активы.

Вопросы наследования зарубежных активов вообще довольно сложны, так как потенциально на регулирование соответствующих правоотношений претендует сразу несколько правовых систем, а именно страны проживания или гражданства наследодателя и стран местонахождения активов. Помимо коллизии гражданско-правовых норм различных правовых систем, разрешаемой нормами международного частного права, необходимо иметь в виду и то, что на налогообложение наследства также могут претендовать несколько стран. Двойное налогообложение наследства может исключаться международным налоговым соглашением, однако далеко не все налоговые соглашения распространяются на налоги, взимаемые с наследства.

В России налог на наследство с 2006 года отменен. Налог на доход физических лиц с полученного наследниками имущества в России также не взимается (за исключением авторских отчислений).¹ Однако в связи с передачей по наследству имущества умершего россиянина могут возникнуть зарубежные налоги.

Так, в США существует отдельный налог на наследование (estate tax),² не являющийся разновидностью налога на доход (income tax). Налог выплачивается не самими наследниками, а исполнителем завещания.³ Он взимается на передачу в порядке наследования имущества любого гражданина или резидента США;⁴ что же касается наследодателей, которые не являются ни гражданами, ни резидентами США, налог взимается на передачу по наследству их имущества, «находящегося» в США.⁵ Помимо недвижимости и прочего «материального» (tangible) имущества, физически расположенного на территории в США, сюда относятся и американские ценные бумаги. В частности, акции считаются «находящимися» в США для обсуждаемых целей, если они выпущены американскими корпорациями.⁶ Подчеркнем, что местонахождение сертификатов акций при этом значения не имеет. Долговые обязательства американцев и американских компаний также по общему правилу считаются «находящимися» в США.⁷ Ставка налога немаленькая: от 18% (налоговая база до 10 тыс. долл.) до 45% (налоговая база свыше 1,5 млн. долл.).⁸ Действует система налоговых вычетов, которая эффективно означает освобождение от налога наследства стоимостью меньше определенной суммы (для нерезидентов-неграждан – стоимостью до 60 тыс. долл.).⁹ Существуют также налоги отдельных штатов на наследование, но мы их здесь не рассматриваем.

США имеют ряд международных соглашений по налогообложению наследования и дарения. Как правило, по этим налогам заключается отдельное соглашение, и лишь с Канадой вопросы налогообложения наследования урегулированы в рамках протокола к соглашению о налогах на доход и

¹ Пп. 18 ст. 217 НК РФ.

² 26 U.S.C. § 2001 et seq.

³ 26 U.S.C. § 2002.

⁴ 26 U.S.C. § 2001.

⁵ 26 U.S.C. §§ 2101, 2103.

⁶ 26 U.S.C. § 2104(a).

⁷ 26 U.S.C. § 2104(c).

⁸ 26 U.S.C. § 2001.

⁹ 26 U.S.C. § 2002.

капитал.¹⁰ Налоговое соглашение между США и Россией не затрагивает американского налога на наследование.¹¹

Таким образом, если россиянин (гражданин и резидент России) владеет, например, акциями американской корпорации на сумму свыше 60 тыс. долл., то после его смерти наследники при оформлении прав на наследство в Америке столкнутся с необходимостью уплаты американского налога на наследство. В случае неуплаты налога налоговые органы могут взыскать налог за счет передаваемого по наследству имущества.¹²

Проблема налогообложения наследства не решается простым оформлением акций на номинального держателя. Для целей американского налога на наследство владение акциями «через номинала» ничем не отличается от прямого владения. Отметим в связи с этим, что по законодательству против отмывания американские финансовые посредники (брокеры и т.д.) должны иметь информацию о конечных бенефициарах проходящих через них активов, а не только об их номинальных владельцах.

Более перспективным методом избежания американского налогообложения наследства представляется оформление американских активов (включая американские акции) не на физическое лицо, а на контролируруемую конечным бенефициаром неамериканскую компанию, например, офшорную. В этом случае после смерти бенефициара по наследству переходят акции не американской компании, а офшорной, ввиду чего нет очевидных оснований для взимания американского налога на наследование.

Помимо прочего, такая схема «непрямого» владения может решить проблему российского налогообложения доходов от американских активов, контролируемых российским резидентом. Дело в том, что в России (в отличие от тех же США) доходы зарубежных безналоговых компаний, контролируемых резидентами РФ, не подлежат налогообложению в составе дохода таких резидентов. То есть доходы, аккумулируемые на офшорной компании, не подлежат российскому налогообложению, пока они не распределены самому российскому резиденту, контролирующему компанию.

Однако не все так просто. Если офшорная компания не обладает сколько-нибудь ощутимой степенью независимости, а полностью контролируется ее бенефициаром, то в США налог может быть начислен таким образом, как если бы офшорной компании вообще не существовало. То есть в рассматриваемом случае в случае смерти бенефициара будет начислен налог на наследство. Основанием может послужить так называемая «доктрина альтер эго» (alter ego) («второго я»). С несколько иной точки зрения, даже если компания не имеет статуса «альтер эго», но избежание налогообложения является единственной или основной целью ее существования, то налоговые последствия в США могут быть аналогичным образом переосмыслены. Основанием могут послужить принципы, известные под названием «содержание превышает форму» (substance over form) и «доктрина деловой цели» (business purpose doctrine). В принципе на подобных основаниях налоговые последствия могут быть пересмотрены и в России, но в настоящее время российские налоговые органы и суды не проявляют активности в применении «принципа деловой цели» и подоб-

¹⁰ U.S. Internal Revenue Service. Estate & Gift Tax Treaties (International).
<http://www.irs.gov/businesses/small/article/0,,id=186064,00.html>.

¹¹ П. 1 ст. 2 Договора между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал (Вашингтон, 17 июня 1992 г.).

¹² U.S. Internal Revenue Service. Some Nonresidents with U.S. Assets Must File Estate Tax Returns.
<http://www.irs.gov/businesses/small/international/article/0,,id=156329,00.html>.

ных ему правил к безналоговым зарубежным компаниям (возможно, ввиду практических трудностей с доказыванием).

В идеале, чтобы избежать обвинений в том, что компания «подставная» (применяя российскую терминологию), желательно, чтобы она имела действующий офис в той или иной стране, регулярно проводила собрания акционеров, имела независимый менеджмент, активно занималась самостоятельной коммерческой деятельностью, должным образом вела бухгалтерскую и корпоративную документацию и т.п. Впрочем, законодательно установленных правил в этом отношении не существует. В спорных случаях решение принимает суд (в США – на основании прецедентов).

Таким образом, при передаче по наследству американских активов, включая американские акции, возникает налог на наследство в США, даже если наследодатель – гражданин и резидент другой страны. Для избежания этого налогообложения в принципе возможно использование зарубежной компании в качестве владельца активов. При этом необходимо, чтобы владеющая американскими активами компания была не просто «кошельком» ее бенефициара, а выполняла определенные самостоятельные функции, причем не сводящиеся лишь к уходу от налога. Необходимая степень самостоятельности такой компании подлежит оценке в каждом конкретном случае.

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