

## **Легко ли быть американцем? Налоговые аспекты статуса постоянного резидента США**

*Вы получили американскую «грин-карту»? Поздравляем! А что вы знаете об американских налогах? Почитайте и подумайте, возможно, вашу «грин-карту» стоит поскорее сдать обратно...*

Всем известно, что получить визу в США не так-то просто. Поэтому россияне, часто бывающие в Америке, например, по деловой надобности, нередко задумываются о получении «грин-карты», то есть статуса постоянного резидента США. Конечно, этот статус получить еще сложнее, чем обычную визу, но зато потом он дает возможность свободно въезжать в США.

Получить статус постоянного резидента можно на различных основаниях, в том числе на основании приглашения на постоянную работу от американской компании или на основании совершения инвестиций в США, создающих новые рабочие места. «Грин-карту» можно даже выиграть в лотерею, причем совершенно официально.

В дальнейшем постоянный резидент может, при желании, подать заявку на получение гражданства США. Обычно для этого требуется прожить в США без длительных отлучек в течение пяти лет. Помимо почетного права избирать и быть избранным, американское гражданство дает возможность безвизового въезда в большинство стран мира, в частности, во все европейские страны, кроме России и Беларуси.

Впрочем, эта статья не об иммиграционном законодательстве США и не о тех преимуществах, которые дает статус постоянного резидента или гражданина США. Напротив, она о связанных с этим проблемах. Не стоит забывать, что статус постоянного резидента, а тем более гражданина США, влечет не только преимущества, но и обязанности. В частности, резиденты и граждане США подлежат весьма суровому, по российским меркам, налогообложению. Именно этот неприятный аспект американской жизни мы и обсудим.

### **Налогообложение всемирного дохода: и где бы ни жил я, и что бы ни делал...**

Прежде всего надо сказать, что всемирный доход граждан США и держателей «грин-карт» подлежит налогообложению в США по американским ставкам.

Согласно Налоговому кодексу США (Internal Revenue Code – I.R.C.) все граждане и постоянные резиденты (то есть владельцы «грин-карт») США считаются «американскими лицами» (United States person) для целей налогообложения. Кроме того, американскими лицами (резидентами) считаются неграждане, удовлетворяющие критерию «существенного присутствия». Для выполнения этого критерия лицо должно находиться в США не менее 31 дня в течение года, и при этом сумма чисел дней, проведенных в США в последние три года, умноженных на определенные веса (текущий год — 1, прошлый — 1/3, позапрошлый — 1/6), составляет не менее 183 дней (I.R.C. § 7701(a)-(b)). Как видим, это определение существенно отличается от определения налогового резидента, установленного российским Налоговым кодексом, которое основано исключительно на подсчете числа дней, проведенных физическим лицом в России в текущем году.

Все американские лица, в том числе граждане США и владельцы «грин-карт», подлежат налогообложению их дохода, независимо от того, где он был получен, и независимо от места их фактического проживания (I.R.C. § 61). Налог с физических лиц взимается по прогрессивной шкале по ставкам от 10% до 35% со сложной системой вычетов, освобождений и т.п. При продаже имущества, срок владения которым составил более года, взимается т.н. «налог на прирост капитала» по пониженной ставке от 5% до 15% (по состоянию на 2012 год). В налоговые органы США подается соответствующая налоговая декларация.

Итак, граждане США и владельцы «грин-карт», даже живущие и работающие в основном за рубежом, обязаны отчитываться о всех своих доходах перед налоговыми органами США и платить американские налоги на эти доходы.

К счастью, не все так уж печально. Во-первых, налоги, уплаченные с таких доходов за рубежом, вообще говоря, зачитываются при уплате налогов в США (I.R.C. §§ 901(b)(1), 904). То есть если в России гражданином США был уплачен налог на доход по ставке 13%, то в США нужно будет уплатить только разницу (например, 22%, если доход попал под максимальную ставку налога 35%). Во-вторых, существует ограниченное освобождение от американского налога дохода, «заработанного за рубежом» (т.е. такого как зарплата, но не, например, дивиденды) гражданином или резидентом США, живущим и работающим за пределами США. В 2011 году максимальный размер освобожденного дохода составил 92900 долл. (I.R.C. § 911). В-третьих, порядок налогообложения может корректироваться международным налоговым соглашением. В том числе есть такое соглашение и с Россией: Договор между РФ и США от 17.06.1992 «Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал» («Договор»).

Говоря о налоговых соглашениях, необходимо иметь в виду следующее. В своих налоговых соглашениях США предусматривают положения, оставляющие возможность для США облагать налогом всемирный доход своих граждан, даже если они живут в другой стране. Есть такое положение и в договоре с Россией (п. 3 ст. 1 Договора). Если гражданин США является налоговым резидентом РФ, то Россия, хотя теоретически и имеет право на налогообложение его всемирного дохода, но обязана предоставить зачет американского налога в части дохода, полученного от источников вне России (пп. «а» п. 8 Протокола к Договору). Ввиду высокой ставки налога в США это фактически означает, что российскому бюджету достаются лишь налоги на доходы от источников в самой России. США же облагают налогом весь всемирный доход, предоставляя зачет российских налогов на доходы от источников в России.

А вот в части резидентов-неграждан США, прежде всего владельцев «грин-карт», ситуация иная. Если обе страны (США и Россия) считают лицо своим налоговым резидентом по своему «внутреннему» налоговому законодательству, Договор предусматривает ряд критериев для определения того, в какой стране облагать налогом его всемирный доход (п.п. 2-4 ст. 4 Договора). Так, если владелец «грин-карты», проведший более полугода в России, имеет постоянное жилище и в России, и в США, но при этом «центр жизненных интересов» у него в России, он считается резидентом России в смысле Договора. В соответствии с этим право налогообложения его всемирного дохода предоставляется лишь России, но не США (ст. 19 Договора). В этом случае в США будут облагаться налогом лишь доходы от источников в самих США по ставкам, применимым к нерезидентам США.

Положение о том, что держатели «грин-карты» не считаются резидентами для целей налогообложения, если это предусмотрено международным налоговым соглашением, закреплено и в Налоговом кодексе США (I.R.C. 7701(b)(6)). Однако следует учитывать, что обстоятельства, в связи с которыми лицо получает освобождение от налога в США, в том числе в силу налогового соглашения, налогоплательщику, возможно, придется доказывать перед налоговыми органами США. Для уведомления налоговых органов США о том, что американское лицо стало резидентом другой страны в смысле соглашения с этой страной, а также для изложения соответствующих доказательств, предусмотрена специальная форма (Form 8833, Treaty-Based Return Position Disclosure).

Здесь самое время упомянуть и о том, что статус постоянного резидента США (в отличие от статуса гражданина) может быть отозван иммиграционными властями США. Одно из возможных оснований — неподача налоговой декларации в США. Кроме того, статус может быть отозван при

длительных отлучках из США (например, более года) и вообще при утрате связи с США (выехал из США, нет жилья и банковского счета в США и т.п.).<sup>1</sup> Поэтому, доказывая властям США, что владелец «грин-карты» является налоговым резидентом России, а не США, важно не переусердствовать, иначе можно потерять свою «грин-карту».

Таким образом, владельцу «грин-карты», живущему в основном в России, возможно, и удастся продемонстрировать властям США, что он резидент России, а не США в смысле налогообложения, но что при этом у него не надо отзывать «грин-карту». Однако для этого придется проявить некоторую изворотливость, основанную на внимательном изучении законодательства и, желательно, консультациях со специалистами по международному налогообложению и иммиграционному законодательству США. Если такое лицо будет признано российским резидентом, то американского налогообложения доходов от источников за пределами США у него не возникнет. А вот гражданину США, даже живущему в России, в любом случае придется платить американский налог на свой всемирный, в том числе российский доход.

### **Законодательство о контролируемых иностранных корпорациях: налог на офшоры**

Для российского предпринимателя, получившего американскую «грин-карту» (а равно и гражданство США), чрезвычайно неприятным сюрпризом могут оказаться положения налогового права США, известные как «законодательство о контролируемых иностранных корпорациях» (controlled foreign corporations – CFC) (I.R.C. §§ 951-965).

Российские бизнесмены хорошо знают, что доходы, получаемые на счета их офшорных компаний, не подлежат налогообложению в России до тех пор, пока они не распределены самим владельцам компаний. К сожалению или к счастью, но в США это отнюдь не так. Доходы, в том числе нераспределенные, зарубежных компаний, контролируемых американцами, как правило, атрибутируются в соответствующих долях самим этим американцам, которые должны указать эти доходы в своих декларациях и уплатить соответствующие налоги. Соответствующий закон был принят в 1962 году, так что ему ровно полвека.

Точнее говоря, формулировки закона выглядят следующим образом. Контролируемая иностранная корпорация – это зарубежная компания, в которой более 50% акций (по голосам или по стоимости) владеют американские акционеры (I.R.C. § 957). «Американский акционер» – это американское лицо (U.S. person) (включая в это понятие граждан, резидентов, американские корпорации и др.), которое владеет не менее 10% голосующих акций зарубежной корпорации (I.R.C. § 951(b)). Под «владением» здесь понимается как прямое владение, так и косвенное (через компании и трасты) или «конструктивное» (через аффилированных лиц и т.д.) (I.R.C. § 958). В налогооблагаемый доход американских акционеров включается не любой доход контролируемой иностранной корпорации, а только некоторые его виды, определяемые соответствующими статьями закона. Эти виды доходов известны как «доход в соответствии с Подчастью F» (Subpart F income) (I.R.C. § 952). Не вдаваясь в подробности, скажем лишь, что в список входят все виды доходов, обычно аккумулируемых на офшорных компаниях.<sup>2</sup>

Таким образом, российский бизнесмен, привыкший к тому, что в России надо платить налоги лишь на относительно скромные средства, поступающие на его личные счета, после получения статуса постоянного резидента США может неожиданно оказаться перед фактом, что в Америке он обязан заплатить налоги и на те миллионы, что поступили на счета его офшорных компаний,

1 См., например: *U.S. Citizenship and Immigration Services. I Am a Permanent Resident* <<http://www.uscis.gov/USCIS/Resources/B4en.pdf>>.

2 Подробнее см.: *Будылин С.Л. «Налог на офшоры»: законодательство США о контролируемых иностранных корпорациях. Налоги. 2009. № 9. С.С. 24-27. Доступно по адресу:* <[http://www.roche-duffay.ru/articles/press/Nalogi%20\\_2\\_2009.pdf](http://www.roche-duffay.ru/articles/press/Nalogi%20_2_2009.pdf)>.

пусть даже оформленных на «номиналов». Уклонение от уплаты в американскую казну этого налога (как, впрочем, и любого другого) чревато самыми печальными последствиями, включая длительные сроки заключения в американской тюрьме. Учитывая, что в США информационный обмен с офшорными зонами поставлен гораздо лучше, чем в России, эти риски вполне осязаемы.

### **Отчетность: работаем с документами**

Помимо уже упоминавшейся налоговой декларации (Form 1040, U.S. Individual Income Tax Return), американец в определенных случаях обязан подавать в налоговый орган и другие формы отчетности и документы, предусмотренные федеральными законами (U.S. Code — U.S.C.) и подзаконными актами (Code of Federal Regulations — C.F.C.). Эта отчетность может показаться довольно обременительной бизнесменам, получившим американскую «грин-карту», но при этом ведущим бизнес за пределами США. Кратко опишем лишь некоторые из таких форм отчетности.

Все американские лица (в смысле упомянутого выше определения из Налогового кодекса, то есть в том числе все граждане и владельцы «грин-карт») обязаны отчитываться о наличии у них «зарубежных финансовых счетов» (31 U.S.C. § 5314; 31 C.F.C. § 1010.350).

Зарубежными финансовыми счетами считаются не только банковские счета, но и счета у брокера, в инвестиционном фонде и т.п. Отчитываться нужно не только в том случае, когда лицо является держателем счета, но и если оно является владельцем (совладельцем) компании-держателя счета, а также и тогда, когда оно является лишь распорядителем счета (с некоторыми исключениями). К счастью, отчитываться нужно лишь при условии, что сумма средств на всех таких счетах превысит сумму в 10 тыс. долл. Для отчетности предусмотрена специальная форма (Form TD F 90-22.1, Report of Foreign Bank and Financial Accounts (FBAR)). За неподачу отчета взимается штраф до 10 тыс. долл, а при умышленном нарушении — до 100 тыс. или 50% остатка по счету. Возможна также уголовная ответственность.

Кроме того, недавним законом о налогообложении зарубежных счетов (FATCA), который мы подробнее обсудим ниже, были введены новые обязательства по отчетности в части «определенных зарубежных финансовых активов» (26 U.S.C. § 6038D; 26 C.F.C. § 1.6038D-4T).

Обязанность отчитываться введена для всех граждан и резидентов, и даже для некоторых нерезидентов, имеющих права владения на финансовые активы. Под финансовыми активами понимаются не только банковские, брокерские и т.п. счета, но также некоторые другие вложения, способные приносить доход. Отчитываться нужно лишь при условии, что сумма превысила 50 тыс. долл. на последний день года или 75 тыс. долл. в любой день года. Для отчетности предусмотрена специальная форма (Form 8938, Statement of Specified Foreign Financial Assets). За неподачу отчета взимается штраф до 10 тыс. долл, если отчет не подан даже после уведомления от налогового органа, штраф может увеличиться вплоть до 60 тыс. Возможна и уголовная ответственность.<sup>3</sup>

Надо упомянуть и об отчетности в части контролируемых иностранных компаний (26 U.S.C §§ 6038, 6046; 26 C.F.R. §§ 1.6038-2, 1.6046-1).

Как упоминалось выше, контролируемые считаются иностранные компании, где доля американских акционеров (владеющих не менее 10% каждый) составляет более 50%. Американские лица, прямо или косвенно владеющие более чем 10% в контролируемой иностранной корпорации, подают в налоговый орган специальную форму (Form 5471, Information Return of U.S. Persons With Respect to Certain Foreign Corporations). Та же форма используется и в некоторых других ситуа-

3 *Internal Revenue Service. Comparison of Form 8938 and FBAR Requirements*  
<<http://www.irs.gov/businesses/article/0,,id=255986,00.html>>.

циях, в том числе при приобретении или отчуждении десятипроцентной доли в любой иностранной компании, не обязательно контролируемой. За неподачу отчета взимается штраф до 10 тыс. долл.; если отчет не подан даже после получения соответствующего требования от налогового органа, штраф может увеличиться до 60 тыс. Возможна и уголовная ответственность.<sup>4</sup>

Таким образом, американские граждане и резиденты, в том числе владельцы «грин-карт», обязаны не только отчитываться о своих доходах перед американской налоговой службой, но и собственноручно предоставлять ей информацию о своих активах за рубежом (банковские счета, финансовые активы, офшорные компании и др.), помогающую налоговой службе правильно оценивать зарубежные доходы налогоплательщика. Как и прямое уклонение от налога, неподача такой информации сурово карается, вплоть до тюремных сроков.

### **FATCA: под колпаком**

В 2010 году в США был принят новый закон (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), направленный на борьбу с уклонением американцев от налога с использованием зарубежных счетов.<sup>5</sup> Как уже упоминалось, закон ввел дополнительные требования в части отчетности американцев перед американской налоговой по их зарубежным счетам и другим финансовым активам.

Однако помимо этого закон содержит положения, фактически пока еще не действующие, но являющиеся совершенно новым словом в борьбе с неплательщиками налога (26 U.S.C. §§ 1471-1474). Закон вводит требование, чтобы зарубежные банки и другие финансовые организации (инвестиционные фонды, некоторые трасты и др.) отчитывались перед американской налоговой об имеющихся у них счетах американских клиентов и удерживали некоторые налоги в пользу американского бюджета. Для этого зарубежная финансовая организация должна заключить соответствующее соглашение с налоговыми органами США. Предусмотрено исключение для счетов, сумма средств на которых не превышает 50 тыс. долл., но финансовая организация может отказаться от применения этого исключения.

Казалось бы, как можно заставить зарубежный банк подчиниться требованию американского закона? Оказывается, очень просто. Закон вводит «штрафное» налогообложение в размере 30% на доходы таких банков (и других зарубежных финансовых организаций) от источников в США. Самое страшное, что налогом облагаются не только пассивные доходы, такие как дивиденды, но и валовой доход от продажи ценных бумаг. Налог удерживается и уплачивается в бюджет США американской финансовой организацией или же зарубежной организацией, заключившей упомянутое соглашение с налоговыми органами США.

Положения закона вступают в силу по частям в 2011-2017 годах. Предполагается, что процесс заключения соглашений между зарубежными банками и американской налоговой будет происходить с 1 января по 30 июня 2013 года, а удержание «штрафного» налога начнется с 1 января 2014 года.

Обязательства зарубежной финансовой организации по соглашению с американской налоговой включают: (1) проведение определенных процедур идентификации клиентов; (2) отчетность перед американскими налоговыми органами в части счетов, владельцами которых являются американские лица или зарубежные компании с существенным (более 10%) участием американских лиц; (3) взимание упомянутого «штрафного» налога с выплат (а) финансовым организациям, не

---

4 *Internal Revenue Service*. [Form 5471] General Instructions <<http://www.irs.gov/instructions/i5471/ch01.html#d0e45>>.

5 Подробнее см.: Будылин С.Л. FATCA: Налоговые органы США берут под контроль мировую финансовую систему? <<http://www.roche-duffay.ru/articles/facta.htm>>.

имеющим соглашения с американской налоговой службой; (б) владельцам счетов, которые не подтвердили, что они не являются американскими лицами; (в) зарубежным компаниям, которые не подтвердили, что в них нет существенного участия американских лиц.<sup>6</sup>

Таким образом, можно сказать, что налоговые органы США берут наконец под свой контроль мировую финансовую систему. Даже если американец (гражданин или резидент, в том числе владелец «грин-карты») не отчитался по своим зарубежным счетам и компаниям, теперь этим займется зарубежный банк. Не исключено, что некоторые небольшие финансовые организации за пределами США вообще откажутся от обслуживания американских клиентов (в том числе держателей «грин-карт»), чтобы не связываться с довольно обременительными процедурами отчетности перед американской налоговой по их счетам. Впрочем, надо полагать, заключать соглашение с американской налоговой им все равно придется, иначе они попадут под штрафной налог даже при отсутствии американских клиентов. Соответственно, те сведения об американских налогоплательщиках, которые американской налоговой раньше приходилось добывать с боем (вспомним хотя бы историю со швейцарским банком UBS), теперь будут предоставляться зарубежными банками на регулярной основе и притом совершенно добровольно.

### **Налог на наследование: умирать себе дороже**

Все мы, увы, смертны. Однако смерть человека, имеющего американское гражданство или «грин-карту», влечет в некотором смысле существенно иные последствия, чем смерть человека, таковых не имеющего. Речь идет об американском налоге на наследование (estate tax). (Есть в США и налог на дарение, но мы его рассматривать не будем.)

Налог на наследование взимается с общей стоимости активов (где бы они ни находились) умершего лица, если оно является гражданином или резидентом США (I.R.C. § 2001). Для нерезидентов-неграждан облагается налогом только имущество, «находящееся в США» (I.R.C. § 2106). Отметим, что в такое имущество включаются, например, любые акции американских корпораций, так что после вашей смерти может возникнуть американский налог на наследование, даже если вы никогда не были в США.

Что весьма важно, в налоговую базу включаются не только имущество, оформленное на имя самого физического лица, но и имущество, переданное другим лицам (в том числе в траст), если у первоначального владельца сохранились определенные права на имущество. Например, если активы переданы в траст, но этот траст — отзывный, или учредитель сохранил за собой право смещения и назначения доверительного собственника, или сохранил право на получение дохода от траста или имущества при роспуске траста. Кроме того, в налоговую базу включается стоимость активов, в течение трех лет перед смертью переданных владельцем другим лицам (в том числе в дар или в траст, независимо от условий траста), кроме случая продажи имущества за полную стоимость (I.R.C. §§ 2034-2045). Соответственно, передача активов в дар на смертном одре не спасает от американского налога на наследование.

Надо сказать, что определение резидента для целей налога на наследование отличается от определения резидента для целей налога на доход. В данном случае резидентом считается тот, кто имеет «домициль», то есть постоянное место жительства, в США. Таковым считается место жительства, где лицо намерено жить и дальше в течение неопределенного срока (26 C.F.R. § 20.0-1(b)(1)). Поскольку былые намерения покойника не всегда очевидны, применяется ряд оценочных критериев, в том числе наличие «грин-карты», длительность фактического пребывания в США, утверждения лица при получении визы, деловые и социальные связи в США и за рубежом и

---

6 *Internal Revenue Service. Summary of Key FATCA Provisions*  
<<http://www.irs.gov/businesses/corporations/article/0,,id=236664,00.html>>.

другие. Соответственно, наличие «грин-карты» хотя и является важным фактором, но не обязательно однозначно решает вопрос резидентства. Отметим также, что в данном случае правила определения резидентства, предусмотренные международными соглашениями по налогообложению дохода и имущества, значения не имеют, так как речь идет о другом налоге.

Налог взимается по прогрессивной шкале по ставкам от 18% до 35% (I.R.C. § 2001). (Ставки эти, однако, формально установлены на временной основе, и если в ближайшее время не будут приняты дополнительные поправки в закон, то в 2013 году максимальная ставка вернется к уровню 2001 года, то есть составит 55%.) К счастью, закон предоставляет довольно щедрые вычеты, которые эффективно означают, что для граждан и резидентов освобождается от налога сумма чуть более 5 млн. долл. (на 2012 год, с поправкой на инфляцию) (I.R.C. § 2010). Налог уплачивается исполнителем завещания (I.R.C. § 2010).

Таким образом, состоятельный предприниматель, получив «грин-карту», тем самым подвергает семейные активы серьезному налоговому риску. В случае его безвременной кончины наследники могут лишиться значительной части ожидаемого наследства.

### **Налог на экспатриацию: вход — доллар, выход — два**

Возможно, прочитав все вышеизложенное, вы уже подумываете о том, не отказаться ли от своей «грин-карты»? Не вы первый, но учтите, что и сам этот шаг тоже может повлечь неприятные налоговые последствия.

Если гражданин США отказывается от своего гражданства, или т.н. «долгосрочный резидент» США теряет свой статус постоянного резидента, они облагаются особым «налогом на выход», точнее, налогом на экспатриацию (I.R.C. §§ 877, 877A).

При этом долгосрочным резидентом считается лицо, которое имело статус постоянного резидента США на протяжении восьми лет за последние 15 лет. Отметим, что лицо считается утратившим статус постоянного резидента не только при отказе от «грин-карты», но и если оно стало резидентом другой страны в силу налогового соглашения, не отказавшись при этом от «грин-карты».

Данный налог взимается, только если активы лица превышают 2 млн. долл., либо среднегодовой доход за последние пять лет превышает определенную сумму, индексируемую с учетом инфляции (в 2012 году — 151 тыс. долл.). Сами же правила исчисления налога неоднократно менялись, а с 2008 года состоят в следующем.

Все имущество, которое есть у лица, считается проданным по рыночной цене за день до экспатриации этого лица, и соответствующий доход подлежит налогообложению в США. Как правило, это означает, что рыночная стоимость активов за вычетом цены их приобретения облагается налогом на прирост капитала по ставке 15%. При этом предоставляется освобождение на определенную сумму дохода, индексируемую с учетом инфляции (в 2012 году — 651 тыс. долл.). Подчеркнем, что в расчете участвуют не только американские активы и не только активы, приобретенные в период проживания в США. При этом, если лицо владело определенным имуществом в момент приобретения статуса постоянного резидента, то для расчета налога стоимостью его приобретения считается рыночная стоимость именно в этот момент.

При экспатриации подается соответствующая налоговая форма (Form 8854, Initial and Annual Expatriation Information Statement). За неподачу, как обычно, взимается штраф (10 тыс. долл.).<sup>7</sup>

---

7 Internal Revenue Service. Expatriation Tax  
<<http://www.irs.gov/businesses/small/international/article/0,,id=97245,00.html>>.

Таким образом, если, допустим, за восемь лет вашего пребывания в статусе постоянного резидента США стоимость принадлежащих вам акций «Газпрома» (а равно и любого другого имущества) выросла, то при отказе от «грин-карты» придется заплатить налог в США на весь этот прирост стоимости.

#### **Некоторые выводы: иммиграционное налоговое планирование:**

Из всего сказанного выше ясно, что получение статуса постоянного резидента, а тем более гражданства США влечет, вообще говоря, весьма серьезные налоговые последствия, особенно для предпринимателей и других состоятельных лиц. (Отметим в скобках, что существуют и не менее серьезные неналоговые последствия. Так, знаменитый антикоррупционный закон США (Foreign Corrupt Practices Act — FCPA) запрещает американским предпринимателям давать взятки зарубежным чиновникам. В результате рутинный «подарок» российскому пожарному или санитарному инспектору, который в России еле тянет на штраф, при особо неблагоприятном стечении обстоятельств может вылиться для владельца «грин-карты» в реальный срок в американской тюрьме. Но об этом как-нибудь в другой раз; пока же вернемся к налогам.)

Прежде всего, если иное не предусмотрено международным налоговым соглашением, попадает под налогообложение в США (ставка до 35%) весь доход физического лица, в том числе полученный за пределами США. В этот доход включаются, помимо прочего, и доходы контролируемых этим лицом офшорных компаний, даже оформленных на «номиналов». В случае смерти лица все его имущество, в том числе находящееся за пределами США, и в том числе акции его офшорных и не офшорных компаний, подлежит обложению американским налогом на наследование (ставка до 35%). Резидент обязан декларировать перед налоговыми органами США не только свои доходы, но и зарубежные счета, финансовые активы и контролируемые им компании, в том числе офшорные. Если даже он этого не сделает, нужную информацию налоговым органам США предоставят зарубежные банки, клиентом которых лицо является. Если же резидент, а равно и гражданин США, решит отказаться от своего статуса, может возникнуть налог на экспатриацию (до 15% от общей стоимости активов лица).

Соответственно, если вы хотите получить американскую «грин-карту», стоит тщательно проанализировать налоговые последствия этого шага, желательно с участием специалистов, и, возможно, принять те или иные меры для оптимизации этих последствий. Как правило, основная идея такой оптимизации заключается в отчуждении тех активов, которые впоследствии могут повлечь налогообложение в США. Такими активами может быть недвижимость, ценные бумаги и другие финансовые активы, акции офшорных компаний и др. Поскольку совсем отдавать кому-то (пусть даже близким родственникам) свои активы не хочется, нередко их передают в траст, бенефициарами которого могут быть, например, члены семьи учредителя.

Однако необходимо осознавать, что далеко не любой траст юридически корректно решает проблемы налогообложения будущего американца. Если траст является чисто «пассивным» (bare trust), то есть фактический контроль над имуществом и доходами траста остается за учредителем, то такой траст не имеет вообще никаких налоговых последствий в США: все активы и доходы траста атрибутируются непосредственно его учредителю. Даже если траст не является пассивным, но учредитель имеет определенную степень контроля над трастом (право назначения доверительного собственника, право отзыва траста и т.п.), эффекта также может не быть (grantor trust).

Кроме того, американские законодатели предусмотрели специальное правило против передачи активов в «пред-иммиграционный траст». А именно, если лицо передало активы в зарубежный траст, имеющий американских бенефициаров, в течение пяти лет (!) до приобретения статуса



резидента США, то это лицо считается «собственником» траста (I.R.C. § 679(a)(4); 26 C.F.R. § 1.679-5) для целей налогообложения дохода. То же относится и к трастам, созданным непосредственно гражданами и резидентами США (т.е. учредитель зарубежного траста с американскими бенефициарами считается «владельцем» траста). Это значит, что доход траста будет облагаться налогом в США, даже если у лица нет никакой степени контроля над трастом. Естественно, предусмотрена и форма отчетности о трасте с американским «владельцем» (Form 3520-A, Annual Information Return of Foreign Trust With a U.S. Owner). Ответственность за подачу формы лежит как на доверительном собственнике, так и на самом «владельце», а в некоторых случаях и на бенефициарах.

Однако указанное положение не относится к налогу на наследование, а только к налогу на доход. Соответственно, нередко оказывается, что траст не решает проблем налогообложения дохода (доходы траста атрибутируются новоиспеченному американцу), но зато решает вопросы налога на наследование (после смерти учредителя налога не возникает).

Таким образом, для оптимизации налогообложения нередко имеет смысл еще до получения «грин-карты» передать наиболее ценные активы в траст надежному доверительному собственнику. Конкретные налоговые последствия передачи активов определяются конкретными обстоятельствами, такими как формулировки трастового соглашения, а также фактические отношения между учредителем, доверительным собственником и бенефициарами траста. Правила, определяющие эти налоговые последствия, довольно сложны, поэтому передачу активов стоит готовить с участием американских налоговых специалистов. Ввиду вышеупомянутой нормы закона «иммиграционное налоговое планирование» желательно начинать не менее чем за пять лет до предполагаемого получения «грин-карты».

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