



Структурирование активов в эпоху санкций и глобального автообмена информацией



Москва, 2019

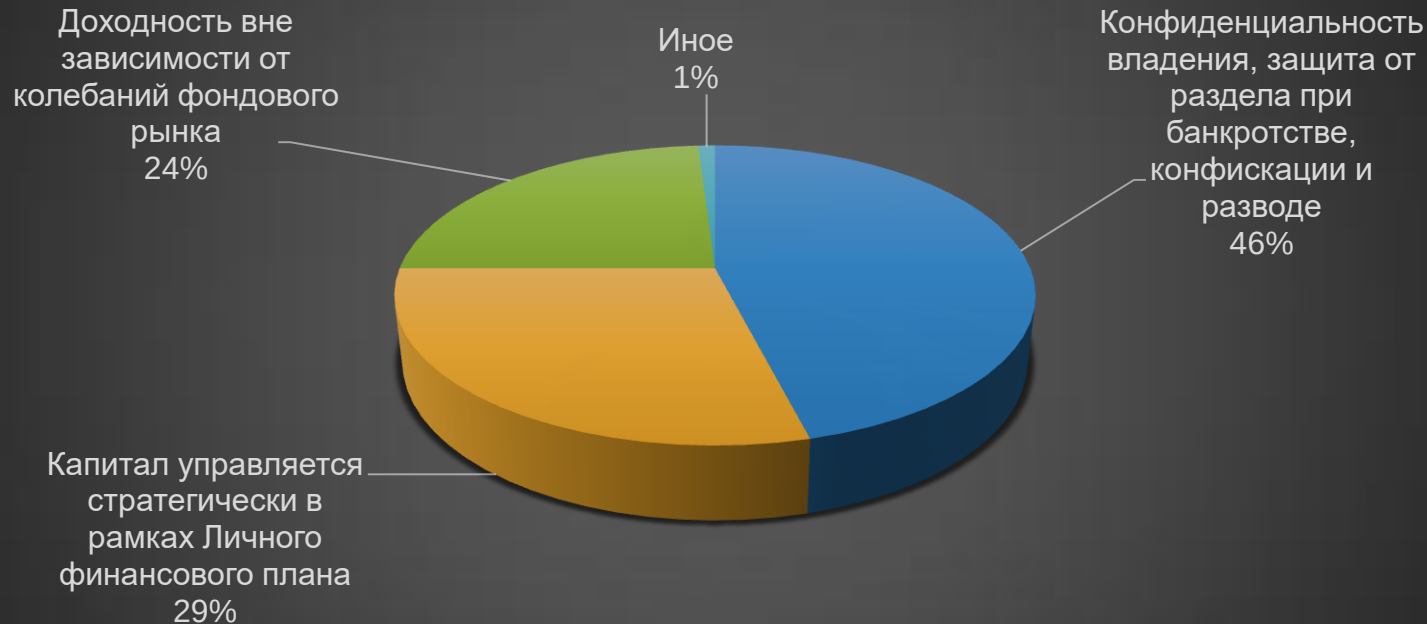


О нас:

- Одна из крупнейших в регионе Восточной Европы команда независимых финансовых советников (76 сертифицированных консультантов);
- 10 лет управления финансами семей бизнес-класса в реальных условиях стран СНГ и Восточной Европы;
- Собственный Учебный центр, действующий с 2013 года;
- Отношения прямого партнерства с крупнейшими международными провайдерами финансовых продуктов и услуг;
- Инвестиционный департамент для формирования инвестиционных стратегий и разработки новых продуктов;
- Выделенные консультанты по юридическим и налоговым вопросам;
- Участники «Круглого стола миллионеров» Million Dollar Round Table (MDRT) – международно признанной ассоциацией финансовых профессионалов, объединяющих лидеров отрасли из 70 стран мира (8 участников по итогам 2018г).
- Консультируем крупнейшие финансовые группы СНГ (Сбербанк, ВТБ24, Банк Москвы и пр.) по вопросам построения отношений с клиентами и организации продаж в VIP сегменте

Потребности высокообеспеченного инвестора

(на основании customer development на выборке <170 человек)



Потребности высокообеспеченного инвестора



«Старые» угрозы

- Негативная для нас экономическая динамика
- Ошибки при управлении капиталом
- Колебания валютных курсов

**РЫНОЧНЫЕ
РИСКИ**

- Изменение регуляторной среды (например, ограничение государством снятия средств)
- Изменения налогового режима (повышение НДФЛ, введение прогрессивной шкалы)
- Конфискация
- Развод
- Проблемы при передаче (наследовании)

ВНЕРЫНОЧНЫЕ РИСКИ

«Новые» угрозы

- Блокировка счетов и активов за рубежом
- Отказ в открытии счетов
- Требования закрыть счета в 30-дневный срок

**«САНКЦИОННЫЕ»
РИСКИ**

- Штрафы за непредставление/предоставление недостоверной информации о КИК (50-100 т.р.)
- Уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов с физического лица (ст. 198 УК РФ) и организации (ст. 199 УК РФ), а также за неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 УК РФ) в крупном или особо крупном размере
- Штрафы от 75 до 100% от суммы сделки, запрещенной валютным регулированием

**РИСКИ,
ВОЗНИКАЮЩИЕ
ВСЛЕДСТВИЕ ЗАПУСКА
ГЛОБАЛЬНОГО
ОБМЕНА
ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS)**

Формы защиты

Уровень инвестора



- ✓ Вид на жительство
- ✓ ПМЖ
- ✓ «Инвестиционный» паспорт
- ✓ Налоговое резидентство

Уровень актива



- ✓ Российская компания
- ✓ Иностранная компания
- ✓ Траст, семейный фонд
- ✓ Страховой полис

Виды защиты на уровне владения активом

	УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ / УГРОЗЫ			
	РЕЙДЕРСТВО	СУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ	«ВРАЖДЕБНЫЙ» РАЗВОД	КОНФИДЕНЦИАЛ ЬНОСТЬ
КОМПАНИЯ РФ	Низкий	Низкий	Низкий	Низкий
ИНОСТРАННАЯ КОМПАНИЯ	Высокий	Средний	Средний	Средний
ТРАСТ/СЕМЕЙНЫЙ ФОНД	Высокий	Высокий	Высокий	Средний
ПОЛИС ULIP/PPLI	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий

Инвестиционное гражданство (Карибы)

	АНТИГУА И БАРБУДА	ГРЕНАДА	ДОМИНИКА	СЕНТ-КИТС И НЕВИС	СЕНТ-ЛЮСИЯ
Запуск программы	2013	2013	1993	1984	2016
Способы инвестирования	Д/И	Д/И	Д/И	Д/И	Д/И
Минимальный размер инвестиции	от US\$ 100 000	от US\$ 150 000	от US\$ 100 000	от US\$ 150 000	от US\$ 100 000
Срок оформления	3-5 месяцев	5-7 месяцев	3-5 месяцев	6-8 месяцев	6-8 месяцев
Количество безвизовых стран	150	130+	130+	140+	120+
Безвиз в Великобританию	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Безвиз в ЕС	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Безвиз а США	НЕТ	НЕТ, возможность получения визы категории E-2	НЕТ	НЕТ	НЕТ
Срок перепродажи недвижимости	5 лет	4 года	3 года	5 лет	5 лет
Перспективы перепродажи недвижимости	Высокая	Средняя	Низкая	Высокая	Средняя

Инвестиционное гражданство (ЕС)

	КИПР	МАЛЬТА
ЗАТРАТЫ ДЛЯ 1-ГО ЗАЯВИТЕЛЯ	от 2.000.000 + налоги, пошлины	от 888.200
ЗАТРАТЫ ДЛЯ СЕМЬИ ИЗ 4-Х	от 2.000.000 + налоги, сборы	999.700 (при аренде)
ОБЪЕКТ ИНВЕСТИЦИИ	Недвижимость (коммерческая и жилая)	650.000 - пожертвование
		150.000 - гособлигации на 5 лет
		350.000 - покупка или
		80.000 - аренда недвижимости за 5 лет
СРОК УДЕРЖАНИЯ ИНВЕСТИЦИИ	3 года. Объект за 500к должен всегда быть в собственности	5 лет - аренда или владение недвижимостью
США	нужна виза, срок - до 10 лет	без виз на 90 дней
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	без виз, 365 дней в году	без виз, 365 дней в году
ШЕНГЕН И ЕС	без виз, 365 дней в году	без виз, 365 дней в году
ОФОРМЛЕНИЕ	-	-
ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРОЖИВАНИЮ	-	-
НЕОБХОДИМОСТЬ ВИЗИТА	да	да
СРОК РАССМОТРЕНИЯ	6-8 мес.	от 14 мес.
МОГУТ БЫТЬ ВКЛЮЧЕНЫ В ЗАЯВКУ	родители, дети до 28 лет	родители 55+, дети до 26 лет
ОСОБЕННОСТИ ПРОГРАММЫ	Безвизовая Канада, простое оформление, нет безвозвратных пожертвований	Единственная страна, имеющая безвиз с США. Сложный процесс оформления, высокий процент отказов. Данные о втором гражданстве публикуются

Программы ВНЖ / ПМЖ (примеры)

	МОНАКО	ФРАНЦИЯ	ГРЕЦИЯ	КИПР
ЗАТРАТЫ ДЛЯ 1-ГО ЗАЯВИТЕЛЯ	от 2.000.000 на счету в Монако; 300 - страховка; 188 - сбор за ВНЖ; 100 - консульский сбор	доход от 1.300 в месяц или 15.600 - счет в банке; 300 - страховка; 188 - сбор за ВНЖ; 100 - консульский сбор	от 250.000 + налоги, сборы	от 300.000 + налоги, сборы
ЗАТРАТЫ ДЛЯ СЕМЬИ ИЗ 4-Х	от 2.000.000 на счету в Монако; 15.600 - счет в банке; 1.200 - страховка; 752 - сбор за ВНЖ; 400 - консульский сбор	доход от 5.600 в месяц или 15.600 - счет в банке; 1.200 - страховка; 752 - сбор за ВНЖ; 400 - консульский сбор	от 250.000 + налоги, сборы	от 300.000 + налоги, сборы
ОБЪЕКТ ИНВЕСТИЦИИ	недвижимость	недвижимость	недвижимость	недвижимость
СРОК УДЕРЖАНИЯ ИНВЕСТИЦИИ	-	-	Постоянное владение	депозит в банке на 3 года
БЕЗВИЗОВЫЕ СТРАНЫ	-	-	-	-
США	нужна виза	нужна виза	нужна виза	нужна виза
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	нужна виза	нужна виза	нужна виза	нужна виза
ШЕНГЕН И ЕС	без виз	без виз	без виз	нужна виза
ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРОЖИВАНИЮ	нет	нет	нет	нет
НЕОБХОДИМОСТЬ ВИЗИТА	да	да	да	да
СРОК РАССМОТРЕНИЯ	до 2х мес	до 2х мес	2-4 мес	до 2 мес.
МОГУТ БЫТЬ ВКЛЮЧЕНЫ В ЗАЯВКУ	супруг/а, дети до 18 лет	супруг/а, дети до 18 лет	родители, прародители, дети до 23 лет	родители, дети до 25 лет
ОСОБЕННОСТИ ПРОГРАММЫ	Ведет к ПМЖ (через 5 лет) и гражданству (через 10 лет)	Без разрешения на работу; Ведет к ПМЖ (через 5 лет) и гражданству (через 10 лет)	Возможно получить гражданство при проживании 10+ лет в Греции + экзамен на знание языка	Возможно получить гражданство при проживании 7+ лет на Кипре

Кому нужна защита активов и капитала?

1. Практически всем высокообеспеченным инвесторам с семьей для обеспечения **запасного аэродрома**
2. Инвесторам, которые по разным причинам опасаются предъявления **судебных исков** и потери части капитала
3. Инвесторам, которые хотят обеспечить **необходимый порядок наследования** своего капитала (обеспечить внебрачных детей, детей с серьезными болезнями, разделить бизнес в случае смерти одного из владельцев и защитить права наследников и владельцев бизнеса) и т.п.
4. Владельцам бизнеса, которые хотят обеспечить **источники дохода, независимые от бизнеса**
5. Владельцам бизнеса, желающим усложнить **процедуру рейдерства**

В общем, защита капитала нужна практически всем, в той или иной степени

Задавайте Ваши вопросы