



Вероника Тишкова
[@FinancialSurfer](#)

Ошибки НЕрезидентов:
Налоговые последствия
инвестиций за рубежом

Налоговые последствия инвестиций за рубежом

Отсутствие соглашения об избежании двойного налогообложения между Россией и другой страной

- Соглашения нет – дивиденды и проценты облагаются налогом и за рубежом, и в России
- Соглашение есть и ставка менее 13% - в России доплачивается разница
- Соглашение есть и ставка более 13% - в России ничего не уплачивается



Налоговые последствия инвестиций за рубежом

- Изменения во внутреннем законодательстве стран и пересмотр международных договоров
- **План BEPS - ограничение использования международных схем минимизации налогообложения (европейские налоги на простое владение активами)**
- Поправки уже внесены в Великобритании: оффшорные компании, владеющие недвижимостью, облагаются налогом



Налоговые последствия инвестиций в Интерэктив Брокерс для нерезидентов

- Налоги на дивиденды
- Налог на дарение
- Наследственный налог
- Компенсационные схемы сотрудников -Vested stock options

*Interactive Brokers не имеет права давать консультации и информацию по налогам.



Разбор кейса клиента

Как не попасть на налог 40% на наследство в США?

Клиент

- Александр (62 года) и сын Захар (37 лет)
- Открыл счет в IB в 2016 году и купил акции и ETF на \$1,2 млн
- Александр умер в 2017 году
- Сын хочет забрать деньги, но активы заморожены
- Налоги?



Разбор кейса клиента

Развитие событий без наследственного планирования

- Брокер получает информацию о смерти россиянина и документы от наследника
- Сын должен нотариально заверить, перевести на англ. и апостилировать документы = доп расходы
- Активы IB заморожены и проходят US Probate process, при этом продавать/покупать активы нельзя
- Американский IB инициирует проверку по налогу на наследование США (Estate Tax)
- Сын как бенефициар-нерезидент США (россиянин) попадает под налог на наследство, у которого на брокерском счете имеются ценные бумаги американских эмитентов и долларový кэш на общую сумму более 60 тысяч долларов США

Справка: для наследников-нерезидентов США все, что более \$60 тыс. облагается налогом на наследство по прогрессивной ставке от 18% до 40% (40% от 1 млн дол)

- У сына удержали налог на наследство 40%, и он смог получить средства только через 8 месяцев после обращения в IB



Налог на дарение – разбор кейса

- Дмитрий перевел со счета IB сыну \$100 тыс по окончании американского Вуза
- Сын – студент американского Вуза - резидент
- Первые \$15 тыс освобождены от налога на дарение для нерезидентов
- Дмитрий по факту должен заплатить ~\$20К налог на дарение с суммы 85 тыс дол
- У Дмитрия заморожен счет в IB до уплаты налога
- для НЕрезидентов -**единый** налоговый кредит ~\$5.5млн
- для резидентов -единый налоговый кредит ~\$11 млн



Налог на дарение

Taxable Estate	Tentative Tax
not over \$10,000	18% of such amount
\$10,000–\$20,000	\$1,800 + 20% of excess over \$10,000
\$20,000–\$40,000	\$3,800 + 22% of excess over \$20,000
\$40,000–\$60,000	\$8,200 + 24% of excess over \$40,000
\$60,000–\$80,000	\$13,000 + 26% of excess over \$60,000
\$80,000–\$100,000	\$18,200 + 28% of excess over \$80,000
\$100,000–\$150,000	\$23,800 + 30% of excess over \$100,000
\$150,000–\$250,000	\$38,800 + 32% of excess over \$150,000
\$250,000–\$500,000	\$70,800 + 34% of excess over \$250,000
\$500,000–\$750,000	\$155,800 + 37% of excess over \$500,000
\$750,000–\$1,000,000	\$248,300 + 39% of excess over \$750,000
Over \$1,000,000	\$345,800 + 40% of excess over \$1,000,000



Решения

- Перевод активов в другие юрисдикции
- Открытие счетов в американской юрисдикции
- Трастовые и страховые юридические оболочки
- US regulated non-endowment life insurance



Контакты

Вероника Тишкова

Partner, @FinancialSurfer

veronika@avcadvisory.com

www.avcadvisory.com

