



Какие юрисдикции предпочтительны для инвестиций в условиях турбулентности



Москва, 2020

Тренды эпохи коронавируса

- Спрос россиян на покупку второго жилья за рубежом вырос на 20% (Knight Frank)
- Италию, Испанию и Кипр — интерес к недвижимости в этих странах вырос на 50% (Knight Frank)
- Golden Brown Cyprus в январе—мае 2020 года зафиксировали на 30% больше заявок от российских инвесторов
- Russia Sotheby's International Realty зафиксировали рост спроса на паспорта стран Карибского бассейна на 20%
- Одним из ключевых критериев выбора является возможность оформить ВНЖ или получить гражданство новой страны (Knight Frank)

Потребности высокообеспеченного инвестора

Персональная стратегия

Инвестиции за рубежом

Защита кормильца

Альтернативное
гражданство/ВНЖ/ПМЖ

Рентная недвижимость

Структурирование
активов

Инвестиции в «домашний»
фондовый рынок

Налоговая оптимизация



«Старые» угрозы

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

**РЫНОЧНЫЕ
РИСКИ**

- Изменение регуляторной среды (например, ограничение государством снятия средств в банках)
- 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, ВОЗНИКШИЕ
ВСЛЕДСТВИЕ ЗАПУСКА
ГЛОБАЛЬНОГО
ОБМЕНА
ИНФОРМАЦИЕЙ (CRS)**

«Новейшие» угрозы

- «Принудительная» смена налогового резидентства
- Задержки миграционных процедур



**«ЛОГИСТИЧЕСКИЕ»
ПРИЧИНЫ**

- Пересмотр СОИДН как продолжение стратегии деофшоризации
- Введение обязательных процедур уведомления и отчетности по зарубежным брокерским счетам
- Возможное введение обязательных процедур уведомления и отчетности по зарубежным страховым счетам



**УЖЕСТОЧЕНИЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Формы защиты

Уровень инвестора



- ✓ Вид на жительство
- ✓ Второй паспорт
- ✓ Налоговое резидентство

Уровень актива



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

Виды защиты на уровне владения активом

	УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ / УГРОЗЫ			
	Рейдерство	Судебное взыскание	«Недружественный» развод	Конфиденциальность
Иностранная компания	Высокий	Средний	Средний	Средний
Траст, семейный фонд	Высокий	Высокий	Высокий	Средний
Страховой полис	Высокий	Высокий	Высокий	Средний

ЕВРОПЕЙСКОЕ ГРАЖДАНСТВО

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА ПО ОПЦИЯМ



	КИПР	МАЛЬТА	ЧЕРНОГОРИЯ	ВЕЛИКОБРИТАНИЯ
Сумма инвестиции	от €2 000 000	от €650 000	от €250 000	от £2 000 000
Срок	от 9-ти месяцев	около 2-х лет	6 месяцев	от 5 лет
Тип инвестирования	недвижимость	гос. ценные бумаги+ покупка/аренда недвижимости+ взнос	авторизованная недвижимость	ценные бумаги
Возвратность инвестиции	из €2 млн возвратные, за исключением недвижимости на €500 000	невозвратный взнос, ценные бумаги возвратно	возвратно кроме инвестиции в отдельную долю	возвратные, кроме пошлин
Безвизовый въезд в Шенген	☑	☑	☑	☑
Безвизовые страны	172 страны	183 страны	122 страны	174 страны
Проживание, работа, учеба в других странах ЕС	☑	☑	☒ до 2025 войдет в ЕС	☑
Необходимость проживания	рекомендация посещения страны раз в 1-2 года	рекомендация наличия связи со страной	☒	☑
Родственники	супруги, дети до 28 лет, родители, гражданский брак	супруги, дети до 26 лет, родители	супруги, финансово зависимые дети	супруги, дети до 18 лет, гражданский брак
Разрешено ли двойное гражданство	☑	☑	☑	☑

КАРИБСКОЕ ГРАЖДАНСТВО

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА ПО ОПЦИЯМ



	СЕНТ-КИТС И НЕВИС	ГРЕНАДА	ДОМИНИКА	СЕНТ-ЛЮСИЯ	АНТИГУА И БАРБУДА
Год учреждения программы	1984	2013	1993	2016	2013
Инвестиция в недвижимость как опция	☒	☒	☒	☒	☒
Минимальная инвестиция в недвижимость	\$200 000	\$220 000	\$200 000	\$300 000	\$200 000
Время обязательного владения недвижимостью под программу (лет)	5	7	5	5	5
Безвизовый въезд в страны ЕС и Великобританию	☒	☒	☒	☒	☒
Количество стран для безвизового въезда	159	130	135	144	147
Нет требований к проживанию и посещению	☒	☒	☒	☒	☐
Безвизовый въезд в РФ	☒	☒	☒	☐	☒
Возможность продать недвижимость следующему кандидату на гражданство	☒	☒	☒	☐	☐
Наличие университета с международной сертификацией	☒	☒	☐	☒	☒
Безвизовый въезд в Китай	☐	☒	☐	☐	☐
Возможность получить визу в США на 10 лет	☒	☒	☒	☒	☒
Соглашение с США по визе E-2	☐	☒	☐	☐	☐
Возможность вписать братьев и сестер в заявление	☐	☒	☐	☐	☐
Возможность вписать родителей	☒	☒	☒	☒	☒
Возможность добавить дедушек, бабушек в заявление	☐	☒	☐	☐	☐
Зависимые от инвестора дети старше 18-ти лет	☒	☒	☒	☒	☒
Передача гражданства по наследству детям	☒	☒	☒	только в первые 5 лет	☒

ВНЖ В ЕВРОПЕ

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА ПО ОПЦИЯМ



	КИПР	МАЛЬТА	ПОРТУГАЛИЯ	ГРЕЦИЯ
Сумма инвестиции	от €300 000	от €250 000	от €350 000 до €500 000	от €250 000
Срок	3 месяца	4 месяца	3 месяца	3 месяца
Возвратность инвестиции	полностью возвратные	возвратны облигации	полностью возвратные	полностью возвратные
Безвизовый въезд в Шенген	☒	☒	☒	☒
Проживание, работа, учеба в других странах ЕС	☒	☒	☒	☒
Необходимость проживания для продления ВНЖ	ежегодное посещение	☒	35 дней за 5 лет	☒
Необходимость проживания для подачи на гражданство	не менее 2100 дней суммарно	183 дня в году	☒	183 дня в году
Срок, через который можно подаваться на гражданство	7 лет	5 лет	5 лет	7 лет
Есть ли гарантия выдачи гражданства	☒	☒	☒	☒
Разрешено ли двойное гражданство	☒	☒	☒	☒

Кому нужна защита активов и капитала?

1. Практически всем инвесторам с семьей для обеспечения **запасного аэродрома** на всякий случай.
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**



За дополнительной информацией переходите:

<https://www.instagram.com/tarapovsky/>

<https://www.youtube.com/user/ThePrivateCapital>

<https://anderidagroup.com/>