

Згодом весь світ почне жити в новій податковій реальності, де не буде місця ухилення від плати податків через офшорні юрисдикції.

Україна тут не виняток. Виконуючи міжнародні зобов'язання, країна почала імплементувати план BEPS, який робить використання офшорів недоцільним. Відповідно, податкове навантаження на український бізнес зростає.

В Україні бізнес все активніше використовує для вирішення своїх завдань інститути спільного інвестування.

Ця тенденція знаходить підтвердження і в офіційній звітності. За даними Української асоціації інвестиційного бізнесу (УАІБ) за підсумками 4 кварталу 2019 року спостерігається стійкий попит на венчурні корпоративні інвестиційні фонди (КІФ). Більшість інвестиційних фондів, створених за 2019 рік, є корпоративними. За другий квартал ВЧА венчурних ІСІ зросла на 3,7% (в першому кварталі зростання склало 4,8%) до 239,68 млрд грн. З початку року чисті активи цього сектора виросли на 8,7%.

КІФ не новинка для України. КІФ набули широкого застосування. Останнім часом специфіка і можливості КІФ все більше застосовуються різними видами бізнесу, так як є універсальним інструментом для побудови оптимальної структури бізнесу.

На ринок виходить все більше професійних КУА, які забезпечують створення та функціонування КІФ. Одним з гравців в цьому сегменті є КУА «Довіра - Капітал», що надає власникам бізнесу інструменти для структурування бізнес-активів і розміщення інвестицій, послуги податкового планування та юридичний супровід.

Сьогодні КІФ дозволяє вирішувати багато важливих для бізнесу питання, не вдаючись до використання офшорів. Фонди дозволяють абсолютно легально оптимізувати податкове навантаження на бізнес.



Всі виплати, які здійснюються на користь інвестиційного фонду, зменшують оподатковуваний дохід операційної компанії без обмежень, які, наприклад, існують при визначенні фінансового результату від операцій з компаніями - нерезидентами, розміщеними в офшорах або юрисдикціях з низьким оподаткуванням.

Робота КІФ практично не обмежена як з точки зору активів, якими може володіти фонд, так і з точки зору джерел його доходів, що робить фонди універсальним інструментом в руках власника бізнесу.

Податки і фонди.

Податок на прибуток - 0%, КІФ не платить податок. Податком обкладається тільки виведений капітал. Акціонер КІФ платить з отриманих дивідендів 9% ПДФО і 1,5% ВС. Акціонер КІФ отримує легальне походження коштів, персоніфікований дохід і можливість реінвестувати кошти без втрат. Якщо акціонером виступає юр. особа то податок з дивідендів може скласти 18% по фінрезультат в кінці року (дивіденди включаються в дохід). При подальшій виплаті дивідендів з юр. особи на фіз. особа податок складе 5% ПДФО і 1,5% ВС.

Інвестиційні фонди в Україні мають унікальні податкові преференції. Податковим кодексом України визначено, звільнення від оподаткування будь-яких доходів від операцій з активами фонду. Дохід інвестиційного фонду не включається до складу оподаткованого доходу. Податком обкладаються розподілені дивіденди.



ПРОИСХОЖДЕНИЕ СРЕДСТВ ЛЕГАЛЬНОЕ | ДОХОДЫ ПЕРСОНИФИЦИРОВАНЫ | ИСТОЧНИКИ ПОДТВЕРЖДЕНЫ



РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ БЕЗ ПОТЕРЬ | МОБИЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВ

Активи КІФ	Доходи КІФ
Корпоративні права компаній (частки, акції)	Дохід від продажу активів
Нерухомість, основні засоби, рухоме майно	Орендна плата
Інтелектуальна власність (товарні марки, патенти і ін.)	Роялті
Права вимоги	Процентний дохід
Цінні папери	Дивіденди на КІФ

Контроль з боку власника, постійний аудит активів з боку КУА.

Епоха офшорів закінчується. Розвинені держави об'єднали зусилля, щоб покласти край цьому. Офшори були популярні з багатьох причин.

Основні - можливість йти від оподаткування та звітності, а також приховувати реальних власників бізнесу. За оцінками Організації економічного співробітництва і розвитку, схеми відходу від податків з використанням країн з низьким або нульовим оподаткуванням, призводить до того, що країни-учасниці ОЕСР і G20 щорічно втрачають від \$ 100 до \$ 240 млрд. Природно, що з таким станом речей миритися ніхто не хоче. В результаті був розроблений план BEPS - глобальний проект боротьби з виведенням грошей в офшори. Даний план включає 15 заходів з яких 4 є обов'язковими для країн-учасників проекту.

Обов'язкові заходи плану BEPS включають:

1. Загальна протидія «недобросовісної податкової практики», беручи до уваги питання прозорості та реального економічного змісту компаній.
2. Запобігання зловживань положеннями договорів про усунення подвійного оподаткування.
3. Оптимізація вимог щодо документування трансфертного ціноутворення та «покраїнний звітності».
4. Розробка і підвищення ефективності механізмів вирішення спорів між країнами з податкових питань.

Але і цим справа не обмежується. Країни активізують обмін податковою інформацією: інформацією про компанії, рахунках і транзакціях податкових резидентів. Більш того, впроваджуються закони про контрольованих іноземних компаніях, які змушують резидентів платити податки з доходів належних їм іноземних компаній без розподілу прибутку. Приймаються закони про трансферному ціноутворенні.

Важливим елементом в протидії офшорним схемам є і банки, які створюють відчутні перешкоди для проведення подібних операцій.

Банківської таємниці сьогодні фактично не існує. Рахунки компаній, які не ведуть реальної господарської діяльності, не мають офісу, не ведуть фінансової звітності, не платять податки або розкривають реального бенефіціара, просто закриваються.

7 причин позбутися офшорних компаній.

1. Відсутні офіційні доходи (власник бізнесу не має доказів легального походження капіталу).
2. Все відкрито (банківська таємниця перестала існувати, інформація про бенефіціарів стає відкритою).
3. Compliance (банківські рахунки закриваються, платежі ускладнюються).
4. Substance (потрібне підтвердження реальної присутності, офісу, співробітників, звітності).
5. План BEPS (податки повинні сплачуватися в тій країні, де розміщений бізнес).
6. Закон про КІК (вас змусять сплатити податки з доходів іноземних компаній).
7. Автоматичний обмін інформацією CRS (інформацією про ваших рахунках і операціях за кордоном).

Україна не стоїть осторонь від глобальних процесів. Звичайно, поширеною практикою сьогодні все ще залишається заклад активів в офшори, коли в ланцюжку між українським підприємством та реальним власником вбудовуються компанії з «солідною» юрисдикції, часто - Кіпру. Це робилося в основному через вигідних умов репатріації доходів. В результаті зосереджені в офшорах активи і доходи не декларувалися, і не оподатковувалися. На перший погляд, офшори - приваблива можливість для власників бізнесу. Але, як бачимо, є нюанси. Для України виведені в офшори активи і доходи залишаються нелегальними, оскільки не мають підтверджених джерел. До того ж доходи залишаються знеособленими, що не персоніфікованими. І з кожним роком це буде створювати для власників бізнесу все більше проблем.

Вихід - створення легальної структури власності та використання цивілізованих механізмів інвестування. Дружба з фінмоніторингом. Розкриття бенефіціарів.

Створення власниками бізнесу персонального корпоративного інвестиційного фонду в якості холдингу для своїх активів безумовно дозволяє відмовитися від використання компаній нерезидентів.

Контрольовані іноземні компанії

Податок на прибуток КВК в Україні.

Прибуток КІК буде включатися в податкову декларацію резидента і, у випадку з фізичними особами, буде обкладатися за ставкою **19,5%**, а у випадку з юридичними - **18%**. Ставка для фізичних осіб може бути зменшена до **10,5%** в разі розподілу прибутку КІК в формі дивідендів.

Дохід від КІК буде визнаватися пропорційно частки контролю. Якщо частка резидента в компанії складає 60% (ще 40% належать іноземному партнеру), то до свого доходу резидент включає тільки 60% від 2 млн. Євро прибутку компанії, тобто 1,2 млн Євро.

У разі, якщо КІК буде платити корпоративний податок за кордоном, то суми такого іноземного податку зараховуватимуться проти українського. Тому, якщо компанія зареєстрована на Кіпрі і заплатила там корпоративний податок за ставкою 12,5%, в Україні резидент повинен доплатити тільки різницю між українським податком і податком, сплаченим компанією на Кіпрі.

Декларування та штрафи.

Декларування обов'язкове при будь-яких умовах (за недекларування - штраф 500 мін. ЗП., За неподання звіту про КІК - штраф 1000 мін. ЗП.).