

Директива Ес О Налоге На Сбережения

Май 2005 г.

Вступление

Кипр вступил в ЕС 1 Мая 2004 года. Уже в 2000 году Кипр стал членом Организации Экономического Сотрудничества и Развития, тем самым, взяв на себя обязательства исключить возможность ведения неблагоприятной налоговой практики к концу 2005 года, а также соответствовать международным стандартам прозрачности, обмена информацией и налоговой конкуренции. Что касается ЕС, Кипр должен подчиняться *acquis communautaire* включая Кодекс Поведения в ЕС и соблюдать данные обязательства. Кипр уже полностью провёл изменения налогового режима, который вступил в силу 1 Января 2003 года.

Обязательства перед Европейским Союзом всё ещё видоизменяются и Кипр должен осознавать в чём именно они заключаются. Каковы последствия Директивы о Налоге на сбережения?

Директива ЕС о Налоге на Сбережения

В соответствии с постановлениями Европейского Комитета в июне 2000 года, на встрече Европейских Министров Финансов в Брюсселе 21 Января 2003 года было принято решение одобрить Директиву о Налоге на Сбережения. 3 Июня 2003 в Люксембурге был окончательно согласован проект, направленный на борьбу с неблагоприятной налоговой конкуренцией. Условия данного проекта состоят из трёх частей, которые включают модифицированную Директиву о налоге на Сбережения, Кодекс Поведения в налогообложении бизнеса и Директиву об отмене налога у источника на выплаты процентов и роялти между взаимосвязанными компаниями из разных стран членов ЕС.

Директива о сбережениях должна быть введена в государственные законы стран членов ЕС с 1 Января 2004 года, и вступить в силу с 1 Июля 2005 года. Её целью является гарантия того, что прибыль от сбережений в виде выплат процентов в одной стране ЕС в адрес выгодо-приобретателей резидентов другой страны ЕС, могут облагаться налогом в соответствии законодательством страны, в которую переводятся проценты. Принятие предложенной Директивы будет сигналом к завершению банковской секретности в том смысле, в котором принято её понимать, – страны и территории, которые подпишутся на применения Директивы, либо свяжут себя обязательством участия в программе автоматического обмена информацией, либо введёт транзитный налог у источника.

Страны ЕС уже сотрудничают в обмене информацией при переводе процентов со сбережений. Двусторонние налоговые договора включают в себя условие об обмене информацией, а также существует Директива ЕС о Взаимопомощи в Налоговых вопросах (79/799), которая предусматривает обмен информацией по требованию и автоматически. Проблема состоит в том, что условия Налоговых Договоров и Директивы ЕС о Взаимопомощи позволяют членам ЕС отказаться от выдачи информации в определённых случаях, например, если они по своим внутренним законам или административной практике не могут собрать или получить информацию для собственных целей или обращаясь к ним страна не сможет выдать им подобную информацию, необходимую для их целей.

Более того, разделы налоговых договоров и Директива о взаимопомощи не содержат общих правил в отношении деталей предоставляемой информации или средств обмена информацией, что в результате делает неизвестным дальнейшее развитие такого обмена информацией

С другой стороны Директива будет обеспечивать полное и понятное правило, гарантирующее автоматический обмен информацией детальным и чётким образом. Что касается масштаба её действия, Директива будет касаться процентной прибыли от сбережений физических лиц в одной из стран ЕС, выплачиваемых агентом, являющимся резидентом другой страны ЕС.

Директива The Directive will contain provisions ensuring that:

- a) 12 стран членов ЕС начнут проводить в исполнение автоматический обмен информацией с 1 Июля 2005 года. Тем не менее, условия Директивы начнут своё действие с 1 Июля 2005 года при условии, что с этого же дня:
 - Швейцария, Лихтенштейн, Сан Марино, Монако и Андорра примут меры, равные тем, которые содержатся в Директиве (либо обмен информацией, либо удержание налога у источника) согласно договорам, заключенным между ними и ЕС, и
 - Все зависимые территории (Нормандские о-ва, о-в Мэн, Карибские зависимые территории) вводят в действие автоматический обмен информацией или удерживают налог у источника в отношении выплаты процентов, осуществляемой агентами на их территории.
- b) Правила по клиентской документации начнут действовать с 1 Января 2004 года.
- c) Австрия, Бельгия и Люксембург с 1 июля 2005 года начнут применять переходный налог у источника, который постепенно вырастет до 35% к 2010 году, с 75/25 разделением доходов (75% будут переводиться в страну резидентства, которая является членом ЕС, а 25% будут удерживаться в стране, в которой находится счёт). Этот переходный период закончится к концу первого полного фискального года, следующего за:
 - Датой заключения последнего договора, который вступает в силу между Европейским Союзом и Швейцарией, Лихтенштейном, Сан Марино, Монако и Андоррой, и требует обмена информацией по требованию в отношении выплат процентов реальным собственникам из стран ЕС агентами на этих территориях; и
 - Датой принятия единогласного решения министрами Финансов о том, что США обязаны обмениваться информацией по требованию в отношении выплат процентов агентами из США.

Следствия данного договора принимают широкий масштаб. В действительности, по всему ЕС, зависимым территориям и Швейцарии будет осуществляться либо автоматический обмен информацией по банковским счетам нерезидентов, либо будет удерживаться налог у

источника на проценты, получаемые по депозитным счетам. Налог у источника может быть штрафным (достигнет 35% к 2010) и без сомнения достигнет более высокой ставки, чем налог, который мог бы оплачиваться в случае, если бы информация о подобных сбережениях сдавалась в страну проживания налогоплательщика. Такова цена секретности.

ЕС осознаёт риск того, что если страны члены ЕС примут Директиву, сбережения могут легко перетечь из ЕС в более удобные с налоговой точки зрения юрисдикции. Именно по причине возникновения риска переноса деятельности за пределы ЕС, Европейский Комитет решил, что за принятием Директивы последуют переговоры с США и ключевыми третьими странами (Швейцария, Андорра, Монако, Лихтенштейн и Сан Марино), а также зависимыми и связанными территориями Великобритании и Нидерландов. Если эти страны и территории примут подобные меры, а, по всей видимости, они это сделают, агенты, выплачивающие проценты в странах ЕС будут на одном уровне со своими основными конкурентами за пределами ЕС.

Компании

Интересно отметить, что юридические лица были исключены из сферы действия Директивы. К агентам, осуществляющим выплату, не предъявляется требование отчитываться за проценты, выплачиваемые в адрес компаний нерезидентов, отчитываться нужно только о частных лицах нерезидентах. Объяснение по этому поводу было дано Европейским Комитетом, а именно «существует гораздо больше проблем с уклонением от уплаты налогов частными лицами, чем компаниями». Комитет осознаёт возникающую вероятность того, что частные лица могут настаивать на том, что являются представителями компаний с целью избежания действия Директивы, но Даная возможность ослабляется «надеждой» на то, что страны члены ЕС «смогут устанавливать личность окончательных получателей процентов и что уклонение от налогов таким образом будет ограничено».

Альтернативный путь

Имели место негативные реакции со стороны индивидуальных инвесторов, которые могут быть приняты во внимание. Естественным выходом мог быть перенос их банковских депозитов из индивидуального в корпоративное владение. Другим выходом может быть изменение типа инвестирования с простого банковского депозита на страховой контракт, который будет исключен из сферы Директивы.

В действительности в Директиве все еще не остаются не выясненные моменты и 1 Июля 2005 года – условная дата введения в исполнение может быть достаточно амбициозной целью.

Но будет иметь место последующее расширение условий Директивы, потому что она не покрывает определенные финансовые операции, такие как страховые продукты и деривативные контракты, которые предусматривают возврат процентов. Также, несмотря на то, что Директива направлена на отчёт о процентах, выплачиваемых индивидуальным инвесторам, она также требует отчитываться о процентах, выплачиваемых «остаточным структурам», таким как трасты, которые потенциально могли бы действовать в качестве каналов для выплат процентов частным лицам. Будет очень сложно, если не сказать невозможно, на практике разобраться, какие из таких каналов являются допустимыми и законными.

Кипр

Итак, каким образом это отражается на Кипре? С момента вступления в ЕС в мае 2004 года, вступили в силу правила по клиентской документации. К 1 июля 2005 года, если Директива принята ЕС, Кипр начнёт автоматический обмен информацией.

В ближайшее время, информация о иностранных счетах резидентов Кипра будет передаваться в налоговые органы Кипра. Это было неважно до недавнего времени, поскольку Кипр не облагал налогом проценты от иностранных банковских счетов. Но с 1 января 2003 года, проценты, получаемые от депозитов будут облагаться на Кипре новым налогом на обороту ставка которого на сегодняшний день составляет 10%.

Формы об освобождении могут быть сданы в отношении процентов, получаемых не резидентами Кипра, имеющими депозитные счета в Кипрских банках с 1 января 2003 года. Компании в настоящее время пока исключены из сети действия Директивы, так что Кипрские компании, имеющие депозитные счета за границей, не являются предметом автоматического обмена информацией, хотя в принципе, получаемые проценты должны декларироваться с целью Специального налогообложения, если компания является резидентом Кипра.

Заключение

Глобальная тенденция обмена информацией всё больше усложняет уклонение от налогов посредством держания активов через оффшор. Тем не менее, существуют законные способы уменьшения налоговых обязательств.