ЛКП

Лемчик, Крупский и Партнеры

СТРУКТУРНЫЙ И НАЛОГОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

День X
Безопасность активов в новой реальности

Андрей Крупский

Управляющий партнер «Лемчик, Крупский и Партнеры»

Best Lawyers · ПРАВО.RU · Коммерсант.ru

LKPconsult.ru

Соглашение о разделе имущества

В банкротстве супруги бывшими не бывают:

За год до банкротства бизнесмен развелся с женой. По соглашению о разделе имущества он передал бывшей супруге долю в компании. Впоследствии жена передала долю детям. Соглашение о разделе имущества признали недействительным, как и последующую передачу доли на детей.

(Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 12.02.2018 г. по делу №А51-21000/2015)

Имущество нужно делить заранее:

Супруги разделили имущество при разводе за три года до банкротства мужа. В деле о банкротстве кредиторы попробовали оспорить соглашение о разделе имущества. Суд отказал в удовлетворении заявлений. Заявители не смогли доказать злоупотребление со стороны должника с учетом даты раздела имущества.

(Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 22.04.2019 г. №А41-22100/17)

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Договор купли-продажи

Расписка не поможет:

За 8 месяцев до своего банкротства бизнесмен продал автомобиль своему другу. Передача денег была оформлена распиской о получении наличных денег. В суде стороны не смогли доказать реальность передачи денег. Этих денег не оказалось в распоряжении должника на момент начала процедуры банкротства. Сделку оспорили.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 12.12.2019 г. по делу №А40-196416/2016)

Цена продажи должна соответствовать рыночной:

Квартира была продана за 4 года до банкротства гражданина. При этом, стоимость продажи была в несколько раз ниже ее рыночной стоимости. Суд решил, что покупатель не мог не знать о злоупотреблении продавца с учетом столь существенного занижения стоимости квартиры. Сделка была оспорена со ссылкой на злоупотребление правом.

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 29.01.2020 г. по делу №А41-66664/2017)

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Договор купли-продажи

Землю отберут даже у ребенка:

За 5 месяцев до своего банкротства бизнес-леди подарила дочери земельный участок. Кредиторы с таким положением дел не смирились. В процесс привлекли даже службу опеки и попечительства. Суд признал сделку недействительной.

(Определение Арбитражного суда Белгородской области от 30.01.2018 г. по делу №А08-9274/2016)

Осчастливить сестру не получилось:

За полтора года до банкротства гражданка подарила сестре автомобиль Вольво. В период совершения сделки гражданка оформляла кредит. Спустя полтора года ее признали банкротом. Суд признал сделку недействительной, а сестре пришлось вернуть подарок в конкурсную массу.

(Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.06.2020 г. по делу №А40-278994/2018)

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Развод и раздел имущества

ЛКП

Развод можно признать фиктивным, если будет доказано, что:

- Супруги проживают вместе
- Проводят вместе досуг, ездят вместе в отпуска
- Несут совместно расходы на содержание «разделенного» имущества

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Развитие мысли об активах

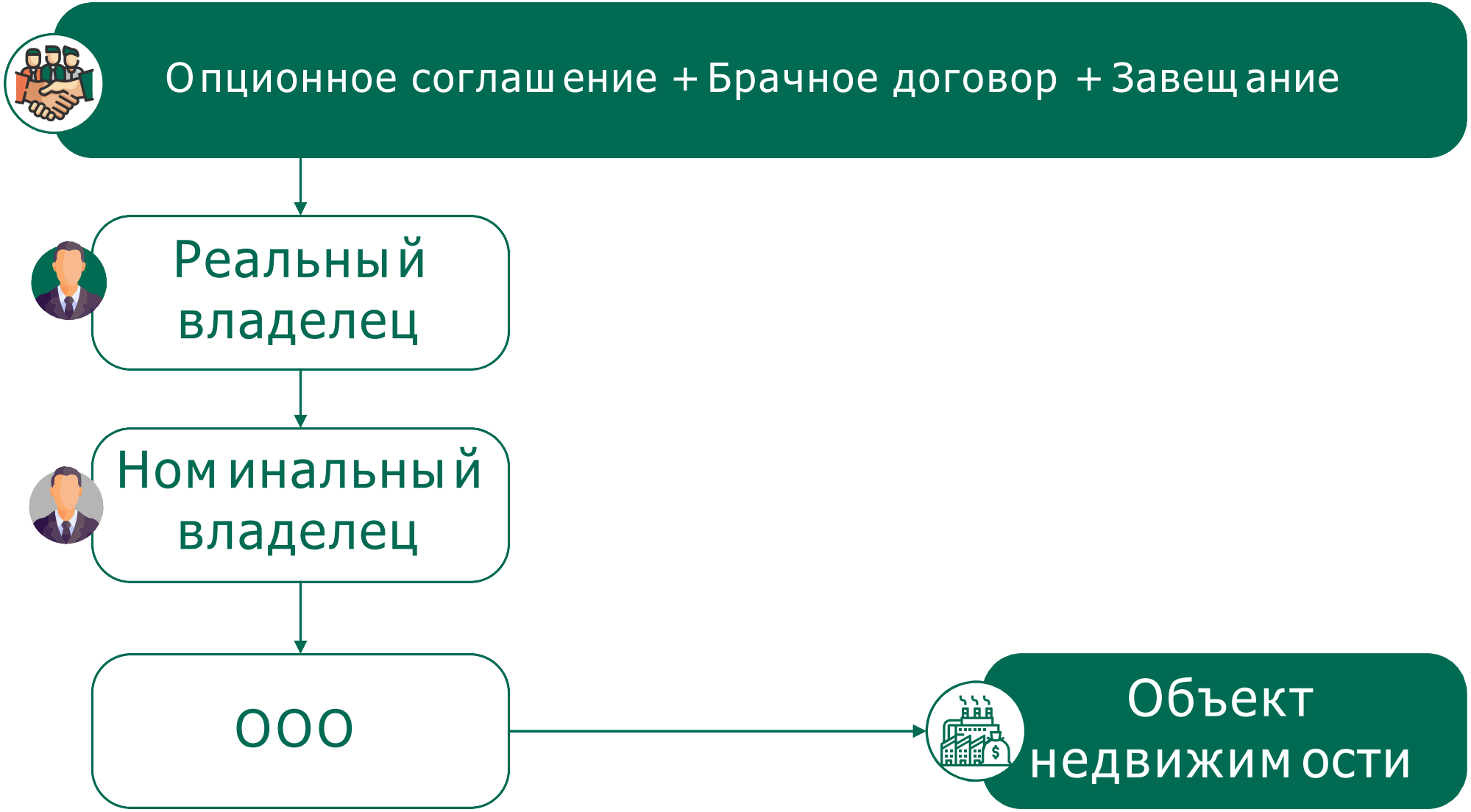
© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

«Я-собственник» - это звучит гордо!

- Не ООО, а АО
- Договор доверительного управления = нет аресту
- Залог – иногда это хорошо
- Паевой инвестиционный фонд – игрушка для состоятельных
- Все в Фонд – в негосударственный пенсионный фонд
- Брачный договор в каждый дом
- Заключили, но не зарегистрировали

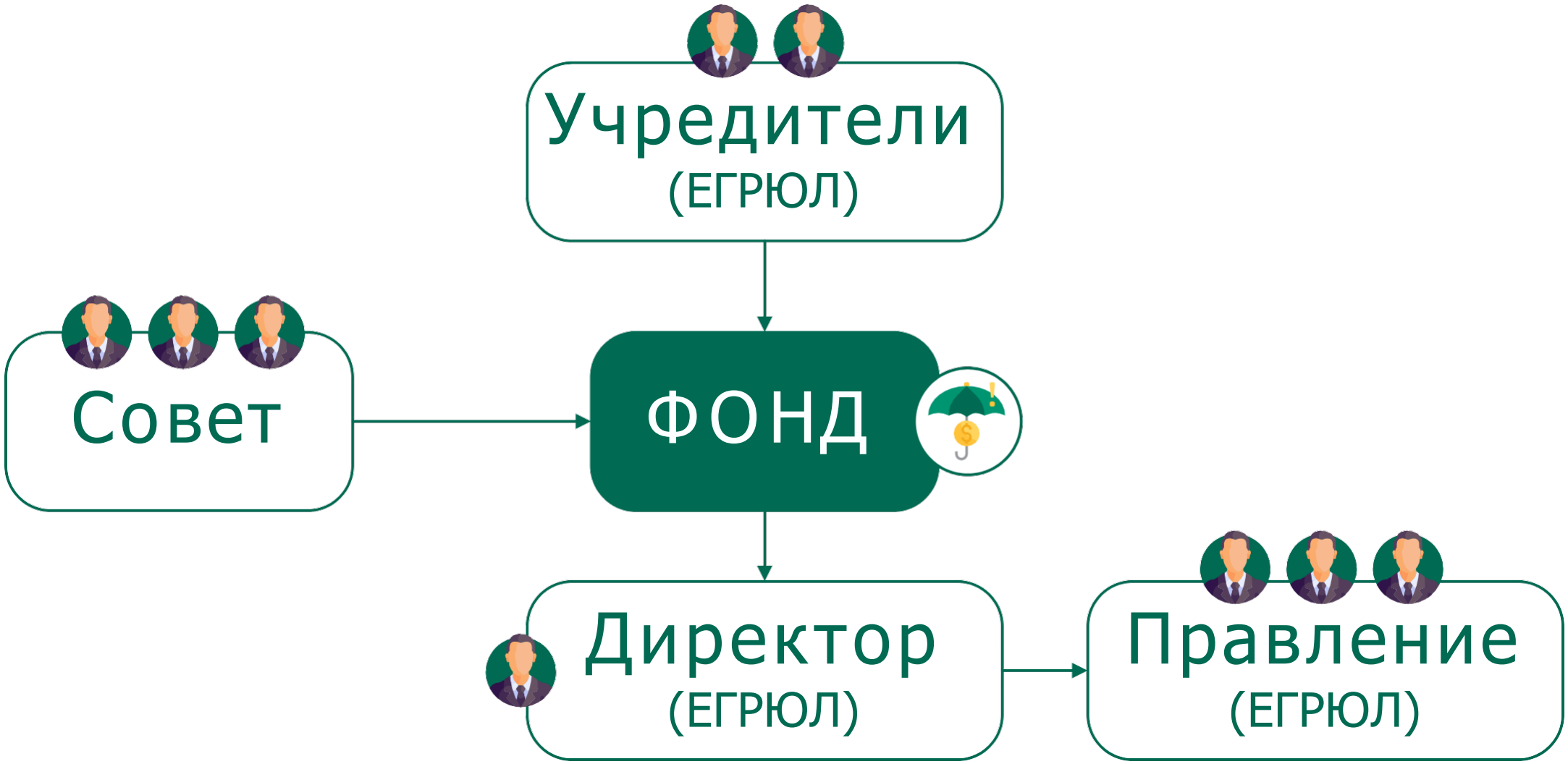
© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Как спокойней спать?



© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Зачем нам фонд?



© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Сразу главное

Отказ от сервиса иностранных операторов россиянам

Релокация компаний

Изменение торговых компаний на Юго-восток, Турцию, ОАЭ

Нет гарантий, только попытки

Мораторный беспредел

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Значимость Амнистии 4.0. = Автоматический обмен информацией

С января 2021г. ФНС начала инициировать выездные налоговые проверки физических лиц на основании данных автоматического обмена налоговой информацией (CRS).

В рамках CRS передается информация

- О личных банковских счетах;
- О ценных бумагах, находящихся на иностранных счетах;
- О счетах КИК, открытых в иностранных банках;
- О суммах, зачисленных на иностранные банковские счета, в том числе как на личные счета, так и счета КИК;
- Правовая природа зачисленный на иностранные счета: дивиденды, проценты, валовая сумма поступлений.

Кто в зоне риска

- Владельцы КИК со счетами, открытыми в иностранных банках, или закрытыми после 01.01.2017
- Владельцы действующих иностранных банковских, депозитарных, брокерских счетов или закрытых после 01.01.2017
- Лица, заключившие договоры доверительного управления ценными бумагами или иными активами с банком/брокером и прочими лицами, действующими после 01.01.2017
- Владельцы ценных бумаг на действующих иностранных счетах или на счетах, закрытых после 01.01.2017

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Кому интересна Амнистия 4.0

(1/2)

ЛКП

1

Декларирование КИК

ИнХолдКо → РосКо

ИнКо → Представительство → Нежвижимость

ИнКо

2

Декларирование личных иностранных счетов

Ранее не задекларированный счет

Счет, по которому осуществлялись незаконные валютные операции до 2022 года

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Кому интересна Амнистия 4.0

3

Декларирование финансовых инструментов и наличных

- Портфель у иностранного брокера
- Наличные денежные средства

4

Декларирование транспортных средств

- Транспортное средство

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Гарантии, предоставляемые Амнистией 4.0

ЛКП

Гарантии по уголовным преступлениям:

- Неисполнение обязательств по репатриации денежных средств (ст. 193 УК РФ);
- Уклонение физического лица от уплаты налогов и сборов (ст. 198 УК РФ);
- Сокрытие денежных средств, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов (ст. 199.2УК РФ).

Гарантии по налоговым и административным правонарушениям:

- Совершение незаконных валютных операций по личному иностранному счету;
- Непредоставление уведомлений об открытии иностранных счетов и отчетов о движении денежных средств;
- Непредоставление уведомлений об участии в иностранных компаниях и уведомлений о КИК.
- Непредоставление деклараций по налогу на прибыль и 3-НДФЛ с доходами в виде прибыли КИК.

Гарантии предоставляются, если не было возбуждено уголовное дело, не начато производство по административному или налоговому правонарушению

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Опции реструктуризации активов и задолженности

1

Прощение ИнКо задолженности РосКо без налоговых последствий для РосКо по налогу на прибыль

2

Безналоговый перевод активов, принадлежащих ИнКо, на контролирующее лицо

3

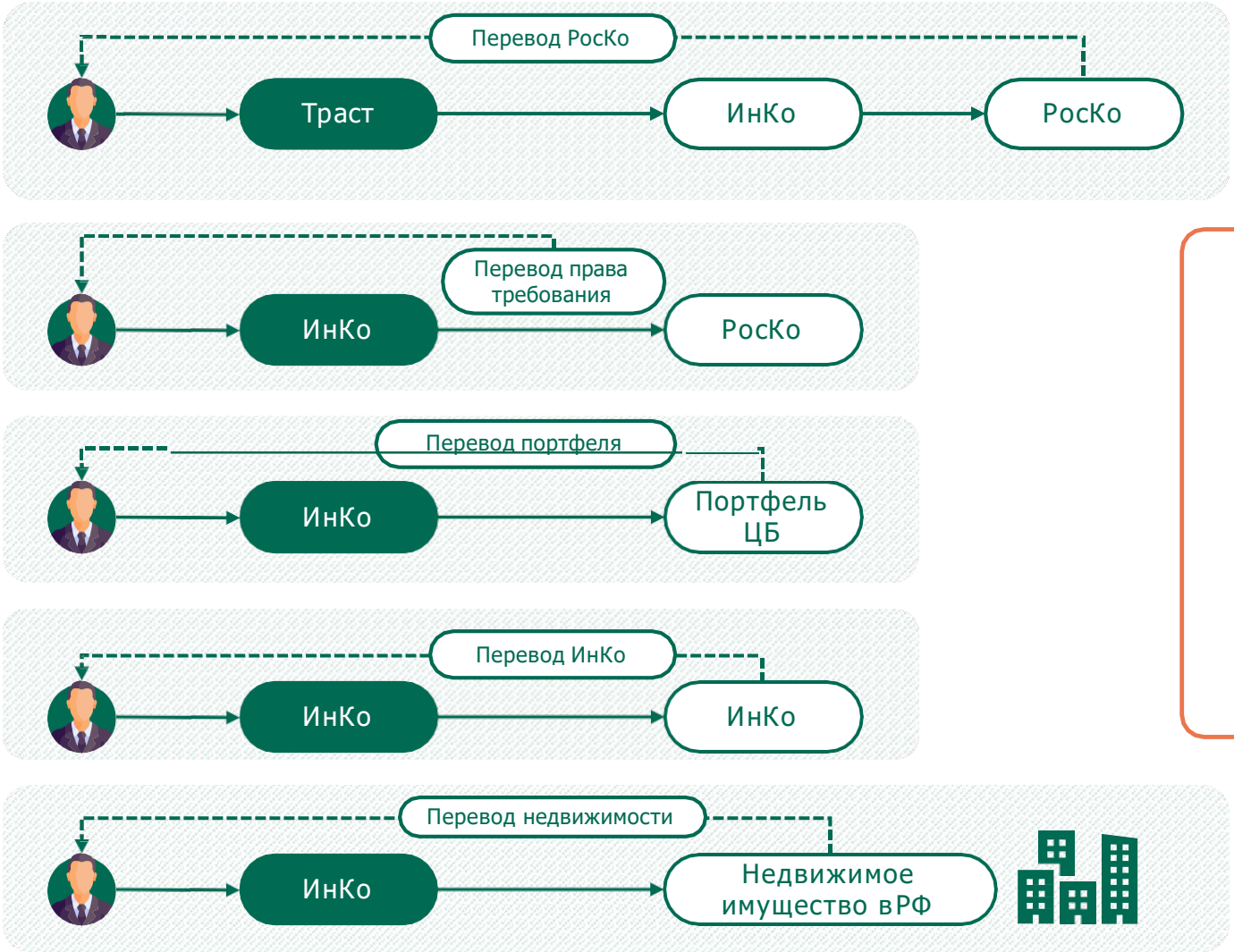
Исключается применение ответственности в виде штрафов за непредоставление фин. отчетности КИК за 2020 –2021 гг.

4

Отсутствие материальной выгоды для ФЛ на 2021 - 2023 гг.

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Реструктуризация персональных активов



УСЛОВИЯ

- Актив принадлежит ИнКо по состоянию на 01.03.2022
- ИнКо признается КИК по состоянию на 31.12.2021
- Наличие документов, подтверждающих стоимость имущества (имущественных прав) на дату получения актива
- Соблюдение установленной НК РФ процедуры

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Если юрисдикция не участвует в автообмене и не является членом ЕАЭС (как Узбекистан)

ЛКП

Доступные операции

- Завещание физ. лицом - резидентом инвалюты и внешних ценных бумаг, дарение физ. лицом - резидентом инвалюты и внешних ценных бумаг супругу и близким родственникам
- Получение физ. лицом - резидентом инвалюты и внешних ценных бумаг по праву наследования
- Процент на остаток по счету
- Минимальный взнос, требуемые по правилам банка при открытии счета
- Суммы налогов, которые возвращены компетентными органами государства, в котором пребывает физ. лицо – резидент
- Получение ФЛ заработной платы или командировочных
- Возврат денежных средств за возвращенный товар / возврат ошибочно перечисленных денежных средств
- Доходы от реализации драгоценных металлов, выплачиваемые в силу требований законодательства иностранного государства, минуя счета в уполномоченных банках
- Выплачиваемые в соответствии с решениями судов иностранных государств (за исключением решений международного коммерческого арбитража)
- Пенсии / стипендии / алименты / иные соц выплаты

© 2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

IT

Плюшки: НДС 0%, ННП –0%, Взнос –7,6%

70% за реализацию ЭВМ + аккредитация

Разработка, адаптация и модификация программ для ЭВМ, баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), а также услуг (работ) по установки, тестированию и сопровождению указанных программ для ЭВМ баз данных

©2021 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Управляющая компания

Нужна или не нужна?

Управляющая или сервисная компания

Цитадель информации – права на железо и активы

Сдача отчетности имеете ли право?

Кто управляет? Компания/ИП

©2021 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Кредиторская задолженность

Расчет векселем

Цессия «финансово-коллекторской» компании

Иностранный инвестор – пришел и помог

Простить без налогов, могу?

ИП покупает долг, чтобы взыскать

©2021 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Планирование налогов

- Иные формы деятельности (потребительский кооп, простое товарищество, иное)
- Меняем договор (вместо купли-продажи = агентский)
- Жизнь Индивидуального предпринимателя (налог вперед, личные расходы)
- Поиск федеральной льготы для вида деятельности и обособление (айти)
- Налоговые режимы (поиск региона с правильными ставками)
- Переезд в другой регион как способ снижения нормативов
- Особые экономическиезоны (региональные льготы)
- Ликвидация рисков - закрытие

©2021 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Объективные ситуации применения «Плана для Дня Х»

- Потеря «трудоспособности»
- Уход из жизни
- Конфликт с партнером
- Арест/заключение под стражу
- Отбывание срока заключения
- Отъезд за пределы РФ
- Развод

©2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Объективные ситуации применения «Плана для Дня Х»

	Потеря «Трудоспособности»	«Уход из жизни»	Развод	Конфликт с партнером	Арест/ заключение под стражу	Отбывание срока заключения	Отъезд за пределы РФ
Глава семьи/собственник бизнеса							
Семья в периоде 2х – 3х лет (текущие расходы)							
Семья в долгосрочной перспективе (дети)							
Недвижимость							
Финансовые активы							
Бизнес							
Обязательства							

©2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены

Андрей Крупский

Управляющий партнер «Лемчик, Крупский и Партнеры»

akrupskiy@LKPconsult.ru

Best Lawyers · ПРАВО.RU · Коммерсант.ru

t.me/LKPconsult

LKPconsult.ru

©2022 г. ООО «Лемчик, Крупский и Партнеры». Все права защищены