АДМИНИСТРАТИВНОЕ ПРАВО, ФИНАНСОВОЕ ПРАВО, ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРАВО

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНОСТРАНЦЕВ ПРИ НАСЛЕДОВАНИИ В США

ПАНИЧКИН Вячеслав Борисович, доцент кафедры гражданского права и процесса Новокузнецкого института Кемеровского государственного университета, кандидат юридических наук

654000, Россия, г. Новокузнецк, просп. Metallurgov, 19

E-mail: panslavic@mail.ru

В статье проанализировано налогообложение наследников-иностранцев в США в сравнительно-правовом аспекте с обложением аналогичными налогами резидентов США. Актуальность этого вопроса объясняется как значительностью русскоговорящего населения в Соединенных Штатах, так и тем, что с американскими наследственными налогами неизбежно столкнутся преемники российских предпринимателей, имевших американские корпоративные бумаги или оформивших свои корпоративные права в трасты, подчиненные юрисдикции США. В связи с этим автором выявлен состав налогов, причитающихся к уплате иностранцами, сочетающий обложение самого наследства как такового и обложение доли каждого наследника, усложненный системой двойной прогрессии и ежегодно изменяемый. Установлены состав налогооблагаемой базы, ставки налогов и вычетов применительно к иностранным наследникам, методика расчета налогов, возможности минимизации налогового бремени, включая страхование убытков, вызванных смертью и посмертным налогообложением, оформление акций на номинального держателя и использование налоговых вычетов. Доказано наличие серьезных различий в обложении резидентов США и иностранцев, налоговые права которых существенно ущемлены.

Ключевые слова: налог на передаваемое наследство, налог на полученное наследство, ставки налогов, налоговые вычеты, источники взимания налогов, распределение налога, налоговое планирование, права иностранцев.

TAXATION OF FOREIGNERS IN SUCCESSION IN THE USA

V. B. PANICHKIN, associate professor of the department of civil law and procedure of the Novokuznetsk Institute of Kemerovo State University, candidate of legal sciences

19, Prospekt Metallurgov, Novokuznetsk, Russia, 654000

E-mail: panslavic@mail.ru

The article contains the analysis of estate and inheritance taxation of aliens (foreigners without permanent residence) in USA in comparison with the same taxation of US residents. The actuality of this topic is explained with the quantity of Russian speaking population in USA as good as with the perspectives for successors of Russian businessmen — holders of US corporate papers and trusts to be faced with US death taxes. The article reveals the all taxes must be levied by aliens, the combination of the estate taxation as taxation of whole estate and inheritance taxation as taxation of the share of each heir, and the complication of these taxes with double progression and annual rate changing. The tax base, rates and tax deductions for aliens, methods of tax calculation are described. The ways to reduce and avoid taxation including death losses insurance, appointment of so called nominal holder and full use of tax deductions are analyzed, as well as the policy of the state to prevent them. The difference in taxation of US residents and aliens whose rights are significantly infringed is described.

Keywords: estate tax, inheritance tax, tax rates, tax deductions, tax planning, rights of aliens.

DOI: 10.12737/18187

Вопрос налогообложения наследства в США крайне актуален за рубежом, в том числе в России, поскольку в силу множества экономических, исторических и даже формально-юридических причин именно в американской юрисдикции сосредоточены значительные материальные и корпоративно-организационные ресурсы иностранного происхождения.

США являются одной из стран, где проживают миллионы выходцев из СССР и России. Причем в отличие, скажем, от Германии, в которой также про-

живает не меньше 2 млн граждан — выходцев из Советского Союза и России, эмигрировавшие в США продолжают сохранять широкие родственно-семейные связи с Россией, в том числе с ближайшими родственниками и даже непосредственными членами семьи. (В случае с Германией такого явления нет в силу репатриационного этнического характера эмиграции — туда советские немцы уезжали сразу целыми семьями, а из Казахстана — порой целыми селами.) Соответственно случаи получения американских наследств российскими гражданами — не редкость.

Количество таких наследств в будущем только возрастет еще и по причине неизбежного ухода первого поколения владельцев американских ценных бумаг и корпоративных прав в отношении бизнеса, относящегося к юрисдикции США. То есть необходимость уплаты американских налогов может возникнуть далеко не только в случае смерти «богатого американского дядюшки», но и в отношении наследства никогда не бывавшего в США российского предпринимателя, на имя которого оформлены американские активы, например, ценные бумаги корпораций, зарегистрированных в США.

Помимо коллизии гражданско-правовых норм различных правовых систем, разрешаемой нормами международного частного права, на налогообложение наследства также могут претендовать несколько стран. Двойное налогообложение наследства нередко устраняется международными соглашениями, но они, как ни парадоксально, зачастую не распространяются как раз на налоги с наследства.

США имеют ряд международных соглашений по налогообложению наследования и дарения. Как правило, по этим налогам заключается отдельное соглашение, и лишь с Канадой вопросы налогообложения наследования урегулированы в рамках протокола к соглашению о налогах на доход и капитал¹. Налоговое соглашение между США и Россией не затрагивает американского налога на наследование².

И если в России налог на наследство с 2006 г. отменен³, то в США за последний век он не взимался лишь в 2010 г. Причем США применяют прогрессивное налогообложение наследства обоими возможными налогами — и федеральным налогом на наследство как таковое (federal estate tax), и налогом штата на наследство, полученное каждым наследником (state inheritance tax)⁴.

Реалии таковы, что, унаследовав, скажем, скромный дом за 200 тыс. долл., наследник, столкнувшись с крайне усложненным пробационным процессом, затратит 35 600 долл. только на федеральный налог, еще примерно половину от него — на налог штата и еще примерно столько же на американских адвокатов, очень охочих до чужих денег. Итого порядка 70 тыс. То есть больше 1/3 стоимости дома. Последующий наследственный переход дома изымет у семьи еще столько же. А третий переход, по сути, не только «обнулит» средства, но и ввергнет семью в убытки, поскольку семья, не получив ничего нового, заплатит за уже существующее состояние больше цены дома. Причем три

наследственных перехода с учетом обычного порядка смены поколений отнюдь не будут разведены на столетие, а вполне могут уместиться в 10—20 лет (скажем, жена пережила мужа на пять лет, а еще через 10 лет умер и их ребенок — сам уже пенсионер).

Учитывая то, что в России в подобной ситуации расходы наследников настолько микроскопические, что о них едва ли стоит говорить, навряд ли после таких затрат можно всерьез говорить о недвижимости в США (и кстати, в остальном «английском мире» тоже) как об удачной инвестиции и надежном вложении средств для потомков. Их-то как раз такая инвестиция и разорит.

Причем мы привели в пример самую, пожалуй, дешевую категорию жилья — обшитые сайдингом типовые каркасные дома с утеплителем. В случае с действительно дорогой недвижимостью (2—3 млн долл. и выше) затраты на налоги, касающиеся иностранных наследников, вырастают в арифметической прогрессии как раз в силу сложно-прогрессивного характера налогообложения наследства в США.

Таким образом, если россиянин (гражданин и резидент России) владеет, например, акциями американской корпорации на сумму свыше 60 тыс. долл.⁵, то после его смерти при оформлении прав на наследство в Америке наследники столкнутся с необходимостью уплаты американского налога на наследство. В случае неуплаты налога налоговые органы могут взыскать налог за счет передаваемого по наследству имущества⁶.

Перейдем непосредственно к анализу обложения иностранцев обоими видами налогов.

Федеральный налог на наследство (federal estate tax). Им облагается «передача налогооблагаемого имущества каждого умершего, который является гражданином или постоянным жителем Соединенных Штатов»⁷. облагается «справедливая рыночная стоимость» (она же «валовая стоимость наследства» (“gross estate”)⁸) всего переходящего имущества любого гражданина или резидента США, в том числе иностранца, а в отношении ценных бумаг — и нерезидента после разрешенных вычетов по ставкам прогрессивной шкалы, ежегодно устанавливаемой Конгрессом.

Стоимость имущества определяется по выбору наследников: на момент смерти или через шесть месяцев после нее. А вот подать налоговую декларацию следует в течение девяти месяцев после смерти владельца имущества, если только не получено разрешение на продление этого срока.

¹ См.: U. S. Internal Revenue Service. Estate & Gift Tax Treaties (International). URL: <http://www.irs.gov/businesses/small/article/0,,id=186064,00.html> (дата обращения: 01.04.2014).

² См. п. 1 ст. 2 Договора между Россией и США «Об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал» (Вашингтон, 17 июня 1992 г.).

³ См. Федеральный закон от 1 июля 2005 г. № 78-ФЗ.

⁴ 26 U.S.C. (United States Code) § 2002.

⁵ Налоговый вычет для нерезидентов-неграждан — 60 тыс. долл. (26 U.S.C. § 2002.).

⁶ U. S. Internal Revenue Service. Some Nonresidents with U. S. Assets Must File Estate Tax Returns. URL: <http://www.irs.gov/businesses/small/international/article/0,,id=156329,00.html>; http://www.royce-duffy.ru/articles/us_estate_tax.html (дата обращения: 01.10.2015).

⁷ 26 U.S.C. § 2001(a).

⁸ 26 U.S.C. § 2031 and 26 U.S.C. § 2033.

Для иностранцев, не проживающих в США, базой для исчисления налога служит переданное ими по наследству имущество, находящееся в США⁹. Помимо недвижимости и прочего материального (tangible) имущества, физически расположенного на территории США, это и американские ценные бумаги. В частности, акции считаются находящимися в США в целях налогообложения, если они выпущены американскими корпорациями¹⁰, вне зависимости от места нахождения их сертификатов. Долговые обязательства граждан и компаний США также по общему правилу считаются находящимися в США¹¹.

«Валовая стоимость наследства» в целях обложения федеральным налогом часто включает в себя больше, чем само наследство в соответствии с законодательством штата постоянного проживания наследодателя. Она исчисляется из стоимости всех имущественных прав наследодателя на момент смерти, включая следующие права, которыми он, как правило, на самом деле к моменту смерти не располагает:

стоимость имущества, которым он обладает как переживший супруг в качестве доверителя или крестной — права вдовы (вдовца) на пожизненное владение имуществом ранее умершего супруга¹²;

стоимость определенного имущества, полученного умершим в течение трех лет до смерти (даже если это имущество ему на день смерти уже не принадлежало), за исключением некоторых подарков и имущества, приобретенного им по полной стоимости¹³;

стоимость определенного имущества, переданного умершим до смерти, в отношении которого он сохранял пожизненные права владения (life estate) или распоряжения (powers)¹⁴;

стоимость определенного имущества, права владения, пользования которым или извлечения пользы из которого переходят получателю только после смерти наследодателя¹⁵;

стоимость определенного имущества, в котором умерший сохранял так называемый обратный интерес (reversionary interest), если его стоимость превышает 5% цены имущества¹⁶;

стоимость имущества, переданного наследодателем при жизни с правом обратного истребования¹⁷;

стоимость некоторых аннуитетов¹⁸;

стоимость определенного имущества, находившегося в совладении и переходящего по закону или

по праву пережития, если только это не супруги-совладельцы¹⁹;

стоимость имущества с так называемым правом назначения (powers of appointment)²⁰;

сумма, причитающаяся в связи со смертью наследодателя по полисам страхования его жизни²¹.

Приведенный выше перечень не является исчерпывающим. Так, в него входят и банковские счета или иные финансовые инструменты, подлежащие распределению после смерти владельца, даже если их распределение осуществляется вне норм о наследовании.

Максимальный размер ставки налога на имущество, переходящее по наследству или в дар, — один из самых высоких в мире: в 2003 г. — 49%, в 2004 г. — 48%, в 2005 г. — 47%, в 2006 г. — 46%, в 2007—2009 гг. — 45%, в 2011—2012 гг. — 35%, в 2013—2015 гг. — 40%²².

Разумеется, он одинаков для всех категорий наследников, включая иностранцев.

На сегодня предусмотрена следующая шкала ставок налога:

Стоимость наследуемого имущества, долл.	Ставка налога
До 10 000	18%
10 000 — 20 000	1800 долл. + 20% от суммы, превышающей 10 000 долл.
20 000 — 40 000	3800 долл. + 22% от суммы, превышающей 20 000 долл.
40 000 — 60 000	8200 долл. + 24% от суммы, превышающей 40 000 долл.
60 000 — 80 000	13 000 долл. + 26% от суммы, превышающей 60 000 долл.
80 000 — 100 000	18 200 долл. + 28% от суммы, превышающей 80 000 долл.
100 000 — 150 000	23 600 долл. + 30% от суммы, превышающей 100 000 долл.
150 000 — 250 000	38 800 долл. + 32% от суммы, превышающей 150 000 долл.
250 000 — 500 000	70 800 долл. + 34% от суммы, превышающей 250 000 долл.
500 000 — 750 000	155 800 долл. + 37% от суммы, превышающей 500 000 долл.
750 000 — 1 000 000	248 300 долл. + 39% от суммы, превышающей 750 000 долл.
1 000 000 — 1 250 000	345 800 долл. + 40% от суммы, превышающей 1 000 000 долл.

⁹ 26 U.S.C. §§ 2101, 2103.

¹⁰ 26 U.S.C. § 2104(a).

¹¹ 26 U.S.C. § 2104(c).

¹² 26 U.S.C. § 2034.

¹³ 26 U.S.C. § 2035.

¹⁴ 26 U.S.C. § 2036.

¹⁵ 26 U.S.C. § 2037(a)(1).

¹⁶ 26 U.S.C. § 2037(a)(2).

¹⁷ 26 U.S.C. § 2038.

¹⁸ 26 U.S.C. § 2039.

¹⁹ 26 U.S.C. § 2040.

²⁰ 26 U.S.C. § 2041.

²¹ 26 U.S.C. § 2042.

²² URL: <http://www.irs.gov/uac/Newsroom/Annual-Inflation-Adjustments-for-2013>; <http://www.irs.gov/uac/Newsroom/In-2014,-Various-Tax-Benefits-Increase-Due-to-Inflation-Adjustments>; What's New — Estate and Gift Tax. URL: <http://www.irs.gov> (дата обращения: 08.12.2015).

Что касается налоговых льгот, то из валовой стоимости наследуемого имущества согласно ч. 4 подразд. А гл. 11 т. В Кодекса внутренних доходов разрешается производить вычеты (deductions) следующих сумм:

- 1) расходов на похороны, административных расходов и требований к наследству²³;
- 2) долгов и ипотечных кредитов;
- 3) некоторых налогов, взимаемых штатами США или иностранными государствами с имущества, передаваемого на общественные, благотворительные или религиозные цели;
- 4) стоимости имущества, завещанного благотворительным организациям, удовлетворяющим определенным требованиям²⁴;
- 5) социальных вычетов несовершеннолетним детям;
- 6) неограниченного супружеского вычета, если имущество наследует переживший супруг (за исключением дарения некоторых срочных паев)²⁵;
- 7) сумм налогов на наследство, уплачиваемых штату и округу Колумбия (только начиная с 2005 г.)²⁶.

Самым важным из указанных является вычет имущества, полученного пережившим супругом, — в отношении американских граждан именно он в основном полностью освобождает наследство от обложения. И именно в этом случае ярко проявляется налоговое неравенство иностранцев и резидентов США, поскольку этот неограниченный вычет не применяется к пережившему супругу, не являющемуся гражданином США²⁷, даже если он обладает видом на жительство в США (грин-картой).

Единственная возможность воспользоваться этим вычетом для супруга-иностранца возникает в том случае, если имущество завещано с использованием так называемого внутреннего траста, отвечающего определенным требованиям (Qualified Domestic Trust; QDOT)²⁸. А именно — хотя бы одним трастодержателем должен быть гражданин США либо внутренняя американская корпорация, а траст должен принять меры для обеспечения сбора налогов США на имущество, переходящее в порядке наследования, либо на момент смерти пережившего супруга, либо при осуществлении выплат из траста.

Методика расчета налога такова. От валовой стоимости наследства надо отнять вычет по первому пункту: расходы, убытки и долги покойного. Получаем так называемую пересчитанную валовую стоимость имущества, именуемую также чистым наследством. Из нее вычитаем супружескую налоговую скидку и завещательные распоряжения в пользу благотвори-

тельных организаций. Получаем базу налога — облагаемое им наследство.

К нему применим главный инструмент радикального снижения налогооблагаемой базы — единый кредит (он же — исключаемая сумма). Его шкалу и ставки определяет ежегодно изменяемый Закон о налоговой реформе 1976 г. Но если для резидентов он является весьма существенным и позволяет вывести из-под налогообложения большинство наследств²⁹ (из-за этих вычетов реально под налог подпадает небольшое количество наследств: 1,8% в 1982 г., 0,9% в 1986 г., 2,3% в 1998 г., 0,6% в 2006 г. и лишь 0,2% в 2014 г.³⁰), то для иностранцев он, наоборот, крайне низок — всего 60 000 долл. и в отличие от вычета резидентам вообще ни разу не менялся.

Нельзя забывать и то, что передаваемое по наследству имущество облагается подоходным налогом, подлежащим уплате с дохода, полученного покойным с начала налогового года до его смерти.

Личные налоги на наследование штатов (state inheritance taxes). Личный налог на наследование, взимаемый с каждого наследника, — одна из древнейших форм налогообложения, известная еще праву Древнего Рима с его налогом в размере 1/20 части наследства, направлявшейся целевым назначением на пенсии солдатам-ветеранам³¹. Однако современные английский и американский налоги на наследование исследователи более склонны выводить из рельефа средневековой подати феодалу за переход имущества, находившегося на его земле³².

В США, начиная с введения такого налога в Пенсильвании в 1826 г., личный налог на полученное

²⁹ Изначально Закон установил получение кредита в размере 192 тыс. долл., что эквивалентно освобождению от уплаты единого налога на передачу имущества первых 600 тыс. долл. стоимости наследства. Для наследства умерших в 1986 г. исключаемая сумма составляла 155 800 долл., что эквивалентно 400 тыс. долл. вычета, в 1987 г. и далее — 192 800 долл., что означало 600 тыс. долл. вычета. В 2001 г. вычет составлял 675 тыс. долл., в 2002 г. — 1 млн долл., в 2003 г. — 2 млн долл. для индивидуального имущества и 4 млн — для имущества женатых пар, в 2009 г. — 3,5 млн долл. для индивидуального имущества и 7 млн — для имущества женатых пар, в 2013 г. — 5 250 000 долл., в 2014 г. — 5 340 000 долл., в 2015 г. — 5 430 000 долл. (см.: Revenue Procedure 2013-35, Section 3.32, Internal Revenue Service, U. S. Dep't of the Treasury. (PDF) Rev. Proc. 2013-15 (page 11, item 13). URL: <http://www.irs.gov> (дата обращения: 01.10.2015)).

³⁰ См.: Chye-Ching H., Brandon D. Ten Facts You Should Know About the Federal Estate Tax. Center on Budget and Policy Priorities. Retrieved 18 April 2015. URL: <http://www.irs.gov> (дата обращения: 08.12.2015).

³¹ См.: Inheritance Tax // The New Encyclopaedia Britannica. Vol. 6. Micropaedia. 15th ed. P. 317 (см. также: Гензель П. Налог с наследства в Англии. СПб., 1907).

³² См.: Inheritance Tax. P. 317.

²³ 26 U.S.C. § 2053.

²⁴ 26 U.S.C. § 2055.

²⁵ 26 U.S.C. § 2056.

²⁶ 26 U.S.C. § 2058.

²⁷ 26 U.S.C. § 2056(d).

²⁸ 26 U.S.C. § 2056A.

наследство традиционно является платежом, взимаемым штатом, а не федеральным правительством³³, и рассматривается как налог на право унаследовать. Он взимается с права выгодоприобретателя получить наследство, и, если иное не установлено в завещании, бремя уплаты налога лежит на получателе наследства, т. е. налог взыскивается из самого получаемого им наследства. Но завещание может предусматривать и иное: суд Нью-Йорка в 1995 г. по делу о наследстве Херц³⁴ счел, что указание платить все посмертные налоги за счет остаточного (т. е. незавещанного) имущества освобождает конкретное унаследованное имущество от германского налога на наследование.

Прогрессивные ставки налога и вычетов зависят от размера наследства, переходящего лицу, и его степени родства с наследодателем.

Личный налог на наследование вплоть до 1970-х гг. в большинстве штатов служил основным налогом в связи с наследованием. В меньшинстве же штатов согласно § 2011 Внутреннего налогового кодекса США применялся налог, аналогичный федеральному налогу на наследственное имущество (estate tax), по которому налогооблагаемой базой служила не стоимость наследства, переходящего к отдельному наследнику, а все наследственное имущество как таковое. Ныне такой порядок предусмотрен уже в большинстве штатов. Причиной такой эволюции, по мнению ряда авторов, стала чрезмерная сложность расчета личного налога на полученное наследство³⁵.

Как правило, налоги штатов на наследство взимаются с реального (недвижимого) и личного материального (движимого) имущества, расположенного в том штате, где умерший проживал постоянно, а также с личного нематериального имущества независимо от его местонахождения. Однако в тех случаях, когда на статус постоянного места проживания претендует несколько штатов, применяется многократное налогообложение. Оно применяется также в тех случаях, когда в законодательстве штата отсутствуют положения о взаимных льготах при налогообложении, если штат претендует на взимание налога с нематериальной личной собственности, находящейся на его территории, в то время как умерший имел постоянное место жительства в другом штате. Это предусмотрено постановлением Верховного суда США для тех штатов, которые могут доказать выгоду действующего в них законодательства, например правовую защиту траста, учрежденного для личной нематериальной собственности (обычно акций или облигаций).

Касательно иностранцев нужно заметить, что исторически именно налог на наследство стал для штатов последней возможностью бороться против «увода»

наследства за пределы США. В частности, то время, когда федеральное правительство США расширяло права иностранцев путем заключения межгосударственных договоров, штаты всячески сопротивлялись этому введением дискриминационных налогов, и их поддерживал Верховный суд (например, в решении 1850 г. по делу Мэйджер против Крайма)³⁶. Так, при поддержке Верховного суда в Луизиане был введен дополнительный 10%-ный налог для иностранных наследников. Судья Тэни указал при этом следующее: «Каждый штат или государство может без объяснений отказаться позволять иностранцам получать как недвижимое, так и движимое имущество, находящееся в его границах, как по закону, так и по завещанию, и может, если сочтет нужным, решить, что имущество, у которого есть лишь такие наследники, вообще должно отойти штату»³⁷.

Налоговое планирование и способы минимизации налогов на наследство с иностранцев. В США, где крупные наследства — вещь обычная, проблема изъятия государством половины семейного имущества весьма актуальна, она заставляет собственников заблаговременно предпринимать все возможные меры, чтобы уйти от налогов на наследство легальными способами. 81% представителей семейного бизнеса при жизни предпринимают меры по сокращению ожидаемого налогового бремени, помещая имущество в совладения или трасты — инструменты, позволяющие передавать имущество по смерти альтернативными способами.

При наследовании же имущества в США иностранцами не прибегнуть к таким мерам означает только одно — полностью потерять имущество в результате одного-двух наследственных переходов.

Первым и наиболее простым способом является страхование убытков, вызванных смертью и (самое главное) посмертным налогообложением. Однако страхование жизни с покрытием расходов на налоги при наличии наследников-иностранцев осуществляется по весьма высоким тарифам.

Второй способ — оформление американских акций на номинального держателя. Однако для целей американского налога на наследство такое владение акциями ничем не отличается от прямого владения, а законы против отмывания доходов требуют от американских финансовых посредников предоставления информации о конечных бенефициарах проходящих через них активов, а не только об их номинальных владельцах.

Поэтому более действенным способом избежания налогообложения наследства в США является оформление американских активов (включая акции) не на физическое лицо, а на контролируруемую конечным бе-

³³ См.: Inheritance Tax. P. 317.

³⁴ Matter of Estate of Herz, 651 N. E.2d 1251 (N. Y., 1995).

³⁵ См.: Inheritance Tax. P. 317.

³⁶ Mager v. Crima, 49 U. S. (8 How) 490 (1850).

³⁷ Ibid. См. также: Паничкин В. Б., Боровик О. Ю. Наследственное право США. СПб., 2006. С. 735.

нефициаром неамериканскую компанию, например офшорную. В этом случае после смерти бенефициара по наследству акции переходят не американской компании, а офшорной, и оснований для взимания американского налога на наследование нет.

Помимо прочего, такая схема «непрямого» владения может решить проблему российского налогообложения доходов от американских активов, контролируемых российским резидентом. Ведь в России в отличие от США доходы зарубежных безналоговых компаний, контролируемых резидентами России, не подлежат налогообложению в составе доходов таких резидентов, пока они не распределены самому российскому резиденту.

Однако в США прекрасно знают о таких уловках. И если офшорная компания не обладает сколько-нибудь ощутимой степенью независимости, а полностью контролируется ее бенефициаром, то в США налог может быть начислен таким образом, как если бы офшорной компании вообще не существовало (это явление сродни «протыканию корпоративной вуали»). То есть в рамках приведенного примера в случае смерти бенефициара будет начислен налог на наследство. Основанием служит доктрина «второго я» (*alter ego*). Но даже если компания не имеет статуса «альтер эго», а единственная или основная цель ее существования — избежать налогообложения, то налоговые последствия в США аналогичны. Основанием служат применяемые в США принцип «содержание превышает форму» (*substance over form*) и доктрина деловой цели (*business purpose doctrine*).

Реально ли действует компания или это «налоговая прокладка», суды США проверяют по наличию действующего офиса в той или иной стране, регулярности собраний акционеров, независимому менеджменту, ведению самостоятельной коммерческой деятельности, бухгалтерской и корпоративной документации.

Наконец, третий способ — использование налоговых вычетов. Но их количество и сам объем для ино-

странных граждан, не имеющих домицилия в США, существенно сокращены в сравнении с гражданами. Их только три.

Первый — расходы, убытки, ипотечные кредиты, долги, а также налоги. Их можно вычесть из налоговой базы только в той пропорции, в которой стоимость имущества, расположенного в США, соотносится со стоимостью всего наследуемого имущества, расположенного в других странах. То есть если у российского гражданина, обладающего состоянием в 1 млн долл., имеются американские акции или дом на 100 тыс. долл., то он может направить в вычет лишь 1/10 долю своих расходов и убытков.

Второй — имущество, завещанное благотворительным организациям. Оно подлежит вычету, только если оно завещано внутренним американским благотворительным организациям.

И третий — супружеский вычет, который можно использовать только в отношении имущества, расположенного в США, и сам порядок применения которого для иностранцев усложнен рядом указанных ранее условий.

Итак, применяемое в США дважды прогрессивное налогообложение наследства двумя налогами — федеральным налогом на наследство и налогом штата на полученное наследство является примером наиболее сложной в мире системы обложения наследства. Причем наследники-иностранцы, не имеющие вида на жительство в США, крайне ущемлены в своих налоговых правах: для них установлены конфискационные по существу ставки, размер денежного налогового вычета и условия предоставления социальных налоговых вычетов. Детальная разработка и внедрение американским правом комплекса эффективных правовых мер, не позволяющих вывести наследство из-под обложения, крайне затрудняют возможности использования иностранцами в целях уменьшения налогов на наследство таких инструментов, как оформление акций на номинального держателя и использование трастов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- Chye-Ching H., Brandon D. Ten Facts You Should Know About the Federal Estate Tax. Center on Budget and Policy Priorities. Retrieved 18 April 2015. URL: <http://www.irs.gov> (дата обращения: 08.12.2015).
- Inheritance Tax // The New Encyclopaedia Britannica. Vol. 6. Micropaedia. 15th ed.
- Гензель П. Налог с наследства в Англии. СПб., 1907.
- Паничкин В. Б., Боровик О. Ю. Наследственное право США. СПб., 2006.