



Налогообложение офшорных трастов

С 6 апреля 2025 года для международно мобильных лиц введён новый режим налогообложения иностранных доходов и прироста капитала (FIG), который заменил прежнюю систему налогообложения на основе перевода средств (ремитирования), ранее доступную для лиц, не имеющих домициля Великобритании (non-doms). Также были внесены изменения в налогообложение их офшорных структур.

Пожалуйста, ознакомьтесь с другими нашими статьями для получения дополнительной информации об изменениях в режиме налогообложения доходов, прироста капитала и наследства для non-doms.

Правила до 6 апреля 2025 года Доходы и прирост капитала

До 6 апреля 2025 года резиденты Великобритании учредители трастов за пределами страны, в которых они также являлись бенефициарами «settlor-interested», могли облагаться налогом на доходы, возникающие в структуре траста, по двум положениям: кодексу по трастам (settlements code) и кодексу о передаче активов за границу (ТОАА). Кодекс по трастам применялся к доходам, возникающим непосредственно в трасте, тогда как кодекс ТОАА охватывал более широкий круг доходов, включая доходы от иностранных компаний, входящих в структуру траста.

Аналогичные положения применялись и к налогу на прирост капитала (CGT), который мог быть отнесён к учредителю-резиденту Великобритании, если прирост капитала возникал в трасте или в подконтрольной компании.

Учредители, не имеющие или не получившие домициля Великобритании (если они были налоговыми резидентами Великобритании в течение 15 из последних 20 налоговых лет), могли воспользоваться защитой от налогообложения в Великобритании. При условии, что после признания учредителя домицилированным в траст не добавлялось имущество или стоимость, он не должен был платить налог в Великобритании на иностранные доходы и прирост капитала, возникающие в структуре траста.

Такие доходы и прирост капитала аккумулировались и облагались налогом только в случае их сопоставления с капитальными выплатами, полученными бенефициарами-резидентами Великобритании.

То, что иностранные доходы и прирост капитала в защищённых трастах могли накапливаться без налогообложения, сделало офшорные трасты популярной структурой для многих лиц без домициля и для лиц, считающихся домицилированными с 2017 года.

Кодекс ТОАА и аналогичные положения CGT также применялись к офшорным трастам, в которых учредитель не являлся бенефициаром. Доходы и прирост капитала в таких структурах также могли накапливаться без налогообложения и облагались налогом в Великобритании только при сопоставлении с капитальной выплатой, полученной бенефициаром-резидентом Великобритании.

До 6 апреля 2025 года, если бенефициар был резидентом Великобритании, но не имел домициля, он мог воспользоваться режимом налогообложения на основе ремитирования, это означало, что он должен был платить налог в Великобритании на любые капитальные выплаты, полученные от офшорного траста, если такие выплаты были получены или переведены в Великобританию.

Налог на наследство

До 6 апреля 2025 года имущество, находящееся за пределами Великобритании и включённое в траст, считалось исключённым имуществом для целей налога на наследство (ИНТ), кроме косвенного владения жилой недвижимостью в Великобритании, если оно было передано в траст в то время, когда учредитель не имел домициля Великобритании и не считался таковым.

Исключённое имущество, находящееся в трасте, не подпадало под действие ИНТ, и в определённых случаях этот статус сохранялся даже после того, как учредитель становился домицилированным в Великобритании.

Новые правила с 6 апреля 2025 года Доходы и прирост капитала

Режим FIG

С 6 апреля 2025 года система налогообложения на основе ремитирования была заменена новым режимом, который применяется к лицам, ставшим налоговыми резидентами Великобритании после как минимум 10 последовательных налоговых лет проживания за пределами Великобритании. В рамках нового режима FIG, новые резиденты не платят налог в Великобритании на свои иностранные доходы и прирост капитала в течение первых четырёх налоговых лет проживания в стране (при условии подачи соответствующего заявления). Эти доходы и прирост капитала остаются вне сферы налогообложения в Великобритании, независимо от того, были ли они переведены в страну или нет. Правительство называет эту систему режимом FIG (Foreign Income and Gains — иностранные доходы и прирост капитала). Подробнее об изменениях в налогообложении доходов и прироста капитала для лиц без домицилия смотрите в нашей статье.

Налогообложение офшорных структур

Правила налогообложения бенефициаров офшорных трастов, не являющихся налоговыми резидентами Великобритании, в основном остались без изменений. Капитальные выплаты, сделанные бенефициарам — налоговым резидентам Великобритании, которые не имеют права на режим FIG, продолжают сопоставляться с доходами и приростом капитала в офшорных структурах и полностью облагаются налогом при таком сопоставлении.

Бенефициары, заявившие о праве на режим FIG, могут получать доходы и капитальные выплаты из офшорных трастов без возникновения налогового обязательства в Великобритании (независимо от того, получены ли выплаты в Великобритании или нет). Однако крайне важно, чтобы соответствующие заявления и раскрытие информации о капитальных выплатах были включены в налоговую декларацию бенефициара, иначе заявление будет недействительным. Капитальные выплаты, полученные бенефициарами, заявившими режим FIG, не сопоставляются с доходами и приростом капитала траста; таким образом, невозможно «очистить» доходы и прирост капитала траста с помощью таких выплат.

Если налогоплательщик, имеющий право на режим FIG, не раскрывает капитальную выплату, она будет считаться сопоставленной с соответствующими доходами и приростом капитала офшорного траста и будет облагаться налогом.

Капитальные выплаты, полученные бенефициарами налоговым резидентом Великобритании до 5 апреля 2025 года, в период, когда применялась система налогообложения на основе ремитирования, продолжают облагаться налогом при переводе в Великобританию, при условии, что они были сопоставлены с иностранными доходами и

приростом капитала офшорного траста (как это было предусмотрено предыдущими правилами). Если у бенефициара есть несопоставленная капитальная выплата, перенесённая на 6 апреля 2025 года, она будет облагаться налогом при сопоставлении с будущими доходами или приростом капитала, полученными в трастовой структуре.

С 6 апреля 2025 года, введённая в 2017 году защита трастов, в которых учредитель является бенефициаром, была отменена. Как и прежде, валовой доход из источников в Великобритании, полученный офшорным трастом, продолжает облагаться налогом у учредителя по мере его возникновения. Однако ключевое изменение заключается в том, что иностранные доходы и прирост капитала, возникающие в офшорном трасте, где учредитель является бенефициаром-налоговым резидентом Великобритании, теперь попадают под налогообложение самого учредителя, если он не имеет права на режим FIG.

Что касается доходов, учредитель будет облагаться налогом на валовой доход до вычета расходов, если только такие расходы не подлежали бы вычету, если бы они были понесены лично учредителем. Например, расходы на аренду, соответствующие требованиям, будут подлежать вычету, тогда как гонорары иностранных управляющих траста (trustees) или директоров, а также расходы на управление инвестициями, как правило, не подлежат вычету.

Если учредитель имеет право на режим FIG, он не будет облагаться налогом на иностранные доходы и прирост капитала, возникающие в трасте, в течение четырёхлетнего периода режима FIG, при условии подачи соответствующего заявления в своей налоговой декларации.

Ранее не сопоставленные иностранные доходы и прирост капитала, возникшие в офшорном трасте до 6 апреля 2025 года, остаются в пуле и могут быть сопоставлены с капитальными выплатами, сделанными как учредителям, так и бенефициарам — налоговым резидентам Великобритании.

Иностранные доходы, возникающие в офшорной трастовой структуре в налоговом году, когда учредитель подал действительное заявление на режим FIG, продолжают считаться соответствующими доходами, которые могут быть сопоставлены с капитальными выплатами бенефициарам — налоговым резидентам Великобритании (кроме самого учредителя), как указано выше.

Прирост капитала, возникающий в офшорной трастовой структуре в налоговом году, когда учредитель подал действительное заявление на режим FIG, будет аккумулироваться и может быть сопоставлен с будущими капитальными выплатами, полученными бенефициаром — налоговым резидентом Великобритании, в налоговом году, когда получатель не заявляет режим FIG.

Новое законное право на возмещение позволяет учредителям вернуть налог, уплаченный в отношении доходов, возникающих в офшорной трастовой структуре, по кодексу ТООА. Это согласует положение с кодексом трастов и кодексом CGT, которые также предусматривают законные права на возмещение. Возмещение не считается капитальной выплатой и не облагается налогом. Однако, если учредитель не требует возмещения налога от офшорной структуры, это может рассматриваться как добавление к трасту для целей ИНТ, что потенциально может привести к налогооблагаемому событию в зависимости от статуса учредителя.

Консультации по положениям против уклонения от уплаты налогов, применяемым к офшорным структурам, проводились с октября 2024 года по февраль 2025 года. Ожидается, что могут последовать дополнительные изменения.

Временное разрешение на репатриацию (TRF)

Введён специальный механизм временной репатриации (Temporary Repatriation Facility, TRF), который, по сниженной ставке с 6 апреля 2025 года, позволяет учредителям - бенефициарам переводить капитальные выплаты, сопоставленные с иностранными доходами и приростом капитала. Эта льгота действует в течение трёх лет.

Для использования TRF в своей налоговой декларации налогоплательщики должны указать соответствующие доходы и прирост капитала (FIG), к которым применяется льгота. FIG, заявленный в налоговые годы 2025–26 и 2026–27, будет облагаться налогом по фиксированной ставке 12%, а в 2027–28 году — по ставке 15%.

TRF может быть применён к накопленным иностранным доходам и приросту капитала в офшорных структурах в следующих случаях:

- Если доходы и прирост капитала были сопоставлены с капитальными выплатами, сделанными non-dom бенефициарам до 6 апреля 2025 года, к которым применялась система налогообложения на основе ремитирования;
- Если капитальные выплаты получены из офшорных структур в налоговые годы 2025–26, 2026–27 и 2027–28, при условии, что они сопоставлены с иностранными доходами и приростом капитала, возникшими до 6 апреля 2025 года. Чтобы получить эту льготу, бенефициар должен был заявить систему налогообложения на основе ремитирования в одном из налоговых лет до 6 апреля 2025 года.

Это предоставит многим бенефициарам офшорных трастов, не имеющим права на режим FIG с 6 апреля 2025 года, ограниченное окно возможностей для получения капитальных выплат по значительно сниженной налоговой ставке. Бенефициарам следует рассмотреть возможность подачи заявления на применение системы налогообложения на основе ремитирования в одном или нескольких налоговых

годах до 2024–25, чтобы воспользоваться TRF для накопленных доходов и прироста капитала.

Однако стоит отметить, что TRF не применяется к распределению доходов из офшорных трастов.

Последствия этих изменений в законодательстве значительны, и лицам, имеющим интересы в офшорных структурах, следует как можно скорее проконсультироваться со специалистами, поскольку каждую ситуацию необходимо рассматривать индивидуально.

Правила передачи подарков для близких членов семьи

Существующие положения против уклонения от уплаты налогов, известные как правила «дальнейшего дарения» (onward gifting), были изменены в связи с введением режима FIG.

В широком понимании, если лицо получает капитальную выплату из офшорного траста в период, когда оно имеет право на режим FIG, и в течение трёх лет делает подарок другому лицу — налоговому резиденту Великобритании, получатель может быть обязан уплатить налог с этой выплаты, если только он также не имеет права воспользоваться режимом FIG.

Если бенефициар, являющийся «близким членом семьи» учредителя (включая супруга и несовершеннолетних детей), получает капитальную выплату в период, когда он имеет право на режим FIG, эта выплата может быть отнесена к налогооблагаемому доходу учредителя, если только он также не сделал действительное заявление на режим FIG.

Повышение ставки налога на прирост капитала

После повышения ставки CGT с 30 октября 2024 года, любые капитальные выплаты, полученные до этой даты и сопоставленные с накопленным приростом капитала, будут облагаться налогом по ставкам, действовавшим до 30 октября 2024 года.

Если капитальная выплата произведена 30 октября 2024 года или позже и сопоставлена с накопленным приростом капитала, она будет облагаться налогом по новым ставкам CGT. Обратите внимание, что такие выплаты могут по-прежнему подпадать под систему налогообложения на основе ремитирования, и если прирост капитала был реализован более чем за два года до сопоставления, будет применяться дополнительный сбор.

Налог на наследство Статус исключённого имущества

С 6 апреля 2025 года применяется новый тест на основе резидентства для целей ИНТ. Согласно этому тесту, лицо подпадает под действие ИНТ в отношении всех своих активов по всему миру, если оно проживало в Великобритании не менее 10 из последних 20 налоговых лет, предшествующих году, в котором произошло налогооблагаемое событие

(такое лицо считается «долгосрчным резидентом»). Этот статус сохраняется до тех пор, пока лицо не будет нерезидентом Великобритании в течение определённого периода (от трёх до десяти полных налоговых лет).

Кроме того, для целей ИНТ, с 6 апреля 2025 года статус имущества, находящегося за пределами Великобритании и включённого в траст, больше не определяется исключительно налоговым статусом учредителя на момент передачи имущества в траст. Статус domicilia учредителя больше не имеет значения.

Теперь налогообложение такого имущества зависит от того, является ли учредитель долгосрчным резидентом на дату налогооблагаемого события. Такими событиями являются:

- Передача активов в траст;
- 10-летняя годовщина создания траста;
- Распределение активов из траста («exit charge»);
- Смерть учредителя (если применяются правила о дарении с сохранением выгоды — GWROB).

Таким образом, если учредитель является долгосрчным резидентом на момент события, любое переданное им имущество подлежит налогообложению ИНТ, даже если он не был долгосрчным резидентом на момент передачи.

Это означает, что имущество, находящееся за пределами Великобритании и включённое в траст, может попадать и выходить из сферы действия ИНТ в зависимости от перемещений учредителя. Трасты, ранее считавшиеся исключёнными, могут попасть под налогообложение с 6 апреля 2025 года, и наоборот.

Если активы траста перестают подпадать под ИНТ из-за того, что учредитель перестал быть долгосрчным резидентом, возникает предполагаемый «exit charge».

С 6 апреля 2025 года статус имущества в трасте с умершим учредителем фиксируется на основе резидентства учредителя (а в некоторых случаях и бенефициара) на дату смерти учредителя. В частности:

- Если учредитель умер 6 апреля 2025 года или позже, имущество остаётся облагаемым ИНТ, если он был долгосрчным резидентом на момент смерти;
- Если учредитель умер до 6 апреля 2025 года, имущество остаётся исключённым, если он не имел domicilia Великобритании на момент передачи имущества в траст.

Также вводится дополнительное требование для трастов, в которых бенефициар имеет квалифицирующий интерес в имуществе (QIIP). С 6 апреля 2025 года, чтобы имущество считалось исключённым, ни учредитель, ни такой бенефициар не должны быть долгосрчными резидентами на дату налогооблагаемого события.

Существуют и другие правила, определяющие статус активов в трастах с правом на доход, что

делает эту область особенно сложной. Настоятельно рекомендуется, чтобы доверительные управляющие и пожизненные бенефициары таких трастов как можно скорее обратились за консультацией.

Все активы, находящиеся в Великобритании, а также активы за её пределами, стоимость которых косвенно связана с жилой недвижимостью в Великобритании, продолжают полностью подпадать под ИНТ с 6 апреля 2025 года, независимо от статуса резидентства учредителя или бенефициара.

Режим налогообложения соответствующего имущества (Relevant Property Regime)

С 6 апреля 2025 года имущество, находящееся за пределами Великобритании и включённое в траст, подлежит налогообложению в рамках режима соответствующего имущества, если учредитель является долгосрчным резидентом на дату возникновения налогового события. Основные налоговые сборы в рамках этого режима включают:

- 10-летние сборы: налог на наследство (ИНТ), взимаемый каждые 10 лет с момента создания траста, до 6% от стоимости активов траста на эту дату;
- Налог при выплатах (Exit charges): налог на наследство при распределении активов из траста, до 6% от стоимости распределённых активов, пропорционально количеству полных кварталов с момента последней 10-летней годовщины.

Нет «права сохранения» (grandfathering) статуса исключённого имущества для активов, находящихся за пределами Великобритании и считавшихся исключёнными до 30 октября 2024 года.

Напротив, это может быть особенно выгодно для определённых трастов (например, с учредителем, имеющим domicilia Великобритании, но не считающимся долгосрчным резидентом с 6 апреля 2025 года), которые выйдут из режима соответствующего имущества.



Однако учредителям следует учитывать возможность перехода их трастов в и из данного режима. С 6 апреля 2025 года сбор при выходе будет применяться к имуществу, находящемуся за пределами Великобритании, если оно становится исключённым в результате того, что учредитель покидает Великобританию и перестаёт считаться долгосрочным резидентом. Следует отметить, что лица, покинувшие Великобританию до 6 апреля 2025 года, всё ещё могут соответствовать определению долгосрочного резидента, и их трасты могут подпадать под такой сбор.

Если имущество, ранее считавшееся исключённым, становится соответствующим, налог при выплатах и 10-летние сборы будут применяться к любым распределениям из траста или последующим 10-летним годовщинам. При расчёте будет учитываться скидка за количество завершённых кварталов с момента последней 10-летней годовщины, в течение которых имущество считалось исключённым.

После смерти учредителя текущие сборы в рамках режима соответствующего имущества будут применяться только в том случае, если учредитель был долгосрочным резидентом на дату смерти.

Режим дарения с сохранением выгоды (GWROB)

Если учредитель траста может получать выгоду от траста, имущество, включённое в траст, облагается налогом как часть наследуемого имущества учредителя в соответствии с положениями GWROB.

Ранее, если учредитель не имел домилия Великобритании и не считался таковым на момент создания траста, имущество, находящееся за пределами Великобритании, считалось исключённым, и положения GWROB не приводили к налогообложению ИНТ для учредителя.

С 6 апреля 2025 года, если учредитель является долгосрочным резидентом, имущество, находящееся за пределами Великобритании, считается частью наследуемого имущества учредителя, даже если он не был долгосрочным резидентом на момент создания траста.

Если право на выгоду в трасте прекращается при жизни учредителя (например, он окончательно исключается из числа бенефициаров), это может рассматриваться как перевод, потенциально попадающий под ИНТ (PET) и, следовательно, может подлежать налогообложению ИНТ, если учредитель не проживёт ещё семь лет после прекращения права.

Будет ли PET облагаться налогом ИНТ, зависит от того, является ли учредитель долгосрочным резидентом на дату прекращения права.

Однако предусмотрена ограниченная мера «grandfathering» для non-dom учредителей существующих трастов с исключённым имуществом, если имущество было включено в траст до 30 октября 2024 года. Такое имущество продолжит считаться исключённым для целей GWROB и не будет облагаться ИНТ при смерти учредителя, даже если он продолжит получать выгоду от активов траста после 5 апреля 2025 года.

Если такие трасты существуют, необходимо проконсультироваться, чтобы сохранить их статус. Кроме того, такие трасты всё ещё могут подпадать под режим соответствующего имущества с 6 апреля 2025 года, и добавления в трасты, сделанные 30 октября 2024 года или позже, не будут подпадать под переходные правила.

Как мы можем помочь

Эти реформы существенно влияют на многих международно мобильных лиц и их структуры. Мы настоятельно рекомендуем всем затронутым лицам пересмотреть свои дела и начать консультации с экспертами как можно скорее.

Мы предоставляем консультации и поддержку лицам с международными налоговыми вопросами. Мы также являемся частью Nexia — глобальной сети независимых бухгалтерских и консалтинговых фирм, работающей более чем в 122 странах. Это позволяет нам оказывать многостороннюю поддержку и находить оптимальные решения.

Если вы хотите узнать больше по этой теме и доступных вам вариантах, пожалуйста, свяжитесь с Александрой Бриттон-Дэвис.



Alexandra Britton-Davis

T: +44 (0)20 7841 4062

E: alexandra.britton-davis@saffery.com



Steven Coelho

T: +44 (0)20 7841 4046

E: steven.coelho@saffery.com

This factsheet is published on a general basis for information only. It does not constitute, and should not be construed as, investment advice nor a recommendation to subscribe to, purchase, sell or otherwise transact in any security or financial instrument. No liability is accepted for errors of fact or opinion it may contain. Professional advice should always be obtained before applying the information to particular circumstances. Views expressed by external parties in this document are their own, and do not necessarily reflect those of Saffery LLP. J10317. © Saffery LLP October 2025.

Saffery LLP is a limited liability partnership registered in England and Wales under number OC415438 with its registered office at 71 Queen Victoria Street, London EC4V 4BE. The term “partner” is used to refer to a member of Saffery LLP. Saffery LLP is regulated for a range of investment business activities by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Saffery LLP is a member of Nexia, a leading, global network of independent accounting and consulting firms. Nexia International Limited and each member firm are separate and independent legal entities, each of which is responsible for its own acts, omissions or liabilities and not those of any other member of the Nexia network. Please see <https://nexia.com/member-firm-disclaimer/> for further details.