
KNAPPWORST & PARTNER

STEUERBERATUNGSGESELLSCHAFT

**Учредитель-управляющий GmbH
Налоговые риски и вопросы
социального страхования**

Ирина Каров

Дипломированный экономист

Консультант по налогам

**Учредитель-Управляющий GmbH
Налоговые риски и вопросы социального страхования**

Содержание

- I. Обзор налогообложения GmbH
- II. Налоговые риски учредителя-управляющего
- III. Отдельные случаи скрытого распределения прибыли
- IV. Социальное страхование

I. Обзор налогообложения GmbH

Обзор налогообложения GmbH

Корпоративный налог

- Налогообложению подлежит доход GmbH после вычета издержек
- Ставка налога **15%**
 - Надбавка на солидарность 5,5% от корпоративного налога
 - Совместно **15,825%**

Промысловый налог

- Налогообложению подлежит доход от предпринимательской деятельности
- Ставка налога от **14% до 18%**, в зависимости от общины

Всего

- от **29,825%** до **33,825%**

Двойственность налогообложения GmbH

- **Принцип разделения (Trennungsprinzip)**
 - доход GmbH подлежит **корпоративному и промышленному** налогу
 - прибыль GmbH может быть распределена в виде **дивидендов**
 - дивиденды облагаются **налогом физических лиц каждого участника**

Общество с привлекаемым капиталом/ корпорация

- **Дивиденды**

- распределенная между участниками (акционерами) прибыль облагается **налогу физических лиц** каждого участника
- с 2009 г. налог с капитала **25% (Abgeltungssteuer)** и надбавка на солидарность 5,5% без учёта расходов
- в определённых случаях возможно применение личной налоговой ставки (от 14% до 45%)
 - 60 % подлежат налогообложению

Пример налогового бремени

| Налогообложение на уровне GmbH (в тыс. евро) | |
|---|--------------|
| Прибыль GmbH | 100,00 |
| Промысловый налог | 14,00 |
| Корпоративный налог | 15,00 |
| Надбавка на солидарность | 0,83 |
| Сумма налогов общества | 29,83 |
| Прибыль после уплаты налога | 70,17 |

| Налогообложение на уровне участника (в тыс. евро) | |
|--|--------------|
| Подлежащие налогу дивиденды | 70,17 |
| Подоходный налог (25%) | 17,54 |
| Надбавка на солидарность | 0,96 |
| Сумма налогов участника | 18,51 |
| Общая сумма налогов | 48,34 |
| Прибыль после уплаты налогов | 51,66 |

II. Налоговые риски учредителя-управляющего

Определение управляющего

- GmbH - юридическое лицо действует через **исполнительный орган**:

Управляющий или директор

- Возможно один или несколько управляющих
- Назначение в учредительном договоре или на первом собрании участников
- Физические лица, обладающие неограниченной дееспособностью
- Управляющий-иностранец должен в любое время быть в состоянии исполнять свои установленные законом минимальные обязанности

Определение учредителя-управляющего

- Управляющий являющийся одновременно участником компании:

Учредитель - Управляющий

- Двойная роль:
 - с одной стороны, он является исполнительным органом под руководством общего совета учредителей
 - с другой стороны, он контролирует, как член общего совета учредителей исполнительный орган
- > **Конфликт Интересов**, в частности, когда единственный или доминирующий учредитель-управляющий заключает контракты или договоры с самим собой

Требования к соотношениям

- Предписание формы договора (рекомендуется **письменно**)
- Сравнение с **отношениям между третьими лицами**
- **Гражданско-правовая действительность** договоров
 - Согласование с решением общего собрания учредителей
 - § 181 BGB
 - заверение нотариусом...

Доминирующий учредитель-управляющий

- Управляющий имеет возможность контролировать GmbH и
- Владеет большинством голосов
 - **более 50% долей в уставном капитале общества**
 - **или фактически принимает решения**
 - **группа учредителей с общими интересами**
 - напр. А, В и С держат по 1/3 в ABC-GmbH. Все три являются управляющими и назначили себе бонусы в размере 10% от прибыли.
- Более строгие требования к соотношениям GmbH (многочисленные решения VGH)
- В основе характеристика добросовестного управляющего

Требования к соотношениям доминирующего управляющего с обществом

- Дополнительно к общим требованиям
- Изначальная **четкость и однозначность** соглашений
 - Дата выплаты и высота вознаграждения конкретны
 - Дополнительные решения или основания для пересмотра не возможны
- **Запрет** договоренностей **задним числом** (напр. договор о бонусе за прошлый год)
- **Фактическая реализация** по договоренности
 - Отражение в бухгалтерии
 - Подтверждения (напр. банковские выписки)
- Сравнение кондиций с **отношениям между третьими лицами**

Вознаграждения учредителя-управляющего

- **Вознаграждения участников общества:**
 - за руководство предприятием
 - за предоставленный предприятию заём
 - за сданное в аренду предприятию имущество участников
- **Вознаграждения понижают налоговую базу общества и подлежат налогу физических лиц участников.**
- **Вознаграждение облагается только подоходным налогом физического лица без промыслового и корпоративного налогов GmbH.**
- **Доминирующий учредитель-управляющий**
 - Может увеличить своё вознаграждение свыше обще принятого
 - Уменьшить прибыль GmbH

Вознаграждения учредителя-управляющего

| Налогообложение на уровне GmbH (в евро) | | Налогообложение на уровне учредителя- управляющего (в евро) | |
|---|--------------|--|--------------|
| Прибыль | 100,00 | Зарплата | 80,00 |
| Зарплата | 80,00 | Дивиденды | 13,83 |
| Чистая прибыль | 20,00 | Совокупная сумма доходов | 93,83 |
| Корпоративный и промышленный налоги (30,825%) | 6,17 | Подходный налог (25%)* | 23,46 |
| Прибыль после уплаты налога | 13,83 | Надбавка на солидарность | 1,29 |
| | | Сумма налогов учредителя | 24,75 |
| | | Общая сумма налогов | 30,92 |
| | | Прибыль после уплаты налога | 69,08 |

* Личная налоговая ставка от 14% до 45%

Скрытое распределение прибыли в фокусе

- **Производственные издержки** связанные с выплатой **компенсаций учредителю-управляющему** понижают налоговую базу корпорации только, если **договорные отношения признаны** налоговым органом.
- Не выполнение основных правил и не соответствие **соотношению между посторонними сторонами** влечёт риск:
 - Налоговой поправки компенсаций
 - **Классификации всего вознаграждения как скрытое распределение прибыли (VGA)**
 - Повышение налоговой базы и
 - Дополнительное налогообложение корпоративным и промысловым налогом (доплата)

Скрытое распределение прибыли

- **Договора** между учредителем-управляющим и GmbH
 - Трудовые договора
 - Арендные договора
 - Договора займа
- **Передача предметов пользования или недвижимости** использования по необоснованным ценам
- Передача **личных расходов** на GmbH (празднование дня рождения, дорожные издержки, пользование автомобилем GmbH в личных целях)
- Связи по **поставкам** (субсидируемая продажа)
- Использование автомобиля при существующем запрете на использование (в целях предотвращения правила 1%)

Близкие лица учредителя-управляющего

- Скрытое распределение прибыли может также возникнуть по отношению **превышенного вознаграждения близкому лицу учредителя-управляющего**
 - личные отношения (супруги, родственники, друзья)
 - Корпоративно-правовые отношения (дочерние предприятия, фирмы входящие в состав концерна)
 - Деловые или реальные отношения (долгосрочные отношения)
- Скрытое распределение прибыли **учредителю-управляющему**
- Риск **дарственного налога** на вознаграждения общества (сообщения в последствии налогового аудита)

Рекомендация: пассаж в трудовом договоре или дополнительное соглашение о возмещении превышенного вознаграждения

III. Отдельные случаи скрытого распределения прибыли

Трудовые отношения

- Форма трудового контракта особо не предусмотрена (однако рекомендация письменной формы)
- Качество наёмного работника - подоходный налог
- Компоненты вознаграждений
 - **Основной оклад** (без премий и надбавок)
 - **Денежный подарок по случаю рождества, отпускные**
 - **Бонус** (танъемы)
 - Корпоративное пенсионное обеспечение, пенсия
 - Вознаграждение в натуральной форме (использование автомобиля)

Адекватность вознаграждений учредителя-управляющего

- Вознаграждения управляющему не являющемуся учредителем как правило не подвергаются проверке налоговым органом
- В случае **учредителя-управляющего** отсутствует конфликт интересов при заключении договора

проверка адекватности налоговым органом

Проверка адекватности вознаграждений учредителя-управляющего

- ВМФ, 14.10.2002 – **Схема проверки адекватности**
 1. Адекватность **по существу** компонентов вознаграждений
 - Основано на качестве учредителя – полностью распределение прибыли
 2. Адекватность **высоты каждого вознаграждения**
 - Превышающая часть – распределение прибыли
 3. Адекватность высоты **совокупного вознаграждения** (сумма)
 - Превышающая часть – распределение прибыли

Адекватность по существу компонентов вознаграждений

- Следующие компоненты вознаграждения ведут к скрытому распределению прибыли:
 - Вознаграждение за **сверхурочную работу** (необычна для управляющего) BFH Urteil vom 19.03.1997
 - **Пенсия**, если основные принципы пенсий не соблюдены BMF 14.5.1999
 - испытательный срок от двух до трех лет (вклады в пенсионный фонд до окончания испытательного срока – прибыль)
 - Общество в состоянии финансировать пенсионное обязательство (напр. несостоятельность)
 - Обязательство выплаты **только таньем на неограниченный срок**

Адекватность высоты зарплаты учредителя-управляющего

- **Характер и масштабы** деятельности GmbH
 - количество сотрудников
 - высота оборота
- Перспектива **доходности** GmbH
 - при низком доходе определенный минимум зарплаты допустим
 - при особенно высоком доходе запрещено выплачивать его учредителю-управляющему в полном объеме

Адекватность высоты зарплаты учредителя-управляющего

- Соотношение зарплаты к **прибыли общества и рендитам**
 - После выплаты зарплаты должно остаться прибыль в размере **адекватных рендитов собственного капитала** (уставного капитала, не распределённой прибыли итд.)
 - однако это не обосновывает выплату остаточной прибыли
 - **Выплата почти всей прибыли** – индикация скрытого распределения прибыли
 - Рекомендация:
 - остаточная прибыль после вычета зарплаты мин. = зарплате
- ответственность корпораций – получение и увеличение прибыли
- Добросовестный управляющий будет заботиться от том, что обществу останется соответствующая прибыль (BFH-Urteil vom 28.6.1989)

Адекватность высоты зарплаты учредителя-управляющего

- Сравнение вознаграждения **внутри общества**
 - Дополнительно к учредителю-управляющему задействован «посторонний» управляющий
 - Сравнение высоты вознаграждения **с другими компаниями**
 - Нейтральные статистические данные
 - Отраслевой опыт
 - Данные доступны только в очень редких случаях
-
- Проверку адекватности нельзя не выполнять из соображений упрощения
 - Небольшое превышение возможно (20% (BFH-Urteil vom 28.6.1989))

Бонус - танъемы

- Основа исчисления бонуса
 - **четкое и ясное определение** вычисления
 - Отсутствие необходимости дополнительных решений или усмотрения
 - если зависит от прибыли, то необходимо определить, какая прибыль подразумевается
 - по коммерческому или налоговому праву
 - чистая или модифицированная прибыль
- Важно: **учёт убытков предыдущих периодов** при расчёте бонуса, если управляющий являлся исполнительным органом в эти периоды

Бонус - танъемы

- Соотношение бонуса и оставшейся **чистой прибыли**
 - Совокупный бонус более 50% чистой прибыли (до вычета бонуса и налогов) ведет к скрытому распределению прибыли.
- Соотношение бонуса к **другим компонентам вознаграждений**
 - Вознаграждения учредителя-управляющего должны минимум на **75%** состоять из постоянных компонентов (зарплата) и
 - Макс. 25% - на основе компонентов зависящих от производственной деятельности (вариабельных)

Отклонения возможны в исключительных случаях (на начальном этапе компании, фазы временных экономических трудностей или при высоком риске направлений бизнеса)

Бонус - танъемы

- Танъемы от оборота допустимы только в исключительных случаях (во время кризиса)
- Выплата бонуса
 - В ближайшее время (рекомендация до 3 месяцев FG Köln Urteil vom 18.9.1996) после решения общего совета учредителей по финансовому отчёту соответствующего периода
 - Отсрочка в последствии неплатёжеспособности возможна
 - Проводка в бухгалтерии на счёт учредителя
 - Подоходный налог – в момент решения общего совета учредителей
 - Сознательное продление момента решения общего совета учредителей рискованно

Пример скрытого распределения прибыли бонуса

- Учредитель-управляющий получает совокупное вознаграждение в размере 400.000 евро:
 - Оклад 150.000 евро
 - Бонус 250.000 евро
 - Прибыль до уплаты бонуса и налогов 1,6 мил. Евро
-
- 25% от 400.000 = 100.000 **адекватный бонус**
 $250.000 - 100.000 = 150.000$ скрытое распределение прибыли
 - Сравнение адекватного бонуса и прибыли общества до уплаты бонуса и налогов: $100.000 \times 100 / 1,6 \text{ мил} = 6,25\%$
 - **процентная ставка адекватного бонуса** до следующей проверки адекватности выплаченной танъемы

Пример скрытого распределения прибыли

Учредитель-управляющий: оклад 260.000 евро, бонус 120.000 евро (= 380.000 евро), 22.000 евро за сверхурочную работу. Адекватная общая сумма вознаграждений 360.000 евро (Пример А), 275.000 евро (Пример Б).

| Последовательность проверки | Пример А | Пример Б |
|--|----------------|----------------|
| 1-ый шаг: скрытое распределение прибыли (оплата за сверхурочную работу) | 22.000 | 22.000 |
| 2-ой шаг: определение адекватной танъемы 25% от суммы вознаграждений | 95.000 | 95.000 |
| действительно выплаченная танъема | 120.000 | 120.000 |
| скрытое распределение прибыли (2-ой шаг) | 25.000 | 25.000 |
| 3-ий шаг: проверка адекватного совокупного вознаграждения | | |
| адекватная танъема | 95.000 | 95.000 |
| зарплата | 260.000 | 260.000 |
| оставшаяся сумма вознаграждения | 355.000 | 355.000 |
| адекватная общая сумма вознаграждения | 360.000 | 275.000 |
| скрытое распределение прибыли (3-ий шаг) | 0 | 80.000 |
| сумма скрытого распределения прибыли | 47.000 | 127.000 |

Кредит

- Кредит учредителя-управляющего обществу
 - Кондиции в соответствии с рынком
 - Исключительно высокий процент – распределение прибыли
 - Исполнение в соответствии с договором
- Кредит общества учредителю-управляющему
 - Скрытое распределение прибыли, если в момент выплаты возврат средств безнадёжен
 - Скрытое распределение прибыли при полном или частичном освобождении учредителя от обязанностям по кредиту, если в момент выдачи кредита общество отказалось от необходимого залога или доп. обязательств

IV. Социальное страхование

Статус управляющего

- Управляющий GmbH имеет статус наёмного работника
 - **Зависимый исполнительный работник**
- Вознаграждения управляющего GmbH подлежат, как и оплата обычного служащего, отчислениям в фонд социального страхования
 - **медицинское страхование**
 - **страхование от безработицы**
 - **пенсионное страхование**

Особенности учредителя-управляющего

- Участие в обществе в размере более 50% или
- Соглашение в учредительном договоре о особом влиянии одного учредителя на решения и резолюции других учредителей
 - Решительное влияние на деятельность общества
 - Не зависимые трудовые взаимоотношения
 - Выступает скорее в роли работодателя
- Оценка независимости
 - Оценка действительной ситуации
 - Предпринимательский риск
 - Зависимость от влияния других лиц
 - Свобода принятия решений для общества

Особенности учредителя-управляющего

- Заявление в Фонд пенсионного страхования (Deutsche Rentenversicherung)
- Обязательная процедура определения статуса
- Взносы уплаченные до определения статуса будут возмещены (при вычете расходов на предоставленные услуги)
- Право требования на возмещение имеет срок давности до 4 лет
- Если учредитель является управляющим по обязательству договора об учреждении GmbH, то служебные отношения отсутствуют
- Независимый статус в рамках медицинской страховки отличается от статуса пенсионной страховки

Возможности страхования учредителя-управляющего

- Частное медицинское и пенсионное страхование
- Обязательное медицинское страхование в качестве добровольного членства
 - при условии членства (также в рамках семейного страхования) в системе обязательного медицинского страхования
 - в течение последних 5 лет (в сумме не менее 24 месяцев)
 - или непрерывно в течение 12 месяцев непосредственно перед освобождением

Благодарю Вас за внимание

Презентация составлена на основе действующего законодательства (2010 г.).

Представленная информация является кратким обзором освещённых тем.

В рамках краткой презентации невозможно охватить все вопросы. Она не может заменить профессиональную консультацию. Несмотря на добросовестную обработку материала, автор не несет ответственности.

Учредитель-Управляющий GmbH
Налоговые риски и вопросы социального страхования

Ирина Каров

Дипломированный экономист

Налоговый консультант

Meinekestrasse 27
Ecke Kurfürstendamm
10719 Berlin

Telefon +49 (030) 278 79 46

Fax +49 (030) 278 79 477

Villa Quistorp

Hegelallee 1

14467 Potsdam

Telefon +49 (331) 298 21 0

Fax +49 (331) 298 20 24

E-Mail: i.karow@knappworst.de

Mobil: +49 160 573 49 82

www.knappworst.de