

ОФФШОРНЫЙ БИЗНЕС: ЕГО СПЕЦИФИКА И ВОЗМОЖНОСТИ

Тяжесть налогообложения практически любого государства побуждает экономических субъектов заниматься налоговым планированием и искать легальные пути снижения налогового бремени. Планирование налогов, направленное на снижение выплат – не просто грамотный бухгалтерский учет, а законная возможность не платить никаких налогов вообще, либо сведение их к минимуму по сравнению с уровнем действующих ставок. В связи с этим актуальным становится стремление многих бизнесменов перевести бизнес в оффшорные зоны или наладить четкую схему взаимодействия с оффшорными компаниями в целях оптимизации налоговых потерь. Таким образом, оффшорный бизнес приобретает всё больший вес в международных экономических отношениях, особенности и всё новые возможности, которые он предлагает, заслуживают постоянного внимания.

Основным признаком оффшорной юрисдикции является льготный характер налогообложения: низкие налоговые ставки или фиксированный ежегодный сбор. Кроме этого, оффшорные зоны характеризуются высоким уровнем банковской и коммерческой секретности (возможна анонимность владельца компании), экстерриториальностью, отсутствием или незначительным государственным регулированием деятельности, упрощенной процедурой регистрации, небольшими размерами уставного капитала и, наконец, стабильностью режима.

Оффшорная компания – это компания, зарегистрированная в оффшорной зоне. Она не ведет хозяйственной деятельности в стране регистрации, а владельцы и директора являются нерезидентами, таково требование подавляющего большинства оффшорных зон. Оффшорная компания представляет собой предпринимательское товарищество, эквивалентом которого является общество с ограниченной ответственностью или акционерное общество, но в отличие от местных предпринимательских товариществ, оффшорная компания полностью освобождена от уплаты налогов или платит низкие налоги в стране регистрации при условии, что она не извлекает доходов в этой стране.

Цели создания оффшорной компании могут быть различными. Так, если раньше оффшор был необходим, в основном, для вывоза капитала, то теперь он выступает довольно эффективным инструментом стабилизации платежей, регулирования цены экспортно-импортных контрактов, самофинансирования, оплаты валютных контрактов, передачи оборудования в лизинг, поставок давальческого сырья, покупки недвижимости за рубежом, хранения денежных средств, а так же ведения инвестиционной и спекулятивной деятельности на мировых финансовых рынках. Рассмотрим несколько вариантов.

Предположим, что предприниматель накопил некие денежные средства и хочет разместить их в безопасном месте, иметь к ним немедленный доступ, свободно распоряжаться ими, перемещать их по всему свету и уберечься от политической или экономической нестабильности того государства, где он живет. Для этого нужен банк в надежной, стабильной стране. Но если открыть счет на свое имя, то очень велика вероятность нарушения конфиденциальности (личная кредитная карта с именем владельца прямо говорит о наличии счета за грани-

цей и т.д.), к тому же возможности использования счета могут быть ограничены. Выход – открыть оффшорную компанию, где можно быть директором, распоряжаться счетом компании, что законом не запрещено, и, при правильном выборе юрисдикции этой компании, решить все поставленные задачи.

В другом случае оффшорная компания может являться участником бизнеса. Предположим, компания ведет внешнеэкономическую деятельность, и нужно оптимизировать налоги, ускорить финансовые потоки и обеспечить их надежность, уберечься от давления фискальных органов. Создание оффшорной компании позволит решить многие проблемы. Она может выступать посредником между местной компанией и продавцом (покупателем), с которым компания ведет свой международный бизнес и получать большую часть прибыли от сделки, выводя ее из-под налогообложения. Для ведения торговых операций специалисты советуют открывать компании в юрисдикциях, которые имеют договор об избежании двойного налогообложения с нашей страной и не отнесены властями к оффшорным зонам.

Выгодно использовать оффшорную компанию при импорте основных средств. Чтобы импортировать оборудование, и не выплачивать при этом таможенные тарифы и НДС, целесообразно приобрести оборудование на оффшорную компанию и затем внести его в уставный фонд совместного предприятия. Можно также оформить лизинг этого оборудования для компании, что позволит переводить за границу «процентные платежи». Однако следует проводить четкую грань между доходами юридического лица (оффшорной фирмы) и его учредителя – физического лица. Зарегистрировав компанию в оффшорной юрисдикции, ее владелец обеспечивает ей полное или значительное освобождение от налогов. Однако сам он при этом как физическое лицо остается резидентом какого-либо государства. Поэтому воспользоваться сэкономленной прибылью в личных целях на законном основании он может, только уплатив в своей стране подоходный налог со своих всемирных доходов.

Выбор оффшорной юрисдикции, подходящей для конкретных корпоративных или индивидуальных требований, является непростым и требует внимательного изучения. Оффшорные зоны принято рассматривать в соответствии с тем, насколько они отвечают своему оффшорному статусу, то есть, взяв за основу предоставляемый набор преференций и стимулов, которые и формируют особенности финансово-экономической деятельности компаний.

Нетрудно заметить, что все вышеперечисленные характеристики оффшорных юрисдикций находятся в тесной зависимости между собой. Так, чем меньше контроль властей, тем больший уровень конфиденциальности существует в оффшорной зоне. И далее, чем выше в юрисдикции уровень конфиденциальности, тем больше недоверия к ее компаниям со стороны серьезных фирм, налоговых и правоохранительных органов других стран. Если же в юрисдикции вместо налогов взимается фиксированный сбор, значит, отсутствуют основания для заключения с другими странами договоров об избежании двойного налогообложения. Исключением из этого правила являются единичные налоговые соглашения, имеющиеся у стран, не взимающих налогов с оффшорных компаний.

Страны, в которых регистрируют оффшорные компании, можно разделить на несколько групп. В первую группу входят юрисдикции, которые можно оха-

рактизовать как стопроцентные оффшоры, так называемые «налоговые гавани», «налоговые убежища», или «tax haven». Ими, как правило, являются небольшие островные государства или самоуправляющиеся территории с невысоким уровнем развития собственной экономики, в которых законодательно определены статус оффшорной фирмы и условия, при соблюдении которых ее деятельность будет считаться оффшорной.

Лидерами этой группы выступают оффшорные зоны Карибского бассейна, и нередко по ним вообще судят обо всем оффшорном бизнесе. Эти юрисдикции отличает упрощенная процедура регистрации компаний, минимальные требования со стороны властей к отчетности и величине уставного капитала (особый случай представляют требования, предъявляемые к банкам, особенно это касается мировых оффшорных банковских гаваней, однако по сравнению с обычными странами они намного либеральнее), полное отсутствие или чисто символические налоги, вместо которых взимается фиксированный сбор, зависящий от размера уставного капитала. Обычно в таких странах не ведется реестр акционеров и директоров, развит номинальный сервис и конфиденциальность обладания такой компанией очень велика. Несмотря на свои небольшие размеры, эти юрисдикции составляют основу оффшорного бизнеса, и часто именно они являются мировыми центрами, куда стекаются, укрываясь от налогообложения в своих странах, накапливаются и откуда инвестируются большие денежные средства. Так, например, еще 80-е годы XX века Багамские острова стали третьим центром после Нью-Йорка и Лондона по объему банковских операций. В настоящее время оффшорная юрисдикция Содружества Багамских островов насчитывает около 400 банков и специализированных финансовых организаций, большинство из которых предназначены для обслуживания и управления капиталами частных лиц. В их число входят 5 подразделений крупнейших американских банков, 2 отделения и 2 филиала крупнейших банков Объединенного Королевства, 6 подразделений крупнейших канадских банков, отделение люксембургского и швейцарского банка. Однако, на сегодняшний день, несмотря на оффшорный статус юрисдикций, получить банковскую лицензию имеют возможность только признанные международные банки и компании с незапятнанной репутацией. Обращает на себя внимание то, что правительство Содружества Багамских островов приостановило регистрацию новых банковских образований из стран СНГ, хотя на островах уже успели зарегистрироваться структуры нескольких российских банков. Других типов оффшорных компаний ужесточение требований не коснулось.

Активно развиваются оффшорные юрисдикции на Каймановых и Виргинских островах. По экспертным оценкам, на Каймановых островах, являющихся колонией Великобритании, насчитывается более 500 банков, на депозитных счетах которых хранится свыше 275 млрд. долларов США. Каймановы острова не только мировой оффшорный банковский, но и инвестиционный центр, ориентированный на деятельность с ценными бумагами. Кроме того, Каймановы острова занимают первое место в мире по количеству зарегистрированных под их флагом маломерных судов, показательно, что бюджет островов в 90-е годы около трети своих доходов получил от налоговых платежей судовладельцев.

Бермудские острова являются третьей в мире страховой юрисдикцией, ус-

тупая только Лондону и Нью-Йорку. Эту оффшорную зону отличает сбалансированная, стабильная законодательная база, в которой удачно сочетаются ее оффшорный налоговый характер и общепризнанные во всем мире стандарты контроля над деятельностью страховых организаций.

Вторая группа – это государства, где кроме оффшорных компаний, принадлежащих нерезидентам, существуют обычные оншорные. Со стороны правительств этих государств контроль их деятельности более строгий, ведется реестр директоров и акционеров, компании ежегодно проходят аудиторскую проверку и предоставляют бухгалтерские отчеты. Помимо этого существует жесткий запрет на ведение любой хозяйственной деятельности на территории этих стран. Однако, престиж компаний, зарегистрированных в таких странах как Ирландия, Кипр, Люксембург, Швейцария, остров Мэн и др. значительно выше.

Особенность Ирландии как оффшорной зоны состоит в том, что в ней не делается принципиального различия между резидентными и нерезидентными (оффшорными) компаниями. В частности, ирландские резидентные компании платят налог со своих всемирных доходов, однако если акционеры и директора – нерезиденты Ирландии, фирма управляется из-за рубежа и не ведет деятельности внутри страны, то такая компания рассматривается с точки зрения налогообложения как нерезидентная и не платит ирландские налоги. С другой стороны, нерезидентным ирландским компаниям разрешено вести бизнес внутри страны, налогообложению в этом случае подлежат только доходы от деятельности в Ирландии. Кроме того, ряд сфер деятельности подпадает под льготы, так дополнительные преференции предоставляются финансовым, инжиниринговым и компьютерным фирмам, не облагаются налогами доходы по патентам.

В Ирландии сведения об учредителях и директорах открыты для свободного общественного доступа, что привело к распространению института номинальных владельцев, характерного в большей степени для налоговых гаваней. С 1990 г. директором ирландского оффшорного предприятия может быть юридическое лицо, что дает возможность для иностранной холдинговой компании открыть в Ирландии дочернюю фирму и стать ее директором.

С учетом того, что Ирландия – стабильно развивающаяся страна, полноправный член ЕЭС, предоставляющая широкие налоговые преференции нерезидентным компаниям, она в настоящее время обогнала по популярности многие традиционные оффшорные зоны. Основное преимущество – это «неявная оффшорность» ирландских нерезидентных компаний. С учетом существования номинального сервиса, а также возможность содержания на территории страны действующего офиса нерезидентной фирмы, сложно определить статус компании и сделать вывод о ее резидентности или нерезидентности в состоянии только налоговые органы Ирландии.

Другая страна из этой группы – Кипр, где создана уникальная по своей сути зона, которую следует определить как юрисдикцию с «низким уровнем налогов», ориентированную на оффшорную деятельность. Оффшорные компании облагаются на Кипре налогом на прибыль по ставке 4,25% и попадают в сферу действия заключенных Кипром договоров об исключении двойного налогообложения. К особенностям этой юрисдикции следует отнести ее ориентацию на Россию и другие страны СНГ. Однако с учетом перспективы вступления Кипра

в ЕЭС преференции юрисдикции пересматриваются.

Ко второй группе оффшорных юрисдикций также можно отнести страны с льготным режимом налогообложения отдельных видов деятельности. Ряд развитых стран Европы предоставляют компаниям, ведущим определенные виды деятельности возможность проведения деловых операций оффшорного типа. В частности, налоговыми привилегиями пользуются холдинговые, посреднические финансовые и лицензионные компании в Нидерландах; холдинговые компании и инвестиционные фонды в Люксембурге и в Швейцарии.

В этих юрисдикциях с оффшорных фирм не взимаются налоги (или удерживаются по минимальной ставке), власти в той или иной степени контролируют их деятельность, что обуславливает необходимость ведения предприятием полноценной бухгалтерской отчетности. Надо отметить, что оффшорные компании, учрежденные в этих странах, как правило, попадают в сферу деятельности двусторонних соглашений об устранении двойного налогообложения, что зачастую определяет их использование в качестве промежуточных пунктов на пути транзита денежных средств из страны, где извлекается прибыль, в налоговую гавань. В обратном направлении через эти страны движутся инвестиционные потоки.

Третью группу оффшорных юрисдикций составляют совсем не оффшорные страны – США, Великобритания, Канада и др. Этим странам присуща жесткая налоговая система, обязательно ведутся регистры директоров и акционеров, однако существуют определенные организационно-правовые формы, позволяющие платить только фиксированные сборы. В основном это характерно для стран, имеющих федеральное устройство, так как в этом случае существует несколько уровней налогообложения: федеральный, субъекта федерации и местный. Как правило, оффшорные территории предоставляют льготы в части налога субъекта федерации для тех предприятий, которые, будучи зарегистрированы на его территории, ведут деятельность и получают доход за его пределами, то есть осуществляют финансово-экономическую деятельность оффшорного типа. Это и обуславливает возможность ведения оффшорного бизнеса, используя при этом его преимущества и оставаясь все время в пределах одного и того же государства.

К таким оффшорным зонам можно отнести штаты Делавэр, Вайоминг, Невада в США, где их часто называют корпоративными убежищами (corporate haven), Калмыкию, эколого-экономический район «Алтай», свободную экономическую зону «Алтай», Угличский муниципальный округ в РФ; некоторые кантоны Швейцарии. Ранее к таким зонам относилась Ингушетия.

Регулированием оффшорной деятельности занимается ряд международных организаций. Прежде всего, это экспертная организация «Международная служба финансовых действий» (FATR), которая была создана в 1989 г. странами G7 для борьбы с «отмыванием денег» и в состав которой в настоящее время входят эксперты из 28 стран. Ею в 2000 г. был составлен список из 48 государств, нарушающих стандарты финансовой отчетности и меры по борьбе с «отмыванием денег», далее FATR планирует введение санкций. Ряд территорий и стран, а именно: Бермуды, Каймановы острова, Кипр, Мальта, Маврикий и Сан-Марино, пообещали улучшить налоговую ситуацию к концу 2005 г. и де-

лают видимые шаги в этом направлении.

Важную роль в регулировании оффшорного бизнеса играет Международная финансовая полиция, создавшая рекомендации, которым должны следовать все страны мира. Один из пунктов рекомендаций гласит о том, что контракт, заключенный между сторонами, знавшими о том, что этот контракт затруднит конфискацию активов, полученных по контракту, является незаконным.

Международные соглашения по сотрудничеству в сфере сбора налогов и конфискации результатов преступной деятельности, заключаемые ведущими странами, направлены на разрушение суверенитета оффшорных юрисдикций, являющегося основой конфиденциальности и защиты активов. Эти соглашения создали новый тип организаций, которые следят за прохождением финансовых потоков через все основные оффшорные финансовые центры мира.

Одним из соглашений, омрачающих жизнь экономического субъекта в оффшоре, является Конвенция ОЭСР по взаимной помощи в налоговых вопросах. Цель этой конвенции - удостовериться, что налогоплательщик не может уклоняться от уплаты налогов в одной стране путем размещения своих активов в другой стране. Конвенция затрагивает все налоги: подоходный, НДС и даже такие налоги, которые отсутствуют в другой стране.

Другим подобным документом является соглашение ООН по борьбе с незаконным распространением наркотических веществ. Соглашение касается борьбы со случаями отмывания денег при продаже наркотиков, требует раскрытия банковской тайны при расследовании и конфискацию активов. Соглашение отменяет презумпцию невиновности, возложив на обвиняемого необходимость доказательства законности происхождения денег. В силу чего у оффшорных банков появился стимул заморозить счета и обвинить клиента в отмывании денег, так как согласно законодательству об отмывании денег, принятому практически во всех престижных оффшорных юрисдикциях в течение нескольких последних лет, при конфискации преступных доходов банк получает часть денег в качестве вознаграждения за проявленную им бдительность.

Помимо международных соглашений и организаций каждая страна разрабатывает собственные меры регулирования оффшорного бизнеса. За последние годы почти во всех развитых странах «антиоффшорное» законодательство ужесточилось, и Республика Беларусь не стала исключением. С 1.04.2003г. вступил в силу Указ Президента №104 "Об оффшорном сборе" (изменения и дополнения к нему - Указы Президента № 509 от 12.10.2003г., № 249 от 25.05.2004г.). Согласно этому Указу изменились объекты взимания оффшорного сбора, к ним отнесено всякое перечисление денежных средств резидентом Республики Беларусь нерезиденту, зарегистрированному в оффшорной зоне, либо иному лицу по обязательству перед этим нерезидентом или на счет, открытый в оффшорной зоне. Помимо этого, к объектам обложения оффшорным сбором отнесено исполнение обязательства в неденежной форме перед нерезидентом Р.Б., зарегистрированным в оффшорной зоне. И, наконец, переход имущественных прав и (или) обязанностей в связи с переменой лиц в обязательствах, сторонами которых выступают резидент Р.Б. и нерезидент, зарегистрированный в оффшорной зоне, также подпадает под обложение оффшорным сбором. Изменение законодательства обосновывалось тем, что в бюджет Бела-

руси поступало менее 1% от всех перечисленных в оффшорные зоны сумм, так как предприниматели производили оплату в основном не за услуги, по которым оффшорный сбор в размере 15% был установлен и ранее, а за поставляемую в их адрес продукцию, и с этих операций оффшорный сбор не взимался.

Национальным Банком республики представлен перечень из 55 зон, в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (Постановление от 28.01.2004 № 3) и к которым применим указ об оффшорном сборе. По отношению с рядом других оффшорных юрисдикций в Беларуси разработан порядок применения соглашений об избежании двойного налогообложения. Этот порядок изложен в Методических указаниях по исчислению налога на доходы и прибыль иностранных юридических лиц, утвержденных Главной государственной налоговой инспекцией при Кабинете Министров и как показывает практика применения соглашений, государства, с которыми Республика Беларусь имеет действующее налоговое соглашение, как правило, не отказываются заверять заявления, предусмотренные нашим внутренним законодательством.

Однако, несмотря на ужесточение законодательства, оффшорный бизнес остается выгодным и количество компаний с белорусским капиталом, зарегистрированных в налоговых гаванях, постоянно увеличивается.

Чайковская Юлия Валерьевна

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономика и управление
высшей школы управления бизнесом БГЭУ

Тел. 290-41-72, 8-0296-118-018