

Секция «Экономическая безопасность организации в условиях санкционного давления»

Условия развития бизнеса в международных офшорах: возможности и ограничения

Борисова Полина Алексеевна

Студент (специалист)

Ульяновский государственный университет, Институт экономики и бизнеса, Ульяновск,
Россия

E-mail: polina-borisova03@mail.ru

Офшорные компании можно использовать для налогового планирования, сохранения конфиденциальности о владельце бизнеса и защиты своих финансовых владений. Однако работа с такими компаниями требует тщательной подготовки и особой осторожности. При выборе офшорной зоны необходимо учитывать, какие задачи планируется решать с помощью офшора: неправильный выбор юрисдикции, в которой открывается офшорная компания, может свести к нулю все ее преимущества.

Ключевые слова: налоговая нагрузка, офшор, бизнес, фирма, налогообложение, закон, льготы, нерезидент, вклад, капитал, цена.

В мировой практике офшорные фирмы используются в самых разнообразных схемах. Можно выделить три наиболее распространенные цели, ради которых создаются и регистрируются офшорные фирмы.

Во-первых, и прежде всего, - с целью оптимизации налогообложения.

Наиболее часто офшорные фирмы создаются для оптимизации налоговой нагрузки. Причем если минимизация налогов с помощью открытия фирм-однодневок является нарушением закона, то использование офшорных фирм позволяет компаниям снижать налоговое бремя на абсолютно законных основаниях. Например, российский предприниматель открывает офшорную фирму, а затем вместе с ней создает совместное предприятие. В качестве вклада в уставный капитал офшорная фирма ввозит в Россию оборудование, которое по российскому законодательству не облагается НДС и освобождается от таможенных пошлин, а также в отношении которого применяются налоговые льготы на территории офшорной юрисдикции.

Оптимизацией налоговых платежей с помощью офшоров занимаются не только российские фирмы, но и многие известные западные компании, такие как BMW или General Motors, чтобы не платить высокие налоги в США, перевели свои центральные офисы на Багамские острова.

Часто для налогового планирования используется так называемое "трансфертное ценообразование" (*transfer pricing*) с участием офшорных фирм. В этом случае основная производственная компания базируется в стране с высоким уровнем налогообложения и продает свою продукцию по заниженной цене офшорной фирме, которая перепродает ее конечным покупателям по реальной цене. Таким образом, вся прибыль аккумулируется в офшорной зоне и облагается налогом по минимальной ставке.

Во-вторых, сокрытие сведений об истинном владельце бизнеса

Использование офшорных фирм позволяет без труда скрывать истинных владельцев бизнеса. Подобное использование офшорных фирм было особенно популярно в России в период приватизации. До сих пор среди учредителей крупнейших российских компаний фигурируют офшорные фирмы. Например, собственник, не желающий афишировать себя, открывает офшорную компанию на Голландских Антильских островах (в этой стране не обязательно раскрывать имя учредителя компании). Затем офшорная фирма покупает

акции российского предприятия и становится его собственником. Выяснить, кто на самом деле владеет предприятием, практически невозможно до тех пор, пока его истинный владелец сам этого не захочет.

Вместе с тем сейчас наметилась тенденция к тому, что многие российские компании открывают имена истинных владельцев офшорных компаний - своих учредителей.

В-третьих, вывод капиталов за рубеж, в том числе с целью защиты собственности.

Вывести большие суммы за рубеж через офшорные компании гораздо выгоднее и проще, чем перевести свои денежные средства в зарубежные банки. Например, российская компания может создать офшорную фирму, заключить с ней договор на поставку товара или договор займа и регулярно перечислять оплату или проценты за кредит.

Кроме того, оформление на офшорные фирмы акций и прав собственности является инструментом защиты собственности от различных посягательств. Ведь изъять акции у офшорной компании даже по решению суда непросто - нужно установить владельца офшора (а сделать это, как уже отмечалось выше, достаточно сложно), после чего судебные исполнители должны отыскать его и заставить передать акции новому владельцу. К тому же и судиться с такими компаниями иногда приходится за рубежом.

Для защиты капитала часто выстраиваются целые цепочки из офшорных компаний (одна офшорная фирма принадлежит другой, другая - третьей и т. д.). В итоге обнаружить истинных владельцев бизнеса и предъявить им какие-либо претензии невозможно.

Выбор офшорной схемы

Выбор офшорной зоны и способа работы с ней (офшорной схемы) зависит в первую очередь от задачи, которую компания хочет решить. Например, для осуществления схемы transfer pricing можно использовать практически любую офшорную территорию. При разработке офшорной схемы нужно учитывать несколько основных факторов.

Во-первых, необходимо тщательно изучить законодательство той страны, в которой вы намерены открыть офшорную фирму.

Во-вторых, следует определить, какие условия нужно выполнить, чтобы такая фирма обладала статусом нерезидента офшорной зоны, иначе ее прибыль будет облагаться теми же налогами, что и прибыль фирм-резидентов. Кроме того, нужно внимательно подойти к выбору организационной формы компании-офшора.

Проблемы использования офшорных фирм

Следует помнить, что при использовании офшорных фирм у компаний могут возникнуть определенные проблемы. Отметим лишь две наиболее распространенные.

Включение офшорной зоны в "черные списки"

Многие офшорные зоны находятся под пристальным вниманием государственных органов и международных организаций, которые борются с отмыванием преступных доходов (см. об этом ниже). В российском законодательстве список таких государств установлен указанием Банка России от 12.02.99 № 500-У "Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства". Все операции с резидентами этих государств становятся объектом повышенного внимания со стороны Центробанка.

Другой нормативный документ, который доставляет много хлопот владельцам офшорных компаний, - Федеральный закон от 13.07.01 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем". Согласно этому документу операции с банками или компаниями, зарегистрированными в стране, которая не предусматривает раскрытия информации о финансовых операциях, подлежат контролю со стороны Комитета по финансовому мониторингу, если они осуществляются на сумму, превы-

шающую 600 000 руб.

Перечень таких государств еще не утвержден, но, скорее всего, он будет соответствовать "черному списку" из указания № 500-У.

Наиболее известны "черные списки" таких международных организаций, как ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) и FATF (*Financial Action Task Force* - Международная группа по борьбе с отмыванием доходов). FATF включает в "черный список" государства, которые не ведут борьбу с отмыванием доходов. Сюда входят многие офшорные зоны (Египет, Гренадины, Доминика и т. п.). Россия находилась в этом списке до 11.10 2002г.

Чтобы избежать излишнего контроля и недоверия со стороны контрагентов, для регистрации компании-офшора лучше выбирать государство, не входящее в "черные списки" тех стран, с которыми предполагается вести торговую или инвестиционную деятельность. Тем не менее даже с такими офшорными зонами можно работать, если вы уверены в том, что сможете в любой момент доказать свою законопослушность.

В рамках действующего законодательства российским организациям невозможно запретить работать с офшорами

В налоговом законодательстве РФ нет специальных статей, регулирующих налогообложение доходов офшорных компаний. Однако отдельные статьи Налогового кодекса позволяют существенно ограничить возможности злоупотребления преимуществами, предоставляемыми офшорными территориями. Например, статья 40 НК РФ дает возможность налоговым органам контролировать соответствие цен по сделкам с офшорными компаниями рыночным. В случае несоответствия налоговые органы вправе доначислять суммы налогов, а также применять меры ответственности.

Вместе с тем отдельные положения российского налогового законодательства являются либеральными. Например, при определенных обстоятельствах офшорные компании могут не уплачивать налоги с доходов от реализации в России большинства ценных бумаг (ст. 309 НК РФ). В настоящее время на территории офшорного иностранного государства указанные доходы также не подлежат налогообложению или облагаются по очень низким ставкам.

Источники и литература

- 1) Подпункт 7 п. 1 ст. 150 главы 21 Налогового кодекса РФ; ст. 37 Закона РФ от 21.05.93 № 5003-1 "О таможенном тарифе".
- 2) Нетёсова Анна Как работать с офшорами // (эксперт журнала «Финансовый директор») Журнал "Финансовый директор" № 2 за 2003 год