***Содержание.***

1. Что такое оффшорная компания. 2

2. Страны регистрации оффшорных компаний. 3

3. Профили деятельности фирм. 4

4. Регистрация оффшорной компании. 5

5. Управление компанией. 5

6. Оффшорные комнании на Кипре. 6

7. Некоторые проблемы, связанные с исполнением обязательств оффшорными фирмами. 11

8. Заключение. 13

9. Список литературы. 14

## 1. Что такое оффшорная компания.

Нынешнее время привнесло в повседневную практику такое понятие как оффшорные компании, ранее нашему сознанию непривычное. Газеты пестрят объявлениями за несколько сотен долларов зарегистрировать компанию в безналоговой зоне и открыть счет в крупнейших банках мира. Конечно, трудно винить современных российских предпринимателей за их желание хранить деньги за границей и быть обеспеченными определенными налоговыми льготами. Сама нестабильность политической и экономической жизни заставляет их идти на этот шаг, при этом нисколько не заботясь о том, насколько этически обоснована будет деятельность подобного бизнеса.

Оффшор (offshore – “вне границ”) – юридическое лицо, зарегистрированное в юрисдикции с льготным налогообложением, при отсутствии валютного контроля. Это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний – нерезиденты этих стран. Основой возникновения оффшорных компаний являются законадательства стран, частично или полностью освобождающие от налогообложения компании, не ведущие бизнес в стране регистрации. Важно заметить, что льготное налогообложение оффшоров существует только в части осуществления деятельности вне страны регистрации. Для полноценной работы оффшора в любой другой стране требуется межстрановое соглашение об избежании двойного налогообложения данной страны со страной регистрации оффшора. В противном случае, оффшор подвергается налогообложению страны, где он ведет свою деятельность.

С точки зрения международного права оффшорная компания является самостоятельным юридическим лицом и ведет свою деятельность согласно законам страны регистрации. В настоящий момент в мире насчитывается порядка 60 стран, предусматривающих налоговые льготы для оффшорных компаний. Оффшорные компании вправе открывать неограниченное количество счетов в любых банках мира. Их деятельность фактически никому не подотчетна, в большинстве “налоговых гаваней” ежегодная отчетность сводится к перечислению фиксированного сбора.

Для чего нужен оффшор? Существует несколько ответов на этот вопрос:

1. *Сейф.* Предположим, что бизнесмен накопил некие средства и хочет положить их в безопасное место, иметь к ним немедленный доступ, свободно распоряжаться ими и свободно перемещать их по всему свету, уберечься от политической нестабильности того государства, где он живет, укрыться от лишних налогов. Для этого нужен банк в надежной, стабильной стране. Но если он откроет счет на свое имя, то во-первых это будет нарушение закона (для этого нужна лицензия РФ), во-вторых, очень велика вероятность нарушения конфиденциальности (в платежных поручениях в графе "Получатель" будет стоять его имя; личная кредитная карта с его именем прямо говорит о том, что у него есть счет за границей и т.д.), в-третьих, ограничивает возможности использование счета. Выход – открыть оффшорную компанию, где он являлся бы директором, распоряжался бы счетом компании (о том, что он еще и владелец, никто не узнает), что законом не запрещено.
2. *Участник бизнеса.* Если компания ведет внешнеэкономическую деятельность, то нужно оптимизировать налоги, упростить документооборот, ускорить финансовые потоки и обеспечить их надежность, уберечься от произвола фискальных органов. Оффшорная компания – это выход, который позволит решить многие проблемы. Она играет роль посредника между местной компанией и продавцом (покупателем), с которым компания ведет свой международный бизнес.
3. *Участник на рынке ценных бумаг*. К примеру, оффшорная компания открывает счет типа "С" в российском банке и работает с государственными облигациями.
4. *Импорт основных средств*. Чтобы импортировать, скажем, линию по розливу напитков и не платить таможню и НДС, надо приобрести эту линию на оффшорную компанию и внести эту линию как уставной фонд в СП. Можно также устроить лизинг этого оборудования для российской компании и перечислить за границу проценты по лизингу, а все платежи отнести на расходы.

Таким образом, в России особая ценность оффшора заключается в возможности юридически безукоризненно перемещать капитал в экономически стабильные и безопасные страны. Кроме того оффшоры часто выступают в качестве вспомагательных подразделений основной компании-резидента, беря на себя часть оборота и аккумулируя прибыль. В некоторых секторах отечественной экономики, доля оффшоров уже сопоставима с резидентными компаниями. Так, на рынке корпоративных ценных бумаг роль инвестиций со стороны оффшоров является определяющей. Например, в структуре владельцев РАО ЕЭС России доля оффшорных компаний составляет порядка 25%. Тенденция расширения оффшорных операций характерна не только для российских компаний, но и для мирового бизнеса. Показательными здесь являются страховые схемы для вывода из под налогообложения части прибыли, используемые крупными европейскими холдингами: холдинг создает оффшорную страховую компанию, страхует через нее риски, по которым заведомо не наступит страховое событие и перечисляет часть прибыли на страховые премии, затем эти средства в виде займов снова заводятся в основной холдинг. Таким образом, использование оффшорных схем позволяет финансовым менеджерам приносить своим компаниям немалые прибыли.

В российских условиях непосильного бремени налогообложения, делающего целые сектора экономики нерентабельными, именно оффшорные схемы позволят сделать бизнес высокоприбыльным. Потребность в оффшорной компании в контексте российской экономической жизни, чаще всего возникает у предпринимателей, имеющих потенциально высокие финансовые результаты собственной деятельности, но которые могут измениться, вследствие государственного вмешательства или нестабильности рынка. Ценные бумаги, банковская деятельность, торговые операции на рынках с высокой доходностью и большей доле иностранных контрагентов.

## 2. Страны регистрации оффшорных компаний.

Перед тем, как приобрести оффшорную компанию, следует четко определить какой круг операций будет проводится через нее и подходит ли для этих целей страна регистрации. Кроме того, немаловажным здесь следует считать вопрос престижа компании. Этот аспект является весьма важным и проявляет себя уже на этапе открытия счетов, особенно в респектабельных банках.

Страны, где регистрируют оффшорные компании, условно можно разделить на несколько категорий:

1. Небольшие государства, острова с невысоким уровнем развития собственной экономики, но с достаточно высокой политической стабильностью (Багамские острова, Британские Виргинские острова, Вануату, Сейшельские острова и т.д.). Как правило эти государства не предъявляют никаких требований к отчетности, единственное требование – это внести, как правило, ежегодный фиксированный сбор в казну. На Маршалловых островах даже можно создать компанию без выплаты уставного капитала, с выпуском акций на предъявителя. Обычно в таких странах не ведется реестр акционеров и директоров, конфиденциальность обладания такой компанией очень высокая. Обычно такие компании используют как сейф и для финансовых транзакций.
2. Государства, где кроме оффшорных компаний, существуют обычные (оншорные – onshore), которые могут принадлежать нерезидентам, но при условии ведения хозяйственной деятельности внутри этой страны они могут потерять льготный безналоговый статус. Для того, чтобы доказать, что компания не вела такой деятельности, обычно в таких странах ежегодно следует проходить аудит и сдавать отчеты. Со стороны правительств этих государств контроль более жесткий, чем в предыдущем случае, ведется реестр директоров и акционеров, но и престиж компаний гораздо выше. Это – Кипр, Ирландия, Гибралтар, Люксембург, Швейцария, Остров Мэн и др.
3. Откровенно говоря, совсем не оффшорные страны, а совсем даже наоборот, но если правильно там себя вести, то можно работать во вполне приличной компании и платить совсем немного. Это – США, Великобритания, Канада и др. В этих странах все открыто, надо платить налоги и сборы, ведутся регистры директоров и акционеров. Однако, есть организационно-правовые формы, позволяющие спокойно существовать, платя только фиксированные сборы. Такие компании подходят как для ведения солидного бизнеса, так и для простого хранения денег.

На следующей таблице сравниваются страны, в которых можно открыть оффшорную компанию:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Юрисдикция*** | ***Британские Виргинские острова*** | ***Багамские острова*** | ***Панама*** | ***Ирландия*** | ***Кипр*** | ***Делавер LLC*** | ***Делавер С Corporation*** |
| ***Официальный язык*** | английский | английский | английский, испанский | английский | греческий, турецкий | английский | Английский |
| ***Налогообложение прибыли*** | нет | нет | нет | нет | 4.25% | нет | Нет |
| ***Раскрытие реальных владельцев*** | нет | нет | нет | да | да | нет | Нет |
| ***Акции на предъявителя*** | да | да | да | использование затруднено | нет | нет | Нет |
| ***Мин. Оплаченный капитал*** | нет | нет | нет | ukF 2 | cyP 1 000 | нет | usD 1 |
| ***Стандартный объявленный капитал*** | UsD 50 000 | usD 5 000 | usD 10 000 | irF 1 | cyP 5 000 | нет | usD 150 000 |
| ***Валюта объявленного капитала*** | любая | любая | любая | любая | cyP | usD | Любая |
| ***Мин. Число акционеров*** | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 |
| ***Мин. Число директоров*** | 1 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| ***Корпоративные директора*** | да | да | нет | нет | да | нет | Нет |
| ***Секретарь*** | нет | нет | да | да | да | нет | Да |
| ***Публичная регистрация директоров*** | нет | нет | да | да | да | нет | Нет |
| ***Публичная регистрация акционеров*** | нет | нет | нет | да | да | нет | нет |
| ***Необходимость ежегодного аудита*** | нет | нет | нет | да | да | да | да |
| ***Требование ежегодного отчета*** | нет | нет | нет | да | да | да | да |

Условия регистрации и осуществления международных операций оффшорной компанией будут рассмотрен ниже на примере одной из наиболее привлекательных для этого стран – Кипра.

## 3. Профили деятельности фирм.

Выбор места расположения оффшорной компании в первую очередь зависит от профиля ее деятельности. В мировой практике фирмы, расположенные в “налоговых гаванях” и местах с льготным налогообложением можно разделить на следующие виды:

1. Компании финансовой ориентации (оффшорные банки, финансово-посреднические компании, страховые компании);
2. Торгово-посреднического профиля (экспортно-импортные, закупочные, дистрибьюторские и т.п. ).
3. Кроме того, для инвестирования за рубежом фирмы с международными активами могут создавать оффшорную компанию холдингового типа. К таким компаниям можно отнести: оперативно-холдинговые компании, инвестиционные, компании по владению интеллектуальной собственностью (лицензионные), недвижимостью, судами.

В зависимости от сферы деятельности создаваемой компании проводится анализ налоговых условий по странам, на основе которого разрабатывается схема проведения торговых и финансовых операций с вовлечением оффшорной фирмы. Так финансовые компании обычно регистрируются в районах с низким налогом на прибыль и на распределение банковского процента. При открытии же страховой фирмы главным условием при выборе юрисдикции является не столько наличие налоговых льгот, сколько упрощенный порядок лицензирования и регулирования страховой деятельности, в частности более низкие требования к минимальному размеру уставного капитала, резервных и гарантийных фондов. Также при регистрации фирмы учитываются условия предоставления отчетности, стоимость регистрации и обслуживания фирмы в различных “налоговых гаванях”. Однако создание оффшорных фирм оправдывает себя только при условии осуществления широкой сети операции, иначе затраты на содержание компании не окупают себя.

На сегодняшний день наибольшей популярностью из оффшорных зон пользуются: Кипр, остров Мэн, Гибралтар, Мальта, Багамские острова, Панама, Либерия, Лихтенштейн, Люксембург и др.

Для российских же фирм одной из причин создания оффшорных компании является возможность открытия корпоративного счета в зарубежном банке, что дает дополнительные возможности по управлению денежными средствами (например, ускорение расчетов, отсутствие ограничений в валютных платежах, конфидициальность и т.д.). В России деятельность оффшорных компаний широко распространена в высокодоходной финансовой сфере: банковская деятельность, сделки с ценными бумагами, "фирмы-прикрытия" и "стеллс-фирмы" для сделок с природными ресурсами (особенно с нефтью), холдинговые структуры. Однако при создании оффшорной компании российские учредители сталкиваются с рядом трудностей административно-правового характера. Во-первых, самого понятия “оффшор” в российском законодательстве нет. В соответствии же с законом “О валютном регулировании и валютном контроле” внесение средств в уставный капитал (прямые инвестиции) и приобретение ценных бумаг (портфельные инвестиции) рассматриваются как “валютные операции, связанные с движением капитала” и требуют лицензирования со стороны Центрального банка России. Таким образом достаточно трудно создать оффшорную компанию, не нарушив положений валютного контроля и таможенных норм. Несмотря на это в настоящее время, по данным журнала Offshore Express, из 1,5-3 млн. оффшорных компаний, зарегистрированных в мире, около 50 тысяч российских.

Однако стоит отметить, что во многих европейских странах введено противооффшорное законодательство, предусматривающее дискриминационные меры по отношению к компаниям открытым в “налоговых гаванях”, некоторые же банки стараются не открывать счета оффшорным компаниям.

## 4. Регистрация оффшорной компании.

Регистрация оффшорной компании происходит примерно так. Бизнесмен дает несколько вариантов названия будущей компании, и от его имени начинает действовать местный Регистрационный Агент. Так как будущий владелец является нерезидентом в той юрисдикции, где регистрирует компанию, то вынужден общаться с правительственными органами через местного агента, который предоставляет свой юридический адрес. Для такой деятельности, как правило, агенты должны получить специальную лицензию. Речь идет о профессиональных Агентах, которые имеют на свою деятельность обязательную профессиональную страховку (bonded agent). Однако агентами в некоторых юрисдикциях могут быть и физические лица – резиденты тех стран без всяких страховок.

Сначала осуществляется проверка названия на совпадения, потом, если все в порядке, то происходит регистрация Устава и Учредительного Договора (Memorandum and Article of Association), которые подписывает опять же Агент. Далее Агент производит назначение бизнесмена первым директором и подписывает бумагу, из которой ясно, что он не претендует на собственность компании и выступает только в качестве агента.

Права собственности на компанию определяются следующим образом. Владельцами компании являются акционеры. Распределение акций происходит на первом собрании, обязанность проведения которого лежит на первом директоре, назначение которого, в свою очередь, производится Регистрационным Агентом. Если человек назначен первым директором, то произведя на свет Резолюцию единственного акционера, он утверждает себя в праве собственника на все акции компании. Там, где акционеры регистрируются, надо заполнить специальную форму и направить в регистрационные органы (так же происходит и регистрация директоров).

Практически во всех юрисдикциях компанию нужно ежегодно поддерживать, то есть подать аудиторский отчет или декларацию (там, где это нужно), оплатить необходимые налоги и сборы, оплатить Регистрационным Агентам их услуги. Если все процедуры выполнены, то компания остается в Регистре компаний, если какой-либо элемент отсутствует, то какое-то время начисляются штрафы и, можно остаться в Регистре уплатив их, потом компания удаляется из Регистра со всеми вытекающими последствиями. Восстанавливать компанию можно, но почти всегда это много дороже, чем просто зарегистрировать новую, но иногда деваться некуда и приходится платить.

## 5. Управление компанией.

Оперативное управление компанией, а точнее ее активами, производится директором или, в случае номинального директора, поверенным на основании доверенности. У вновь испеченной офшорной компании может быть один вид актива: банковский счет. То есть вопрос сводится к управлению банковским счетом. Как правило, большинство банков допускают управление счетом по факсу или с помощью программного обеспечения для персонального компьютера – по модему. Для этого существуют специальные способы защиты от несанкционированного доступа к счету.

Открытие банковского счета наиболее тонкая и ответственная часть всего процесса работы с офшорной компании. Счет можно открыть:

1. Лично, т.е. явится в банк с документами и печатью компании и, представ перед клерком банка, попытаться произвести на него благоприятное впечатление. Надо иметь в виду, что почти все банки в мире озабочены проблемой отмыва денег и надо доказать, что поступление денег будет совершено из чистых источников. Надо будет рассказать как можно подробнее о бизнесе, где и что покупается, кому и где продается, где у компании есть еще счета, какая имеется российская компания, сколько времени она функционирует и т.д. При этом могут потребоваться какие-нибудь дополнительные рекомендации. Даже при выполнении всех этих условий, никто не гарантирует, что счет все-таки будет открыт.
2. Через посредника. Посредник – это адвокатская или юридическая фирма, которая достаточно хорошо знакома банку, чтобы доверить ей функции клерка по открытию счетов, т.е. заверение копий учредительных документов, копии паспорта, подписей на формах и карточках образцов. Обычно посреднику доверяется и заполнение ответов на вопросник, в котором должна содержаться исчерпывающая информация о новом клиенте лично и его бизнесе. Рекомендация, выданная посредником зачастую играет решающую роль в решении банка об открытии счета.

Как бы не открывался счет для компании, лично или через посредника, необходимо представить учредительные документы компании, полномочия выступать от имени компании (назначение директором или доверенность), паспорт. Если компании больше чем один год, то надо представить также выписку из торгового реестра не старше 6 месяцев (Certificate of Good Standing). Все документы компании должны быть легализованы, т.е. иметь юридическую силу в стране, где находится банк. Легализацию можно провести через консульство той страны, где находится банк.

Для обеспечения защиты счетов от несанкционированного доступа, банки применяют различную технику. Это может быть и подтверждение голосом после отправки факса. Наиболее надежно работают таблицы кодов, известные только клиенту и банку, которые выдаются клиенту при открытии счета. Каждому конкретному платежному поручению соответствует один и только один код, который проверяется банком, и исполение происходит только по положительному реультату проверки. При использовании модемного управления счетом, в пакет программного обеспечения входит также проверка на правильность пароля входа в программу управлением счета.

Выписки со счета обычно можно попросить прислать по факсу, при модемном управлении выписки предоставляются в электронном виде. В некоторых юрисдикциях (например в США) ежемесячные выписки посылаются по почте, поэтому надо иметь почтовый адрес в этой стране, иначе банк пришлет выписку на российский адрес. Это письмо будет идти около месяца и будет означать полную потерю конфиденциальности через отечественную почту.

Надо иметь в виду, что банку небезразлично откуда и за что приходят на счет деньги. Время от времени будет проверятся соответствие описания бизнеса, которое получил банк при открытии счета и реального оборота на счете. Поэтому в графе “назначение платежа” необходимо указывать за что получена та или иная сумма, номера инвойсов, контрактов и т.п. Если переводятся крупные суммы, то не лишим будет послать банку по факсу хотя бы инвойс, не говоря уже о контракте. Не надо забывать вовремя побеспокоиться о своевременном предоставлении банку свежего Certificate of Good Standing и вовремя обновлять доверенность.

Как правило, банки при наличии страхового депозита предоставляют корпоративные карты VISA или MasterCard. Это значит, что надо выбрать для себя месячный лимит, т.е. сумму месячных трат кредитной картой. Банк из США попросит заморозить на депозитном счете сумму, равную месячному лимиту, европейский банк попросит сделать то же, но сумму попросит заморозить вдвое больше. Как правило, карточный счет соединяется с текущим, это значит, что траты с кредитной карты будут списаны с текущего счета. Страховой же депозит находится в неприкосновенности. На корпоративной карте выбито название компании и имя того, кому доверено ей пользоваться. Корпоративная карта говорит о том, что человеку доверено пользоваться счетом компании в определенных пределах, но не более.

Можно открыть счет в российском банке. Существует несколько режимов рублевых счетов для компаний – нерезидентов России, но для всех них надо провести процедуру аккредитации и встать на учет в налоговую инспекцию, встать на учет в фонды и получить коды в Госкомстате. Для открытия валютного счета необходимости в аккредитации нет, достаточно только зарегистрироваться в налоговой инспекции. Учет необязательно вести по установленной форме, отчет по прибыли в форме декларации – раз в году, по НДС, если есть, – ежеквартально.

## 6. Оффшорные комнании на Кипре.

Как уже было отмечено, Кипр является наиболее привлекательной "налоговой гаванью" для международных фирм. Это обусловлено тем, что это – единственная в мире юрисдикция, в которой низкие ставки налогов сочетаются с широкой сетью Международных налоговых конвенций.

Основа экономики Кипра – свободное предпринимательство с наибольшей экономической активностью, приходящейся на частный сектор. Политический статус республики Кипр – президентская демократия. Президент избирается из народа каждые пять лет , парламент, состоящий из 56 депутатов – каждые четыре года.

Политика Кипра направлена на установление дружественных связей как с соседними, так и с самыми отдаленными государствами, что в значительной степени облегчает налоговое планирование. Выгодное географическое положение и хорошие воздушные связи привлекают на Кипр предпринимателей со всех концов света, а высокий уровень профессиональных услуг, отличные офисные и жилые помещения, относительно низкий прожиточный минимум позволяют осуществлять деловую деятельность в гармоничной и дружелюбной обстановке. Стимулирующими факторами для ведения оффшорной деятельности на Кипре являются:

1. Налогообложение прибыли в размере всего лишь 4.25%;
2. Большое количество договоров об избежании двойного налогообложения, подписанных Кипром дает возможности оптимального налогового планирования;
3. Освобождение от налогов на наследование акций в оффшорной компании;
4. Расходы, связанные с получением прибыли, и ежегодные вложения в основной капитал разрешено производить за счет соответствующего сокращения налогов на прибыль;
5. Отсутствие какого-либо налога с суммы дивидендов;
6. Полное освобождение:

а) от местного Социального Страхования иностранных служащих оффшорных компаний;

б) от уплаты гербовых сборов по контрактам, заключенным оффшорными компаниями.

1. Низкий подоходный налог для иностранных служащих;
2. Отсутствие валютного контроля;
3. Разрешение на проживание и на работу для иностранных служащих и для их семей легко выдается.

Кипрская оффшорная компания может оказаться полезным средством для осуществления международной коммерческой деятельности и налогового планирования. Благодаря преимуществам самого Кипра и стимулам предлагаемым его правительством оффшорным компаниям, Кипр становится очень привлекательным для многих иностранных бизнесменов. Многие из этих иностранных бизнесменов обнаружили, что Кипр не только превосходный туристический центр, но и очень успешный и хорошо учрежденный центр международной коммерческой деятельности. Иными словами, Кипр является идеальной смесью коммерческой деятельности и удовольствия.

Процесс регистрации оффшорной компании начинается с:

1) одобрения ее названия в Отделе Регистрации Компаний;

2) получения одобрения Центрального Банка Кипра для составления устава и программы деятельности или на приобретение доли в Кипрском предприятии.

При одобрении названия в Отдел Регистрации Компаний должны быть представлены: подробное описание компании, включая юридическую форму, название, вид деятельности, управляющих и зарегистрированных учредителей. Для получения разрешения не должны использоваться названия, сходные с названиями уже зарегистрированных структур или общеупотребимые названия, названия, включающие державные, государственные или международные понятия. Срок получения одобрения названия – в пределах 5 дней.

В отдел Регистрации Компаний на хранение должны быть представлены Устав и Программа деятельности предприятия.

Для получения разрешения Центрального Банка Кипра необходимо получить банковскую гарантию или любые другие рекомендации из страны проживания владельца компании, подтверждающие его надежность и финансовую состоятельность.

При регистрации оффшорных структур существует процедура заполнения определенных документов в Регистрационной палате:

для регистрации офшорных компаний это:

* Устав и Меморандум об учреждении, которые фиксируют цели деятельности и акционерный капитал компании, право голоса акционеров, процедуру общих собраний, полномочия директоров и т.д.;
* полное имя, адрес места жительства и национальность, профессия каждого директора компании;
* адрес зарегистрированной конторы;
* адреса и полные имена держателей акций компании;
* имя и адрес секретаря компании.

После регистрации компании Регистрационной палатой выдаются следующие документы, которые составлены на греческом или английском языках:

* сертификат об учреждении;
* сертификат на директоров и секретаря;
* сертификат адреса зарегистрированного офиса компании;
* сертификат акционеров.

Копию Меморандума об учреждении и Устава можно представить в качестве подлинной копии зарегистрированных его конторой оригиналов, удостоверив ее в Регистрационной палате. Дополнительные копии учредительных документов могут быть получены в любое время в Регистрационной палате после уплаты по соответствующему тарифу.

Налогообложение.

Оффшорные компании, а также оффшорные филиалы, управление которых осуществляется с территории Кипра, облагаются налогом в 4,25% от чистой прибыли. Платежи, производимые оффшорной компанией, не облагаются налогом. Гонорары, выплаты генеральному представительству, дивиденды, прибыль, проценты по вкладам и т.д. могут выплачиваться Кипрским предприятием без удержания налогов.

Соглашения об избежании двойного налогообложения.

Для планирования международного налогообложения многие страны заключили с Кипром соглашения об устранении двойного налогообложения. Принимая во внимание прекрасные политические и экономические отношения, Кипр стал наиболее подходящей страной для привлечения инвестиций в Восточную Европу .

Ниже приведена таблица стран Восточной Европы, заключивших с Кипром Соглашения об избежании двойного налогообложения. В таблице указаны ставки (в процентах) возвратных налогов при вывозе соответствующих доходов в страны, которые не имеют Международных налоговых конвенций (первые три колонки), а также на Кипр (последние три колонки).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Страны без конвенций** | | | **Кипр** | | |
| Страна | Роялти (%) | Дивиденды  (%) | Проценты (%) | Роялти (%) | Дивиденды (%) | Проценты (%) |
| *Венгрия* | 18 | 0 | 18 | 0 | 0 | 10 |
| *Польша* | 20 | 20 | 20 | 5 | 10 | 10 |
| *Чехия* | 25/30 | 25 | 25 | 0/5 | 10 | 10 |
| *Болгария* | 15 | 10/15 | 15 | 0 | 0 | 0 |
| *Румыния* | 20 | 10 | 15 | 0/5 | 10 | 10 |
| *Словакия* | 25/30 | 25 | 25 | 0/5 | 10 | 10 |
| *Югославия* | 20 | 20 | 20 | 10 | 10 | 10 |
| *Украина* | 15 | 15 | 15 | 0 | 10 | 0 |
| *Россия* | 20 | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 |

Ниже приведены примеры выгодного использования соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенные с Кипром.

1. Дивиденды из России, Украины, Болгарии, Греции, Мальты, Ирландии не подлежат налогообложению.
2. Компании из стран, заключивших Соглашения об избежании двойного налогообложения с Кипром, но не имеющие постоянных представительств, освобождены от налогов на торговую прибыль (кроме корпораций США и Канады).
3. Освобождены от взимания налогов проценты, полученные из Ирландии, Австрии, Болгарии, России и Норвегии.
4. У большинства стран, заключивших соглашения об избежании двойного налогообложения с Кипром, освобождены от взимания налогов гонорары -"роялти".
5. Прибыль от судоходства не подлежит налогообложению т.к. она облагается налогом в месте нахождения или реального управления судовладельческой компанией.

Налог на приращение капитала, за исключением приращения стоимости недвижимой собственности, уплачивается в стране постоянного проживания инвестора, что предусматривается соглашениями между Кипром и Чехией, Украиной, Россией, а также другими странами СНГ. Оффшорные компании не платят налог на приращение капитала на Кипре, в связи с этим такое приращение освобождается от налогов в обеих странах.

Оффшорная компания для целей Соглашения рассматривается в качестве резидента Кипра, если управление и контроль осуществляется с территории Кипра. В этом случае она получает выгоды по Соглашениям об избежании двойного налогообложения. Резидентом Кипра по определению Соглашений является такая оффшорная компания, большинство Директоров которой проживают на Кипре, заседания правления проходят на Кипре, а также большинство решений принимаются также на Кипре. Местожительство акционеров компании, как правило, не существенно. Оффшорные компании исключаются из сферы регулирования Конвенций только в США и Канаде.

Категории кипрских офшорных компаний

Центральный Банк Кипра, являющийся регулирующим органом для оффшорных компаний на Кипре, использует следующие категории:

1. *Торговля, маркетинг и распределение.* Настоящие компании являются преобладающими и включают в себя компании, занимающиеся торговлей либо в качестве генеральных комиссионеров либо в качестве торговцев, специализированных в торговле определенными товарами, товарами широкого потребления, или машинами, или оборудованием. Посредническая торговля товарами из одной страны в другую без созданий близких отношений ни с одной из них и без любого вида нарушений их законодательства является широко распространенной деятельностью оффшорной торговой компании на Кипре.
2. *Управление судами и морское обслуживание.* Кипр имеет инфраструктуру для предоставления комплексного пакета морских услуг и считается важным морским центром в настоящее время.
3. *Консультативные услуги.* Предоставление консультативных услуг является ещё одним важным видом деятельности, осуществляемой кипрской оффшорной компанией с острова. Эта категория компаний включает в себя компании, предоставляющие консультативные услуги по коммерческой деятельности, бухгалтерскому счету и ревизии, рекламе и художественному декорированию, архитектуре и городскому проектированию, управлению данными, разработке программного обеспечения, обозрению сбыта, нефтяными исследованиями, найму служащих, обработке водных ресурсов и др.
4. *Коммерческое и Торговое Банковское Дело*. В настоящее время на Кипре имеется примерно 20 оффшорных банков, осуществляющих свою деятельность на Кипре, в том числе и:

* "Барклэйз Бэнк"
* "Свисс Бэнк Корпорейшн"
* "Банк Националь Де Пари Интерконтинентал"
* "Сосиете Женераль"
* "Вордли Сайпрус Лимитид (член Гонконгской и Шанхайской Группы)

Этот вид оффшорной деятельности внимательно контролируется Центральным Банком Кипра, который является разрешающим и надзирательным органом для всех кипрских оффшорных банков.

1. *Оффшорные компании, предоставляющие финансовые услуги.* Это еще одна группа оффшорных компаний, предоставляющих финансовые услуги третьей стороне, а именно: управление портфелем ценных бумаг, осуществление коллективных инвестиционных схем, и т.д. Естественно, этот вид оффшорной деятельности тоже внимательно контролируется Центральным Банком.
2. *Общие страховые оффшорные компании и компании автономного страхования*. Лицензия и осуществление деятельности оффшорных компаний, принадлежащих к настоящей категории управляются Страховым Законом о Компаниях. Они включают в себя страховых брокеров и агентов, которые предоставляют целый ряд услуг, причем сами не занимаются страховой деятельностью, для которой требуется лицензия.
3. *Газетные Агентства, Журналисты и Издатели.* Кипр является одним из ведущих мировых центров для сбора сообщений и их распространения. Большинство международных газетных агентств – Рейтер, Ажанс Франс Пресс, Ассосиейтид Пресс, и многие другие издательства с Кипра обслуживают Ближний и Средний Восток и Северную Африку. Кроме их издательской деятельности, оффшорные издательские компании могут продавать без налогов свои газеты, журналы или книги, напечатанные на Кипре для распространения вне пределов Кипра.
4. *Управление, контроль и администрация.* Эти оффшорные компании выступают в качестве центров организации и координации. Эта широкая категория включает в себя предприятия, основной деятельностью которых является поддержка деятельности их материнских компаний и групповых компаний не принимая участия в осуществлении торговой и другой коммерческой деятельности.
5. Существуют ещё другие менее многочисленные категории оффшорных компаний, в том числе строительные подрядчики, гуманитарные агентства и т.д.

Открытие и пользование банковскими счетами

На Кипре находятся превосходные банки, местные и оффшорные. Банковские счета во всех главных валютах могут открываться и финансовые операции осуществляться совершенно свободно. Оффшорная компания должна назначить одно лицо или более уполномоченными подписчиками для всех операций на банковских счетах. Все банки на Кипре согласны принимать инструкции по телефаксу, если компания подписала специальное гарантийное заявление. Это обеспечивает очень легкие и быстрые операции на банковских счетах при использовании кодовых таблиц. В банк должен быть представлен корреспондентский адрес, на который будут отправляться все сообщения и выписки счетов.

Целый ряд банковских услуг, например документарные аккредитивы (аккредитивы, банковские гарантии, и т.д.) и кредитные карточки могут стать легко доступными.

Оффшорный статус

Компании, пользующиеся оффшорным статусом и многочисленными преимуществами, как это указывается ниже, должны удовлетворять двум главным требованиям:

1. Их акции, прямым или косвенным образом, должны принадлежать исключительно лицам, которые не являются жителями (резидентами) Кипра, в целях контроля обмена валюты;
2. Их коммерческая деятельность должна осуществляться исключительно вне пределов Кипра и их прибыль извлекаться из источников вне пределов Кипра. Однако администрация и управление оффшорными компаниями, включая регистрацию и деятельность административных контор, могут осуществляться на Кипре, если компания это предпочитает.

Нерезидентный статус

Оффшорная компания определяется Центральным Банком Кипра нерезидентной в целях Контроля Обмена Валюты, ввиду того, что реальными акционерами, держащими весь ее акционерный капитал всегда будут лица, которые не являются постоянными жителями (резидентами) Кипра. Такие реальные акционеры могут быть любой национальности, но не могут быть постоянными резидентами Кипра. Киприоты, являющиеся резидентами Кипра, могут выступать в качестве уполномоченных акционеров, назначенных реальными акционерами, никоим образом не изменяя нерезидентный статус компании.

Для предоставления такого статуса Центральный Банк требует в отношении каждого акционера банковскую референцию от банка вне пределов Кипра, обычно в стране постоянного пребывания акционера.

Следствием предоставления нерезидентного статуса в целях Контроля Обмена Валюты является возможность заключения любых финансовых или коммерческих сделок компанией, без особого разрешение на это Органов Контроля Обмена Валюты, т.е. Центрального Банка Кипра. Компания также может в качестве нерезидента открыть "внешний счет" в коммерческом банке Кипра в любой валюте. Денежные средства на этих счетах могут свободно переводится и обмениваться на любую другую валюту. Оффшорные компании не обязаны иметь счет в банке на Кипре, за исключением тех случаев, когда у них имеется административная контора на Кипре. В таком случае они должны иметь специальный счет в кипрских фунтах для их местных расходов. Этот счет называется Местный Дисбурсментский текущий Счет (Lokal Disbursements Current Account – LDC Account). Они также могут открывать счета в банках вне пределов Кипра без любых ограничений.

## 7. Некоторые проблемы, связанные с исполнением обязательств оффшорными фирмами.

Статистика показывает, что чаще всего договоры, подписанные с фирмами, чья юрисдикция обусловлена географическими наименованиями Лихтенштейна, острова Мэн, Британских Виргинских островов, штата Делавэр или Кипра (причем по практике, последний явно держит первенство), не исполняются. Большинство этих компаний, будучи зарегистрированные в безналоговых зонах, имеют счета в крупнейших финансовых институтах мира. Банки Швейцарии, например, обычно охотно открывают счета оффшорным компаниям, так как по первоначальным замыслам такие фирмы создаются на Западе для ухода от налогов, и часто на счетах таких компаний аккумулируются значительные средства. Представительства таких компаний располагаются в любой точке земного шара, причем многие оффшорные компании имеют солидное "прикрытие" в лице действующих и очень известных в стране местонахождения, фирм. В той же Швейцарии, многие оффшорные фирмы используются крупными и солидными юридическими лицами местного происхождения для обособления сделок с экономически "неблагоприятными" государствами (в том числе – Россией); сделок, предметом которых являются не "слишком чистые" товары или услуги (отчуждаемые компаниями, имеющими плохую репутацию на рынке; из страны, на торговлю с которой установлены определенные ограничения и проч.); сделок, которые могут потенциально нанести ущерб основной компании или велика вероятность возникновения крупного спора по сделке (поскольку оффшорная компания, как правило имеет обыкновение к началу арбитражного разбирательства оказываться полностью опустошенной, подобная схема в 80% случаев срабатывает безошибочно).

Когда наступает момент несения ответственности за неисполнение договорных обязательств, подобные фирмы либо совсем исчезают, либо отделываются ничего не значащими отговорками, поскольку уверены, что им ничего не грозит. При этом, если происходит исчезновение фирмы, то найти ее практически представляется нереальным, ибо регистрация фирмы-контрагента в оффшорной зоне имееет одну самую "поганую" черту для ее партнера – это присвоение любой аббревиатуры, присущей типологии юридических лиц в различных государствах. К примеру, если в Швейцарии после названия фирмы ставятся буквы S.E, при регистрации корпорации в Америке, окончание фирменного наименование этой корпорации будет содержать аббревиатуру Inc, то ничто не помешает оффшорной компании, зарегистрировавшись скажем на острове Мэн, получить корпоративную прописку США.

В случае начала судебного или арбитражного процесса такие фирмы быстро перекачивают денежные средства, хранимые на своих счетах в швейцарских или американских банках на другие счета, и когда судебный или арбитражный процесс приводит к вынесению решения о взыскании суммы иска в пользу истца, взыскивать, собственно говоря, уже нечего. Как правило, перемещение денежных средств происходит сразу после получения ответчиком извещения арбитражного суда о начале процесса, содержащего копию искового заявления истца. По правилам, например, Арбитражного суда при Торгово-промышленной Палате Российской Федерации ответчик обязан в течение 30 дней дать письменный ответ. Не утруждая себя даже отпиской, такие компании в лучшем для контрагента случае, на следующий день после получения извещения перемещают все денежные средства, хранящиеся на известном истцу банковском счету на другой, не известный ему счет, а в худшем – загодя "готовятся" к спору, вынимая со счета все средства и перемещая материальные активы на другое юридическое лицо, найти которое простому предпринимателю, а подчас и судебно-правоохранительным структурам не представляется возможным. За рубежом считается вполне обычной практикой иметь от 2 до 10 банковских счетов в разных банках, в отличии от России, законодательная база коей это позволяет, но старорежимная закалка многих пост-советских предприятий приводит к тому, что не фирма укрывает деньги из банка, а банк оставляет фирму без денег, зачастую оказываясь такой же оффшорной лавочкой.

Не всегда оффшорные компании выглядят "тихими овечками", спланированными для ведения чистого бизнеса. Зачастую подобные фирмы лихо расправляются с финансовыми средствами собственных контрагентов, и тихо исчезают с горизонта, оставив лишь в напоминание о себе – подставных учредителей, да наименование, зарегистрированное где-нибудь в далекой Африке.

Арбитражный процесс на международном уровне – штука достаточно долгая и не всегда приемлемая для обиженной стороны. Иной раз он длится более шести месяцев. К тому же это вещь очень дорогостоящая. Оплата адвокатов, арбитражных сборов и пошлин, сбор доказательств стоит немалых денег, да и по процессуальным правилам некоторых стран к участию в процессе допускаются только адвокаты из этих стран.

Все это объясняет тот факт, что российские компании редко обращаются по делам, связанным с финансовыми нарушениями, в международные арбитражные коммерческие суды. Это вызвано заранее обреченным отношением российских коммерсантов к действительности, однако многие из них забывают, что одним из основных принципов защиты собственных прав в финансовой сфере и обеспечением исполнения будущего арбитражного решения, является ходатайство о запрещении ответчику и его банку совершать какие-либо операции на расчетном счете. Право большинства западных стран допускает замораживание банковских активов компаний в качестве обеспечения исполнения арбитражного (судебного) решения. Причем это касается всех юридических лиц, имеющих банковские счета в финансовых институтах данной страны, а не только юридических лиц, инкорпорированных в данной стране. Кстати, сия расторопность необходима зачастую и не только в отношениях с оффшорными фирмами, но с некоторыми нашими гражданами, активно включившимися в бизнес, как выясняется с "левой" стороны.

Конечно, для российских коммерсантов и юристов институт обеспечения иска не является чем-то новым. Глава 13 Гражданско-процессуального кодекса подробно регулирует эту процедуру. Статья 133 ГПК гласит, что суд или судья по заявлению и ходатайству лиц, участвующих в деле или по собственной инициативе может принять меры по обеспечению иска... если непринятие мер обеспечения может затруднить или сделать невозможным исполнение решения суда. Мерами по обеспечению иска могут быть, согласно статье 134, среди всего прочего, и наложение ареста на денежные средства, принадлежащие ответчику. Рассмотрение заявления ответчика об обеспечении иска требует большой оперативности, поскольку недобросовестный ответчик, узнав о предъявлении ему иска и просьбе о его обеспечении, может скрыть находящееся у него имущество, справедливо замечается в Комментарии к ГПК. Поэтому ходатайство об обеспечении разрешаются немедленно, в день заявления просьбы и не только коллегиальным составом суда, но и судьей единолично (и на это хочется особо обратить внимание), причем без извещения ответчика. Определение об обеспечение иска приводится в исполнение немедленно, что является гарантией реальности исполнения такого определения. Подобная практика отражена и в Арбитражном Процессуальном Кодексе РФ.

Российский институт обеспечения иска охраняет интересы как истца, так и ответчика. Было бы несправедливо предоставить истцу в одностороннем порядке такие исключительные по своему значению и последствиям права, как наложение ареста на банковские счета ответчика, что может практически полностью парализовать деловую деятельность последнего. Суд, допуская обеспечение иска, может потребовать от истца обеспечить возмещение для ответчика убытков, которые тот может понести вследствие ограничения его прав по распоряжению собственным имуществом. Суд, например, может потребовать от истца внести соответствующую сумму на депозитный счет суда.

Такой двоякий подход характерен для всех без исключения правовых систем. С одной стороны, истцу предоставляется возможность реально обеспечить выполнение судебного или арбитражного суда, в случае положительного для него (истца) решения, либо, если истец проигрывает дело, ответчик имеет право на возмещение убытков, возникших вследствие ограничения его прав по распоряжению его имущества, причем эта процедура тоже во многих случаях сильно облегчена.

Чтобы просить о замораживании активов должника, необходимо предоставить суду доказательства того, что заявленный спор существует и что долг подлежит немедленной уплате. Наложение ареста на счета в некоторых странах обычно производится на основании того, что должник не имеет постоянного места жительства (для физических лиц) или не зарегистрирован (для юридических лиц) в юрисдикции суда. Объяснить это можно простой логикой. Человек, проживающий на определенной территории, иногда попросту не может быстро избавиться от своего имущества, а юридические лица, обремененные какой-либо суммой минимального уставного капитала, не всегда могут оперативно снять с банковских счетов всю сумму. Чтобы снять с банковского счета уставной капитал надо пройти достаточно сложную и длительную процедуру ликвидации юридических лиц. Однако, подобное требование никак не вписывается в оффшорную схему построения бизнеса, где уставный капитал может быть равным мизерной сумме, недостаточной даже для покупки билета представителю контрагента до места регистрации обидчика.

Существенный минус наложения ареста на банковские счета таков, что кредитор должен точно знать название и местоположение банка, а также номер банковского счета должника. С оффшорными компаниями такой номер может удастся только при том, что если эти счета действительно существовали в реестрах секретарской компании, и не были изначально "мертвыми".

Древние римляне говорили: "Pacta sunt servanta" – Договоры должны исполняться. Это золотое правило не утратило своего значения. Но если в то время должника заковывали в кандалы или продавали в рабство, то сегодня ответственность носит сугубо материальный характер. Но действенность ответственности не изменилась. Поскольку судебных и арбитражных дел по неисполнению договорных и финансовых обязательств и по внешнеторговым, и по внутрироссийским сделкам, становится все больше и больше, можно было бы приветствовать издание "черного списка" иностранных фирм и коммерсантов, отличившихся своей недобросовестностью. Это позволило бы снять множество проблем, связанных с проверкой надежности и платежеспособности иностранного партнера. Но если опрометчивый шаг уже сделан, контракт подписан, но не исполнен, наступает время принятия жестких действенных мер по наказанию недобросовестного партнера, и по защите собственных прав.

## 8. Заключение.

В целом создание оффшорных компаний является эффективным инструментом налогового планирования, валютной деятельности. В будущем, с подъемом промышленного производства и дальнейшей концентрации капитала, стоит ожидать нового всплеска создания российскими фирмами оффшорных компаний.

В сегодняшние дни проблема перекачки финансовых средств за рубеж стоит особенно остро. Люди больше не верят Российскому государству и не видят способа вести внутри страны легальный бизнес. Подорваны отношения с иностранными партнерами, запад постепенно отворачивается от нас. В стране действуют жесткие условия хождения иностранной валюты. Все это не может не толкать отечественных промышленников к выходу на западные рынки, провоцируя их на вывоз капитала.

## 9. Список литературы.

В данной работе были использованы материалы из электронных публикаций и статей различных информационных агентств и компаний, имеющих отношение к оффшорному бизнесу, помещенных в сеть Internet. Ниже приведен список электронных адресов упомянутых материалов.

1. Offshore Express. Электронная версия журнала. http://www.offexp.east.ru/rus/index.html.
2. Офф-шорные зоны. Быть ли бизнесу легальным? http://www.advokat.pp.ru/business/offs.html
3. Владимир Борисов. 1001 ЧаВо про оффшоры. http://www.vese.com/
4. **Краткая справка по оффшорным компаниям.** http://www.horston.ru/AboutOffshor.htm
5. Оффшор - мир без границ. http://www.deviz.ru/publication/121096.htm
6. Оффшорные компании на кипре. http://www.holbi.com.ua/of.htm
7. Оффшорные территории. http://www.icsl.ru/rus/offshore.html
8. Николай Челнак. Оффшоры в Интернет. http://is.park.ru/parknoframes/document.asp?dno=431445&no=1641
9. Что такое оффшорная компания. http://www.latconclav.ru/Serv61.htm