**ВВЕДЕНИЕ**

В последнее время широкое распространение получают оффшорные зоны. Интерес к развитию данной темы проявляют такие известные всемирные организации как Международный Валютный Фонд, Организация Экономического Содействия и Развития. Также этой проблеме уделяют необходимое внимание специализированные подразделения Организации Объединенных Наций, Европейского союза и отдельных стран.

Актуальность данной темы определяется влиянием оффшорных зон и компаний, функционирующих в них, на перераспределение финансовых ресурсов, которое связанно с притоком или оттоком капитала, что оказывает косвенное воздействие на экономику отдельных стран и на мировую экономику в целом. По некоторым подсчетам в оффшорных зонах в мире находится 5 триллионов долларов, на долю России, по предположениям экспертов, приходится от 500 до 700 миллиардов долларов США.[[1]](#footnote-1)

Интерес к этой теме весьма оправдан, так как в оффшорных зонах концентрируются огромные объемы финансовых ресурсов, которые образуются как легальным способом, так и нелегальным. Наглядным примером являются Каймановы острова, которые считаются пятым финансовым центом в мире, после Лондона, Нью-Йорка, Токио и Гонконга. Количество фирм, зарегистрированных на этих островах, намного больше числа жителей, а объем аккумулированных капиталов превышает 500 млрд. долларов[[2]](#footnote-2).

Поток капиталов через оффшорные финансовые центры постоянно растет. По последним данным Банка международных расчетов (BIS), во втором квартале этого года общая сумма «требований» (размещенных средств) банков, отчитывающихся перед БМР в оффшорных центрах, составила $1.8 трлн. долларов.[[3]](#footnote-3) Это в два раза выше, чем в 1990 году. Самое важное, что доля таких требований в общем платежном потоке составила уже 12% и постоянно увеличивается. Каждый пятый доллар, приходящий в оффшорные центры, поступает из банков США. Любимыми островами североамериканских банкиров остаются Кайманы и Джерси.

Именно правительства индустриальных государств создали оффшорный бизнес. В 60-70-е годы они вводили многочисленные ограничения на движение капиталов и наращивали налоговое бремя. Наступил звездный час для удаленных территорий, которые смогли предоставить удобные условия для инвесторов. Особенно полюбили острова в банках и других финансовых институтах. Благодаря гибкому законодательству здесь можно было разрабатывать сложнейшие бизнес-процессы. В результате, когда 80-е и 90-е годы национальные правительства начали снижать налоги, пытаясь таким образом противостоять оффшорам, ожидаемого снижения потока оффшорных капиталов не произошло.

На сегодняшний день в мире существует более 60 стран, законодательство которых предусматривают налоговые льготы для оффшорных компаний. К числу самых известных относятся: Панама, Гибралтар, Кипр, Ирландия, Лихтенштейн Багамские и Сейшельские острова, остров Мэн, Британские Виргинские острова, американские штаты, Делавэр и Невада.

Тревогу забили международные организации, которые занимаются мониторингом состояния мировых финансов. В 2001 году проблемой занялся МВФ, в котором начали с разработки программы обследований оффшорных центров. Она еще не завершена. Но все, что требуется МВФ, — информация. Само же существование оффшорных зон под вопрос не ставится.

Очевидно, оффшоры будут пытаться отстаивать свои преимущества и попробуют приспособиться к новым правилам и ограничениям, которые вводятся по инициативе развитых стран. Есть явная тенденция снижения налогового бремени в странах, которые оффшорами хотя и не являются, но стремятся повысить свою привлекательность для внутренних и иностранных инвесторов, чтобы составить какую-то конкуренцию оффшорам. Это происходит в Ирландии и в какой-то мере в России.

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ОФФШОРНЫХ ЗОН И ОФФШОРНОГО БИЗНЕСА**

**1.1 Оффшорные юрисдикции: понятие и происхождение**

Термин "оффшор" впервые появился в одной из газет на восточном побережье США в конце 50-х гг. и обозначал финансовую организацию, избежавшую правительственного контроля путем географической избирательности. Т.е., компания территориально переместила деятельность, которую правительство США должно было регулировать и контролировать, за пределы возможной досягаемости налоговых органов.

В русский язык термин "оффшор" пришёл из английского языка, где "off-shore" буквально означает "вне берега", "в открытом море", "изолированный". В современной экономической литературе этим термином обозначают одну из разновидностей специальных экономических зон, специфическую форму организации коммерческой деятельности.

Итак, оффшорная зона - это независимое государство или территория другого государства с некоторой степенью автономии, чьё законодательство позволяет существование юридического лица со значительными налоговыми льготами.

Льготы чаще всего заключаются в полном отсутствии налогов при выполнении определённых условий. В некоторых же странах налоги взимаются, но по ставкам до 10% от чистой прибыли, т.е. в несколько раз меньше стандартных ставок большинства стран (в Европе налоги на чистую прибыль составляют в основном 25-50%, в США, для обыкновенных корпораций, 15-39%).

Страна регистрации взимает плату за регистрацию и фиксированную ежегодную пошлину, как правило, небольшую. Также необходимо платить гонорар местной администрирующей компании за надлежащее оформление регистрации, предоставление юридического адреса, выполнение обязанностей официального агента.

Кроме того, к настоящему времени оффшор превратился в одни из самых известных и эффективных методов налогового планирования. Основой этого метода являются законодательства многих стран, частично или полностью освобождающие от налогообложения компании, принадлежащие иностранным лицам.

Оффшорные зоны дают использующим их компаниям следующие преимущества: налоговые льготы, значительную свободу при ведении бухгалтерской отчетности, практическое отсутствие валютного контроля, возможность проведения операций с резидентами в любой иностранной валюте, списание затрат на месте, анонимность, секретность финансовых операций. При этом внутренний рынок ссудных капиталов зоны изолируется от счетов резидентов. Дело в том, что классический вариант оффшора предполагает хозяйственную и финансовую деятельность в оффшорной зоне только нерезидентов.

Оффшорная компания – это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний - нерезиденты этих стран.

Оффшорная компания - предпринимательское товарищество, эквивалентом которого является общество с ограниченной ответственностью или акционерное общество. Однако, 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, а владельцы и директора не являются резидентами этой страны.  
Образуя оффшорную компанию, предприниматель может значительно и совершенно законно уменьшить сумму налоговых выплат его местной фирмы. В результате взаимодействия местной фирмы и оффшорной компании можно практически ликвидировать выплаты по налогу на прибыль и существенно уменьшить выплаты по социальному и подоходному налогам.

Оффшорные компании также широко используются для хранения личных сбережений. Это позволяет гражданам стран с нестабильной экономикой держать средства в надёжных зарубежных банках, не нарушая при этом законов собственной страны.

В большинстве стран за исключением нескольких европейских, отсутствуют какие-либо ограничения на формирование уставного капитала и его оплату в момент регистрация компании.

Как правило, оффшорные компании освобождены от предоставления бухгалтерских отчетов в какие-либо государственные органы, поэтому формы ведения бухгалтерии могут быть абсолютно произвольными. Исключение составляют лишь несколько стран, требующих от оффшорных компаний предоставления ежегодного аудиторского отчета.  
Конфиденциальность информации о владельцах компаний в большинстве оффшорных стран гарантируется соответствующими законами, некоторые из которых предусматривают уголовную ответственность за разглашение имен владельцев компаний. В случае регистрации компании в одной из немногих стран, где информация о владельцах является публичной, полная конфиденциальность обеспечивается услугами номинальных акционеров и директоров.

Кроме минимизации налогов, оффшорные зоны позволяют осуществлять внешнеторговую, финансовую, банковскую и инвестиционную деятельность. Об этом будет более подробно изложено ниже.

Страна, предоставляющая налоговые льготы имеет свой интерес. Так, эти страны заинтересованы в привлечении международного бизнеса, так как каждая оффшорная фирма платит как напрямую в местный бюджет, так и местной администрирующей компании, часто юридической и бухгалтерской компаниям, иногда хранит средства в местных банках, может пользоваться услугами местных авиалиний, гостиниц, ресторанов, телекоммуникаций, может снимать офис и давать рабочие места в нём местным гражданам и т.д. Всё это является важными поступлениями для небольших островных государств с населением от 10 000, таких как Теркс и Кайкос, Бермудские острова до 250000 жителей, например, Багамские острова. Даже если та или иная компания не разворачивает деятельность в полной мере, она всё равно приносит небольшой доход стране, а в будущем может разрастись и в крупную фирму. Следует отметить, что практически во всех оффшорных странах существуют и обычные компании, платящие высокий налог на прибыль, однако они не представляют интереса для налогового планирования.

На сегодняшний день в мире существует более 60 стран, законодательство которых предусматривают налоговые льготы для оффшорных компаний. К числу самых известных относятся: Панама, Гибралтар, Кипр, Ирландия, Лихтенштейн Багамские и Сейшельские острова, остров Мэн, Британские Виргинские острова, американский штат, Делавэр.

**1.2.** **История и причины развития оффшорных юрисдикций**

Использование оффшорных схем не является исключительно современным явлением. Когда древние Афины ввели двухпроцентный импортный и экспортный налог, то греческие и финикийские купцы начали делать объезд в двадцать миль, чтобы избежать уплаты этих сборов. Вскоре небольшие соседние острова стали убежищами для беспошлинной и безналоговой торговли и местами накопления для контрабандного ввоза товаров в Афины без уплаты налогов.

В пятнадцатом веке Фландрия была процветающим международным коммерческим центром с небольшим количеством ограничений или налогами на местные или иностранные товары. В результате, английские купцы предпочитали продавать свою шерсть во Фландрии, а не в Англии, где они должны были бы уплатить высокие налоги и пошлины.

США имеют историю уклонения от уплаты налогов еще с восемнадцатого века. Для уклонения от импортного налога, налагаемого Англией, американские колонисты перемещали и направляли свою торговлю через Латинскую Америку.

В современной экономике важнейшей целью создания оффшорных юрисдикции является привлечение финансового бизнеса. Швейцария представляет собой первую современную модель юрисдикции финансовой секретности, созданную в качестве убежища для иностранного капитала и являющаяся центром обмена денег. В восемнадцатом веке Городской Совет Женевы (Швейцария) принял закон, который требовал от банкиров вести учет счетов своих клиентов, но запрещал им раскрывать этот учет кому бы то ни было без четко выраженного согласия Городского Совета.

Социальный и политический переворот в Германии в 30-х годах этого века и введение в силу швейцарского Закона о банковской секретности в 1934 году (пересмотренный в 1971 году) обеспечили Швейцарии место в мировой финансовой секретности. Миллиарды долларов европейского богатства хранились в безопасности в швейцарских банках во время Второй Мировой войны.

В последнее время другие страны ввели в силу законы о секретности по образу и подобию швейцарских и стали конкурировать за привлечение международных капиталов. Многие страны налоговых убежищ рассматривают финансовый бизнес в качестве относительно стабильного источника доходов и активно развивают его. Большинство стран налоговых убежищ проводят активную политику привлечения финансового бизнеса. Для многих островных государств, не располагающих конкурентными преимуществами, данный вид деятельности является единственно доступным способом привлечения ресурсов для экономического развития. Многие государства организуют семинары и их должностные лица выступают со статьями, рекламируя преимущества своей страны в качестве налогового убежища и юрисдикции финансовой секретности. Барбадосы, например, недавно приняли банковское законодательство для улучшения своей конкурентоспособности в качестве финансового центра. Багамы начали очень агрессивную компанию с тем, чтобы стать элитным центром регистрации банков, страховых компаний и судов. Каймановы Острова являются в последнее время самыми быстро растущими и наиболее выдающимися среди новых юрисдикций финансовой секретности. Они превратились в одно из крупнейших налоговых убежищ мира. Сегодня там зарегистрировано 18000 корпораций, что превышает количество местных жителей, и считается, что имеется телексный аппарат на каждого мужчины, женщины и ребенка на острове Гранд Кайман. Кайманские правительственные должностные лица считают, что через конфиденциальные банковские счета ежегодно проходят 10 миллиардов долларов.

**1.3.** **Классификация оффшорных юрисдикций и оффшорных компаний**

### Оффшорные юрисдикции по уровню налогообложения и государственного контроля за коммерческой деятельностью, можно разделить на три категории:

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. Обычно в таких странах не ведется реестр акционеров и директоров, конфиденциальность обладания такой компанией очень высокая.

2. Государства, где кроме оффшорных компаний, существуют обычные компании, 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. К таким странам относятся: Кипр, Ирландия, Гибралтар, Люксембург, Швейцария, Остров Мэн и др.

3. Государства не являющиеся оффшорными зонами, но имеющими льготное налогообложение. 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.

Исследуя данную тему необходимо рассмотреть классификацию оффшорных компаний по различным признакам.

Рассматривая оффшорные компании, их можно классифицировать по некоторым признакам. По признаку управления оффшорной компании можно выделить два варианта:

1. **Руководство компанией осуществляется нерезидентами**. Компанией, зарегистрированной в оффшорной зоне, управляют нерезиденты страны регистрации, бизнес компании осуществляется за пределами страны регистрации и никакой доход не извлекается внутри ее. Такая компания не платит ни подоходного, ни иных корпоративных налогов в стране регистрации.
2. **Руководство компанией осуществляется резидентами.** Компании могут иметь зарегистрированный офис в оффшорной зоне и управляться местными директорами, но принадлежать нерезидентам страны регистрации.

По организационно-правовой форме, компании, зарегистрированные в оффшорных юрисдикциях делятся на:

* Компания закрытого типа
* Компания открытого типа с ограниченной ответственностью
* Компания с неограниченной ответственностью

**Компания закрытого типа.** Самым общим типом является компания закрытого типа, ответственность членов которой ограничена их долей в акционерном капитале. Это - компания с ограниченной ответственностью, аналог российского акционерного общества закрытого типа.

Акционерный капитал компании обычно разделен на акции с фиксированными суммами. Если акции полностью оплачены при выпуске, акционеры больше не несут никакой ответственности.

**Компания открытого типа с ограниченной ответственностью**

Компания открытого типа - это компания, акции которой свободно продаются публике. Компания должна удовлетворять определенным требованиям, таким как установленный объем уставного капитала, четко организованный Устав предприятия, в котором указано, что компания будет открытого типа и др.

**Компания с неограниченной ответственностью**

Компании с неограниченной ответственностью – это компания, директора и акционеры которой, в равной степени ответственны по долгам компании, и их ответственность распространяется на все имущество директоров и акционеров.

 По основному виду деятельности компании делятся на компании осуществляющие:

1. Международную торговую деятельность
2. Инвестиционную деятельность
3. Финансовую деятельность
4. Транспортную деятельность
5. Другую деятельность.

**Компания, занимающаяся международной торговой деятельностью**.

В данном случае компания занимается экспортом и/или импортом товаров. Доходы, получаемые от сделок при купле товаров в одной стране и продаже их в другой стране, накапливаются в компании, которая освобождена от налогообложения по месту регистрации. Очень часто в таких сделках используется реинвойсинг - занижение или завышение стоимости товара, используемого для уменьшения таможенных отчислений или для уменьшения налогооблагаемой базы.

Благодаря низким налоговым ставкам такие юрисдикции, как Остров Мэн, Мадейра и Кипр очень привлекательны для проведения сделок внутри Европейского Союза. Для совершения таких сделок требуется обязательная регистрация в качестве плательщика НДС на территории ЕС. В связи с этим встает вопрос о минимизации этих налогов. Использование карибских компаний не дает такой возможности, поэтому самыми популярными юрисдикциями для этих целей являются Остров Мэн, Кипр и Мадейра.

Перевод средств в юрисдикции с низкими налогами позволит компании, зарегистрированной в юрисдикции с высокими налогами, компенсировать торговые убытки через компании, организованные в юрисдикции с низкими налогами.

Другой сферой использования оффшорной структуры является оптовая торговля. Группа связанных между собой компаний может получить выгоду от снижения административных расходов, так как оффшорная структура намного более экономична в плане налогов, чем обычное неоффшорное образование.

**Компания, занимающаяся инвестиционной деятельностью**

Вследствие того, что в большинстве оффшорных юрисдикции отсутствует налог на дивиденды, налог на прибыль и налог на прирост капитала, фонды, накопленные с помощью оффшорной компании, могут быть вложены или депонированы по всему миру. Также, деятельностью такой компании является перевод инвестиций в дочерние предприятия и/или ассоциированные компании, открытые и частные компании и совместные предприятия.

И крупные компании, и малые предприятия, регулярно используют оффшорные компании как посредников, выступающих в роли держателя портфеля инвестиционных ценных бумаг. Такие портфели могут состоять из акций, облигаций, широкого спектра других инвестиционных продуктов, а также наличных денежных средств. Активы, которыми располагает оффшорная компания, могут размещаться либо на депозитном вкладе, либо в совместных паевых фондах.

Оффшорные корпорации инвестируют свои средства в дочерние или ассоциированные компании различных организационно – правовых форм, а, также, в совместные предприятия.  
Прирост капитала за счет определенного вида инвестиций может не облагаться налогами. Налогообложение дивидендов может быть снижено с помощью компаний, зарегистрированных в юрисдикциях с нулевым или низким налогообложением, имеющих соглашения по избежанию двойного налогообложения с данным государством.

Многие крупные корпорации заинтересованы в инвестициях в те страны, где не существует договоров об избежании двойного налогообложения между инвестирующей и инвестируемой странами. В этом случае учреждается компания-посредник в юрисдикции, имеющей удобный договор.

Например, Кипр имеет широкую сеть налоговых договоров со многими восточно-европейскими странами и странами бывшего Советского Союза. Использование Кипрских компаний для инвестирования в этих странах является очень эффективным с точки зрения оптимизации налогообложения.

Владение недвижимостью и землей оффшорной компанией часто открывает налоговые преимущества, включая легальное избежание налогов на прирост капитала, наследование и передачу собственности. Кроме того, компания сможет быстрее, чем частный собственник, распорядиться этим имуществом: продать, сдать в аренду, купить-продать акции и так далее.

Например, если оффшорная компания, которой владеет нерезидент Великобритании, покупает недвижимость в Великобритании с целью инвестиции, и эта собственность позже продается третьей стороне, то прирост капитала от этой сделки не облагается налогом в Великобритании.  
Путем правильного создания финансовой структуры оффшорная компания также может существенно снизить уровень удерживаемого налога на доход от аренды.

**Компания, занимающаяся финансовой деятельностью**

Оффшорные финансовые компании учреждаются для финансового управления активами группы компаний. Выплаты от участия в группе компаний облагаются подоходным налогом, но налогообложение в этом случае отличается от обычного корпоративного налогообложения. Выплачиваемый интерес может быть зачтен, и поэтому сосредоточение таких выплат в оффшорной компании может привести к существенной экономии налогов. Многие крупные компании учреждают собственные оффшорные компании для аккумулирования дивидендов, получаемых от своих дочерних компаний и получения максимальной выгоды от налоговых кредитов.

В некоторых странах потери при конвертации валюты не зачитываются при уплате налогов. Например, если учрежденная финансовая дочерняя компания понесла потери при конвертации и затем эта компания ликвидируется, то из инвестиций основной компании должны вычтены соответствующие налоги.

Другая среда применения оффшорной финансовой компании - это лизинг. Если оффшорная структура обладает большими активами, и они при этом не инвестируются, то существует возможность репатриировать активы на родину.

Оффшорные компании часто используются для приобретения зарубежных объектов, для международного реструктурирования корпораций, инвестиций в недвижимость и для других корпоративных финансово связанных проектов.

Оффшорные компании часто используются для увеличения доходов посредством займов и выпуска облигаций. Такие схемы могут снизить налоги на доход и по выплате процентов от ценных бумаг. Например, такие страны как Великобритания, повышают налоги на проценты от не котирующихся облигаций для нерезидентов, поэтому жизненно важным в таких случаях является использование соглашений об избежании двойного налогообложения.

К другой категории финансовых учреждений, зарегистрированных в оффшорных зонах, относятся филиалы крупнейших мировых банков и лизинговых компаний.

Происходит это потому, что в оффшорных зонах велика вероятность получения лицензии на осуществление банковской деятельности, а также отсутствуют или минимальны ставки налогов. Банк и трастовая компания, работая совместно, могут предложить и обеспечить своим клиентам очень широкий диапазон финансовых услуг.

**Компания, занимающаяся транспортной деятельностью**

С начала 20 века использование оффшорных компаний для владения торговыми судами и судами для отдыха являлось важной функцией некоторых оффшорных зон, таких как Панама, Либерия, остров Мэн, Джерси, Гибралтар, Кипр, Багамы, Мадейра, Белиз и Маврикий.

Эти страны предоставляют судам, ходящим под их флагом, очень льготные налоговые условия: вместо полноценных налогов с судовладельцев взимают необременительную плату за тоннаж или просто пошлину за продление регистрации. Исключаются налоги на доход от транспортной и фрахтовой деятельности. Таким образом, существует возможность минимизировать или вообще устранить налоги на обслуживание судов, налог на собственность, а налог на прибыль, полученную от данного вида бизнеса, может быть минимизирован до ставки 2,5% либо вообще устранен. Такая компания может иметь собственный флот и иметь возможность фрахтовать суда.

**Другая деятельность оффшорных компаний.**

Многие физические лица, занятые в сфере услуг по строительству, технике, авиации, компьютерам, финансам, производству фильмов и развлечений могут получить существенную экономию налогов путем учреждения персональной компании в оффшорной зоне.  
Оффшорная компания может заключить контракт с физическим лицом по предоставлению ему услуг вне страны его резиденции, и заработанные гонорары могут накапливаться в оффшорной зоне, не облагаясь налогом из оффшорного центра. Так возможно минимизировать подоходный налог путем данной структуры личного дохода.

Интеллектуальная собственность, включая компьютерное, математическое обеспечение, патенты, торговые марки и копирайты, может находиться в собственности оффшорной компании. По получению этих прав оффшорная компания может вступить в лицензионные или франшизные соглашения с компаниями, заинтересованными в использовании таких прав.  
Доход за право пользования интеллектуальной собственностью (роялти) может аккумулироваться в оффшорной зоне, и, при правильном выборе подходящей юрисдикции, удержание соответствующих налогов может быть снижено путем использования договоров об избежании двойного налогообложения.  
Такие страны как Нидерланды, Великобритания, Мадейра, Кипр и Маврикий являются хорошими примерами юрисдикции, используемой для размещения интеллектуальной собственности.

**1.4** **Характеристика некоторых оффшорных юрисдикций**

Так как оффшорные зоны представляют собой самый распространенный легальный инструмент налогового планирования, то выбор оффшорной юрисдикции зависит от главной цели налогоплательщика в использовании данного вида услуг. Например, широко признано, что Бермуды являются страной выбора в области дочерних страховых компаний. В вопросах образования корпораций Панама признана ведущей в области налоговых убежищ. В Панаме было создано большее количество корпораций, чем во всех налоговых убежищах Северной и Южной Америки вместе взятых. Это происходит из-за легкости создания корпорации в Панаме. Панама отмечается, также, из-за выгодной системы регистрации судов, которая требует минимального количества бумажной работы и расходов.

В случае криминального использования оффшоров выбор определяется характером конкретного преступления. Например, контрабандисты наркотиков находят очень удобным проводить банковские операции через Каймановы и Багамские острова и Панаму; на острове Святого Винсента находятся профессионалы банковского мошенничества; международная контрабанда оружием процветает в Панаме; корпоративные фонды для подкупа должностных лиц удобнее создавать в Лихтенштейне и Швейцарии, и т.д.

Согласно проведенным исследованиям в США в более, чем 700 случаях, связанных с требованиями правоохранительных органов США о выдаче документов по иностранным финансовым сделкам за период с 1977 по 1982 гг., на Багамы, Каймановы острова, Нидерландские Антильские острова, Панама и Швейцария пришлось 76,7% всех дел, связанных со странами налоговых убежищ.

Итак, рассмотрим несколько наиболее известных в мире оффшорных юрисдикций.

**Багамские Острова** является независимой колонией Британской Короны с сильными британскими традициями и расположено близ восточного побережья южной Флориды. Имеется около 700 островов в Багамской цепи и только тридцать из них обитаемы. На Багамах функционируют более 350 банков, включая большинство основных банков мира. Около 95% всех банковских операций, осуществляемых здесь, включают международные операции для нерезидентов. Багамская банковская секретность жестко контролируется правительством и коммерческими организациями, которые зависят от них для поддержания своей жизнеспособности. Нет валютных ограничений или ограничений на обмен иностранной валюты, которая легко может быть ввезена или вывезена из страны. Открыть "компанию" на Багамских островах достаточно просто.

**Бермудские острова** также являются страной, имеющей многолетние традиции деятельности в качестве международного финансового центра. Здесь сформировалось большое сообщество финансовых профессионалов (адвокатов, бухгалтеров, банкиров, специалистов страхового дела) опытных в работе с иностранными инвесторами. Финансовые круги старые, стабильные и высоко уважаемые по всему миру, а современная сеть телекоммуникаций современная и эффективная. Нет ограничений на обмен валюты и разрешен неограниченный ввоз и вывоз капитала. Бермудские банки предлагают широкое разнообразие счетов и услуг (чековые, сберегательные, непокрытые счета и счета, открываемые родителями для детей, управление трастами, портфелями и инвестициями, брокерские услуги, услуги по исполнению завещаний, управление корпорациями и административные услуга, управление недвижимостью и услуги по закладным). На Бермудах отсутствует право, контролирующее банковскую секретность. Существующая банковская секретность функционирует как следствие английского общего права, которое строго соблюдается банковскими кругами. Бермудские банки предъявляют более жесткие требования к новым клиентам по сравнению с другими налоговыми убежищами в бассейне Карибского Моря. Бермудские законы делают легким создание и функционирование так называемых филиалов страховых компаний. На Бермудах имеется только четыре банка (Банк Бермуд, Национальный Банк Бермуд, Бермудский Провидент Банк и Банк Н. Т. Баттерфилд и Сын), а также две крупные юридические фирмы, которые обрабатывают все или большинство финансовых и юридических сделок на острове. Все эти юридические лица имеют свои главные офисы в Гамильтоне, столице страны.

**Остров Мэн** – это небольшой остров между Англией и Ирландией, и является Британским владением, но пользуется большой степенью автономии, что позволяет ему функционировать в качестве налогового убежища. Банковская секретность обеспечивается английским общим правом, а корпоративная конфиденциальность регулируется Законом о Консолидации Компаний. Нет валютного контроля. Так же, как в других налоговых убежищах, о. Мэн имеет отличные системы коммуникаций. Как и на Бермудах, законы обеспечивают особенно привлекательные условия создания и функционирования филиалов страховых компаний. Корпорации на Острове Мэн дешевые и их легко приобретать, в связи с чем, они часто используются для открытия банковских счетов в других частях мира с респектабельным корпоративным названием.

**Каймановы острова**, расположенные к 460 км к югу от Флориды, являются пятым по величине мировым банковским центром с 570 банками и депозитами более чем на $500 млрд. Законы и регулирующие положения были специально разработаны для усиления и поддержания репутации финансовой и корпоративной секретности. Закон о Банках и Компаниях и Закон о Конфиденциальных Отношениях являются самыми строгими и ограничительными в мире. Раскрытие информации является преступлением, а запрос на информацию является противозаконным. Кайманы имеют все остальные атрибуты успешного налогового убежища, включая отличные телекоммуникации, отсутствие валютных ограничений, представительства крупных международных банков, местных специалистов по международному налогообложению. На Кайманах созданы благоприятные условия для деятельности трастовых компаний, которые специализируются в области создания и управления оффшорными корпорациями и активного содействия так называемым "Латунным Вывескам" (банкам класса Б), которые часто подвергаются уголовным расследованиям и являются источником "займов" налогоплательщикам-резидентам иностранных государств. Кайманы обеспечили свое выдающееся положение посредством предложения легкого (нет требования на капитал) и быстрого (в течение одной недели) создания холдинг-компаний, трастов, трастовых компаний, банков класса Б, инвестиционных компаний и различных других юридических лиц, причем при их создании не задаются никакие вопросы. Так, в 1982 году было создано 2930 новых компаний на Кайманах, доводя в том году общее количество корпораций на Кайманах до 16712, в то время как все население Каймановых островов насчитывало немного более 17000 человек.

**Кипр**. Трастовое законодательство Кипра сформировалось в колониальный период истории острова на основе британской правовой системы. Однако изменения и ограничения трастовых принципов, которые произошли в Великобритании после объявления независимости острова, кипрское законодательство не затронули. В 1992 г. на острове был принят Закон о международных трастах. В соответствии с этим законом международный траст должен отвечать следующим условиям: учредитель траста не вправе быть резидентом Кипра, бенефициар также не может иметь на Кипре постоянного местопребывания. Однако необходимо, чтобы, по крайней мере, один из попечителей траста был резидентом Кипра. Имущество траста не должно включать в себя какую-либо недвижимость на Кипре. В законе особо оговаривается, что кипрское оффшорное партнерство или оффшорная компания также могут быть попечителями кипрского оффшорного траста.

После вхождения Кипра в Евросоюз, которое состоялось 1 мая, республика начала терять свою привлекательность. Между тем первой ласточкой стала налоговая реформа 2002 г., проведенная в угоду требованиям ЕС, лишившая Кипр статуса налогового рая. С 2003 г. налог на прибыль был увеличен с 4,25% до 10%.

Российские предприниматели облюбовали Кипр еще в начале 90-х гг. прошлого столетия. Благодаря соглашению об избежании двойного налогообложения, подписанному между СССР и Кипром еще в 1982 г., выгодному географическому положению и безвизовому въезду, республика стала основной базой российских бизнесменов.

В 1995 г. через банки Кипра прошли 20 млрд. долларов из России - эта сумма в три раза превышала ВНП самой Республики Кипр и в десять раз ее годовой бюджет. Та же самая солнечная республика вдруг оказалась основным инвестором в электроэнергетику, топливную промышленность и металлургию, то есть в самые доходные отрасли российской экономики[[4]](#footnote-4).

Ежегодно на Кипр выводились миллиарды долларов, часть этих денег спустя некоторое время возвращалась на родину. К началу 2004 г., по данным Федеральной службы госстатистики, накопленные вложения Кипра в Россию составили $8 млрд., и по этому показателю его опередила лишь Германия ($10 млрд.). Особой популярностью кипрские оффшоры пользовались у участников рынка ценных бумаг. Формально почти все сделки с акциями российских компаний заключаются между нерезидентами, даже если и продавец, и покупатель — российские инвестиционные компании.

**Панама** быстро превратилась в крупное корпоративное налоговое убежище и международный центр банковского бизнеса. Два закона привели страну к успеху в качестве налогового убежища. Корпоративный закон, основанный на корпоративном кодексе 1927 года Штата Делавэр, обеспечивает самую простую в мире систему создания и функционирования корпораций. Подсчитано, что в Панаме было создано больше корпораций (примерно 50000) в прошедшие несколько лет, чем во всех других финансовых убежищах Карибского региона и Центральной Америки вместе взятых. Панамские законы по созданию корпораций содержат очень малое количество требований. За исключением годового сбора в 100 долларов нет никаких корпоративных налогов на нерезидентные юридические лица, нет требований на регистрацию отчетности и нет никакого правительственного контроля. Требуемые три директора корпорации могут выступать, также, в качестве должностных лиц и быть неместными или местными жителями страны. Нет минимума вложенного капитала, нет бухгалтерских требований и нет условий по периодичности и времени корпоративных собраний, нет необходимости в указании места хранения корпоративной отчетности. В добавление к этому корпоративному климату имеется закон, уполномочивающий занумерованные и закодированные банковские счета. Этот же банковский закон разрешает использовать псевдонимы на банковских счетах и привлекать к уголовной ответственности за неправомерное раскрытие информации о банковском счете.

**ГЛАВА 2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ПРОБЛЕМЫ КОНТРОЛЯ ОФФШОРНОГО БИЗНЕСА В РОССИИ**

**2.1 Основные тенденции развития оффшорного бизнеса в России**

Впервые российские бизнесмены получили возможность открывать оффшорные компании в 1991 году, когда швейцарская компания Riggs Walmet Group объявила о том, что выходит на советский рынок с предложением по организации оффшорных компаний.

Оффшорные схемы основаны на использовании возможностей, предоставляемых заключенными соглашениями об исключении двойного налогообложения. В России получила значительное развитие практика использования оффшорных компаний для международных инвестиций. Филиалы и дочерние структуры созданы в составе крупнейших отечественных финансово-промышленных групп и корпораций. В своей повседневной деятельности, последние, используют большое количество оффшорных фирм. Оффшорные схемы все чаще стали опираться не только на договоры купли-продажи, но и на лизинговые, комиссионные, трастовые, страховые и другие договорно-правовые формы осуществления сложных коммерческих сделок. Зарубежные оффшорные компании используются в процессе текущего и долгосрочного финансирования российских проектов из-за рубежа. В схемах этого типа обычно широко используются специализированные компании, расположенные в зонах налоговых льгот. В последние годы российские банки и финансовые компании используют оффшорные схемы деятельности на мировых рынках ценных бумаг.

Увеличилась роль оффшорных схем в формировании транснациональных хозяйственных систем, когда оффшорные фирмы встраиваются в сеть внешних филиалов российских предприятий. Оффшорные схемы часто нацелены на преодоление иностранных налоговых барьеров.

Существует комплекс факторов, стимулирующих развитие оффшорного бизнеса в России. К основным из них можно отнести: тяжесть налоговой нагрузки и неэффективность фискальной политики, неблагоприятный инвестиционный климат и мощные мотивы к экспорту капитала за рубеж, высокие инвестиционные риски и использование оффшорных схем для сокрытия факта владения инвестиционными объектами в России, криминализация экономики и использование оффшорных схем для отмывания доходов, полученных преступным путем.

В результате этого, по некоторым подсчетам из России в оффшорные зоны переводится до 400 млн. долларов в месяц[[5]](#footnote-5).

Так, по мнению экспертов, в течение 90-х годов в Швейцарию были переведены из Восточной Европы и бывшего СССР миллиарды долларов. У швейцарцев нет однозначного мнения, можно ли считать все эти вклады преступными. Однако эти деньги попадают в категорию "подозрительных" и могут быть заблокированы.

В настоящее время основной оффшорной зоной для российских бизнесменов стал Кипр. По оценкам экспертов, из России ежемесячно переводится на этот остров и в другие страны порядка одного миллиарда долларов.

По имеющимся данным на Кипре действуют около двух тысяч российских компаний и дюжина банков. Статистика свидетельствует, что на счетах тех оффшорных банков, которые размещены на острове, числится около 950 миллионов долларов. По мнению кипрских банкиров, российские деньги оседают не только на Кипре, но и в других странах. В частности, в Великобритании, где они вкладываются в недвижимую собственность и в других странах.

К настоящему моменту, под воздействием политики центрального банка и текущего законодательства отток капитал значительно снизился по сравнению с 1998-1999 годами, когда эта цифра составляла 25 млрд. долларов.[[6]](#footnote-6)

В России созданы правовые основы контроля над оффшорным бизнесом. Так, 7 августа 2003 года Центральным банком Российской Федерации приняты Указание Банка России [№ 1317-У](http://www.fastcorp.ru/1317u.php) "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)"[[7]](#footnote-7) и Указание Банка России [№ 1318-У](http://www.fastcorp.ru/1318u.php) "О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон"[[8]](#footnote-8). В приложении №1 к Указанию 1317-У, фактически перечислен список оффшорных зон, так называемый «черный список».

На основании двух вышеперечисленных указаний, Банк России разделил 48 стран, которые он считает оффшорами на 3 группы. Операции банков с компаниями первой группы оффшоров будут освобождены от 50%-ого резервирования, для второй группы ставка 50% осталась прежней, а под сделки с компаниями из третьей группы придется создавать 100% резервы.. …………………..……………………………………………………

Центральный банк России еще в 1994 г. выразил свое негативное отношение к регистрации россиянами компаний в зонах со льготным налогообложением в письме "О порядке осуществления операций, связанных с движением капитала", распространенном 25 октября 1994 г. пресс-службой Банка России.

В целях ограничения вывоза капитала из страны Банком России установлен лицензионный порядок на совершение таких операций как операции, связанные с приобретением зданий, сооружений, земли и иной собственности находящейся на территории иностранных государств, покупка акций и внесение взносов в уставные капиталы иностранных предприятий, открытие счетов в банках за пределами Российской Федерации.

Таким образом, все вышеуказанные операции являются законными только при наличии у российского предприятия, учреждения, организации или гражданина соответствующего разрешения (лицензии) Банка России.

На протяжении последних лет государство предпринимало также иные меры для ограничения использования оффшорных схем для нелегального вывоза капитала. В частности, Центральному Банку Кипра предлагалось консультироваться с ЦБ России при решении вопросов о выдаче российским фирмам лицензии или разрешения открыть счет. Подобное требование было отвергнуто ЦБ Кипра. С точки зрения кипрских банкиров, такая практика, будь она введена, серьезно подорвала бы конкурентоспособность Кипра в привлечении финансового бизнеса.

С конца 90-х годов Центральный Банк РФ ужесточает контроль за деятельностью оффшорных структур на территории России. Основная цель предпринимаемых действий - ограничить возможности нелегального вывоза капитала из России. Оффшорные схемы играют в этом процессе важную, если не определяющую роль.

Конечно, подход к регулированию оффшорных операций в России, отличается от принятого в других странах. Так, в Европе участие оффшорных центров в транзакциях на рынке капитала стало общепринятым образом ведения дел. А страны, имеющие законодательство по валютному контролю, и которые обеспокоены утечкой капитала, накладывают ограничения на транзакции со всеми нерезидентами, а не с резидентами из конкретных стран.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12 сентября 2003 года № 1330-У установлен список признаков, согласно которым валютная операция должна относиться к разряду подозрительных. К ним относятся, в частности, следующие:

* проценты по кредитному договору в размере более 20% годовых;
* возврат аванса нерезидентом;
* перевод денег в адрес нерезидента, не являющегося стороной по договору, и др.
* экспорт или платежи по импорту в пользу нерезидентов, зарегистрированных в одной из оффшорных зон, согласно приложенному к указанию "черному списку"[[9]](#footnote-9) государств и территорий, где расположены оффшорные зоны.

Результатом появления вышеперечисленных нормативных документов стало резкое падение спроса на регистрацию компаний в оффшорных зонах, включенных в "черный список". Однако добиться радикального изменения ситуации в этой сфере будет достаточно сложно. Практика показала, что начинают активно использоваться ряд малоизвестных оффшорных зон, не попавших в список ЦБ РФ. Перспективной зоной считают, например, Черногорию. Другой тенденцией оффшорного бизнеса является использование "составных" схем с участием как оффшорных, так и неоффшорных компаний. Например, российская фирма может иметь договор с компанией из вполне респектабельной страны, но на самом деле последняя - лишь промежуточное звено, а конечным получателем средств является оффшорная фирма. Скажем, английская компания может выступать в качестве агента компании с Британских Виргинских островов. Английская фирма работает на скромных комиссионных (с которых она и платит английские налоги), а основная прибыль сосредоточивается у оффшорной компании. По мнению экспертов, использование сложных схем - это вполне объективная тенденция развития оффшорных схем. Для нормальной работы меньше трех-четырех компаний не используется. Используются Германия, Англия в связках с классическими оффшорными компаниями и российскими фирмами с тем, чтобы иметь комфортные условия для работы и в России, и в Европе, чтобы иметь солидные реквизиты, счета нормальных европейских банков и не попадать даже под тень подозрения, что это оффшорная компания. Эта схема рассчитана на длительную серьезную работу. Причем движение капитала просчитывается так, чтобы не платить высокие налоги уже в Англии или Германии, чтобы движение средств проходило с минимальными потерями.

Вводимые в России и других странах ограничения не смогут искоренить оффшорный бизнес. Очевидно появление новых оффшорных зон и новых схем работы. Так, одной из последних тенденций развития оффшорного бизнеса в России, является перевод средств из европейских оффшоров в Гонконг и Сингапур. Азия становится все более привлекательной ввиду своего льготного налогообложения, вследствие чего наблюдается рост российских инвестиций. Первые инвесторы из России появились два года назад.

Однако ужесточение ограничений к регистраторам оффшорных фирм или открытием для нее банковского счета потребует более высокой квалификации специалистов, приведет к возрастанию риска и в конечном итоге вызовет возрастание цен на подобного рода услуги.

**2.2** **Наиболее распространенные схемы использования налогового планирования**

Наиболее часто оффшорные зоны используются предпринимателями в целях налогового планирования, то есть легальной оптимизации налоговых платежей. Налоговое планирование связано с осуществлением сделок, которые имеют налоговую мотивировку, но соответствуют букве и духу закона.

Другой важной причиной использования оффшорных схем является защита активов бизнеса и минимизации риска их экспроприации при осуществлении предпринимательской деятельности в политически или экономически нестабильной стране.

Итак, оффшорные юрисдикции открывают возможности для осуществления множества схем уклонения от налогов. Большинство схем предполагает использование в основном различных типов общих компаний, а также оффшорных трастов, оффшорных банков, оффшорных страховых компаний и других специализированных компаний.

Простейшая схема оффшорных операций, имеющих налоговую мотивировку, основывается на использовании универсального принципа налогового законодательства, в соответствии с которым обязательному налогообложению подлежат те доходы, источник которых находится на территории данного государства. В тех случаях, когда источник дохода находится за рубежом или локализован недостаточно определенно, он может исключаться из сферы налоговой ответственности в данной юрисдикции. Такая ситуация возникает, например, при оказании услуг во внешней торговле, посреднических услуг, в консультационном бизнесе и т.д. Полученные таким путем доходы могут поступать на счета оффшорных фирм.

В мировой коммерческой практике широко распространено создание дочерних торгово-закупочных и торгово-посреднических компаний. Такие зарубежные компании позволяют:

* перенести часть издержек в районы с низкими налогами;
* путем трансфертных (внутрифирменных) операций аккумулировать часть торговой прибыли в районах налоговых льгот;
* перераспределять и реинвестировать торговый доход, используя преимущества налоговых соглашений;
* осуществлять оптовые закупки непосредственно у иностранных производителей;
* приблизить товар к покупателю, управлять сбытовыми операциями в международном масштабе.

Сфера деятельности дочерней фирмы в зоне налоговых льгот может включать не только торговые, но и другие коммерческие операции.

Популярными юрисдикциями для размещения торгово-закупочных и внешнеторговых фирм считаются Кипр, Ирландия, о. Мен, Гибралтар и другие.

Рассмотрим в качестве примера использование данного типа компаний для перемещения прибыли и капитала при экспорте и импорте. Метод заключается в том, что основной доход от сделки формируется не в юрисдикции с высоким налогообложением, а в оффшорной зоне. Для этого достаточно ввести оффшорную компанию-посредника в цепь операций между компаниями из юрисдикций с высоким налогообложением, операции которых иначе осуществлялись бы напрямую.

Например, российская фирма А экспортирует товар иностранной фирме В по цене 110 долларов за единицу, прибыль фирмы А составляет 10 долларов за единицу, налог на прибыль (из расчета 35%) равен 3,5 доллара. Руководители фирмы А создают оффшорную компанию С и заключают с ней экспортный контракт, но уже по цене 101 доллар за единицу. Прибыль снижается до 1 доллара, а налог – до 35 центов. Компания С, в свою очередь, продает товар по прежней цене.

При импорте используется зеркальный вариант этой схемы. В схеме могут быть предусмотрены и услуги, номинально оказываемые компанией С компании А, которые касаются товара покупаемого фирмой В. В этом случае расходы у фирмы А растут, а доходы падают, попадая в фирму С и снижая налоги. Например, если А – кипрская фирма, то платежи за услуги не облагаются не только таможней, но и налогом с дохода иностранного юридического лица, извлекающего его с территории России. Если фирма А заключит договор о региональном представительстве с фирмой С и будет платить в соответствии с ним периодически некоторые суммы в С, то в ней сформируются практически "карманные" деньги ее владельцев, снижая налогообложение фирмы А. Таким образом, существенная часть прибыли остается в оффшорной компании, в зоне с низким налогообложением, в твердой валюте.

Рассмотрим использование оффшорной холдинговой компании. Холдинг можно определить как компанию, которая контролирует дочерние предприятия на основе владения контрольными пакетами акций или паями в их капитале. В широком смысле к холдинговым компаниям относят также фирмы, владеющие финансовыми активами, недвижимостью, другими видами ценностей и имущества. Через холдинговые компании инвестиционного типа могут осуществляться инвестиции портфельного характера, т.е. такие, которые не ведут к приобретению контроля над другими предприятиями. С помощью холдинговых компаний проводятся коммерческие операции с пакетами акций дочерних фирм.

Важной сферой деятельности зарубежных холдинговых компаний являются международные операции с недвижимостью. Для иллюстрации возможностей использования холдинговой компании для снижения налоговых платежей, рассмотрим одну из распространенных схем. В соответствии с ней владение недвижимостью осуществляется не непосредственно, а через посредническую холдинговую компанию. Для этого холдинговая компания размещается в юрисдикции, где отсутствуют налоги на доходы от переоценки и продажи недвижимости. В оффшорных юрисдикциях от налога на прибыль могут освобождаться арендная плата и другие доходы от недвижимости. Торговля недвижимостью осуществляется путем продажи оффшорной компании, которой она принадлежит.

В рамках льготного режима холдинговым компаниям обычно предоставляются следующие льготы:

* снижение или отмена всех видов налогов "у источника" на дивиденды;
* исключение поступивших дивидендов из налога на прибыль;
* отсутствие налога на прирост и переоценку капитала, и доходы от продажи активов;
* снижение налогов на капитализацию и собственный капитал.

Рассмотрим пример. Применительно к России может быть рассмотрена следующая схема. Владелец капитала регистрирует оффшорную компанию В, например, на Кипре. Затем компания В покупает акции фирмы А либо напрямую, либо через посредническую российскую инвестиционную компанию С. Компания В может уполномочить предпринимателя или его доверенное лицо голосовать на собрании акционеров А. Дивиденды и прибыль от продажи акций перечисляются на Кипр, не облагаясь налогом, при условии наличия у компании С заявления об освобождении их от двойного налогообложения, выполненного в соответствии с требованиями Министерства Налоговой Службы России, заверенного налоговой службой Кипра и консульским отделом Посольства России.

Существуют и другие варианты этой схемы. Вместо акций компания В через посредника С может владеть и торговать правами, лицензиями, ноу-хау и т.д. во всех этих случаях прибыль будет получать компания В, и эта прибыль не будет подлежать налогообложению в России.

В международной практике в целях налогового планирования широко используются оффшорные лицензионные компании. Основная сфера деятельности лицензионных компаний – обеспечение коммерческого использования и распоряжения патентами, программами для ЭВМ, другой творческой продукцией, принадлежащей материнской фирме. Лицензионные компании для эффективного управления интеллектуальной собственностью создаются, например, в Ирландии и Люксембурге. Ирландские компании освобождены от включения в облагаемый доход платежей роялти за использование изобретений, созданных (хотя бы формально) в Ирландии. Холдинговые компании в Люксембурге освобождены от каких-либо налогов на поступления типа платежей роялти за использование интеллектуальной продукции.

Построение холдинговой структуры с участием лицензионной компании обычно включает два основных этапа.

Вначале материнская компания передает интеллектуальные ценности в распоряжение лицензионной дочерней фирмы путем вложения их в уставный капитал либо на основании лицензионного соглашения. Затем дочерняя компания предоставляет сублицензию на интеллектуальную продукцию третьей стороне или другой дочерней фирме. Прибыль посреднической лицензионной компании образуется за счет разницы между платежами, полученными за использование технологии третьими лицами, и выплатами в адрес материнского предприятия.

С целью снижения налогов дочерние лицензионные компании создаются в странах, относящихся к зонам налоговых льгот.

Капитал, аккумулированный инвестиционными компаниями, учрежденными в оффшорных территориях, может быть помещен в необлагаемые налогом облигации или на банковский депозит в оффшорных банках. Полученные при этом проценты так же не подлежат налогообложению.

Более выгодным вариантом извлечения прибыли путем инвестирования в международные фонды является оффшорный инвестиционный фонд, то есть объединенный инвестиционный капитал. Это может быть фонд открытого типа, вкладывающий средства в портфели других инвестиционных структур, либо специализированный фонд, вкладывающий капитал в какой-либо один или несколько видов деятельности. Оффшорные фонды обычно не платят налога на прирост капитала и чрезмерных организационных и юридических пошлин. Кроме того, дивиденды и проценты облагаются только сокращенным налогом или совсем освобождаются от налогов, что очень важно: такие налоги и пошлины фактически сокращают прибыль, которую фонды могут зарабатывать для акционеров, и объединенный капитал, уменьшая тем самым эффективность вложений.

Строгие законы о конфиденциальности предохраняют финансовые организации от несанкционированного изучения правительственными органами, работниками налоговых служб, официальными кредиторами и агрессивными конкурентами. Возможность действовать свободно и гибко, без чрезмерных и обременительных правил позволяет учредителям фонда и его инвесторам получать более высокие доходы.

Вышеназванные преимущества привели к тому, что многие крупнейшие корпорации, банки, инвестиционные компании, зарегистрированные в странах с жестким налогообложением, ведут оффшорную финансовую деятельность. Преимущества учредителей оффшорных инвестиционных фондов и управляющих ими существенно перевешивают выгоды, предлагаемые в большинстве других инвестиционных структур.

Кроме этого, оффшорные зоны могут быть использованы в бартерных операциях, операциях с долговыми обязательствами и в операциях с ценными бумагами.

Бартерные операции через посредничество оффшорной фирмы. Суть данной схемы состоит в том, что оффшорная компания выступает в качестве посредника между двумя фирмами, осуществляющими бартерный обмен товарами. При этом основной доход от сделок формируется у оффшорной компании. Доход оффшорной компании выводится из-под налогообложения при международных операциях. В ряде случаев это возможно и при работе в пределах границ одной страны.

Операции с долговыми обязательствами. Суть схемы состоит в том, что оффшорная компания покупает долговые обязательства с дисконтом с последующим их погашением по номинальной стоимости. Результатом является получение фирмой дохода, который освобожден от налогообложения или облагается по минимальной ставке.

Например, российская фирма занимается перевозками. Ее владелец регистрирует кипрскую компанию и открывает рублевый счет. Кипрская фирма выкупает за 80% стоимости вексель МПС, а затем предъявляет его МПС к погашению в качестве платежа за перевозку груза своего клиента из России, например, на Украину. В переговорах и подписании контрактов участвуют те же люди, что и раньше, но доход формируется не у российской фирмы, где есть большие налоги, а у кипрской.

Операции с ценными бумагами. Суть схемы состоит в приобретении оффшорной компанией ценных бумаг с последующей перепродажей их другому лицу по более высокой цене. В основном подобные операции применяются на зарубежном рынке ценных бумаг. Если это российские ценные бумаги (или другого государства СНГ), то компания открывает счет в российском банке, переводит на него деньги, а потом закупает и продает ценные бумаги, используя российское доверенное лицо, которое действует от имени и за счет своего "иностранного партнера"

Набор схем налогового планирования с использованием оффшорных зон не ограничивается приведенными выше схемами. Существует множество других схем, использующихся в других видах экономической деятельности, которые постоянно совершенствуются и усложняются.

В общем, использование оффшорных зон, как инструмента налогового планирования дает хорошие результаты и получает все большее распространение в банковской, страховой, строительной, транспортной и других видах экономической деятельности.

**2.3** **Свободно экономические зоны или «низконалоговые» регионы Российской Федерации**

Принцип налогового федерализма, заложенный в действующем законодательстве РФ, делает возможным в некоторых случаях послабление налогового бремени более чем в два раза путём выбора налогового режима, наиболее оптимально соответствующего специфике деятельности организации. Для этого необходимо зарегистрироваться в так называемом "низконалоговом" (оффшорном) регионе (субъекте) Российской Федерации.

Низконалоговый регион - это субъект федерации, законодательным органом которого приняты нормативные акты, предоставляющие отдельным категориям налогоплательщиков налоговые льготы в виде полного или частичного освобождения от налоговых платежей и сборов по местным налогам, подлежащих зачислению в бюджет субъекта РФ.

В настоящее время в Российской Федерации функционируют свободно экономические зоны, которые являются аналогом оффшорных зон. Среди них, можно выделить следующие: Калмыкия, Эвенкия, Алтай, Смоленск, Углич, Бурятия. Эти зоны введены в действие законодательством соответствующих субъектов федерации и поэтому не зависят от политических отношений и убеждений внутри страны или от отношений с МВФ. Все они отличаются серьёзной юридической базой и правовыми гарантиями на уровне законодательства и исполнительной власти региона, заинтересованной в инвестициях.

Такие регионы, как правило, не интегрированы в политическую борьбу на Федеральном уровне, все они являются дотационными: Федеральный центр постоянно должен им деньги, поэтому любые законные проекты, позволяющие региону заработать собственные ресурсы, не встречают сопротивления. В отличие от более близких к столице регионов, налоговые льготы в Эвенкии, Калмыкии, Алтае - часть их экономической политики, задуманы как долгосрочный проект и не вызывают внутреннего ажиотажа среди различных заинтересованных сторон.

Сегодня можно констатировать: предприятие, зарегистрированное в таких регионах может получить все гарантированные льготы и оставаться в покое за их законность. Руководство территорий, предоставляющих налоговые льготы, своевременно приводят свое законодательство в соответствие с действующим российским.

Руководство таких зон понимает, что территориальная удаленность региона - единственное неудобство в функционировании "налогового оазиса" - должна компенсироваться более комфортными условиями для бизнеса, что предполагает не только проработанность льготного законодательства, но и качество сервисной инфраструктуры.

Льготные компании в налоговых оазисах России по своему правовому положению и организационному механизму во многом аналогичны зарубежным фирмам оффшорного типа, хотя действуют полностью в рамках российского законодательства. Главное отличие заключается в том, что от налогов они освобождены не полностью, а только от местной составляющей. Во многих отношениях, сфера делового применения и финансовый механизм российской льготной компании аналогичны зарубежным оффшорным фирмам.

И хоть с первого взгляда эти регионы очень похожи, отличия их принципиальны. В Калмыкии, например, льготами пользуются только компании-нерезиденты, не использующие ее сырьевые и природные ресурсы.

А вот эколого-экономический регион "Алтай" куда ближе к свободной производственной зоне, так как льготами пользуются и работающие в регионе предприятия. То есть формально, он не стремится к всеобщей оффшоризации России, а пытается хоть как-то раскачать собственную экономику и производство.

В связи с особым режимом налогообложения в Эвенкии, предприятия освобождаются от всех налогов и платежей, направляемых в бюджет субъекта РФ, однако сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, лицензионных сборов, отчислений в государственные внебюджетные фонды.

Таким образом, российские низконалоговые регионы представляют льготы налогоплательщикам исключительно за счет средств, поступающих в региональные и местные бюджеты. В связи с этим от льготной налоговой политики федеральный бюджет не страдает, поскольку размер отчислений в федеральную казну не изменяется, а откуда именно поступают средства - из Алтая, Калмыкии или любого другого региона - для федерации безразлично.

Либеральное отношение местных налоговых органов зачастую объясняется и тем, что размер взносов в региональный бюджет не зависит от результатов деятельности предприятия, а является фиксированной величиной.

Несмотря на кажущуюся озабоченность федеральных органов, они прекрасно понимают, что только из этих регионов поступления в федеральный бюджет более чем 100%-ные, ведь отсутствие местных налогов повышает федеральную долю налога на прибыль с 11% до 13 - 15%.

В отличие от иностранных оффшоров компании, зарегистрированные в российских оффшорных зонах, имеют гораздо большие возможности для текущей хозяйственной деятельности, поскольку, во-первых, руководствуются именно российскими законами, а во-вторых, не имеют никаких таможенных, валютных и иных ограничений в движении товара по территории России, могут беспрепятственно открывать банковские счета в любых городах.

«Российские оффшоры» по сравнению с зарубежными оффшорами имеют ряд преимуществ, которые перечислены ниже.

* Российская компания имеет более благоприятный имидж, чем зарубежный оффшор. Сведения о владении иностранным оффшором могут рассматриваться как компрометирующая информация, что неприемлемо для лиц, которым важен фактор общественного мнения (для политических деятелей, крупных предпринимателей и пр.)
* Российская льготная компания, как и любое другое российское предприятие вправе пользоваться заключенными Россией соглашениями об устранении двойного налогообложения и другими международными льготами, установленными для Российских фирм. Обычный зарубежный оффшор этого преимущества лишен. Так, учредив представительство российской льготной компании в любой стране, с которой у России имеются налоговые соглашения (например, в США), компания будет платить налоги только в РФ по льготной ставке.
* На деятельность российской оффшорной компании не распространяется действие инструкции ГНС N 34 о налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц. В результате по сравнению с иностранной компанией значительно снижается сфера налоговой ответственности. В частности не взимается дополнительный налог «у источника» на ряд видов доходов. Поскольку ставка налога на прибыль снижена, кредитные и страховые схемы позволяют списывать на затраты значительную часть доходов.
* В отличие от иностранных оффшоров, компании, зарегистрированные в российских оффшорных зонах имеют гораздо большие возможности для текущей хозяйственной деятельности. Так как являются обыкновенными российскими предприятиями, которые осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, руководствуясь общероссийским законодательством, и не имеют никаких таможенных, валютных и иных ограничений в движении товара по территории России.
* В отличие от зарубежного, российский оффшор представляет куда меньший интерес и для органов государственной безопасности, так как речь идет лишь о распределении финансовых потоков внутри России, а не о перекачке валюты за границу.
* В отличие от договоров с участием российских льготных компаний, внешнеэкономические контракты, непременным участником которых является иностранный оффшор, являются самостоятельным основанием проведения налоговых проверок относительно правильности применения цен.

Преимущества для предприятия объясняются тем, что совокупные налоговые платежи в бюджеты всех уровней в отдельных случаях уменьшаются более чем в два раза.

Зарегистрированное в одной из предполагаемых нами зон предприятие в основном из всех налогов платит только налог на прибыль (11%), налог на пользователей автодорог (1%), НДС и некоторые другие.

Организации, зарегистрированные в Калмыкии, направляющие собственные финансовые средства на программы социально-экономического развития Республики Калмыкия и не использующие сырьевые и природные ресурсы Республики Калмыкия, полностью освобождаются от следующих налогов:

* налог на прибыль, зачисляемый в бюджет Республики Калмыкия и местные бюджеты;
* налог на имущество;
* сбор на нужды образовательных учреждений;
* налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;
* налог на приобретение автотранспортных средств;
* налог на совокупный доход (валовой выручки) для субъектов малого предпринимательства в части, зачисляемой в республиканский и местные бюджеты;
* налог на перепродажу автомобилей и вычислительной техники;
* сбор от сделок, совершаемых на бирже;
* налог на рекламу.

Если обычное предприятие является субъектом малого предпринимательства, работающим по упрощенной системе налогообложения, то его налоговые платежи составляют 10% с валовой выручки. Но если это предприятие зарегистрировано в Калмыкии, Алтае, или Эвенкии, то налогов оно будет платить ещё меньше - лишь 3,3%

Тем не менее, для целого ряда операций, связанных с международными экономическими операциями и вывозом капитала, иностранные оффшоры просто незаменимы.

К настоящему времени в России факт существования и развития оффшорных зон носит по большей части негативный характер. Хотя многие крупные страны мира, такие как США, Великобритания, некоторые страны ЕС, имеют в своем составе субъекты, характеризуемые как оффшорные зоны. Существование оффшорных зон рассматривается как один из стандартных механизмов рыночной экономики.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Оффшорный бизнес приобретает всё больший вес в мировом обороте капитала, его особенности и всё новые возможности, которые он предлагает, заслуживают постоянного внимания. Не секрет, что достаточно много финансовых организаций ведут свои дела через оффшорные фирмы. В Европе налоги высоки, и многие стараются их минимизировать, а в Дании, например, шутят, что уклонение от налогов – это национальный вид спорта (до 62%).

Роль оффшорных зон в мировой финансовой системе значительна. К настоящему времени оффшорные зоны превратились в мировые финансовые центры. Каймановы острова, считаются пятым финансовым центом в мире, после Лондона, Нью-Йорка, Токио и Гонконга. Количество фирм, зарегистрированных на этих островах, намного больше числа жителей, а объем аккумулированных капиталов превышает 500 млрд. долларов

На сегодняшний день в мире существует более 60 стран, законодательство которых предусматривают налоговые льготы для оффшорных компаний. К числу самых известных относятся: Панама, Гибралтар, Кипр, Ирландия, Лихтенштейн Багамские и Сейшельские острова, остров Мэн, Британские Виргинские острова, американские штаты, Делавэр и Невада.

В данной работе был рассмотрен ряд вопросов, относящихся к налоговому планированию и проблемам использования оффшорных компаний в бизнесе. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты исследования оффшорных зон и компаний, история и причины развития оффшорных юрисдикций, а также их классификация.

Было выяснено, что использование оффшорных схем не является исключительно современным явлением. История оффшоров относится к древним Афинам, когда небольшие соседние острова стали убежищами для беспошлинной и безналоговой торговли и местами накопления для контрабандного ввоза товаров в Афины без уплаты налогов.

Для того чтобы лучше понять сущность оффшорных зон, в первой главе были рассмотрены основные оффшорные юрисдикции и их характеристики. Среди них Багамские острова, бермудские острова, остров Мэн, Каймановы острова, Панама и широко известный Кипр, который к настоящему времени входит в состав Евросоюза.

Во второй главе, рассмотрены перспективы развития и проблемы контроля оффшорного бизнеса в России. Здесь рассматриваются основные тенденции развития оффшорного бизнеса в России и наиболее распространенные схемы использования налогового планирования. Здесь был комплекс факторов, стимулирующих развитие оффшорного бизнеса в России. К основным из них можно отнести: тяжесть налоговой нагрузки и неэффективность фискальной политики, неблагоприятный инвестиционный климат и мощные мотивы к экспорту капитала за рубеж, высокие инвестиционные риски и использование оффшорных схем для сокрытия факта владения инвестиционными объектами в России, криминализация экономики и использование оффшорных схем для отмывания доходов, полученных преступным путем.

Отдельный параграф уделен исследованию свободно экономических зон в Российской Федерации. Было выяснено, что к настоящему времени в Российской Федерации функционируют свободно экономические зоны Калмыкия, Эвенкия, Алтай, Смоленск, Углич, Бурятия. Льготные компании в налоговых оазисах России по своему правовому положению и организационному механизму во многом аналогичны зарубежным фирмам оффшорного типа, хотя действуют полностью в рамках российского законодательства. Главное отличие заключается в том, что от налогов они освобождены не полностью, а только от местной составляющей.

В силу своих особенностей данные свободно экономические зоны имеют ряд преимуществ. В отличие от иностранных оффшоров компании, зарегистрированные в российских оффшорных зонах, имеют гораздо большие возможности для текущей хозяйственной деятельности, поскольку, во-первых, руководствуются именно российскими законами, а во-вторых, не имеют никаких таможенных, валютных и иных ограничений в движении товара по территории России, могут беспрепятственно открывать банковские счета в любых городах.

Легальное планированием налогов - не просто хорошо поставленный бухгалтерский учет и правильное составление отчетных балансов, а законная возможность либо не платить никаких налогов вообще, либо свести их уровень к минимальному, по сравнению с уровнем действующих ставок.

Налоговое планирование и осуществление предпринимательской деятельности с помощью нерезидентов, в том числе расположенных в оффшорных зонах требует наличие большого количества информации по законодательству, экономике и т.д. Оффшор - это средство, дающее юридически корректные результаты только при четком соблюдении законов страны, в которой зарегистрирована фирма, и тех стран, где она осуществляет свою деятельность.

В условиях  глобализации каждый имеет право перевести свой бизнес в оффшор. Как известно, капиталы всегда будут сливаться туда, где им лучше. И этот закон работает уже тысячи лет. ……………………………………………………………………………………….

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Абубекеров Э., Стэнли Р. Энциклопедия оффшорного бизнеса 1996. Практическое руководство. 1995.
2. Апель А., Гунько В., Соколов И. Обналичивание и оффшорный бизнес в схемах. С-П., 2002.
3. Белов А.П. Международное предпринимательское право: Практическое пособие. М., 2001.
4. Болотёнкова О.Н. Финансово-промышленные группы: их место и роль в мировой экономике. М., 2001.
5. Горбунов А.Р. Оффорный бизнес и управление компаниями за рубежом. М., 1997.
6. Горбунов А.Р. Налоговое планирование и создание компаний за рубежом. М., 1999.
7. Грузенкин В.В. Особенности правовой стратегии и тактики в деятельности иностранных, в том числе оффшорных, компаний и групп компаний с иностранным участием в России/ Книга 1 - М., 2002.
8. Грузенкин В.В. Практические рекомендации по законному использованию оффшорных компаний в Российской Федерации. Б., 1999.
9. Грязнова А. В поисках новой теории: Книга для чтения по экономической теории с проблемными ситуациями. Учебное пособие М., 2004г.
10. Денберг Р.Л. Международное налогообложение: краткий курс. – М., 1997
11. Джон Пеппер Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. М., 1998.
12. Джон Пеппер Антиоффшор. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования/Часть2. М., 2002.
13. Евтеева М.С. Международные двусторонние инвестиционные соглашения. М., 2002.
14. Ерицян А.В., Азарян Р.Г. Использование оффшоров в налоговом планировании. М., 2003.
15. Забелин В.Г. Фрахтовые операции во внешней торговле. М., 2000.
16. Кабир Л.С. Организация оффшорного бизнеса. М., 2002.
17. Кнапп Р. Счёт за границей. М., 1998.
18. Корнеева Е. Оффшорный мир. Взгляд изнутри/Справочник. М., 2001.
19. Курысь Н.В. Иностранные инвестиции. Российская история. СПб, 2003.
20. Международная торговля: финансовые операции, страхование и другие услуги/ Перевод с англ., К., 1994.
21. НПК – ВЕСТА Оффшорные компании: обзоры, комментарии, рекомендации. М., 1995.
22. НПК – ВЕСТА Энциклопедия оффшорного бизнеса. М., 2000.
23. Оффшорные зоны и трастовое законодательство/Справочник. 1996.
24. Серёгин В.П. Иностранные инвестиции в России на пороге XXI века. М., 2000.
25. Ушаков Д.Л. Оффшорные зоны в практике российских налогоплательщиков. М., 1999.
26. Хмыз О.В. Привлечение иностранных инвестиций в Россию. Особенности. М., 2002.
27. Чернявский С.П. Международный оффшорный бизнес и банки. М., 2002.
28. Шамбост Э. Энциклопедия оффшорных зон. М., 2000.

***Переодические издания:***

1. Борисова М. Каймановы слезы. -Время МН, 24.09.1999;
2. Гидаспов И. Оффшорно-зонная защита. -Известия, 24.09.1999.
3. *ДС ЭКСПРЕСС, ИНК*. Оффшорные фирмы в международном бизнесе. М., 1996.
4. Жаворонков С., Мау В. Комплексный подход к созданию благоприятных условий для инвесторов: опыт Новгородской области, Москва, 2002

## Ивантер В. Наш бизнес немного советский - все время хочет что-то от начальства получить, Финансовые известия, М., 2002

1. Медведев Ж. Русский Кипр -Солидарность, 1997, № 20 (из книги Роя и Жореса Медведевых “Пути России”).
2. Михайлов А. По базельскому счету. - Сегодня, 30.05.2000.
3. Оффшорные фирмы в международном бизнесе Оффшор-экспресс, N 7, 1997.
4. Соколин В.Л., председатель Госкомстата РФ. Главный инвестор - Кипр. Интервью А. Колесникову. Изв, 5.05.2000
5. Тихонов А. Битва за банановые острова. Офшорный бизнес будет жить,журнал "OFFSHORE NEWS" М., 2002
6. Тихонов А. Насколько надежны российские регионы, предоставляющие инвесторам налоговые льготы?, журнал "OFFSHORE NEWS" М., 2002

***Нормативно-правовые акты:***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)
3. Указание Банка России [№ 1317-У](http://www.fastcorp.ru/1317u.php) "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)"
4. Указание Банка России [№ 1318-У](http://www.fastcorp.ru/1318u.php) "О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон"
5. Федеральный закон от 25 сентября 1998 г. №158-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности в Российской Федерации"
6. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений"

***Страницы в Интернет***

1. http://[antitax.ru](http://antitax.ru/)
2. http://[business.rin.ru](http://business.rin.ru)
3. <http://finance.mail.ru/>
4. http://[finiz.rin.ru](http://www.finiz.ru)
5. <http://www.business.rin.ru/>
6. <http://www.cbr.ru/>
7. http://www.gloffs.ru/
8. <http://www.investo.ru/offshore/>
9. http://www.nalogovnet.ru/offshore/index.html
10. <http://www.offshorenews.ru/>

1. Газета «Век», 22.12.2000 [↑](#footnote-ref-1)
2. Борисова М. Каймановы слезы. -Время МН, 24.09.1999 [↑](#footnote-ref-2)
3. http://finance.mail.ru [↑](#footnote-ref-3)
4. Соколин В.Л., председатель Госкомстата РФ. Главный инвестор - Кипр. Интервью А. Колесникову. Изв, 5.05.2000 [↑](#footnote-ref-4)
5. Величенков А. «Возвращение блудных капиталов», 10.06.2000 г., "Российская газета" N 112 [↑](#footnote-ref-5)
6. Налбандян З, Труд №023, 08.02.2000г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Зарегистрировано в Минюсте 10.09.2003 № 5058 [↑](#footnote-ref-7)
8. Зарегистрировано в Минюсте 05.09.2003 № 5049 [↑](#footnote-ref-8)
9. В "черный список" ЦБ РФ входят 48 стран [↑](#footnote-ref-9)