Оффшоры для чайников

А. Назаров

Оффшоры (offshores) – в буквальном переводе с английского «вне берега», некая зарубежная зона. Фактически, оффшоры – это что-то типа российских свободных экономических зон . В смысле, это такой небольшой регион (юрисдикция) на территории отдельно взятой страны, в котором, во-первых, присутствуют относительно низкие налоги, а во-вторых, отсутствуют относительно большие напряги по поводу создания новой компании. Оффшором также может быть целая страна – Багамы, Кипр, Лихтенштейн и др. В русском варианте ты можешь встретить названия «офшор» и «оффшор». Не пугайся. Вообще-то правильнее писать с двумя «ф», как в оригинале, но в лингвистические дебри мы здесь особо вдаваться не будем.

Считается, что оффшоры возникли еще в Древней Греции – когда в Афинах ввели налог на экспорт и импорт товаров, купцы решили барыжить на соседних островах, где налогов не существовало вообще. В XV веке англичане продавали шерсть не у себя на родине, а во Фландрии, где, опять же, налоговая служба особо не зверствовала. В XVIII веке американцы «в целях налоговой оптимизации» использовали Латинскую Америку, чтобы обойти высокий налог на импорт, установленный Англией для своих колоний. У нас эпоха оффшоров началась в 1991 г. Тогда открыть один оффшор стоило около $5 тыс. Сейчас объявления об услугах по созданию и обслуживанию оффшоров висят на каждом столбе, а минимальные тарифы упали до $500.

Оффшоры в основном используют для трех целей. Ты можешь снизить налоги. Можешь засекретить сведения о реальном владельце активов. Наконец, можешь методично выводить лавэ за рубеж. Все это становится возможным благодаря Соглашениям различных стран об избежании двойного налогообложения с Россией. Используя эти международные договоренности компании, зарегистрированные в оффшорах, получают право не платить налоги в России.

**Антиналоговое планирование**

Классическая схема с использованием трансфертного ценообразования. Компания-производитель продает товары оффшору по заниженным ценам, который затем перепродает их конечным покупателям по реальной цене. Таким образом, основная прибыль от сделки оседает на счетах оффшора. Здесь важно помнить о Налоговом кодексе и не напороться на ст. 40 – по ней налоговая во время проверки может сравнить цену продажи товара с рыночными ценами (как они эти рыночные цены определят, это уже другой вопрос; может, пальцем в небо потычут, может, конкурентов обзвонят с вопросами). Так вот, если цена, по которой ты продаешь что-то оффшору, меньше рыночной более чем на 20%, то заботливый инспектор с большим удовольствием доначислит тебе недоплаченный налог на прибыль. Вместо трансфертных цен можно использовать договоры комиссии и агентские договоры (про эти схемы мы поговорим в другой раз).

**Большой секрет для маленькой компании**

У умных и обеспеченных людей, не страдающих пубертатными комплексами и прочими эксгибиционизмами, обычно не принято доказывать всем собственную крутость и выставлять напоказ свои деньги и власть. Наоборот, умные и обеспеченные люди зачастую скрывают принадлежащие им капиталы, акции и имущество в оффшорах. Делается это, к примеру, так: человек имеет у себя большой пакет акций какого-нибудь завода. Этот человек создает оффшор, передает ему свои акции, назначает в оффшор номинальных (подставных) акционеров и директора, действующих по его указке, и продолжает в гораздо более спокойной обстановке управлять заводом. Фишка в том, что оффшор – иностранная компания. Акции принадлежат ей, а не российскому гражданину, значит, этот гражданин особо не светится на собраниях акционеров и перед законом, к тому же снижаются риски, связанные с судебным произволом нашего «правового» государства (представляете, какой паралич разбил бы ЮКОС, если бы менеджмент не держал всё, что нажито непосильным трудом, на оффшорах? А так – компания продолжает работать с переменным успехом).

**Вывод капиталов**

Конечно, можно по-тупому открыть счет в швейцарском банке и перекачать туда всё лавэ. Если бы не одно «но» - не факт, что какой-нибудь UBS или Chase Manhattan так вот запросто позволит тебе это сделать. После скандала с Bank of New York и «семейными» деньгами любой левый россиянин без рекомендаций при попытке воспользоваться услугами крупных западных банков подвергается тщательной проверке – тебе придется и справку из налоговых органов предоставить, что ты белый и пушистый, и документы, что ты занимаешься легальным бизнесом, а не торговлей наркотиками и оружием. Даже если тебе повезло – наблюдать за твоим счетом будут с таким параноидальным усердием, что в ближайшем времени ты сам оттуда сбежишь. Поэтому лучший способ – создать оффшор (Vasya Pupkin International Investments Ltd.), заключить с ним какой-нибудь договор (например, понарошку взять у него заём) и по условиям этого договора регулярно башлять ему некую сумму денег. А накопленное на счете оффшора лавэ закачать на счет в солидном банке будет гораздо проще, чем твою личную заначку. Кроме этого, на оффшор – а лучше на цепочку оффшоров – желательно оформить свою недвижимость за рубежом, яхту, самолет, дирижабль, подводную лодку, воздушный шар и прочее дорогостоящее имущество.

**Регистрация и управление оффшором**

Прежде всего необходимо четко определить, для чего именно тебе понадобился оффшор и то, каким образом его можно правдоподобно вписать в существующую схему бизнеса. Затем необходимо выбрать страну – юрисдикцию будущего оффшора. Здесь все зависит от законодательства оффшорной зоны, от действующих там налоговых ставок, от нужной тебе степени конфиденциальности операций, от легкости создания и управления компанией, от стоимости регистрации и обслуживания, даже от месторасположения оффшора – так, если для тебя важна скорость расчетов, желательно открыть компанию в месте с часовым поясом минус 5-10 часов – тогда перечисленные на оффшор деньги упадут на его счет в тот же день.

«Стоимость» оффшора зависит от нескольких переменных. Во-первых, это плата за регистрацию компании. Например, создать оффшор на Кипре стоит около $2500, на Британских Виргинских островах – около $1000. Во-вторых, это ежегодный взнос. Сумма может составлять от $100 до $800 в различных зонах; на Кипре такая абонентская плата не взимается. В-третьих, это ставка налога на прибыль. На том же Кипре раньше (до 2003 г.) действовала ставка 4,25%, сейчас для вновь созданных компаний – 10%. В некоторых зонах с тебя могут брать процент от уставного капитала оффшора (не больше 5%) и потребовать ежегодного предоставления бухгалтерской отчетности, а иногда и аудита. В процессе создания компании определяется наличие/отсутствие номинальных акционеров и директора. Понятно, что эти липовые управленцы должны действовать исключительно по распоряжению владельца либо его представителя. После создания оффшора на него открывается счет в банке и выписывается кредитка, которой уже распоряжается тот самый владелец заводов, газет и пароходов.

**PLC, LLC, Ltd и т.д.**

Часто в названии компаний можно встретить буковки PLC, LLC, Ltd, GmbH и другие. Здесь нет ничего таинственного – это всего-навсего обозначение типа компании (организационно-правовой формы, ОПФ, если по-научному). То есть PLC – это public limited company, публичная компания с ограниченной ответственностью, или ОАО. LLC – limited liability company – компания с ограниченной ответственностью, что-то вроде ЗАО. Ltd. – limited – приставка, указывающая на ограниченную ответственность. Это название обычно используют для того, чтобы скрыть реальную ОПФ компании (например, VasyaPupkinTransImpex International Ltd. вместо банального ООО «Вася Пупкин»). Inc, Corp. – incorporated, corporation – то же самое, что и Ltd. SA – Societe Anonyme (фр.) – акционерное общество в Франции, Бельгии, Швейцарии. GmbH – Gesellschaft mit beschrankter Haftung (нем.) – ООО в Германии и Австрии. В этих же странах AG – Aktiengesellschaft (нем.) – обозначает акционерное общество. IBC – international business company – международная деловая компания, не имеющая права вести бизнес в стране, где она была создана. Таких буквосочетаний существует очень много – большинство оффшоров придумывают для себя собственные. Например, в штате Делавэр есть DLLC и FLLC, на острове Аруба – AV, на островах Кука – IC и т.д.

**More money, more problems**

Схему работы через оффшоры необходимо прорабатывать очень тщательно, ведь кроме налоговых санкций (штрафов и доначисленных налогов) незадачливый махинатор вполне может попасть на уголовку – статью 173 Уголовного кодекса еще никто не отменял. За лжепредпринимательство («создание коммерческой организации, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов» и т.д.) по УК можно влегкую отхватить до 4 лет лишения свободы.

К невеселым новостям относится и то, что в последние годы под давлением международной общественности в лице нехороших людей из FATF (Financial Action Task Force – Международная группа по борьбе с отмыванием доходов) и ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) и подключившимся к ним ЦБ работать с оффшорами в России стало гораздо опаснее. С недавних пор практически исчезла конфиденциальность оффшорных операций – у FATF, ОЭСР и Банка России есть свои списки «подозрительных» юрисдикций. А согласно закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» любые сделки на сумму более 600.000 руб. с компаниями и банками, созданными в стране, не раскрывающей информации о финансовых операциях зарегистрированных у себя компаний, подлежат контролю со стороны Комитета по финансовому мониторингу. Если же оффшорная зона входит в так называемый «черный список» FATF, то будьте готовы к тому, что банк может приостановить операции находящейся там компании, а то и вообще заморозить её счета. Рецепт здесь один – выстраивать как можно более правдоподобные и в меру прозрачные (или совсем уж замороченные) оффшорные схемы и использовать надежные юрисдикции вроде Люксембурга.

Конечно, всё не так просто – в оффшорном бизнесе существуют тысячи нюансов, которым не место в статье для чайников. Заинтересовавшихся могу отослать к другим, более детальным источникам: подробную информацию – перечень действующих оффшорных зон, схем, сумм, налоговых ставок – можно найти на сайте antitax.ru и в книге «Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования» издательства Et Cetera Publishing (всячески последнюю рекомендую – узнаете много интересного, особенно из второй части).