**Оффшор: элементы пилотажа**

Использование оффшорных компаний (далее - ОК) в качестве потайного мешка для складывания торговой прибыли, образующейся при импорте товаров по завышенным ценам и экспорте - по заниженным, - примитивнейший способ воровства, к тому же вполне очевидный. ОК - это всего лишь инструмент.

Использование ОК позволяет перенести часть издержек в страны с низкими или практически отсутствующими налогами, путем трансфертных (внутрифирменных) операций аккумулировать часть торговой прибыли в районах налоговых льгот, перераспределить и реинвестировать домой торговый доход. В результате деньги, выведенные изпод чрезмерного налогового гнета, возвращаются, чтобы продолжать свою экономически созидательную и социально позитивную деятельность по месту расположения базового предприятия. Эти деньги могут быть инвестированы в основную деятельность, обеспечить оптовые покупки непосредственно у иностранных производителей, приблизить товар к покупателю (либо к стороннему лицу, которое будет покупать у вашей ОК, либо к самому себе, но уже в иной ипостаси - в образе домашней фирмы). Список может быть продолжен.

**Лицензионные ОК**

"Торговая тропа оффшора" вне зависимости от того, что является товаром (продовольствие, технологическое оборудование, услуги), - наиболее известная на просторах СНГ технология использования ОК. Обсуждать ее не имеет смысла. Но есть еще немало изящных путей заработать за счет минимизации потерь.

Сначала наводящий вопрос: что традиционно воспринималось с наибольшим скепсисом во времена СССР? Если вопрос не совсем понятен, задам второй, уточняющий: что не имеет объема, цвета, запаха, массы, не может быть подогнано под ГОСТы и иные стандарты (значит, позволяет достаточную свободу в назначении цены) и в придачу легко транспортируется? Правильно, это интеллектуальная продукция: ноу-хау, описание технологий, в том числе коммерческих, и др. Попутно замечу: эта продукция может выступать и как предмет продажи, и как статья затрат.

ОК по владению интеллектуальной собственностью (лицензионные компании) обычно выполняют две задачи. Во-первых, они используются в качестве канала перевода доходов в форме платежей типа роялти; во-вторых, такие компании создаются для получения максимального эффекта от лицензирования объектов интеллектуальной собственности за рубежом.

При использовании лицензионных компаний первым способом можно, например, продать собственной ОК лицензию своей же домашней (резидентной) компании на использование ее интеллектуальной собственности и ноу­хау. В качестве таковой может выступать, к примеру, ваш излюбленный способ организации работы в офисе. Главное, чтоб ОК и резидентная компания договорились между собой и оформили договоренность должным образом. Доходы в адрес резидентной компании поступают в виде роялти - платежей за использование интеллектуальной продукции. Вы считаете, что это невыгодно? Хорошо, тогда поступите наоборот. Известны случаи, когда схема строится "в три звена": одна резидентная компания продает лицензию ОК и оговаривает право перепродаж третьим лицам; ОК, в свою очередь, перепродает лицензию другой резидентной компании. Случается, что обе резидентные компании принадлежат одному и тому же заинтересованному лицу.

Лицензионные ОК помогают распорядиться патентами и иной творческой продукцией, принадлежащей резидентной компании (например, резидентная компания может и передать ОК право распоряжения на весьма привлекательных для последней условиях). Вариант использования ОК может выглядеть и следующим образом: вначале резидентная компания передает интеллектуальные ценности в распоряжение дочерней ОК путем вложения их в уставный фонд или на основании лицензионного соглашения, а затем ОК предоставляет сублицензию третьей стороне. Прибыль ОК образуется за счет разницы между платежами, полученными за использование интеллектуальной продукции третьими лицами и выплатами резидентному предприятию - формальному собственнику продукции. Понятно, что размеры тех и других платежей - дело договорное (пронормировать стоимость интеллектуальной продукции очень трудно). И все это никоим образом не противоречит действующему законодательству.

**Банки в оффшоре**

Одно­ и двухзвенное использование ОК при оптимизации вашего бизнеса вполне очевидно, если вы хорошо разобрались с фактором "Что". Особенно, когда ваш бизнес сосредоточен в одном­двух направлениях. Другое дело, если он уже развился, вырос в некоторую структуру, занял собственные ниши в различных областях рынка, разросся, усложнился и теперь требует перехода на иной уровень управления финансовыми средствами (разумеется, при учете всех реальностей деловой окружающей среды 1). Тогда одной из альтернатив (но не более, чем одной из возможных) являются оффшорные банки (далее - ОБ) - банки, зарегистрированные в оффшорных юрисдикциях. Обычно они учреждаются транснациональными компаниями, а также небольшими предприятиями и индивидуальными инвесторами. Как правило, эти банки выступают в качестве центров по управлению капиталами, осуществляют деятельность на рынках европейских валют.

Учредителей ОБ привлекают существующие в налоговых гаванях комфортные условия ведения кредитнофинансовой деятельности. А именно: отсутствие контроля за бюджетом, обменом валюты, отсутствие законов о минимальной разнице между ссудой и рыночной стоимостью ценных бумаг, высокая концентрация капитала и др. ОБ, как правило, освобождены от налогов на прибыль, а также от налогов на проценты по депозитам.

Законодательные меры по отношению к ОБ главным образом сводятся к ограничению и регулированию их деятельности в рамках данной юрисдикции и некоторым (значительно более мягким) ограничениям на деятельность нерезидентов. Нередко ОБ образуются в виде филиала местного или международного банка.

В типичных случаях законодательство разрешает для ОБ:

* + - низкую концентрацию капитала без уставного минимума капитала и требований к резервным фондам;
	+ - выдачу ссуд без ограничений минимальной разницы между ссудой и рыночной стоимостью ценных бумаг;
	+ - выделений средств под долговые обязательства без ограничений;
	+ - полное владение и руководство ОБ со стороны иностранцев (нерезидентов);
	+ - управление наличностью без требования быстрой реализации;
	+ - управление, не предполагающее обычные для других банков обязательства представлять регулярные доклады (отчеты) о состоянии дел;
	+ - нераскрытие деятельности, которой занимаются клиенты банка.

ОБ предоставлено право проводить широкий круг операций, в числе которых:

* + - прием вкладов (прежде всего, в иностранной валюте);
	+ - регистрация сделок, не подпадающих под внутреннюю юрисдикцию;
	+ - выдача ссуд, выгодных для клиентов ОБ в существующих условиях налогообложения;
	+ - выдача ссуд акционерным компаниям;
	+ - управление иностранной валютой;
	+ - обеспечение твердыми ценностями;
	+ - финансирование аренды;
	+ - перепродажа права на взыскание долгов;
	+ - регулирование внешних займов;
	+ - объединение финансовых и/или банковских операций внутри корпораций.

Многие ОБ создаются корпорациями именно для того, чтобы выполнять две последние функции. Кроме того, корпорации (или иные крупные разветвленные коммерческие структуры (холдинги, транснациональные структуры), являющиеся активными участниками международной торговли, могут использовать ОБ в качестве иностранного центра управления своей деятельностью, оперирующего различными валютами. Освобождение от налогов или льготное налогообложение позволяют банку создать более прочную основу для деятельности, обеспечить стабильность бюджетной политики, а отсутствие контроля за обменом валюты позволяет более гибко и свободно распоряжаться фондами. В результате банк помимо прочего получает дополнительную возможность оперативно реагировать на постоянно меняющиеся условия мировых рынков.

ОБ, создающиеся небанковскими компаниями ("банки для себя"), обычно обслуживают только своих акционеров. Учредители (они же - клиенты банка) при этом получают ряд важных преимуществ, которых они лишены при работе с чужим банком. Во­первых, свои деньги находятся под постоянным своим же контролем. Во­вторых, поскольку ОБ меньше ограничены различными требованиями к обязательным нормативам, клиенты банка (они же - учредители) получают более высокие проценты по депозитам, чем в чужом банке. Втретьих, они получают кредиты на более льготных условиях. Наконец, любые собственные инвестиции эти учредителиклиенты могут оформить как осуществляемые за счет кредита (как известно, проценты по кредиту уменьшают налогооблагаемую базу).

Процедура учреждения ОБ в каждом конкретном случае разнится, однако, как правило, она соответствует законодательству Великобритании. Просьба об учреждении (регистрации) ОБ должна быть подана вместе с лицензией, разрешающей осуществление банковской деятельности. К этим документам прилагается информация о сроках амортизации банка. Разумеется, исполнение всех формальных юридических и организационных процедур - дело спе­циализированной юридической фирмы, действующей по заказу клиента.

Управление ОБ не должно осуществляться только в силу внутренней юрисдикции акционерного общества, то есть внутренних документов, регламентирующих деятельность ОБ (учредительных документов, регламентов и др.), - необходимо тщательно контролировать операции по принятию вкладов в безналоговых зонах с тем, чтобы эта деятельность ОБ не вступала в противоречие с местными, то есть действующими в избранной для расположения ОБ безналоговой зоне, законами о банковской деятельности.

Разумно использовать при оперировании ОБ как форму деятельности трастовую компанию (доверенного лица) или управляющую фирму, работающую в тесном контакте с акционерным обществом - ОБ.

Сегодня благоприятными юрисдикциями для создания ОБ являются Кипр, Республика Вануату, Науру, Западное Самоа.

Среди указанных налоговых гаваней следует особо выделить Кипр. Здесь для ОБ и их отделений не устанавливается минимальный размер уставного капитала, не ограничиваются максимальные процентные ставки по депозитам (ставка по депозитам в таком ОБ может значительно превосходить среднеевропейский уровень, что дает возможность проводить активную политику по привлечению средств на депозиты). Вместе с тем нужно отметить, что лицензии на Кипре выдаются только ОБ, учреждаемым компаниями с надежной международной репутацией. Поэтому, если собрать весомый пакет рекомендаций представляется маловероятным, резонно обратить внимание на другие зоны налоговых гаваней.

Кстати говоря, Кипр наряду с островом Мэн, штатом Делавэр, Вирджинскими островами популярен сейчас не только у тех, кто открывает или хочет открыть там ОК, но и у соответствующих служб. Следовательно, и с точки зрения конфиденциальности лучше использовать места, дополнительно защищенные барьером "недоинформированности". Кроме того, есть еще одно обстоятельство: чем известнее (а значит, репутабельнее) оффшорная зона, тем труднее бизнесу с недостаточной репутацией открыть в ней банк.

Вот почему больший интерес сегодня представляет поколение "молодых" банковских оффшорных гаваней: Науру, Вануату, Западное Самоа и др. Однако и здесь начинают возникать осложнения. Так, власти Вануату после некоего скандала с банком, зарегистрированным там россиянами в середине 90х годов, долгое время не принимали заявки из соответствующего региона.

**Пример процесса: регистрация ОБ в Вануату**

Ввиду сложности процедур и в знак особого уважения к тем, чей бизнес дорос до уровня осмысленной заинтересованности в создании своего "банка за берегом", проиллюстрирую процесс на примере юрисдикции Вануату - одного из немногих мест, где достаточно легко и быстро можно учредить банк.

Вануату - демократическая республика, получившая независимость в 1980 г. (до получения независимости государство называлось Новые Гебриды и управлялось совместно Францией и Великобританией). Расположена в югозападной час­ти Тихого океана в 2 500 км к северу от Сиднея, в 600 км в северовостоку от Новой Каледонии и в 800 км к западу от островов Фиджи. Государство состоит из 83 островов. Население составляет 150 тыс. человек. Столицей является г. Порт­Вила, находящийся на острове Эфат. Языками деловой жизни являются английский и французский. Порт­Вила стал первой налоговой гаванью и финансовым центром в южной части Тихого океана. Как резидентам, так и нерезидентам он гарантирует высокую конфиденциальность и отсутствие налогов на личные доходы и доходы корпораций, а также отсут­ствие контроля денежного обмена. Второй по величине город в Вануату - Форари. Он похож на ботанический сад и является социальным центром островов.

В Вануату просто получить вид на жительство. Штамп о разрешении на жительство проставляется практически в каждом паспорте, включая даже паспорта большинства стран Африки. Эти паспорта могут также использоваться для банковских целей, бизнеса и жительства как такового. В Вануату великолепный климат. Страна находится в безопасной безъядерной зоне.

Банк создается при условии, что он не будет иметь статуса акционерного общества открытого типа, другими словами, не станет привлекать денежные средства граждан по открытой подписке. Уставный капитал банка должен составлять несколько сотен тысяч долларов США 2 на банковском счете претендента (то есть ОК, претендующей на получение лицензии. "Ага, - отметит для себя внимательный читатель, - значит эта ОК должна быть создана до того!"). При этом возможна комбина­ция наличных денег и инвестированного капитала.

Документы, необходимые для получения банковской лицензии в Вануату:

* + - "полицейский сертификат" (документ о неподсудности учредителей). Сначала следует обратиться в МВД своей страны и взять справку у своих правоохранительных органов, а затем обратиться в Интерпол за подтверждением, что ваше имя не фигурирует в картотеке этой международной организации;
	+ - рекомендации из банков (не менее, чем по две на каждого владельца или менеджера), причем желательно (но не обязательно), чтобы эти банки были достаточно международно известными;
	+ - краткое резюме профессиональной квалификации и специальности каждого из владельцев и менеджеров банка в сфере бизнеса и банковской деятельности (профессиональные биографии - желательно, подтвержденные), а также отзывы от работодателей;
	+ - декларации об имуществе и финансовом положении каждого из владельцев и менеджеров банка, официально заверенные аудиторской компанией. Если среди владельцев есть общества с ограниченной ответственностью, собственники этих обществ должны быть указаны. Кроме того, последние обязаны представить документы о своей финансовой состоятельности;
	+ - рекомендация от адвокатской фирмы о деятельности и репутации владельцев и менеджеров банка;
	+ - бизнесплан (проект) деятельности банка.

Также необходимо предоставить гарантии, что менеджеры банка будут получать сведения о его текущей деятельности.

Все вышеперечисленные "страшные" документы, отметим, могут оказаться достаточно формальными (если вашим делом занимается высококлассный специалист): их просто нужно представить. В идеале из пакета документов должно быть понятно, по каким причинам человек решил зарегистрировать банк, легально ли происхождение капитала и откуда он происходит.

Банк, которому в Вануату дан "зеленый" свет, должен иметь зарегистрированный офис и представителя в этой стране, вести бухгалтерию и заверять баланс (для последнего можно использовать профессионала­нерезидента). По крайней мере один член совета директоров (менеджеров) должен быть резидентом Вануату. Отчеты и балансы банка хранятся в Банковском реестре Вануату, но недоступны для третьих лиц (разумеется, если только эти третьи лица не обратятся за копиями указанных документов, имея в руках доказательства преступной деятельности владельца банка).

Основная информация о регистрации и функционировании

|  |  |
| --- | --- |
| Юридическое обеспечение | Banking Act (CAP 63) of Vanuatu |
| Анонимность | Обеспечена законом. В Банковском реестре не регистрируются ни владельцы, ни директора |
| Тип акций | Именные |
| Государственные пошлины и сборы | Нет |
| Налоги | Нет |
| Владельцы | Ограничений нет |
| Зарегистрированные офис и секретарь | Необходимы по закону |
| Директория | Один директор должен быть резидентом Вануату |
| Номинальные директора | Возможны |
| Бухгалтерский учет | Необходим.Бухгалтер и аудитор могут быть резидентами любой страны |

**Страховые оффшорные компании**

К максимально эффективной экономически форме оффшорного бизнеса следует отнести систему, включающую ОБ и оффшорную страховую компанию (далее - ОСК). Примерами таких систем могут быть, например, следующие:

* + - ОБ-ОСК - холдинговая компания (расположенная тоже в налоговой гавани, но вне зон расположения ОБ, ОСК) - материнское предприятие или предприятие, контролируемое фактическими владельцами системы;
	+ - ОБ-ОСК - холдинговая компания (в налоговой гавани - вне юрисдикции мест расположения ОБ, ОСК) - "профильное резидентное предприятие";
	+ - ОБ-ОСК - профильное резидентное предприятие - профильная ОК, открытая профильным резидентным предприятием и действующая вместе с секретарской компанией через простое торговое товарищество, к примеру, в Нидерландах.

Ввиду значимости ОСК как элемента системы кратко остановимся на специфике ОСК.

В зонах налоговых гаваней упрощен порядок лицензирования и регламентации страховой деятельности. Снижены требования к минимальному уставному капиталу страховых компаний. Создание ОСК может служить для реализации следующих целей:

* + - вложение страховых резервов и доходов в активы, размещенные в налоговых гаванях, и получение доходов от страховой деятельности, которые в противном случае поступали бы к "чужим" страховым фирмам;
	+ - обеспечение для материнского предпри­ятия выхода в сферу услуг перестрахования через "свою" ОСК;
	+ - деятельность структур уровня корпораций связана с различными рейтингами наступления страховых случаев, причем обычно ставка страховых премий не учитывает этого обстоятельства, и корпорация с низким рейтингом все равно вынуждена уплачивать на открытом рынке стандартную ставку. "Своя" ОСК устраняет эту несообразность.

Так же, как и ОБ, ОСК можно разделить на два типа. Первый - обычные ОСК, учредителями которых являются страховые фирмы, желающие расширить свой бизнес и воспользоваться преимуществами оффшорных зон.

Второй тип - так называемые кэптивные компании. Кэптивная ОСК может страховать только свои материнские или дочерние компании, находящиеся под иностранной юрисдикцией, при этом она имеет еще большие льготы, чем обычные ОСК. Учредителям кэптивная компания дает ряд преимуществ.

Во­первых, обычные страховые компании либо не страхуют специфические риски, либо берутся за это дело на очень жестких условиях; своя компания может застраховать от чего угодно и по сходной цене. Во­вторых, если страховые платежи исключаются из налогооблагаемой базы, то собственная компания позволяет произвольно (но деюре совершенно законно) завышать уровень страховых платежей, сокращая налоговые выплаты. Деньги, выплаченные как страховые взносы, остаются "своими". Втретьих, поскольку кэптивная компания - своя, нет необходимости платить вознаграждение страховым брокерам. ОСК быстро добиваются расширения объема своих страховых услуг. В случае, когда собственные резервы ОСК не позволяют обеспечить требуемый объем страховых операций, часть рисков может быть перестрахована в иных зарубежных страховых компаниях. При этом маржа страховых премий может использоваться в качестве источника финансирования ОСК. Для регистрации ОСК требуется лицензия уполномоченного органа. Чтобы ее получить, необходимо представить реальный бизнесплан, а также сведения о директорах и учредителях. ОСК может создать практически любая компа­ния страхового или финансово­инвестиционного профиля. ОСК могут создаваться двух видов: компании внутрифирменного страхования и перестраховочные компании. ОСК можно созда­вать для многоплановой деятельности. Наиболее подходящими налоговыми гаванями для создания ОСК являются:

- Кипр. Благоприятные условия для создания компаний внутрифирменного страхования. ОСК имеет возможность страховать риски не только материнской компании и ассоциированных предприятий, но и третьих сторон. Необходимыми инструментами при этом являются договор перестрахования или достаточные страховые активы, выступающие в качестве страховых резервов. В случае исключительно внутрифирменного страхования ОСК освобождается от необходимости иметь перестраховочные соглашения, а также выполнять ряд других требований; - Лихтенштейн. Здесь регистрируются как внутрифирменные, так и перестраховочные компании. Они освобождаются от налогов на прибыль. Требования к уровню резервов и минимальному внесенному капиталу весьма лояльны (продажа хорошей трехкомнатной квартиры в Минске вполне покроет и то и другое);

- острова Теркс и Кайкос. Одна из специализаций этой юрисдикции - страховые компании (особенно после организации здесь в 1989-1990 гг. оффшорного финансового центра). Наиболее благоприятны условия для деятельности перестраховочных фирм, обслуживающих одного или нескольких страховщиков. Необходимым условием для получения лицензии является наличие реального бизнесплана, а также информации о держателях акций и менеджерах ОСК; - Бермудские острова. Этот налоговый рай - лидер по количеству зарегистрированных компаний внутрифирменного страхования. Минимальный уставный капитал ОСК здесь примерно в 3-4 раза выше, чем для ОСК в Лихтенштейне. Необходим высокий уровень ликвидности активов. Открытие ОСК, как и ОБ, - дело непростое и штучное. Создавать такие деловые структуры отечественный бизнес пока не спешит.

Выше я не упоминал финансовых оффшорных компаний. Тому есть свои причины. К сожалению, отечественный бизнес нередко использует такие ОК для перекачки денег под прикрытием липовых контрактов. Технологии незатейливы и достаточно хорошо известны как исполнителям махинаций, так и компетентным лицам и органам. Отмечу, что в число всех этих реальностей входите как активный элемент и вы лично; как минимум, в качестве субъекта выстраивания отношений "Я, мое Дело - окружающая деловая среда". 2 Точные числа и иная "идентифицирующая" информация не приводятся, хотя бы уже потому, что в цели этих публикаций не входит создание справочного пособия, а также как минимум для того, чтобы вы сами выполнили должную подготовительную работу. Для любого серьезного Дела принцип "выясни сам" является, на мой взгляд, ключевым. К тому же, по секрету, есть Интернет.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996г. и 17 октября 2004г.) Минск «Беларусь» 2004г.
2. Волобуева А.Н. Международное публичное право: Учебно-практическое пособие / Курск. Гос. Тех. Ун-т. Курск, 2003.
3. Калалкарян Н.А. Мигачев Ю.И. Международное право. - М.: «Юрлитинформ», 2002.
4. Лукашук И. И. Международное право. Общая часть. М: БЕК, 2001.
5. Международное право: учебник / Под ред. Г.И. Тункина. – М.: Юридическая литература, 1994.
6. Международное публичное право: Учебник. -2-е изд. / Под ред. К.А. Бекяшева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003.
7. Международное право. Учебник для вузов. Отв. Ред. Г.В. Игнатенко. – М.: Издательская группа НОРМА-ИНФА, 1999. – 392с.