Оглавление

Введение

1. Оффшоры

1.1 Понятие оффшоров

1.2 Преимущества оффшоров

2. Статистика по оффшорным компаниям, их связь с российским бизнесом и будущее оффшорных услуг

2.1 Статистика по оффшорным компаниям и их связь с российским бизнесом

2.2 Будущее оффшорных услуг

Заключение

Литература

# ВВЕДЕНИЕ

В сложных экономических ситуациях бизнес всегда стремится к оптимизации финансовых потерь, включающих и налоговые платежи, вследствие чего ищет и находит благоприятные условия. Поэтому существуют отдельные оффшорные территории, часто называемые «безналоговыми». Как правило, это островные территории, небольшие государства или отдельные их части («зоны»), в которых созданы наиболее выгодные налоговые режимы для активизации экономической и финансовой деятельности.

Еще 20-30 лет назад в мире существовало всего несколько оффшорных центров и для многих их использование было покрыто глубоким слоем тайны. Также было очень мало профессионалов, специализирующихся в оффшорном бизнесе. В последние годы технологическая и телекоммуникационная революция сделали возможность использования оффшорных инструментов легкодоступной, и сегодняшняя оффшорная индустрия превратилась в глобальный бизнес, объединяющий все страны света, и связанный по объему, так или иначе, примерно с половиной финансовых операций, совершаемых во всем мире.

Цель работы – рассмотреть оффшоры.

# 1. Оффшоры

#

# 1.1 Понятие оффшоров

Термин «оффшор» широко распространен в деловой практике. Многие авторы называют целый комплекс факторов, которые привели к образованию оффшорных территорий и юрисдикций.

При этом главная причина (главный фактор) называется практически единодушно — стремление снизить налоговое бремя в стране местонахождения компании путем переноса деятельности и соответственно налоговой базы на компании, зарегистрированные на территории зон, в которых более льготный налоговый режим и которые предоставляют режим конфиденциальности информации в отношении реальных владельцев такой компании. В числе факторов, повлиявших на образование оффшоров, называется также получение более свободного режима с точки зрения требований корпоративного, антимонопольного, валютного, банковского законодательства.

Существует подход, согласно которому оффшоры отождествляются со свободными экономическими зонами (СЭЗ). Так, оффшор определяют как СЭЗ, которая может находиться в одном государстве или на территории другого. В классическом международном понимании СЭЗ — это территория, исключенная из действия обычного таможенного, налогового, а в некоторых случаях — валютного и банковского законодательства.

В российской практике характерными признаками оффшорной зоны (свободной экономической зоны) являются почти нулевое налогообложение и предоставление предпринимателю благоприятного валютно-финансового и фискального режимов. К тому же государство, располагающее данной экономической зоной, преследует обеспечение своего клиента высокопрочной банковской и коммерческой секретностью.

Такой подход представляется не вполне обоснованным, поскольку на практике одним из основных признаков оффшора является его формальное присутствие на соответствующей территории, что предполагает полный отказ от ведения на этой самой территории какой-либо реальной экономической деятельности. Режим СЭЗ как раз устанавливает обратное — создание благоприятных условий для ведения предпринимательской деятельности, и нередко исключительно производственного характера, на соответствующей территории.

Например, п. 1 ст. 10 Федерального закона от 22 июля 2005 г. № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» предусматривает, в частности, что резидент промышленно-производственной особой экономической зоны вправе вести на территории этой зоны только промышленно-производственную деятельность в пределах, предусмотренных соглашением о ведении такой деятельности. Данный подход являет собой полную противоположность базовым и, можно сказать, в какой-то мере общепринятым базовым признакам оффшоров.

Если проанализировать географию подобных территорий, можно сделать вывод, что их объединяет, как правило, отсутствие природных и трудовых ресурсов. Последствия такой ресурсной «обделенности» нередко проявляются в неразвитости национальной или территориальной экономики, отсутствии внешних и внутренних инвестиций, низком уровне жизни населения. Поскольку у таких территорий нет возможности торговать материальными ресурсами, они «продают» юридические адреса, предоставляя при этом освобождение от налогов. Однако, чтобы получить такое освобождение, иностранные компании должны отказаться от ведения бизнеса внутри данной территории. Это требование объясняется достаточно просто — зарубежные компании не должны составлять конкуренцию местному бизнесу.

Ряд авторов пытается ввести классификацию оффшоров. Очень часто она сводится к следующей примерной структуре:

* «чистые оффшоры» — классические оффшорные юрисдикции — страны, полностью освобождающие оффшорные компании от какого-либо налогообложения (в этом случае за продление лицензии на деятельность компания платит правительству страны регистрации фиксированную пошлину, как правило, не превышающую 300—400 долл. США в год);
* «низконалоговые гавани» — по своей сути не совсем классический оффшор. Это страны, предоставляющие налоговые льготы, однако все-таки облагающие «оффшорные» компании по результатам их «оффшорной» деятельности минимальным налогом;
* «внутренний оффшор» — разновидность «низконалоговой гавани», только в рамках одной страны. Законодательно определенная географическая область на территории государства, на которой для резидентных компаний определенной формы собственности или занимающихся определенными видами деятельности на этой территории предусмотрены налоговые льготы (порой значительные).

Основная схема вывода деятельности фирм и предприятий из-под пресса налогообложения состоит в том, что обычные компании и предприятия формально (не меняя структуры своего бизнеса и взаимоотношений с партнерами) – исключительно документально – оформляют свою деятельность через низконалоговую компанию. Низконалоговая компания принимает на себя основные налоговые платежи обычных компаний и выводит доход этих компаний из-под жесткого налогообложения, что существенно снижает налоговые затраты, выплачиваемые обычными компаниями: с 65%-75% до 10%-20% – в зависимости от вида деятельности и объема налогов.

Оффшорный банковский бизнес стремительно развивается с середины 1960-х годов благодаря росту ликвидности мировых финансовых рынков.

Спектр услуг, предлагаемых оффшорными банками, весьма разнообразен и включает в себя: размещение депозитов, денежные переводы, обмен валют, финансирование торговли, предоставление кредитов, охрану и управление инвестициями, управление денежными ресурсами, доверительные услуги, корпоративное управление и др.

Оффшорные банки предоставляют доступ к политически и экономически стабильным оффшорным юрисдикциям, что может являться преимуществом для резидентов тех регионов, где существует риск экспроприации или, где банковская система коррумпирована. Многие оффшорные банки предлагают услуги, которые зачастую недоступны в стране постоянного проживания клиента. В некоторых странах оффшорные банки участвуют в обязательных системах страхования и защиты депозитов (mandated bank account deposit protection insurance systems). Другие оффшорные банки могут даже выплачивать более высокие проценты по вкладам, чем банки в стране постоянного проживания клиента.

Большинство оффшорных банков функционируют в условиях строгого регулирования их деятельности, подчиняясь требованиям центральных банков, комиссиям по финансовым делам и т.п. Такие банки обязаны удовлетворять требованиям о минимальном размере собственного капитала согласно международным стандартам и предоставлять финансовые отчеты регулирующему органу, отражающие текущее состояние дел не реже одного раза в квартал.

Одно из неверных представлений об оффшорных банках заключается в том, что они якобы могут на законных основаниях оградить активы от обложения подоходным налогом. Во многих странах система обложения подоходным налогом не делает различия между доходами по банковским вкладам, заработанными в местных банках и в зарубежных. Например, лица, облагаемые подоходным налогом в США, обязаны декларировать все свои доходы и активы, включая также и те, что находятся в оффшорных банках за пределами США.

Большинство лиц, открывающих счет в оффшорном банке, как правило, относятся к одной из следующих категорий:

1) Физические лица с высоким уровнем благосостояния, чьи доходы после уплаты налогов превышают один миллион долларов США.

2) Экспатрианты – лица, проживающие за рубежом либо по причине временной работы, либо в качестве пенсионеров, либо по другой причине.

3) Бизнесмены – обычно физические лица, владеющие компаниями, акции которых принадлежат членам семьи или близким им людям.

Согласно статистике, большинство клиентов оффшорных банков, являющихся физическими лицами, - выходцы из Европы, Австралии и Северной Америки, хотя в последние годы наблюдается приток из стран Восточной Европы, Африки, Индии и Азии.

Тип клиентуры, попадающий под одну из вышеперечисленных категорий, различается также с точки зрения источника средств: начиная с тех счастливцев, которые получили наследство, и, заканчивая теми, кто достиг высокого уровня благосостояния самостоятельно. Однако, несмотря на различия по статусу, все они прибегают к услугам оффшорных банков с целью снижения налогообложения, налогового планирования, выгодного размещения и защиты активов, а также с целью получения второго гражданства или вида на жительство.

Корпоративных клиентов, нуждающихся в услугах оффшорных банков, значительно больше, нежели клиентов, являющихся физическими лицами. Корпоративные клиенты распределяются по следующим категориям:

1) Международные корпорации.

2) Крупные промышленные и торговые компании.

3) Судоходные компании.

4) Учреждения, оказывающие финансовые услуги, и банковские учреждения.

Преимущества для корпоративных клиентов от сотрудничества с оффшорными банками различны, начиная с того, что многие компании фактически «переводят» часть своей деятельности в оффшорные зоны и нуждаются в соответствующих оффшорных банковских счетах, и заканчивая тем, что многие оффшорные юрисдикции создали у себя специальные экономические зоны, освобожденные от налогообложения, через которые компании могут пропускать все или часть своих операций, эффективно снижая налоги.

#

# 1.2 Преимущества оффшоров

Профиль типичного клиента оффшорного банка, как правило, зависит от того, является ли он физическим или юридическим лицом; однако, и в том и в другом случае владелец счета может извлечь определенную выгоду и пользоваться рядом следующих преимуществ:

- Оффшорные банки находятся в политически и экономически стабильных юрисдикциях, что играет важную роль для тех лиц, которые проживают в регионах с повышенным риском политической нестабильности и беспорядков, и опасающихся того, что их активы могут быть заморожены, арестованы или вообще исчезнуть, например, во время экономического кризиса и т.п.

- Некоторые оффшорные банки работают с наименьшей системой накладных расходов и затрат и предоставляют более высокие процентные ставки, что является результатом низких накладных расходов и отсутствия вмешательства со стороны государства.

- Оффшорный финансовый бизнес, в который вовлечены оффшорные банки, – наряду с туризмом одна из немногих отраслей, в которой успешно могут конкурировать географически отдаленные островные государства. Эта отрасль может помочь развивающимся странам найти источники инвестиций и способствовать росту экономики, а кроме того помочь перераспределить мировые финансовые потоки от развитых стран к развивающимся.

- Доходы по вкладам, выплачиваемые оффшорными банками, как правило, не облагаются налогом. Этим преимуществом могут законно воспользоваться лица, которые освобождены от уплаты налога на доход в стране их проживания, или которые уплачивают налог только после подачи налоговой декларации.

- Некоторые оффшорные банки предлагают услуги, отсутствующие в перечне услуг банков в стране постоянного проживания клиента, например, открытие анонимных или номерных банковских счетов, предоставление ссуд под более высокие или более низкие проценты (в зависимости от риска и инвестиционных возможностей) и т.д.

- Оффшорные банки часто связаны с другими структурами, такими как оффшорные компании, оффшорные трасты или фонды, которые предоставляют определенные и весьма конкретные преимущества для некоторых физических лиц по снижению налогообложения и защите активов.

- Оффшорные банки создают дополнительную конкуренцию в банковском секторе, что благотворно влияет на отрасль, поскольку люди получают возможность выбрать для себя наиболее подходящий набор банковских услуг.

# 2. Статистика по оффшорным компаниям, их связь с российским бизнесом и будущее оффшорных услуг

#

# 2.1 Статистика по оффшорным компаниям и их связь с российским бизнесом

В 2009 году порядка 60000 оффшорных компаний было зарегистрировано в различных Карибских оффшорных юрисдикциях. Самой популярной из Карибских юрисдикций являются Британские Виргинские Острова, регистр которой содержит более 200000 международных бизнес компаний, зарегистрированных в течение последних десяти-пятнадцати лет.

За 2009 год банковские депозиты на Гернси (британкая оффшорная юрисдикция) упали на 2.3%, но остались незначительно выше третьего квартала 2008 года. Основные депозиты составляли 75.4 млрд. GBP в конце сентября 2009 года. Основные вклады в гернсийские банки фактически остаются весьма устойчивыми и теперь достигли примерно того же уровня, что и перед ипотечным кризисом и последовавшим за ним финансовым кризисом.

Совокупные банковские депозиты (в том числе, швейцарские фидуциарные депозиты) достигли в конце года 120.2 млрд. GBP, что на 4.4 млрд GBP (3.5%) ниже, чем в конце лета 2009 года, и на 36.8 млрд. GBP (11.8%) ниже, чем в аналогичный период 2008 года.

Главной причиной снижения является падение швейцарских фидуциарных депозитов. Их величина в конце сентября 2009 года составляла 44.8 млрд. GBP, что представляет сокращение на 5.5% за третий квартал и падение на 26.6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. GFSC заявляет: цифры демонстрируют, что этот продукт остается относительно неконкурентоспособным в среде низких процентных ставок.

У оффшорных компаний, тесно связанных с российским бизнесом, время от времени возникает необходимость появления в России для работы на российском рынке. И, несмотря на то, что по месту своей регистрации (в оффшорных зонах) такие компании не несут обязанностей по уплате каких бы то ни было налогов, существуют случаи, когда и для компаний из неналоговых юрисдикций возникает необходимость уплаты налогов в Российской Федерации. К таким случаям действующее российское законодательство относит следующие:

— компания осуществляет деятельность непосредственно на территории России.

Таким образом, образуется постоянное представительство такой организации-нерезидента в налоговом смысле, и возникает обязанность постановки такой компании на учет в налоговом органе и уплаты соответствующих налогов.

— Компания владеет недвижимым имуществом на территории России.

В этом случае компания также подлежит постановке на налоговый учет. Возникает обязанность уплаты налога на имущество и других налогов.

— Компания владеет транспортным средством на территории России.

Такой компании также необходимо встать на налоговый учет и уплачивать налог на имущество, транспортный налог и другие налоги.

Оффшорные компании, состоящие на налоговом учете в Российской Федерации, обязаны предоставлять в налоговые органы как налоговую отчетность, так и годовую отчетность, которая состоит из специальной формы (годовой отчет по деятельности), утвержденной ФНС России, и пояснительной записки, которая, как правило, разрабатывается налоговыми органами на местах.

Еще один аспект, на который с неизменным постоянством обращают свое внимание налоговые органы при рассмотрении сделок с оффшорными компаниями, это вопрос трансфертного ценообразования — заключение сделок по цене, отличной от рыночной, но удобной дочерним структурам, взаимозависимым лицам по цене, установленной внутри группы компаний. В частности, согласование цены сделки и методики ценообразования вступают в силу с 2010 года.

Говоря об оффшорных компаниях, нельзя не упомянуть в этой связи и о борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем. В Российской Федерации государственным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является Федеральная служба по финансовому мониторингу, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В дополнение к Федеральному закону № 115-ФЗ было принято большое количество подзаконных актов, определенная часть которых регулирует деятельность резидентных банков по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

#

# 2.2 Будущее оффшорных услуг

В течение ближайших лет произойдут большие изменения в мировой геополитике. В настоящее время население земного шара увеличивается на 90 миллионов человек в год, 15 миллионов из которых рождаются в Китае. Тридцать процентов трудоспособного населения земного шара - безработные. Эти радикальные различия между ожиданиями, ростом населения будут продолжать создавать политическую и экономическую нестабильность. Правительства как развитых, так и развивающихся стран не будут иметь никакого другого выбора, как продолжать взимать высокие налоги для удовлетворения этих ожиданий и создания необходимой инфраструктуры. Таким образом, можно прийти к выводу о том, что оффшорная индустрия будет и дальше развиваться быстрыми темпами.

Пользователи оффшорных инструментов становятся все более требовательными к уровню услуг, их стоимости, к доступу к различным инвестиционным возможностям, а также к конфиденциальности. Завтрашние клиенты оффшорного сервиса будут обращать внимание на такие оффшорные центры, которые смогут конкурировать с сегодняшними оффшорными финансовыми центрами в таких областях, как правовая система, коммуникации, специализация, надежность, инфраструктура, стабильность, профессионализм, гибкость.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Термин «оффшор» широко распространен в деловой практике. Многие авторы называют целый комплекс факторов, которые привели к образованию оффшорных территорий и юрисдикций главная причина— стремление снизить налоговое бремя в стране местонахождения компании путем переноса деятельности и соответственно налоговой базы на компании, зарегистрированные на территории зон, в которых более льготный налоговый режим и которые предоставляют режим конфиденциальности информации в отношении реальных владельцев такой компании. В числе факторов, повлиявших на образование оффшоров, называется также получение более свободного режима с точки зрения требований корпоративного, антимонопольного, валютного, банковского законодательства.

Профиль типичного клиента оффшорного банка, как правило, зависит от того, является ли он физическим или юридическим лицом; однако, и в том и в другом случае владелец счета может извлечь определенную выгоду и пользоваться рядом следующих преимуществ: оффшорные банки находятся в политически и экономически стабильных юрисдикциях, работают с наименьшей системой накладных расходов и затрат и предоставляют более высокие процентные ставки, доходы по вкладам, выплачиваемые оффшорными банками, как правило, не облагаются налогом, некоторые оффшорные банки предлагают услуги, отсутствующие в перечне услуг банков в стране постоянного проживания клиента, связаны с другими структурами, создают дополнительную конкуренцию в банковском секторе.

Завтрашние клиенты оффшорного сервиса будут обращать внимание на такие оффшорные центры, которые смогут конкурировать с сегодняшними оффшорными финансовыми центрами в таких областях, как правовая система, коммуникации, специализация, надежность, инфраструктура, стабильность, профессионализм, гибкость.

# ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 22 июля 2005 г. № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».
2. Гладченко А.О. Заграница вам поможет//Налоговые споры. — 2007. — № 8.
3. Ионова А.Ф., Тарасова Н.А. Учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности организации. – М.: Логос, 2009.
4. Ларионова В.А. Финансово-правовой механизм оффшорных зон//Право и экономика. — 2007. — № 11.
5. Свинухов В. Г., Оканова Т. Н. Налогообложение участников внешнеэкономической деятельности. – М.: Магистр, 2008.
6. Шувалова Е.Б., Шепелева П.М. Налогообложение участников внешнеэкономической деятельности. – М.: Дашков, 2010.