**Оптимизация налоговых платежей с помощью оффшоров**

**Иностранные оффшоры.** **Оффшор** - это один 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. Оффшорная компания - это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний являются нерезидентами этих стран.

Оффшорные зоны можно условно разделить на три типа:

1) зоны, в которых зарегистрированные компании платят налоги по крайне низким ставкам. За деятельностью этих компаний установлен контроль со стороны надзорных органов, и они обязаны вести бухгалтерский учет, а также представлять ежегодное аудиторское заключение о достоверности баланса;

2) зоны, в которых зарегистрированные компании не платят налоги, а уплачивают взнос за регистрацию. При этом предприятия должны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность. Контроль за деятельностью этих компаний со стороны надзорных органов практически отсутствует;

3) зоны, в которых зарегистрированные компании платят установленную ежегодную пошлину, при этом они не обязаны вести учет, и за их деятельностью нет никакого контроля.

Существуют также факторы, влияющие на выбор юрисдикции:

коммерческие цели;

конфиденциальность информации при регистрации компании;

условия, при которых компания будет признаваться резидентом страны или иметь постоянное местопребывание;

политическая стабильность государства, где зарегистрирована компания;

возможности переноса бизнеса из одной юрисдикции в другую;

валютный контроль;

репутация оффшорной зоны в мире и меры, предпринимаемые различными государствами и международными организациями по ограничению оффшорного бизнеса;

иные факторы: расходы на регистрацию и сопровождение юридического лица в оффшорной зоне; управление банковским счетом (с помощью факса, модемной связи, чеками, письменными платежными поручениями); сроки прохождения платежей через оффшорный счет (несколько дней, неделя, месяц); подготовка отчетности для компетентных органов оффшорной территории, атакже налоговых и банковских органов и другие факторы.

**Нормативная база.** Среди нормативно-правовых актов, затрагивающих деятельность иностранных оффшорных фирм с российскими партнерами, необходимо выделить: Конституцию РФ, международные договоры и соглашения, Федеральный закон от 09.07.99 N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации", Налоговый кодекс РФ (1 и 2 части), Закон РФ от 27.12.91 N 2116-1 (ред. от 09.05.01) "О налоге на прибыль предприятий и организаций" и инструкцию по егоприменению (с 01.01.02 - глава 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль организаций"), инструкцию ЦБ РФ от 12.10.2000 N 93-И "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации", указание ЦБ РФ от 12.02.99 N 500-У (ред. от 17.09.01) "Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций по порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства", инструкцию ЦБ РФ от 28.06.99 N 83-И "О порядке осуществления уполномоченными банками учета валютных операций и представления информации в целях выполнения требований Указания Банка России "Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства" N 500-У от 12 февраля 1999 года" и ряд других законов и постановлений в таможенной и налоговой сферах.

**Налогообложение прибыли.** Все компании, зарегистрированные за пределами России, являются иностранными юридическими лицами, налогообложение которых регулируется законами и положениями о налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц.

Цель заключаемых между странами соглашений об избежании двойного налогообложения состоит в следующем: не взимать определенные налоги дважды с одного и того же лица и уберечь его бизнес от одновременного налогообложения в странах, где он получает свой доход. Использование этих соглашений дает возможность легально планировать налоги иностранной компании, действующей в другой стране (в том числе и России). Необходимо знать, что соглашения закрепляют за каждой страной-участником право налогообложения только определенных видов доходов, получаемых юридическими и физическими лицами из одной страны в другую, а также взимание налогов с имущества этих лиц, расположенного на территории другого государства.

Для понимания логики налогообложения иностранных компаний в России необходимо уяснить, что налоговая ответственность, как в части налогообложения, так и в части бухгалтерской отчетности, в первую очередь зависит от формы присутствия этих компаний на территории Российской Федерации. Прибыль иностранных юридических лиц, полученная от внешнеторговых операций, связанных с закупкой, а также товарообменом и экспортом в Российскую Федерацию продукции и услуг, налогами в России не облагается (ст.3 Закона РФ от 27.12.91 N 2116-1 (ред. от 09.05.01) "О налоге на прибыль предприятий и организаций", с 01.01.02 - п.2 ст.309 НК РФ). Операции после пересечения границы являются уже деятельностью на территории России. Если иностранная фирма зарегистрирована в налоговой инспекции, то налоги платит она сама, если же нет - то налоги должна удерживать российская фирма, которая ей платит деньги за товар или услуги, дивиденды или часть прибыли от совместной деятельности. Лица, выплачивающие доходы иностранным юридическим лицам (источники выплат), несут ответственность за полноту и своевременность удержания налога с доходов из источников в Российской Федерации.

Доходы иностранных юридических лиц в Российской Федерации делятся на две основные группы.

В первую группу входят доходы, связанные с деятельностью в Российской Федерации иностранных юридических лиц через постоянные представительства, прибыли которых в полном объеме подлежат российскому налогообложению. Под постоянным представительством понимается филиал, представительство, отделение, любое другое обособленное подразделение или иное место деятельности иностранной организации, через которое регулярно осуществляется предпринимательская деятельность в определенных сферах.

При этом постоянное представительство считается созданным с начала регулярного осуществления предпринимательской деятельности через ее отделение. Соответственно с момента прекращения регулярной предпринимательской деятельности постоянное представительство прекращает свое существование. В случае, если иностранная организация владеет акциями или долями в капитале российских организаций, то этот факт сам по себе не влечет создания представительства этой иностранной организации на территории Российской Федерации. То же самое касается случаев заключения иностранной организацией договора о совместной деятельности с российской организацией. В том случае, когда иностранная организация ведет деятельность, отвечающую всем признакам регулярной предпринимательской деятельности в соответствующих сферах, через лицо, которое на основании договорных отношений с этой иностранной организацией представляет ее интересы в Российской Федерации и действует на территории России от имени этой иностранной организации, данный факт ведет к образованию постоянного представительства. Постоянное представительство не образуется при осуществлении иностранной организацией предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации через брокера, комиссионера, профессионального участника российского рынка ценных бумаг или любое другое лицо, действующее в рамках своей основной (обычной) деятельности.

Во вторую группу входят так называемые "пассивные" доходы иностранных юридических лиц, не имеющие непосредственной связи с постоянным представительством: от инвестиций, финансовых вложений, владения недвижимостью и другой собственностью. Они выплачиваются в виде процентов на ссуды и депозиты, дивидендов, арендной платы, платежей типа роялти и т.д. Эти доходы могут быть перечислены иностранному юридическому лицу после того, как из них удержан налог у источника выплаты. Если получаемые доходы в соответствии с соглашениями об устранении двойного налогообложения не подлежат налогообложению в Российской Федерации, то следует направить в местный налоговый орган заявление о неудержании налога. При этом не имеет значения, в каком виде будет произведена выплата дохода: в виде наличного или безналичного платежа иностранному участнику, путем зачета требований или в какой-либо другой форме.

Рассмотрим основные шаги и принципы построения схемы работы оффшоров.

Основные шаги:

определение целей создания компании;

выбор страны регистрации компании (анализируются и сопоставляются налоговые условия стран, где планируется создание зарубежных фирм);

определение юридической структуры компании, включая необходимость использования номинальных лиц;

определение методики управления компанией;

распределение функций;

оценка условий ввоза и вывоза капитала и репатриирования доходов и определение связанных с этим налогов;

анализ возможностей перевода капиталов в форме прямых и портфельных инвестиций, внутрифирменного кредитования, дивидендов и платежей типа роялти;

предварительные расчеты эффективности работы оффшоров;

выбор банка для расчетов по текущим операциям;

выбор банка или инвестиционной компании для сохранения, накопления и преумножения капитала при инвестиционных операциях;

определение режима управления банковским счетом.

Основные принципы:

сохранение конфиденциальности и безопасности;

простота при управлении;

предварительная проработка основных вопросов и второстепенных элементов;

экономическая целесообразность и эффективность;

надежность и контролируемость;

законность;

необходимая степень гибкости.

Налог на прибыль исчисляется с разницы между валовой выручкой и суммой расходов, которую разрешается вычесть из этой валовой выручки. Исходя из этого можно выделить два метода снижения налога на прибыль: за счет уменьшения валовой выручки или за счет увеличения расходов. Для этого анализируются особенности прогрессии налоговой шкалы в различных странах и возможности "разрешенного" списания доходов на расходы. Анализируются также правила погашения убытков, амортизации различных видов активов, а также системы налоговых льгот и режимов.

Принципы международного налогового планирования с помощью оффшоров по своей сути аналогичны тем, что применяются на национальном уровне. Это максимальное уменьшение налоговой базы для предприятия, выплачивающего большие налоги, и максимальное увеличение налоговой базы для предприятия, выплачивающего минимальные налоги, т.е. так называемое перемещение максимума прибыли на минимально налогооблагаемый субъект.

Основной принцип схем вывода деятельности предприятий из-под жесткого внутреннего налогообложения состоит в том, что российские компании и предприятия формально оформляют свою деятельность через оффшорную компанию. При этом оффшорная компания принимает на себя основные налоговые платежи российских компаний.

**Пример 1.** Российская фирма поставила на экспорт иностранной компании товар стоимостью 1100000 долл. США. Прибыль российской фирмы составляет 100000 долл. США. С этой суммы российская фирма должна уплатить налог на прибыль в сумме 35000 долл. США (с 01.01.02 - 24000 долл. США). Однако в целях экономии финансовых средств данная сделка была проведена с участием оффшорной компании, принадлежащей российской фирме. Поставка товара в этом случае произошла через оффшорную компанию, которой российская фирма поставила тот же товар в том же количестве, но по цене 1020000 долл. США.

Оффшорная компания продает товар, являющийся ее собственностью, конечному покупателю - иностранной компании по цене 1100000 долл. США. Основная часть прибыли - 80000 долл. США остается на счетах своей оффшорной компании и облагается минимальными налогами. Прибыль же российской фирмы составляет 20000 долл. США, налог на прибыль - 7000 долл. США (с 01.01.02 - 4800 долл. США).

**Пример 2.** **Реинвойсинг** - занижение стоимости товара с целью экономии на таможенных платежах.

Российская оптово-торговая фирма ввозит в Россию продукцию из европейской страны на сумму 1000000 долл. США. Если поставка идет напрямую, без участия оффшора, то размер таможенной пошлины составит 20%, или 200000 долл. США. Однако поставка осуществляется через свою собственную зарубежную оффшорную компанию, которая исходя из поставленной задачи занижения таможенной пошлины выставляет счет-фактуру (инвойс) на меньшую сумму - 200000 долл. США. Размер таможенной пошлины в этом случае составит 40000 долл. США. Затем продукция продается на внутреннем рынке за 1500000 долл. США.

В тех случаях, когда размер таможенной пошлины не зависит от стоимости определенного товара (например, автомобили), применяется способ искусственного завышения стоимости товара для того, чтобы основная дельта прибыли оказалась на счете оффшорной компании.

Такого рода схему в принципе можно использовать в различных отраслях.

Например, в промышленности оффшорная компания может работать по давальческой схеме, выступая в качестве заказчика. Российская фирма-исполнитель в этом случае действует практически безвозмездно, производя продукцию для заказчика, который и получает основную прибыль от ее реализации. Российская фирма может действовать в России в качестве агента оффшорной компании по договорам комиссии и агентирования. В этом случае в ее деятельности практически ничего не меняется, за исключением того, что документально она получает символическое вознаграждение, а основная часть прибыли остается на счетах оффшорной компании. В этом случае необходимо, чтобы оффшорная компания была зарегистрирована в стране, имеющей с Россией соглашение об избежании двойного налогообложения.

Рассмотрим некоторые практические схемы, применяемые в различных видах деятельности.

**Лизинговая деятельность.** Лизинговая деятельность является одним из видов инвестиционной деятельности. Оффшорная компания может передать в лизинг необходимое оборудование, закупленное за рубежом. Лизинговые платежи можно осуществлять в течение длительного времени без специальной лицензии ЦБ РФ, так как они не рассматриваются как операции, связанные с движением капитала.

Уплата таможенных налогов и тарифов производится:

на момент ввоза - на сумму оплаченной части таможенной стоимости имущества;

в дальнейшем уплата таможенных налогов и тарифов производится одновременно с лизинговыми платежами.

Предмет лизинга может быть закуплен иностранной компанией (лизингодателем) в России, а также и у российского предприятия (лизингополучателя) - возвратный лизинг. При этом лизинговый договор может включать в себя условия по оказанию дополнительных услуг, а также осуществление других затрат, которые российская организация (лизингополучатель) вправе отнести на себестоимость и уменьшить налог на прибыль. Предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя; если таковым является оффшорная компания, то она может быть освобождена от уплаты в России налога на имущество.

Интеллектуальная собственность, как, например, авторские права, торговые марки или программное обеспечение, может быть продана оффшорной компании для последующей перепродажи, лизинга или франчайзинга в родной стране по более высокой цене. Таким образом, большая часть прибыли, являющаяся результатом использования интеллектуальной собственности, будет собираться в оффшорной зоне с минимальными налоговыми выплатами.

**Самофинансирование.** Оффшорная компания может выдать кредит компаниям, не находящимся в оффшорной зоне. Кредит возвращается оффшорной компании с согласованным процентом, который снизит налог на прибыль у российской компании (с 01.01.02).

**Страховая деятельность.** Российская компания заключает страховой договор с российской страховой фирмой, которая, в свою очередь, перестраховывает риски в оффшорной страховой компании, заранее зарегистрированной первой российской компанией в одной из оффшорных юрисдикций. В результате средства, поступающие в виде страховых премий, через российского посредника зачисляются на счет оффшорной фирмы. Необходимо отметить, что для проведения перестраховочных операций оффшорная страховая фирма должна отвечать некоторым международно признанным требованиям. В частности, в юрисдикции, где она зарегистрирована, должен существовать страховой надзор, а сама фирма должна иметь лицензию.

**Инвестиционная деятельность.** В большинстве оффшорных юрисдикций отсутствуют налог на дивиденды, налог на прибыль и налог на прирост капитала. Средства, накопленные с помощью оффшорной компании, могут быть вложены или депонированы по всему миру.

**Судовладельческая деятельность.** Ряд оффшорных стран предоставляют судам, ходящим под их флагом, очень льготные налоговые условия. Вместо полноценных налогов с судовладельцев взимают небольшую плату за тоннаж или просто пошлину за продление регистрации. Исключаются налоги на доход от транспортной и фрахтовой деятельности. Таким образом, минимизируются или вообще устраняются налоги на обслуживание судов, налог на собственность, а налог на прибыль, полученную от данного вида бизнеса, может быть минимизирован до ставки 2,5%.

**Совместная деятельность оффшорных компаний.** В данной схеме российская и оффшорная компании заключают договор о совместной деятельности, оформляя долевые вклады таким образом, что оффшорная компания имеет значительную часть вклада (90-95%). Это позволяет разместить большую часть полученной от совместной деятельности прибыли на долевой вклад оффшорной компании, так как распределение полученной в результате совместной деятельности прибыли осуществляется пропорционально долевым вкладам участников.

Налогообложение прибыли у каждого участника совместной деятельности производится раздельно. Согласно договору общее управление совместной деятельностью может осуществляться российской компанией. Правда, необходимо учитывать, что такого рода отношения с оффшорными компаниями вызывают пристальный интерес налоговых органов.

**Инвестиционная деятельность.** Если оффшорная фирма учредит в России предприятие сама или совместно с российским предприятием и внесет в уставный капитал необходимые основные средства, то при их ввозе в Россию она будет избавлена как от уплаты НДС, так и от уплаты таможенных пошлин.

**Деятельность совмещенных оффшоров.** Весьма интересна схема, при которой используется в сделках не только зарубежный оффшор, но и российский, т.е. российское юридическое лицо, зарегистрированное в России в зоне с льготным налогообложением. Например, иностранный оффшор зарегистрированный в стране, с которой Россия имеет соглашение об избежании двойного налогообложения, аккредитует в России (в зоне льготного налогообложения) свое представительство. Таким образом, вся деятельность ведется в "двойном" мягком налоговом режиме, что представляет большой интерес для практической работы.

Траст создается для защиты интересов отдельных категорий наследников и минимизации налоговых обязательств, возникающих в результате перехода права собственности к получателю наследства. Часто при этом сочетаются такие цели, как минимизация текущих налоговых обязательств по налогам на доходы и имущество с защитой активов от обращения взыскания по обязательствам учредителя. Трасты обеспечивают конфиденциальность имени реального собственника компании и позволяют решать множество других задач и проблем.

**\* \* \***

Таким образом, общие рекомендации по построению работы с помощью оффшоров следующие. При построении работы оффшорную компанию желательно размещать не на первом этапе, а привлекать в качестве стороны, открыто не участвующей в сделке. На первом же этапе должна участвовать компания с местом регистрации и имеющая хорошую репутацию в деловом мире.

Собственником же такой компании может выступать оффшор, зарегистрированный в юрисдикции с льготным налогообложением. Желательно также использовать в своих схемах группу оффшорных компаний, действующих в цепочке с обычными компаниями. Это позволяет на 100% обезопасить себя от всех рисков. В определенных случаях такие цепочки могут даже принести еще большую экономию налоговых платежей. К тому же подобные схемы приводят к образованию не менее интересных способов ведения бизнеса за счет грамотного распределения финансовых средств между участниками схемы и их последующего оформления в виде денежных и товарных кредитов, взносов в уставный капитал и совместную деятельность.