ФГОУВПО ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кафедра «Мировая экономика и международные

валютно-кредитные отношения»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему:

**«Оффшорные зоны, их место и роль в мировой экономике»**

*Выполнила:*

Студентка группы М2-3

Курганова Е.А.

*Научный руководитель:*

Доц. Кабанова О.Н.

Москва, 2007 год

**План:**

Введение

Основные понятия

Характеристика оффшорных зон по регионам мира

*Оффшорные зоны в Европе*

*Оффшорные зоны в Азии*

*Оффшорные зоны в Латинской Америке*

*Оффшорные зоны в Африке*

*Оффшорные зоны в Российской Федерации*

Регулирование международного оффшорного бизнеса

Заключение

Список использованной литературы:

Приложения

**Введение**

Одно из примечательнейших явлений современных мировых экономических отношений – бурный рост оборота предприятий, расположенных в оффшорных зонах. Индустрия оффшорного бизнеса превратилась сегодня в самостоятельную отрасль международной экономики.

Появление оффшорного бизнеса происходит начиная, в основном, с середины ХХ в.[[1]](#footnote-1), когда многие британские колонии и зависимые территории стали получать полную и относительную независимость от своих метрополий.

Государства, в которых расположены оффшорные зоны, как правило, не имеют военных расходов и содержат минимальное число государственных чиновников, что позволяет им вести льготную политику в сфере налогообложения. При этом их источники доходов весьма ограничены. Чаще всего их доходы составляют налоги с местного бизнеса, в основном туристического, и экспорт (чаще всего довольно незначительный) продукции сельского хозяйства или природных ископаемых. По этой причине сборы за регистрацию оффшорных фирм, ежегодные фиксированные сборы с работающих организаций, ежегодная плата за лицензии могут формировать до 80% их бюджета[[2]](#footnote-2). Помимо указанного, режим оффшорной юрисдикции ведёт к увеличению занятости населения, росту квалификации рабочей силы, притоку иностранного капитала, совершенствованию инфраструктуры и повышению активности в государстве и регионе.

По экспертным оценкам, 15000 компаний с оффшорными целями учреждается каждый год в Гонконге и ещё около 50000 в других оффшорных юрисдикциях. Консалтинговые фирмы, работающие на этом рынке, полагают, что за период с 1995 по 2000 г. суммарно было учреждено ещё примерно полмиллиона оффшорных компаний во всём мире. И число таких компаний растёт и по сей день.[[3]](#footnote-3)

На настоящий момент, по оценке экспертов, в мире действует около 35-40 стран, являющимися специализированными оффшорными юрисдикциями. Их доля в мировом ВВП относительно невелика – 1,22%, а за минусом промышленного производства и сельского хозяйства, которые не могут относиться к оффшорному сектору, она снижается до 0,79%. (см. табл.1). Тем не менее, по некоторым экспертным оценкам, примерно половина всех мировых финансовых трансакций осуществляется через оффшорные юрисдикции.[[4]](#footnote-4) В США 40% всех переводов средств в пользу иностранных получателей направляется именно в эти страны.[[5]](#footnote-5)

Приведённые данные свидетельствуют о высокой важности роли оффшорных юрисдикций, несмотря на ужесточение антиоффшорного регулирования в мировой экономике. Так, по некоторым оценкам, до 50% современного мирового движения капитала обслуживается через оффшорные центры.[[6]](#footnote-6)

Вопросы функционирования международного оффшорного бизнеса для России весьма актуальны, т.к. Россия, по оценке иностранных экспертов, устойчиво лидирует в мире по количеству регистрируемых её резидентами оффшорных компаний в зарубежных странах. Так, в 2004 г. более половины российских инвестиций ушло в оффшорные юрисдикции, в том числе в Великобританию – 18, 6%, на Кипр – 10,9, в Нидерланды – 8,8, на Багамские острова – 5,3 , на Британские Виргинские острова – 5,2, в США – 4,6, на Гибралтар – 3,9. По самым осторожным оценкам, к началу 2004 г. в зарубежных оффшорных центрах зарегистрировано более 100 тыс. оффшорных компаний с российским капиталом.[[7]](#footnote-7)

Целью данной работы является, во-первых, определение основных понятий, таких как, «свободные экономические зоны», «оффшорная юрисдикция», «оффшорная зона» и т.д., без правильной трактовки которых невозможно повествование; во-вторых, характеристика основных оффшорных зон по четырём регионам мира: Европа, Азия, Латинская Америка и Африка, а также характеристика оффшорных центров, расположенных на территории Российской Федерации; и, наконец, в-третьих, охарактеризовать деятельность развитых стран по регулированию международного оффшорного бизнеса.

Данная работа предназначена для создания полной картины деятельности современных оффшорных зон не только за рубежом, но и в России, а также для осознания возможностей российских налогоплательщиков по использованию налоговых стимулов, льгот и особых режимов налогообложения, вводимых иностранными государствами, а также отдельными регионами и территориями Российской Федерации для участников международных экономических отношений.

# Основные понятия

Современный этап развития мировой экономики в целом и международной торговли в частности характеризуется усилением процессов интеграции, либерализации и увеличением степени открытости национальных экономик. В настоящее время многие страны становятся на путь активизации своего участия в международном разделении труда. Экспортно-ориентированная стратегия развития становится доминирующей в общей экономической стратегии не только развитых стран, но и стран с переходной экономикой, развивающихся и новых индустриальных стран.

Свободные экономические зоны (СЭЗ) – один из важных элементов стратегии экспортной ориентации. СЭЗ создаются для привлечения местного и иностранного капитала, расширения экспорта, роста валютных доходов, получения доступа к новым технологиям, улучшения состояния платёжного баланса и, в конечном, счёте, для развития национальной экономики и её более эффективной интеграции в мировую экономику.

Получив широкое распространение в мировой хозяйственной практике, СЭЗ имеют много разновидностей: количество СЭЗ равняется приблизительно 700, из них различают более двадцати видов.[[8]](#footnote-8)

Особый вид СЭЗ – оффшорные зоны. В них концентрируется, как правило, банковский и страховой бизнес, через них осуществляется инвестиционная деятельность, экспортно-импортные операции, а также операции с недвижимостью, трастовая и консалтинговая деятельность.

Оффшорные зоны привлекают клиентов благоприятным валютно-финансовым контролем, высоким уровнем банковской и коммерческой секретности, льготным налоговым и внешнеторговым законодательством.

Английское слово «offshore» в переводе на русский означает «вне берега» и в экономическом и правовом отношении толкуется как зарубежный бизнес, пользующийся льготами при соблюдении заданных условий в странах его регистрации.

Не вдаваясь в сложные комментарии многочисленных зарубежных определений предмета, ограничимся лишь его российской интерпретацией. В соответствии со статьёй 12 Федерального закона Российской Федерации «О Центре международного бизнеса “Ингушетия”» №16-ФЗ от 30 января 1996 г. оффшорным или «международным бизнесом считается любая разрешённая российским законодательством деятельность нерезидентов Российской Федерации на территории, с территории и через территорию Центра международного бизнеса с расчётами в иностранной валюте с нерезидентами Российской Федерации за её пределами в регистрационном, налоговом, валютном и административном режимах, определённом в режимах, определённых настоящим Федеральным законом. Зарубежные операции по сделкам, заключённым компаниями международного бизнеса, зарегистрированными в Центре, считаются международным бизнесом».

Любое суверенное государство осуществляет полную юрисдикцию на собственной территории над своими гражданами и резидентами на основе конституции и национального законодательства. Юрисдикция в колониальных и зависимых территориях осуществляется в соответствии с конституцией и законами метрополии и законами местных органов самоуправления, если такие есть в колониальных и зависимых территориях. Государства и зависимые и колониальные территории, где законодательно разрешён и гарантирован льготный оффшорный бизнес и развёрнуты один или несколько оффшорных центров, принято называть оффшорными юрисдикциями.

В принципе любая юрисдикция может считаться оффшорной, если на всей или части своей территории она предлагает нерезидентам более благоприятный режим предпринимательства, чем своим собственным резидентам.

В специальной литературе в качестве синонимов понятия «оффшорная юрисдикция» нередко используются термины «налоговый рай», «налоговая гавань», «налоговое убежище», «налоговый оазис» и «оффшорная зона».

В самом общем виде оффшорным центром считается вся или часть территории страны, где создана повышенная комфортность для бизнеса нерезидентов путём предоставления им ряда льгот, привилегий и гарантий, действие которых не распространяется на резидентов принимающей страны. К таким льготам, привилегиям и гарантиям относятся низкие или нулевые ставки налогов на доходы, отсутствие налогов «у источника», валютная автономия, облегчённые или гибкие режимы учреждения компаний и лицензирования их работы, широкое использование трастов и других специальных финансовых структур в странах их регистрации, повышенный уровень конфиденциальности для клиентов и их деловых операций.[[9]](#footnote-9)

По мнению экспертов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), к налоговым гаваням относятся страны и территории, где подоходный налог взимается по номинальной или нулевой ставке и для определённых видов дохода установлен преференциальный режим налогообложения, а для нерезидентов созданы возможности уклонения от уплаты налогов в странах их резидентности.[[10]](#footnote-10)

Во многих зарубежных справочниках оффшорные центры определяются как юрисдикции с низкими и даже нулевыми ставками налогов на доходы и имущество, где местное трастовое законодательство позволяет выгодно хранить активы и вести хозяйственную, особенно финансовую, деятельность со значительными налоговыми льготами.[[11]](#footnote-11)

По другим определениям, «оффшорный финансовый центр – это страна или юрисдикция, где на международном уровне предпринимаются попытки привлечь иностранный бизнес такими средствами сознательной политики правительства, как введение законов по защите коммерческой тайны и налоговые льготы».[[12]](#footnote-12)

Один из британских специалистов полагает, что «оффшорный финансовый центр-это центр, разрешающий финансовую деятельность, которая географичсеки или законодательно по своим условиям отличается от финансовой деятельности на остальной территории оффшорной юрисдикции».[[13]](#footnote-13)

Любая из оффшорных юрисдикций, а вместе с ней и дислоцированный на ней оффшорный центр должны отвечать ряду обязательных требований. Вот перечень основных характеристик, которыми должен обладать любой популярный оффшорный центр[[14]](#footnote-14):

1) Развитая и современная законодательная база оффшорного центра и оффшорного бизнеса, предусматривающая принципиальное разрешение ведения оффшорного бизнеса с территории принимающей юрисдикции и детальное и льготное регулирование, как широкого спектра предлагаемых оффшорных услуг, так и деятельности различных видов оффшорных компаний.

2) Выгодное географическое положение на магистральных транспортных коммуникациях вблизи крупных деловых центров мира. С развитием мировой транспортной системы, сети связи, включая Интернет, и глобализации мирового хозяйства значение этого фактора снижается, и известны случаи успешного развития оффшорных центров в островных, удалённых и внутриконтинентальных странах.

3) Политическая стабильность в оффшорных юрисдикциях, необходимая для укрепления доверия иностранных инвесторов и гарантий неизменности льготного режима работы для зарубежной клиентуры.

4) Определённая административная автономность оффшорных центров, если они являются анклавами или эксклавами таможенных территорий оффшорных юрисдикций. Для малых стран этот фактор не важен, поскольку оффшорный режим обычно применяется на всей территории.

5) Развитая техническая инфраструктура, включающая наличие сети транспорта и связи, комплекса служебных и жилых помещений для осуществления интенсивного, быстрого и устойчивого общения с внешним миром.

6) Развитая и комплексная деловая инфраструктура, включающая банки, страхоовые и трастовые компании международного класса, и необходимое количество специалистов для обслуживания оффшорных операций (финансисты, аудиторы, бухгалтеры, юристы, программисты и переводчики).

7) Полномочный и компетентный орган государственного управления работой оффшорного центра.

8) Моральная, материальная и политическая поддержка законодательной, исполнительной и судебных властей оффшорной юрисдикции в ходе учреждения и развития оффшорного центра.

9) Постоянное рекламное присутствие оффшорного центра на мировом рынке оффшорных услуг.

10) Система межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения доходов с зарубежными странами.

11) Участие оффшорной юрисдикции в международном сотрудничестве по борьбе с отмыванием незаконных доходов.

12) Членство оффшорной юрисдикции в Гаагской конвенции по апостилированию документов.

Короче говоря, оффшорными финансовыми центрами следует считать часть или всю территорию оффшорных юрисдикций, которые законодательно гарантируют учреждение, регистрацию и функционирование оффшорных компаний иностранных резидентов-акционеров и разрешают им вести льготные зарубежные коммерческие операции под своим исключительно мягким контролем.

Итак, после того, как выше были приведены наиболее важные определения, перейдём к основной части работы.

# Характеристика оффшорных зон по регионам мира

## *Оффшорные зоны в Европе*

Страны и территории Западной Европы, где располагаются оффшорные центры, подразделяются на территории с льготным и умеренным налогообложением. К первому типу относятся Ирландия, Гибралтар и расположенные вблизи Великобритании острова Мэн, Гернси, Джерси, Адерней и Сарк.

Основные требования к оффшорным фирмам, которые не платят налогов в этих центрах, заключается в том, что, во-первых, хозяйственную и финансовую деятельность в оффшорной зоне могут вести только фирмы-нерезиденты и, во-вторых, эти фирмы могут действовать в зоне только при наличии особого статуса, который предоставляет им законодательство того или иного оффшорного центра.

К территориям с льготным налогообложением, успешно развивающимся в последние десятилетия, относится остров Мэн, англоязычный остров между Англией и Ирландией с населением в 70 тыс. человек. По конституции он является самоуправляющейся территорией в Соединённом Королевстве. Остров является ассоциированным членом ЕС по особому договору, в который не входят вопросы налоговой политики. Объявив себя в середине 1970-х гг. оффшорным центром, остров Мэн превратился в один из важнейших финансовых центров Европы. На острове обосновались компании, трасты, банки и другие учреждения. Финансовый сектор обеспечивает порядка 25% национального дохода острова[[15]](#footnote-15).

Остров Мэн имеет правовую систему по типу английского общественного права, а суды в целом применяют английскую модель, что весьма важно при учреждении трастов. Он обладает хорошо развитой юридической и другими службами. Центральное место в репутации острова как серьёзного оффшорного центра занимает его система контроля, которая имеет большой опыт части надзора и регулирования щекотливых финансовых вопросов. Остров имеет хорошие коммуникации, в том числе телефонную, факсимильную и телексную связь первого класса. Тесные авиасвязи с аэропортом Хитроу в Лондоне обеспечивает хорошее сообщение со всем миром.

Остров Мэн можно охарактеризовать как стабильную, хорошо развитую и одновременно быстро расширяющуюся оффшорную юрисдикцию на основе общего права, где затраты ниже, чем в сравнимых юрисдикциях Джерси и Гернси.

На острове отсутствует валютный контроль, клиентам обеспечивается секретность ведения операций. Регистрация компаний занимает 10-12 дней. Отсутствуют налоги на перевод капитала, дополнительный доход, регистрацию, имущество, прибыль от реализации, наследство и дарение. Формально оффшорные фирмы должны вести бухгалтерский учёт, но в то же время они не обязаны его никому предоставлять.

На острове Мэн регистрируются фирмы трёх типов:

1. фирмы-резиденты, которые имеют право действовать на территории самого острова и платят 20%-ный подоходный налог. Однако следует помнить, что любая первоначально зарегистрированная на острове фирма считает фирмой-резидентом до тех пор, пока она не подала ходатайство о получении другого статуса и не оплатила соответствующие годовые сборы;
2. фирмы-нерезиденты являются безналоговыми, если сфера их деятельности находится вне острова Мэн. Они сами определяют для себя места проживания директоров, акционеров и секретаря фирмы. Ежегодный правительственный сбор с такой фирмы составляет 600 ф.ст. в год.
3. Фирмы-исключения, также относящиеся к числу безналоговых фирм. Для них требуется, чтобы хотя бы один из директоров фирмы и её секретарь проживали на острове Мэн. Государственный годовой налог – 300 ф.ст.[[16]](#footnote-16)

В настоящее время на острове Мэн разрабатываются законы, которые упрощают формальности, относящиеся к безналоговым фирмам. Вместо фирм-исключений будут так называемые «международные компании», и им предсказывают относительное долголетие. Создание фирм этого типа вызвано требованиями Европейского союза. Что касается фирм-резидентов, то после принятия нового закона этот тип фирм, скорее всего, исчезнет, и его придётся преобразовывать в международные компании.

Другим примером «налогового рая» является Гибралтар, последняя колония Великобритании в Европе. Гибралтар, в котором проживает 30 тыс. человек, является самоуправляющимся образованием с 1965 г. Гибралтар – ассоциированный член ЕС, но с определёнными исключениями: здесь не применяется договор об общем землепользовании и налог с оборота.

В качестве оффшорного центра Гибралтар рос быстрыми темпами, одновременно с этим развивались юридическая и прочие службы. Этот быстрый рост в значительной степени повлиял на телекоммуникации: в последние годы в действие была введена новая усовершенствованная телефонная система. Основные авиасвязи осуществляются с Лондоном несколькими ежедневными рейсами, но имеются также авиалинии для связи с Африкой и остальным миром через испанские аэропорты в Севилье и Малаге.

Валютой является гибралтарский фунт, котируемый на одном уровне с английским фунтом. Валютного контроля не существует, а сегодняшний банковский сервис можно считать абсолютно современным, причём он улучшается по мере переезда сюда международных банков. Секретность в банковском деле основана на общем праве. Отсутствуют требования обнародования имён бенефициариев до регистрации компании, даже в случае заявления об освобождении компании от налогов.

Гибралтар предлагает два типа компаний, особо выгодных с точки зрения налогообложения: нерезидентные и освобождённые от налогов компании.

Нерезидентная компания регистрируется в Гибралтаре, но централизированно управляется и контролируется правлением, находящимся вне Гибралтара. Если такая компания не имеет доходов в пределах Гибралтара и не является посредником в переводе прибылей в Гибралтар, то она не платит никаких налогов. На практике это означает, что нерезидентная гибралтарская компания должна иметь банковский счёт только вне Гибралтара. В отличие от других юрисдикций, здесь с нерезидентных компаний не взимается ежегодный сбор.

Компания с правлением в Гибралтаре, которой владеет нерезидент, может при этом ходатайствовать об освобождении от уплаты подоходного налога. Гибралтар предлагает гарантированное освобождение от налогов сроком на 25 лет при условии, что компания прекрасно управляется и что она соблюдает правила, связанные с освобождением от налогов.

Обычная гибралтарская компания может получить статус освобождённой от налогов за ежегодный взнос в 225 фунтов[[17]](#footnote-17). Преимущество обычной освобождённой компании в том, что она не считается резидентной в других странах. Для освобождённых от налогов гибралтарских компаний действуют особые правила. Например, они не должны иметь дела с резидентными компаниями или лицами, проживающими в Гибралтаре, но только с другими освобождёнными от налогов компаниями. Никакие изменения, касающиеся держателей акций или бенефициариев, не могут быть внесены без разрешения гибралтарских властей. Кроме того, освобождённые компании посредством ежегодных ревизий должны показывать, что компания действовала в соответствии с правилами об освобождении от налогов. Бухгалтерия является необходимой для ведущих дела компаний.

В отличие от стран «налогового рая», в которых деятельность иностранных компаний облагается только регистрационным и небольшим ежегодным сбором, в Европе имеется ряд стран, которые взимают с зарегистрированных в них фирм определённые виды налогов. К числу стран с умеренным налогообложением относятся Швейцария, Люксембург, Лихтенштейн, Кипр, Мальта, Монако.

Видное место в оффшорном бизнесе занимает Лихтенштейн – маленькое княжество между Швейцарией и Австрией с населением в 32 тыс. человек. Выгодное расположение, хорошо развитые коммуникации, наличие высокопрофессиональной юридической службы, льготы иностранным компаниям способствовали быстрому развитию этого оффшорного центра. В 2004 г. в Лихтенштейне было зарегистрировано свыше 40 тыс. иностранных фирм, доходы от которых составляли более 30% бюджета страны[[18]](#footnote-18).

Среди иностранцев популярны фирмы, управляющие собственностью других фирм, а также холдинговые компании, которые владеют акциями других фирм и получают с этого доход. Такие фирмы не платят Лихтенштейну никаких налогов, кроме низкого налога на уставный капитал. Они также освобождены от аудиторского контроля. Их минимальный акционерный капитал – от 30 до 50 тыс. швейц. фр. Фирме требуется как минимум один местный директор. Срок регистрации – две недели, её стоимость – 6 тыс. долл. Примерно столько же составляет ежегодный взнос.

Среди богатейших людей мира очень популярны зарегистрированные в Лихтенштейне фонды. Их минимальный акционерный капитал обычно составляет 2 млн. швейц. франков, в случае семейного фонда – 10 млн. швейц. франков[[19]](#footnote-19). Обычно фонды используются для управления капиталами и ценными бумагами. Хотя владельцем фонда является физическое лицо, деньги фонда ему не принадлежат. Это означает, что если основное предприятие данного лица обанкротится, капитал, принадлежащий фонду, останется нетронутым.

По сравнению, например, со Швейцарией преимуществом этого оффшорного центра является то, что налог с дивидендов, переводимых за границу, очень низкий и составляет всего 4%. Кроме того, считается, что сегодня уровень конфиденциальности в банках Лихтенштейна выше, чем в швейцарских.

Швейцария – ведущая страна мира в области банковского дела, где также действует умеренное налогообложение.

Несмотря на то, что в Швейцарии можно зарегистрировать фирмы различных типов, самая популярная среди иностранцев – корпорация. По своей сути она похожа на российское акционерное общество. Минимальный размер акционерного капитала составляет 100 тыс. швейц. франков, из них 40% должны быть перечислены в местный банк до регистрации фирмы. Директор фирм должен являться одновременно и её акционером. Требуется чёткое ведение бухгалтерии и ежегодное предоставление отчётов на аудиторский контроль. К федеральным налогам относятся 0, 825%-ный налог со всего капитала фирмы и подоходный налог (3,6-9,8% от прибыли). Подоходный налог тем выше, чем больше разница между годовым доходом и акционерным капиталом. Если доход фирмы на 23% превышает величину акционерного капитала, то взимается максимальный подоходный налог.

Налоги взимают также кантоны и органы местного самоуправления. Существуют кантоны, где налоги чисто символические. В целом налоговая система страны очень усложнена различными прибавками и вычетами. Одну из самых больших статей расхода для владельца фирмы представляет налог с дивидендов (35% от полученной суммы)[[20]](#footnote-20). Расходы на учреждение составляют примерно 8 тыс. долл., адвокатские и аудиторские услуги обходятся ежегодно примерно в такую же сумму.

Активно развивались оффшорные операции на Кипре, который в 1990-е гг. приобрёл статус признанного центра деловой активности в Восточном Средиземноморье и вошёл в первую десятку стран, специализирующихся на оффшорном бизнесе. Представителей иностранных деловых кругов привлекало выгодное географическое положение Кипра, современная система связи, отлаженное банковское дело, отсутствие ограничений на вывоз капитала, льготное налогообложение.

Однако в связи с намечающимся вступлением в Европейский союз Кипр по указанию Брюсселя провёл в 2002 г. налоговую реформу, результатом которой явилось сокращение льгот для иностранного капитала. Так, в соответствии с правилами ЕС были отмечены преференциальные налоговые ставки для оффшорные компаний, повышены ставки корпоративного налога с 4, 25 до 10%, ограничена сфера применения двусторонних соглашений об избежании двойного налогообложения, ужесточены требования в отношении обеспечения прозрачности налоговых схем и обмена информацией о происхождении капиталов и клиентах.

После вступления в ЕС (1 мая 2004 г.) Кипр тем не менее имеет самый низкий уровень корпоративного налога среди стран сообщества ( Ирландия, например, ввела единый корпоративный налог в 12,5%[[21]](#footnote-21)). Кроме того, на Кипре сохранился ряд преимуществ в формировании налогооблагаемой базы, а также в применении методов обложения дивидендов (отсутствие обложения у источников) и др. Наиболее выгодные условия созданы для учреждения и деятельности на Кипре холдинговых компаний, которые по новому налоговому законодательству приобрели возможность получать дивиденды от участвующих в них компаний свободными от налогов и переводить выплачиваемые ими дивиденды за рубеж без обложения любыми налогами в юрисдикции нахождения холдинга, что нередко является сложной задачей. Таким образом, Кипр остался страной со льготным налогообложением, однако масштабы его деятельности резко сократились. Руководство Кипра делает упор на повышение его престижа в качестве мирового центра делового сотрудничества, отвечающего критериям ЕС и других международных экономических организаций ( ОЭСР, ФАТФ).

Венгрия – одна из немногих стран Центральной и Восточной Европы, на территории которой создан оффшорный центр. Для компаний, зарегистрированных в оффшорном центре, Венгрия является налоговым раем, так как вместо 18%-ного корпоративного налога на прибыль они платят 3%-ный. Оффшорным компаниям предоставляется право вести операции с иностранной валютой, получать иностранные займы и кредиты без специального разрешения властей, регулирующих операции с иностранной валютой. Иметь счета в иностранных банках при условии, что определённая доля счетов приходится на венгерский банк. Посредническая деятельность таких компаний в Венгрии ограничена внешней торговлей с Россией, а также посредничеством между российскими компаниями. Принцип такого ограничения простой – ориентировать оффшорные льготы на основные преобладающие во внешней торговле товарные потоки и широкий круг хорошо известных деловых партнёров.

В 2002 г. парламент Венгрии принял поправку к Закону, согласно которым статус оффшорной компании в стране можно было получить лишь до 2002 г. В результате на «последней волне» было учреждено ещё 373 оффшорные компании, и их общее число достигло 740.[[22]](#footnote-22) Примерно треть всех оффшорных компаний занимается торговлей и ремонтом транспортных средств, одна шестая часть – торговлей недвижимостью, ряд компаний предоставляет разнообразные финансовые услуги. Сумма инвестированного оффшорными компаниями капитала превышает 13 млрд евро, что составляет почти 3/4 годовых поступлений в госбюджет страны. Однако в связи со вступлением Венгрии в ЕС существовать эти компании смогут, по всей вероятности, лишь до 2017 г.

## *Оффшорные зоны в Азии*

Оффшорный бизнес в странах Азии играет важную роль в движении как ссудных, так и предпринимательских инвестиций, в обслуживании внешнеэкономических связей, хотя по масштабам операций и количеству оффшорных компаний значительно уступает странам Карибского бассейна и Западной Европы.

Как правило, оффшорные центры располагаются на островах и архипелагах с выгодным географическим положением, развитыми транспортными и телекоммуникационными сетями, вблизи крупных международных финансовых и торговых центров. Оффшорные центры, возникшие в 1970-е гг., действуют в Бахрейне, Гонконге, Малайзии (остров Лабуан), Сингапуре и Океании (Западное Самоа, Науру, Вануату, острова Кука).

В настоящее время среди стран Тихоокеанского региона оффшорные операции динамично развиваются на острове Вануату. Разработанное с целью приобщения международных деловых кругов к процветанию республики, местное законодательство успешно выполняет свои функции. Налоговые льготы для оффшорных компаний велики. Государство декларирует и гарантирует, что здесь нет подоходных налогов, налогов на прибыль компаний, налогов на недвижимость, наследство, дарение и налогов на капитал, а также налогов на дивиденды, проценты, гонорары, лицензии и продажи. Действуют упрощённые требования к регистрации компаний, порядку управления международными компаниями и оформлению годовых отчётов. Компании обязаны платить только ежегодные правительственные сборы до 350 долл.[[23]](#footnote-23). За нарушение конфиденциальности на острове взимаются высокие штрафы. Особенность часового пояса на Вануату (смещение на 11 часов от Гринвича) позволяет в течение одного рабочего дня провести операции на трёх крупных валютных рынках мира – восточного и западного побережья США и Гонконга.

На острове зарегистрировано более 1500 компаний и более 60 банков[[24]](#footnote-24). Деятельность оффшорного центра приносит республике треть её валютных поступлений.

Крупным финансовым центром со льготным налогообложением является Гонконг (Сянган). Большая часть экономики рассматриваемой территории связана с финансовыми операциями. Здесь развита банковская деятельность (расположено примерно 250 банков), операции с ценными бумагами, страхование. Начиная с 1969 г. Гонконг стал одним из крупнейших мировых финансовых центров. Вместе с Сингапуром Гонконг делит четвёртое-пятое место в мировой финансовой иерархии. В Гонконге действует крупнейшая фондовая биржа, много миллиардный рынок золота – один из крупнейших в мире. Это один из наиболее крупных торговых центров Азии.

Многие десятилетия Гонконг (английская колония) считался популярным оффшорным центром в связи с льготным налогообложением и низким уровнем таможенного обложения. В 1997 г. Гонконг был возвращён под юрисдикцию Китая в качестве особого административного района, где по договорённости с Англией в течение 50 лет должны сохраняться экономические свободы и капиталистическая система хозяйства.

В последние годы популярность Гонконга несколько снизилась, что было связано с ухудшением его экономического положения. В 2003 г. власти Гонконга объявили о первом за 20 лет повышении налоговых ставок и введении ряда пошлин. Была увеличена на 1,5 процентных пункта ставка корпоративного налога – до 17,5%[[25]](#footnote-25), в результате чего ослабло одно из основных преимуществ Гонконга над его традиционным соперником в регионе – Сингапуром. Введён также налог с продаж на товары и услуги, увеличены налоги на операции с недвижимостью, сохранён аудиторский контроль за деятельностью фирм. Несмотря на предпринятые местными властями меры по ужесточению финансового режима, Гонконг тем не менее остаётся крупным финансовым центром с одним из самых низких в регионе уровнем налогообложения.

## *Оффшорные зоны в Латинской Америке*

Большую известность странам Латинской Америки и Карибского бассейна придают действующие ни их территории оффшорные зоны и финансовые центры, специализирующиеся на предоставлении финансовых, банковских, коммерческих и других услуг. В настоящее время в регионе действует около 15 оффшорных центров, большая часть которых расположена в странах Карибского бассейна.

Основными центрами международного оффшорного бизнеса в регионе ( по состоянию на 1 октября 2004 г.) являются Антигуа и Барбуда, Содружество Багамских островов, Барбадос, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Республика Панама, Каймановы острова, Сент-Винсент и Гренадины, Федерация Сент-Китс и Невис.

Островные государства Карибского бассейна привлекают иностранный капитал в результате льготной налоговой политике и минимальной бюррократичности национального законодательства. Несмотря на своё островное положение, эти государства имеют развитую систему телекоммуникаций (почта, телефон, телекс) и воздушное сообщение с Северной Америкой и Европой. В них развита банковская инфраструктура, существует высокий уровень банковского регулирования, не взимается налог на прибыль.

Оффшорные компании, которые регистрируются в странах Карибского бассейна, являются нерезидентами, процедура регистрации и управления этими компаниями значительно упрощена, управление компанией может осуществляться на основе анонимности при соблюдении полной конфиденциальности, требования к финансовой отчётности для оффшорных компаний минимальные, компания освобождена ( в большинстве случаев полностью) от всех местных налогов и выплачивает только ежегодный регистрационный сбор. Правда, эти оффшорные центры в большинстве случаев исключены из сферы влияния международных налоговых соглашений об избежание двойного налогообложения. Таким образом, ряд оффшорных центров в странах Карибского бассейна являются юрисдикциями с умеренными условиями налогообложения, а большинство из них – «налоговыми гаванями».

Единственный недостаток этих зон – их низкий престиж. Тем не менее, здесь зарегистрировано немало солидных банков, инвестиционных фондов, страховых и других компаний. Так, в конце 1990-х гг. в Панаме было зарегистрировано 337 тыс. оффшорных компаний, на Британских Виргинских островах – 208 тыс., на Багамах – 50 тыс., на Каймановых островах – около 39 тыс., в Нидерладских Антилах – 22, 5 тыс., на Барбадосе – около 13 тыс. В этих центрах действует более 2 тыс. коммерческих банков[[26]](#footnote-26). Около одной пятой всего объёма мировых валютных операций проходит через оффшорные центры стран Латинской Америки и Карибского бассейна.

Несмотря на то что законодательство этих стран в общих чертах одинаково, у каждой зоны есть своя специализация. Панама давно известна как страна, предоставляющая льготные условия для регистрации морских судов, Бермудские острова – как финансовый центр, Британские Виргинские острова – как центр международных коммерческих операций. Рассмотрим некоторые оффшорные центры региона.

Багамы (Багамское соообщество) – традиционная и широко известная безналоговая оффшорная зона, относящаяся к «налоговым гаваням». Эта юрисдикция полностью исключает из расчёта налогооблагаемой базы налог на прибыль зарегистрированных компаний и имеет благоприятное валютно-финансовое законодательство.

Основная форма компаний, регистрируемая на Багамах, - международная коммерческая компания, которая во многом напоминает акционерное общество. Международная коммерческая компания, функционируя в оффшорном режиме, ведёт коммерческую деятельность вне территории своей регистрации и только с иностранными гражданами и компаниями для этой юрисдикции. Компания пользуется следующими льготами:

- полное освобождение от всех местных налогов;

- отсутствие требований по предоставлению административной и бухгалтерской информации ежегодного финансового отчёта и аудита;

- полная конфиденциальность и анонимность владельцев компании достигается выпуском акций на предъявителя без указания номинала; возможность доступа к журналам регистрации существует только для зарегистрированных акционеров или по решению суда;

* компании обеспечена максимальная безопасность капиталовложений, включая смену юридического адреса; возможность перевода капиталовложений в другую страну, а также слияния и поглощения другой компанией;
* допускается наличие одного акционера, совещание совета директоров и ежегодное собрание акционеров необязательны и могут проводиться вне юрисдикции регистрации компании;
* финансовая документация может храниться в любой стране;
* сроки регистрации компании составляют от трёх до пяти дней, её стоимость – примерно 2 тыс. долл., а ежегодные сборы не превышают 5 тыс. долл.

На Багамах зарегистрировано свыше 9 тыс. компаний[[27]](#footnote-27).

Во второй половине 1990-х гг. – начале сегодняшнего столетия наиболее быстро развивалась оффшорная зона на Британских Виргинских оостровах, которая является лидером среди мировых оффшорных центров. Зона, расположенная на островах на востоке Карибского моря, имеет хорошие коммуникации, прямую воздушную связь с США, а также другие воздушные линии. Законодательство этой популярной безналоговой зоны похоже на то, которое действует на Багамах. Даже типовое название оффшорных фирм то же – международная коммерческая компания. Однако это не оффшорная зона в её классическом понимании. Её достоинство связано с благоприятной системой налоговых соглашений, условиями работы официальных представительств и другими льготами, предоставляемыми зарегистрированным в ней компаниям. В этом оффшорном центре взимается небольшой налог на прибыль. Компании, зарегистрированные в зоне, используются как транзитные для внутрифирменных (трансфертных) переводов капиталов. В качестве конечного пункта такого трансферта в большинстве случаев выступают оффшорные компании в классических «налоговых гаванях».

В зоне происходит быстрый рост оффшорных компаний. В 1988 г. там было зарегистрировано 7,1 тыс. компаний, в 1991 г. – 15,6 тыс., а в 1996 г. – уже 43 тыс. новых международных коммерческих компаний. Таким образом, по некоторым оценкам, в регистре Британских Виргинских островов за 10 лет – с 1984 по 1994 г. было зарегистрировано 200000 международных компаний, а сегодня их число превысило 600000.[[28]](#footnote-28)Доходы от оффшорного бизнеса и туризма формируют подавляющую часть бюджета страны.

Крупным оффшорным центром является Панама – независимая страна в Центральной Америке, пользующаяся большой популярностью у судовладельцев. Панама – один из крупнейших в мире торговцев национальным флагом, предоставляющая льготные условия для регистрации морских судов. По количеству зарегистрированных судов ( свыше 13 тыс.[[29]](#footnote-29)) страна до сих пор занимает первое место в мире. В регистр судов Панамы могут быть занесены суда, длина которых составляет 20 м и более, а водоизмещение – по крайней мере 50 т. В соответствии с международной практикой это минимальные требования к размерам и тоннажу судов.

Наибольшую привлекательность панамского судового регистра обуславливают два фактора:

* возможность двойной регистрации;
* отсутствие налогов на доходы и имущество, за исключением регистрационных и ежегодных стандартных налогов и сборов по минимальным ставкам.

Хорошая инфраструктура, высокий уровень банковского регулирования, отсутствие налога на прибыль делают эту юрисдикцию довольно привлекательной и ля оффшорных компаний. Ежегодно там регистрируются 8-10 тыс. компаний. Накопленные в Панаме зарубежные банковские депозиты по своим размерам значительно превосходят основные макроэкономиические показатели страны пребывания и существенно превосходят обычные потребности национальной экономики в банковском обслуживании. По количеству зарегистрированных в год оффшорных компаний, их приросту за последние годы, а также общему количеству этих компаний в реестре государства Панама в начале текущего столетия занимала третье место среди мировых оффшорных юрисдикций.

## *Оффшорные зоны в Африке*

Африка также располагает расширяющейся сетью оффшорных центров, которые расположены в Либерии, Маврикии, на острове Майдера и Канарских островах.

Либерия является крупным оффшорным центром на континенте. Первоначально эта зона рассматривалась как оффшор с исключительной специализацией на регистрации судов, используемых в международных перевозках.

В соответствии с Законом о мореплавании либерийский флаг может быть использован любой «либерийской нерезидентной компанией» и либерийским иностранным предприятием в сфере судоходства. Иностранное судоходное предприятие может быть зарегистрировано Министерством иностранных дел Либерии. На основании такой регистрации предприятия уплачивается взнос в размере 1525 долл. Ежегодный сбор составляет 500 долл[[30]](#footnote-30). Дешевизна и простота регистрации судовладельческих предприятий, необременительность регистрационных процедур, высокие требования к конфиденциальности информации способствовали тому, что Либерия остаётся мировым лидером по общему тоннажу зарегистрированных судов.

Последние десятилетия спектр услуг и налоговых преимуществ Либерии постоянно расширялся, и страна вошла в число ведущих многоцелевых оффшорных центров. Помимо регистрации судов, оффшорные компании Либерии широко используются для международного управления активами, налогового планирования для физических лиц, а также в схемах международной торговли.

Расширению сфер деятельности способствовали различные льготы, действующие в зоне. В соответствии с налоговым законодательством Либерии зарегистрированные в стране корпорации не подлежат обложнеию подоходным налогом при одновременном соблюдении двух условий:

* если не менее 75% уставного капитала прямо или косвенно принадлежат нерезидентам.
* Если доход корпорации получен из источников за пределами Либерии.

Кроме того, для компаний-нерезидентов отсутствует необходимость раскрытия имён реальных владельцев, акционеров, директоров, не требуется предоставление ежегодных отчётов о деятельности компании, для оффшорных компаний нет необходимости иметь зарегистрированный офис в стране.

Дополнительную привлекательность Либерии придают такие факторы, как отсутствие каких-либо валютных ограничений на деятельность нерезидентов, жёсткие требования к сохранению конфиденциальности, хождение американского доллара наравне с либерийским.

Ежегодно в оффшорном центре регистрируются 10-12 тыс. компаний, а всего в регистр зоны внесено около 337 тыс. компаний[[31]](#footnote-31).

Другим оффшорным центром, созданном относительно недавно, но имеющим значительный потенциал роста, является Республика Маврикий. Это островное государство, расположенное на пересечении торговых путей, связывающих Европу, страны Африки и Юго-Восточной Азии, а также Индию, стало выполнять функции оффшорного центра с 1992 г. Экономическое положение в стране довольно благополучное. Маврикий придерживается преимущественно рыночных методов хозяйствования, на острове развита банковская система, а также финансовая сфера. По уровню технологической оснащённости телекоммуникационными сетями и доступу в Интернет, способствующих развитию финансовых услуг, Маврикий занимает одно из первых мест среди стран Африки и Южной Азии.

Базовым нормативным актом для формирования оффшора на острове стал принятый в 1992 г. Закон об оффшорной деятельности на Маврикии, тогда же был учреждён правительственный орган – Управление по деловой активности в маврикийском оффшоре. Им была разработана система законодательных актов, регулирующих деятельность оффшорных компаний и банков, благодаря чему Маврикий по уровню развития данного законодательства можно сравнить с такими признанными оффшорными центрами, как Мальта и Багамы.

На Маврикии регистрируются различные типы компаний, но главными среди них являются международные компании, для которых предусмотрены более льготные условия, чем для прочих компаний. Международную компанию можно зарегистрировать в течение одного рабочего дня, однако для неё обязательно наличие зарегистрированного на острове офиса с почтовым адресом.

В 2000 г. появилось существенное новшество в корпоративном законодательстве Маврикия: вступил в силу Закон о «сотовых» компаниях, своеобразие которых заключается в том, что их уставных капитал разделён на доли, т.е. «соты», каждая из которых защищена от возможных требований кредиторов к другим сегментированным долям капитала. Поэтому риски банкротств и ответственности в таких компаниях сильно разграничены, их активы не смешиваются, и директора «сотовой» компании обязаны вести дела каждой ячейки отдельно.

Другая сфера деятельности оффшорного центра – регистрация судоходных компаний в маврикийском открытом судовом регистре. На Маврикии оффшорные судоходные компании свободны от валютного контроля в портах приписки их судов. Зарегистрированные в республике нерезидентные судоходные компании освобождаются от всех местных налогов, если они получают доходов от фрахта за пределами страны регистрации. Вместо этого они платят умеренные регистрационный и годовой сборы в зависимости от водоизмещения и назначения судов. Регистрируемые судна должны быть не старше 15 лет и соответствовать квалификации, утверждённой директором по судоходству. Временная регистрация производится на срок 6 месяцев, постоянная – на год с последующим продлением.

В оффшорном центре осуществляется также страховая деятельность. Оффшорные страховые компании могут быть учреждены как самостоятельные организации в соответствии с Законом о компаниях 1984 г. или как филиалы других компаний. Регистрационный взнос составляет 500 долл., а ежегодная пошлина – 1, 5 тыс. долл[[32]](#footnote-32).

Отличительной особенностью оффшорного центра Маврикий является его преимущественная ориентация на создание инвестиционных фондов для работы с индийскими акциями и прочими ценными бумагами Индии. По оценкам, через Маврикий в Индию ежегодно инвестируется ( в основном странами Юго-Восточной Азии) несколько миллиардов долларов, что составляет значительную долю прямых зарубежных инвестиций в эту страну. Таким образом, островное государство Маврикий играет значительную роль в капиталовложениях в экономику Индии.

В последнее время Маврикий стремится диверсифицировать направленность финансовых потоков в целях ослабления их ориентации на индийский рынок и расширения связей с рынками африканских стран, а также стран Ближнего и Среднего Востока. Основные инвестиционные фонды проявляют большую заинтересованность в выходе на рынки стран Персидского залива. А также Пакистана и Бангладеш.

Конкурентоспособность оффшорного центра возрастает в связи с низкой платой за предоставление услуг по регистрации и содержанию компаний. Так, стоимость регистрации компании, включая оплату за первый год, составляет 1990 долл., ежегодная плата за освобождение от налогов со второго года – 150 долл., сроки регистрации компании – до 7 дней[[33]](#footnote-33). Стоимость предоставляемых оффшорных услуг на Маврикии значительно ниже, чем в известных европейских юрисдикциях – на островах Мэн и Кипр. По количеству оффшорных компаний Маврикий входит в десятку оффшорных центров в развивающемся мире.

Оффшорный бизнес – важнейшая часть экономической системы Маврикия. Он влияет на показатели экономического роста страны. В конце 1990-х гг. доля оффшорного сектора в ВВП Маврикия составляла 24%[[34]](#footnote-34). Можно сказать, что, развивая оффшорный бизнес, это малое островное государство нашло свою нишу в мировой экономике, обеспечивающую ему стабильные доходы.

***Оффшорные зоны в Российской Федерации***

Активное включение России в международный оффшорный бизнес началось в начале 90-х гг. Либерализация внешнеэкономических связей, высокий уровень налогообложения, отсутствие действенного валютного контроля способствовали созданию широкой сети российских оффшорных компаний за рубежом, а также учреждению собственных оффшорных зон. В настоящее время, по оценке специалистов, Россия лидирует среди стран мира по количеству регистрируемых оффшорных компаний, из них около 60 тыс. – российские ( за пределами России). Существуют в Российской Федерации и свои оффшорные зоны. К ним, с определёнными оговорками, можно отнести Республику Калмыкия и зону благоприятствования «Ингушетия».

Благоприятный налоговый режим в Калмыкии для внешних инвесторов был введён в 1994 г., когда в республике была снижена региональная ставка налога на прибыль до 5%. Принятый в 1995 г. Народным хуралом Калмыкии Закон «О предоставлении налоговых льгот отдельной категории плательщиков», составлен в классических традициях оффшорных зон. Согласно новому закону, компании, не использующие сырьевые и природные ресурсы Калмыкии, освобождаются от уплаты:

-налога на прибыль, зачисляемого в бюджет Калмыкии и местные бюджеты

-сбора на нужды образовательных учреждений

-налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы

-налога на владельцев транспортных средств

-налога на приобретение транспортных средств.

Компании, желающие получить право на льготы, должны платить ежегодно регистрационный сбор в размере 500 минимальных размеров оплаты труда равномерными частями ежеквартально.

В Калмыкии сняты запреты на использование оффшорными компаниями финансовых ресурсов республики. Обязательное условие для такой оффшорной компании – необходимость иметь в составе директоров хотя бы одного постоянного жителя Калмыкии или одну калмыцкую компанию.

Зона экономического благоприятствования (ЗЭБ) «Ингушетия» образована в 1994г. постановлением Правительства РФ №740 от 19 июля 1994 г., в котором предусмотрены следующие основные принципы функционирования зоны:

-денежный резерв для снижения региональных налогов создаётся за счёт бюджетной ссуды в этом размере

-местным властям предоставлено право самостоятельно определить порядок регистрации предприятий и уполномоченные банки на их расчётно-кассовое обслуживание.

Льготами по региональным налогам могут пользоваться не только нерезиденты, но и местные предприятия.

Важная особенность ЗЭБ «Ингушетия» в том, что федеральная бюджетная ссуда предоставляется Финансовой корпорацией «БИН» - официальным агентом Правительства Республики Ингушетия, его главным откупщиком (агентом государства по сбору налогов и других обязательных платежей). В результате значительная часть бюджета Ингушетии фактически находится у Финансовой корпорации «БИН» в доверительном управлении, что порождает определённые политические риски и ведёт к угрозе дальнейшего стабильного существования ЗЭБ. Поэтому расчёт на долголетнее существование ЗЭБ «Ингушетия» представляется рискованным и делает её малопривлекательной для долгосрочных инвестиций.

Число российских фирм, регистрируемых в этой оффшорной зоне, быстро увеличивается: на начало 1996 г. их было 1018, в 1998 г. – уже более 5000.[[35]](#footnote-35)

Несмотря на впечатляющий рост компаний, зарегистрированных в зоне, её деятельность вызывает серьёзные нарекания у Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам, которые считают, что оффшорная зона в Калмыкии зачастую являются местом отмывания «грязных денег» и сферой деятельности теневого бизнеса.

# Регулирование международного оффшорного бизнеса

Стремительный рост оффшорного бизнеса не мог оставить безучастным правительства развитых стран, из которых капитал стал эмигрировать в территории с более благоприятными условиями. Поэтому в этих странах стали применяться специальные «антиоффшорные» законы, призванные снизить отток капиталов, свести к минимуму преимущества ведения бизнеса через оффшорные зоны.

Лондонская международная коференция предпринимателей «Offshore-2000» оказала существенное влияние на ход развития мировой экономики. Участники конференции выразили озабоченность стремительным расширением оффшорных зон и происходящими там международными финансовыми махинациями, рассмотрели пути ограничения этих зон. В работе конференции приняли участие законодатели из большинства оффшорных территорий мира, представители ведущих территорий мира, представители ведущих банковских кругов, адвокатских контор, Евросоюза и Европейской Комиссии по финансовым преступлениям.

В последнее время наблюдается весьма стойкая тенденция к ужесточению метрополиями налогового и банковского законодательства в своих островных территориях (под давлением промышленно развитых стран).

Финансовые махинации в оффшорных зонах способны дестабилизировать мировую финансовую систему. Противостоять им предполагается путём ликвидации в этих юрисдикциях особого налогового режима, помогающего сохранять полную анонимность вкладчика, введения единой мировой системы связи между банками и инвестиционными компаниями. Единая компьютерная программа связи позволит автоматически выявлять подозрительные трансакции, блокировать их и доводить необходимую информацию до следственных органов.

Одно из негативных проявлений глобализации – резкое усиление криминализации национальных экономик и международных хозяйственных отношений по линии «отмывания» капиталов незаконного происхождения. По разным оценкам, объём ежегодно легализуемых в мире «грязных» доходов достиг к концу минувшего столетия астрономических сумм 0,5-1,3 трлн долл[[36]](#footnote-36). Критическое нарастание этих тревожных тенденций стимулировало противодействие им мирового сообщества, что выразилось, в частности, в создании специализированных международных организаций.

Так, в июле 1989 г. на парижском совещании « большой семёрки» была создана Специальная группа по борьбе с преступностью в финансовой сфере («Financial Action Task Force on Money Laundering» - FATF, в русской транскрипции – ФАТФ), нацеливаемая на всесторонний анализ результатов оперативных мероприятий по предотвращению использования банковской системы и финансовых учреждений для «отмывания» денег, на разработку модельных ( «эталонных») законодательных актов и превентивных мер в этой области, а также на повышение уровня координации соответствующих совместных усилий стран-участниц.

ФАТФ координирует свою работу с ООН, которая в последние годы непосредственно включилась в борьбу с легализацией «грязных» денег. Так, в июне 1998 г. на 20-й специальной сессии Генеральной Ассамблеи ООН, посвящённой борьбе с преступностью в финансовой сфере и противодействию обороту наркотиков на мировой арене, был одобрен План действий против отмывания денег ( «Action Plan against Money Laundering»).

В соответствии с этим решением в декабре 1998 г. в виде специальной брошюры был выпущен документ «Глобальная программа ООН против отмывания денег»[[37]](#footnote-37), где даны развёрнутые правовые определения и характеристики ряда преступлений в финансовой сфере. В преамбуле подчёркивается, что пресечение «отмывания» денег должно строиться на общей для всех государств мира концептуальной основе.

Специалисты ООН считают ключевым моментом выявления операций по «отмыванию» денег анализ этапа врастания преступных капиталов в кредитно-финансовую сферу, предлагая сосредоточить основное внимание на отслеживании именно стадии интегрирования «грязных» денег в национальные и мировую финансовые системы.

Именно так был поставлен вопрос, в частности, на состоявшемся в декабре 2000 г в Палермо саммите ООН по проблемам борьбы с организованной транснациональной преступностью, в работе которого приняли участие делегации более 140 стран. Саммит принял Конвенцию ООН по борьбе с транснациональной организованной преступностью. Одна из целей Конвенции – урегулирование вопросов конфискации собственности, добытой преступным путём, и отмены «банковской тайны», если вклад или финансовая операция связаны с «отмыванием грязных капиталов».

На международном уровне борьба с отмыванием денег ведётся также в рамках созданных по подобию ФАТФ региональных организаций. Это, в частности, Азиатско-Тихоокеанская группа ( APG), Группа стран Карибского бассейна ( CFATE), Группа стран южной и Восточной Африки ( ESAAMLG) и Комитет экспертов Совета Европейского сообщества по оценке мер противодействия отмыванию денег ( PC-R-EV). Группа экспертов по вопросам отмывания денег Межамериканской комиссии по контролю за злоупотреблением использования наркотических веществ (CICAD) отслеживает введение Плана действий по борьбе с отмыванием денег, принятого на встрече миничтров стран Западного полушария в Буэнос-Айресе в 1995 г.

Особое место в системе соответствующих международных организаций занимает «Интерпол» - мощная и авторитетная международная организация, которая прилагает в борьбе с «отмыванием» денег значительные усилия, занимаясь расследованием разнообразных международных экономических преступлений, а также собирая и анализируя информацию о совершаемых в различных странах наиболее серьёзных махинациях. Сотрудничество так называемых финансовых разведок ( т.е. национальных органов по борьбе с «отмыванием» денег) ведётся в рамках Группы «Эгмонт» ( Egmont Group), созданной в 1995 г.

Среди других в большей или меньшей мере влиятельных международных организаций рассматриваемого профиля следует отметить:

1)Организацию стран ЕС по борьбе с коммерческой преступностью (Commonwealth Commercial Crime Unit – CCCU), объединяющую 49 государств и обеспечивающую их необходимой информацией о международного характера правонарушениях в области экономики.

2)Оффшорную группу по банковскому контролю ( «Offshore Group of Banking Supervisors»), организующую сотрудничество в борьбе с «отмыванием денег» в международных оффшорных центрах и в свободных экономических зонах.

3)«Бернский клуб», включающий представителей правоохранительных органов ряда западноевропейских государств ( основное направление работы – обеспечение эффективного обмена информацией между участниками).

4)Международную организацию контроля в сфере обращения ценных бумаг («International Organization of Securities Commissions» - IOSC), объединяющую представителей органов, контролирующих рынки ценных бумаг (136 членов из более чем 70 стран).

5) Международное морское бюро («International Maritime Bureau» - IMB), противодействующее экономическим преступлениям на морском транспорте, прежде всего контрабанде, в том числе валюты.

6)Службу по обеспечению безопасности бизнеса при Международной торговой палате («Business Security Services of the International Chamber of Commerce»), занимающуюся борьбой с различными видами преступлений в области международной торговли и банковских счетов.

7) Международную ассоциацию следователей по борьбе с подделками кредитных документов (IACCY).

8) Международную ассоциацию профессиональных офицеров безопасности банков (IAPSO). Деятельность перечисленных организаций обеспечила формирование довольно обширной нормативной базы, регламентирующей международное взаимодействие по рассматриваемым вопросам.

Действительно масштабная борьба с «отмыванием» денег началась лишь после терактов 11 сентября 2001 года, когда власти США всерьёз решили лишить международный терроризм финансовой подпитки. Уже 25 октября 2001 года казначейство США начало масштабную операцию «Зелёный поход» (Operation Green Quest). В течении четырёх месяцев американцам удалось изъять более 10 млн $ наличными и на 4,3 млн $ ценных бумаг. Параллельно американская дипломатия начала активно давить на страны и территории, известные оффшорными традициями и непрозрачной банковской системой.[[38]](#footnote-38)

Что касается отношений этих организаций к России, то оно определяется, прежде всего, критически высокой долей «теневой экономики» и беспрецедентным незаконным вывозом из нашей страны капитала, широкомасштабным использованием для сокрытия прибыли и ухода от налогов оффшорных схем. Отсюда и включение России в ежегодно составляемый ФАТФ «чёрный список» стран, «не проводящих целенаправленных мер по предотвращению отмывания преступных капиталов». ФАТФ рекомендовала международному сообществу проявлять особую осторожность в отношениях с российскими компаниями и финансовыми институтами, а также заявила о возможном рассмотрении вопроса о применении к России финансовых санкций. Пересмотр отношения этой и других международных организаций к нашей стране, очевидно, зависит от эффективности действий российских властей по «высветлению» экономики и пресечению утечки капитала. Соответствующие концептуально-программные наработки имеются, и их востребование – проблема проявления политической воли.

**Заключение**

В настоящее время оценка деятельности оффшорных зон, их места и роли в мировой экономике в целом неоднозначна (что, конечно же, отражает и сам объективный факт противоречивости и неоднозначности их реального положения). С одной стороны, в их создании проявляются общемировые тенденции либерализации внешнеэкономической деятельности в условиях глобализации экономики. С другой стороны, именно здесь осуществляется значительная часть операций по отмыванию «грязных» денег.

Проблемы создания и функционирования оффшорных зон, безусловно, актуальны и для современной России. Это выразилось в деятельности таких зон, как Калмыкия и Ингушетия. Россия продолжает нести потери в результате нелегального бегства капитала за границу и недобора налоговых и экспортных поступлений по оффшорным операциям на российском рынке и за рубежом. От других юрисдикций Россию отличает низкая эффективность защитных антиоффшорных мер. В этом смысле Россия по-прежнему остаётся пассивным объектом мирового оффшорного бизнеса.

Чтобы стать активным субъектом оффшорного бизнеса, Россия должна обеспечить активное сальдо оффшорных операций, а для этого ей необходимо, с одной стороны, снижать свои потери от операций космополитического капитала на российском рынке с тем, чтобы остановить бегство капитала за границу, и, с другой стороны, привлекать космополитический капитал российского и нероссийского происхождения в оффшорные центры на своей собственной территории, а также вернуть хотя бы часть летучего российского капитала домой. Всех проблем платёжного баланса и доходной части государственного бюджета России открытие российских оффшорных центров не решит, однако в случае успешной работы они способны компенсировать часть потерь России.

**Список использованной литературы:**

1. «О Центре международного бизнеса “Ингушетия”». Федеральный закон Российской Федерации №16-ФЗ от 30 января 1996 г.//Электронно-справочная система «КонсультантПлюс».
2. Зименков Р.И. Свободные экономические зоны. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
3. Кашин В.А. Налоговые соглашения России. Международное налоговое планирование для предприятий. –М.:Финансы, ЮНИТИ, 1998.
4. Климовец О.В.Международный оффшорный бизнес. –Ростов-на-Дону:Феникс, 2004.
5. Макаров В.В., Макарова Ю.С. Организация оффшорного предпринимательства в условиях глобализации экономики. –СПб., 2001.
6. Международные экономические отношения: Учебник/Под ред. Б.М. Смитиенко. –М.:ИНФРА-М, 2005.
7. Савин В.А.-Нужны ли России свободные экономические зоны? –М.:Мировая экономика и международные отношения, 2000.
8. Троценко А., Карманова Б. Оффшорные компании: обзоры, комментарии, рекомендации. –М.:НПК ВЕСТА, 1995.
9. Халдин М.А. Мировой опыт оффшорного бизнеса. –М.: Международные отношения, 1995
10. Халдин М.А. Россия в оффшорном бизнесе.–М.: Международные отношения, 2005.
11. Воронина А.М. Эволюция оффшорного бизнеса // Финансы и кредит. - 2006. - №13. - С.42–47.
12. Калушин С.А. Практика использования оффшорных зон российскими организациями//Менеджмент.- 2006.- №10-С.24-32.
13. Новиков К. Борьба с легальным исходом//Коммерсантъ-Деньги-2007.- №2-С.65-72.
14. Euromoney, April 2001, p.1973
15. Financial stability forum. Report of the working group on offshore centures.-2000. – Apr.5
16. Hampton M.P. The Offshore Interface. Tax Heavens in the Global Economy.-L., 1997.
17. Shore to shore. – L., 1999.-Spring.
18. The Offshore Institute Membership Directory and Analysis 1997. – L.,1997.
19. United Nations Global Program against Money Laundering (GPML).-New York:UN, 1998.
20. http://www.karliki.ru
21. http://www.offshore.su/index.php?action-showcat&catid=11
22. http://www.taxcons.com

# Приложение

Положение оффшорных юрисдикций в мировой экономической системе.[[39]](#footnote-39)( табл. 1)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | ВВП  (млн долл.  В ППС 2003) | Доля сектора услуг в ВВП, % | ВВП, производимый сектором услуг (млн долл. США) | Экспорт (млн долл.) | Импорт  (млн долл.) |
| Швейцария | 231000 | 64 | 147840 | 100300 | 94400 |
| Венгрия | 134700 | 62,1 | 83648,7 | 31400 | 33900 |
| Сингапур | 105000 | 67 | 70350 | 127 | 113 |
| Сербия и Черногория | 25300 | 38 | 9614 | 2300 | 6300 |
| Люксембург | 20000 | 69 | 13800 | 10,1 | 13,25 |
| Панама | 17300 | 76 | 13148 | 5800 | 6700 |
| Тринидад и Тобаго | 11100 | 55,2 | 6127,2 | 4200 | 3800 |
| Бахрейн | 9800 | 64 | 6272 | 5800 | 4200 |
| Кипр | 9400 | 75,5 | 7097 | 1030 | 3900 |
| Ниуэ | 7600 | 55 | 4180 | 0,14 | 2,38 |
| Багамы | 5200 | 90 | 4680 | 560,7 | 1860 |
| Барбадос | 4000 | 78 | 3120 | 227 | 987 |
| Голландские Антильские острова | 2400 | 84 | 2016 | 553 | 1430 |
| Бермуды | 2250 | 89 | 2002,5 | 51 | 719 |
| Джерси | 2200 | 93 | 2046 | - | - |
| Остров Мэн | 1600 | 86 | 1376 | - | - |
| Андора | 1300 | 90 | 1170 | 58 | 1077 |
| Гернси | 1300 | 87 | 1131 | - | - |
| Белиз | 1280 | 58 | 742,4 | 290 | 430 |
| Каймановы острова | 1270 | 95,4 | 1211,58 | 1,2 | 457,4 |
| Лихтенштейн | 825 | 60 | 495 | 2470 | 917,3 |
| Сейшелы | 626 | 73,2 | 458,23 | 235 | 380 |
| Вануату | 563 | 62 | 349,06 | 22 | 93 |
| Гибралтар | 500 | 90 | 450 | 81,1 | 492 |
| Гренада | 440 | 68,4 | 300,96 | 78 | 270 |
| Доминика | 380 | 58 | 220,4 | 50 | 135 |
| Сэнт Китс и Невис | 339 | 70,7 | 239,67 | 47 | 152 |
| Сент Винсент и Гренадины | 339 | 64 | 216,96 | 53,7 | 185,6 |
| Британские Виргинские острова | 320 | 92 | 294,4 | 25,3 | 187 |
| Теркс и Кайкос | 231 | 82 | 189,42 | 169 | 175,6 |
| Маршаловы острова | 115 | 70 | 80,5 | 9 | 54 |
| Ангилья | 104 | 78 | 81,12 | 2,6 | 80,9 |
| Науру | 60 | 89 | 53,4 | - | - |
| ОАЭ | 53 | 51 | 27,03 | 44900 | 30800 |
| Суммарно по всем оффшорным юрисдикциям | 598895 | - | 384679,48 | 200850,84 | 194211,43 |
| МИР в целом | 49000000 | - |  | 6600000 | 6600000 |
| Доли юрисдикции в мире | 0,01 | - | 0,0079 | 0,03 | 0,03 |

1. Троценко А., Карманова Б. Оффшорные компании: обзоры, комментарии, рекомендации. –М.: НПК ВЕСТА, 1995. [↑](#footnote-ref-1)
2. Эволюция оффшорного бизнеса/ Воронина А.М. Финансы и кредит, 13 ( 217) – 2006. [↑](#footnote-ref-2)
3. По данным компаний Consum Corporate Agents ( см. официальный сайт компании http://www.taxcons.com). [↑](#footnote-ref-3)
4. Макаров В.В., Макарова Ю.С. Организация оффшорного предпринимательства в условиях глобализации экономики.-СПб., 2001. [↑](#footnote-ref-4)
5. Кашин В.А. Налоговые соглашения России. Международное налоговое планирование для предприятий.- М.:Финансы, ЮНИТИ, 1998. [↑](#footnote-ref-5)
6. Euromoney, April 2001, p.1973. [↑](#footnote-ref-6)
7. Россия в оффшорном бизнесе/М.А. Халдин. - М.: Международные отношения, 2005. [↑](#footnote-ref-7)
8. Нужны ли России свободные экономические зоны?/Савин В.А. -М.: Мировая экономика и международные отношения,2000. [↑](#footnote-ref-8)
9. Financial stability forum. Report of the working group on offshore centures.-2000. – Apr.5 [↑](#footnote-ref-9)
10. Shore to shore. – L., 1999.-Spring. [↑](#footnote-ref-10)
11. Халдин М.А. Мировой опыт оффшорного бизнеса .-М.: Международные отношения, 1995. [↑](#footnote-ref-11)
12. The Offshore Institute Membership Directory and Analysis 1997. – L.,1997. [↑](#footnote-ref-12)
13. Hampton M.P. The Offshore Interface. Tax Heavens in the Global Economy.-L., 1997. [↑](#footnote-ref-13)
14. Россия в оффшорном бизнесе/М.А. Халдин. - М.:Международные отношения, 2005 [↑](#footnote-ref-14)
15. Международный оффшорный бизнес/О.В. Климовец - Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-15)
16. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-16)
17. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-17)
18. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-18)
19. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004 [↑](#footnote-ref-19)
20. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004 [↑](#footnote-ref-20)
21. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-21)
22. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-22)
23. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-23)
24. Эволюция оффшорного бизнеса/ Воронина А.М. Финансы и кредит, 13 ( 217) – 2006. [↑](#footnote-ref-24)
25. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-25)
26. Россия в оффшорном бизнесе/М.А. Халдин. - М.:Международные отношения, 2005. [↑](#footnote-ref-26)
27. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-27)
28. Британские Виргинские острова консультируются по поправкам к Закону о компаниях http://www.offshore.su/index.php?action-showcat&catid=11 [↑](#footnote-ref-28)
29. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-29)
30. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-30)
31. Международный оффшорный бизнес/О.В.Климовец-Ростов-на-Дону:Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-31)
32. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-32)
33. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-33)
34. Свободные экономические зоны/Р.И. Зименков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. [↑](#footnote-ref-34)
35. Россия в оффшорном бизнесе/М.А. Халдин. - М.:Международные отношения, 2005. [↑](#footnote-ref-35)
36. Международный оффшорный бизнес/Ростов-на-Дону:Феникс, 2004. [↑](#footnote-ref-36)
37. United Nations Global Program against Money Laundering (GPML).-New York:UN, 1998. [↑](#footnote-ref-37)
38. Кирилл Новиков/Коммерсантъ-Деньги №2 (609) 22.01-28.01.2007, с.65 [↑](#footnote-ref-38)
39. Рассчитано автором на основе данных (CIA World Factbook), ООН ( Yearbook of International Trade Statistics), интернет сайта www.karliki.ru [↑](#footnote-ref-39)