ОФФШОРЫ КАК ИНСТРУМЕНТ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

И.Г. Касперт

Оффшорные компании – один из самых привлекательных инструментов для минимизации налогообложения.

Необходимо различать такие понятия, как «уклонение от налогообложения» и «правомерная налоговая оптимизация», к которой относится «оффшорный» метод налогового планирования. Уклонение от налогов – это нарушение законодательства, а в отдельных случаях и уголовное преступление. Однако к «оффшорному» методу налогового планирования это отношения не имеет, так как для целей оптимизации налогообложения в этом случае используются компании, зарегистрированные в различных странах, действующие в безналоговом или низконалоговом режиме.

При исследовании форм и механизмов, используемых в современной оффшорной деловой практике, важно учитывать, с какой целью создается оффшорная компания, которая на самом деле является лишь средством на пути достижения целей оффшорной деятельности. При этом существенное значение имеют организационно-правовая форма создаваемой компании и место ее регистрации. Именно поэтому, прежде чем рассматривать формы и механизмы современного оффшорного бизнеса, целесообразно провести тщательный анализ целей, которых предприниматель, участвующий в оффшорном бизнесе, стремится достичь.

Долгое время считалось, что оффшоры используются, в первую очередь, для минимизации налогов. Следует отметить, что с точки зрения своего экономического содержания такие термины, как «минимизация», «уклонение», «избежание» и «оптимизация», можно условно назвать синони-

мами. Стремление не платить налоги нередко заставляет предпринимателей использовать оффшорные схемы. Л.С. Кабир считает, что «налоговый фактор играет колоссальную роль в бизнесе, и все деловые решения – от того, в какой организационно-правовой форме создать предприятие и каким бизнесом заниматься до осуществления долгосрочных инвестиций – учитывают его».

Вместе с тем необходимо отметить, что на современном этапе сведение оффшорного бизнеса к минимизации налогов недопустимо. Создание и использование предпринимателями оффшорных компаний, т. е. ведение оффшорного бизнеса, осуществляется не только ради налоговых льгот, есть и другие цели. С течением времени все большее значение приобретает фактор информационной безопасности. С.П. Чернявский отмечает, что «самое ценное в мире – это информация и ее конфиденциальность», и «существует три места, где в том или ином виде накапливается информация о финансовой деятельности компании, которую можно получить в соответствии с местными законами:

– страна регистрации компании;

– банки, где открыты счета компании;

– страна осуществления хозяйственной деятельности.

Оффшорные компании создаются для следующих целей:

– сведение уплаты налогов до минимума;

– осуществление специальных бизнес-функций профессиональной ориентации, например удобные флаги;

– организация холдинговых компаний;

– создание имиджа (национального или международного);

– приобретение и содержание недвижимости от имени оффшорной компании;

– обеспечение конфиденциальности создания оффшорной компании, т. е. секретности имени владельца, банковских счетов и др.;

– коммерческая необходимость, связанная с обходом различных организаций и эмбарго по отдельным видам деятельности или товаров;

– увеличение эффективности финансовых и торговых операций.

Зарождение оффшоров связывают с желанием государств привлекать иностранный капитал и инвестиции. Обычно под оффшором понимают такие зоны (страны, города, районы), в которых кредитные и иные учреждения (национальные, иностранные) осуществляют операции с нерезидентами (иностранными физическими и юридическими лицами) в иностранной для данной страны валюте при минимальном или полном отсутствии контроля со стороны государства. Оффшоры отличаются благоприятной системой валютно-финансового регулирования, льготным налоговым режимом, высоким уровнем банковской и коммерческой секретности.

Как правило, при ведении бизнеса на территории оффшора важным требованием становится осуществление финансовых операций за предела-

ми страны, где официально зарегистрирована оффшорная компания. Часто законодательство предписывает, чтобы и управление оффшорной компанией, включая учреждение функционирующего офиса, также осуществлялось вне территории регистрации.

Кроме того, практически во всех оффшорных зонах имеется система двойного валютного контроля, которая устанавливает определенные различия между резидентами и нерезидентами, а также между национальной и иностранной валютами. Так, нерезиденты подвергаются контролю только в отношении местной валюты. Компании, зарегистрированные в оффшорной зоне, могут осуществлять операции в любой валюте, иметь счета в любых банках, оперировать этими счетами, а также оставлять себе всю валютную выручку без конвертации и обязательной продажи на внутреннем валютном рынке. Допускается ведение финансовой отчетности в иностранной валюте. Для оффшорных банков это означает возможность открывать и вести счета своих клиентов в любых валютах, производя самые разнообразные взаимозачеты и клиринги по собственным курсам.

Среди других преимуществ оффшоров можно назвать легкость доступа к зарубежным банковским системам, упрощенный порядок регистрации фирм и облегченную систему финансовой отчетности. Вышеперечисленные льготы и преимущества привели к настоящему буму оффшоров. В настоящее время, по оценкам специалистов, насчитывается приблизительно 1,5 млн зарегистрированных оффшорных компаний.

Однако для России более распространенным вариантом оффшоров являются особые экономические зоны промышленно-производственного типа, примером которых может служить расположенная в г. Елабуга (Республика Татарстан) зона «Алабуга».

Зарегистрированные на территории зоны организации получают ряд налоговых и таможенных льгот. В отношении иностранных товаров, которые размещаются и используются в пределах территории особой экономической зоны, вводится режим свободной таможенной зоны, т.е. с их стоимости не уплачиваются таможенные пошлины и НДС, а также к ним не применяются запреты и ограничения экономического характера, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственном регулировании внешнеторговой деятельности.

«Алабуга» обладает рядом черт, характерных для оффшорных зон: таможенные и налоговые льготы, упрощенный порядок регистрации, хорошие коммуникационные связи и налаженное транспортное сообщение. Все это, безусловно, способствует привлечению как зарубежных, так и отечественных инвестиций. В настоящее время зарегистрировано 24 особых экономических зон, за 2006–2010 гг. 18 зарубежных стран зарегистрировали свои компании в особых экономических зонах.

Необходимо указать на контроль со стороны государств операций с нерезидентами, зарегистрированными в оффшорных зонах. Мировые держа-

вы давно ведут войну с оффшорными зонами, для чего создаются специальные организации финансового контроля (FATF, OFAC, OLAF и др.).

Наше государство также принимает решительные меры по борьбе с уклонением от уплаты налогов. 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». Наряду с этой службой контроль над организациями, осуществляющими расчеты с использованием оффшорных компаний, ведут налоговые органы и ЦБ РФ.

В последние годы Федеральная налоговая служба активизировала борьбу с налоговыми схемами. С 1 января 2007 г. вступили в силу поправки в НК РФ, которые существенно расширили полномочия налоговых органов по сбору информации. В настоящее время они вправе запрашивать сведения о сделках проверяемого налогоплательщика практически у любых лиц (ст. 93.1 НК РФ).

Также планируется ввести новое законодательство по трансфертному ценообразованию, так как его механизм широко используется в оффшорных схемах. Однако, мировой опыт свидетельствует, что проблема вывода доходов в оффшорные юрисдикции решается в большинстве случаев не путем принятия правил о трансфертном ценообразовании, а введением антиоффшорного законодательства (например, в виде закона о контролируемых иностранных компаниях). Данное законодательство эффективно работает в США и Великобритании.

В США антиоффшорные дополнения в Кодекс внутренних доходов были внесены в 1962 году. Как и в США, в Великобритании действует положение о зарубежных компаниях, контролируемых английскими резидентами (Controlled Foreign Companies – CFC). Если доля участия резидента Великобритании в активах зарубежной компании превышает 10 %, то доход такой CFC может быть отождествлен с доходом резидента Великобритании и подлежит обложению английским налогом на прибыль. При этом действует следующее необходимое условие: налог в стране местонахождения CFC должен быть более чем на 75 % ниже соответствующего английского налога.

Эффективность антиоффшорного законодательства во многом зависит от качества созданной системы обмена налоговой информацией. Тенденции последнего десятилетия свидетельствуют о все большей активности развитых стран в вопросах заключения соглашений об обмене налоговой информацией не только между собой, но и с оффшорными юрисдикциями.