

Курсовая работа на тему: Развитие офшорного бизнеса

www.diplomstudent.net

**Профессиональная
помощь
в написании
всех видов
работ
для
студентов
вузов**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОФШОРНОГО БИЗНЕСА.....	6
1.1.История возникновения офшорного бизнеса.....	6
1.2. Сущность и современное понимание офшора и офшорной компании	9
1.3.Виды офшорных зон	11
ГЛАВА 2.ФУНКЦИИ И ВАРИАНТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОФШОРА ...	14
2.1.Организационно-правовые формы офшорных компаний	14
2.2. Пять признаков офшорных компаний	16
2.3.Варианты использования офшоров	18
ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ ОФШОРНОГО БИЗНЕСА	22
3.1.Современная практика офшорного бизнеса	22
3.2. Развитие офшорного бизнеса в России	24
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	32
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	35
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-7.....	37

ВВЕДЕНИЕ

Офшор (от английского offshore — «вне берега», «вне границ») — 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 нерезидентам.

В начале XXI столетия мировая экономика вступила в новую стадию - стадию экономической глобализации. При этом в существенной мере изменяется вся совокупность общественных - в том числе и экономических отношений. Все более отчетливо начинают проявлять себя черты формирующейся общемировой экономической общности. Во многом определяющую роль при этом играют процессы международного движения капитала. Наряду с легальными, открытыми и прозрачными формами международного движения капитала действуют и полулегальные и нелегальные формы движения капитала. Часть из них реализуется через механизмы офшорного бизнеса, современных офшорных центров и зон, так называемые налоговые гавани.

При этом проявляется достаточно очевидная противоречивость современного офшорного бизнеса. С одной стороны, в нем в наиболее развитом виде реализуются принципы растущей либерализации современной мировой экономики. С другой стороны, именно с офшорным бизнесом, различными формами его реализации связаны весьма неоднозначные проблемы - в том числе и нелегального и полулегального трансграничного движения капитала, «отмывания» (легализации) «грязных» (полученных преступным путем) денег.

Для России проблемы, связанные с современным офшорным бизнесом, имеют существенное значение. Фактом является то, что

значительная часть отечественного капитала, уходя из страны, «оседает» и «прокручивается» именно через офшорные зоны, налоговые гавани, а в некоторых случаях и возвращается в Россию из офшорных зон уже в форме «иностранных» инвестиций. Возвращение отечественного капитала в Россию в открытых, легальных формах отвечает задачам развития ее экономики, решения сложных социально-экономических, научно-технических и других проблем.

Проблемы офшорного бизнеса, его места, роли и перспектив, относятся к числу наиболее сложных и противоречивых проблем развития современного мирового хозяйства. При этом выделяются как экономические (а также правовые, организационные) отношения бизнеса, связанные с функционированием собственно офшорных зон, так и - в более широком контексте - вся совокупность различных форм бизнеса, объединяемых общим понятием «офшорный бизнес».

Курсовая работа рассматривает тему: «Офшорный бизнес». Целью курсовой работы является рассмотреть проблемы и перспективы офшорного бизнеса. Задачами курсовой работы является рассмотреть сущность офшорного бизнеса; структура владения и управления офшорной компанией, виды услуг предоставляемых офшорными компаниями.

Объект исследования- офшорный бизнес.

Предмет исследования- проблемы и перспективы офшорного бизнеса.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОФШОРНОГО БИЗНЕСА

1.1. История возникновения офшорного бизнеса

Территории с особыми налогами, предоставляющие предпринимателям-иностранцам определенные льготы, стали выделяться несколько тысяч лет назад. Финикийские купцы вели свободную торговлю на острове Делос - столице Первого Афинского морского союза. В период средневековья итальянские города Триест и Ливорно, югославский Шибеник являлись своеобразными офшорными центрами международной торговли. Развитие мировой экономики способствовало появлению офшоров во многих государствах Америки и Европы.

Современная история офшорного бизнеса берет свое начало в Швейцарии, где был принят закон о сохранении банковской тайны, запрещающий раскрывать информацию о состоянии счета клиента кому бы то не было. В 30-х годах прошлого века сформировалась офшорная зона на территории Нидерландских Антильских островов и Люксембурга. Английские налогоплательщики оценили преимущества офшора в 60-х годах, когда их налоговые ставки возросли до 80-90%. Большинство тогдашних английских колоний и зависимых государств стали офшорными зонами для состоятельных британцев¹.

Способы сэкономить на налогах изобретены отнюдь не нашими современниками. Приведем один известный исторический факт: когда древние Афины ввели двухпроцентный налог на импорт, греческие и финикийские купцы изменили маршруты — стали делать двадцатимильный крюк, чтобы избежать уплаты этих сборов. Вскоре небольшие соседние острова стали местами скопления всевозможных товаров,

¹ Бандурин В.В., Рачич Б.Г., Чатич М. Глобализация мировой экономики и Россия.-М.: Буквица, 2009.

которые беспощадно (а то и контрабандой) ввозились в Афины. Для уклонения от английского налога на импорт в XVIII веке американские колонисты осуществляли торговлю через Латинскую Америку. В том же столетии городской совет Женевы принял закон, который обязывал банкиров вести учет счетов клиентов, но запрещал раскрывать их имена кому бы то ни было без согласия городского совета. Именно в швейцарских банках хранились капиталы многих богатых европейцев в нестабильный период первой и второй мировых войн.

Сама идея офшорного бизнеса родилась в конце XIX столетия и опиралась на судебные прецеденты британского правосудия по вопросам налогообложения иностранных резидентов. Основы современной практики офшорного бизнеса были разработаны британскими юристами, банкирами, страховщиками и судовладельцами. Это связано с тем, что первоначально «налоговые гавани» создавались в Великобритании и ее колониальных владениях. В момент своего зарождения этот вид бизнеса был связан с использованием «гавани удобного флота». Год от года все большая доля мирового флота регистрируется в офшорных юрисдикциях. Основные причины ухода судовладельцев под «удобные» флаги — символические налоги и мягкие технические требования к судам. Не случайно крупнейшими мировыми торговыми флотами обладают такие небольшие страны, как Либерия, Панама, Бермудские острова, Мальта.

Затем офшорный бизнес перекинулся на сферу финансов и предоставление различного рода услуг. После второй мировой войны промышленный капитал начал быстро восстанавливаться и переориентироваться на товары, необходимые в мирное время. Крупные компании стали искать возможности для выгодных вложений, в том числе и за рубежом. Вместе с тем правительства стран, пострадавших от войны, нуждались в средствах на реализацию собственных программ

восстановления экономики. Высокие расходы государств были возложены на налогоплательщиков, налоги и сборы выросли в разы. Отдавать капиталы после и без того долгого периода нестабильности и разрухи промышленники не хотели. Идеальной площадкой для минимизации налогов были территории бывших британских колоний, получивших самостоятельность, но не имеющих почти никаких природных и интеллектуальных ресурсов.

Путем негласных договоренностей законодательства этих стран настроились на волну либерализации налогового бремени и валютного контроля; были инвестированы немалые капиталы в средства телекоммуникаций. Корпорации получили возможность проведения финансовых операций без уплаты налогов. На руку подобным офшорным зонам сыграла и холодная война: создание огромного количества военных баз НАТО на территории Карибского и Тихоокеанского бассейнов автоматически решило задачу охраны офшорных территорий, в которых сосредоточивалось огромное количество коммерчески значимой информации.

К самым старым офшорным юрисдикциям относятся острова Мэн, Гернси, Джерси, Гибралтар, а также Ирландия и Панама. Именно эти страны и территории в течение достаточно длительного времени обслуживали интересы европейского бизнеса, замыкая на себя большую часть офшорных операций. В начале 70-х годов прошлого столетия начался бум офшорных центров, в результате чего к середине 90-х годов во всем мире было создано около семидесяти офшорных центров, которые были неравномерно распределены по континентам и трансам. Сегодня их еще больше.

В России офшорный бизнес вплоть до конца 90-х годов 20 века использовался преимущественно для вывоза капитала. Оффшоры даже

называли "черными дырами". В настоящее время международная экономика применяет офшор как способ налоговой оптимизации и придания конфиденциальности бизнесу. Офшоры остаются законными средствами ведения предпринимательства для десятка тысяч компаний и частных лиц².

1.2. Сущность и современное понимание офшора и оффшорной компании

Офшор — явление многогранное, и отношение к нему в международном сообществе весьма неоднозначное. В России это слово звучит чаще всего с негативной и даже обвинительной интонацией. У обычных граждан офшоры стойко ассоциируются с банановыми островами, финансированием противозаконных операций, отмыванием "грязных" денег, уводом капиталов из страны и уклонением от уплаты налогов.

Офшор (от английского off shore — "вне берега", "вне границ"³) — 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 нерезидентам.

Термин "офшор" впервые появился в одной из газет на восточном побережье США в конце 50-х гг. XX в. Речь шла о финансовой организации, переместившей свою деятельность, которую правительство США желало контролировать и регулировать, на территорию с

² Бандурин В.В., Булатов А.С. Мировая экономика. Учебник. М., Юрист, 2010г.

³ Энциклопедия оффшорного бизнеса. - НПК-Веста. 2009г.

благоприятным налоговым климатом. Таким образом, происхождение термина "офшор" не юридическое, а экономико-географическое.

Офшорная зона — понятие, не имеющее единственного аналога в английском языке. Этим емким понятием на русский переводится множество терминов: "офшорный центр", "налоговая гавань", "корпоративная гавань", "налоговый рай" и т. д., которые все вместе объединены в понятие "офшорная юрисдикция". Это юрисдикция, в которой законодательно определены статус офшорных фирм и соответствующие законодательные нормы.

Офшорные зоны являются разновидностью Свободных Экономических Зон (СЭЗ), которых, по разным оценкам, насчитывается в мире от нескольких сотен до 2 тыс.

Офшорная компания ⁴— это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний — нерезиденты этих стран. Это требование стран, где разрешена регистрация таких компаний. Как правило, в этих странах очень низкое или вообще никакого налогообложения офшорных компаний (лишь только фиксированный ежегодный сбор).

В современном обществе, во властных структурах и бизнес-среде отсутствует единое понимание термина "офшор". Как следствие, с одной стороны, компания вполне легитимно может использовать офшор, но, с другой стороны, рискует получить претензии от контролирующих ведомств.

Одни подразумевают под офшором территорию, предоставляющую инвесторам различные экономические льготы на срок окупаемости проектов (например, технопарки) и искренне полагают, что в российских

⁴ Энциклопедия оффшорного бизнеса. - НПК-Веста. 2009г.

регионах есть офшоры. Другие относят к ним страны, в которых ставки базовых налогов ниже, чем в России. Третьи называют офшорами некие схемы, по которым карликовые и островные государства выступают в качестве перевалочных пунктов для "перекачивания" и обналичивания огромных денежных средств и берут за свои услуги скромную плату.

В целом, сложившихся стереотипов и заблуждений очень много. Даже в материалах, посвященных международному налоговому планированию, применяются разные написания термина "офшор" — с одной и двумя буквами "ф". Такая ситуация связана с тем, что в обиходе это слово появилось раньше, чем в официальных словарях. Даже в английском языке это слово также имеет разные варианты написания — как offshore, так и off-shore (иногда встречается off shore⁵).

1.3. Виды офшорных зон

Оффшорная зона (от англ. off shore - вне берега) — государство или его часть, в пределах которой для компаний-нерезидентов определяется особый режим регистрации и деятельности. В ряде государств используется также термин «укрытие от налогов» (англ. tax haven).

Оффшорные юрисдикции можно подразделить на 3 вида: 100%-ные офшорные зоны, страны с льготным налогообложением и административно-территориальные образования, рис.1.1(прил.7).

1. 100%-ные офшорные зоны чаще всего известны как "налоговые гавани" или "налоговые убежища" (tax heaven). Небольшие государства, острова с невысоким уровнем развития собственной экономики, но с достаточно высокой политической стабильностью (Багамские, Британские Виргинские, Каймановы, Багамские острова, острова Джерси и Гернси,

⁵ Комаров В.В. Зоны свободной торговли: краткий словарь. - М.: Финансы и статистика, 2008г.

Либерия, Панама и т. д.). Как правило, эти государства не предъявляют никаких требований к отчетности, единственное требование — ежегодный фиксированный сбор в казну.

2. Страны с льготным режимом налогообложения отдельных видов деятельности. Кроме офшорных компаний, здесь существуют и обычные, ведущие деятельность на территории регистрации. Для того чтобы доказать, что компания не вела такой деятельности, обычно следует ежегодно проходить аудит и сдавать отчеты. Со стороны правительств этих государств контроль осуществляется более жесткий, чем в случае с налоговыми гаванями, ведется реестр директоров и акционеров, но и престиж компаний гораздо выше. Примером таких зон являются Кипр, Гибралтар, Люксембург, Швейцария, Лихтенштейн и др. Кипр иногда выделяют отдельно в качестве нетрадиционной офшорной юрисдикции.

3. Административно-территориальные образования, в которых действует офшорный режим. Характерно для стран с федеральным устройством (США, Великобритания, Канада, Россия и др.). В этой связи стоит упомянуть внутренние офшорные зоны США — штаты Делавэр, Невада и Вайоминг; Швейцарии — кантоны Нематель, Фрибург и Цуг; Канады — провинция Нью-Брансвик; Великобритании — остров Мэн; португальский остров Мадейра; малайзийский Лабуан, а также российские — Калмыкия, города Углич, Смоленск. Гонконг и Кампие являются примером офшорных зон на территории унитарных государств.

Вид офшорной деятельности определяет организационно-правовую форму офшорной структуры, а она в свою очередь — офшорные юрисдикции, в которых их следует создавать.

Единого списка офшорных зон не существует, работу по контролю за офшорными зонами ведут как Международный валютный фонд (МВФ), так и центральные банки различных стран мира.

В России список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) публикуется Центральным банком России.

Список офшорных зон содержится в приложении № 1 к Указанию ЦБР от 7 августа 2003 г. N 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (с изменениями от 27 декабря 2006 г.)

Список офшорных зон для налоговых целей был утверждён приказом Минфина России № 108н от 13.11.2007⁶(прил.1),

Приказ Минфина РФ от 13 ноября 2007 г. N 108н представлен в прил.5.

Также, для Украины, список офшорных зон содержится в распоряжении Кабинета Министров Украины от 24 февраля 2003г., N 77-р7 «О перечне офшорных зон» (с изменениями от 01 февраля 2006г. N 44-р)⁷ (прил.2). Перечень офшорных зон Республики Беларусь (Утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 №353) в редакции от 21.01.2011 №31⁸(прил.3.)

⁶ Приказ Минфина РФ "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)" от 13 ноября 2007 г. N 108н.

⁷ Распоряжение Кабинета Министров Украины от 24 февраля 2003г., N 77-р7 «О перечне офшорных зон» (с изменениями от 01 февраля 2006г. N 44-р).

⁸ Указ Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 №353 «О перечне офшорных зон»(в редакции от 21.01.2011 №31).

ГЛАВА 2. ФУНКЦИИ И ВАРИАНТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОФШОРА

2.1. Организационно-правовые формы офшорных компаний

Офшорные компании могут быть организованы практически в любой организационно-правовой форме: общее (полное) партнерство (товарищество), ограниченное (командитное) партнерство (товарищество), акционерное общество закрытого/открытого типа (частная/публичная компания/корпорация). Форма «международная предпринимательская компания/корпорация» или «компания с ограниченной ответственностью» применяется чаще всего лишь в офшорном бизнесе. Почти не используется возможность создания «индивидуальных предприятий».

Среди партнерств чаще всего используются ограниченные, так, например, крупные швейцарские банки были организованы в виде командитных товариществ.

Среди основных организационно-правовых форм, в которых создаются офшорные компании, можно выделить следующие:

публичная компания (акционерное общество) характеризуется неограниченным числом членов, правом свободной продажи акций без согласия других акционеров и т. д.;

частная компания (акционерное общество закрытого типа, частная корпорация) или *общество с ограниченной ответственностью* — акции распределяются среди известного и ограниченного круга лиц, существует право преимущественного приобретения акции и т. д.;

общее или полное партнерство (товарищество), члены которого несут полную, не ограниченную его уставом, солидарную ответственность по его долгам;

партнерство с ограниченной ответственностью (коммандитное общество, товарищество) — кроме участников, несущих полную ответственность по его долгам, могут быть привлечены вкладчики-коммандиты, рискующие лишь своим вкладом.

Освобожденная компания — это компания, зарегистрированная в предусмотренной местным законодательством обычной форме, получившая позже специальное освобождение от налогообложения. Такое разрешение от властей можно получить, если пообещать, что компания не будет вести дела в юрисдикции регистрации или с ее резидентами. Условием освобождения от налогов в офшоре является готовность платить налоги «у себя дома». Но ведь демонстрация готовности платить и фактическая уплата налогов — это не одно и то же. Стоит отметить, что игры с «освобождением» — мероприятие достаточно рискованное. Помните: если поймут, что вы не платите налогов нигде, вас очень быстро обяжут платить налоги там, где посчитают нужным.

Среди компаний последнее время популярностью пользуется компания с ограниченной ответственностью, вернее ее гибридная с партнерством форма— LLC (Limited Liability Company). Она взяла от партнерства принцип налогообложения (облагаются доходы учредителей) и принцип ограниченной имущественной ответственности акционеров⁹.

Практически только в офшорных зонах получила развитие форма международной предпринимательской компании— ИВС (International Business Company). Она характеризуется ограниченной ответственностью учредителей и возможностью выпуска акций (именных и на предъявителя), вместо налогов с нее взимается ежегодная пошлина. Перемещение

⁹ Игнатов В.Г., Бутов В.И. Свободные экономические зоны. - М., 2008г.

компании между офшорными юрисдикциями происходит путем изменения юридического адреса, а ведение бизнеса в стране регистрации невозможно.

В настоящее время большинство офшорных территорий следует английской законодательной системе. Согласно ей предусматривается возможность двух вариантов установления нерезидентности:

— компания зарегистрирована в офшорной зоне, не будучи резидентной. Это означает, что компанией владеют и управляют нерезиденты страны регистрации и что компания не ведет деятельности и не извлекает дохода на территории страны регистрации; при этом компания не платит ни подоходного, ни иных корпоративных налогов. Такие компании называют нерезидентными; компания имеет зарегистрированный офис в офшорной зоне и управляется местными директорами, но принадлежит нерезидентам страны регистрации. В ряде стран такие компании могут получить статус «освобожденных от налогов резидентных компаний» при условии уплаты соответствующих ежегодных пошлин.

2.2. Пять признаков офшорных компаний

Существует 5 основных признаков офшорной компании.

Первый и самый важный: такая фирма, как правило, является нерезидентной по отношению к территории регистрации. Это означает, что центр "контроля и управления" компании находится за рубежом, и любые ее коммерческие операции также должны проводиться за пределами юрисдикции, в которой она зарегистрирована.

Второй — офшорная компания обычно выплачивает ежегодный регистрационный сбор и, соответственно, не платит налоги на капитализацию, на вывоз дивидендов, процентов за кредит и платежей

роялти. Впрочем, в некоторых офшорных зонах налоги могут взиматься, но в символических размерах.

Третий признак — упрощенная процедура регистрации и управления компанией. Допускаются номинальные владельцы и директора. Требования к проведению общих собраний и советов директоров носят формальный характер. Управление офшором чаще всего осуществляется с помощью услуг секретарской компании.

Четвертый — по отношению к офшорной фирме на территории регистрации обычно не применяется валютный контроль, требования по финансовой отчетности сведены к минимуму. Аудиторские проверки, за редкими исключениями, вообще не требуются.

И последний, пятый: владение офшорной компанией может осуществляться на анонимной основе с высокой гарантией конфиденциальности. "Тайное" владение офшорной фирмой гарантировано правовыми нормами и законодательством юрисдикции, в которой зарегистрирован бизнес¹⁰.

Офшорные компании не являются какими-то нелегальными или запрещенными инструментами. При правильной организации и управлении они могут являться весьма эффективными механизмами для снижения налоговых платежей и защиты активов на вполне законном основании.

В целом, офшорные компании — это обычные юридические лица с ограниченной ответственностью, которые используются и бизнесом, и физическими лицами во всем мире для легального перемещения прибылей из стран с высоким налогообложением в страны, имеющие низкое или

¹⁰ Оффшорные компании: Обзоры, комментарии, рекомендации /Сост.: А.Троценко, Е.Карманова. - Москва. НПК-ВЕСТА, 2009г.

нулевое налогообложение, с учетом преимуществ либерального налогового законодательства и договоров об избежании двойного налогообложения.

В 2008 г., по оценкам различных государственных статистических организаций, около 60% мировых денежных средств содержатся на офшорных счетах с использованием офшорных компаний. Примерно 50% мирового товарооборота проходит через фирмы, зарегистрированные в офшорных юрисдикциях.

2.3. Варианты использования офшоров

В настоящее время существует два направления офшорного бизнеса: в целях оптимизации деятельности юридических лиц и в личных целях (физического лица или группы лиц) — позволяет решить проблемы финансового характера физического лица или группы лиц.

Физические лица открывают офшорные компании, если ожидают в скором времени поступления больших денег, которые не хотели бы облагать налогом (поступления от патентов, дарения, наследования и т.д.), или если хотят свободно приобрести недвижимость за рубежом, в т. ч. в долевую собственность.

Смысл открытия офшорной компании состоит в появлении нового, внешне самостоятельного и независимого субъекта финансово-хозяйственной деятельности (ФХД), но с тем же центром управления, что и у основного бизнеса. С помощью этой новой единицы возникают внутрифирменные, регулируемые цены. Офшорная компания становится центром прибыли.

Офшоры выступают довольно эффективным инструментом стабилизации платежей, регулирования цен экспортно-импортных

контрактов, самофинансирования, **кэптивного** (внутрифирменного) **страхования**, продажи авторских прав, оплаты валютных контрактов, передачи оборудования в лизинг, найма персонала, поставок давальческого сырья, трастовых операций с недвижимостью, покупки недвижимости за рубежом, ведения инвестиционной и спекулятивной деятельности на мировых финансовых рынках, да и просто банковским сейфом. В связи с развитием всемирной сети Интернет практикуется офшорное программирование, открытие на территории офшорных зон специфических бизнес-единиц, например виртуальных казино.

Компании создаются в виде торговых и посреднических фирм, в виде финансовых центров и банков, управляющих холдингами структур, инвестиционных центров, внутрифирменных страховых компаний, трастовых компаний, компаний для владения недвижимостью, в т.ч. на долевых началах. Некоторые компании могут и совмещать виды деятельности, если это экономически обосновано.

Кэптивное страхование (captive insurance) позволяет аккумулировать на счетах дочерней офшорной страховой компании регулярные страховые взносы (контроль над страховыми резервами), которые номинально завышают себестоимость и снижают налогооблагаемую прибыль материнской компании, а затем реинвестируются в нее.

Инвестиционные офшорные компании позволяют перемещать капиталы из одной страны в другую наиболее подходящими маршрутами. Этим занимаются «трубопроводные» компании (conduit company).

В целях защиты капитала используются **трастовые компании**. Учредитель траста передает принадлежащее ему имущество для управления доверительному собственнику в интересах выгодоприобретателя. Срок траста может быть неограниченным, либо заранее оговоренным. Выгодоприобретателей может быть несколько, в т.

ч. и сам учредитель. Гарантии состоят в том, что на имущество под трастом не может быть наложен иск со стороны кредиторов (как учредителя, так и попечителя). Ни имущество траста, ни доходы с него не облагаются налогами. Действие траста и после смерти учредителя позволяет избежать обложения собственности налогом на наследство. А также предотвратить раздел имущества или принудительное наследование.

Так как трастовые договора обычно изучаются налоговыми органами в целях обложения доходов выгодоприобретателя (даже если они ему не выплачивались), то используется дискреционный или переводной траст. В этом случае попечителю дается право распределять доход в пропорциях по своему усмотрению. В данном случае налоговые органы не в состоянии определить размер дохода выгодоприобретателя. Там, где траст не признается, также возможно использование этой схемы: имущество сначала передается в офшорную юрисдикцию (признающую траст), а затем акции этой компании уже передаются в траст.

К числу самых известных офшорных зон относятся: Гибралтар, Кипр, Багамские острова (являются лидерами по числу зарегистрированных компаний), Лихтенштейн (30% бюджетных поступлений приходится на поступления от офшорных компаний), Панама, американский штат Делавэр.

На рис.2.(прил.7) приведены наиболее типичные схемы с участием офшорных компаний, которые могут быть построены с учетом российского законодательства и потребностей российского бизнеса, прил.4.

Создание офшорной компании открывает ее владельцу доступ к международным финансовым и инвестиционным услугам. Широко практикуется открытие через офшорную компанию корпоративных дебетовых и кредитных банковских карт. Проведение торговых операций с

использованием своей российской компании и оффшорной компании, зарегистрированной в юрисдикции, где компания полностью освобождена от налогов (Белиз, Панама, Доминика, Сейшельские о-ва и Британские Виргинские о-ва и др.), где не разглашается информация об учредителях, директорах компании и ее деятельности, а управление может осуществляться по Генеральной Доверенности. Этот механизм используется для налогового планирования, а также для множества других целей.

Распространенным способом использования оффшорной компании является создание ее представительств, а также дочерних компаний в России и других странах. В результате иностранная компания ведет бизнес через свой офис в России, сохраняя за собой право пользования счетами в зарубежных банках и участия в различных международных коммерческих операциях.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ ОФШОРНОГО БИЗНЕСА

3.1. Современная практика офшорного бизнеса

Использование офшорных компаний для развития бизнеса сегодня востребовано. Однако если раньше этот инструмент применялся в основном для оптимизации налогообложения, то сейчас офшорные схемы интересуют отечественных бизнесменов в первую очередь в целях сохранения активов (к примеру, от рейдерства) — как предприятия в целом, так и недвижимости.

Эта тема сегодня актуальна, поскольку столичные игроки активно выходят в регионы, их интересуют местные предприятия. А при использовании офшорных компаний истинные владельцы бизнеса "закрываются", становятся недоступными, и захватить предприятие становится сложнее. Кроме того, офшорные компании используются в целях приобретения пакетов акций (долей) в существующем бизнесе, для вложения во вновь организуемые предприятия, финансирования посредством предоставления займов строящихся объектов недвижимости, операций на фондовом рынке.

Прозрачность офшора определяется законодательством. Так, Россия ратифицировала соглашения об избежании двойного налогообложения с Кипром и рядом других стран. В целом предвзятое отношение к офшорам в обществе постепенно меняется. В России часто проводятся семинары на тему использования офшорных компаний, и нередко в таких мероприятиях принимают участие начальники налоговых инспекций, которые сегодня понимают, что схемы применения офшорных компаний позволяют реинвестировать денежные средства на территории Российской Федерации, в результате чего платятся налоги.

Компаний, занимающихся оказанием услуг бизнесу в сфере международной деятельности, в России не так много. В первую очередь здесь работают фирмы-агенты, которые, как правило, не могут самостоятельно в полном объеме ответить на интересующие предпринимателя вопросы, так как данный вид деятельности не является для них основным. Чтобы найти опытного "сопровождающего" для работы в офшорном секторе, необходимо обращать внимание на характер основного вида деятельности компании, а также на номинальный сервис, который обычно предоставляется через иностранные юридические компании. Далеко не все представители этого сектора услуг для бизнеса могут позволить себе зарегистрировать свою компанию как агента по предоставлению номинального сервиса. В процессе работы клиент должен получить в свое распоряжение полный пакет оригиналов банковских и учредительных документов зарегистрированной фирмы и номинальный сервис — именно этот набор инструментов позволяет предпринимателю управлять офшорной компанией.

Обобщая изложенное, необходимо отметить, что офшор — понятие экономико-географическое. Во всем мире существуют определенные зоны внутри государств или отдельные страны, имеющие особый экономический режим и предоставляющие нерезидентам — зарегистрированным компаниям, не ведущим на их территории хозяйственную деятельность, — различные льготы, в том числе налоговые. И во все времена бизнес использовал офшоры с разными целями, в основном в качестве стабильного прибежища для сохранения своего капитала, для финансово-экономического и налогового планирования в процессе внешнеэкономической деятельности, например для снижения затрат в процессе проведения закупочных, экспортных операций. Кроме того, многие игроки уходят под юрисдикцию других стран, создавая

офшорные компании, когда имеются политические риски и отсутствует экономическая стабильность на территории ведения бизнеса или же высоки налоговые ставки в собственном государстве. Нет ничего страшного и криминального в использовании офшоров, если компания, действующая в рамках закона, использует возможности, предоставленные другой юрисдикцией, для повышения своей эффективности. Для России это нормальная практика¹¹.

3.2. Развитие офшорного бизнеса в России

Российский бизнес возвращается в офшоры. Предпринимателям удалось вопреки афоризму дважды войти в одну реку. Правда, некогда мутная «вода» становится все прозрачнее. Да и бизнес уже не тот, что раньше.

Офшоры никуда не исчезли, не остались в 1990-х гг., они по-прежнему востребованы участниками внешнеэкономической деятельности, но уже в новом качестве и для иных целей.

Сейчас ситуация в мире меняется, бизнес становится прозрачным, одновременно ужесточаются требования к деятельности офшоров и использованию офшорных схем. Тенденции легальности и открытости распространяются и на сами офшоры.

В условиях все большей прозрачности и открытости ведения дел российский бизнес также становится все более цивилизованным и грамотным: ни одна уважающая себя компания не побежит в офшоры с целью так называемой налоговой оптимизации. В свою очередь, солидные

¹¹ Оффшорные компании: Обзоры, комментарии, рекомендации /Сост.: А.Троценко, Е.Карманова. - Москва. НПК-ВЕСТА, 2009г.

организации поостерегутся работать с фирмой, имеющей непонятное происхождение, использующей сомнительные комбинации. В России, насколько мне известно, вновь растет интерес к офшорам, но это потребность иного свойства, нежели в 1990-е гг. Я знаю активно участвующих во внешнеэкономической деятельности нижегородских бизнесменов, которые совершенно прозрачно используют офшоры как один из инструментов управления финансами для минимизации экономических рисков. По сути, термин «офшор» приобретает сегодня другую окраску, поскольку сам инструмент наполняется новым содержанием¹².

В России офшоры также используют для импорта основных средств. Для того чтобы при импорте избежать налогообложения НДС и обложения таможенными сборами, применяют схемы, в которых участвуют офшорные компании.

Еще одной особенностью использования офшоров в России является открытие счетов в Латвии, а в последнее время и в Литве (латвийские банки открывают там свои филиалы). Редкий европейский банк откроет счета офшорной фирме, а эти банки предлагают большой выбор конвертации, в т.ч. и мягких валют.

В России массовое развитие бизнеса с использованием зарубежных офшорных компаний началось в 1991 г. и было связано с отменой монополии государства на ведение внешнеэкономической деятельности.

Федеральное устройство России позволило спустя некоторое время организовать на территории страны СЭЗ. Еще в 1993 г. была создана СЭЗ «Ингушетия», которая была ликвидирована в 1997 г. Затем созданы и другие СЭЗ: в Калмыкии, в городе Углич, на Алтае (закрылась в январе

¹² Возвращение в офшоры /www/ gazeta/statya.php?aid=614

2002 г.) и т.д., а также всевозможные Закрытые Административно-Территориальные Образования (ЗАО). Причем, если в Агинском округе и Калмыкии налоговые льготы получают лишь те компании, которые не ведут свою хозяйственную деятельность на территории СЭЗ, то в остальных льготы предусмотрены и для предприятий, действующих внутри самих СЭЗ.

Былая популярность офшоров, казалось бы, навсегда отошла в эпоху малиновых пиджаков. Однако интерес к «территориям экономического благоприятствования» вновь возрождается.

Термин- понятие офшор на Западе вошел в деловой оборот с середины 1970-х гг., а в России лет на 20 позднее. Россия за короткий период с начала 1990-х пережила в развитии офшорных отношений те характерные этапы, которые Запад проходил в течение нескольких десятилетий.

История так называемых российских офшоров берет начало с провозглашенного Ельциным принципа суверенитета для субъектов РФ. До недавних пор Калмыкия, Эвенкийский автономный округ, Республика Алтай представляли собой классические офшоры. Сейчас в этих субъектах продолжается практика регистрации компаний для получения ряда региональных налоговых льгот. Но офшорами в чистом виде их назвать уже нельзя.

В России нет офшоров как таковых. Но в нашей стране неоднократно предпринимались попытки присвоить различным территориям особый статус с благородной целью создания благоприятных условий для развития экономики. Они существуют до сих пор - к ним можно отнести закрытые территориальные образования (наш Саров и Снежинск в Челябинской области - классика ЗАО). В одно время подобные «оборонные» города обладали льготным режимом налогообложения, имели высокий статус на

государственном уровне и нередко вели самостоятельную политику. В середине-конце 1990-х гг. практически все крупные компании и многие представители среднего бизнеса регистрировали юр лица в ЗАТО, хотя и не вели там свою деятельность, ими даже не были арендованы площади, т.е. использовалась традиционная офшорная схема. Ситуация постепенно выходила из-под контроля. Ожидания притока инвестиций и роста налогооблагаемой базы благодаря особому статусу режимных городов не оправдались. Изначально предполагалось, что, если компания платит в ЗАТО налоги - пусть небольшие, - средства идут на развитие региона. Но ничего этого не произошло: финансовые потоки утекали мимо бюджета. А если учесть, что на территории ЗАТО получили «прописку» нефтяные компании, то можно себе представить, какие объемы налогов недополучило государство! В конце концов, был принят федеральный закон о ЗАТО, который прекратил существование этих территорий как офшорных зон.

Необходимо понимать, что любое хорошее начинание, связанное с приданием территориям особого статуса без механизмов постоянного жесткого контроля и внесения корректив по мере изменения экономической ситуации, приводит к созданию всевозможных лазеек для злоупотреблений.

Как и в любой области, развитие офшоров происходит по спирали или волнообразно - снижение популярности сменяется интересом. Инструментов для повышения конкурентоспособности бизнеса хватало во все времена. Вопрос в том, насколько адекватно государство успевает реагировать на появление тех или иных механизмов, как осуществляется налоговое администрирование и каков характер отношений между властью и бизнесом.

Возникновение любого ухищрения, в том числе налогового - это ничто иное, как реакция предпринимателей на действия государства. В свою очередь, государство также дает ответ, но не всегда вовремя. Наказание ЮКОСа - пример запоздалой реакции. Тогда, по сути, пересмотру подверглась целая система существующих взаимоотношений. Бизнес начал выходить из ЗАТО, перерегистрироваться, уводить компании в зарубежные офшоры. Неслучайно в начале 2000-х гг. наблюдался всплеск интереса к загранице. А затем, вплоть до настоящего времени - тотальный спад популярности: на рынке было очень мало сделок по регистрации компаний за рубежом. Сегодня российский бизнес вновь начинает проявлять интерес к зарубежным офшорам.

Это связано с возникновением у компаний потребностей, формирующих спрос на те или иные инструменты. Неслучайно на офшорном рынке сегодня появился абсолютно новый продукт, связанный с развитием информационных технологий и активизацией бизнеса в виртуальном пространстве. Становится все более популярной регистрация офшорных компаний в IT-сфере (интернет-магазины, онлайн-игры и др.). Существуют даже специализированные отраслевые офшорные зоны, работающие с айтишниками. Например, в Европе этим всегда славилась Мальта, которая долгое время считалась самой «продвинутой» страной в данной сфере, до тех пор пока она не стала членом Евросоюза и не приняла требования ЕС по ужесточению правил регистрации интернет-компаний. В итоге в 2008 г. игрокам стало невыгодно «бросать якорь» на Мальте. Впрочем, всегда существовала американская и «банановая» альтернативы мальтийской юрисдикции, хотя большинство компаний именно последней отдавали предпочтение¹³.

¹³ Горбунов А.Р. Оффшорный бизнес и управление компаниями за рубежом. - М.: Изд. Центр «Анkil». Издательский дом «Инфра-М», 2007г.

Рассмотрим причины тяготения виртуального бизнеса к зарубежным юрисдикциям:

IT-бизнес технологически развивается гораздо быстрее, чем «созревают» законы. А поскольку в России вообще нет прямого регулирования предпринимательской деятельности в интернете, люди вынуждены использовать существующие зарубежные юрисдикции, как правило, страны Европы или США, где более-менее понятно определены правила ведения бизнеса в кибер-пространстве. И пусть налоговое бремя там серьезнее, чем в РФ, зато существует некая гарантия защиты активов, авторских прав, информационной безопасности для компаний, работающих во Всемирной паутине. В связи с этим офшоры в IT-технологиях очень востребованы, в том числе малым и средним бизнесом, ищущим источники реинвестирования средств, прил.6.

В данной ситуации при выборе офшора приоритетны не налоговые льготы, а понятные правила игры, дающие возможность более эффективной правовой защиты бизнеса.

Открытым остается вопрос: Существует ли правовое регулирование офшорной деятельности в России?

Понятие «офшор» есть не во всех юрисдикциях. В России ввиду отсутствия таких территорий его не существует. Возможно, оно и ненужно. Проблема в том, чтобы снять негативный оттенок с понятия «оффшора», стойко ассоциирующегося с уклонением от налогов. Ведь помимо пресловутой оптимизации налогообложения у этого инструмента существуют и другие функции - привлечение инвестиций, сохранение активов, придание бизнесу анонимности для обеспечения информационной безопасности, импорт основных средств. Это базовые, и, пожалуй, наиболее распространенные способы использования офшора, которые могут комбинироваться в зависимости от потребностей компаний.

Сейчас управление бизнесом становится все более технологичным, предприниматели начинают задумываться над целесообразностью использования тех или иных инструментов, даже относительно незатратных. Предназначение офшоров меняется. Использовать зарубежную юрисдикцию в качестве налогового оптимизатора становится неактуально. Сегодня в России налоговая нагрузка на фоне общеевропейской выглядит довольно лояльной и располагает к развитию бизнеса. И хотя некоторые европейские юрисдикции, например, Литва и Эстония, обладают одними из самых льготных налоговых законодательств, тем не менее, бизнес туда не торопится из-за наличия определенных политических рисков.

Офшоры часто используют для сохранения активов в целях защиты от рейдеров (в подобных ситуациях объекты на территории РФ регистрируются под титулом иностранного офшора). В этом случае офшорная компания выступает в качестве «сейфа» - держателя определенных средств или прав. Грамотное использование офшора позволяет АО минимизировать риски манипуляций с реестром акционеров. Есть так называемые офшоры-анонимы, используемые для предотвращения утечки информации. Например, компании требуется юрлицо, которое будет участвовать в некой бизнес-операции на территории РФ, допустим, в аукционе. Часто «аноним» используется для подготовки сделок по слиянию-поглощению в целях сохранности коммерческой тайны.

В заключении хотелось бы отметить есть ли у офшоров будущее.

Сам факт того, что эта система офшорного бизнеса существует 30-40 лет, говорит о большом запасе прочности, несмотря на вред, в том числе криминальный, который был причинен мировой экономике. Однако мы живем в век глобализации. Вступление в ВТО заставит Россию

серьезно отнестись к вопросам налогообложения в тех или иных внутренних территориальных образованиях. Со временем многие государства будут вынуждены пересмотреть свое законодательство. Глобализация является врагом офшоров. Поэтому в будущем, скорее всего, существенные различия между ними и обычными территориями сотрутся¹⁴.

Офшорный сектор мировой экономики является достаточно существенным, поэтому вряд ли он будет сворачиваться в ближайшее время. Тенденция цивилизованного развития бизнеса заключается в отказе предпринимателей от классических офшоров в своей деятельности и выборе европейских юрисдикций с высокой репутацией.

Вводимые в России и других странах ограничения вряд ли смогут искоренить офшорный бизнес и уничтожить офшор как схему налогового планирования. Будут появляться новые офшорные зоны и новые схемы работы. Однако ужесточение ограничений к регистраторам офшорных фирм потребует более высокой квалификации специалистов, приведет к возрастанию риска и в конечном итоге вызовет возрастание цен на подобного рода услуги.

¹⁴ Есть ли у офшоров будущее?//www/gazeta/statya.php?aid=612

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Оффшор - это либо образное обозначение территории или объекта, принадлежащих какому-либо государству, но находящихся за его береговой линией, либо - это собирательное определение для специального вида безналоговых или облагаемых низкой ставкой налога компаний, зарегистрированных в странах, узаконивших подобную практику.

Оффшорная зона — понятие, не имеющее единственного аналога в английском языке. Этим емким понятием на русский переводится множество терминов: "оффшорный центр", "налоговая гавань", "корпоративная гавань", "налоговый рай" и т. д., которые все вместе объединены в понятие "оффшорная юрисдикция". Оффшорная компания — это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний — нерезиденты этих стран.

Оффшорные юрисдикции можно подразделить на 3 вида: 100%-ные оффшорные зоны, страны с льготным налогообложением и административно-территориальные образования. Единого списка оффшорных зон не существует, работу по контролю за оффшорными зонами ведут как Международный валютный фонд (МВФ), так и центральные банки различных стран мира.

В России список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны) публикуется Центральным банком России.

Список оффшорных зон для налоговых целей был утверждён приказом Минфина России № 108н от 13.11.2007г.

Для Украины, список офшорных зон содержится в распоряжении Кабинета Министров Украины от 24 февраля 2003г., N 77-р7 «О перечне офшорных зон» (с изменениями от 01 февраля 2006г. N 44-р).

Перечень офшорных зон Республики Беларусь (Утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 №353) в редакции от 21.01.2011 №31.

Офшорные компании могут быть организованы практически в любой организационно-правовой форме: общее (полное) партнерство (товарищество), ограниченное (коммандитное) партнерство (товарищество), акционерное общество закрытого/открытого типа (частная/публичная компания/корпорация). Форма «международная предпринимательская компания/корпорация» или «компания с ограниченной ответственностью» применяется чаще всего лишь в офшорном бизнесе. Почти не используется возможность создания «индивидуальных предприятий».

В настоящее время существует два направления офшорного бизнеса: в целях оптимизации деятельности юридических лиц и в личных целях (физического лица или группы лиц) — позволяет решить проблемы финансового характера физического лица или группы лиц.

Офшорные компании создаются в виде торговых и посреднических фирм, в виде финансовых центров и банков, управляющих холдингами структур, инвестиционных центров, внутрифирменных страховых компаний, трастовых компаний, компаний для владения недвижимостью, в т.ч. на долевых началах. Некоторые компании могут и совмещать виды деятельности, если это экономически обосновано.

Офшорный сектор мировой экономики является достаточно существенным, поэтому вряд ли он будет сворачиваться в ближайшее время. Сам факт того, что эта система офшорного бизнеса существует 30-

40 лет, говорит о большом запасе прочности, несмотря на вред, в том числе криминальный, который был причинен мировой экономике. Однако мы живем в век глобализации. Вступление в ВТО заставит Россию серьезно отнестись к вопросам налогообложения в тех или иных внутренних территориальных образованиях. Со временем многие государства будут вынуждены пересмотреть свое законодательство. Глобализация является врагом офшоров. Поэтому в будущем, скорее всего, существенные различия между ними и обычными территориями сотрутся.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Приказ Минфина РФ "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)" от 13 ноября 2007 г. N 108н.
2. Указ Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 №353 «О перечне офшорных зон»(в редакции от 21.01.2011 №31).
3. Распоряжение Кабинета Министров Украины от 24 февраля 2003г., N 77-р7 «О перечне офшорных зон» (с изменениями от 01 февраля 2006г. N 44-р).
4. Бандурин В.В., Булатов А.С. Мировая экономика. Учебник. М., Юристъ, 2010г.
5. Бандурин В.В., Рачич Б.Г., Чатич М. Глобализация мировой экономики и Россия.-М.: Буквица, 2009.-304 с.
6. Возвращение в офшоры /www/ gazeta/statya.php?aid=614
7. Горбунов А.Р. Оффшорный бизнес и управление компаниями за рубежом. - М.: Изд. Центр «Анкил». Издательский дом «Инфра-М», 2007г.
8. Есть ли у оффшоров будущее?//gazeta/statya.php?aid=612
9. Зимелев А. На Кипр с любовью из РосcHH//Offshore Express, 1997, № 6, стр. 11.
- 10.Игнатов В.Г., Бутов В.И. Свободные экономические зоны. - М., 2008г.
- 11.Комаров В.В. Зоны свободной торговли: краткий словарь. - М.: Финансы и статистика, 2008г.

- 12.Оффшорные компании: Обзоры, комментарии, рекомендации /Сост.: А.Троценко, Е.Карманова. - Москва. НПК-ВЕСТА, 2009г.
- 13.Робинсон Джеффри. Всемирная прачечная. Террор, преступления и грязные деньги в оффшорном бизнесе. - М.: Альпина бизнес букс, 2008г.
- 14.Российская юридическая энциклопедия. - М., 2009г. стр.677.
- 15.Энциклопедия оффшорного бизнеса. - НПК-Веста. 2009г.

ПРИЛОЖЕНИЯ 1-7