

## **Международное налоговое планирование**

### **Что это такое?**

В современном мире бизнес приобретает все более интернациональный характер. Транснациональные корпорации существуют уже давным-давно, но в наше время - время глобализации и сети Интернет - на международную арену все больше выходит средний, а то и мелкий бизнес.

И вот тут-то оказывается, что разные страны мира не только обладают очень различными природными, трудовыми и финансовыми ресурсами, но и имеют подчас радикально отличающиеся налоговые системы. Причем речь идет не только о ставках, отличаться могут даже сами принципы взимания налогов. Помимо национальных законодательств налоговые вопросы в глобальной коммерции регулируются международными соглашениями, заключенными между отдельными странами.

Вполне естественно желание каждого предпринимателя снизить затраты на производство своей продукции. Поэтому производство, скажем, бытовой электроники все больше перемещается из развитых стран в Китай и Малайзию, где труд дешевле. И в каком-то смысле преимущества национальной налоговой системы некоторой страны оказываются для предпринимателя таким же полезным ресурсом, как дешевая рабочая сила или месторождение полезных ископаемых, ресурсом, притягивающим бизнес со всех концов земли. В особенности это относится к мобильным видам коммерции, таким как международная торговля или финансы.

Международный бизнес в построении схемы своей работы обязательно учитывает степень налоговой привлекательности стран, где ему предстоит действовать. Более того, в определенных случаях именно налоговые соображения играют определяющую роль для выбора места деятельности тех или иных подразделений компании. Бывает, что корпорация полностью перестраивает свою всемирную структуру, исходя именно из налоговых соображений. Это, собственно говоря, и есть международное налоговое планирование, то есть легитимная деятельность по минимизации налогов в международном бизнесе.

В простейшем случае предприятие может попросту перебраться в соседнюю страну, где ставка налога ниже. Однако в международном налоговом планировании существуют и значительно более сложные задачи. Современная транснациональная корпорация может, например, иметь штаб-квартиру в Лондоне, производственные мощности в Сингапуре, дочернюю компанию для владения патентами фирмы - на Джерси, финансовый центр - в Голландии, холдинговую компанию - в Люксембурге, торговую фирму - на Гибралтаре, страховую компанию для страхования собственных рисков - на Бермудах и т.д.

Разумеется, для построения оптимальной с налоговой точки зрения международной структуры бизнеса необходимо близкое знакомство с корпоративным и налоговым законодательством различных юрисдикций, а также с международными налоговыми договорами.

### **Инструменты налогового планирования**

Естественно, основным элементом для построения корпоративных структур являются компании, зарегистрированные в различных странах. Для целей уменьшения налогов могут использоваться компании, действующие в безналоговом или низконалоговом режиме. Это могут быть как офшор-

ные компании, так и компании из «обычных» стран, но пользующиеся определенными налоговыми льготами. Скажем, в некоторых странах доходы компании от владения акциями других компаний - дивиденды, прирост стоимости акций - освобождены от налогообложения (например, Люксембург). Это позволяет использовать такие компании в качестве холдингов, что и является традиционной ролью люксембургских компаний в налоговых схемах.

Под офшорными компаниями понимаются безналоговые или низконалоговые компании, зарегистрированные в офшорных зонах. Так называются страны и территории, целенаправленно привлекающие международный бизнес путем предоставления ему налоговых льгот - часто полного освобождения от налога. Таких стран и территорий насчитывается несколько десятков, и у каждой есть своя специфика, так что для различных целей используют компании из разных юрисдикций.

Как офшорные, так и неофшорные компании, задействованные в налоговых схемах, могут быть либо «обычными» компаниями, то есть неспециализированными организациями с широким спектром уставных видов деятельности, либо предназначаться для специфических операций, часто требующих государственной лицензии. Так, в международном налоговом планировании широко используются офшорные страховые компании, офшорные инвестиционные фонды, офшорные финансовые компании и даже офшорные банки.

Помимо компаний, в налоговых схемах могут использоваться и более экзотические образования, такие как товарищества, трасты и т.д.

### **Схемы налогового планирования**

Схемы снижения налогов в международном бизнесе могут быть самыми разнообразными. Простейший вариант использования офшорной компании в торговых операциях состоит в том, что через нее производятся сделки по импорт или экспорту. Регулируя контрактную цену, владелец компании тем самым регулирует и сумму выплачиваемых налогов и пошлин. Эта техника называется трансфертным ценообразованием (transfer pricing).

Низконалоговая компания может использоваться в качестве холдинга. Так, для России классической юрисдикцией для создания холдинга является Кипр в силу, во-первых, выгодного налогового соглашения с Россией, предполагающего низкий налог на дивиденды у источника в России при выплатах на Кипр, и, во-вторых, низкой ставки налога на самом Кипре.

Часто офшорные компании используются для владения авторскими правами, торговыми марками, патентами и другой интеллектуальной собственностью. При этом лицензионные выплаты (роялти), идущие из страны основной деятельности транснациональной корпорации, накапливаются в офшорной зоне в безналоговом режиме.

Офшорная компания может использоваться в качестве финансовой, выдавая кредиты (как правило, связанным с ней компаниям) и получая их обратно с процентами. Проценты при этом также накапливаются в безналоговом режиме.

Поскольку офшорные зоны обычно не имеют соглашений об исключении двойного налогообложения, часто в схемах с выплатой роялти и процентов в качестве промежуточного элемента используются неофшорные компании из стран, которые такие соглашения имеют (например, Нидерланды).

Для безналогового накопления страховых выплат используются офшорные страховые компании. Обычно это так называемые кэптивные компании, то есть страхующие риски только своих учредителей. Классическая юрисдикция для их регистрации - Бермудские острова.

Для привлечения и инвестирования средств на международных рынках используются офшорные инвестиционные фонды (например, на Британских Виргинских островах). Крупные международные банковские структуры создают дочерние офшорные банки и в результате ведут часть своего бизнеса в безналоговом режиме.

Ну и, конечно, возможны всякого рода составные схемы с участием как офшорных, так и неофшорных компаний различного типа, в зависимости от конкретной специфики данного бизнеса.

### **Антиофшорное регулирование**

Власти налогооблагаемых стран не очень-то довольны офшорной деятельностью своих резидентов, направленной на снижение налогов. Однако их возможности по противодействию ей довольно ограничены, так как такая деятельность ведется за пределами их юрисдикции. Тем не менее, определенные «антиофшорные» меры возможны и широко применяются.

Основной прием в борьбе с офшорами - составление «черных списков» подозрительных стран. Компании из таких стран так или иначе дискриминируются, а резиденты, имеющие с ними дело, подвергаются санкциям. Такие списки составляют как национальные правительства, так и международные организации, такие как ОЭСР и ФАТФ.

Кроме того, в национальное налоговое законодательство вводятся положения, препятствующие использованию определенных схем по снижению налогов.

Так, для борьбы с трансфертным ценообразованием власти могут определять таможенную стоимость товара не по его контрактной стоимости, а по существующим рыночным ценам на данный товар, взятым из справочников, каталогов и т.д.

Помимо этого, для предотвращения манипулирования контрактными ценами при сделках между «родственными» фирмами в законодательство многих стран, а также в международные налоговые договоры вводится «принцип вытянутой руки». Это значит, что в случае искусственного перераспределения прибыли между связанными компаниями эта прибыль для целей налогообложения пересчитывается таким образом, как если бы компании были независимы (находились «на расстоянии вытянутой руки»). Это относится как к торговым сделкам, так и к выплате роялти, процентов и т.д.

Для борьбы с получением своими резидентами доходов на офшор в безналоговом режиме власти большинства развитых стран вводят так называемое законодательство о контролируемых иностранных компаниях. Суть его состоит в том, что доходы офшора, контролируемого резидентом, принудительно включаются в налогооблагаемый доход этого резидента. Впрочем, в России такого законодательства пока нет.

Для того чтобы получить информацию об офшорах, контролируемых своими резидентами, развитые страны заключают договоры с офшорными зонами по обмену налоговой информацией. Кроме того, на офшорные юрисдикции оказывается давление с целью изменения их законодательства в сторону большей прозрачности банковской системы и корпоративных структур. Офшорные зоны

вынуждены идти на сотрудничество под угрозой включения в упомянутые черные списки ОЭСР («нечестная налоговая конкуренция») и ФАТФ («отмывание денег»).

### **Налоговое планирование или уклонение от налогов?**

На бытовом уровне многие считают понятия «офшорная компания» и «отмывание денег» чуть ли не синонимами. На самом же деле офшорная (как и обычная) компания - это всего лишь инструмент, который можно использовать и в законных, и, увы, в противозаконных целях, так же как, например, молоток.

Следует четко различать налоговое планирование и уклонение от налогов. Налоговое планирование - это такая деятельность по минимизации налогов, которая не вступает в противоречие с законом. Уклонение же от налогов - это нарушение закона, в особо серьезных случаях - уголовное преступление. Еще хуже, когда уклонение от налогов сопровождается другими правонарушениями, особенно «отмыванием» (это отдельный состав, отличный от налоговых нарушений). Однако к настоящему налоговому планированию это отношения не имеет.

И все же в силу неоднозначности положений законодательства граница между планированием и уклонением подчас может быть размыта. Соблюсти эту границу, оставшись в рамках закона - важнейшая задача в международном налоговом планировании.

### **Обращайтесь к специалистам**

Для того чтобы налоговые схемы были как эффективными, так и законными, их разработкой должны заниматься квалифицированные специалисты. Компания Roche & Duffay предлагает свои услуги по международному налоговому планированию торговым организациям, банкам, страховым компаниям, всем участникам внешнеэкономической деятельности.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay

Тел. (095) 790-2660; 924-1300

2003 г.