

Куда бежать от налогов?

Выбор широк: от Бермуд до Швейцарии

Что такое офшор

Не секрет, что никто не любит платить налоги. Но в одних странах уклонение от них считается чем-то неприличным, а в других массовое бегство от налогов стало поистине национальным спортом. Чтобы избежать этой неприятной обязанности, оставаясь при этом в рамках закона, существует множество разнообразных методов, как совершенно новых и оригинальных, так и проверенных временем. Одним из инструментов налогового планирования (что по сути означает минимизацию налоговых выплат), ставших уже традиционными в мировой практике, являются офшорные компании. Так называются компании, зарегистрированные в зонах льготного налогообложения, то есть в одной из многочисленных стран, которые предоставляют зарегистрированным там компаниям значительные административные, а главное, налоговые льготы в обмен на обязательство вести всю свою содержательную деятельность за пределами страны регистрации. Отсюда и название: по-английски слово off-shore означает "вне берегов".

Для чего же нужны эти офшорные компании? Конечно, каждый использует их в меру своих потребностей и возможностей. Существует, однако, целый ряд отработанных схем, применяемых наиболее часто. Простейший вариант - использование такой компании просто в качестве кошелька: на имя этой компании открывается счет в западном банке, куда тем или иным образом переводятся деньги. Дальнейшее использование этих средств происходит вне поля зрения российских налоговых властей, что и требуется.

Наиболее распространен менее тривиальный вариант, применяемый при экспортно-импортных операциях, в котором офшорная компания выступает как промежуточное звено между российской фирмой и ее зарубежным контрагентом. Манипулируя ценой, фигурирующей в контракте между своей российской компанией и своей же офшорной компанией, бизнесмен выводит на минимум прибыль российской компании, сосредотачивая основную массу прибыли у офшора. Поскольку офшор налогов не платит (или платит по низкой ставке), то размер налоговых выплат резко уменьшается. Это и есть пример собственно налогового планирования. При необходимости накопленные в безналоговом режиме средства возвращаются в страну уже в почетном статусе иностранных инвестиций путем регистрации представительства иностранной компании или дочерней организации.

Это наиболее часто используемые варианты, хотя существуют и значительно более хитроумные схемы, например, с использованием конструкций из нескольких компаний, как офшорных, так и неофшорных. Кроме обычных торговых офшоров используются также офшоры инвестиционные, холдинговые, судоходные, офшорные компании по владению собственностью или авторскими правами, а также страховые и банковские офшоры. Использование таких компаний - это особая история, заслуживающая отдельного рассмотрения. Здесь мы сосредоточимся на простых торговых офшорах.

Офшорная география

Распространенный вопрос "Какая же офшорная зона самая лучшая?" не имеет однозначного ответа. Все зависит от того, как планируется использовать зарегистрированную в этой зоне компанию. Дело в том, что офшорные зоны довольно разнообразны по административным условиям работы компаний, требованиям к отчетности, налоговым ставкам и так далее. Поэтому страна регистрации выбирается под конкретный род деятельности, под конкретную схему, а иногда даже под конкретную сделку. Наиболее важные критерии при выборе юрисдикции - это, с одной стороны, дешевизна и простота регистрации и поддержания компании, а с другой - имидж страны регистрации. Эти критерии находятся между собой в непримиримом противоречии - как правило, затраты на компанию минимальны в явно офшорных, то есть наименее престижных юрисдикциях. Чтобы внести некоторую ясность в этот непростой вопрос, сделаем обзор "с птичьего полета" основных офшорных юрисдикций. С некоторой (немалой) долей условности их можно разделить на несколько больших групп по географическому признаку.

Первая группа - страны Карибского бассейна: Невис, Британские Виргинские острова, Сент-Винсент и Гренадины и другие. Все эти страны либо не имеют налогов вообще, либо не взимают их с офшорных компаний. Вместо этого взимается фиксированный сбор в размере 100-300 долларов в год. Нет никаких требований в отношении финансовой отчетности и аудита. Сведения о директорах и акционерах компании не сообщаются властям страны регистрации, что обеспечивает полную конфиденциальность. В силу дешевизны поддержания карибских компаний их удобно использовать как кошелек либо в простых торговых сделках с существующими партнерами. Основной недостаток таких компаний - в их явно офшорном характере, который очевиден и для деловых партнеров, и для налоговых властей. Вместе с тем это вполне удобный инструмент для не очень крупного внешнеторгового бизнеса.

Вторая группа - Остров Мэн, острова Гернси и Джерси (на севере Европы). Налоги офшорные компании там не платят, с них взимается ежегодная пошлина в несколько сот фунтов в год. Аудит и финотчетность не требуются. Сведения о директорах и владельцах являются открытыми, поэтому, как и в других юрисдикциях, здесь для сохранения конфиденциальности часто пользуются услугами номинальных владельцев и директоров, на имя которых оформляется компания. Эти юрисдикции считаются более уважаемыми, чем карибские, но они тоже явно офшорные. В рамках общемировой тенденции ужесточения контроля за офшорами, для открытия компании здесь требуется предоставить довольно подробную информацию о его будущем владельце.

Следующая группа - страны Средиземноморья: Гибралтар, Кипр. На Гибралтаре налога нет, на Кипре - 4,25%. Сведения о владельцах открыты, аудит требуется только на Кипре. Однако именно кипрские компании пользуются повышенным спросом среди российских бизнесменов. Это обусловлено одним важным обстоятельством: дело в том, что между Кипром и Россией действует очень выгодный договор об исключении двойного налогообложения.

Следующая группа - престижные европейские юрисдикции: Швейцария, Лихтенштейн, Люксембург. Это удовольствие обходится довольно дорого: например, для создания швейцарского акционерного общества необходимо полностью выплатить уставный капитал размером в 100 тыс. швейцарских франков. В Лихтенштейне эта величина составляет от 30 тыс. до 50 тыс. швейцарских франков. От 5 до 20 тыс. швейцарских франков уйдет на поддержание компании в течение года с учетом вознаграждения местным представителям и платы за аудит. Вместе с тем с такой компанией, как говорится, не стыдно показаться на люди. Швейцарская, например, компания идеальна для открытой работы на российском рынке, создания от ее имени предприятий с ино-

странными инвестициями и т.д. Швейцарские компании платят федеральный налог на прибыль в размере 8,5%, от кантонального можно получить освобождение. Существует соглашение об исключении двойного налогообложения между Швейцарией и Россией, хотя и менее выгодное, чем соглашение с Кипром. Лихтенштейнские нерезидентные компании налогов не платят. Лихтенштейн также считается лучшим местом в мире по управлению личными и корпоративными состояниями. В Люксембурге освобождены от налогов только холдинговые компании.

Еще одна группа - страны юго-восточной Азии и Тихоокеанского региона: Гонконг, Сингапур, Малайзия (офшорная зона на острове Лабуан). Аудит требуется, сведения о владельцах регистрируются. В Гонконге и Сингапуре налогов нет, в Малайзии налог на прибыль 3%. С Малайзией есть соглашение об исключении двойного налогообложения, более выгодное, чем со Швейцарией, но менее выгодное, чем с Кипром.

Особняком в общем списке стоят США. Некоторые из штатов, например Делавэр, не взимают налога на прибыль, ограничиваясь ежегодными фиксированными выплатами в размере нескольких десятков долларов в год. Однако американская корпорация обязана платить еще и федеральный налог. Законным образом избежать его возможно, зарегистрировав не корпорацию, а компанию с ограниченной ответственностью (LLC).

Соглашения об исключении двойного налогообложения

Существуют многочисленные международные договоры по налоговым вопросам, цель которых - исключить ситуацию, когда один и тот же доход (или одно и то же имущество) дважды облагается налогом в двух разных странах. Как правило, такие договора следуют международной модели OECD. Это значит, что доходы компании из страны А, полученные на территории страны Б через постоянное представительство, облагаются налогом по законам страны Б, но при этом соответственно уменьшаются налоговые выплаты в стране А. Если доходы получены не через постоянное представительство, а отправляются непосредственно за рубеж как дивиденды, проценты, авторские и лицензионные выплаты и др., то они могут облагаться налогом у источника выплат. Налоговые соглашения предусматривают ограничение уровня таких налогов фиксированной процентной ставкой. Кроме того, обычно оговаривается некоторый ограниченный спектр видов деятельности, не рассматриваемых как осуществляемые через постоянное представительство, то есть не облагаемых налогом в стране, где производится деятельность. Россия имеет соглашения об исключении двойного налогообложения с несколькими десятками стран. Некоторые из этих стран предоставляют льготы офшорного типа. Из них Кипр имеет самое выгодное соглашение с Россией. Использование таких соглашений возможно для перевода денег на офшор как авторских и лицензионных выплат, процентов по кредитам, а также при создании предприятий с иностранными инвестициями от имени собственной офшорной компании либо при открытии представительства такой компании в России.

Где держать деньги

Отдельный вопрос - о банковском счете офшорной компании. Его вовсе не обязательно открывать в той же стране, что и саму компанию. Выбор банка делается на основании отдельных критериев: надежность и солидность банка, степень секретности банковской информации, уровень банковских тарифов, удобство управления счетом, возможность операций с наличной валютой, возможность получения корпоративной кредитной карточки и др.

Как правило, чем солиднее банк, тем труднее там открыть счет, особенно российским гражданам и их офшорным компаниям. Большинство крупных банков в настоящее время весьма серьезно относится к проблеме предотвращения отмыывания нелегальных капиталов. Ввиду этого от клиента в обязательном порядке требуется сообщить полную информацию о себе, своем бизнесе, представить банковские рекомендации и т.д. Прежде, чем открыть счет, полученная информация изучается и проверяется. Многие банки требуют личного визита клиента, так что по переписке открыть счет все труднее. В некоторых странах (например, Великобритания) открыть счет для компании с российскими корнями вообще почти нереально ввиду того, что Россия входит в "черный список" ФАТФ, международной организации по борьбе с отмыыванием капиталов.

Крупные банки, рассчитывающие привлечь частных инвесторов, например, швейцарские, заинтересованы в открытии счета только в случае, если туда планируется положить прядка миллиона долларов и затем их инвестировать при помощи этого же банка. В противном случае клиент им будет неинтересен. По степени конфиденциальности банковской информации в последнее время швейцарские банки несколько сдали свои позиции и, пожалуй, наилучшей репутацией в этом отношении пользуются лихтенштейнские банки. Однако тарифы там, как и в Швейцарии, довольно высоки. Кроме того, для открытия корпоративного счета обычно требуется лихтенштейнский директор компании.

Счета в американских банках не очень популярны в силу полной прозрачности банковской системы для властей. В Европе осталось не так много банков, готовых открывать счета российским офшорам. Тем не менее варианты есть, особенно при наличии деловых партнеров в той стране, где находится банк, готовых предоставить свои рекомендации. Очень часто счета открываются в кипрских банках, так как они традиционно ориентированы на работу с россиянами. В еще большей степени это касается прибалтийских банков, прежде всего латвийских.

Тенденции

По миру вновь бродит призрак - призрак "отмыывания капиталов". На борьбу с ним брошены лучшие силы сильнейших государств мира во главе с ФАТФ. Особо досталось от них офшорным юрисдикциям, многим из которых пришлось радикально пересматривать свое законодательство. Несмотря на некоторую, быть может, призрачность угрозы, достигнутые результаты вполне реальны. Они выражаются прежде всего во всемирном ужесточении банковского регулирования и контроля и в повышении прозрачности корпоративных структур, опять же в мировом масштабе.

Второе направление борьбы с офшорами - так называемая "недобросовестная налоговая конкуренция", в которой их обвиняет ОЭСР. Формально и здесь достигнута полная победа - почти все офшорные зоны сдались на милость ОЭСР, подписав согласие со всеми ее требованиями. Однако по ходу дела амбициозные замыслы "гармонизации" мировой налоговой системы уступили место всего лишь требованию обмена налоговой информацией со странами ОЭСР. Так что офшорным зонам удалось отстоять свое законное право не брать налогов.

Итог - офшорные зоны живы и здоровы. Может быть, даже более здоровы, чем раньше, в смысле придания более цивилизованного лица офшорному бизнесу.

Как это делается

Конечно, налоговые власти были бы рады вставить побольше палок в колеса пользователей офшорных компаний, но сделать это не так просто: законы при такой деятельности, вообще говоря, не нарушаются. "Антиофшорное" законодательство в России находится в зачаточном состоянии, что предоставляет широкие возможности экономии на налогах.

Открыть же свою собственную офшорную компанию совсем нетрудно, и для этого нет никакой необходимости даже в единственной поездке на острова с экзотическими именами. Есть много сервисных фирм, которые могут провести всю необходимую организационную работу по заказу клиента либо продать ему уже готовую компанию, а также оказать содействие в дальнейшем административном ее поддержании. Поскольку выбор довольно богат, лучше всего обращаться в фирму, которая не просто продаст клиенту то, что в данный момент есть на полке, а проведет необходимую предварительную работу по созданию схемы налогового планирования и выбору юрисдикции, подходящей для данного конкретного случая.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay

тел. (095) 790-2660, 924-1300

Май 2002 г.