

Мировые налоговые гавани сегодня

В последнее время в печати появилось много необычных публикаций о деятельности офшорных зон. Одну из них, опубликованную в «Бизнес Обозрение», предлагаем Вашему вниманию. В исходный текст внесены отдельные изменения.

*

*

*

Камелии и хризантемы цветут даже во время тайфунов.

Японская поговорка

Необъявленная война с офшорами в странах с большой налоговой нагрузкой ведется уже не первый год. Естественно, что правительствам развитых стран мира не нравится, когда у них уводят налоги, необходимые для решения многих социально-экономических задач. За последние несколько лет работы FATF (Financial action Task force on Money Laundering – Финансовая оперативная группа по контролю за отмыванием денег) значительно сократила сферу деятельности офшорных зон, но полностью прикрыть налоговые гавани пока не удалось.

Для многих предпринимателей, зарегистрировавших на офшорных территориях свои компании, подобная политика создает серьезные проблемы: банки неохотно открывают счета и осуществляют банковские операции, если фирма считается подозрительной или ведет свою деятельность с территории из списка FATF. В силу этих причин многие компании вынуждены переводить свои капиталы из традиционных офшоров в более надежные финансовые гавани, что обходится дороже.

Под давлением FATF многие офшоры начали проводить политику прозрачности, их законодательство становится все более открытым для мирового сообщества. Некото-

рые из офшорных гаваней, подчиняясь требованиям Евросоюза и США, согласились очистить свою территорию от компаний, которые прячут прибыли в финансовом раю, не желая делиться доходами со своими государствами. Скептически настроенные международные эксперты предполагают, что через 10-20 лет такой политики офшоры станут частью экономической истории и канут в Лету.

Вследствие того, что классические офшоры перенимают «правила игры» на мировом финансовом рынке, делая свой бизнес законным, страны, пользующиеся благосклонностью FATF, вовлекают в экономику дополнительные иностранные инвестиции за счет налоговых ставок. И пока традиционные офшорные юрисдикции борются за право на выживание, «молодые» офшоры усиленно «наступают им на пятки».

Следует признать, что само понятие «офшор» ассоциируется, в первую очередь, именно с Кипром. Возможно, поэтому Кипр стал первой жертвой «нападок» со стороны FATF.

В 2002 г. в налоговое законодательство страны были внесены значительные изменения. Три года назад в этой юрисдикции перестали существовать офшорные фирмы,

на смену им пришли международные бизнес-компании (IDC – International Business Companies) с общим налогообложением в 10% (до 2002 г. ставка составляла 4,25%). Как и раньше, дивиденды не облагаются налогами, если учредители не резиденты Кипра. В противном случае налог на дивиденды составляет 15%. Иностранец становится резидентом Кипра, если прожил на территории страны как минимум 183 дня в конкретном финансовом году. Компания становится резидентом только в том случае, если ее менеджмент и управление осуществляются непосредственно из Кипра. Если же фирма зарегистрирована на Кипре, но ее правление или директора – иностранные граждане, такая компания не подлежит налогообложению. Тем не менее, такая компания может пользоваться услугами кипрской банковской системы.

Кипру удалось сохранить свои договоры об избежании двойного налогообложения с большинством стран мира. Несмотря на произошедшие в законодательстве изменения, здесь по-прежнему не возникает проблем с открытием личных и корпоративных счетов в местных банках (открываются за сутки), а имена реальных владельцев компаний известны лишь Центральному банку и регистратору.

Большой минус кипрского офшора – переориентация (почти на 90%) рынка недвижимости на Запад. В остальном же на Кипре практически ничего не изменилось. Этот всемирно известный офшор сумел не только выстоять под натиском FATF, но и обзавестись еще одним преимуществом. Теперь кипрские офшорные компании имеют статус стопроцентных европейских компаний и могут спокойно вести свой бизнес в ЕС и за его пределами.

* * *

Весной 2005 г. на мировом финансовом рынке ожидали «гибель» еще одного традиционного офшора. К счастью, слух о том, что Великобритания намерена закрыть офшорную зону в подмандатном ей Гибралтаре, не подтвердился. В действительности, часть Гибралтарских компаний может оказаться вне удобного безналогового режима. Согласно договоренностям между ЕС и Великобританией, компании, имеющие статус освобож-

денных от налогообложения, через 5 лет будут вынуждены либо увеличить налоговые отчисления до 35% годового дохода, либо прекратить свою деятельность. Уже зарегистрированные офшорные компании могут функционировать в безналоговом режиме до 31 декабря 2010 г. Оформлять новые компании, работающие в безналоговом режиме, разрешается только до 30 июня наступившего года. Все произошедшие на Гибралтаре изменения, скорее всего, не коснутся нерезидентных компаний.

Гибралтар идеально подходит тем инвесторам, которые изначально планируют осуществлять свою деятельность за пределами страны регистрации.

Местные офшорные компании могут заниматься коммерческой деятельностью на территории Гибралтара, что совсем не характерно для офшорных зон. Процедура регистрации нерезидентных фирм очень проста, а потому Гибралтар – весьма популярный офшор (зарегистрировано более 3000 компаний). С такими офшорами как Багамские и Британские Вирджинские острова, Гибралтар объединяет нулевое налогообложение. В отличие от Кипра, нерезидентным компаниям на Гибралтаре необходимо заплатить только государственную пошлину в размере \$450. Зато информация о бенефициарном владельце, как и на Кипре, не разглашается. Помимо всего прочего, на Гибралтаре полностью отсутствует валютный контроль.

Во многом привлекательность Гибралтарского офшора объясняется тем, что остров находится под юрисдикцией Соединенного Королевства.

Британские Вирджинские острова – один из прогрессивных офшорных центров мира, с конкурентоспособным законодательством, которое делает регистрацию офшорных компаний простой и гарантирует конфиденциальность инвестора. Главное преимущество данной юрисдикции – полное освобождение от уплаты налогов.

«Перетряски», произошедшие в некоторых налоговых гаванях, не обошли стороной и этот проверенный временем офшор. Согласно новому законодательству, расходы на содержание офшорной компании значительно возрастают. Так, до 2005 г. размер

ежегодной фиксированной пошлины составлял \$300 для всех компаний с именными акциями и для фирм с акциями на предъявителя, чей уставный капитал не превышал \$50000. Через пять лет размер ежегодной фиксированной пошлины для компаний, выпускающих акции на предъявителя будет составлять \$1100. В случае если уставный капитал не превышает \$50000, и до января 2011 г. в устав компании будут внесены изменения, ликвидирующие возможность выпуска акций на предъявителя, размер пошлины не превысит \$350. Для всех новых компаний, эмитирующих акции на предъявителя, размер пошлины не превысит \$350. Для всех новых компаний, эмитирующих акции на предъявителя и зарегистрированных после 1 января 2005 г., - пошлина изначально составляет \$1100.

Учитывая введенные на островах новшества, следует отметить, что инвесторам, интересующимся возможностью выпуска акций на предъявителя, лучше обратить внимание на другие, более дешевые в использовании офшорные юрисдикции. Например, на Панаму, в которой выпуск акций на предъявителя не связан с дополнительными затратами.

В отличие от Кипра, произошедшие на Британских Вирджинских островах налоговые реформы нанесли существенный урон конкурентоспособности этого офшора.

Про Багамские острова написаны сотни статей, рассказывающих об офшорном бизнесе и местных туристических достопримечательностях. Для многих российских туристов Багамы – райский уголок посреди океана, но для бизнесменов это, в первую очередь, - банки, холдинговые компании и трасты. Своей популярностью эти острова как финансовый центр обязаны тесным связям с американским рынком. Законодательство Багамских островов основано на британской системе общего права, которое десятилетиями дополнялось многочисленными поправками. На островах очень развита деловая инфраструктура, которая в основном ориентирована на предоставление финансовых услуг.

Следует отметить, что валютный контроль на Багамских островах осуществляется исключительно в отношении резидентов как юридических, так и физических лиц.

На сегодня на Багамских островах зарегистрировано более 80 тысяч фирм, большинство из которых являются холдинговыми компаниями, получающими доходы от международных операций. Основными направлениями финансового сектора Багамских островов, помимо банковских услуг, является страхование, управление трастовыми и взаимными фондами. Наиболее распространенной организационно-правовой формой для офшорных операций на Багамах остается IDC.

Прокатившаяся по миру волна «анти-офшорного движения» докатилась и до этих экзотических островов. Так, начиная с 2001 г., сразу же после вступления в силу основных поправок к местному законодательству, все данные про бенефициаров компании заносятся в базу данных официального регистратора.

Преимущество Багамских островов, по сравнению, скажем, с Гонконгом, заключается в отсутствии требований к минимальному уставному фонду. На Багамах также не существует обязательств относительно ведения бухгалтерского учета и прохождения аудита (в случае, если бухгалтерский учет все же ведется). Ежегодные собрания учредителей не требуют личного присутствия и могут проводиться по телефону, а из всех документов, которые могут затребовать официальные органы, понадобятся лишь учредительный договор и устав предприятия. Как правило, регистрация компании на Багамах занимает не более суток, а стоимость инкорпорации и сумма годового платежа зависят от размера заявленного уставного капитала.

Принятые под натиском международных организаций поправки к внутреннему законодательству имеют не только отрицательный эффект. Согласно дополнениям к закону о деятельности международных бизнес-компаний, для ведения страховой деятельности за пределами юрисдикции предусматривается выдача специальной лицензии. В связи с отсутствием на островах прямых налогов, эта офшорная зона продолжает оставаться привлекательным инструментом для налогового планирования международных корпораций. Залогом популярности Багамских островов среди инвесторов остается гибкое законодательство, хорошая репутация и высокий уровень профессионального обслуживания.

Гонконг, по-прежнему, считается лучшим офшорным центром Азии. Имеющий отличную репутацию Гонконг (не входит ни в один «черный» список) продолжает создавать привлекательные для иностранного бизнеса условия. Соглашение о более тесном экономическом сотрудничестве, подписанное между Китаем и Гонконгом, создало предпосылки для развития офшорного бизнеса и экономики региона в целом.

Главные плюсы гонконгских офшорных компаний – это возможность использования номинального сервиса и территориальный принцип налогообложения.

Различия между резидентами и нерезидентами вовсе отсутствуют. Доходы, извлекаемые вне территории Гонконга, не подлежат налогообложению, единственное исключение из этого правила – компании, занимающиеся торговлей. Во всех остальных случаях офшорная фирма выплачивает налог на прибыль (17%) и налог на заработную плату (15%). Большое преимущество офшорных компаний в Гонконге – это величина минимального уставного фонда (10000 гонконгских долл.). В отличие от Британских Вирджинских островов, выпуск акций на предъявителя строго воспрещен. Кстати, дешевизна гонконгского офшора несколько преувеличена. По сравнению с Багамами, где размер пошлины строго регламентирован, в Гонконге при регистрации компании помимо пошлины взимается 0,6% от заявленного уставного капитала. Несмотря на это, положение Гонконга как офшорного центра постоянно улучшается благодаря инновационным разработкам услуг для электронного бизнеса, эффективным законодательным актам, политическим условиям, а также привлечению значительных иностранных инвестиций. По мнению многих специалистов, офшорная компания в Гонконге в скором времени станет таким же привычным атрибутом бизнеса, каким до недавних пор являлась дочерняя фирма на Кипре.

Офшорная зона в Дубаи появилась лишь в начале 2003 г., после вступления в силу «Правил регистрации офшорных компаний в свободной зоне Джебель Али». Отметим, что Дубаи очень отличается от нало-

гового рая на Кипре. Дубаи, в первую очередь, предоставляет первоклассную инфраструктуру для организации и ведения бизнеса. Эта юрисдикция никогда не числилась в «черных» списках развитых стран и FATF. Несмотря на то, что второй по величине город-государство Объединенные Арабские Эмираты ассоциируется исключительно с добычей черного золота, 80% ВВП этого эмирата занимает сектор, не связанный с нефтью. Вполне заслуженно Дубаи признан самым динамичным финансовым центром Ближнего Востока.

Подобная популярность во многом связана с развитием зон свободной торговли, самая известная из которых – Джебель Али. Главный козырь Дубаи – это отсутствие валютного контроля, квот и торговых барьеров. Импортные пошлины очень низкие или отсутствуют вовсе. За исключением нефтяного и банковского сектора, в Дубаи не существует налогов на доходы физических лиц и компаний, отсутствуют налоги на прирост капитала, а также репатриацию доходов за рубеж. В отличие от Гонконга, где не существует подобных договоров, ОАЭ более чем с 20 странами подписали соглашения об избежании двойного налогообложения.

Хотя Дубаи признан безналоговой территорией, существуют ограничения на иностранное участие в капитале фирмы за пределами свободных экономических зон. Фактически офшорные возможности для иностранных операторов предоставляют только зоны свободной торговли.

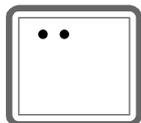
Государственный сбор за регистрацию компании составляет \$550, а ежегодная пошлина за продление регистрации – \$400. В отличие от Багамских островов, местные офшорные компании обязаны предоставлять ежегодные финансовые отчеты в Регистр компаний. Для ведения бизнеса непосредственно на территории Дубаи необходима лицензия властей. Для открытия банковских счетов не требуется личного присутствия лиц, распоряжающихся счетом офшорной компании в банке.

В целом офшорное законодательство Дубаи соответствует последним мировым тенденциям и направлено на превращение свободной экономической зоны Джебель Али в мировой центр офшорного бизнеса наряду с Багамскими островами и Кипром.

Традиционные офшорные компании и юрисдикции разных стран мира еще сохраняют свое значение как инструмент налогового планирования, но скорее всего, они будут использоваться в легальных схемах, до-

пускаемых законодательствами государств, в которых ведется деятельность данной компании, и международными организациями – FATF и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Для журнала РВВ материал адаптирован соб. инф.



Внеэкономический комплекс России: современное состояние и перспективы, № 1

Редактор, директор всероссийского научно-исследовательского конъюнктурного института А.Н. Спартак

Научный консультант, член-корреспондент РАН, заместитель директора ИМЭМО РАН И.С. Королев

- М.: ВНИКИ, 2006. - 174 с.

Вышел очередной номер «Внеэкономического комплекса России», издаваемый ВНИКИ. Это издание выходит один раз в полгода. В основном все материалы отражают полные итоги за 2005 год.

В данном выпуске содержание составили традиционные рубрики (см. рекламки по предыдущим номерам.)*

Специальные обзоры написали в данном выпуске:

- А.Е. Лихачев. Двусторонняя экономическая дипломатия в условиях глобализации.
- А.А. Круглов. Содержание и основные составляющие международной экономической безопасности в условиях глобализации.
- Д.С. Долгов. Экономическое пространство как новая форма интеграционных процессов.
- Б.Ю. Агабабов. Арбитражные процессы в рамках ВТО как важный фактор преодоления дискриминации в международной торговле.
- А.Е. Лихачев. Условия формирования и институциональные основы современной экономической дипломатии России.
- С.В. Шепелев. Современные тенденции вывоза частного капитала из РФ.
- А.Т. Никонов. Изменения налогового законодательства России с 1 января 2006 года.
- А.Н. Спартак. Направления и формы участия государства в развитии экспорта на различных этапах российской истории.

Статистическое приложение содержит XXVI таблиц.

Ознакомиться с изданием «Внеэкономический комплекс России» №1 за 2006 год можно в библиотеках ВНИКИ и ВАВТ.

*В главе 4 «Регулирование иностранных инвестиций» говорится на этот раз о законодательстве РФ в области концессионного сотрудничества.