



Оффшор & Оншор

Профессиональные услуги
в области международного частного права и права России
+7 (918) 464-09-85 www.r-ilc.ru 1@r-ilc.ru

От теории к практике

Статья открывает цикл статей посвящённых оффшорам & оншорам. В статьях будет открыт правовой статус данных юрисдикций и цель их применения, помимо этого будет предоставлена информация о существующих минусах и плюсах использования данных инструментов при налоговом планировании.

В настоящее время, как и ранее оффшоры и оншоры рассматриваются, как один из организационных инструментов для ведения коммерческой деятельности или структурирования личных активов, а иными словами как способ оптимизации налогообложения бизнеса.

Прежде чем приступить к тематике статьи, вначале нужно прояснить, что же такое оффшор, хотя это будет сделать не так просто, так как единого юридического определения данного правового образования просто нет. Но начать, возможно, стоит с того, что оффшор это не юридическое, а правильное сказать экономико-географическое понятие, которое может использоваться для обозначения компаний, облагаемых низкой налоговой ставкой или как территория, где установлены низкие налоги, либо отсутствуют вовсе. При этом Оффшорной зоной может быть как целое государство, так и отдельно взятая провинция/край. Но всё же:

Оффшор (off-shores) - в переводе с английского «Вне берега», особая экономическая зона, представляющая зарегистрированным на её территории компаниям-нерезидентам, не ведущим деятельность на их территории, полное освобождение от каких-либо налогов в обмен на небольшой фиксированный ежегодный сбор, а так же особый льготный режим при их регистрации и последующей деятельности.

Так же необходимо упомянуть о существовании такой правовой юрисдикции как Оншор:

Оншор - юрисдикция, отличающиеся в большей степени респектабельностью по сравнению с оффшорами, и предоставляющая в ряде случаев компаниям, зарегистрированным на её территории льготный режим налогообложения. Данные юрисдикции используются в



большинстве случаев с целью избежания двойного налогообложения.

Помимо этого, вышеуказанные юрисдикции можно условно поделить на группы:

Небольшие острова и архипелаги Карибского моря, Тихого и Индийского океанов, и т.д. Оффшор. Их основная особенность: полное отсутствие налогов, умеренные фиксированные платежи, нетребовательность к ведению бухгалтерского учета, высокая степень конфиденциальности и анонимности владельцев компаний. Однако компании, зарегистрированные в этих зонах, часто имеют сомнительную репутацию и невысокий престиж.

Европейские территории обладают гораздо более высоким статусом, стоимость содержания может достигать десятков тысяч долларов в год. Эти страны имеют налоговые льготы на некоторые виды деятельности. Эти территории нельзя назвать оффшорами, так как: платятся налоги, ведётся бухгалтерская отчетность, регулярно проводится аудит. Сведения о владельцах бизнеса раскрываются в обычном порядке.

Так же к оншорам можно отнести некоторые административно-территориальные образования, в которых действует особый режим налогообложения, как, например, Лабуан в Малайзии или некоторые штаты в США. К этой группе так же можно отнести и Российские территории, такие как Калмыкия, Алтай, Углич.

Вывод: Оффшор это юрисдикция, полностью освобождающая от налогообложения, а Оншор это юрисдикция с максимально льготным налогообложением. Самым знакомым для россиян примером Оншора является Кипр, который является юрисдикцией с льготным налогообложением в размере 10% налога на прибыль. В качестве примера таких юрисдикций, помимо Кипра можно упомянуть Швейцарию.



Минусы Оффшоров & Оншоров

В настоящее время со стороны многих государств офшорам & оншорам объявлена негласная «Война», так как, по сути, офшорная зона для государства, её создавшего, это механизм, позволяющий получать сверхприбыли, при этом ущемляя интересы других государств. В некоторых странах для офшорных компаний введён прямой запрет на деятельность внутри страны.

Но помимо государств на мировой арене активное противодействие офшорам & оншорам оказывается со стороны двух организаций, это Организация Экономического Сотрудничества и Развития (сокр. ОЭСР, англ. Organization for Economic Co-operation and Development, OECD) и Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ, англ. Financial Action Task Force on Money Laundering - FATF).

ОЭСР ведёт чёрные списки, в которых указываются перечни стран, которые осуществляют недобросовестную налоговую конкуренцию, а **ФАТФ** занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Данные организации ведут борьбу с офшорами и оншорами уже не первое десятилетие, но пока в этой борьбе можно сказать «Техническая ничья, 0:0», но это только пока, так как сегодня, по моему мнению, офшоры начинают активно сдавать свои позиции.

Необъявленная война ведётся и Россией. Согласно ФЗ РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» любые сделки на сумму более 600.000 руб. с компаниями и банками, созданными в стране, не раскрывающей информации о финансовых операциях, зарегистрированных у себя компаний, подлежат контролю со стороны Комитета по финансовому мониторингу.

Если же офшорная зона входит в так называемый «чёрный список» FATF или в аналогичный Перечень Минфина (Приказ Минфина РФ от 02.02.2009 N 10н), то будьте готовы к тому, что банк может приостановить операции находящейся там компании, а то и вообще заморозить её счета.

Помимо этого в Российском законодательстве, а точнее в НК РФ имеется ст. 40, согласно которой ИФНС РФ во время проверки вправе сравнить цену продажи товара с рыночными ценами. Так вот, если цена, по которой организация продает что-то офшору, меньше рыночной более чем на 20%, то ИФНС вправе доначислить организации недоплаченный налог на прибыль. Данный способ является одним из инструментов борьбы с офшорами.

Рецепт здесь один - выстраивать как можно более правдоподобные и в меру прозрачные (или совсем уж замороженные) офшорные схемы и использовать надежные юрисдикции вроде Люксембурга. При этом необходимо помнить, что работа через офшор законна только формально.

Проверяющие, уделяют офшорным схемам повышенное внимание. Таким образом, фирма принимающая участие в офшорной схеме, должна быть готова к тщательной проверке со стороны налоговых инспекторов.

Ну что, Вы всё-таки решили регистрировать компанию в офшоре & оншоре, но как это правильно сделать. Прежде чем регистрировать компанию в данных экономических зонах, необходимо четко определить, для чего именно Вам понадобился офшор и то, каким образом его можно логично вписать в существующую схему Вашего бизнеса.

Затем необходимо выбрать страну - юрисдикцию будущего офшора, здесь все зависит от:

- законодательства офшорной зоны;
- от действующих налоговых ставок;
- от степени конфиденциальности операций;
- от легкости создания и управления компанией;
- от стоимости регистрации и обслуживания;
- даже от месторасположения офшора - так, если важна скорость расчетов, то желательно открыть компанию на территории, с часовым поясом минус 5-10 часов, тогда перечисленные на офшор деньги упадут на его счет в тот же день.

Для кого-то ответить на все эти вопросы будет весьма сложно, но пока Вы этого не сделаете далее продвигаться нельзя. Как только Вы ответили на все вышеизложенные вопросы, то далее нужно будет определиться какую же Вы выберете организационно правовую форму Вашей будущей компании. Их существует намного больше, чем Вы предполагаете, вот некоторые из них:

PLC - это **public limited company**, публичная компания с ограниченной ответственностью, или ОАО.

LLC - **limited liability company** - компания с ограниченной ответственностью, или ЗАО.

Ltd. - **limited** - приставка, указывающая на ограниченную ответственность. Это название обычно используют для того, чтобы скрыть реальную организационно правовую форму компании.

Inc, Corp. - **incorporated, corporation** - аналог Ltd.

SA - **Societe Anonyme (фр.)** - акционерное общество в Франции, Бельгии, Швейцарии.

GmbH – **Gesellschaft mit beschränkter Haftung** (нем.) - ООО в Германии и Австрии.

AG – **Aktiengesellschaft (нем.)** - обозначает акционерное общество. Германии и Австрии.

IBC – **international business company** - международная деловая компания, не имеющая права вести бизнес в стране, где она была создана.

Таких буквосочетаний существует очень много - большинство оффшорных юрисдикций придумывают для себя собственные. Например, в штате Делавэр есть DLLC и FLLC, на острове Аруба – AV, на островах Кука – IC и т.п.

При этом необходимо помнить, что при выборе организационно правовой формы необходимо учитывать законодательство конкретной оффшорной юрисдикции, и той схемы, которая предполагает применяться при оптимизации налогообложения.

Так же нужно упомянуть, что в мировой оффшорной практике существует такая организационно-правовая форма как «партнерство». Организация такого типа, являясь, по сути, обычным юридическим лицом, но, тем не менее, в некоторых юрисдикциях у неё есть особенность - она не числится в списках налогоплательщиков, в связи, с чем весь доход распределяется между партнерами (ими могут стать и физические и юридические лица, в том числе и оффшорные компании).

Хорошим примером может послужить Дания: здесь партнерство не облагается налогом в случае, если управление ведется из-за рубежа, партнеры не являются датскими резидентами, а прибыль извлекается вне территории страны. Необходимо помнить, что освобождение от налогового бремени на территории одной юрисдикции не означает, что организация перестает платить налоги в стране, где она ведёт свою хозяйственную деятельность.

Заключая сделки с партнерами из других стран, она в некоторых случаях становится налоговым резидентом этой страны. Также иностранным предприятиям, следует быть осторожными, ведя деловые отношения с российскими организациями, так как все они автоматически попадают в сферу внимания органов ФНС.

Что касается регистрации компаний в Оффшоре & Оншоре, требований предъявляемым к самим компаниям, учредительным документам, директорам, секретарям и т.п. то эта информация будет раскрываться в последующих статьях.

Но в любом случае для получения квалифицированной юридической помощи помните, что всегда необходимо обращаться к специалисту, так как каждый случай по своему уникален, и под каждую компанию выстраивается своя индивидуальная схема работы, и чем она будет индивидуальней, тем лучше будут сохранены Ваши активы.