

Международная кампания давления на офшоры

В. Каим и Н. Наумова, II -МЭО.

В статье исследуется международная кампания давления на офшоры. Ее современное развитие, влияние на международное движение капитала и ее основные проблемы.

Также отдельно рассматривается антиофшорная политика государства на примере России.

Ключевые слова: *Россия, международное движение капитала, офшоры, офшоропроводящие страны, прямые инвестиции, портфельные инвестиции, прочие инвестиции, антиофшорная политика, международная кампания давления на офшоры.*

V. Kaim, N. Naumova. International Campaign of Pressure on Offshores

The article examines international pressure campaign on the offshore. Its modern development, the impact on the international capital movement and major problems. The article also considers Russian government policy against offshore business.

Офшоры и офшорные зоны

Офшорная зона - это определённая юрисдикция, в рамках которой регистрируют фирмы, чьи источники прибыли расположены за границей этой юрисдикции, создают условия для функционирования оффшорного бизнеса. В международном налоговом, финансовом и гражданском праве подобные зоны, как правило, определяются как «небольшие островные или прибрежные государства и территории, проводящие политику привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления налоговых льгот». Их основными характеристиками являются нулевое или номинальное налогообложение, строгая секретность информации (до последнего времени) и недостаточная прозрачность в действии закона.

Все офшорные зоны имеют более-менее компактное региональное расположение с географической точки зрения:

- Зона Карибского бассейна: о-ва Багамские, Виргинские, Каймановы, Барбадос и Гренада;
- Средиземноморье: Андорра, Гибралтар, Монако, Кипр;
- Европа: Швейцария, Люксембург, Лихтенштейн, о-ва Гернси, Джерси и Мэн, Сан-Марино, Ирландия;

- Арабские страны: Ливан, ОАЭ, Бахрейн;
- Африка: Сейшельские острова, Либерия;
- Азиатско-тихоокеанский регион: Китай, Гонконг, Сингапур, Малайзия, Филиппины.

Кроме того, объём и характер предоставляемых в данном конкретном офшоре льгот и привилегий является самостоятельным критерием классификации, делящим все зоны на три категории:

- Классические офшорные зоны — небольшие государства *третьего мира* («кокосовые офшоры»). Наиболее известные среди них - Багамские Острова, Британские Виргинские Острова (БВО), Сейшельские острова, Белиз, Маврикий, Невис, Панама, острова Теркс и Кайкос, остров Мэн и другие.
- Зоны низкого налогообложения – страны с льготным налоговым законодательством для иностранных компаний.
- Третья группа - это государства, формально не являющиеся офшорами, но налоговые законы, которых в некоторых случаях предполагают низкое (стимулирующее) налогообложение для определенных операций или групп инвесторов, как правило, иностранных.¹

Создание офшорной зоны не является таким лёгким процессом, как кажется на самом деле. Получение международного признания сверхнизкого или отсутствия налогообложения в принципе требует широкого международного признания в рамках специализированных конвенций и двусторонних соглашений. Для нормального функционирования такой зоны необходимо создать следующие условия:

- политическая и экономическая стабильность в стране;
- строгость финансовой и банковской тайны;
- отсутствие валютных ограничений;
- прекрасно работающие массовые коммуникации и информационные технологии;
- удобная правовая система;
- способность удовлетворять индивидуальные потребности инвесторов.

Антиофшорная кампания

На данный момент в международной антиофшорной компании активно участвуют такие международные организации, как ОЭСР, FATF, ООН, ЕС, активно взаимодействуя в борьбе с нечестной налоговой конкуренцией и противодействию криминалитету в области отмывания денег. При этом антиофшорная деятельность направлена именно на ликвидацию данных явлений, а не офшоров как таковых. Мировое сообщество исходит из необходимости принятия следующего комплекса мер: снижения уровня банковской тайны, повышения прозрачности корпоративных структур, расширения обмена налоговой информацией.

При установлении нулевой или номинальной ставки налогообложения, офшоры демпингуют с налоговой точки зрения и переманивают большинство мобильных капиталов. Для неофшорных стран это значит разрушение их налоговой базы, поощрение уклонения от налогов и перенос налогового бремени на такие аспекты, как потребление, труд и недвижимость. Таким образом, оказывается, что офшорные зоны пользуются общественным богатством, создаваемым другими странами, предоставляя возможность за это не платить, что является классическим случаем знаменитой в экономической теории проблемы безбилетника.

ОЭСР не имеет полномочий на наложение санкций и т.д., а лишь дает рекомендации странам-участницам. Существуют 19 рекомендаций, которые объединяются в 3 группы: касающиеся внутреннего законодательства (рекомендации по введению в налоговую систему стран-участниц ОЭСР правил, ликвидирующих выгоды от использования; по облегчению доступа налоговых властей к банковской информации; по отчетности резидентов в отношении зарубежных операций и др.), налоговых договоров (Внесение в налоговые договоры стран-участниц ОЭСР положений по обмену информацией и взаимодействию налоговых органов; положений, исключающих использование договора офшорными компаниями) и международного сотрудничества.

В противовес в марте 2001 г. была создана Международная организация по налогам и инвестициям (International Tax & Investment Organisation - ИТНО), включающая 13 развивающихся островных государств (Ангилья, Антигуа и Барбуда, Багамские острова, Барбадос, Белиз, Британские Виргинские Острова, Каймановы острова, Острова Кука, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Острова Тёркс и Кайкос и Вануату). Эта организация занята прежде всего именно противостоянием инициативе ОЭСР. Её члены утверждают, что страны ОЭСР просто хотят перераспределить денежные потоки в их офшоры, например, в португальский остров Мадейра.²

Феномен «отмывания» денег давно занял своё место в экономической жизни России. Нелегальная торговля оружием, контрабанда, торговля наркотиками, мошеннические финансовые схемы - эти виды преступлений приносят баснословные прибыли в виде наличных денег. Для легализации подобных доходов их необходимо обезналичить, а затем отправить в легальную экономику после многих последовательных превращений подряд.

При этом корпоративные схемы по минимизации налогообложения, которые имеют примерно такой же порядок операций (за исключением самого начала), являются, как правило абсолютно законными. По оценкам Международного валютного фонда, общемировой объем отмываемых денег составляет от 2 до 5 % мирового ВВП. Это величина порядка одного триллиона долларов в год, что примерно соответствует ВВП европейской страны средних размеров. Это явление не только поддерживает жизнедеятельность преступного сообщества, но и разлагающе влияет на остальную часть общества, так как значительные денежные ресурсы позволяют криминалу оказывать воздействие на финансовые и государственные структуры и даже проникать в них.

Основным международным органом, чья деятельность направлена на противодействие криминалу по отмыванию денег, является международная структура «Группа финансового противодействия отмыванию денег» FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering), которая была создана в 1989 году на встрече "Большой семерки" в Париже. На данный момент в организацию входит 36 стран-участниц, Европейская комиссия и Совет сотрудничества Персидского залива (Аргентина, Австралия, Австрия, Бельгия, Бразилия, Канада, Китай, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Гонконг, Исландия, Индия, Ирландия, Италия, Япония, Республика Корея, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Российская Федерация, Сингапур, ЮАР, Испания, Швеция, Швейцария, Турция, Великобритания, США). FATF выработала так называемые «40 рекомендаций», среди которых включение отмывания денег в список уголовных преступлений с конфискацией полученной таким путём собственности согласно Венской конвенции 1988 г., усиление информационного сотрудничества и строгости к конечным бенефициарам подозрительных операций.

Антиофшорная политика на примере России

Тема борьбы с минимизацией налогообложения посредством офшорных компаний все чаще поднимается в заявлениях официальных лиц. В Совете Федерации

было заявлено, что отток капитала из РФ по итогам 2013 года составил \$61 млрд. 2014 больше 150. Кроме того, в последние годы объем оформленных товаров по офшорным внешнеторговым контрактам растёт: в 2010 году он составил \$242 млрд, в 2011 году - \$305 млрд, в 2012 - \$321 млрд. Объём внешней торговли с офшорными зонами в первом полугодии 2013 года составил 33.8% от всего объема внешнеторгового оборота РФ.³

В последнее время в России был принят ряд нормативных актов, направленных на воспрепятствование использованию офшорных компании российским бизнесом. К примеру, важное значение в антиофшорном регулировании играют списки офшорных зон, составляемые Центральным банком и Минфином РФ. Согласно статье 28 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях офшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России. Во исполнение данной нормы 7 августа 2003 года Указанием Центрального банка был утвержден перечень офшорных зон.

Указанный перечень делит все юрисдикции на три категории с понижением респектабельности и доверия от первой к третьей группе в целях дифференциации порядка установления корреспондентских отношений с банками указанных в перечне стран. К первой категории относятся наиболее респектабельные среди них: Нормандские острова, Остров Мэн, Ирландия, Мальта, Гонконг, Швейцария, Сингапур, Черногория и другие. Во вторую включены большинство “классических офшоров”, в частности Белиз, Британские Виргинские Острова, ОАЭ, Сейшелы, Сент-Винсент, а также США (штаты Делавер и Вайоминг) и другие. К третьей категории относятся наиболее «одиозные» по мнению Центробанка офшорные юрисдикции: Андорра, Анжуан, Аруба, Вануату, Либерия, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру. Панама, Кипр и Люксембург в список не включены, так как российские банки, деятельность которых регулирует ЦБ, не осуществляют операций в этих зонах (чего не скажешь о бизнесе в целом).

Список министерства финансов включает в себя 41 офшорную территорию и низконалоговую юрисдикцию. Он имеет важное значение в двух основных случаях – при получении российской организацией дивидендов от иностранной компании и превышении доходов с подобных сделок 60 млн рублей. В первом случае, если компания находится в стране, входящей в список офшорных зон Минфина, её облагают 9%-ным налогом на прибыль (в противном случае он отсутствует), во втором – они попадают под налоговый контроль государства согласно Налоговому кодексу РФ.⁴

В 2013 году федеральное законодательство было изменено с целью препятствования легализации через офшоры доходов, полученных преступным путём.

Впервые было введено понятие бенефициарного владельца. В части выявления истинных бенефициаров организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны собирать и обновлять информацию о своих клиентах – юридических и физических лицах, и идентифицировать их. Также они обязаны предоставлять в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) по запросу информацию об операциях клиентов, о движении денежных средств по счетам и о бенефициарных владельцах клиентов. Сбор и обновление подобной информации осуществляются не реже раза в год. Кроме того, теперь к организациям осуществляющим денежные операции и операции с имуществом, стали относиться и кредитные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, и операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

Закон, кроме того, стал распространяться на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий и оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. Теперь они могут применять меры по блокировке любого вида имущества при включении организации-клиента или физического лица в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.⁵

Законодательная норма также устанавливает обязательность фиксации совершения всех операций клиентом, насчёт деятельности которого компетентные органы посылают соответствующий запрос. Подаётся он в том случае, если сделка имеет подозрительный характер и лишена здоровой экономической и юридической базы, в том числе вступает в противоречие с учредительными документами организации. Кредитным учреждениям разрешили отказываться от заключения договора банковского счета с физическим или юридическим лицом при наличии подозрений, что он будет использоваться для «отмывания» денег непонятного происхождения и финансирования терроризма. Также им предоставлено право расторгнуть договор с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по вышеуказанным основаниям. Правовой статус бенефициарного владельца законодательством пока не определен: информация собирается в целях противодействия незаконным финансовым операциям. Что касается судебной практики, то на данный момент отсутствуют решения судов, связанные с реализацией мер по раскрытию истинных бенефициаров.

Помимо внесенных изменений в законодательство о противодействии незаконным финансовым операциям, в Российское таможенное законодательство также внесены «антиофшорные» поправки.⁶

В Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» была введена новая часть 12 статьи 86 (ФЗ от 28 июня 2013 года №134-ФЗ). В соответствии с этими дополнениями уполномоченному экономическому оператору откажут в предоставлении специальных упрощений, если:

1) он ввозит в РФ товары, чей отправитель либо продавец зарегистрирован в офшорной зоне;

2) если оплата ввозимых в Россию товаров производится через операции, в которых задействованы офшорные зоны.

Что касается основных антиофшорных инициатив международного уровня, следует упомянуть о возможной ратификации Россией Конвенции ОЭСР «О взаимной административной помощи по налоговым делам». Россия подписала указанную Конвенцию 3 ноября 2011 года с учетом Протокола от 27 мая 2010 года о внесении изменений в Конвенцию, в которую входят около 60 государств, но не ратифицировала её. Конвенция применяется ко всем основным видам налогов - федеральным, региональным и местным. В ней перечислено три основных вида сотрудничества налоговых инспекций и государственных органов разных стран:

- обмен информацией, включая проведение одновременных налоговых проверок и участие в налоговых проверках за границей;
- помощь по взиманию налогов, включая принятие мер обеспечения;
- направление документов.

Помимо указанной Конвенции обмен налоговой информацией в мире осуществляется на основании международных договоров: соглашений об избежании двойного налогообложения и соглашения об обмене налоговой информацией. Россия в настоящий момент заключила 89 соглашений об избежании двойного налогообложения, при этом не подписала ни одного соглашения об обмене налоговой информацией, несмотря на неоднократные заявления представителей Министерства финансов о намерениях сделать это.⁷

*

*

*

Российская Федерация и её партнёры на международном уровне усиливают законодательную базу и координацию усилий в области борьбы с офшорами, процветание которых замедляет и без того далеко не высокие показатели мирового экономического роста. Улучшение юридических и экономических инструментов борьбы, однако, не может

отменить ожесточённую борьбу интересов, разворачивающуюся вокруг налоговых гаваней. В частности, для множества малых стран, являющихся оффшорными зонами, их статус является главным источником процветания. Кроме того, против излишнего давления на них выступают транснациональные корпорации (ТНК), играющие всё более значительную роль в мировой экономике и политике. Их интерес заключается в обеспечении рентабельности функционирования своих подразделений в этих зонах, позволяющего уводить прибыли от налогообложения путём использования специальных технологий внутрифирменного расчёта, самой популярной среди которых является использование трансфертных цен. Великие державы также часто оказываются заинтересованными в борьбе лишь с теми офшорами, которые не могут контролировать. Исходя из этого, можно утверждать, что для эффективной борьбы с офшорами необходима максимальная координация усилий государственных, международных институтов и транснационального бизнеса на основе компромисса, обеспечивающего баланс интересов, не вредящий общественному благу.

¹*И.Хоменко.* Борьба с офшорами в России: краткий обзор законодательства // 25.01.2014. URL: <http://www.ua-offshore.com/news/18-zakon/721-borba-s-offshorami>

²*О.В. Антонова.* Налоговые системы зарубежных стран // РИЦ ХГАЭП, 2010.

³Российские капиталы заставят вернуться домой из офшоров // 24.06.2014. URL: <http://www.mk.ru/economics/2014/06/24/rossiyskie-kapitaly-zastavyat-vernutsya-domoy-iz-ofshorov.html>

⁴*Е.Ю. Моисеева, А.С. Богданова.* К вопросу о правовом регулировании офшорных зон: новеллы российского законодательства // 06.11.2014. URL: <http://sibac.info/studconf/hum/xxvi/39703>

⁵Федеральный Закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» // 07.08.2001. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/#1

⁶*Е.Г. Беккер* Микроэкономические аспекты проблемы уклонения от налогов // 2006. URL: http://www.mirkin.ru/docs/_dumnaya/dis/disBekker.pdf

⁷*И. Викторов* Свободные экономические и офшорные зоны // Законность, 2000. URL: http://www.juristlib.ru/book_2182.html