

Лекция 9. Специализированные аспекты офшорных соглашений и прекращение ИТ-аутсорсинга.

Определение «офшор» происходит от аналогичного английского словосочетания «off shore», что в буквальном переводе означает «вне берега», «вне границ».

Начиная с конца 1950 годов, а особенно за последние 30 лет, этот термин приобрел широкое распространение в мировой практике. Развитие этого экономического явления непосредственно связано с Великобританией, так как именно богатые британцы, пытавшиеся избежать уплаты налогов, дали толчок развитию британских офшорных центров. В основном такими центрами являлись колониальные или зависимые территории Британского королевства.

Такие области привлекают все больше клиентов из-за благоприятной финансовой среды, лояльного отношения налогового регулирования со стороны государства-офшора, а также высокой степенью защиты коммерческой тайны.

В современной мировой экономике офшорные центры – это небольшие территории или государства, в которых действует чрезвычайно льготный режим регистрации, налогообложения и проведения финансовых операций для иностранных компаний и банков.

В основе офшорной деятельности лежит специфика налогового законодательства определенных стран, которые полностью или частично освобождают от налогов заграничные компании. Таким образом, офшор или офшорный центр — это часть территории государства, в пределах которой регистрируются компании иностранных резидентов, которым предоставляется право ведения торговых, финансовых и других коммерческих операций на льготных условиях. Вместо традиционного вида налогообложения для подобных компаний, применяется ежегодный фиксированный сбор.

Офшорные центры открывают широкие возможности своим собственникам на мировых финансовых рынках. Главным является допустимость открытия кредитов в абсолютно каждом банке мира, и предоставление услуг, которые закрыты или отсутствуют на внутри страны. Для офшорных центров становятся доступными своеобразные формы ведения бизнеса, за счет специфики налогового законодательства офшорных зон.

В отличие от офшорных центров офшорные зоны – это часть отдельных государств с льготными налоговыми, валютными, таможенными или административными режимами и отсутствием производственной деятельности страны-нерезидента.

В офшорных центрах концентрируется, как правило, банковский и страховой бизнес, через них осуществляются экспортно-импортные операции, операции с недвижимостью, морскими судами, трастовая (доверительная) и консалтинговая деятельность.

Офшорная деятельность неразрывно связана как с оптимизацией налогообложения, так и снижением ряда налогов с частных предприятий, получившая в настоящее время широкое распространение во всем мире.

Вместе с тем, как правило, офшорные центры располагаются на территориях, островах, и архипелагах с выгодным географическим положением, развитыми транспортными и телекоммуникационными сетями, вблизи крупных международных финансовых и торговых центров.

Основные виды офшорных компаний:

- торгово - посреднические компании (дистрибьюторские, закупочные и экспортно – импортные)

- холдинги (компании по владению недвижимостью, оперативно холдинговые компании, компании по владению объектами интеллектуальной собственностью, компании по владению судами);

- пароходства;

- инвестиционные компании фонды;

- страховые компании;

- компании профессиональных услуг;

- банки;

- компании по управлению недвижимостью;

- трастовые компании.

По характеру предоставления и объему предоставляемых льгот офшорные центры делят на территории с:

– льготным налогообложением, что предполагает возможность полного освобождения от налогообложения доходов компаний, зарегистрированных в данной стране. Такие территории называют "налоговыми убежищами", "налоговыми гаванями", "налоговыми оазисами", "налоговым раем", и др. (Антилы, Багамы, Бермуды, Британские Виргинские острова, Гибралтар, Каймановы острова, острова Мэн, Науру, Теркс и Кайкос).

– умеренным налогообложением, где действует соглашение об отмене двойного налогообложения. На таких территориях взимается минимизированный налог на прибыль. Здесь создана благоприятная система налоговых соглашений, льготные условия для официальных представительств (Ирландия, Швейцария, Люксембург, Австрия, Нидерланды, Антилы, Маврикий, Сейшельские острова, Вануату, Мадейра, Западное Самоа, Сент-Винсент, Кипр и др.).

Также следует отметить положительные качества, которыми обладает современный офшорный бизнес – специальные льготы в налогообложении, упрощенная система отчетности, полная или частичная конфиденциальность. Здесь стоит и заметить, что во многих случаях налогов может и вовсе не быть. Их заменяет фиксированная пошлина (в основном, это практикуют, островные офшорные компании); или щадящие налоги (практикуется в некоторых штатах США и в кантонах Швейцарии). Также могут отличаться требования к ведению отчета и к юрисдикциям, которые предоставляют офшорные компании. К примеру, их может вообще не быть, как в Белизе, на Каймановых островах или Багамах, а может требоваться ежегодный финансовый отчет, но по упрощенной схеме.

Возникновение офшорных зон — это естественный, а не искусственный процесс, обусловленный развитием мировой экономической системы в целом и являющийся ее неотъемлемой составной частью в течение последних пяти десятилетий.

Преимуществами офшорной зоны для государства, на территории которой располагается офшорная зона:

- привлечение иностранных компаний;

- привлечение иностранных инвестиций;

- отсутствие необходимости контролировать деятельность офшорных организаций.

Преимущества офшорной зоны для владельцев офшорных организаций:

- обретение статуса иностранной компании;

- конфиденциальность;

- отсутствие валютного курса;

- хранение капитала в стране, имеющей стабильную экономику;
- возможность свободно распоряжаться денежными средствами, совершая расчеты с компаниями во всех странах.

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод что обе стороны остаются в плюсе.

Компании, зарегистрированные в офшорной зоне, оплачивают лишь разовые платежи: регистрационный сбор, годовой сбор и сбор за перерегистрацию, ставки, которых строго фиксированы, а общая сумма выплат компании колеблется от нескольких сотен до нескольких тысяч долларов. Оплата подоходного налога и налога с прибыли осуществляется по низким ставкам.

Вести бизнес в офшорной зоне, как мы видим, крайне рентабельно и выгодно. Низкие налоговые ставки разрешают получать максимальную прибыль. Весьма важным фактом ведения такого бизнеса является в обязательном порядке соблюдать законы данной страны, так как бизнес – компания находится под юрисдикцией другой страны, входящей в офшорную зону.

Офшорные зоны можно разделить на универсальные и специализированные. В настоящее время большинство этих территорий относится к числу универсальных, т. е. предоставляющих льготные условия и налогообложения компаниям независимо от вида их деятельности. Таким примером служат Виргинские острова, Бермудские острова, Каймановы острова, острова Кука.

К узкоспециализированным можно отнести Швейцарию (инвестиционная и банковская деятельность), Австрию (банковские услуги для физических лиц), Нидерланды (инвестиционная деятельность).

Появление офшорных юрисдикций также было вызвано рядом предпосылок.

Во-первых, это произошедшее в конце 50-х гг. прошлого века ослабление военно-политической напряженности в мире. Во-вторых, это получение независимости большинством бывших колоний, на территории которых в первую очередь и стали формироваться офшорные юрисдикции.

«Офшорная юрисдикция» – это государство или его часть, где особому виду зарегистрированных субъектов при соблюдении условий ведения деятельности за пределами данной территории обеспечиваются льготные условия функционирования, налогообложения, регистрации, предоставления финансовой отчетности, а также гарантии защиты от раскрытия всей информации.

Офшорные юрисдикции разнородны по своему составу. В настоящее время отсутствует единый подход к классификации данных о территориях, предоставляющие льготные режимы для ведения хозяйственной деятельности.

В принципе любую юрисдикцию можно считать офшорной если на всей или части своей территории, или страны, она предлагает нерезидентам страны более благоприятный режим ведения хозяйства, чем собственным резидентам.

Все офшорные юрисдикции делятся на три основные группы по следующим показателям: по возможности идентификации реальных владельцев и по требованиям к отчетности и налоговому режиму.

Первая группа - офшорные зоны, которые не требуют отчетности, с высокой степенью защиты конфиденциальности владельцев. В странах такой группы зарегистрировано более 1/3 всех существующих офшоров. Основным критерием для регистрации компании является отсутствие коммерческой деятельности в своей юрисдикции. К офшорным юрисдикциям этой группы относятся Панама, Багамы, Британские Виргинские острова.

Вторая группа - зоны, где ведется достаточно строгий контроль над деятельностью компаний, но предоставляют весьма значительные налоговые льготы.

Более жесткие требования к офшорам повышают уровень лояльности в бизнесе, благодаря чему можно найти более серьезных деловых партнёров, так как к примеру банки и транснациональные компании предпочитают не связываться с организациями, зарегистрированными в офшорных юрисдикциях первого типа. К офшорным юрисдикциям второй группы относятся Ирландия, Сейшелы, Гибралтар. Независимо от того, требуется или нет сдача отчётности в конкретной стране, сведения о предпринимателях и фирмах подлежат регистрации.

Третья группа – эту группу сложно назвать офшорами, так как в этих странах зарубежные компании имеют возможность заниматься коммерческой деятельностью. Нередко для обозначения фирм, зарегистрированных в этих странах, применяется термин «офшор». К офшорным юрисдикциям третьей группы относят Англию, Кипр, США.

К примеру, США предоставляет возможность нерезидентам не платить федеральные налоги с деятельности, которая не связана с операциями внутри страны. В случае нарушения компания теряет статус «офшора». В Англии офшоры могут быть созданы, если, например, офис располагается в Великобритании, а филиал, через который ведутся операции, находится на Кипре. Английские налоги достаточно высоки, но при небольшой прибыли они либо ниже номинала 30%, либо вообще стремятся к нулю.

Особой популярностью также пользуются юрисдикции со смешанным налоговым законодательством. В этих странах вместе с обычной налоговой системой используется безналоговый подход к нерезидентным источникам дохода. Примером смешанной налоговой политики может считаться Гонконг и частично Малайзия.

Многие юрисдикции, работающие на безналоговой основе перестраивают свое законодательство, из-за давления со стороны международных организаций (ОЕСД) или стран с высокими налоговыми ставками. Так, смешанная налоговая система в целях борьбы с налоговой конкуренцией рассматривается законодательными органами офшорных стран как альтернатива безналоговому законодательству. Примером такой юрисдикции может выступать Гибралтар, в котором ставка на прибыль составляет 10%, а для нерезидентных источников остается нулевой. Для эффективности разделения местного бизнеса и нерезидентного, требования к финансовой отчетности и аудиту гораздо строже, чем в других государствах

Список использованной литературы:

1. Михайлин, А. Н. Краткий толковый словарь-справочник по внешнеэкономической деятельности/ А.Н. Михайлин. – М.: А-Приор, 2006. – С. 85.
2. Коняхина Н.Ю. «Off - shores» - особенности функционирования в структуре особых экономических зон /Н.Ю. Коняхина// Вестник Тамбовского университета. – 2008. – №12. – С.412.
3. Товкун И.Н. Международно-правовые средства функционирования офшорных центров/И.Н. Товкун// Проблемы законности. – 2013. – №123. – С.49.
5. Ширяев, Р.В. Офшорные центры как один из видов свободных экономических зон/Р.В. Ширяев// Бизнес в законе. – 2011. – №1. – С.284.
6. Старостина, М.И. Офшорный бизнес в современном мире/И.М. Старостина// Российский внешнеэкономический вестник. – 2014. – №6. – С.66.
7. Шабейкина, Я.А. Офшорные компании как метод оптимизации налогообложения/Я.А. Шабейкина// Science Time. – 2014. – №4-4. – С.290.
9. Воронина, Н.В. Формирование и развитие офшорных зон/ Н.В. Воронина, А.М. Воронина // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2007. – №3. – С. 23.

12. Березина, А.Э. Офшорный бизнес/ А.Э. Березина // Символ науки. – 2016. – №6-1. – С.143.
15. Казакова, Е.Б. Офшорные зоны/ Е.Б.Казакова, А.В.Дунюшкин // Надежность и качество. – 2012. – том 2. – С.105.
18. Козлов, И.М. Офшорные центры в современной мировой экономике/ И.М. Козлов // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. – №7. – С.77.