

**Северо-западный НИИ культурного
и природного наследия**

**Коневиченко
Игорь Леонидович**

**Состояние и перспективы
Государственного регулирования
Оффшорного бизнеса в регионах
Российской Федерации**

Северо-западный НИИ культурного и природного наследия

На правах рукописи

Экз. № __

Коневиченко Игорь Леонидович

**Состояние и перспективы государственного регулирования оф-
фшорного бизнеса в регионах Российской Федерации**

**Специальность 11.00.11 - “Охрана окружающей среды и рациональное
использование природных ресурсов”.**

Автореферат диссертации
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Санкт-Петербург - 2002

Работа выполнена на кафедре государственного и муниципального управления Санкт-Петербургской государственной академии сервиса и экономики.

Официальные оппоненты:

- доктор военных, кандидат экономических наук, доцент
Семенихин А.Л.
- доктор экономических наук, профессор
Назаров В.И.

Научный руководитель – доктор геолого-минералогических наук,
профессор, академик РАЕН **Садиков М.А.**

Защита состоится 20 декабря 2002 г. в 14⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета Д 098.01/2 НИИ КПН 081/2 в СЗ НИИ Культурного и природного наследия по адресу: Санкт-Петербург, ле-докол-музей "Красин"

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке СЗ НИИ Культурного и природного наследия

Отзывы, заверенные печатью учреждения, в двух экземплярах просим направлять по адресу: Санкт-Петербург, наб. р. Мойки, д. 120, СЗ НИИ КПН

Ученый секретарь
диссертационного совета
доктор философии



И.С. Фролов

Введение

Актуальность темы: Актуальность проблем, связанных с оффшорным бизнесом, определяется масштабами нанесенного стране ущерба и важностью их решения для экономики РФ. В настоящее время точно не известен размер капитала, вывезенного из России с начала 90-х годов, и эксперты называют различные цифры, но по данным Центрального Банка России утечка капитала за указанный период составила от 50 до 80 млрд. долларов США, а по оценке Интерпола 150 – 300 млрд. долларов¹. По мнению американских экспертов Центра стратегических и международных исследований национальное богатство России было разграблено в период распада Советского Союза, и десятки миллиардов долларов переключались в надежные убежища в оффшорных банковских центрах².

Использование хозяйствующих субъектов, которые ведут свою деятельность на территории РФ, а центр накопления прибыли размещают за ее пределами, приводит, с одной стороны, к сокращению налоговых поступлений в российский бюджет, а с другой – к несанкционированной утечке капитала за рубеж. Как следствие этого, Россия финансирует целый ряд и без того благополучных стран, испытывая при этом острую потребность в инвестициях для модернизации собственной экономики³.

Указанные обстоятельства диктуют необходимость скорейшего принятия специализированного законодательства, призванного защитить национальную экономику от негативного воздействия со стороны оффшорного бизнеса. Без изучения мирового опыта, накопленного как в области использования оффшорных структур деловыми кругами и частными лицами, так и в области контроля процессов, происходящих в оффшорном бизнесе со стороны государства, невозможно создание эффективного законодательства, регулирующего оффшорную деятельность. Вместе с тем указанные вопросы недостаточно исследованы в отечественной науке.

В настоящее время оффшорные зоны и связанные с ними способы ведения хозяйственно-экономической деятельности прочно вошли в современную экономику, а оффшорный бизнес приобрел масштабы

¹ Шишков Ю. Россия в глобализуемой системе международных хозяйственных связей (материалы к лекциям и семинарам)// Российский экономический журнал. - 1998. - № 9 - 10. - С.79-89

² Eric P. Peterson Report of Special Group "Global Organized Criminality". - Center of Strategical and International Investigation. - 1997. - 64 p.

³ Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: факторы, критерии, показатели// Вопросы экономики. - 1994. - № 12. - С. 36-44

планетарного явления. Сегодня оффшорные зоны стали неотъемлемой частью мировой экономической системы и национальных экономик многих, в том числе высокоразвитых, стран. В оффшорных финансовых центрах сосредоточились значительные капиталы, оказывающие влияние на мировые процессы. Так, по данным ФБР США на счетах банков и инвестиционных компаний, расположенных в 62 самых либеральных оффшорных зонах мира сосредоточено 5 триллионов американских долларов, десятая часть этой суммы - деньги преступных группировок. По мнению экспертов Службы внутренних доходов США 60% мировых финансовых средств проходит через оффшорные финансовые центры⁴.

Дело зашло так далеко, что не остался в стороне и Ватикан, который проводит оффшорные финансовые операции через собственный коммерческий банк "Istituto per le Opere di Religione"⁵. Кроме того, к концу XX века оффшорный бизнес претерпел не только количественные, но и качественные изменения. Наиболее полно воплотил в жизнь новые идеи некий предприимчивый бизнесмен Марк Педли (он же Марк Веллингтон, он же Цемах "Бен" Давид Нецер Корим), который для проведения оффшорных финансовых махинаций основал на крошечном, безымянном, необитаемом атолле в Тихом океане собственное государство Доминион Мельхиседека иначе Доминион Мильчизедека (Dominion of Melchizedek). Эта новоиспеченная страна уже признана рядом государств и активно торгует не только готовыми к продаже оффшорными банками, но и своими паспортами, в том числе и дипломатическими⁶.

Одним из основных направлений использования оффшорного бизнеса является отмывание грязных денег. В настоящее время точно не известно сколько "грязных" денег находится в мировом денежном обороте. Однако существует мнение о том, что отмывание денег, заработанных преступным путем, представляет собой альтернативную экономику, которая по обороту средств занимает третье место после международных валютных операций и торговли нефтью. При этом по сведениям подкомитета Сената США по борьбе с наркотиками и терроризмом каждый год отмывается 320 - 520 млрд. долларов. Актуальна эта проблема и для Российской Федерации. В частности, по данным итальянских правоохранительных органов только в Италии в 1996 г. было легализовано 5 млрд. "грязных" денег из России⁷.

⁴ Изменится ли география и практика оффшорного бизнеса?// Offshore express. - 1997. - № 1(25). - С. 10-13

⁵ Зимелев А. Под "крышей" Святого Престола// Offshore express. - 1998. - № 3 (39). - С.48-50

⁶ Царство Божие: версия третья, тихоокеанская// Offshore express. - 1998. - № 3 (39). - С.14-25

⁷ Кордобовская М. Грязные деньги века// Offshore express. - 1997. - № 5(29). - С.16-22

Другое важное направление оффшорного бизнеса - налоговое планирование. Налоговые потери мирового сообщества только от финансирования через оффшорные зоны экспортно-импортных операций в Европе составляют ежегодно 6,8 триллионов долларов. Ежегодно более 300 млрд. долларов утаивается от налогов в Соединенных Штатах и оседает на счетах оффшорных компаний.⁸

Главной движущей силой возникновения и постоянного развития оффшорного бизнеса является противоречие между желанием правительств контролировать экономическую ситуацию в своих странах и нежеланием граждан быть подконтрольными и отдавать часть своей прибыли в виде налогов. При этом у внешнего наблюдателя может сложиться мнение, что указанное противоречие оффшорный бизнес пытается разрешить цивилизованными методами. Однако это далеко не так и, например, в США его называют "пиратством XX века". Если говорить о Российской Федерации, то бесконтрольные финансово-экономические взаимоотношения российских предприятий и частных лиц с оффшорными компаниями при бездействии или неверных действиях властей уже привели к невосполнимому оттоку капиталов и обнищанию государства. Под угрозу поставлены не только экономическая безопасность страны, но и жизненно важные интересы будущих поколений.

Сегодня, в условиях, когда интересы государства требуют принятия жестких мер по увеличению налоговых поступлений в бюджет и пресечению незаконного вывоза за рубеж российского национального богатства, проблемы, связанные с оффшорными зонами и в целом с оффшорным бизнесом, в России являются одними из самых актуальных. От их успешного решения во многом зависит экономическая безопасность страны. В данной ситуации анализ происходящих внутри страны явлений и мирового опыта должен помочь формированию защитных механизмов от явления, ставшего в последние годы настоящим бичом российской экономики.

Цель работы: Разработка концептуальных основ антиоффшорного законодательства на основе анализа процессов, происходящих в сфере оффшорного бизнеса внутри страны и за рубежом.

Указанная цель достигается посредством решения следующих задач:
Систематизации и обобщения теории и практики оффшорного бизнеса.

⁸ См.: там же.

Исследования международного и отечественного опыта в области использования оффшорных структур деловыми кругами и частными лицами.

Изучения опыта других стран в области контроля государства за процессами, происходящими в сфере оффшорного бизнеса.

Критического анализа положения, сложившегося в отечественной экономике в условиях отсутствия специализированного антиоффшорного законодательства.

Разработки конкретных рекомендаций, направленных на недопущение неконтролируемого оттока капиталов за рубеж, увеличение налоговых поступлений и усиление контролирующей и регулирующей роли государства в процессах использования оффшорных структур российскими юридическими и физическими лицами.

Методологическую основу работы составляет экономическая теория, разработанная отечественной и зарубежной наукой. В качестве методов исследования использованы:

- системный подход к изучению процессов, происходящих в оффшорном бизнесе;
- обобщение и научный анализ теоретических и прикладных разработок в области оффшорного бизнеса;
- анализ законодательных и нормативных актов.

Объект исследования. Объектом исследования является оффшорный бизнес.

Предмет исследования: Регулирование оффшорного бизнеса в Российской Федерации.

Защищаемые положения:

1. Либерализация внешнеэкономической деятельности и открытие внутреннего рынка страны осуществляются в условиях отсутствия необходимых законодательных и нормативных актов, регламентирующих оффшорную финансово-экономическую деятельность.

2. Упрощенные теоретические представления и недостаточное использование зарубежного опыта явились существенными причинами того, что в процессе проведения в России экономических реформ не удалось создать эффективную систему государственного регулирования оффшорного бизнеса.

3. Экономические интересы страны требуют первоочередного решения следующих задач:

- создания специализированного антиоффшорного законодательства в РФ, отсутствие которого обуславливает неконтролируемый вывоз национального богатства за рубеж;

- ограничения и регулирование действия на территории страны оффшорных зон в целях повышения налоговых поступлений в бюджеты различных уровней и усиления притока иностранных инвестиций в экономику России;

- пересмотра заключенного Союзом ССР и Республикой Кипр Соглашения об избежании двойного налогообложения, которое является правовой основой существования канала бегства капиталов из отечественной экономики.

4. Оффшорное регулирование должно включать комплексное использование экономических факторов, административных мер, предусматривать ужесточение уголовной ответственности за экономические преступления и запрещение на территории Российской Федерации иностранных компаний, деятельность которых способствует неконтролируемому экспорту капиталов из Российской Федерации и отмыванию "грязных" денег.

Научная новизна:

- впервые исследованы теоретические аспекты оффшорного бизнеса, практический международный опыт в области использования оффшорных структур, способы защиты различными государствами своих национальных интересов и разработана классификация оффшорных зон по содержанию и правовым основам финансово-экономической деятельности;

- впервые проведен анализ существующего законодательства с позиций эффективности обеспечения экономических интересов государства в области использования резидентами РФ зарубежных оффшорных структур и предприятий, зарегистрированных на российских территориях с льготным режимом налогообложения;

- впервые определены факторы, обусловившие отрицательное влияние оффшорного бизнеса на экономику регионов страны, и обоснована необходимость принятия специализированного антиоффшорного законодательства;

- впервые, на основе анализа международного опыта и нынешнего состояния российской экономики, разработаны концептуальные основы антиоффшорного законодательства, направленного на предотвращение неконтролируемого вывоза национального достояния, увеличение налоговых поступлений и

упорядочение использования оффшорных структур российскими юридическими и физическими лицами;

Апробация работы: Основные положения и результаты работы докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях МГТУ, на заседаниях кафедры экономики МГТУ, на заседаниях кафедры государственного и муниципального управления Санкт-Петербургской государственной академии сервиса и экономики, на предприятии ГУП "Арктикморнефтегазразведка".

Практическая значимость исследования:

Предложенные рекомендации и материалы работы могут быть использованы:

- при разработке и совершенствовании Налогового кодекса Российской Федерации;

- при формировании налоговой политики;

- при принятии решений администрациями различных уровней о введении на своей территории льготного режима налогообложения;

- для разработки мер по обеспечению экономической безопасности страны;

- в практической работе Министерства налогов и сборов Российской Федерации и Федеральной службы налоговой полиции России.

Материалы работы могут быть использованы в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений.

2. Содержание работы

Содержание работы наиболее полно представлено в диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а также в приведенных 8 научных публикациях по рассматриваемой теме диссертационного исследования. Диссертация структурно состоит из введения, первой главы (три параграфа, выводы по главе 1), второй главы (три параграфа, выводы по главе 2), третьей главы (два параграфа, выводы по главе 3), заключения, перечня использованной литературы (107 источников), приложения. Всего – 130 машинописных страниц.

В первой главе – "Теоретические основы оффшорного бизнеса" – рассматриваются экономико-правовые и социально-политические аспекты формирования и развития оффшорного бизнеса в мировой экономической системе, дается классификация оффшорных зон по содержанию и правовым основам финансово-экономической деятельности, всесторонне анализируются противоречия оффшорной деятельности на макро-экономическом уровне.

Изучение и анализ оффшорных зон по содержанию ведущейся в них финансово-экономической деятельности позволил автору в виде схемы представить классификацию оффшорных зон по содержанию финансово-экономической деятельности:



Влияние оффшорного бизнеса на экономику страны



Оффшорная компания – это термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, который обеспечивает ему максимальное снижение налоговых потерь (в большинстве случаев – до нуля). Такой статус обычно связан с требованием проведения деловых операций за пределами юрисдикций, где данная оффшорная компания официально зарегистрирована.

При этом типичная оффшорная юрисдикция предоставляет для иностранных инвесторов стандартный комплекс возможностей. В него входят регистрация нерезидентных и освобожденных компаний, а также оффшорных структур других типов... В оффшорной юрисдикции, как правило, широко доступны услуги номинальных владельцев, секретарей (агентов) компаний, номинальных директоров.

Под *оффшорным бизнесом* следует понимать законный бизнес, осуществляющийся за рубежом, имеющий зарубежные источники дохода и поэтому не подлежащий налогообложению (или подлежащий налогообложению по льготной ставке) в собственной стране. При этом страна, о которой говорится в данном определении, будет являться оффшорной зоной, а компании или другие предприятия, которые зарегистрированы на ее территории и вовлечены в указанную деятельность, называются оффшорными. При этом главное отличие этой страны от других состоит в том, что она не взимает налогов со всемирных доходов предприятий, зарегистрированных на ее территории, при соблюдении ими ряда условий.

Оффшорный бизнес – это бизнес, осуществляющийся за пределами данной юрисдикции, имеющий зарубежные по отношению к ней источники дохода и поэтому подлежащий в ней льготному налогообложению.

Под *оффшорной зоной или оффшорной юрисдикцией* понимается юрисдикция, в которой законодательно определены статус оффшорных фирм и нормы, в соответствии с которыми совершаются финансово-экономические операции оффшорного типа. Иными словами, в оффшорной юрисдикции должны быть законодательно определены организационно-правовые основы оффшорного бизнеса и условия, при соблюдении которых бизнес будет считаться оффшорным.

Все оффшорные юрисдикции можно разделить на 4 группы, а также рассматривать их с позиций принадлежности к правовым системам, с позиций содержания, формы и специализации (банковские, страховые, судовладельческие и т.д.) ведущегося в них оффшорного бизнеса.

Бесконтрольный оффшорный бизнес ведет не только к уменьшению доходной части государственного бюджета, но и к изменению структуры национальной экономики за счет угнетения отечественных производителей товаров для внутреннего рынка и увеличения крена в сторону преимущественного развития экспортно-ориентированных и зависящих от импортных поставок отраслей экономики.

Для поддержания макроэкономического равновесия необходимо государственное регулирование оффшорного бизнеса. Оно заключается прежде всего в том, чтобы ограничить круг участников оффшорной деятельности теми хозяйствующими субъектами, у которых осуществление оффшорных финансово-экономических операций способствует росту производства, созданию дополнительных рабочих мест и т.д.

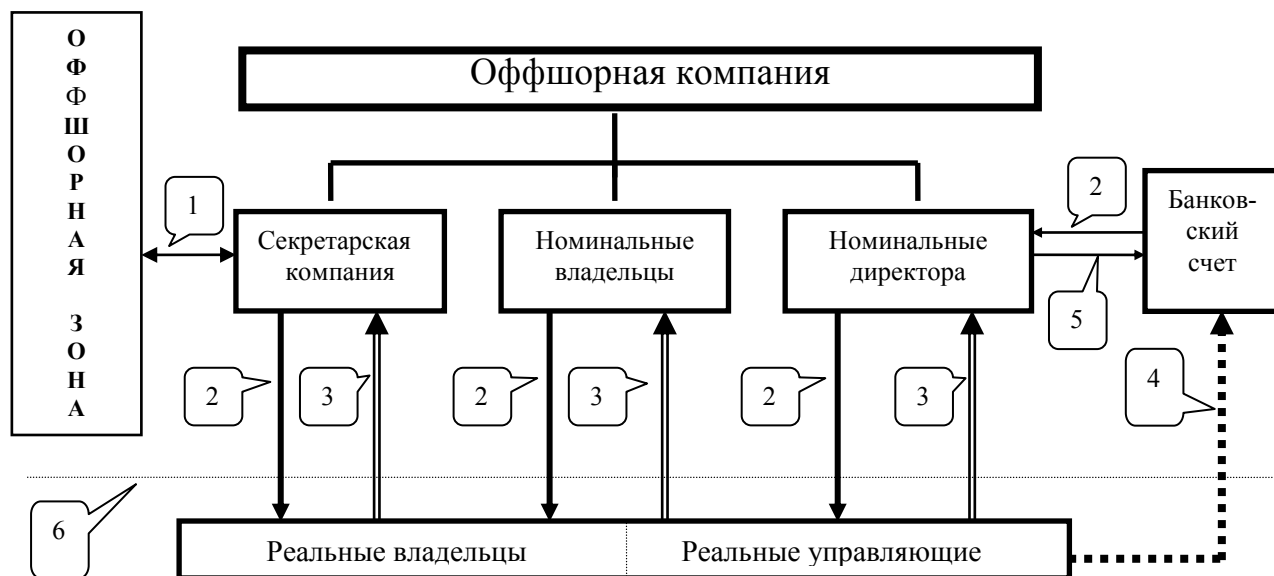
Противоречие оффшорной деятельности на макро- и микроэкономическом уровнях состоит в стремлении правительств контролировать экономическую ситуацию в своих странах и нежеланием граждан быть подконтрольными и отдавать часть своей прибыли в виде налогов. Именно это противоречие является внутренней причиной развития оффшорной деятельности.

Во второй главе "Анализ российского и зарубежного опыта ведения и регулирования оффшорного бизнеса" глубоко и всесторонне исследуются принципы и методы использования оффшорных структур, подвергаются системному анализу способы государственного регулирования оффшорного бизнеса, обозначаются границы и пределы экономических основ развития оффшорного бизнеса в Российской Федерации.

В настоящее время сформировалась широкая область применения оффшорных компаний: банковский и страховой бизнес, операции с недвижимостью, судовладение и международные перевозки, лицензионная и научная деятельность, строительство, производство и т.п. Что касается производственной деятельности, то ее осуществляют так называемые "контактные" оффшорные компании, которые, не имея своих собственных производственных мощностей, заказывают производственные услуги в других компаниях, а сами занимаются обеспечением основного производства

(разработка товара, сбыт, реклама, поиск рыночных ниш и т.п.).⁹ При этом юридически нет принципиального различия между оффшорной компанией и обыкновенным предприятием. Единственное их отличие – значительное, часто полное, освобождение от налогов, которое достигается вследствие осуществления деятельности вне юрисдикции регистрации.

Структура владения и управления оффшорной компанией



- 1 – взаимоотношения с официальными властями оффшорной юрисдикции;
- 2 – текущая информация;
- 3 – конкретные инструкции;
- 4 – непосредственное управление счетом реальным владельцем по доверенности;
- 5 – исполнение инструкций по управлению счетом;
- 6 – уровень доступа к конфиденциальной информации.

Для создания оффшорных компаний используются практически все имеющиеся на сегодня организационно-правовые формы, особенности которых, в свою очередь, определяются существующей в юрисдикции правовой системой. По этому в общем виде организационно-правовые формы оффшорных учреждений можно свести к нескольким принципиальным случаям, которые в форме таблицы можно представить следующим образом:

⁹ "Корпоративная Россия" или как создать оптимальное предприятие// Offshore review. - 1997. - 3/97. - С.16-25.

Островная правовая система	Американская правовая система	Континентальная правовая система (используется в РФ)
Индивидуальное предприятие	Индивидуальное предприятие	Индивидуальное предприятие
Общее партнерство	Общее партнерство	Полное товарищество
Партнерство с ограниченной ответственностью (ограниченные партнерства)	Партнерство с ограниченной ответственностью (ограниченные партнерства)	Коммандитное товарищество
Частная компания	Частная (закрытая) корпорация	Акционерное общество закрытого типа
Публичная компания (корпорация)	Публичная корпорация	Акционерное общество открытого типа
Международная предпринимательская компания	Компания с ограниченной ответственностью	Международная предпринимательская компания

Следует отметить, что первые пять типов организационно-правовых форм каждой правовой системы используются как в обычном, так и в оффшорном бизнесе. Оффшорный статус предприятия в последнем случае достигается, как правило, вследствие их регистрации в качестве нерезидентных ("non-resident") или освобожденных ("exempt") компаний. Последний тип организационно-правовых форм применяется в основном в оффшорном бизнесе.

Конечно, в таблице обозначены самые общие, принципиальные случаи, и в каждой юрисдикции есть свои отличительные особенности организационно-правовых структур. Вместе с тем в настоящее время просматривается устойчивая тенденция универсализации организационно-правовых основ оффшорного бизнеса. Выражается она в том, что во все большем числе оффшорных зон можно зарегистрировать предприятия, организационно-правовая форма которых не свойственна существующей в данной зоне правовой системе. В частности это касается возможности регистрации компании с ограниченной ответственностью (LLC) в европейских оффшорных зонах и

возможности учреждения траста в оффшорных юрисдикциях, придерживающихся континентальной правовой системы.

Особенности LLC

Свойства корпорации	Свойства товарищества
Образует самостоятельное юридическое лицо	Доход LLC подлежит налогообложению только один раз как персональный доход ее участников
Ограниченная ответственность участников	Решения, касающиеся управления LLC, могут приниматься голосованием участников
Неограниченный период существования	
Возможность передачи прав собственности, т.к. акции LLC продаются без ограничения и для этого не нужно переоформлять партнерство	

Огромный интерес предпринимателей всего мира к рассматриваемой организационно-правовой форме породил мнение, что по мере того, как все большее количество бизнесменов будет узнавать о LLC, она будет пользоваться все большей популярностью, а некоторые даже предсказывают "возможность вытеснения ею в будущем корпораций и товариществ".¹⁰ Если принять за истину данное утверждение, сделанное на основе столь короткого периода существования LLC, то справедливым будет и вывод, что ее немецкий аналог GmbH, который активно используется на 101 год больше, уже давно должен вытеснить в Германии все другие организационно-правовые формы. Однако до сих пор этого не произошло. Следовательно, вывод о вытеснении LLC корпораций и партнерств является ошибочным. Скорее всего, в период повышенного интереса к LLC будут опробованы различные варианты их использования, из которых практика отберет оптимальные. В результате сформируется ниша применения LLC, и они займут подобающее место в ряду других организационно-правовых форм.

¹⁰ Оффшорные компании: обзоры, комментарии, рекомендации. - НПК-Веста, 1995. – с. 286.

Для европейцев, в том числе и для россиян, LLC представляет собой очень перспективную форму ведения зарубежного бизнеса. Ведь если участник LLC – не резидент США, то как физическое лицо он не обязан платить налоги этому государству, конечно, при условии, что его предприятие не осуществляет бизнеса в данной стране, хотя в любом случае рассматриваемый акционер должен показывать полученную в результате деятельности предприятия прибыль в налоговой декларации, которую он сдает в своей собственной стране. Как только бизнес перемещается в Соединенные Штаты, сразу же возникает налоговая ответственность. При этом в случае, если участник LLC – гражданин России, вступает в действие договор об избежании двойного налогообложения.

Помимо LLC, в оффшорном бизнесе нашли применение и другие смешанные организационно-правовые формы, как, например, компании с ответственностью, ограниченной по гарантии. Однако они пока не получили столь широкого распространения, как перечисленные выше организационные структуры.

Преимущества характерные как для обычных, так и для оффшорных компаний	Недостатки, свойственные компаниям в обычном бизнесе	Преимущества оффшорных компаний по сравнению с обычными компаниями	Недостатки оффшорных компаний
Обладает статусом юридического лица, существует независимо от учредителей	Двойное налогообложение доходов - сначала налогом на прибыль облагается доход кооперации, затем подоходным налогом облагаются доходы акционеров	Доходы оффшорной компании либо облагаются налогом по льготной ставке, либо не облагаются вообще	Отсутствие в большинстве случаев из-за безналогового статуса оф. компаний возможности использовать договора об исключении двойного налогообложения
Имеет неограниченный срок существования	Наиболее жесткое по сравнению с другими формами законодательное регулирование	К оф. компаниям предъявляются минимальные требования со стороны законодательства, которые в ряде оф. юрисдикций сводятся только к необходимости вести деятельность за ее пределами	Недоверие со стороны властей и солидных деловых партнеров по бизнесу

Существует возможность передачи прав собственности	Повышенные требования к бухгалтерской и финансовой отчетности, в ряде случаев обязательный аудит	Очень либеральные требования к бухгалтерской и финансовой отчетности, во многих оф. юрисдикциях ведение отчетности вообще не требуется	Повышенное внимание к оф. компаниям со стороны право-охранительных и налоговых органов
Ограниченная ответственность учредителей и акционеров	Необходимость осуществления значительных первоначальных затрат	Существуют юрисдикции, где можно учредить оф. компанию без оплаты либо с частичной оплатой уставного капитала	
Возможность привлечения сторонних капиталов	Ограничения, обусловленные уставом компании	Возможность предусмотреть в уставе и осуществлять самые разные виды деятельности	Трудности в получении заемных средств и распространении акций
	Необходимость публикации данных о компании в открытых для широкого доступа реестрах	Возможность регистрации компании на подставное лицо, владение ею через траст и выпуск акций на предъявителя	

В диссертации детально рассмотрены направления использования оффшорных компаний, которые представляют собой варианты использования их в законных целях. Однако существуют и незаконные цели, которые успешно достигаются во всем мире с помощью оффшорного бизнеса. Это уклонение от уплаты налогов и отмывание денег. При этом граница между законным и незаконным использованием оффшорных компаний в целях минимизации налогов очень прозрачна, и используются одни и те же приемы, поэтому в рамках настоящей работы указанные способы рассматриваться по отдельности не будут. К тому же уклонение от уплаты налогов в одной стране не всегда считается преступлением в другой. Иначе обстоит дело с отмыванием "грязных денег", которое считается преступным во всем мире. Вопросы борьбы государства с уклонением от уплаты налогов и отмыванием грязных денег путем использования оффшорных структур будут рассмотрены в следующем параграфе.

Оффшорный банковский бизнес является самой престижной и самой сложной сферой оффшорного бизнеса. При этом деловые проекты с участием оффшорных банков отличаются наиболее

глубокой разработкой и требуют для своей реализации значительных капиталов.

Инструментами оффшорного банковского бизнеса являются не только оффшорные банки, но и финансовые организации, осуществляющие некоторые свойственные банкам функции. В частности, это относится к североамериканским финансовым корпорациям банковского типа и нидерландским кредитным и финансовым компаниям. При этом из спектра услуг, оказываемых финансовыми корпорациями банковского типа, исключается только принятие депозитов, но в то же время для открытия такой корпорации не требуется получения банковской лицензии, и значительно ниже требования к минимальному оплаченному акционерному капиталу. Другим существенным преимуществом указанных финансовых организаций является распространение на них действия договоров об избежании двойного налогообложения. Так, в случае кредитования российских предприятий через нидерландские и американские финансовые компании последние будут получать доход в виде перечисления процентов, который не будет облагаться российским налогом "у источника".

Из всех применяемых в отечественной литературе определений наиболее точным представляется следующее определение: "В общепринятом понимании оффшорный банк – это депозитный финансовый институт, располагающий оффшорной банковской лицензией. В соответствии с лицензией данного типа сфера деятельности банка ограничена оказанием финансовых услуг только иностранным (для данной оффшорной юрисдикции) физическим и юридическим лицам".¹¹

При этом указанные лицензии бывают двух видов, а именно: полные и ограниченные. В случае ограниченной банковской лицензии банк имеет право обслуживать только своих акционеров или указанных в лицензии или уставе лиц. В остальном оффшорный банк с ограниченной лицензией принципиально ничем не отличается от оффшорного банка с неограниченной лицензией. Подобные оффшорные банки получили название внутрифирменных, или "in-house", как принято обозначать их в зарубежной экономической

¹¹ Оффшорная специализация: банковский бизнес// Offshore review. - 1997. - № 2/97. - С. 20.

литературе. Как правило, внутрифирменные банки не имеют реально функционирующего офиса в оффшорной юрисдикции, вся деятельность ведется в представительстве, которое расположено в стране, где постоянно находятся его учредители.

Проведенный в диссертации анализ показывает, что в различных странах существуют слои населения, заинтересованные в использовании оффшорного бизнеса в личных целях, а значит, и в существовании оффшорных зон, которые эти возможности предоставляют. Естественно, что страны, граждане которых активно вовлечены в оффшорный бизнес, должны обладать высоким уровнем жизни, либо иметь в своем обществе отдельные высокодоходные, пусть даже и немногочисленные, но влиятельные категории людей, как это имеет место в современной России.

Однако, по всей видимости, главную заинтересованность в оффшорных возможностях имеют те, кто использует их в качестве эффективного средства финансового планирования своего бизнеса. И что очень важно, по сравнению с перечисленными выше общественными слоями эта социальная категория наиболее организована, имеет в своем распоряжении колоссальные финансовые средства, четко осознает свои стратегические и тактические цели, а также может оказывать и оказывает влияние на внутреннюю и внешнюю политику государства путем лоббирования своих интересов на различных ветвях и уровнях власти, что также можно наблюдать в РФ.

Интерес и благосклонность одних уравновешивается негативным отношением со стороны других. В частности, этими другими являются налоговые и правоохранительные органы, стоящие на страже национальных интересов и препятствующие бесконтрольному оттоку капиталов, институты, направленные на достижение в обществе социальной справедливости, а также определенные деловые круги, имеющие в лице оффшорного бизнеса конкурента.

Это противоречие и является движущей пружиной, раскручивающей спираль оффшорного бизнеса. "Формы движения материи различаются по специфическим особенностям организации

материально-вещественного субстрата, основу которой составляет внутреннее противоречие".¹²

Если применить сказанное к России, то необходимо отметить, что в связи с продолжающимся падением национального производства и ухудшением положения в реальном секторе экономики постоянно сокращается число тех, для кого оффшорный бизнес представляет собой естественного конкурента. Кроме того, следует учесть, что общественно-экономическая жизнь страны проходит в условиях достигшей небывалых масштабов коррупции и преступности. Результатом этого является отсутствие специализированного антиоффшорного законодательства в РФ.

Если рассматривать учреждение оффшорной компании как реализацию права налогоплательщика "выбирать любые допустимые законом методы для уменьшения налоговых обязательств"¹³ и получения большей свободы действий, то разработку и принятие "антиоффшорного" законодательства следует считать воплощением права государства отстаивать свои национальные интересы и обязанности проводить экономическую политику во благо всего народа, а не отдельной наиболее обеспеченной части населения.

В мировой практике принято выделять три группы стратегических целей, которые преследует государство, создавая оффшорную зону.

Экономические цели:

- привлечение иностранных инвестиций;
- рост валютных поступлений в экономику всей страны или ее отдельного региона от регистрационных сборов.

Социальные:

- ускорение развития всей страны или конкретной территории в ее составе;
- повышение занятости и уровня доходов населения;
- "создание слоя высококвалифицированной рабочей силы за счет изучения и внедрения на практике мирового опыта в сфере организации, управления, финансов; воспитание культуры

¹² Югай Г.А. Общая теория жизни (диалектика формирования). - М.: Мысль, 1985. - 256 с.

¹³ Данько Т.П., Окрут З.М. свободные экономические зоны: учебное пособие/Рос. экон. академия им. Г.В. Плеханова. - М.: ИНФРА-М, 1998. - с. 102.

менеджмента, ориентированной на мировые требования к технологии управления".¹⁴

Научно-технические цели:

- внедрение передовых зарубежных технологий, прежде всего информационных, в области современных средств связи и банковского дела.

Понятно, что на практике эти цели могут корректироваться в зависимости от конкретной ситуации и типа оффшорной юрисдикции. Например, целенаправленная налоговая политика таких льготных холдинговых юрисдикций как Нидерланды и Люксембург, привела к тому, что они не только привлекли огромные дополнительные средства в свою экономику, но и сами стали крупнейшими мировыми инвесторами.

При этом в целях использования преимуществ оффшорного бизнеса небольшие, экономически слаборазвитые страны, как правило, идут по пути превращения всей страны в оффшорную зону, и соответственно этому организуют структуру национальной экономики.

Детальный анализ данного вопроса показывает, что наличие в законодательстве страны или ее обособленной части специальных положений, предоставляющих соответствующие льготы иностранным инвесторам или бизнесменам, делает ее оффшорной юрисдикцией только на бумаге. Для того, чтобы она превратилась в реально действующую оффшорную зону, необходимо создание на ее территории необходимой инфраструктуры, включающей достаточное число подготовленных профессиональных кадров, высокоразвитые современные средства коммуникации, банковский сектор, политическую стабильность, авторитет или как минимум известность на международной арене.

Решающим фактором может оказаться заинтересованность в успешной работе зоны определенных влиятельных кругов расположенного поблизости мощного государства или группы стран. Так, эксперты отмечают, что при правлении генерала Нарьеги Панама была основным убежищем в банковском бизнесе для американцев, но когда Нарьега потерял доверие со стороны США из-за своих связей с

¹⁴ Информационный бюллетень//Северная торгово-промышленная палата. - 1998. - №1 – с. 6.

наркомафией, "горячие деньги" сразу же были эвакуированы из страны.

Для экономически развитых стран, имеющих авторитет во всем мире, наиболее простым, не требующим лишних затрат шагом на пути использования возможностей оффшорного бизнеса себе во благо является разрешение регистрации на своей территории гражданам других стран нерезидентных компаний, которые должны придерживаться в своей деятельности "классических" оффшорных принципов или предоставления оффшорного статуса компаниям, осуществляющим определенный вид деятельности. Сегодня по данному пути пошли многие страны, в связи с чем уже можно говорить о существовании устойчивой тенденции увеличения количества стран, предоставляющих подобным образом оффшорные услуги. Часто такие страны становятся промежуточными звеньями на пути финансовых потоков между странами с нормальной системой налогообложения и оффшорными юрисдикциями.

В этой ситуации другие страны вынуждены принимать ответные меры как административного, так и экономического характера. При этом административные, т.е. запретительные, меры касаются ужесточения контроля со стороны государства за собственными гражданами, которые используют в своих целях иностранные предприятия, и усиления контроля за деятельностью на своей территории иностранных юридических и физических лиц.

Однако запретительные меры должны быть подкреплены экономической целесообразностью. Пример подобного подхода можно найти в оффшорном опыте Ирландии, где доход её резидентных предприятий, извлеченный из иностранных источников, в случае соблюдения ими ряда условий, о которых говорилось при рассмотрении ирландской оффшорной юрисдикции, не подлежит налогообложению в Ирландии.

Если говорить о РФ, то часть первая Налогового Кодекса РФ устанавливает презумпцию невиновности налогоплательщика (см. п. 6 ст. 108). Причем то обстоятельство, что "неустранимые сомнения в виновности налогоплательщика в совершении налогового правонарушения толкуются в пользу налогоплательщика", сильно осложняет привлечение к ответственности за нарушение налогового законодательства с использованием оффшорных фирм, ввиду

сложности получения документов, свидетельствующих о владении и/или управлении российским гражданином оффшорной компанией.

Достойный пример использования оффшорной зоны на благо государства показывает КНР. Речь идет о Гонконге, который в недавнем прошлом перешел к Китаю вместе со своим оффшорным статусом. Провозгласив принцип "одно государство – два строя", правительство КНР сохранило действующую там экономическую систему. Более того, власти Китая проявляют заинтересованность в ее эффективном функционировании и намерены расширить возможности использования Гонконга в качестве финансово-экономического окна во внешний мир. Зная китайскую последовательность и учитывая накопленный ими опыт использования специальных экономических зон, не вызывает удивления тот факт, что "передача суверенитета над Гонконгом в руки властей КНР не вызвала повального бегства капиталов, как это предсказывали некоторые аналитики".¹⁵ В данном случае роль государства сводится к сохранению сложившегося статус-кво Гонконга и максимального использования его оффшорных возможностей для экономики всей страны.

В настоящее время Гонконг активно используется властями Китая в качестве главных экономических ворот страны и источника валютных поступлений. Более того, можно даже говорить о том, что экономическое пространство Гонконга распространилось и на примыкающую к нему СЭЗ "Шэньчжень". Таким образом "в одной связке" работают налоговая гавань и специальная экономическая зона.¹⁶

В современной мировой экономике все очень тесно взаимосвязано, и часто полученные незаконным путем средства через оффшорные зоны инвестируются в официальную экономику, которая, в свою очередь, постоянно "подпитывает" оффшорный финансовый сектор.

Массовое развитие оффшорного бизнеса в России началось с конца 1991 года в связи с отменой монополии государства на

¹⁵ Вольнец А. Что позволено Нальчику, у Назрани могут отобрать// Коммерсант - Daily. - 1995. - 18 апр. - с.31.

¹⁶ Зимелев А. Что даст мировому экономическому сообществу новый статус Гонконга?// Offshore express. - 1997. - № 8(32). - С.4-9

внешнеэкономическую деятельность.¹⁷ В частности, всем зарегистрированным на территории РСФСР предприятиям и их объединениям независимо от форм собственности разрешалось "осуществление внешнеэкономической, в том числе и посреднической, деятельности без специальной регистрации". Для того, чтобы под видом внешнеэкономической деятельности российские юридические и физические лица не торговали сами с собой, оставляя за рубежом полученную прибыль, и в целях недопущения неконтролируемого вывоза капитала за рубеж, предусматривалась, "что осуществление инвестиций за рубежом, включая покупку ценных бумаг юридическими лицами, зарегистрированными на территории РСФСР, и советскими гражданами производится по лицензии в порядке, определенном Правительством РСФСР".

Однако законодательные акты, которые бы определяли механизм контроля, включающий в себя экономические и административные санкции, в том числе и предусматривающие уголовную ответственность, за несанкционированное учреждение иностранных компаний и/или вывоз капитала за рубеж, разработаны не были, хотя и были приняты отдельные законодательные акты, регламентирующие вопросы валютного контроля,¹⁸ и определен порядок их применения. В результате контроль за указанной деятельностью оказался малоэффективным.

Немало способствовало этому то обстоятельство, что лишь спустя два года после либерализации внешнеэкономической деятельности, в конце 1993 г., была создана Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю, главной задачей которой являлось "проведение единой общегосударственной политики в области организации контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций".¹⁹ И только в 1995 г. было достигнуто соглашение о сотрудничестве между ГНС России и ВЭК России. Причем в соглашении был

¹⁷ Указ Президента РСФСР № 213 от 15.11.91 г. "О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР"

¹⁸ Закон РФ от 09.10.92 г. № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле"

¹⁹ Постановление Совета министров – правительства РФ от 15 ноября 1993 г. № 1157 "Об утверждении Положения о Федеральной службе России по валютному и экспортному контролю"

зафиксирован порядок обмена информацией, согласно которому указанный обмен должен осуществляться "с учетом требований, предъявляемых к налоговым органам по сохранению коммерческой тайны предприятий и организаций". Фактически ссылка на сохранение коммерческой тайны не только затрудняет своевременное получение нужной информации, но даёт хороший повод сотрудникам налоговых органов, в случае их личной заинтересованности, отказать в представлении запрашиваемых сведений.

Госналогслужба (здесь и далее имеется в виду МНС – министерство по налогам и сборам с 1999г.) и Налоговая полиция в России в то время только начали формироваться и не имели ни четкой законодательной базы, ни практического опыта. Что же касается органов внутренних дел и госбезопасности, уже осуществлявших до этого борьбу с экономическими, в том числе и внешнеэкономическими, преступлениями, то их старый опыт в новых экономических условиях оказался малоприменимым. К тому же "с 1982 года и по сей день правоохранительные органы находятся в состоянии непрерывной реорганизации, а говоря проще – социального и правового хаоса".²⁰

Из экономических причин, обусловивших потребность в оффшорном бизнесе, в качестве главной следует рассматривать то, что с началом реформирования экономики у российских граждан появилась масса легальных и нелегальных способов зарабатывать деньги, но при этом вкладывать их в бизнес внутри страны оказалось или невыгодно, или рискованно.

Другой причиной послужило то, что с распадом Союза ССР межреспубликанские хозяйственные связи превратились в международные экономические отношения суверенных государств. Указанная трансформация дала возможность направить дополнительные товарные и денежные потоки через оффшорные посреднические фирмы и тем самым вывести полученную прибыль из-под российского налогообложения. Кроме того, в данной ситуации стало целесообразным строить экономические отношения, используя преимущества международных договоров об избежании двойного налогообложения. В частности, экономические отношения между

²⁰ Гуров А. Красная мафия// Служба безопасности. Новости разведки и контрразведки. - 1993. - № 1. - С.23

компаниями, расположенными в разных странах СНГ, в налоговом отношении выгоднее осуществлять через кипрскую оффшорную компанию, поскольку все эти страны, за исключением Грузии, имеют с Кипром договора об избежании двойного налогообложения.

Неудивительно, что в этих условиях произошло бурное развитие оффшорного бизнеса в РФ. Надо отметить, что первыми обратили внимание на оффшорный бизнес наиболее удачливые российские бизнесмены и организованная преступность. Причем практически сразу оффшорный бизнес в России стал развиваться в трех формах, которые имеют место и в настоящее время.

Первая форма – стихийное использование оффшорных компаний. В данном случае в ходу самые примитивные варианты использования оффшорных фирм.

Вторая форма ведения оффшорного бизнеса связана с возникновением и деятельностью российских секретарских компаний. Основной бизнес таких фирм заключается в продаже уже готовых оффшорных компаний, варианты дальнейшего использования которых разрабатываются их владельцами. Налоговое планирование или экспорт капитала за рубеж с применением оффшорных схем строится в основном на использовании явных "дыр" в российском налоговом законодательстве, в связи с чем при документальных проверках факт использования оффшорных компаний сразу обращает на себя внимание налоговых органов.

Третья форма, в которой российскими юридическими и физическими лицами ведется оффшорный бизнес, связан с появлением и активной деятельностью на российском рынке международных оффшорных секретарских компаний. Уже в 1992 году в России работали крупные международные секретарские компании, которые накопили к этому времени огромный опыт успешной работы в условиях противодействия хорошо разработанным налоговым законодательствам многих, и прежде всего высокоразвитых, стран. Отмена монополии государства на внешнеэкономическую деятельность способствовала выходу на внешний рынок неквалифицированных специалистов.²¹ В данных

²¹ Наговицын А. Валютные аспекты экономической безопасности России// Российский экономический журнал. - 1996. - № 9. - С.36-41

условиях услуги компетентных иностранных консультантов оказались весьма кстати.

Что касается оффшорного бизнеса, ведущегося путем использования предприятий, зарегистрированных во внутренних, российских "налоговых оазисах". То необходимо отметить следующее.

Современная Россия – это федеральное государство, имеющее три уровня власти: федеральный, субъектов федерации и местный, финансовой основой которых выступают, соответственно, республиканский, региональный и местный бюджеты.²² Налоги также подразделяются на федеральные, региональные и местные.

Толчок процессу официальной "оффшоризации" российских территорий дали федеральные власти РФ. Первым в начале 1993 г. издал соответствующий Указ Президент РФ,²³ затем "эстафету" подхватило Правительство РФ.²⁴ В результате на территории Ингушской республики была создана зона экономического благоприятствования (ЗЭБ "Ингушетия"), на период существования которой Совету министров Ингушской Республики была предоставлена бюджетная ссуда, равная сумме налогов и платежей, уплачиваемых в федеральный бюджет зарегистрированными в зоне предприятиями. В счет данной ссуды разрешалась регистрация не более 15 000 предприятий, суммарные налоговые льготы которых составляли до 80%. Взамен налоговых льгот предприятия должны были платить регистрационный сбор, составляющий 3953 доллара США для российских предприятий и 4953 доллара США для СП и предприятий со 100-процентными иностранными инвестициями, а также ежегодную плату за продление регистрации: 2953 и 3953 долларов США соответственно. Очевидно, что экономическая целесообразность использования налоговых льгот возникала только в том случае, если экономия на налоговых выплатах превышала указанные взносы.

²² Федеральный Закон от 25.09.97 г. № 126-ФЗ О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации//Собрание законодательства Российской Федерации. - 1997. - № 39. - 29 сент.

²³ Указ Президента РФ от 25.02.93 г. № 280 "О неотложных мерах по государственной поддержке становления и социально-экономического развития Ингушской Республики"

²⁴ Постановление Правительства РФ от 19.06.94 г. № 740 "О зоне экономического благоприятствования на территории Ингушской Республики".

Что касается самой Ингушской Республики, то к моменту образования зоны экономического благоприятствования на ее территории отсутствовали вузы и научные учреждения, проектные организации, учреждения культуры, были слабо развиты все виды транспорта, а по финансированию народного хозяйства и социальной сферы на душу населения республика находилась на последнем месте в России.²⁵

На сегодняшний день в мире накоплен достойный изучения как положительный, так и отрицательный опыт в данной области. Однако механическое перенесение чужого опыта на свою страну недопустимо. Конкретные меры для каждой страны должны проводиться с учетом не только экономической ситуации, но и других аспектов: особенностей менталитета, криминальной ситуации, уровня развития и т.п.

Таким образом, проведенный системный полиформный анализ российского и зарубежного опыта ведения и регулирования оффшорного бизнеса позволил автору сформулировать и уточнить принципы и методы использования оффшорных структур международными деловыми кругами и иностранными частными лицами, способы государственного регулирования оффшорного бизнеса, а также экономические основы развития оффшорного бизнеса в Российской Федерации. Поскольку Россия всегда отличалась своей самобытностью, то прежде всего сказанное относится к нашей стране. Следующая глава настоящей работы будет посвящена анализу ситуации в сфере оффшорного бизнеса, сложившейся к настоящему времени в РФ, и поиску возможных путей выхода из нее.

В третьей главе – "Перспективы государственного регулирования оффшорного бизнеса" исследуется влияние оффшорного бизнеса на экономику России, в результате которого были сформулированы концептуальные основы оффшорного регулирования.

Появившаяся с началом реформирования экономики у части российских граждан (потенциальных владельцев оффшорных структур) возможность быстрого обогащения, в большинстве своем за счет государства, была быстро и качественно дополнена высоким профессионализмом и богатым международным опытом финансовых консультантов (исполнителей).

Мировые "киты" оффшорного бизнеса не столько помогают российским гражданам учредить оффшорное предприятие, сколько в соответствии с нуждами заказчика разрабатывают конкретные деловые проекты, в которых использование оффшорных структур происходит в комплексе с другими мерами, направленными на глубокое переструктурирование бизнеса во имя

²⁵ Марченко Е. Как организована зона экономического благоприятствования "Ингушетия" // Проблемы теории и практики управления. - 1996. - № 3. - С.74-77.

достижения поставленной цели.²⁶ В результате при изучении финансово-хозяйственной деятельности предприятия, пользующегося услугами профессиональных консультантов по налоговому или финансовому планированию, контролирующим органам бывает трудно распознать утечку капиталов за границу или преднамеренное занижение налоговых выплат. Перед глазами проверяющих предстает нормально работающее предприятие, которое платит все необходимые российские налоги, но в силу объективных обстоятельств налоговые выплаты невелики, или предприятие вынуждено оставлять за рубежом большую часть своих валютных поступлений. При этом, чтобы избежать повышенного интереса и нареканий со стороны налоговых и правоохранительных органов, с помощью довольно простых приемов использование оффшорных структур происходит завуалировано.²⁷

В настоящее время даже при неприкрытом использовании оффшорных компаний в подавляющем большинстве случаев приходится говорить только о "нареканиях" и "повышенном интересе" со стороны налоговых и правоохранительных органов. Привлечение к финансовой или уголовной ответственности за использование во вред государству оффшорных структур, как правило, происходит вследствие грубых ошибок (отсутствие или некомпетентность консультантов и т.п.) или случайных "сбоев" (например, ситуации, когда участвующие в оффшорном деловом проекте российские или иностранные граждане обращают на себя внимание зарубежных правоохранительных органов, случаи, когда при раскрытии серьезных преступлений отечественными спецслужбами выявляются связи фигурантов с теми или иными оффшорными образованиями, громкие политические скандалы и т.п.).

Кроме того, учитывая объективную заинтересованность в отсутствии в РФ специализированного антиоффшорного законодательства определенных влиятельных сил, о которых говорилось выше, легко предположить, что при разработке законопроектов будут предприняты активные попытки сделать их малоэффективными, в том числе и путем ограничения сферы их применения случаями явного использования оффшорных компаний.

Открыв внутренний рынок для свободной деятельности международных секретарских компаний, государство изначально само себя поставило в неравное положение с оффшорным бизнесом и теперь вынуждено выступать в роли догоняющего. В этом следует видеть одну из причин того колоссального урона, который был нанесен национальному богатству России на рубеже третьего тысячелетия новой эры. Сегодня есть все основания говорить, что

²⁶ Джон Пеппер. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. - М.: ИНФРА-М, 1999. - XII, 228 с.

²⁷ Так, например, оффшорная компания регистрируется на Багамских островах, а в Англии открывает банковский счет и абонирует почтовый ящик, используемый во всех документах как адрес компании. Для тех, кто заботится о своем имидже и готов за это платить, возможен другой, более изящный вариант: учреждение швейцарской домицилированной компании с реально функционирующим офисом где-нибудь во Фрибурге.

оффшорный бизнес успешно провел своего рода блицкриг в российской экономике, причиной чему явилось отсутствие в стране специализированного антиоффшорного законодательства.

Применительно к условиям современной России разработана и активно применяется методика налогового планирования, которая основана на комбинировании трех факторов:

- различия налоговых систем различных государств;
- различные организационно-правовые формы ведения бизнеса;
- различные формы извлечения дохода от своей деятельности.

Построение схемы, направленной на минимизацию налоговых выплат, начинается от платящего субъекта. При этом на первом этапе путем комбинации перечисленных выше факторов решается задача снижения НДС и других налогов с оборота. В частности, желаемого результата можно достичь, если удастся формально перевести контракт или его большую часть в разряд внешнеторговых, в котором в качестве получателя будет выступать оффшорная компания, не имеющая постоянного представительства в РФ.

Очень эффективным методом незаконного вывоза капиталов является работа через оффшорную структуру, созданную российским экспортером для ведения от ее имени внешнеторговых операций. Вот как выглядит схема, ставшая настоящим бичом российской экономики: "основная часть продукции уходит по бартеру за сырье, топливо, энергию... основная масса финансовых средств аккумулируется за границами России, экспортные потоки в основном идут через посреднические фирмы в оффшорных зонах, часто учредителями таких фирм выступают высшие должностные лица предприятий или их родственники".²⁸

Такое положение будет существовать до тех пор, пока не будут законодательно оформлены экономические и правовые аспекты сотрудничества российских предприятий и компаний, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях.

Заключение

В результате проведенного исследования можно с уверенностью говорить о том, что в настоящее время оффшорный бизнес является планетарным явлением, имеющим огромное влияние на экономико-политическую ситуацию во всём мире. На сегодняшний день уже достаточно четко сформировались как общие направления развития оффшорного бизнеса, так и конкретные способы использования оффшорных структур в интересах частных лиц и организаций. В то же время стало ясно, что цели, которые преследуются при создании подобных структур, не всегда совпадают с интересами государства, а в некоторых случаях носят откровенно криминальный характер. Не замечать или недооценивать это нельзя. К каким

²⁸ Пришвин А. Богатство России "Запсибом" убывать будет// Эксперт. - № 23. - 1997. - С.34.

отрицательным последствиям приводит данный подход, можно легко убедиться на опыте РФ.

Страны с открытой экономикой раньше России столкнулись с "обратной" стороной оффшорного бизнеса, поэтому раньше приступили к разработке контрмер. В мире уже накоплен большой положительный опыт по регулированию процессов, происходящих в оффшорном бизнесе. Однако данный опыт не был учтен при реформировании российской экономики: экономика стало небывало открытой, а меры, направленные на упорядочение взаимодействия российских граждан и предприятий с иностранными оффшорными образованиями, приняты не были. Подобные комплексные меры, имеющие экономическую и административную составляющие, в мире принято условно называть антиоффшорным законодательством.

При разработке российского антиоффшорного законодательства должно быть учтено следующее:

Во-первых, следует законодательно определить, что под оффшорной компанией следует понимать любое предприятие, имеющее льготный или безналоговый статус по месту своей регистрации.

Во-вторых, необходимо комплексно использовать экономические факторы, направленные на устранение налоговых и иных преимуществ от использования оффшорных структур.

В-третьих, административными мерами, касающимися упорядочения использования российскими резидентами иностранных оффшорных компаний должно стать внесение изменений в Уголовный Кодекс РФ.

Кроме того, следует отнести запрещение деятельности в стране иностранных секретарских компаний, предоставляющих российским гражданам услуги по созданию и обслуживанию за рубежом оффшорных компаний, а также лишение лицензий тех иностранных банков, деятельность которых способствует неконтролируемому экспорту капиталов из Российской Федерации и отмыванию "грязных" денег.

К необходимым мерам экономического характера в данном вопросе следует отнести *изменение политики приватизации и создание условий для привлечения инвестиций в экономику страны*.

В-четвертых, в целях упорядочения использования российскими гражданами отечественных предприятий, зарегистрированных на российских территориях с льготным режимом налогообложения, и предотвращения злоупотреблений региональных и местных властей при предоставлении налоговых льгот "отдельным категориям налогоплательщиков", неправомерного оттока финансовых средств из одних регионов в другие и связанного с этим уменьшения налоговых поступлений в бюджеты различных уровней необходимо пересмотреть существующие принципы налогообложения и лишить исполнительные органы власти всех уровней прав устанавливать и отменять налоги, предоставлять налоговые льготы и вводить на своей

территории упрощенную процедуру регистрации вновь создаваемых предприятий. Указанными правами должны быть наделены только высший орган законодательной власти Российской Федерации, а именно: Федеральное Собрание Российской Федерации.

Следует сделать филиалы и представительства юридических лиц полноправными участниками налоговых правоотношений, законодательно закрепив уплату всех налогов по месту фактического ведения деятельности.

Эффективной мерой по оздоровлению криминогенной обстановки, сложившейся вокруг предприятий, зарегистрированных на одной территории, в частности в "российском оффшоре", но ведущих деятельность на другой территории, будет введение обязательного лицензирования "иногородних" предприятий региональными и местными властями. Главным условием лицензирования должна стать постанова на налоговый учет по фактическому месту осуществления деятельности.

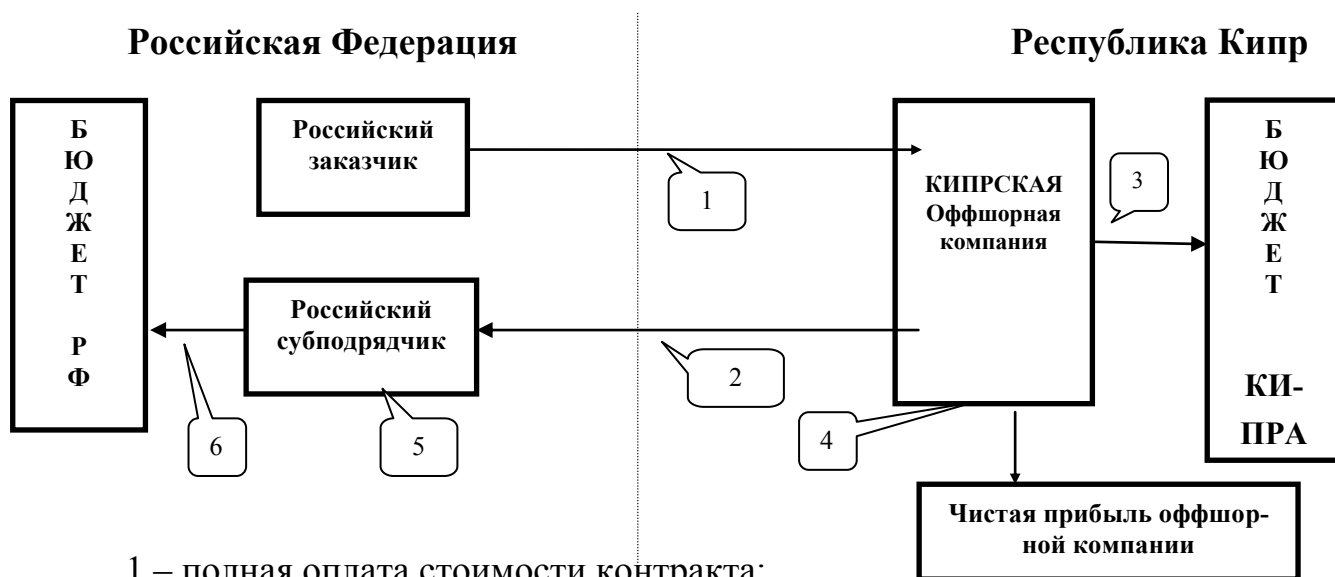
Что касается создания на территории РФ оффшорной зоны типа "налоговой гавани" для использования зарубежными деловыми кругами и частными лицами, то, как показал проведенный анализ, её существование не столько способствует притоку иностранных инвестиций в экономику страны, сколько препятствуют повышению авторитета Российской Федерации на международной арене.

В-пятых, необходимо пересмотреть заключенное ещё Союзом ССР и Республикой Кипр Соглашение об избежании двойного налогообложения. В связи с тем, что в сферу его действия попадают кипрские оффшорные компании, данное Соглашение является правовой основой "налогового насоса", выкачивающего средства из отечественной экономики.

Таким образом, как показало проведенное в рамках настоящей работы исследование, существующие на сегодня законодательные акты и ведомственные инструкции не в состоянии обеспечить экономические интересы страны. Только специализированное антиоффшорное законодательство, построенное на основе анализа ситуации, сложившейся в настоящее время с оффшорным бизнесом в РФ, и учитывающее мировой опыт, накопленный в данной области, способно обеспечить национальные интересы России. Принятие антиоффшорного законодательства является остроактуальной мерой, направленной на обеспечение экономической безопасности страны. Без этого "у России может просто не оказаться будущего".²⁹

²⁹ Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение// Вопросы экономики. - 1994. - № 12. - С.4

Схема действия "налогового насоса" при использовании кипрской строительной оффшорной компании



- 1 – полная оплата стоимости контракта;
- 2 – минимальные перечисления для финансирования работ в России;
- 3 – уплата кипрского налога на прибыль по ставке 4,25%;
- 4 – выведенная из-под российского налогообложения прибыль;
- 5 – выполнение строительных работ, отсутствие прибыли;
- 6 – минимальные или «нулевые» перечисления российских налогов.



*Мировое «семейство» свободных экономических зон
в соответствии с хозяйственной специализацией
по Н.Смородинской и А.Капустину*



Основные положения исследуемой проблематики опубликованы в следующих 8 работах автора:

1. Коневиченко И.Л. Формирование и развитие оффшорного бизнеса. СПб, Материалы региональной межведомственной научно-практической конференции 24-25 мая 2001г. СПб, ФАНП ФСНП РФ в СПб, 2001. – 0,5 пл.

2. Коневиченко И.Л. Классификация оффшорных зон по содержанию и правовым основам финансово-экономической

деятельности. Сборник научных статей № 1. СПб, ЦП СНП ФСНП РФ в г. Санкт-Петербурге, 2001.– 0,5 пл.

3. Коневиченко И.Л. Экономико-правовой анализ способов государственного регулирования оффшорного бизнеса. (Доклад). Материалы научно-практического всероссийского семинара работников страховых компаний (12-14 июня 2000г.). СПб, 2000. – 0,5 пл.

4. Коневиченко И.Л. Концептуальные основы оффшорного регулирования. (Доклад). Материалы круглого стола 19 октября 2000г. "Актуальные проблемы российского землеустройства и пути их решения". СПб, 2000.– 0,5 пл.

5. Коневиченко И.Л. Экономико-правовое влияние оффшорного бизнеса на Российские регионы. СПб, 2000. – 0,4 пл.

6. Коневиченко И.Л. Влияние оффшорного бизнеса на Российские регионы. Сборник научных статей № 1. СПб, ЦП СНП ФСНП РФ в г. Санкт-Петербурге, 2001. – 0,6 пл.

7. Коневиченко И.Л. Принципы и методы использования оффшорных структур. Материалы региональной межведомственной научно-практической конференции 24-25 мая 2001г. СПб, ФАНП ФСНП РФ в СПб, 2001.– 0,3 пл.

8. Коневиченко И.Л. Противоречия оффшорной деятельности на макро- и микроэкономическом уровнях. М., 2002. – 0,25 пл.