

УДК 336

DOI: 10.26140/knz4-2019-0802-0028

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ
И ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

© 2019

Быкова Наталья Николаевна, старший преподаватель департамента бакалавриата
(экономических и управленческих программ)**Кирюшкина Анна Николаевна**, старший преподаватель департамента бакалавриата
(экономических и управленческих программ), аспирант**Курилов Кирилл Юрьевич**, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Финансы и кредит»*Тольяттинский государственный университет*
(445020, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

Аннотация. Залогом успеха любого бизнеса является способность максимально увеличить прибыль и минимизировать затраты. Налоги являются одной из важнейших статей расходов, поэтому умение свести эти расходы к минимуму во многом определяет успешность бизнеса в целом. А поскольку большинство видов деятельности в современных условиях ведения бизнеса неизбежно связано с внешнеэкономическими операциями, то налоговое планирование приобретает международный характер. Знать, как правильно платить налоги и как при этом не подвергаться дополнительному налоговому бремени, теперь приходится не только в границах юрисдикции резидентства налогоплательщика, но и во всех странах ведения предпринимательской активности. На сегодняшний день интернациональный бизнес становится все более популярным. Ранее использовались только транснациональные корпорации, но сейчас на международную арену выходит средний и малый бизнес. Это обусловлено тем, что разные государства мира отличаются друг от друга не только природными, финансовыми и трудовыми ресурсами, но и налоговыми системами. Разнятся и налоговые ставки, и сам принцип налогообложения. Помимо местного законодательства вопросы обложения налогами транснациональных компаний регулируются и двухсторонними соглашениями, заключенными между государствами. Желание предпринимателя уменьшить затраты на производство продукции, безусловно, вполне естественно. Поэтому преимущества налоговой системы той или иной страны – полезный ресурс развития бизнеса, чем и обусловлен приток бизнесменов на территорию юрисдикций с выгодными налоговыми условиями. Международное налоговое планирование является одним из способов налоговой оптимизации. Основные его инструменты – зарубежные компании, учрежденные в низконалоговых, либо безналоговых зонах, называемых офшорами. Они используются для перевода капиталов и доходов резидентов по оптимальным налоговым маршрутам в юрисдикции с льготным налогообложением, а также для инвестиций в наиболее надежные, необлагаемые и доходные активы на международных рынках капитала. Подобные переводы предоставляют возможность перемещать средства из любой точки мира на минимально налогооблагаемый объект. В этом качестве могут выступать деньги клиентов, капиталы от партнеров и отчисления своей компании. Целью данной статьи является рассмотрение отдельных аспектов международного налогового планирования, приобретающего все большую популярность.

Ключевые слова: налоги, налогообложение, территориальное налогообложение, налоговое планирование, международное налоговое планирование, уклонение от уплаты налогов, предпринимательство, международный бизнес, офшоры, офшорные компании, двойное налогообложение, налоговые органы.

SELECTED ASPECTS OF INTERNATIONAL TAX PLANNING AND TERRITORIAL TAXATION

© 2019

Bykova Natalia Nikolaevna, senior lecturer of the Department of undergraduate
(economic and management programs)**Kiryushkina Anna Nikolaevna**, senior senior lecturer of the Department of undergraduate
(economic and management programs), postgraduate student**Kurilov Kirill Yuryevich**, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and Credit»
Togliatti State University

(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya str., 14, e-mail: anka-kiryushkina@mail.ru)

Abstract. The key to the success of any business is the ability to maximize profits and minimize costs. Taxes are one of the most important items of expenditure, so the ability to reduce these costs to a minimum largely determines the success of the business as a whole. And since most of the activities in the modern business environment is inevitably associated with foreign economic operations, the tax planning becomes international. Knowing how to pay taxes and how not to be subject to additional tax burden is now necessary not only within the jurisdiction of the taxpayer's residence, but also in all countries of business activity. Today, international business is becoming more and more popular. Previously, only transnational corporations were used, but now small and medium-sized businesses are entering the international arena. This is due to the fact that different countries of the world differ from each other not only in natural, financial and labor resources, but also in tax systems. Different and tax rates, and the principle of taxation. In addition to local legislation, the taxation of transnational companies is regulated by bilateral agreements between States. The desire of the entrepreneur to reduce the cost of production, of course, is quite natural. Therefore, the advantages of the tax system of a country – a useful resource for business development, and this is due to the influx of businessmen into the territory of jurisdictions with favorable tax conditions. International tax planning is one of the ways of tax optimization. Its main tools are foreign companies established in low-tax or tax-free zones called offshore. They are used for the transfer of capital and income of residents on optimal tax routes in a jurisdiction with preferential taxation, as well as for investments in the most reliable, non-taxable and profitable assets in the international capital markets. Such transfers provide an opportunity to move funds from anywhere in the world to the minimum taxable object. In this capacity can be the money of customers, capital from partners and deductions of the company. The purpose of this article is to consider certain aspects of international tax planning, which is becoming increasingly popular.

Keywords: Taxes, taxation, territorial taxation, tax planning, international tax planning, tax evasion, entrepreneurship, international business, offshore companies, offshore companies, double taxation, tax authorities.

Международное налоговое планирование является одной из основных разновидностей налогового планирования в целом, хотя это понятие достаточно условно, так как в его рамках активно используются и другие формы

налогового планирования корпоративной деятельности (внутри- и межфирменное) в зависимости от определенных целей и задач стратегии компании [1].

Особенность международного налогового планирования заключается в том, что его аспекты изучены достаточно слабо. Следует отметить, что достаточно много работ посвящено общим вопросам налогового планирования. Среди них, например, можно выделить научные работы таких авторов, как Брызгалов А.В., Вылкова Е.С., Романовский М.В., Мелешев Р.С., Федечкина Д.Ю., Подкопаев А.П., Ашурбекова З.Н., Дворецкая В.В., Николаев Д.В., Фишер О.В., Воробьев Д.А. и других.

Целью данной статьи является рассмотрение отдельных аспектов международного налогового планирования, приобретающего все большую популярность.

В международном бизнесе используется множество схем налогового планирования. Самая простая и проверенная схема планирования – использование офшорной компании для произведения сделок экспорта-импорта с регулированием контрактной стоимости [2]. Тем самым владелец компании самостоятельно регулирует и сумму выплачиваемого налога – так выглядит трансфертное ценообразование [3].

Офшорной компанией считается организация, зарегистрированная в пределах зоны с пониженным налогообложением, либо уплачивающая небольшую фиксированную сумму взамен налоговых сборов. При этом обязательными условиями получения льгот является наличие владельцев-иностранцев и извлечение прибыли за пределами юрисдикции, в которой зарегистрирована фирма. Юридически нельзя отличить подобную организацию от резидентной компании, в документации даже отсутствует слово «офшор» [4].

Очень эффективно использование офшорных компаний для владельцев торговых марок, авторских прав – то есть, субъектов интеллектуального права. Ведь роялти (лицензионные выплаты) из страны, в которой транснациональная компания ведет основную деятельность, поступают и накапливаются в офшорной зоне, но при этом не подлежат налогообложению. Если офшорная компания занимается финансовой деятельностью, выдачей кредитов, то проценты кредитных выплат так же, как и роялти, не подлежат обложению налогом [5].

Международное налоговое планирование для российского бизнеса представляет особую важность. Этому способствует целый ряд факторов, в том числе:

- нестабильность и ненадежность местного законодательства;
- высокие налоговые ставки;
- периодически возникающие кризисные ситуации в экономике.

Нестабильность губительна для любого бизнеса, поэтому несмотря на объявленный президентом курс на деофшоризацию российской экономики, использование офшорных структур в международном налоговом планировании не становится менее популярным.

В современной рыночной экономике ни одна страна не может быть абсолютно самодостаточной и вынуждена участвовать в международной торговле. При этом, у каждой страны остается право на самостоятельное формирование налоговой политики, с учетом конкуренции между странами за привлечение иностранных инвестиций [6].

Благоприятный налоговый климат для страны – это способ привлечь предпринимателей и заработать дополнительные поступления в бюджет. В свою очередь, предприниматели используют международное налоговое планирование для минимизации налоговых выплат, благодаря грамотному использованию различий в налоговом законодательстве разных стран [7].

Главное и самое важное преимущество использования международного планирования посредством зарубежных компаний заключается в гарантии сохран-

ности капитала. К примеру, юридически размещенные на территории России активы относительно защищены до момента прохождения аудита компании со стороны налоговых органов. Чаще всего в этот период блокируется расчетный счет компании. При хранении активов компании за рубежом степень их сохранности увеличивается в разы, и уменьшаются риски потери активов под давлением государственных органов, конкурентов, рейдеров и других лиц, поставивших перед собой цель поглощения компании. Стоит отметить, что денежные средства, находящиеся в другой стране, защищаются ее законодательством [8].

Выделим основные преимущества международного налогового планирования для предпринимателей:

- защита активов компании от налоговых рисков в стране и при спорах с кредиторами.
- использование дополнительных возможностей при максимальном увеличении доходности финансово-хозяйственной деятельности и при дальнейшем эффективном развитии бизнеса.

Преимущества международного планирования для управляющих директоров заключаются в следующем:

- снижение налоговой нагрузки.
- увеличение эффективности работы предприятия.

Схемы оптимизации налогообложения при ведении международного бизнеса бывают самыми разнообразными. Среди наиболее распространенных можно выделить следующие.

Использование офшорной компании в торговых операциях, когда через нее выполняются сделки по экспорту и импорту. Посредством регулирования контрактной цены владелец предприятия регулирует сумму выплачиваемых пошлин и налогов. Схема носит название трансфертного ценообразования, английское название – transfer pricing [9].

В качестве холдинга используется офшорная компания.

Офшорное предприятие используется для владения авторскими правами, патентами, торговыми марками и иной интеллектуальной собственностью. Роялти, идущие из юрисдикции основной деятельности корпорации, накапливаются в офшоре в безналоговом режиме [10].

Офшорная компания выступает в качестве финансового учреждения, выдающего кредиты и получающего их обратно с процентами. Проценты в этом случае могут накапливаться в безналоговом режиме.

Офшорные компании используются для безналогового накопления страховых выплат. Их называют кэптивными компаниями, страхующими риски сугубо своих учредителей.

Офшорные фонды применяются для инвестирования и привлечения средств на международных рынках. Крупные транснациональные банковские учреждения учреждают дочерние офшорные банки и часть своего бизнеса, таким образом, переводят в безналоговый режим.

Также используются и составные схемы, где участвуют неофшорные и офшорные компании.

При использовании любой схемы встает вопрос: это налоговое планирование или уклонение от налогов?

Для правительства любой страны уплата налогов ее гражданами является важной целью, достижение которой гарантирует существование государственного бюджета. Для бизнеса же возможность уйти от уплаты налогов – это способ увеличить прибыль [11].

Как правило, предприниматели выбирают один из двух путей:

Уклонение от уплаты налогов – это способ незаконный и уголовно наказуемый, подразумевает сокрытие информации о налогооблагаемых операциях или предоставление недостоверной информации [12, 13].

Налоговое планирование – это абсолютно законный способ минимизации налогов, заключается в использовании различий в налоговом законодательстве разных

стран и так называемых «лазеек» в законе [14].

Налоговое законодательство разных стран может отличаться не только ставками налогов, но и способами их взимания. Благодаря международному налоговому планированию любой предприниматель может выбрать наиболее выгодные для конкретного бизнеса условия и порядок налогообложения.

Рассмотрим отдельные аспекты международного налогового планирования, применяемых на практике.

Один из наглядных примеров международного налогового планирования – это открытие компании, занимающейся импортом или экспортом товаров или услуг, в низконалоговой или безналоговой юрисдикции.

Страны, получившие репутацию «налоговых гаваней», предоставляют целый ряд преимуществ для ведения бизнеса. Помимо нулевой ставки налога на прибыль организаций/корпораций, это еще и отсутствие необходимости вести бухгалтерский учет и конфиденциальность данных.

Однако, не исключено, что «налоговые гавани» скоро вынуждены будут раскрывать информацию о бенефициарах компаний в рамках открытого государственного реестра. Поэтому, возможно, стоит обратить внимание на самостоятельные государства, такие как Панама или Бели [15].

Не стоит также забывать о том, что международное налоговое планирование требует комплексного подхода, ведь для развития крупного бизнеса может понадобиться дополнительная финансовая помощь, и в этом случае немаловажную роль будет играть репутация как самого бизнеса, так и юрисдикции, в которой она зарегистрирована.

Существует целый ряд юрисдикций, которые не являются налоговыми гаванями в классическом понимании, но, тем не менее, предлагают налоговые льготы и дружелюбный для предпринимательства климат. К таким юрисдикциям можно отнести Люксембург, ОАЭ, Сингапур, Гонконг и другие [15].

Немаловажным налоговым послаблением является применение налогообложения по территориальному признаку – операции, проходящие вне территории страны, налогом не облагаются. Это характерно, например, для самых крупных азиатских финансовых центров – Сингапура и Гонконга [15].

Выделим, на что стоит обратить внимание при выборе юрисдикции в рамках международного налогового планирования:

- заключенные договора об избежании двойного налогообложения;
- налоговые льготы для инвестиционной или торговой деятельности;
- ставки и порядок взимания различных налогов: налог на прирост капитала, НДС, а также налоги, удерживаемые у источника прибыли и другие налоги;
- меры борьбы с уклонением от уплаты налогов: законы о контролируемых иностранных компаниях, регулирование трансфертного ценообразования и так далее.

Схемы международного налогового планирования зачастую выглядят достаточно сложно. Поэтому при выборе наиболее подходящего для бизнеса решения, лучше обратиться к профессионалам.

Перейдем к рассмотрению офшорных компаний и некоторых правил по их безопасному применению.

Офшорная компания – это юридическое лицо, которое базируется в той юрисдикции, где есть особые правила и законодательство, позволяющие снизить налоговое бремя и повысить уровень безопасности и конфиденциальности. Чаще всего офшорная компания может быть создана нерезидентом данной юрисдикции [16].

Офшорная компания – очень полезный и удобный инструмент, который реально позволяет сэкономить деньги, облегчить ведение отчетности, отрегулировать финансирование своей деятельности, а также перевести бизнес под защиту другого права, которое считается бо-

лее надежным.

Так получилось, что офшорные компании за последнее время подверглись достаточно жесткой критике из-за использования их в серых и черных схемах по отмыванию денег, сокрытию информации и неуплате налогов. Это одна из причин начала такого процесса, как деофшоризация. Вторая причина – дефицит бюджетов государств.

Самая важна мысль, что офшорная компания – это инструмент, который можно использовать как на благо, так и во вред. Работа с офшорными компаниями всегда была сопряжена с некоторыми рисками, а сегодня, в эпоху принудительной прозрачности и высоких требований, она может стать реальной опасностью.

Но лишь при одном условии – если владелец будет совершать глупые ошибки и рассчитывать, что офшорные компании продолжают работать по правилам, что существовали 5-10-20 лет назад.

По факту офшорные компании сегодня предлагают реальную возможность получить экономии на налогах, – легальную налоговую оптимизацию – обеспечить безопасность своих инвестиций и дочерних предприятий, а также некоторую долю конфиденциальности. Именно последний пункт за последние пару лет подвергся огромнейшему давлению и уничтожению. Множество стран и юрисдикций, которые позволяли спрятать своё имя, теперь этого позволить не могут из-за давления международных партнеров [17].

Поэтому сразу скажем – анонимности в мире фактически не существует. Если ваш противник (будь это конкурент или правительство) задается целью пройти всю цепочку от компании до истинного владельца-бенефициара, то эпопея, при должном старании, терпении и финансовых вложениях, может увенчаться успехом. Поэтому необходимо трезво оценивать шансы.

Зато все остальные пункты всё ещё имеют право на жизнь.

Остановимся на налоговых преимуществах офшорных компаний.

Одно из важнейших преимуществ офшорной компании является возможность не платить или платить минимальные налоги. По сути, законодательство офшорных юрисдикций создано таким образом, что нерезиденты, открывающие свои компании и ведущие активную деятельность вне пределов юрисдикции, платят самые минимальные или даже нулевые налоги. Это называют не платить налоги на мировой доход.

Зачастую единственное, что платят компании – это ежегодный регистрационный взнос и, возможно, какие-либо государственные фиксированные пошлины. Правда, опять же подчиняясь реалиям мира, некоторые страны вводят подоходные налоги или какие-нибудь ещё налоги, чтобы соответствовать международным стандартам и так называемым «фреймворкам» (формату данных), в рамках которого страны уже или только собираются обмениваться информацией, в частности налоговой [10].

Так же очень интересно использование офшорной компании для посреднической деятельности. Если предприниматель решил закупать что-то в другой стране, то ему придётся заплатить местный НДС. Но если делать это через посредника в офшоре, то НДС платить не надо, то есть офшорная компания приобретет товар без НДС, а предприниматель продаст лишь с наценкой за обслуживание и/или перевозку.

Следует не забывать о правовых преимуществах офшорных компаний.

Ещё одна важная причина, по которой компании выходят в офшоры – это безопасность и защита прав собственности. Как ни печально, но Россия и страны СНГ всё ещё не являются примером для подражания в области прав собственности и судебной системы. Именно поэтому многие выводят свои активы вне юрисдикции своих стран, отдавая предпочтения офшорам с англий-

ский правом [10].

Российские бизнесмены считают те суды более непредвзятыми и, в то же время, стабильными. Это позволяет надеяться на реальное разбирательство и правовое решение вопросов и конфликтов. В наших краях бизнес боится лишиться своих активов, будь то компания, недвижимость или торговый знак, поскольку случаи рэкета или откровенного давления всё ещё случаются.

Западные суды не панацея от подобных проблем, но по крайней мере дают шанс российским предпринимателям отстоять свое право легальными юридическими методами.

Другими словами – офшор используется для обеспечения безопасности и защиты активов, причем не только компаниями, но и отдельными личностями. Правда во втором случае офшорная компания может и не лучший выбор (есть мнение, что трасты сегодня надежнее), но всё равно это гораздо лучше, чем ничего [8].

И переходим к третьей составляющей, это преимущества офшорной компании для конфиденциальности.

Это для многих была мечта: владеть несметными богатствами, и чтобы никто об этом не знал: ни налоговые службы, ни правительство, никто-либо другой. Офшоры долгое время позволяли создавать компании, которые скрывали истинное имя владельца, прикрываясь нанятыми людьми, кто являлся профессиональным (номинальным) директором или фиктивным владельцем. Документы говорили, что нанятый человек и есть владелец компании, но благодаря многочисленным «местам работы», вполне могла создаться ситуация, что две компании, подписывающие один договор, делят между собой и одного директора.

В настоящее время всё ещё есть возможность добиться некоторой конфиденциальности, но это становится все сложнее и сложнее. Тем более, некоторые классические офшоры под воздействием своих «родителей» и партнеров, даже готовятся вводить открытый реестр бенефициаров.

Также сильно в разрушении статуса анонимности, банковской тайны и высокой степени защищенности личный данных, поспособствовали публикации почти годовой давности, так называемый OffshoreLeaks, когда в общий доступ попала информация о компаниях и истинных владельцах в огромном объеме [17].

Сегодня обеспечивать анонимность нужно с помощью комплексного подхода, а не только благодаря офшорным компаниям: иметь посредников, использовать защищенные компьютеры и соединения, выбирать какой информацией и с кем делиться. Офшорная компания может стать определенным этапом в системе вашей защиты, но не 100% гарантом.

Дадим некоторые рекомендации по безопасному применению офшорной компании.

Во-первых, перед тем как приобретать офшорную компанию, готовую или создавая её с нуля, необходимо убедиться, что выбранный офшор предоставляет необходимые услуги и условия.

Во-вторых, необходимо получить полную информацию о документах, требованиях, пошлинах, способах оплаты и прочих нюансах.

В-третьих, после покупки, необходимо удостовериться, что все указанные документы есть и заполнены правильно: нужно проверить даты, имена, числа, подписи.

Среди документов стоит особое внимание обратить на следующие:

- сертификат инкорпорации;
- меморандум и статьи ассоциации;
- протокол собрания инкорпораторов, то есть акционеров;
- документы, регулирующие отношения с номинальными лицами, то есть директорами, секретарем и тому подобным.

Не следует забывать про доверенности и печати.

Помимо юридических коллизий, неправильно сделанные документы помешают компании открыть счет в банке. А нет счета – нет денег, а нет денег – нет бизнеса.

В дальнейшем, необходимо не забывать следить за оплатами пошлин и взносов, иначе компания может лишиться регистрации. Так же нужно удостовериться, что ведущаяся отчетность соответствует требуемым стандартам.

Итак, офшорная компания – это выгодный инструмент, как для бизнеса, так и для частного.

Далее мы рассмотрим такое понятие как территориальное налогообложение, где его найти и почему выгодно использовать. И определим, как получить доступ к данному инструменту налоговой оптимизации.

Территориальное налогообложение – это особая форма правил, позволяющая использовать местоположение компании для международного бизнеса с целью налоговой экономии [2]. Разумеется, на совершенно законных основаниях.

Остановимся на основных принципах работы территориального налогообложения.

В основе своей принцип один и от него отталкивается дальнейшая структура: *налоговые резиденты и налоговые нерезиденты облагаются налогом только в случае получения прибыли на территории страны или юрисдикции* [18].

Иными словами, это звучит так: пока зоной происхождения средств компании или физического лица являются третьи страны, налогов не будет.

И это противоречит популярной схеме, в которой все мировые доходы, независимо от места получения, облагаются налогами в стране проживания или пребывания налогового резидента. У нерезидента налогами облагаются только местные доходы.

Благодаря такой схеме некоторые юрисдикции приобрели настоящую офшорную популярность. Среди них и вполне известные, такие как Гонконг, Коста-Рика, Ливан, Панама, Парагвай с Уругваем и Сейшелами; так и менее известные, но работающие по тому же принципу Ангола, Конго, Грузия, Марокко, Никарагуа, Замбия.

Здесь существует один важный момент: у каждой страны существуют свои особенности, в том числе при работе с территориальным налогообложением.

Также не следует забывать о том, что подобное налогообложение очень хорошо, но есть существенный нюанс: откуда управляется компания и где владелец получает дивиденды.

В некоторых случаях, если компания, например, зарегистрирована в Панаме, ведет деятельность в Латвии, и при этом управляется из той же Латвии, то со временем могут возникнуть вопросы у налоговых органов. Поэтому вопрос эффективного управления открыт при работе с юрисдикциями с территориальным налогообложением.

К тому же, если компания выплачивает дивиденды владельцу, который не проживает сам в стране с ТН, то заплатит по полной ставке в своей родной стране.

Часто интересуются, а существует ли возможность создать компанию, скажем, в Панаме, после чего не платить налоги в своей стране проживания?

И если юридическое лицо, зарегистрированное в стране с территориальным налогообложением, еще рассчитывает на получение нулевого налогообложения без переезда директоров и владельца (зависит от страны), то физическое лицо получит бонусы, лишь переехав в такую юрисдикцию и сохранив свои источники дохода за ее пределами. Иногда срабатывает жизнь в другом налоговом раю, где нет налогов на личный доход.

К тому же не везде привычная деятельность фрилансера (если деньги идут не от бизнеса), получающего заказы за границей, будет восприниматься как «иностранный источник», ведь сам исполнитель здесь.

Поэтому, когда речь заходит о получении реальных выгод от стран с территориальным налогообложением,

часто рекомендуют становиться налоговым резидентом, как компания, так и физическому лицу.

Территориальное налогообложение, как и любая иная форма законодательства, имеет свои плюсы и свои минусы, в том числе подводные течения и личные взаимоотношения с другими системами и государствами в мире. Поэтому, чтобы точно ответить на вопрос «выгодно или нет?» необходимо учитывать, как личную ситуацию человека, так и обстановку в той юрисдикции, где существует желание создать базу.

Везде существуют нюансы, которые делают юрисдикции выгодными или наоборот.

Итак, территориальное налогообложение – это еще один инструмент. Если его использовать умело, законно и предусмотрительно, он позволяет сэкономить 10-15-20% на налогах, вложить их обратно в бизнес или положить себе в карман. Это действительно возможно и благодаря популярности и эффективности инструмента, страны с территориальным налогообложением быстро растут (при прочих равных условиях), привлекая все больше компаний и инвесторов со всего мира.

Естественно, встает вопрос, как же выбрать страну с территориальным налогообложением?

Здесь можно сказать следующее: конкретный выбор зависит от целей бизнесмена, так и обычного человека. К тому же каждая страна предлагает чуть более интересные условия для разного рода предприятий, будь то торговля, консультирование или аренда лицензий.

Мир меняется, правила ужесточаются. Поэтому любая законная возможность облегчить бремя, будь оно налоговое или законодательное, позволяет не просто выстоять бизнесу, но стать крепче и эффективнее. Территориальное налогообложение является одним из тех законных международных инструментов, которые стоит использовать любому здравомыслящему человеку.

Следующий важный вопрос – как не допустить ошибок в налоговом планировании при работе с офшором?

Успех создания надежной и стабильной офшорной структуры зависит от большого количества разнообразных внешних и внутренних факторов. Существует масса условий, на которые не может повлиять предприниматель, например, политическая и экономическая ситуация в офшорной юрисдикции, но при этом, также существует и достаточно возможностей, чтобы максимально укрепить и развить свою офшорную структуру изнутри.

При учреждении офшорных компаний большинство предпринимателей стремятся максимально минимизировать налоговое бремя, однако уже давно, оптимизация налогов не является основной целью, а лишь составляющей всех доступных приоритетов офшорных компаний. Фактически, сегодня важнее не только заплатить меньше налогов, но и защитить заработанную прибыль, свою личную конфиденциальность и все свои активы, такие как движимое и недвижимое имущество [18].

Отталкиваясь от базовых принципов правильной работы в офшоре, можно вывести основные правила налогового структурирования и создания офшорной схемы, которая поможет достичь всех поставленных целей.

1. Выбор правильной офшорной схемы.

В первую очередь необходимо продумать, как планируется работать через офшор. Предпринимателю необходимо четко понимать бизнес-процессы своего бизнеса и бизнеса партнеров для того, чтобы использование офшорной компании естественным образом вписалось в бизнес-структуру. Например, офшор может быть партнером по предоставлению консалтинговых, маркетинговых или IT-услуг.

Положение офшорной компании в бизнесе предпринимателя может определить только он сам, и при правильном интегрировании офшорной компании в свой бизнес, она станет еще одним «болтиком» его «бизнес-машины» для увеличения доходов и личной самореализации.

2. Документарное подтверждение сотрудничества.

Любое сотрудничество требует документального сопровождения и отчетности. Это касается и операций через офшор. Во-первых, несмотря на отсутствие необходимости во многих офшорных юрисдикциях подавать ежемесячную и ежегодную отчетность в налоговые органы, это еще не значит отсутствие требования к ее ведению. Цель любого офшора оставаться максимально прозрачным в соответствии с требованиями международных организаций, таких как ОЭСР и ФАТФ, даже если юрисдикция не входит в состав организации. Поэтому все чаще, даже самые либеральные классические офшоры начинают запрашивать отчетность по офшорным компаниям, и в случае ее отсутствия – это ведет к штрафам. Следовательно, офшор – это еще не означает полное отсутствие контроля, скорее – это доверие к предпринимателям, но с возможностью их проверки.

Та же ситуация и в построении бизнес-отношений между оншорной и офшорной компаниями. Если предприниматель будет вести документацию и соблюдать все правила официального сотрудничества между компаниями, то у него никогда не возникнет проблем в случае вопросов налоговой службы оншорной компании, и он сможет доказать реальное партнерство, а не фиктивное.

3. Нереальный реальный офшор.

Помимо официальной отчетности офшора и сопроводительной документации всех сделок с оншорной компанией, предпринимателю также понадобится позаботиться об обеспечении характеристик, которые присущи реальной компании. Это означает создание виртуального офиса, почтового адреса, телефона и Web-страницы.

Многое также зависит от бизнес-деятельности предпринимателя. Например, если он решил открыть офшорный банк, то, как правило, ему понадобится не только получить банковскую лицензию, но и открыть реальный офис в стране регистрации банка. Что касается менее сложных структур, то все услуги виртуального офиса, регистрационного адреса и так далее, предпринимателю сможет предоставить профессиональный регистратор офшорной компании.

4. Затраты на офшор не должны превышать прибыль.

Как и на любой бизнес-проект, затраты на учреждение офшорной компании должны быть четко рассчитаны и спланированы. Не стоит уходить в офшор, если расходы на создание данной офшорной структуры будут превышать прибыль от ее владения.

Создание надежной офшорной структуры для крупного бизнеса не может стоить тысячу евро под ключ, это более значимые затраты, которые формируются не только из регистрации самой офшорной компании, но также и предполагают затраты на открытие банковского счета. Однако в зависимости от вашего бизнеса уже через несколько месяцев предприниматели возвращают затраты и начинают успешно получать и аккумулировать прибыль в офшоре.

Затраты также зависят и формируются от следующих факторов:

- в какой юрисдикции предприниматель желает открыть офшор;
- будет ли это классический офшор или более дорогой, но и более респектабельный мидшор;
- готов ли предприниматель самостоятельно не только физически, но и юридически управлять своей компанией или же предпочтет номинальный сервис.

Как же сохранить офшорное предприятие защищенным?

После того, как предприниматель успешно учредит свою офшорную структуру, откроет банковский счет для активных операций или аккумулирования прибыли своей офшорной компанией, наступает стадия постоянного контроля ситуации с целью защиты офшора и связанных с ним активов. Ведь учредить офшор – это лишь начало пути, а вот верное его использование и защита активов – это то, о чем всегда должен помнить предприниматель.

ниматель.

Базовой формой защиты является полное молчание и конфиденциальность. Ни при каких условиях нельзя хранить офшорную документацию у себя в офисе. При любой проверке или любопытности работников компании все секреты предпринимателя могут стать доступны общественности. Это также относится к вопросам предоставления паролей и доступов к электронным данным третьим лицам и их информировании об организации работы компании касательно офшора.

Также к документарным ошибкам можно отнести предоставление доверенности по офшорной компании третьим лицам, которые значатся в офшорной компании предпринимателя. Подняв данные по работникам, всегда будет легко выйти на офшор и на самого предпринимателя включительно.

И наконец, важно все держать под своим контролем, особенно, все, что касается офшорного счета. Следует постараться установить доверительные отношения со своим офшорным банкиром, и, по возможности, посетить его в банке за границей.

5. Верная корпоративная документация офшора.

Зачастую офшорная компания используется как для налогового планирования бизнеса, так и для защиты активов. При защите активов офшор выступает владельцем активов, которые, следовательно, записаны на компанию. Однако если при такой структуре корпоративная документация не адаптирована определенным образом, возникает ряд рисков.

Во-первых, отсутствует единый орган регистрации прав на активы, во-вторых, в случае изменения собственника активов реестр не обязан информировать начального владельца, и наконец, директор офшора, может иметь чрезмерно широкие полномочия, что также создает риск потери активов бенефициаром. Следовательно, для того чтобы предотвратить возникновение данных рисков необходимо адаптировать устав так, чтобы только бенефициар мог управлять активами офшора.

В заключении статьи отметим, что в настоящее время механизмы международного налогового планирования используют и крупные транснациональные корпорации, и небольшие экспортно-импортные компании, и частные предприниматели, желающие оптимизировать налоговую нагрузку на свой бизнес. С помощью комплекса мер, которые реализуются на основе грамотного применения налогового, гражданского и административного законодательства различных стран, можно значительно увеличить финансовые результаты предпринимательской деятельности.

Преимущества международного налогового планирования можно определить следующим образом:

- снижение уровня налогообложения, в том числе до нуля;
- более эффективная защита активов благодаря политической и правовой стабильности страны регистрации;
- возможность диверсификации активов, минимизации рисков вследствие возможного финансового кризиса в стране, банкротства компании и др.;
- перевод активов, освобожденных от налогообложения;
- гарантирование конфиденциальности: если собственник данной компании одновременно владеет другими компаниями, то трудно доказать факт его собственности всеми компаниями. Невозможно получить информацию о компании, ее собственнике, финансовом состоянии, каналах поставки или продаж товаров и услуг.

Кроме того, хотелось бы обратить внимание на тот факт, что налогоплательщик, планируя взаимодействие с компаниями, расположенными в иностранных юрисдикциях или осуществляя операции, должен обращать внимание как на параметры налогов, так и на признаки сделок, которые могут быть оспорены налоговыми органами [19].

Само по себе, международное налоговое планирование – это легальная, официальная деятельность. Однако в настоящее время имеет место тенденция усиления борьбы правительств различных стран с данным явлением, в связи с чем особую важность приобретает не механическое копирование различных схем, бесплатно выложенных в интернете, а разработка индивидуальных, целевых решений в рамках международного налогового планирования.

Итак, можно сделать вывод, что офшоры – это инструмент оптимизации налогов, который манит бизнесменов всего мира рядом интересных возможностей, среди которых – анонимность владельцев бизнеса, конфиденциальность операций офшорной компании, защита банковской тайны, простота и скорость учреждения, долгосрочный характер льгот и преференций в офшорных зонах и, конечно, либеральная финансовая отчетность.

Одинаково хорошей стандартной офшорной схемы не существует так же, как не существует самой лучшей страны для ведения бизнеса, лучшего офшорного банковского счета, лучшей и при этом самой дешевой офшорной компании. Но благодаря нестандартным приемам, а также учету индивидуальных потребностей и исходных данных клиента и его бизнеса, может быть создана нормальная работающая схема, которая впишется в специфику бизнеса и будет учитывать ряд потребностей клиента.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Погорлецкий А.И. Налоговое планирование внешнеэкономической деятельности: Учеб. пособие. – СПб.: Изд-во Михайлова В. А., 2006. – 320 с.
2. Винникпий Д.В. Международное налоговое право. Проблемы теории и практики [Электронный ресурс] / Винникпий Д.В. – Электрон. текстовые данные. – М.: Статут, 2017. – 464 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77301.html> (дата обращения 29.04.2019 г.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 18.05.2019 г.).
4. Саркисов А.К. Офшорные юрисдикции: доктринальный аспект правоприменения // Административное и муниципальное право. 2009. № 10. С. 76-82.
5. Ревенков П.В., Воронин А.Н. Офшорные зоны: законы привлекательности // Международные банковские операции. 2010. № 1. С. 93-102.
6. Чукайкина М.Н. Роль налогового планирования и налоговой оптимизации в налогообложении юридических лиц / М.Н. Чукайкина // Наука, техника и образование. 2015. № 4 (10). С.174-177.
7. Быкова Н.Н. Налоговая оптимизация как составляющая налогового планирования // Вестник СамГУПС. 2009. -Т. 1. № 6. С. 24а-29.
8. Джон Урри. Офшоры [Электронный ресурс] / Джон Урри – Электрон. текстовые данные. – М.: Дело, 2017. – 288 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77361> (дата обращения 12.05.2019 г.).
9. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодкая Т.И. – Электрон. текстовые данные. – М.: Дашков и К, 2015. – 285 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100.html> (дата обращения 24.05.2019 г.).
10. Ужгинцев А.В. Офшорные компании в современной экономике. // Российский внешнеэкономический вестник. 2014. № 5. с.94-103.
11. Суглобов, А. Е., Михайлов, С. В. Использование офшорных схем как необходимого элемента псевдoleгальной минимизации налогов / А. Е. Суглобов, С. В. Михайлов // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2014. № 3. с. 58-66.
12. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 года № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 19.05.2019 г.).
13. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 года № 195-ФЗ (ред. от 30.10.2017 года) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Высшая Школа (дата обращения 17.05.2019 г.).
14. Налоговый словарь [Электронный ресурс]: легальные определения понятий налогового законодательства России и зарубежных стран/ – Электрон. текстовые данные. – М.: ЭкОУнис, 2013. – 328 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23711.html> (дата обращения 11.05.2019 г.).
15. Зеленюк А.Н. Расширение практики использования налоговых убежищ в мировой экономике. //Российский внешнеэкономический вестник. –2015. –№ 2. с.34-39.
16. Зрелов А.П. Налоговый словарь [Электронный ресурс]: легальные определения межгосударственных соглашений Российской Федерации/ Зрелов А.П., Скварко Н.П. – Электрон. текстовые дан-

ные. – М.: ЭкООнис, 2013. – 376 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23710.html> (дата обращения 22.04.2019 г.).

17. Иванец Ю.Л. Межгосударственный обмен налоговой информацией: мировые тенденции и российские перспективы // *Налоговая политика и практика*. 2010. № 8. С. 68-72.

18. Тимофеева, О. Ф., Крестьянинова, М. И. Офшорные юрисдикции как инструмент международного налогового планирования: мировой опыт их создания / О. Ф. Тимофеева, М. И. Крестьянинова // *Мир Науки*. 2014. № 1. с. 8.

19. Авдийский В.И., Безденежных В.М. Экономическая безопасность как системообразующий фактор устойчивости сложных социально-экономических систем // *Безопасность бизнеса*. 2014. № 1. с. 2-6

Статья поступила в редакцию 05.05.2019

Статья принята к публикации 27.05.2019