

Какой оффшор удобнее? Выбор оптимальной юрисдикции

Здравствуйте! Меня зовут Людмила Гуро. Я – юрист компании GSL Law & Consulting. Мы сегодня будем говорить о том, какой оффшор удобнее.

Сам термин «оффшорная компания», «оффшор» появился в конце 80-х годов. И сейчас эти словосочетания активно используются в предпринимательском сообществе. Однако, легального определения этого понятия нет до сих пор, что порождает определенные разночтения в его понимании и, значит, определенную растерянность: следует ли это использовать, в каких случаях это стоит использовать, что это такое?

Поэтому я предлагаю построить наш сегодняшний разговор следующим образом: я буду обозначать вопросы, которые вы должны себе ставить, принимая решение и выбирая инструмент налогового планирования. Обозначу определенные варианты ответов на эти вопросы. Постараюсь сравнить эти варианты между собой, с тем, чтобы вы получили представление об алгоритме принятия решения, о критериях, на которые следует обращать внимание.

При этом учитывая, что тема сегодняшнего дня энциклопедия оффшорного бизнеса (т.е. коротко о многом), предлагаю особенно не углубляться. Будут просто обозначены важные критерии для принятия решения. Тем более что, когда вы все-таки примете решение о регистрации какой-либо компании, вы будете регистрировать ее наверняка не самостоятельно, а с помощью специализированных компаний, оказывающих соответствующие услуги. А консультантом все вопросы обязательно поднимаются, проговариваются и разъясняются.

Итак, начнем с вопроса что же такое оффшор? В переводе с английского прилагательное «оффшор» буквально означает находящийся за пределами берегов. В обиходной лексике это слово используется в нескольких значениях: для обозначения чего-то находящегося за пределами берегов, зарубежное. В специализированной же лексике применительно к компаниям термин «оффшорный» используется для компаний, зарегистрированных в определенных юрисдикциях. При этом, как правило, эти юрисдикции не совпадают с юрисдикциями владельцев компании. И компания не осуществляет деятельности в стране своей регистрации. Взамен компания освобождается от уплаты всех налогов, но на нее возлагаются обязанности ежегодно выплачивать государственную пошлину (от 100\$ до 300\$).

С другой стороны, в использовании термина «оффшорный», есть определенный намек на то, что юрисдикция, в которой компания зарегистрирована, находится на острове. По большому счету, так оно и есть. Большинство оффшорных юрисдикций – это островные государства, причем раскиданы они по всему миру. Это Карибский бассейн – Британские Виргинские острова, Вануату, Барбадос, Доминиканская республика. В Европе это острова Гернси и Джерси, остров Мэн.

Есть оффшорные юрисдикции в Индийском океане - Сейшельские острова Маврикий, острова юго-восточной Азии и т.д.

Вообще же понятие «оффшорная юрисдикция» объединяет между собой несколько групп стран. Прежде всего, существуют так называемые истинно безналоговые юрисдикции. Например, на Ангилье (британская заморская территория в Карибском море) нет абсолютно никаких прямых налогов на доходы компаний и физических лиц, включая как резидентов, так и нерезидентов. В качестве оффшорных там обычно используются так называемые компании международного бизнеса, для которых предусмотрена упрощенная процедура инкорпорации. Однако в смысле налогообложения они ничем не отличаются от обычных местных компаний: налоги просто отсутствуют.

Во-вторых, некоторые юрисдикции допускают возможность того, что зарегистрированная на их территории компания в налоговом смысле может и не быть резидентом данной юрисдикции, а, значит, и не платить там налогов. До 1999 г. регистрация нерезидентных компаний была возможна в Ирландии, а до 1988 г. - даже в самой Великобритании, но затем законодательство изменилось. Чтобы компания имела статус нерезидентной, требуется соблюдение определенных условий. Обычно они сводятся к тому, что компания контролируется нерезидентами и не ведет коммерческой деятельности в стране регистрации, а только за рубежом.

В-третьих, есть юрисдикции, применяющие территориальный принцип налогообложения. Это значит, что в стране регистрации облагаются налогом только доходы, полученные в самой этой стране. Доходы же, полученные компанией от деятельности по остальному миру, не подлежат налогообложению в принципе. Такова, например, налоговая система Гонконга. Благодаря этому жители других государств могут использовать самые обычные гонконгские компании как оффшорные, для чего достаточно воздерживаться от ведения от их имени коммерции в Гонконге.

Наконец, в-четвертых и главных, абсолютное большинство оффшорных зон применяет практику так называемых "защищенных" налоговых режимов. Это значит, что законодательством предусматривается особый налоговый режим для специального типа компаний ("оффшорных", "компаний международного бизнеса" и т.д.), предоставляющий им налоговые льготы именно в обмен на обязательство не вести коммерцию в данной юрисдикции, а только за рубежом. Компании, ведущие деятельность в пределах самой юрисдикции, облагаются налогом по совсем другой, высокой ставке. Этот принцип применяет, в частности, большинство "классических" карибских оффшорных зон.

Оффшорные компании - это не единственный механизм международного налогового планирования. Есть еще так называемые низко-налоговые юрисдикции или страны с возможностями налогового планирования. Или, как их еще называют, используя такой немного условный термин, «оншорная» юрисдикция.

Что такое оншорная компания? Это компания, зарегистрированная в обычной стране, использующая возможности налогового планирования, предоставляемые этим государством.

С чем могут быть связаны эти возможности? Либо сама налоговая система страны предусматривает пониженные ставки определенных налогов. Например, на Кипре налог на прибыль составляет 10%. Это существенно ниже, чем в Нидерландах, в Великобритании или в России. И второй критерий, это наличие соглашений об избежании двойного налогообложения. Это межправительственные соглашения, которые распространяются на компании-резиденты соглашающихся сторон, распространяются на отдельные виды дохода (это, как правило, роялти, дивиденды проценты по займам), и предусматривают льготные налоговые ставки для этих видов дохода. Примером таких юрисдикций можно назвать Кипр, Великобританию, Нидерланды, Люксембург, Швейцарию.

Я такую табличку составила, чтобы наглядно вам проиллюстрировать плюсы и минусы, а также различия этих двух групп. Из таблички видно, что оффшорные юрисдикции, с одной стороны, освобождают от уплаты налога все компании, зарегистрированные в этих государствах, а с другой - освобождают эти компании от обязательства вести отчетность и подавать ее в контролирующие органы. Здесь я оговорюсь, что в законодательстве это сформулировано следующим образом, что компания должна вести отчетность, но в такой форме, чтобы в любой момент времени была возможность установить ее финансовое состояние. Больше никаких требований к отчетности не предъявляется. Факт ведения отчетности и факт добросовестного ее ведения никто не проверяет, и ответственности за нарушение этого правила в законодательстве не предусмотрено.

Оффшорные юрисдикции обеспечивают довольно высокий уровень конфиденциальности для акционеров, директоров, реальных собственников-бенефициарных владельцев. При этом расходы на регистрацию и администрирование оффшорных компаний, как правило, не существенные. Но в замен этих преимуществ, вы получаете относительно невысокий имидж компании, потому что это юрисдикция оффшорная. Этот имидж сформирован во многом в результате деятельности международных анти-оффшорных организаций. Тем не менее, определенные преимущества эти компании дают.

Оншорные юрисдикции имеют несравнимо более высокий имидж. Вместе с тем, расходы на регистрацию и администрирование тоже несравнимо выше. Конфиденциальность таких компаний, как правило, ниже, потому что информация о директорах, акционерах, секретарях, иногда даже данные о финансовом состоянии компании находятся в общем доступе. Это все можно обнаружить. Одновременно с этим, есть необходимость платить налоги, вести отчетность, в ряде стран даже есть необходимость вести обязательный аудит.

Таким образом, первый вопрос который всегда встает: какая все-таки компания нужна в вашем случае оффшорная или оншорная? И здесь выбрать компанию можно только ответив себе на вопрос: для чего она вам нужна, для чего вы будете ее использовать.