*Секция: Экономика*

**Особенности экономико-правового режима некоторых оффшорных юрисдикций**

*Роман Ходорович*

*МБОУ Гимназия № 11 г.о. Самара*

*Ученик 11 «Б» класса*

*Научный руководитель: Сёмина Светлана Анатольевна (+79277299600)*

Стремительно возрастающая в последние годы мобильность мирового рынка капиталов ведет к появлению возможностей массового перераспределения финансовых потоков и предпринимательских ресурсов между отдельными странами. Международная миграция капитала уже давно стала обычным явлением мировой экономики и отражает объективные тенденции ее глобализации.

Глобализация привела к возникновению такого феномена, как стремительное развитие оффшорных юрисдикций. Для того чтобы в полной мере разобраться в оффшорах и оффшорной деятельности и иметь целостное представление о том, как функционирует оффшорный бизнес, целесообразно в рамках данного исследования провести подробный экономико-правовой анализ функционирования оффшорных схем в наиболее популярных в мире оффшорных зонах.

*Кипр*

Кипр - остров в восточной части Средиземноморья с населением около 700 000 человек. Государственный язык:- греческий и турецкий, при этом английский является преобладающим языком делового общения. Столица Кипра:- город Никосия.

Правовая база оффшорного бизнеса - Закон о Компаниях 1948 года, Глава 113, с поправками.

Кипрские компании, полностью находящиеся в собственности иностранцев и получающие доход исключительно из источников, находящихся вне Кипра, управление и контроль которых осуществляется за пределами Кипра (например: наличие директоров не резидентов Кипра), выплачивают налог в размере 0% налогооблагаемой прибыли. Осуществляющие управление и контроль компании на Кипре, платят налоги по ставке 10% с дохода за вычетом всех расходов, понесенных исключительно в связи с деятельностью компании.

Все кипрские оффшорные компании должны:

- предоставлять ежегодные отчеты в Реестр Компаний;

- подготавливать и сдавать аудированные ежегодные финансовые отчеты;

- заполнять и сдавать временную и окончательную налоговую декларацию.

Центральный Банк Кипра требует для открытия счета на Кипре рекомендацию банкиров на истинных владельцев кипрских оффшорных компаний.

Кипр позволяет владельцам и управляющим оффшорными компаниями, а также их семьям и иждивенцам, подать заявление и получить вид на работу и жительство на Кипре при соблюдении определенных критериев и с условием, что они получают весь свой доход от деятельности, ведущейся за границей [1, c. 165].

*Багамы*

Багамы - независимое государство, существующее в рамках Британского Содружества наций с населением 262 000 человек, расположенное к юго-востоку от Флориды (США). Правительство поддерживает политику предоставления компаниям безналогового режима при упрощенной процедуре регистрации. Официальным языком Багамских островов является английский.

Общая Законодательная база оффшорного бизнеса - Закон о Компаниях Международного Бизнеса 1989 года.

Резиденты оффшорной юрисдикции уплачивают государственный сбор размере 250 $US в год. Пакет соглашений об избегании двойного налогообложения отсутствует.

Национальным законодательством установлен ряд требований к ведению отчетности при осуществлении оффшорной деятельности.

Багамские компании допускают использование акций на предъявителя. Но в этом случае регистрационные государственные органы требуют наличие на острове реального зарегистрированного агента компании, как правило, адвоката. Он должен знать в любой момент, у кого на руках акции компании.

Багамы - территория с очень маленьким населением и сравнительно небольшим объемом местной экономики, а также хорошо известный оффшорный центр. Следует отметить, что Багамские оффшорные компании не пользуются популярностью в качестве посредника в операциях с европейским рынком [1, c. 210].

*Остров Мэн*

Остров Мэн - самоуправляемый остров Британского Содружества наций, располагающийся между Англией и Ирландией. Местное правительство ввело политику экономического стимулирования острова в 1970 году, и в настоящее время, по существующим оценкам, свыше 35% национального дохода поступает в экономику от сектора финансовых услуг. Законодательная система основана на системе английского Общего Права. Правовую основу оффшорной деятельности формирует Закон о Компаниях 1931 - 1986 годов.

Нерезидентные компании Острова Мэн (директора которых находятся за границей) выплачивают ежегодный фиксированный сбор в размере STG 750.

Резидентные компании Острова Мэн (директора которых находятся на территории страны) выплачивают ежегодную фиксированную пошлину в размере STG 300.

Сеть соглашений об избежании двойного налогообложения существует, однако для нерезидентных компаний Острова Мэн их нельзя использовать.

Освобожденные от налога и нерезидентные компании, зарегистрированные на Острове Мэн, обязаны предоставлять ежегодные отчеты Палате Компаний.

Остров Мэн - остров с населением около 70 000 жителей и обладающий относительно небольшой местной экономикой, а также хорошо известный оффшорный центр. Однако, как и в случае с багамской оффшорной юрисдикцией, компании, зарегистрированные на Острове Мэн, в качестве посредника в операциях с европейским рынком используются крайне редко [1, c. 212].

*Сейшелы*

Сейшелы отвечают всем требованиям «налогового рая» для Европейцев, Американцев и Азиатов. Это независимое государство со стабильным управлением. Главные языки – Английский и Французский. Основа законодательства - английское право. Отсутствует валютный контроль и налоговые соглашения с другими странами. Сейшелы доступны со всех континентов регулярными авиарейсами.

Правовой основой оффшорного бизнеса является Закон о международных компаниях 1994 года.

Тип регистрируемых компаний – Международные бизнес-компании.

Требования к уставному капиталу – 5000 $US, стандартная минимальная внесенная сумма в размере 1 $US.

Налогообложение – ноль. Ежегодный лицензионный налог в размере 100 $US.

Нет необходимости в ведении финансовой отчетности и аудита. Валютный контроль не осуществляется.

Наиболее удобная рабочая схема - торговая компания [1, c. 225].

*Китай /Гонконг*

Гонконг хорошо известен как международный, промышленный и финансовый центр. Он представляет собой третий по масштабу мировой финансовый центр после Нью-Йорка и Лондона. Территория содержит крупнейший в мире порт, и это главные ворота для инвестиций в Китай и остальные страны Азии. Английский и китайский – официальные языки.

С английской правовой системой в основе, хорошо освоенной в этой стране, каждая компания с ограниченной ответственностью – это отдельное юридическое звено, хорошо защищенное законом. Деятельность компаний, учрежденных в Гонконге, регулируется Ордонансом о Компаниях (Глава 32 Закона Гонконга).

Гонконг - одна из нескольких юрисдикций, где налогообложение определяется по территориальному признаку. Прибыль, полученная за пределами Гонконга, не облагается налогом. Следовательно, это означает, что компании, ведущие свой бизнес в Гонконге, но извлекающие прибыль в других странах, не облагаются налогом на эту прибыль в Гонконге (далее по тексту ГК).

В дополнение, местонахождение банковского счета при этом не имеет значение. Например, ГК компании Гонконга со счетами в Гонконге не будут являться там субъектами налогообложения.

Фактически, Гонконг – это территория с низким налогообложением. Налоговая система проста и прогрессивна. Даже если доход от бизнеса получен в Гонконге, прибыль облагается налогом в размере 17,5% и только. Следовательно, Гонконг как международный финансовый центр, рассматривается как чрезвычайно рентабельное средство для ведения бизнеса.

Требования для регистрации компании:

- минимум один директор, которым может быть как физическое лицо любой национальной принадлежности, так и юридическое лицо;

- минимум один акционер, которым может быть как физическое лицо любой национальной принадлежности, так и юридическое лицо;

- минимум один секретарь компании, которым должно быть либо юридическое лицо, либо физическое, - резиденты Гонконга.

Юридический адрес в Гонконге обязателен.

Директором и акционером может быть одно и то же лицо, юридическое или физическое.

Название компании должно содержать «Limited».

Заявляемый уставный капитал регистрируемой компании обычно соответствует 10 000 ГК $ с 10 000 акциями, стоимостью 1 ГK$. Минимальный выпускаемый по подписке акционерный капитал 1 ГK$ и только. Выпуск акций на предъявителя законом не разрешен.

Меморандум и Статьи Ассоциации – юридические документы компании. Они должны быть предоставлены в регистрирующий орган на момент регистрации.

Директор может предоставить специальную или генеральную доверенности.

Акционеры и директора могут проводить свои собрания в любой стране.

Ежегодное предоставление юридического и финансового отчетов, ведение бухгалтерии и наличие корпоративной печати - обязательные требования оффшорного законодательства [1, c. 242].

*Княжество Люксембург*

Великое Герцогство Люксембург расположено в Западной Европе между Бельгией, Францией и Германией. Люксембург занимает территорию в 2 400 кв. км.

Национальная валюта Люксембурга - Евро (EUR). Валютного регулирования нет.

Основным корпоративным законом является Закон о Коммерческих Компаниях 1915 года с поправками. Полномочия компании соответствуют целям, указанным в учредительном договоре. Законодательство издается и на немецком, и на французском языках. Документы компании могут быть на любом языке при условии, что есть перевод на французский или немецкий.

Для целей международной торговли и инвестиций существуют следующие типы компаний:

• 1929 Societe Anonyme Holding Company;

• 1929 Societe de Responsabilite Limitee Holding Company;

• 1990 Societe de Participation Financiere (SOPARFI) Trading and Holding Company.

Действуют следующие правила и ограничения в отношении торговой и деловой деятельности:

1929 Holding Company не имеет права:

- быть действующим членом полного партнерства или партнерства с ответственностью, ограниченной акциями;

- вести любую коммерческую или производственную деятельность;

- заниматься оказанием брокерских или банковских услуг;

- заниматься страхованием и перестрахованием;

- владеть недвижимостью (за исключением помещения собственного офиса);

- предоставлять займы компаниям, не являющимся их дочерними компаниями;

- оказывать любые консультативные или управленческие услуги.

1929 Holding Company имеет право:

- приобретать, владеть и распоряжаться акциями и облигациями компаний в Люксембурге или иностранных компаний;

- владеть наличными деньгами и иностранной валютой и пускать в оборот ценные бумаги;

- финансировать дочерние компании или компании, в отношении которых они являются непосредственными акционерами;

- владеть патентами и заниматься их лицензированием, а также получать доход от предоставления лицензий;

- выпускать облигации при помощи частной или публичной подписки общей стоимостью не более десятикратного размера оплаченного уставного капитала; • Брать в долг суммы размером до трехкратного выпущенного капитала.

1990 Normal Luxembourg Trading and Investment Company на условиях SOPARFI не имеет никаких ограничений на торговлю. Единственным ограничением является то, что без соответствующих лицензий она не может заниматься банковским делом, страхованием, перестрахованием, управлением фондами, схемами коллективного инвестирования и любой иной деятельностью, которая может предполагать объединение с банковским или страховым бизнесом.

Процедура инкорпорации предполагает подготовку Учредительного Договора (Acte de Constitution), Устава Корпорации (Articles of Incorporation) в форме акта с печатью. Этот документ должен включать:

- имя лица, желающего зарегистрировать юридическое лицо (либо имена всех лиц, если их несколько;

- адрес зарегистрированного офиса;

- размер и валюта уставного капитала;

- тип и классы акций;

- размер оплаченного капитала;

- право голоса, предоставляемое акциями;

- имена, адреса и национальности предполагаемых директоров.

В добавление к вышеупомянутому, требуется выпускаемый Торговым Регистратором сертификат приемлемости названия, а также специальный сертификат, выдаваемый люксембургским банком создаваемой компании, подтверждающий, что оплаченный капитал находится у них на депозите. Затем эти документы и информация должны быть представлены государственному нотариусу лицом, назначенным представителем компании. После нотариального заверения государственный нотариус отдает Устав Корпорации и Устав на хранение Департаменту Регистрации и Торгового реестра. Затем Устав Корпорации публикуется в официальном издании «Газетт».

Зарегистрированный офис должен находиться в Люксембурге. Вследствие наличия издержек при создании компании, а также требований по оплате уставного капитала полочные компании недоступны.

Существует ряд требований и ограничений относительно названия компании:

- название компании может быть на любом языке с латинским алфавитом;

- регистратор может запросить перевод на французский или немецкий язык, если в названии используется иностранный язык;

- компания не может иметь название идентичное или похожее на название существующей компании;

- компания не может носить название большой международной компании, если недоступно письменное согласие на регистрацию;

- любое имя, являющееся, по мнению Торгового Регистратора, нежелательным или оскорбительным, недопустимо;

- обычной практикой Торгового Регистратора является отказывать в регистрации названий, ассоциируемых с банковским или страховым бизнесом, либо предполагающих возможное государственное покровительство;

- для использования в названии компании таких слов, как Bank, Building Society, Savings, Insurance, Assurance, Reinsurance, Fund Management, Investment Fund, Council, Municipal, Co-operative на французском или немецком языках, равно как и их иностранного эквивалента требуют получения разрешения или лицензии;

- Societe Anonyme или SA являются необходимыми элементами названия для указания на ограниченную ответственность.

Минимальное число директоров три. Ими могут быть как физические, так и юридические лица. Они могут также быть любой национальности и необязательно должны быть резидентами Люксембурга. Акт о Компаниях Люксембурга не предусматривает назначения секретаря компании. Минимальное число акционеров - два.

Минимальный размер разрешенного уставного капитала 1929 Holding Company и 1990 Company на условиях SOPARFI - 31 000 EUR; вся сумма должна быть выпущена и полностью оплачена. Капитал может быть выражен в любой валюте. Разрешены следующие классы акций: именные акции, акции на предъявителя (полностью оплаченные), привилегированные акции и акции с правом голоса и без него.

Ежегодное налогообложение и сборы

1929 Holding Company освобождается от местного налогообложения, но платит 0,2% размера уставного капитала в год, с поквартальной оплатой. Компания на условиях SOPARFI (Societe de Participations Financieres) облагается налогом по обычной ставке (39%), но при выполнении определенных условий (о чем детально говорится в «Ограничениях на торговую деятельность») получаемые дивиденды и капитальные доходы освобождаются от налогообложения.

Преимущества 1990 Normal Luxembourg Trading and Investment Company сводятся к следующему:

Компании, вкладывающие средства в акции, могут пользоваться привилегиями от аффилирования. Таким образом, эти компании будут нести полную налоговую ответственность в отношении корпоративного налога, но освобождение от налога по закону действует в отношении: получаемых от владения акциями дивидендов; капитальных доходов от продажи акций и ликвидационных доходов при ликвидации компаний, акциями которых они владеют. Эти освобождения от корпоративного налога предоставляются на следующих условиях:

- освобождение дивидендов и доходов от ликвидации при размере доли акций не менее 10% или стоимости не менее 1,2 миллионов EUR производится в начале финансового года получения, и по крайней мере за 12 месяцев, предшествующих окончанию финансового года получения;

- освобождение капитальных доходов при доле акций не менее 25% или стоимости не менее 6 миллионов EUR по крайней мере за 12 месяцев до начала финансового года продажи;

- при определенных условиях финансовые издержки, стоимостные урегулирования и административные расходы не подлежат налогообложению;

- нулевой налог на выплату дивидендов применяется к дивидендам, уплаченным дочернему / материнскому предприятию в ЕС (директива 27 ЕС 1990 года);

- налог на выплату дивидендов странам, не являющимся членами ЕС, но он может быть снижен посредством освобождения по налоговому договору.

Люксембург заключил много договоров об избежании двойного налогообложения. Так как 1929 Holding Companies освобождаются от уплаты местных налогов, они не пользуются предоставляемыми договорами преимуществами. Люксембургские компании на условиях SOPARFI имеют доступ к обширной сети договоров Люксембурга. Договоры заключены с Австрией, Бельгией, Бразилией, Болгарией, Венгрией, Голландией, Чешской и Славацкой Республиками, Данией, Финляндией, Францией, Германией, Грецией, Индонезией, Ирландией, Италией, Канадой Японией, Мальтой, Маврикием, Мексикой, Марокко, Норвегией, Польшей, Румынией, Россией, Сингапуром, Словенией, Южной Кореей, Испанией, Швейцарией, Швецией, СНГ (только договор о воздушном транспорте), Великобританией, США, Узбекистаном и Вьетнамом. Лицензионные пошлины не применяются. Финансовый отчет предполагает ежегодное представление властям аудиторской проверки [1, c. 231].

Таким образом, подводя итоги проведенному исследованию, можно отметить, что, используя выгодность географического положения, предоставляя различные налоговые льготы и иные привилегии иностранным компаниям, многие малые страны перестали быть отсталыми субъектами «мировой периферии» и начали активно включаться в международную экономику. Созданные в оффшорных юрисдикциях банки, внешнеторговые, страховые и инвестиционные компании стали составной частью мирового хозяйства. Применяя новые технологии и средства связи, оффшорные компании осваивают новые рынки различных услуг (страхование, игорный бизнес), используя уже не только налоговые, но и инфраструктурные благоприятные условия оффшорных юрисдикций.

**Список используемых источников:**

1. Хейфец Б.А. Оффшорные юрисдикции в глобальной и национальной экономике. – М.: Изд-во «Зерцало», 2012.
2. Сайт свободной универсальной энциклопедии «Википедия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>