

**Modern forms of organization of offshore business**  
**Sarkisyan E. (Russian Federation)**  
**Современные формы организации оффшорного бизнеса**  
**Саркисян Э. Р. (Российская Федерация)**

*Саркисян Эрна Рудольфовна / Sarkisyan Erna Rudolfovna - магистрант,  
кафедра мировой экономики и международных экономических отношений,  
факультет инновационного бизнеса и менеджмента,  
Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону*

**Аннотация:** в статье анализируются цели создания и использования, функции и виды оффшорных компаний, получивших наибольшее распространение в зарубежных и российских финансовых схемах.

**Abstract:** the article analyzes the establishment and use, functions, and types of offshore companies, the most widespread in foreign and Russian financial schemes.

**Ключевые слова:** офшорная деятельность, оффшорный бизнес, оффшорная компания.

**Keywords:** offshore activity, offshore business, offshore company.

Оффшорная деятельность - международно-экономическое явление, представляющее собой сложный комплексный процесс. Оффшорный бизнес представляет собой развитую отрасль международных финансов. Основными субъектами международного оффшорного бизнеса являются оффшорные компании. Оффшорной компанией является компания любой организационно-правовой формы, зарегистрированная в реестре государства или территории, объявивших о своем оффшорном статусе, и ведущая свою деятельность (извлекающую доход) вне пределов данного оффшорного центра. Последнее условие может быть либо строгим (для большинства оффшорных центров), либо желательным (например, для так называемых налоговых гаваней, где операции офшорных и местных компаний не ограничиваются). Из такого определения, очевидно, что компания как таковая превращается в оффшорную (вне зависимости от времени этого «превращения») в момент учреждения, регистрации или позже вследствие своих особых отношений с офшорным центром, что придает ей специальный статус [1 с. 183].

Цель создания и использования офшорной компании в различных финансовых схемах предельно проста: локализовать максимум прибыли на наименее налогооблагаемом субъекте, которым и призвана стать оффшорная компания. Основные функции офшорных компаний весьма многочисленны и разнообразны. Оффшорные компании могут выступать в качестве поставщика при импорте; покупателя при экспорте; участника бартерных операций; посредника — независимого агента; подрядчика; владельца имущества; лицензиара товарного знака; лизингодателя (арендодателя) недвижимого имущества и оборудования; судовладельца; инвестора; кредитора; заемщика средств; холдинг; держателя банковского счета; залогодержателя; гаранта по обязательствам фирмы-резидента; работодателя; строительную компанию; страховую компанию; оффшорный банк; доверительного управляющего [2 с. 269].

В рамках настоящей статьи остановимся более подробно на следующих офшорных схемах. Оффшорная компания в качестве подрядчика помогает снижению налога на прибыль путем увеличения расходов и тем самым сокращения налогооблагаемой базы. Расходы, включаемые в себестоимость производимой продукции, помимо прочего включают определенные виды работ, услуг, которые вполне может оказать офшорная компания. При этом деньги, уплаченные ей, переводятся за границу, и компания будет ожидать дальнейших указаний по их использованию, поскольку в большинстве офшорных схем владельцем и компанией-резидентом, и офшорной компанией является одно и то же лицо. Список услуг, которые могут быть оказаны оффшорной компанией, одновременно уменьшая налогооблагаемую базу, достаточно широк: юридические, маркетинговые, информационные, аудиторские, плата за обучение (повышение квалификации или переподготовку) сотрудника, предоставление кредита.

Оффшорная компания — владелец имущества используется в случаях, когда стоимость последнего значительна. Собственник дорогостоящего имущества неизбежно становится объектом пристального внимания налоговых служб, всевозможных мошенников и вымогателей. Кроме того, при вступлении в права владельца или при продаже имущества необходимо уплатить значительные налоги и проч. Все эти причины ведут к тому, что предпочтение отдается не прямой покупке, а через контролирующую офшорную компанию.

В качестве лицензиара товарного знака офшорные компании также используются весьма широко. Это делается, прежде всего, в целях сохранности товарного знака вне зависимости от успешности развития самого бизнеса: товарный знак, как и прочее имущество юридического лица, может быть продан за

долги, а перерегистрировать его с «тонущей» компании в последний момент может оказаться проблематичным, офшорная компания — лицензиар на основании лицензионных договоров предоставляет право пользоваться этим знаком за определенную плату. Лицензионные платежи, кроме того, помогают увеличить расходную часть баланса фирмы, тем самым уменьшая налог.

С точки зрения налогового планирования выгодно использование офшорной компании и как владельца авторских прав на объекты интеллектуальной собственности, поскольку, во-первых, цена последних не может быть установлена исходя из каких-либо единообразных правил, во-вторых, ни одно национальное законодательство не имеет возможности запретить автору продажу своих авторских прав в офшор. При этом платежи за авторские права являются очень удобным способом законного уменьшения налогов и экспорта капитала.

Актуально использование офшорной компании в качестве держателя банковского счета для резидентов тех стран, где им запрещено законодательно иметь счета в зарубежных банках. Для этих целей обычно выбирают дешевую компанию в одной из стран, где не требуется никакой отчетности, и расходы на ее содержание (от полученной выгоды) окупаются очень быстро, поскольку банковский счет в такой юрисдикции не облагается налогами [6 с. 8].

Офшорная компания — инвесторам может быть весьма полезна при осуществлении вложений в новый проект. В этом случае сохраняется дистанцированность от налогообложения, желаемый уровень конфиденциальности и обеспечивается высокая маневренность финансовых ресурсов, предложить которую могут, ведущие финансовые офшоры мира.

Одна из старейших форм развития офшорного бизнеса — предоставление льготных налоговых условий судам, зарегистрированным в так называемых странах удобного флага. Поэтому большим спросом у состоятельных клиентов сегодня, как и десятки лет назад, пользуются офшорные компании — судовладельцы. В таких офшорных центрах как о. Мэн, Мальта, Панама, Кипр, Либерия, Гибралтар, Багамы и проч., вместо полноценных налогов офшорные судовые реестры взимают необременительную плату за тоннаж или просто пошлину за продление регистрации. Это касается как личного водного транспорта (яхт), так и судов торгового флота.

Строительная офшорная компания уместна тогда, когда между страной резидента и офшорным центром заключен договор об избежании двойного налогообложения. В этом случае офшорная компания — строитель может быть полностью освобождена от уплаты российского налога на прибыль, если она ведет свою деятельность менее определенного в договоре срока. В пределах указанного срока иностранная (офшорная) компания не считается имеющей в России постоянного представительства, следовательно, она не облагается налогом на прибыль: при нынешних технологиях строительства указанных сроков вполне достаточно для возведения многих объектов [5 с. 70].

Офшорные страховые компании получили самое широкое распространение в любых сферах бизнеса. Наиболее часто встречающаяся их разновидность — это кэптивные («карманные») страховые компании, которые создаются для обслуживания всего одного клиента. Как правило, такие компании учреждают крупные международные холдинги, ТНК или национальные крупные компании, преследуя таким образом сразу две цели: снижение налогооблагаемой базы за счет регулярных страховых отчислений и сохранение величины страховой премии в рамках холдинга, к которому кэптивная компания принадлежит [3].

Еще одной весьма популярной разновидностью офшорной компании является офшорный банк. Он может быть весьма полезен, если имеется крупный холдинг или группа компаний, занимающихся международным бизнесом с оборотом в сотни миллионов долларов. В этом случае офшорный банк используется для оптимизации расчетов с участием компаний и перераспределения финансовых ресурсов внутри группы путем выдачи кредитов. Однако регистрация офшорного банка (в отличие от регистрации офшорной компании любого другого типа) сопряжена с рядом трудностей: во всех, даже самых либеральных, центрах эта процедура гораздо более формализована, занимает большее количество времени и требует более существенных гарантий и, что самое главное, гораздо более значительного уставного капитала (первоначальных инвестиций).

Анализ приведенных схем позволяет сделать вывод о том, что в основе большинства из них лежат следующие действия: открытие безналогового банковского счета на офшорную компанию в стране, в которой нет требований по предоставлению отчетности; регистрация в офшорных зонах компаний, принимаемых заказов (на услуги или товары) от клиентов и выполняемых непосредственно в местах их востребования, позволяющая обеспечить накопление прибыли от сделок в странах, свободных от налога или в странах с низко облагаемым налогом; использование офшорной компании в качестве промежуточного звена между иностранными партнерами для управления ценой товара, услуг для избегания некоторых налоговых платежей, снижения налога на прибыль и т.п.; использование офшорной компании, зарегистрированной в подходящей стране с целью предоставления вкладываемому капиталу возможности низкоэффективного налогообложения в стране с высоким обложением налога, где есть льготное налоговое соглашение относительно инвестиций, сделанных

компаниями, включенными в офшорную страну; использование офшорных холдинговых компаний с целью консолидирования действия своих филиалов в различных странах для получения ими преимуществ по налоговым отчислениям от оплаченных процентов; использование офшорных компаний для соблюдения конфиденциальности и снижения налогооблагаемой базы собственника при управлении движимым и недвижимым имуществом; использование офшорных компаний для проведения официальных (проведение расчетов по заниженным ценам либо безналичным перечислением) и неофициальных расчетов (проведение расчетов через офшорный банковский счет) с целью минимизирования налоговых платежей; использование офшорной компании для осуществления функции управления капиталом; использование офшорной компании для сохранения конфиденциальности информации о капитале [4].

Вариантов использования офшорных компаний огромное количество, так как по своей организационно-правовой форме офшорные компании мало чем отличаются от обычных, а новые (гибридные) формы, разработанные в офшорных центрах, унаследовали оптимальные признаки тех или иных видов компаний, что открывает перед ними новые возможности. Этим успешно пользуются бизнесмены во всем мире, конструируя цепочки международного финансового и налогового планирования.

### *Литература*

1. *Алиев, Э. К.* вопросу о понятии и роли офшорных зон // Вестник МГИМО Университета. 2013. № 6(33). С. 183-189.
2. Международное торговое дело: учебник / под ред. проф. О.И. Дегтяревой. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012. 608 с.
3. Оффшорные страховые компании. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.offshory.ru/informatsiya/offshornye-strakhovye-kompanii> (дата обращения: 20.03.2016).
4. Оффшорные зоны во внешнеэкономической деятельности. [Электронный ресурс]. URL: <http://aleut-broker.ru/ved/offshornye-zony-vo-vneshneekonomicheskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 21.03.2016).
5. *Старостина, М.* Оффшорный бизнес в современном мире / М. Старостина // Российский внешнеэкономический вестник. – 2014. - № 6. – С. 65-80.
6. *Тимофеева, О.* Оффшорные юрисдикции как инструмент международного налогового планирования: мировой опыт их создания // Научный интернет-журнал Мир науки. 2014. №1. С. 1-11.