

# Оффшорные зоны

# Классификация оффшорных зон

Существует 3 основных типа оффшорных зон:

*В первую группу* включены юрисдикции, которые отличаются высокой степенью надзора за деятельностью финансового сектора, соблюдают международные стандарты и сотрудничают с органами надзора других стран.

*Ко второй группе* относятся страны, которые по ряду показателей уступают странам первой группы. Это девять оффшорных юрисдикций: Андорра, Бахрейн, Барбадос, Бермуды, Гибралтар, Малайзия (о-в Лабуан), Макао, Мальта, Монако.

*третью группу* представляют 25 стран, финансовый сектор которых требует определенных изменений в плане улучшения прозрачности, расширения обмена информацией, соблюдения международных стандартов. В эту группу включены: Ангилья, Антигуа и Барбуда и т.д.

В зависимости от назначения в бизнесе сложились стандартные типы оффшорных компаний, размещаемых в льготных налоговых юрисдикциях. Основными их типами являются:

● **1. Торгово-посреднические фирмы:**

- - экспортно-импортные фирмы;
- - закупочные и дистрибьютерские компании;

● **2. Компании холдингового типа:**

- - оперативно-холдинговые компании;
- - инвестиционные компании;
- - компании по владению судами;
- - компании по владению недвижимостью;
- - компании по владению объектами промышленной собственности.

● **3. Компании финансового профиля:**

- - оффшорные банки;
- - финансовые посреднические компании;
- - предприятия страхового сектора;
- - компании общего страхования;
- - управляемые, или кэптивны, компании;
- - перестраховочные компании.

# Особенности оффшорных ЗОН

В офшорной зоне:

- -упрощён и ускорен процесс регистрации нерезидентов, при котором уплачивается чисто символическая сумма (например, в Панаме необязательно указывать основателей организации, незначительный сбор уплачивается и при ежегодной перерегистрации);
- -по заниженным ставкам уплачиваются нерезидентами налоги с дохода и подоходный налог с физ. лиц.
- -гарантируется конфиденциальность деятельности оффшорных компаний, они освобождены от государственного валютного контроля.

# Как показывает зарубежная практика, оффшорные зоны отличаются следующими признаками:

- -привлекательный пакет налоговых льгот;
- -анонимность осуществления бизнеса;
- -отсутствие валютного контроля;
- -минимальные требования относительно существования фирмы (проведение собраний акционеров, простота финансовой отчетности и др.);
- -возможность ведения операций в любой валюте;
- -иные льготы.

**Таблица** Наиболее привлекательные офшорные зоны

Ставка налога на прибыль	Ежегодный взнос, долл. США	Примерная стоимость регистрации фирмы, долл. США	Требуется ли сдача бухгалтерской отчетности
<b>Кипр</b>			
4,25% – до 1 января 2003 года, 10% – после 1 января 2003 года (для ряда компаний возможно сохранение ставки налога 4,25% до конца 2005 года)	Не взимается	2500	Да, а также аудит
<b>Уругвай</b>			
0,3% от суммы уставного капитала компании	400	600	Да
<b>Великобритания **</b>			
Для компаний-нерезидентов возможна сдача нулевой отчетности или уплата сниженного налога на прибыль (в зависимости от типа компании)	500	500	Да
<b>Британские, Виргинские острова, Сейшельские острова, Белиз</b>			
0% при условии ведения деятельности вне юрисдикции	От 100	400–1600	Нет
<b>Штат Дэлавер (США) ***</b>			
8,7%	Для корпораций: франшизный налог (30 долл. США), сбор за годовой отчет (20 долл. США) и плата регистрационному агенту за юридический адрес, которую устанавливает сам агент. Для LLC: сбор за годовой отчет (100 долл. США) и плата регистрационному агенту, которую устанавливает сам агент	740	Да, если деятельность ведется на территории Америки, директором компании является резидент Америки, открыт счет в американском банке

\*\* Великобритания и штат Дэлавер с юридической точки зрения являются не офшорами, а территориями с льготным налогообложением.

# Оффшорные схемы

- Для проведения операций, в которых может использоваться оффшор, необходимо зарегистрировать оффшорную фирму, которая затем чаще всего создает филиал в стране, откуда и замышлялась данная операция.
- Оффшорных схем на сегодняшний день известно великое множество, все они относятся к разным областям и несут свои положительные моменты для бизнеса. Еще одной популярной схемой оффшора является скрытие выгод компании. Осуществляется данная схема несколькими способами. Например, с помощью клиринговых центров. В данном случае клиринговый центр в оффшорной схеме играет роль посредника.
- Еще одной очень популярной целью регистрации оффшорной фирмы является экономия во время импорта и экспортирования. В таком случае оффшорные организации являются посредниками между отечественной и зарубежной организацией.

# Оффшорные ограничения. Международное регулирование

- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег даёт рекомендации, которые в большинстве случаев сводятся к ужесточению идентификации владельцев офшорных компаний. Например, в виде запрета выпуска акций на предъявителя, обязательного раскрытия информации о владельцах.
- Также западные банки при малейшем подозрении могут арестовать деньги на счетах офшорной компании и начать разбирательство



# Международное регулирование

- Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) ведет список стран и территорий, которые не предоставляют информацию о налоговых и финансовых операциях зарегистрированных в них юридических лиц. В отношении этих государств страны — члены ОЭСР принимают финансовые и фискальные санкции.

# Оффшорные зоны в Казахстане

- **Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов»**
- **Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»**



Спасибо за внимание