

Захарова Екатерина Алексеевна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, zahar_k00@mail.ru

Турнаева Анна Андреевна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, nuta1199@mail.ru

Руф Юлия Николаевна

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, y.n.ruf@utmn.ru

ОФШОРЫ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Аннотация. Осуществляя предпринимательскую деятельность, предприятия стараются найти максимально благоприятные условия для её ведения и налогообложения. В данной статье авторами рассмотрено понятие офшора, основные особенности офшорных зон. В рамках изучения офшоризации на территории страны, были рассмотрены основные офшорные схемы, выявлены главные угрозы и их влияние на российскую экономику. На основе оценки офшорных схем авторы также рассмотрели направления минимизации влияния угрозы офшоров на национальную экономическую безопасность.

Ключевые слова: офшоры, офшорные зоны, офшорные схемы, экономическая безопасность, деофшоризация, экономика, корпорации, фирмы «однодневки».

Zakharova Ekaterina Alekseevna

Student of the specialty "Economic security" at Tyumen state University, Tyumen, zahar_k00@mail.ru

Turnaeva Anna Andreevna

Student of the specialty "Economic security" at Tyumen state University, Tyumen nuta1199@mail.ru

Ruf Yulia Nikolaevna

Candidate of Economic Sciences, Department of Economic Security, System Analysis and Control Tyumen State University, y.n.ruf@utmn.ru

OFFSHORE COMPANIES AS A THREAT TO THE COUNTRY'S ECONOMIC SECURITY

Abstract. When carrying out business activities, enterprises try to find the most favorable conditions for its conduct and its taxation. In this article, the authors consider the concept of offshore, the main features of offshore zones. As part of the study of offshoring in the country, the main offshore schemes were considered, the main threats and their impact on the Russian economy were identified. Based on the assessment of offshore schemes, the authors also considered ways to minimize the impact of the offshore threat on national economic security.

Keywords: offshore companies, offshore zones, offshore schemes, economic security, deoffshorization, economy, corporations, one-day firms.

В современном мире многих людей интересует, что такое офшоры и в чём их негативное влияние на экономику страны. Для того, чтобы разобраться в этих вопросах, для начала необходимо понять, что собой представляют офшоры. Офшор – это определенная территория, как правило, территория маленьких государств, находящихся на островах, где действует особый налоговый режим. Примечательно, что в переводе с английского языка офшор означает «вне берега», вот и недобросовестные владельцы бизнеса, особенно крупные компании, ведут свою деятельность вне налогового режима своих стран, вне правил и вне законодательства. Особенности такой территории, то есть офшорной зоны, заключается в том, что:

- организации в праве не сдавать финансовую отчетность, а если и сдают, то в праве не подтверждать достоверность своей отчетности;
- о документах организации могут быть указаны номинальные имена руководителей, а имена настоящих – скрыты;
- простая процедура регистрации компании в офшорной зоне. Процедура регистрации настолько проста, что учредитель может пройти регистрацию за один день с минимальными усилиями и небольшим количеством документов;
- абсолютная защищенность, то есть руководство компании может уйти от ответственности своей страны, т.к. идет неразглашение и абсолютная конфиденциальность информации;
- возможность оптимизации налогообложения. Такая особенность офшорных зон привлекательна для корпораций и крупных международных компаний, т.к. они имеют возможность уйти от уплаты налогов в своих странах, тем самым повышая рентабельность и прибыль своих организаций.

Вообще, в офшорах регистрируются либо корпорации, либо мошеннические, так называемые «фирмы-однодневки», которым офшоры необходимы для отмыwania денег без последующей ответственности. Теперь определимся с основными сферами деятельности

организаций, тем самым приближаясь к ответу, почему офшоры предстают угрозой для экономической безопасности страны. Итак, основными организациями, которые регистрируются в офшорах, являются:

- инвестиционные компании. В офшорных зонах имеет место быть регистрация инвестиционных компаний и брокеров для вложения средств в рискованные активы. Особенно международные провайдеры любят открывать биржевые фонды в таких зонах для уменьшения налоговой нагрузки;

- банки и банковские услуги. Здесь сложная система, которая требует детального исследования, но если говорить в общем, то происходит примерно следующее: в некоторых офшорах, например, на Багамах, слишком просто получить банковскую лицензию. Организация регистрирует банк, получает лицензию, а затем финансирует собственную компанию;

- страховые компании. Аналогично инвестиционным компаниям, страховые компании регистрируются в офшорах для снижения налоговых нагрузок;

- международная торговля. Как правило, что касается международной торговли, то здесь крупные корпорации регистрируют дочерние предприятия, чтобы уйти от уплаты налогов, уплаты пошлин и получить кредиты под низкие проценты;

- документальное оформление судов, воздушных и морских. Очень интересный факт с регистрацией судов в офшорах. Интересный именно потому, что также, как и с компаниями, регистрация, например, самолета, более чем простая и не требует уплаты налогов.

Казалось бы, ответ очевиден: угроза офшоров для экономической безопасности нашей страны кроется в недополучении прибыли на всех уровнях бюджета (федеральном, региональном и местном) и оттоке капитала из России. Офшорные схемы настолько многогранны, что с их помощью можно очень сильно дестабилизировать положение в государстве, как экономическое, так и политическое. Следовательно, наличие серьезных проблем в экономической и политической сферах общества может спровоцировать социальную дестабилизацию, а также наступает большая вероятность появления таких событий, как государственные перевороты и разрушение страны. Получается такая своеобразная формула: совокупность наличия офшор и оттока капитала приравнивается к дестабилизации экономики.

Согласно данным отчета Центрального банка РФ, чистый отток капитала из Российской Федерации в 2020 году составил 47,9 млрд. долларов США, что превысило показатель 2019 года практически в 2 раза. Отток капитала в 2019 году составил 27 млрд. долларов США. Такая ситуация ставит под угрозу экономическую безопасность страны [1].

Для того чтобы вывести капитал из России, компании пользуются привлечением инвестиций зарубежных организаций, зачастую используя два варианта:

- вклад в уставный капитал. В данном случае происходит вклад в уставный капитал, например, через приобретение акций компании, зарегистрированной в офшорной зоне, затем происходит переход управления российской организации в зону офшора;

- оформление кредитов под залог. В данном случае оформляется кредит на территории страны-офшора, и капитал перестает быть собственностью российской организации, поэтому, в случае судебных споров, судопроизводство будет производиться в соответствии с международным законодательством.

Всего, на территории Российской Федерации, согласно данным Федеральной налоговой службы, офшорными юрисдикциями признаны 40 зон [2]. Наиболее популярными из них на сегодняшний день выступают:

- Виргинские острова. Данной зоной в 90% случаях пользуются мошеннические фирмы, т.к. за десятилетия своего существования, эти британские острова зарекомендовали себя не с лучшей стороны из-за полного отсутствия налогообложения и отсутствия требований по сдаче отчетности. Далеко не каждый добросовестный контрагент захочет сотрудничать с фирмой, зарегистрированной на виргинских островах.

- Кайманы. В данной зоне практически аналогичная ситуация, как и на Виргинских островах. Кайманы привлекательны в большинстве для фирм-однодневок.

- Мальта. Эта офшорная зона имеет хорошую репутацию в мире, предлагая налоговые льготы, низкие налоговые ставки и обеспечивая защищенность финансовой отчетности компаний. С Мальтой сотрудничают порядка 70 стран мира, в их число входит и Россия, поэтому она привлекательна как офшор, крупным организациям и корпорациям для оптимизации налогообложения.

- Панама. Данная офшорная зона обладает сомнительной репутацией, т.к. нет необходимости сдавать финансовую отчетность, но при этом сохраняется высокая степень защиты данных об организации и учредителях. Панама не относится к офшорной юрисдикции. Налогообложение действует в соответствии с территориальным принципом, т.е. уплата налогов обязательно только за доходы, которые были получены на территории государства.

- Люксембург. Люксембург пользуется авторитетом у добросовестных владельцев бизнеса, поэтому в данной офшорной зоне смело ведут свою деятельность корпорации и крупные организации. Зона отличается высокой надежностью, защищенностью информации и особым налогообложением. Под особым налогообложением понимается то, что, например, базовая налоговая ставка составляет 30%, но если компания ведет свою деятельность в сфере IT-технологий, то для нее налоговая ставка снижается до 6%.

По мнению российских экспертов Министерства финансов, наиболее неблагонадёжными офшорными зонами являются: Лихтенштейн, Вануату, Андорра, Либерия, Науру. Регистрируя фирму в данных государствах, бизнесмену необходимо понимать, что в России к его фирме будет повышенное внимание со стороны контролирующих органов.

Необходимо понять, как работают офшорные зоны и в чем заключаются офшорные схемы. В данной статье рассмотрены наиболее популярные и классические офшорные схемы для ведения бизнеса:

1. Импорт продукции в Российскую Федерацию. В данной ситуации офшорная компания выступает посредником между поставщиком и покупателем, что представлено на рисунке 1.

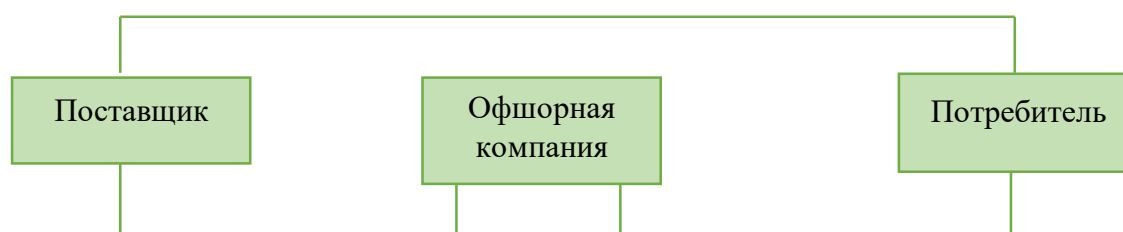


Рисунок 1. Офшорная схема импорта продукции в Россию

Источник: составлено авторами

2. Экспорт продукции из России за границу. Данная схема является такой популярной из-за своей простоты. Офшорная компания, также, как и в первом случае, выступает посредником между поставщиком и потребителем, только вот поставляется продукция в офшорную компанию по минимальной стоимости, а доходит до потребителя с огромными наценками. Таким образом, большая часть прибыли остается на счетах посредника и либо совсем не подлежит налогообложению, либо уплата налогов происходит по низким ставкам. В данном случае, нет взаимосвязи между потребителем и поставщиком, т.к. офшорной компании не выгодно знание покупателя о закупочных ценах товаров. Соответственно, потребителю известна только итоговая цена продукции (рисунок 2).

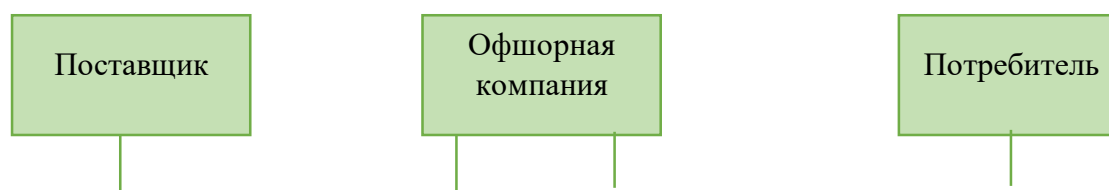


Рисунок 2. Офшорная схема экспорта продукции из России

Источник: составлено авторами

2. Международные перевозки. Схема, связанная с международными перевозками, предполагает соглашение, которое подписано для предотвращения двойного налогообложения. Эта схема позволяет значительно сэкономить расходы компании. Происходит примерно следующая ситуация: российская фирма заключает договор с офшорной компанией, перечисляет этой компании оплату за предоставленные услуги по перевозкам, но в России налоги не платит, указывая в налоговой о наличии соглашения и что налоги будут уплачены на территории другой страны. В то время как на территории офшора налоговые ставки сведены к минимуму или вовсе отсутствуют. Наглядно данную схему можно рассмотреть на рисунке 3.

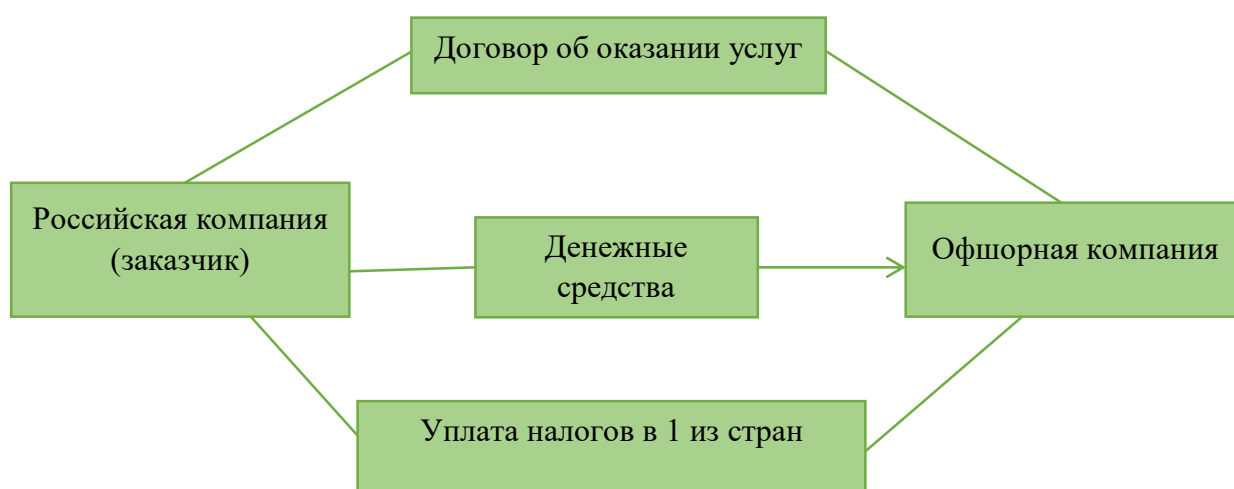


Рисунок 3. Офшорная схема международных перевозок

Источник: составлено авторами

Теперь, когда суть данной проблемы ясна, а также известны основные офшорные схемы, которыми пользуются современные крупные корпорации для увеличения собственных доходов, необходимо понять, как минимизировать влияние угрозы на национальную экономическую безопасность.

Проблема утечки капиталов с внутреннего рынка присуща не только Российской Федерации, но и многим странам мира, поэтому вопрос деофшоризации поднимается регулярно среди мирового сообщества.

В большинстве, страны борются с офшорными зонами благодаря изменениям в законодательстве. Это, например, использование мер по ограничению налоговых льгот для международных структур без изменения действующих международных отношений; утверждение новых видов межстрановой отчетности, позволяющей сопоставлять обороты и цены крупных международных компаний.

Если рассматривать конкретно методы борьбы России с офшорами, то преобладает создание так называемых черных списков, которые отражают перечень стран, обеспечивающие льготные налоговые условия и не предоставляющие финансовых сведений.

В апреле 2019 года в таком списке нашли отражение 111 государств и 22 территории. Приведем некоторые из них: Гибралтар, Доминика, остров Кайман, Монако, Сейшельские острова и другие [3].

Со временем, некоторые страны выбывают из списка, так из новой редакции были исключены Абхазия, Австрия, Израиль, Швейцария, Великобритания, Мальта и Южная Осетия.

Стоит отметить, что данный список имеет значение лишь тогда, когда идет речь о применении нулевой налоговой ставки.

Еще одним знаменательным событием для России в антиофшорной борьбе стало принятие закона «О контролируемых иностранных компаниях», суть которого заключается в сообщении в налоговую службу информации о владельцах зарубежных компаний.

Также Россия является членом Многосторонней конвенции по выполнению Плана BEPS (Base Erosion and Profit Shifting). Такой план включают мероприятия по усовершенствованию налогового законодательства, разработке единых стандартов обмена информацией между странами [4].

Но, учитывая отрицательную статистику, которая подтверждает увеличение оттока капитала, можно сделать логичный вывод, что многие мероприятия являются неэффективными при борьбе с офшорными зонами.

В 2016 году была опубликована информация, которая подтверждала наличие офшор у главы Федерации современного пятиборья России. Согласно статье, которая опубликована на сайте РБК, в апреле 2016 года произошла утечка документов панамской фирмы Mossack Fonseca. После изучения документации, известная британская газета опубликовала имена владельцев офшорных компаний, среди которых оказался Вячеслав Аминов, открывший офшорную компанию на Виргинских островах. Публикации британской газеты стали поводом для начала расследования международных журналистов-расследователей. Итогом этой истории является то, что наличие офшора у Вячеслава Аминова было доказано. Сам же владелец долгое время никаких комментариев по обнаружившейся информации не давал, а потом стал опровергать лишь на словах отсутствие у него офшора. Интересным является тот факт, что никаких проверок в отношении владельца офшора инициировано не было, а министр спорта РФ Виталий Мутко и вовсе посчитал наличие офшора у крупного бизнесмена нормальным явлением [5].

Офшоры – это влиятельная угроза для экономической безопасности не только России, но и всего мира. Мировое сообщество с каждым годом направляет все больше усилий на повышение контроля за деятельностью владельцев крупных зарубежных компаний. Но насколько эффективны эти меры, сложно говорить, следовательно, необходимо создавать меры, которые будут направлены не на ужесточение политики ведения бизнеса на свободных территориях, а на увеличение привлекательности ведения бизнеса на внутренних рынках. Это позволит сохранить весомую часть капитала внутри государства, повысив уровень экономической безопасности, и улучшив состояние экономики страны.

Библиографический список

1. Статистика внешнего сектора// Информационный портал Банк России: [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/ (дата обращения: 08.04.2021).
2. Список офшорных юрисдикций// Федеральная налоговая служба: [официальный сайт]. URL: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/megdunarodnoe/spisok_ofshor/ (дата обращения: 08.04.2021).
3. Изменения в законах об офшорах в 2020 году// Информационный портал Счета-в-банке: [сайт]. URL: <https://schetavbanke.com/offshor/obshhie-svedeniya/zakon-ob-offshorah.html> (дата обращения: 08.04.2021).
4. Шамраева И., Закат эпохи офшоров. Как страны борются с оптимизацией налогообложения // Информационный портал Forbes: [сайт]. [дата публ. 03.02.2018]. URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/356297-zakat-epohi-ofshorov-kak-strany-boryutsya-s-optimizaciey> (дата обращения: 08.04.2021).
5. У главы Федерации современного пятиборья России нашли офшор// Информационный портал РБК: [сайт]. [дата публ. 11.06.2016]. URL: <https://www.rbc.ru/society/11/06/2016/575b7b1f9a79472d7f5740e4> (дата обращения: 08.04.2021).