

Офшорные компании: правила игры

Преимущества и недостатки использования офшорной структуры.



*Леонид Агеев,
налоговый консультант,
Larssen™ CS*

В январе этого года в прессе промелькнуло сообщение о том, что Estonian Air для приобретения новых самолетов зарегистрировал компанию на Каймановых островах – т. е. в так называемой офшорной юрисдикции.

Если уж предприятие с государственным участием находит для себя возможным и целесообразным использовать для решения определенных задач регистрацию компании в юрисдикции с низкой ставкой налогообложения (или ее отсутствием), то что уж говорить о простых смертных – предпринимателях, для многих из которых использование офшорных компаний является привычным и обыденным делом.

Надо признать, что понятие офшор приобрело почти что ругательный оттенок. Спектр ассоциаций, возникающих при упоминании офшоров, варьируется от уклонения от уплаты налогов до легализации средств, полученных преступным путем, и (упаси Господи) финансирования терроризма.

Что греха таить, зачастую пользователи такими компаниями в действительности не являются самыми добропорядочными из налогоплательщиков и, используя такие компании, нарушают действующее законодательство.

Давайте разберемся с тем, что такое офшор и какие нормы эстонского законодательства применимы к нему.

Старо как мир

О термине офшор впервые заговорили после статьи в одной из газет на Восточном побережье США в конце 50-х годов XX века. Речь в ней шла о финансовой организации, избежавшей контроля со стороны государства путем выбора иного географического положения. То есть эта финансовая организация переместила свою деятельность, подлежащую на территории США контролю и регулированию со стороны правительственных органов США, на территорию с более благоприятным налоговым климатом и лояльным законодательством. Таким образом, термин офшор является не только юридическим, но и экономико-географическим понятием.

Сами по себе офшорные схемы не являются современным изобретением, их используют еще со времен Древних Афин, когда были введены налоги на импорт и на экспорт товаров в размере двух процентов от стоимости товара. Во избежание уплаты налогов греческие и фи-

никийские купцы были вынуждены объезжать территорию Афин.

В Средние века в XV веке на территории Фландрии налоги были очень низкими, и ограничений для торговли практически не существовало, из-за чего английским купцам было выгоднее ввозить и продавать шерсть во Фландрии, а не в Англии, где были высокие налоги и действовали существенные ограничения в торговле.

Очевидно, что использование налоговых преимуществ других юрисдикций имеет давнюю историю и не исчезнет до тех пор, пока будут существовать различия в ставках и правилах налогообложения.

Что можно считать офшором

В Законе о подоходном налоге (Tulumaksu seadus, далее – TuMS) офшорные компании определены как компании, зарегистрированные на территории «с низкой налоговой ставкой». **Низкой считается ставка налога, составляющая менее 1/3 от применяемой в Эстонии.** Кроме того, к таковым относятся также зарегистрированные на территории с «нормальной» ставкой компании в том случае, если к ним, в силу определенных обстоятельств, применяется пониженная (менее 1/3 эстонской) ставка.

Несмотря на перечисленные условия, если юрисдикция или территория внесена в утвержденный Правительством Республики «**белый список**» территорий (<https://www.riigiteataja.ee/akt/115032011016>), то компании, зарегистрированные там, офшором считаться не будут. Например, остров Мэн известен как офшорная юрисдикция, однако после заключения Договора об избежании двойного налогообложения он внесен в «белый список».

Также не будет считаться офшором компания, более 50% дохода которой по итогам финансового года составил доход от реальной хозяйственной деятельности.

- *Тем не менее, под термином офшор обычно понимают не только компании, описанные выше, но и компании, зарегистрированные в юрисдикциях с более льготным, чем в Эстонии, налогообложением.*

Условно эти юрисдикции можно разделить на несколько категорий:

- **С отсутствием налогообложения в отношении дохода, полученного за рубежом.**
- **Классические офшорные юрисдикции** – Британские Виргинские острова, Панама, Белиз, Республика Маршалловы острова и т.п.
- **С низким уровнем налогообложения.** Юрисдикции, в которых налоговая ставка ниже, чем в Эстонии. Например, Кипр (10%), Болгария (10%), Мальта (5%, эффективная ставка).
- **С «нормальным» уровнем налогообложения, но пониженной ставкой налогообложения некоторых видов дохода либо отсутствием налогообложения.** Например, Швеция, Дания, Эстония – в части налогообложения дивидендов. Люксембург – в части налогообложения роялти, Бельгия – в части налогообложения интессов.
- **Юрисдикции, где некоторые типы компаний не являются налогоплательщиками либо при отсутствии дохода из источников в стране** (партнерства Великобритании, Дании, Швеции и т.п.), **либо при отсутствии в стране места управления** (Кипр).
- **«Трастовые» и «фондовые» юрисдикции.** Великобритания, Кипр, Лихтенштейн и т.д.

Как правило, в тех офшорных юрисдикциях, где отсутствует налогообложение, нет и требования представления отчетности. Бывают, правда, и исключения – например, гонконгские, кипрские нерезидентские компании.

Вполне естественно, что если имеет место быть налогообложение, то следует представлять и отчетность, сопровождаемую зачастую аудиторским заключением.



Преимущества	Недостатки
Определенная налоговая выгода.	Налоговый риск (в случае некорректного решения).
Конфиденциальность (в определенной степени).	Имущественный риск (проблемы с наследованием, мошенничество, рейдерство).
Простота в создании и управлении.	
Минимальная отчетность или отсутствие ее.	

Партнерства (то есть организационно-правовые формы, в которых субъектами налогообложения являются партнеры) также подают финансовые отчеты.

Сфера применения офшорных компаний довольна широка. Чаще всего они используются в международной торговле, в судоходном и авиационном бизнесе, для владения имуществом (акциями, долями, недвижимостью) и получения дохода от его использования, для финансирования, регистрации и использования интеллектуальной собственности, электронной коммерции.

Использование офшорной структуры имеет как свои преимущества, так и недостатки.

Следует понимать, что использованию такой компании должен предшествовать серьезный и основательный анализ того, какие преимущества это может дать и какими рисками сопровождаться.

Законодательная база

В Эстонии к офшорным компаниям могут быть применены следующие регуляции законов, подзаконных актов и соглашений:

- § 7 TuMS (постоянное место деятельности);
- § 10 TuMS (определение территории с низкой ставкой);
- § 22 TuMS (налогообложение офшорных компаний);

- § 29 TuMS (налогообложение нерезидента);
- § 41 TuMS (удержание налога);
- § 52 TuMS (налогообложение выплат, не связанных с предпринимательской деятельностью);
- § 53 TuMS (налогообложение постоянного места деятельности);
- § 54 TuMS (декларирование и уплата налога);
- § 84 Закона о налогообложении (Maksukorralduseadus) (злоупотребление);
- договоры об избежании двойного налогообложения (противодействие злоупотреблениям);
- Закон о противодействии легализации средств и финансированию терроризма (Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus, далее – RTRTS);
- список юрисдикций, не считающихся территориями с низкой налоговой ставкой, утвержденный постановлением Правительства Республики;
- неофициальный список Налогово-таможенного департамента территорий, относящихся к территориям с низкой налоговой ставкой.

Анализ каждого упомянутого выше пункта может быть темой для отдельной публикации. В частности вопросы, связанные с постоянным местом деятельности, были освещены в «Бухгалтерских Новостях» № 6 за 2010 год.

В рамках этой статьи можно коротко остановиться на некоторых актуальных темах.

Бенефициар (tegelik kasusaaja) компании

В соответствии с § 8 RTRTS, бенефициарный собственник – это физическое лицо, которое владеет компанией (непосредственно или опосредованно) или осуществляет контроль над ее управлением.

Кроме того, это лицо, которое получает выгоду (доход) от управления имуществом третьими лицами.

Таким образом, бенефициарный собственник должен и может быть установлен при совершении сделок и действий, предусмотренных RTRTS в любой компании, а также трасте и фонде, если траст или фонд учрежден или действует в основном в интересах определенного лица.

Исключением являются публичные трасты или фонды, которые действуют в интересах широкого круга лиц.

Данные относительно бенефициарного собственника хранятся у лица, которое было обязано его установить, и предоставляются в Бюро данных по отмыванию денег (Rahapesu Andmehüüro) в случае запроса с их стороны. Однако в некоторых европейских странах, в частности в Греции, в ряде случаев (например, приобретение недвижимости) данные предоставляются автоматически в Бюро и налоговому управляющему.

Декларирование владения компанией

Бенефициар может владеть компанией как непосредственно (акции, доли оформлены на его имя), так и опосредованно (акции, доли оформлены на предъявителя, на номинального собственника, находятся в трастовом управлении). Если бенефициар подпадает под определение компании с территории с низкой налоговой ставкой, резидент Эстонии должен декларировать владение такой компанией (в т.ч. право на получение прибыли) и уплачивать подоходный налог с дохода, пропорцио-

нального его доле участия, вне зависимости от того, распределялась прибыль или нет, если:

- компания **находится под контролем** резидентов Эстонии (когда лицу или группе связанных лиц принадлежит непосредственно или косвенно минимум 50% участия или права на получение прибыли в компании);
- резиденту Эстонии (или группе связанных лиц) **принадлежит минимум 10%** участия или права на получение прибыли в компании.

Сделки, совершаемые между эстонскими и офшорными компаниями

В соответствии с ч. 3 § 29 TuMS, подходящим налогом облагается доход, полученный компанией с территории с низкой налоговой ставкой от оказания услуг, оказанных эстонскому резиденту. В соответствии с ч. 11 §41 TuMS, обязательство по удержанию и уплате подоходного налога в этом случае лежит на эстонском резиденте.

Кроме того, к выплатам, не связанным с предпринимательской деятельностью (§ 52 TuMS), относятся, а значит, подлежат налогообложению, приобретение акций и долей предприятий, зарегистрированных на территории с низкой налоговой ставкой, выплата им пени и штрафов, предоставление кредитов или осуществление предоплат.

Таким образом, выплаты, не подпадающие под перечисленные выше определения, могут осуществляться офшорной компанией без налоговых последствий (например, приобретение товара, акций и долей компаний из «белых» юрисдикций, выплата процентов по кредиту).

Налог на добавленную стоимость

Чаще всего офшорные компании не имеют регистрации обязанного по налогу на добавленную стоимость (номера плательщика НДС) →

ни в одной стране ЕС. Его получение связано с определенными трудностями, а представление отчетности чревато расходами. Однако в целом ряде случаев, в особенности при оказании услуг, отсутствие у офшорной компании номера плательщика НДС может привести к налогообложению некоторых сделок налогом с оборота.

Отсюда можно сделать вывод, что сделки с офшорными компаниями необходимо также тщательно анализировать и с этой точки зрения.

В заключение

Формально законодательство ЭР не запрещает сделки с офшорными компаниями, владение ими и их использование, необходимо лишь соблюдать правила игры. В последующих публикациях среди прочего рассмотрим нюансы применения договоров об избежании двойного налогообложения и налогообложения постоянного места деятельности. ●

К СВЕДЕНИЮ

Всемирный банк предвидит конец гегемонии доллара

По прогнозам Всемирного банка, к 2025 году сложится новая мультивалютная система: американский доллар утратит господство, евро и юань сравняются с ним по статусу, сообщает Financial Times. Движущей силой будет растущая мощь и влияние развивающихся рынков, поясняет журналист Джеймс Полайти.

«Через 14 лет более половины глобального роста будет приходиться на шесть стран: Бразилию, Китай, Индию, Индонезию, Россию и Южную Корею», – говорится в статье. Согласно докладу Всемирного банка, с 2011 до 2025 года развивающиеся экономики будут иметь ежегодный прирост в 4,7%, а развитые – только 2,3%.

Эти перемены повлекут за собой широчайшие последствия. Так, сильно увеличится приток инвестиций в страны, которые являются двигателями глобального роста, станет значительно больше трансграничных слияний и поглощений, а в мире корпораций не будет господства укоренившихся транснациональных компаний. Самым реальным соперником доллара назван евро, при условии, что эта валюта успешно преодолет кризисы госдолга и проблемы морального риска, связанные с антикризисной помощью странам ЕС.

Inopressa.ru