Чернявский Сергей Петрович. Роль оффшорных банков в обслуживании российских денежных потоков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 174 c. РГБ ОД, 61:01-8/570-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Оффшорные зоны и мировое хозяйство 10

Часть 1.1. Экономические и политические предпосылки возникновения оффшорных зон 10

Часть 1.2. Основные черты современного оффшорного рынка 38

Часть 1.3. Организационно-правовые формы оффшорных компаний ..61

Глава 2. Международный оффшорный банковский бизнес 70

Часть 2.1. Оффшорный банк - наиболее перспективная форма оффшорного бизнеса

Часть 2.2. Методика создания безналоговых схем с участием оффшорного банка 89

Глава 3. Анализ эффективности определения направления денежных потоков 110

Часть 3.1. Исследование безналоговых схем работы с применением рассматриваемой методики

Часть 3.2. Краткий обзор основных оффшорных банковских центров 123

Заключение 150

Библиографический список используемой литературы 159

Приложения 164

**Введение к работе**

Распад колониальных империй и появление на мировой арене молодых независимых государств сыграли важную роль в международном разделении труда (МРТ), вовлекли широкий круг национальных экономик в систему мировых хозяйственных связей в сферах производства, торговли, финансов. Существенно возросла мобильность капиталов, экспансия финансовых рынков, в результате чего появилась возможность массового перераспределения финансовых потоков не только между отдельными странами, но и группами стран. Миграция капитала уже давно стала обычным, естественным явлением, отражающим объективные тенденции интернационализации и глобализации мировой экономики.

Одним из феноменов конца XX века явилось стремительное развитие оффшорных зон ("offshore" - дословно с английского переводится "за берегами", что для Англии, где он впервые начал применяться, одновременно означает и "за рубежом"[23, СП]), появившихся в малых развивающихся странах, бывших колониях развитых стран. После получения независимости перед правительствами этих территорий возник вопрос занятости, привлечения инвестиций в развитие своих инфраструктур, поднятие своих экономик. Манипулируя выгодностью географического расположения, относительно дешевой рабочей силой, предоставляя различные налоговые льготы иностранным компаниям, молодые развивающиеся страны перестали быть субъектами "мировой периферии" и начали активно включаться в международную жизнь. Созданные в оффшорных зонах банки, страховые, внешнеторговые и инвестиционные компании стали составной частью -"кровеносной системой" мировой экономики.

В научной и экономической литературе применительно к оффшорному бизнесу наиболее часто используются термины: "оффшорные юрисдикции", "оффшорные территории", "оффшорные зоны". Несмотря на повышенный интерес к данной тематике, оффшорная тема продолжает оставаться доступной лишь для узкого круга специалистов "секретарских фирм", которые предлагают услуги по продаже уже готовых оффшорных компаний. Такого рода фирмы берут на себя полное обслуживание и ведение документации компании, не оставляя предпринимателям возможности самостоятельно разобраться в данном вопросе, что делает оффшорный бизнес значительно дороже, держит предпринимателей в постоянном неведении и зависимости от этих фирм. В периодической литературе, имеющей, как правило, рекламно-туристический характер, используются термины: "налоговый рай", "налоговая гавань", "налоговое убежище", "налоговый оазис", которые, появились в результате журналистского трюкачества и только подогревают интерес к данной проблематике, не раскрывая конкретных схем налогового менеджмента и ведения бухгалтерской документации. Учредителями этих рекламно-туристических изданий являются все те же "секретарские фирмы", создавшие монополию на продажу и ведение оффшорного бизнеса. В настоящее время в Москве функционирует порядка десяти различных фирм, которые предоставляют подобные услуги, и вся их деятельность покрыта завесой секретности.

Рассмотрение механизма работы оффшорных схем в условиях крайне неблагоприятного инвестиционного климата, при отсутствии государственной и экономической политики, несовершенстве налогового и валютного законодательства, сложившихся за последние годы в России,весьма актуально не только для российских предпринимателей, но и для контролирующих органов.

Налоговое планирование коммерческих компаний на нынешнем этапе российской действительности является чрезвычайно важным и своевременным. Неоднозначное отношение к данной проблематике как официальных российских ведомств, так и отечественных предпринимателей побуждает исследовать оффшорный бизнес с различных сторон, рассмотреть причины, которые заставляют российских предпринимателей прибегать к услугам оффшорных зон, степень влияния на российскую экономику вывезенного капитала, достаточность действий официальных органов (МНС, Банка России и ГТК) по предотвращению вывоза капитала и обсудить способы возврата вывезенной валюты.

Целью данной работы является исследование оффшорных схем, применяющихся российскими предпринимателями для снижения налоговой нагрузки, роли и места оффшорных банков в обслуживании денежных потоков, проходящих через оффшорные зоны. Особое внимание уделено сравнительному анализу двусторонних соглашений "об устранении двойного налогообложения" с участием Российской Федерации. Рассматривая конкретные оффшорные схемы работы, мы преследуем цели увеличения прозрачности российской экономики.

Объектом исследования является оффшорный коммерческий банк, обслуживающий российские денежные потоки.

Предмет исследования - деятельность оффшорных коммерческих банков в обслуживании российских денежных потоков, влияние международных договоров об избежании двойного налогообложения на интенсивность и направление российских денежных потоков.

Научная новизна заключается в исследовании оффшорных схем, использующихся для легального (с целью снижения налоговой нагрузки) и нелегального (добытого преступным путем) вывоза капитала. Рассмотрен комплексный подход, в котором, с одной стороны, объектом исследования выступает правовое поле (соглашение об избежании двойного налогообложения), с другой стороны, рассматриваются национальные проблемы, которые возникают при использовании международных соглашений предметом исследования - оффшорным банком. В работе рассмотрены совокупность методов легального и нелегального вывоза капитала в обход действующего валютного законодательства.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в использовании результатов исследования для совершенствования механизма налогообложения российских компаний, учрежденных в оффшорных зонах, как предпринимателями, так и контролирующими органами, в целях его эффективного надзора. Предложены алгоритм и усовершенствованная методика определения налогов, наиболее подверженных потенциальному снижению под влиянием международных договоров, с целью определения наиболее вероятного направления движения денежных потоков. Результаты исследования могут оказаться полезными для преподавания курсов: международные экономические отношения, мировая экономика, а также специальных курсов по подготовке налоговых инспекторов. Кроме того, результаты полученных исследований могут быть использованы при совершенствовании российской налоговой системы, изменении условий подписания (перезаключения) международных договоров об избежании двойного налогообложения, механизма валютного регулирования и валютного контроля в России. Предложенные меры по ограничению вывоза валюты и репатриации вывезенных капиталов на межгосударственном уровне могут способствовать выработке эффективного механизма решения данной проблемы.

Работа охватывает широкий круг вопросов, рассматривающих связь налогообложения оффшорных компаний с участием российского капитала с системой валютного контроля в Российской Федерации.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первая глава называется «Оффшорные зоны и мировое хозяйство» и состоит из трех частей. В части 1.1 раскрываются экономические и политические предпосылки возникновения мировых оффшорных зон, рассматриваются методы квалифицированного выбора оффшорной юрисдикции с учетом специфики создаваемой компании. Формулируется тезис: "наивысшей ступенью развития оффшорной зоны является ее отмена".

Принципиально важным является отношение межправительственных и правительственных организаций к оффшорному феномену, которому посвящена часть 1.2. В ней рассматриваются актуальные вопросы развития и ограничения на использование оффшорных зон на международном уровне, а также меры, предпринимаемые Правительством и Центральным Банком (Банком России) Российской Федерации по предотвращению утечки капитала за рубеж. В части 1.3 исследованы наиболее распространенные организационно-правовые формы оффшорных компаний, в том числе небанковские учреждения, оказывающие банковские услуги.

Центральной главой диссертационной работы является вторая, посвященная международному оффшорному банковскому бизнесу. В части 2.1 исследуются преимущества создания коммерческого банка в оффшорной зоне, способы участия оффшорного банка в инвестиционных проектах в качестве расчетного банка финансово-промышленной группы или холдинга.

В части 2.2 исследована методика создания безналоговых схем с участием оффшорного банка с целью определения наиболее вероятного направления движения денежных потоков, которая опирается на логику, а не на поиск временных дыр в валютном и налоговом законодательствах.

В главе III анализируется эффективность определения направления денежных потоков. В части 3.1 рассматривается построение конкретных схем льготного налогообложения оффшорной компании (банка). Оффшорные схемы могут ослабить последствия налогового пресса, от которого страдают малый и средний российский бизнес. Большое внимание уделено негативным последствиям оффшорного бизнеса на экономику России. Часть 3.2 посвящена описанию основных финансовых оффшорных центров, через которые проходит большая часть российских денежных потоков.

Заключение работы посвящено перспективам воздействия оффшорного бизнеса на мировую экономику в разрезе экспансии российских капиталов, и сформулированы основные выводы, сделанные на основе данного исследования.

Говоря об источниках написания диссертации, необходимо отметить, что теоретическую основу ее составили научные труды таких отечественных ученых, как Л.И. Абалкин, В.Н. Шенаев, Л.Н. Красавина, А.С. Булатов, А.Р. Горбунов, Д.П. Данько, З.М. Округ и другие. На современном этапе в отечественной литературе оффшорная тема, представленная в основном в научно-популярной форме, позволяет получить лишь общее представление по данному вопросу. Одними из немногих изданий на эту тему являются сборники "Оффшорные компании: обзоры, комментарии" (подготовлен компанией "НІЖ-ВЕСТА") [22] и "Оффшорные фирмы в международном бизнесе: принципы, схемы, методы" (подготовлен компанией ДС ЭКСПРЕСС, ИНК) [23].

Отсутствие обобщающих научных работ отечественных экономистов по данной проблематике, дефицит детально проработанных налоговых схем серьезно осложняют исследование.

Большим подспорьем в написании диссертации оказалась книга Джона Пеппера "Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования" [20].

Ценный и разнообразный фактический материал содержится в специализированных изданиях: "Offshore Express", "Offshore Review", "Offshore Outlook", которые, не раскрывая конкретных схем работы, дали возможность правильно определить направление исследования.

Важнейшим источником информации является всемирная система "Internet", позволяющая в "онлайновом" режиме получать необходимую консультацию от специалистов ведущих мировых оффшорных центров.

Работая над диссертацией, автор стремился охватить широкий круг вопросов, относящихся к механизму налогообложения и поведению участников внешнеэкономической деятельности. На основе анализа действующих законодательств, специальной литературы, а также фактического материала, накопленного автором, прошедшим путь от валютного дилера до заместителя Председателя Правления одного из московских банков, была предпринята попытка систематизировать информацию об основных аспектах организации налогового менеджмента в коммерческих компаниях и выйти на конкретные предложения, которые могли бы помочь в решении проблемы утечки капитала из России.

## Экономические и политические предпосылки возникновения оффшорных зон

Современные международные экономические отношения сформировались как совокупность хозяйственных взаимоотношений между различными субъектами мирового хозяйства. Согласно статистике Всемирного Банка, мировая экономика представляет собой совокупность более чем двухсот национальных экономик, отличных по масштабам, способам управления, структуре, лидирующим отраслям и другим параметрам. Было бы чрезмерным упрощением назвать эту совокупность мировым хозяйством или мировой экономикой. В реальной жизни национальные экономики не изолированы друг от друга, они взаимосвязаны, а нередко и тесно переплетены. Поэтому мировая экономика не есть арифметическая сумма национальных хозяйств, а представляет собой взаимодействие национальных экономик, возникновение транснациональных корпораций (ТНК), разработку согласованных правил взаимодействия и создание наднациональных структур и организаций для связывания национальных экономик в единую систему мирового хозяйства. Таким образом, под мировой экономикой следует понимать совокупность национальных экономик в их взаимодействии и сотрудничестве по институциональному устройству этого взаимодействия [27, СП].

Хозяйственная деятельность в различных регионах мира протекает с разной степенью интенсивности. Наиболее активно развивались территории в благоприятных природно-климатических районах, расположенные вдоль побережий морей и больших рек. На их долю приходится наибольшее число войн, завоеваний, великих географических и научных открытий, других факторов, повлиявших на облик современного мирового устройства. Под воздействием этих факторов сложилась современная конфигурация мирового хозяйства, отдельные регионы которого значительно отличаются по уровню и эффективности экономического развития. В результате мир разделился на две группы: развитые и развивающиеся страны. В последние годы к ним прибавилась третья группа - страны с переходной экономикой.

Согласно классификации стран в "Мировом экономическом обзоре ООН" [27, С.26], к развитым относятся 23 страны: США, Канада, 15 стран ЕС, Швейцария, Норвегия, Исландия, Япония, Австралия и Новая Зеландия. В последних изданиях ООН в их число были включены Израиль и Южная Африка. Развитые страны отличаются высоким уровнем экономического развития - ВВП на душу населения, технологическим уровнем производства и развитой сферой услуг. На их долю приходится более половины всемирного валового национального продукта (ВНП) и две трети мирового экспорта.

Среди промышленно развитых стран выделилась "семерка" стран, удельный вес которых в ВНП развитых странах составляет 85,8% и в мировом ВНП - 46,3%, в экспорте - 72,7%, в мировом экспорте - 50,1%. Это США, Япония, Германия, Франция, Италия, Великобритания и Канада. Поэтому экономическая политика, проводимая правительствами стран "семерки", влияет не только на национальные экономики, но и на современное устройство мирового хозяйства (см. табл.1).

## Оффшорный банк - наиболее перспективная форма оффшорного бизнеса

Началом развития мирового оффшорного банковского бизнеса принято считать 1965 г., год введения двухуровневой банковской системы на Багамских островах [36, С.30]. Система разграничила банковское обслуживание резидентов национальными банками, нерезидентов оффшорными банками. Иными словами, оффшорный банк, зарегистрированный на Багамах, может оказывать свои услуги клиентам всего мира, за исключением коренных жителей Багамских островов. В отличие от функционирования оффшорных фирм, которое в последние годы претерпело значительные изменения, основные атрибуты работы классического оффшорного банка остаются и по сей день. Однако это ограничение несущественно, поскольку оффшорный банковский бизнес не предусматривает проведение банковских операций внутри территории своей регистрации.

Оффшорный банк - это кредитное учреждение, зарегистрированное в оффшорной зоне, которое характеризуется следующими отличиями [20, С. 92]:

- не имеет права работать с резидентами станы регистрации банка (главная отличительная особенность);

- требуемая величина оплаченного уставного капитала меньше, чем в развитых странах Запада и в большинстве других стран;

- банк может получить полное освобождение от налогов;

- как правило, законы об обязательных резервах, правилах кредитования и осуществления инвестиций менее строгие, чем в развитых странах;

- банк можно создать относительно быстро;

- при учреждении банка допускается использование номинальных акционеров и директоров (хотя истинные владельцы все равно должны быть известны местным властям - иначе банку не дадут лицензию);

- валютный контроль по операциям вне страны регистрации почти всегда отсутствует.

Оффшорные банки учреждаются в оффшорных банковских центрах и "налоговых гаванях", прежде всего для открытия и ведения банковских счетов клиентов из стран с высокими ставками налогообложения и жестким валютным законодательством, а также для ведения финансовых операций на рынке евровалют. Так, большинство оффшорных банков зарегистрированы в Люксембурге (центр выпуска еврооблигаций), где отсутствуют требования к банковским резервам, в Швейцарии и Лихтенштейне (отсутствие валютного контроля), Сингапуре, Гонконге, на Каймановых и Багамских островах. В мире насчитываются около 6 тыс. оффшорных банков, которые обслуживают до половины международного движения капитала [16, С. 180].

Создание оффшорного банка считается наиболее сложным и дорогим продуктом на рынке оффшорных услуг. Российские банкиры делают только первые шаги в освоении оффшорного сектора финансовых услуг. Лишь незначительная их часть представлена в оффшорных финансовых центрах: Кубаньбанк, Инкомбанк, Внешторгбанк, Автовазбанк, Агропромстройбанк, НГС - банк, Пермкомбанк на Кипре, ОНЕКСИМбанк в Швейцарии и Альфа-банк на Багамских островах, которые открыли свои дочерние банки, ориентированные на обслуживание российских физических и юридических лиц. Сегодня в мире существуют около десятка престижных оффшорных банковских центров.

Генеральные банковские лицензии (обычно они называются лицензиями типа «А») на ведение финансовых операций в наиболее престижных оффшорных юрисдикціях (Багамы, Барбадос, Кипр, о-в Мен, о-в Джерси, Панама, Каймановы о-ва) выдаются прежде всего известным банкам (500 крупнейших мировых банков), акции которых котируются на мировых фондовых биржах. Начинающим банкирам доступны относительно молодые банковские юрисдикции (Науру, Британские и Виргинские о-ва, Вануату, Западное Самоа, о-ва Кука и другие), где существуют минимальные требования к контролю за деятельностью оффшорных банков, предлагающие самые распространенные ограниченные банковские лицензии (обычно они называются лицензиями типа «Б 1», «Б2»).

## Исследование безналоговых схем работы с применением рассматриваемой методики

В международных финансовых кругах общепризнано, что в современных условиях внедрение эффективной финансовой схемы невозможно без использования оффшорных зон. Финансовая деятельность стала своеобразной "визитной карточкой" оффшорных зон.

Прежде чем приступить к рассмотрению механизма снижения налоговых отчислений, напомним, что льготное налогообложение в оффшорных зонах компании получают лишь при условии ведения коммерческой деятельности вне данной оффшорной юрисдикции. Однако из-за ограниченных возможностей внутреннего рынка этих стран и территорий (оффшорные территории появляются в экономически слабых или развивающихся странах), это ограничение несущественно.

Налоговое изъятие построено на обязательном налогообложении дохода, источник выплаты которого находится на территории данного государства. Если источник дохода находится за рубежом, он исключается из налогообложения в этой юрисдикции.

Принцип, по которому работает оффшорная схема, условно можно назвать "карнавал". Предприниматели надевают маски, и никто не знает, кто под ними. Они представляются и ведут коммерческую деятельность не от своего лица, а от лица маски, которая на них надета. Предположим, российский предприниматель или кто угодно - в этом бизнесе вращается весь мир, - регистрирует свою компанию на Кипре. Поскольку учредитель компании и компания - это не одно лицо (по кипрским законам компания самостоятельный субъект), российский предприниматель надевает кипрскую маску, и он уже не россиянин, а субъект Кипра. В своей деятельности он руководствуется законами этой юрисдикции, подчиняется кипрскому законодательству, и его компания может быть привлечена к ответственности только кипрским судом. Налоговые льготы в рассматриваемом случае сводятся к тому, что сумма налога на прибыль составляет 4,25% (сравните с российским налогом).

Рассмотрим схему страхования собственного имущества, широко используемую многими предпринимателями. В одной из "налоговых гаваней" российская компания открывает дочернее страховое общество, одним из клиентов которого становится она сама. По высоким ставкам страхуется имущество российской компании, в том числе и то, которое в деловой практике обычно не страхуется, поскольку вероятность его гибели или порчи ничтожна. Соответствующая плата за страховку перечисляется в эту "налоговую гавань". Оттуда средства в виде займов возвращаются в Россию. Страховые взносы и плата за кредит снижают балансовую прибыль российской компании. Для фирм, активно работающих на внешнем рынке, появляются дополнительные средства для развития производства, закупки дополнительно товаров по импорту. Популярность этой схемы заключается в том, что она совершенно легальна, так как компания не афиширует, что страхуется сама у себя, но и не может быть привлечена к ответственности, если это как-то выяснится.