

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики и управления

Кафедра «Экономическая теория и
международные отношения»

Направление подготовки

41.03.05 «Международные отношения»

Профиль

Мировая политика и международный
бизнес

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему

Офшорные центры мира в развитии международного бизнеса

Студент

Бояркина
Алёна
Владимировна

подпись, дата

Руководитель

Котова Л. Г.

подпись, дата

Нормоконтролер

Влазнева С. А.

подпись, дата

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____ № _____)

Заведующий кафедрой

Рожкова Л. В.

подпись, дата

Работа защищена с отметкой _____ (протокол ГЭК от _____ № _____)

Секретарь ГЭК

Рассказова Н. В.

подпись, дата

Пенза 2022

ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет»
Институт экономики и управления
Кафедра «Экономическая теория и международные отношения»
Направление подготовки 41.03.05 «Международные отношения», профиль
Мировая политика и международный бизнес

«УТВЕРЖДАЮ»:

Зав. кафедрой

д.с.н., доцент Рожкова Л. В.

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
НА БАКАЛАВРСКУЮ РАБОТУ

студенту Бояркиной А. В., группа 18ЭА2, обучение очное

1 Тема бакалаврской работы: **Офшорные центры мира в развитии международного бизнеса**

утверждена приказом по университету

от « ____ » _____ 20__ г. № _____

2 Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы: 14.06.2022.

3 Исходные данные к бакалаврской работе: **нормативно-правовая база, научная и справочная литература, данные сети Интернет.**

4 Перечень подлежащих разработке вопросов: **оффшорная зона: понятие, сущность и виды; классификация оффшорных зон; оффшорные центры мира на современном этапе и их роль в мировой экономике; особенности функционирования оффшорных зон; международное антиоффшорное регулирование; перспективы использования оффшорных зон российской экономикой.**

5 Перечень графического материала: **таблицы, рисунки.**

6 Дата выдачи задания: 30.12.2021.

График подготовки бакалаврской работы

№ п/п	Содержание работы	Срок выполнения	Дата выполнения, подпись руководителя
1	Составление плана ВКР	30.12.2021 – 10.01.2022	
2	Изучение исходных данных к бакалаврской работе	11.01.2022 – 23.01.2022	
3	Написание Главы 1	24.01.2022 – 20.03.2022	
4	Написание Главы 2	21.03.2022 – 1.05.2022	
5	Написание введения и заключения	2.05.2022 – 15.05.2022	
6	Оформление ВКР	16.05.2022 – 29.05.2022	
7	Сдача ВКР нормоконтролю, проверка в системе «антиплагиат.вуз»	30.05.2022 – 12.06.2022	
8	Ознакомление с отзывом руководителя	13.06.2022	
9	Представление законченной бакалаврской работы, передача в ГЭК	14.06.2022	

Руководитель _____ / Л. Г. Котова /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Задание принял к исполнению студент _____ / А. В. Бояркина /
(подпись) (инициалы, фамилия)

Реферат

Бакалаврская работа 53 с., 9 рис., 15 табл., 42 источника, 1 прил.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БИЗНЕС, ОФФШОРНЫЕ ЦЕНТРЫ МИРА, МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА, ЭСПОРТ, ИМПОРТ, ВЛИЯНИЕ ОФФШОРНЫХ ЗОН НА РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА

Объект исследования – оффшорные центры мира.

Цель работы состоит в изучении оффшорных центров мира в развитии международного бизнеса.

Методологическую основу работы составил системный подход. Также использовались: анализ, прогнозирование, классификация, синтез.

Результаты работы: рассмотрены сущность, виды и классификация оффшорных зон в системе международного бизнеса; охарактеризованы современное состояние оффшорного бизнеса; раскрыты актуальные тенденции развития оффшорных центров мира; рассмотрены теоретические основы изучения оффшорного бизнеса; выявлены проблемы и перспективы оффшоринга на современном этапе; проведен анализ состояния оффшорного бизнеса в мировой экономике.

Рекомендации по внедрению. Полученные в ходе исследования результаты могут быть использованы при подготовке учебно-методических материалов по дисциплинам «Мировая экономика», «Международные экономические отношения», «Международный бизнес», а также в научных исследованиях.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в комплексном анализе теоретических основ деятельности оффшорных центров мира в международной сфере и выявлении перспектив развития данного бизнеса на современном этапе.

Прогнозные предположения о развитии объекта исследования. В современных условиях оффшорный бизнес развивается стремительными темпами и его позиции будут только укрепляться в мировой экономике.

Summary

Bachelor's thesis 53 p., 9 fig., 15 tables, 42 references, 1 app.

INTERNATIONAL BUSINESS, OFFSHORE CENTERS OF THE WORLD, WORLD ECONOMY, EXPORT, IMPORT, INFLUENCE OF OFFSHORE ZONES ON THE DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL BUSINESS

The object of research is offshore centers of the world.

The purpose of the work is to study the offshore centers of the world in the development of international business.

The methodological basis of the work was a systematic approach. Also used: analysis, forecasting, classification, synthesis.

Results of the work: the essence, types and classification of offshore zones in the system of international business are considered; the current state of offshore business is characterized; current trends in the development of offshore centers of the world are revealed; the theoretical foundations of the study of offshore business are considered; problems and prospects of offshoring at the present stage are identified; the analysis of the state of offshore business in the world economy is carried out.

Recommendations for implementation. The results obtained in the course of the study can be used in the preparation of teaching materials on the disciplines «World Economy», «International Economic Relations», «International Business», as well as in scientific research.

The theoretical and practical significance of the work consists in a comprehensive analysis of the theoretical foundations of the activities of offshore centers of the world in the international sphere and identifying the prospects for the development of this business at the present stage.

Forecast assumptions about the development of the object of study. In modern conditions, offshore business is developing rapidly and its position will only strengthen in the global economy.

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Теоретические основы офшорного бизнеса.....	5
1.1 Офшорная зона: понятие, сущность и виды.....	5
1.2 Классификация офшорных зон.....	10
Глава 2 Современное состояние офшорного бизнеса.....	16
2.1 Офшорные центры мира на современном этапе и их роль в мировой экономике.....	16
2.2 Особенности функционирования офшорных зон.....	23
Глава 3 Тенденции развития и формирования офшорных центров мира.....	32
3.1 Международное антиофшорное регулирование	32
3.2 Перспективы использования офшорных зон российской экономикой	37
Заключение.....	46
Список использованных источников.....	49
Приложение А.....	53

Введение

Глобализация международного бизнес-взаимодействия, интеграция и интернационализация международных бизнес-структур, а также необходимость непрерывного двустороннего участия бизнеса и государства в процессе выстраивания международных экономических отношений сформировали новые векторы структурной трансформации мировой экономики.

На современном этапе рыночные отношения влекут за собой динамичный рост предпринимательской деятельности, что, приводит к значительному усложнению финансово-экономических взаимоотношений между субъектами делового оборота. Целью любого предпринимателя является минимизация издержек, поэтому он стремится осуществлять свою коммерческую деятельность в тех регионах и странах, отличающихся наиболее благоприятным налоговым и правовым режимом. Это и послужило причиной возникновения такого экономического явления как «оффшорная зона».

Актуальность выбранной темы обуславливается тем, что в условиях углубления глобализации финансов важное значение в перераспределении денежного капитала между иностранными государствами имеет оффшорный бизнес, роль которого в этом процессе оценивается неоднозначно как участниками международных экономических отношений, так и международными экономическими организациями, участвующими в многостороннем регулировании взаимовыгодного экономического сотрудничества.

Сегодня в мире существует порядка 1,4 млн оффшорных компаний, которые сконцентрированы в зонах льготного налогообложения: Карибский бассейн, Азиатско-Тихоокеанский район и Западная Европа. Около 65 % всех оффшорных центров расположено в развивающихся государствах, остальные – в развитых странах. Примерами оффшорных центров являются в основном островные территории – Багамские, Антильские, Виргинские, Бермудские, Барбадос, Каймановы острова, Джерси и Гернси, Мальта, Кипр, Мадейра, Западное Самоа, Гонконг, Ирландия, Ливан, Либерия, Панама, Лихтенштейн, Сингапур и многие

другие. Существование оффшорных зон вызывает большую обеспокоенность мировой общественности, поскольку они оказывают широкое влияние на экономику в глобальном масштабе. Широко признано, что бизнес очень чувствителен к налогообложению, и имеет тенденцию мигрировать в страны и регионы с более низким уровнем налогов, наличием налоговых льгот и дружественной инвестиционной политики, где он может получать большую прибыль. Способность оффшорной зоны привлекать глобальные ресурсы во многом зависит от её политической, правовой и социальной стабильности, а также инфраструктуры и уровня развития ИКТ.

Анализ научной литературы по теме исследования позволяет констатировать, что факторы, влияющие на развитие оффшорных центров мира, широко рассматриваются отечественными учёными. Так, история создания, особенности функционирования и развития оффшорных зон представлено в монографических трудах А. П. Матусевич, М. С. Гущериева, Л. С. Кабира, и др. Проблемы и особенности развития и регулирования свободных экономических зон в современных условиях явились предметом изучения С. И. Бахтина, П. В. Павлова, И. Б. Туруева, М. А. Халдина и др.

Цель работы состоит в анализе оффшорных центров мира в развитии международного бизнеса. Для достижения поставленной цели предполагается решение следующих задач:

- рассмотреть понятие, сущность и виды оффшорных зон;
- охарактеризовать классификацию оффшорных зон;
- раскрыть современное состояние оффшорных центров мира и их роль в мировой экономике;
- проанализировать особенности функционирования оффшорных зон;
- выявить особенности международного антиоффшорного регулирования;
- определить перспективы использования оффшорных зон российской экономикой.

Объект исследования – оффшорные центры мира. Предмет исследования – оффшорные центры мира в системе международного бизнеса

Глава 1 Теоретические основы офшорного бизнеса

1.1 Офшорная зона: понятие, сущность и виды

Офшором или офшорной зоной, называется юрисдикция, в которой компании получают освобождение от уплаты налогов и необходимости сдачи отчётности.

Термин «офшор» происходит от английского *offshore* – «вне берега». Перевод хорошо отображает сущность термина: компании открываются «вне берега», т.е. фактически выводятся на острова. Такое положение позволяет компаниям укрываться от надзорных органов своих стран и одновременно уходить от уплаты налогов [9, с. 78].

В оффшорах часто регистрируются как солидарные международные корпорации, которые используют подобные зоны для снижения налогового бремени и, следовательно, повышения дохода, так и фирмы-однодневки, созданные исключительно для отмывания средств или мошеннических действий в отношении своих клиентов.

Обычно в оффшорах регистрируются фирмы, работающие в сферах финансов и консалтинга, т.е. не имеющие реального товарооборота, а оказывающие услуги. Но некоторые экспортёры и импортёры регистрируют свои дочерние компании в оффшорных зонах с целью экономии на пошлинах при ввозе или вывозе товара и оборудования.

Отличительными особенностями оффшорных зон являются:

- отсутствие необходимости создавать отчётность и подтверждать реальность ведения деятельности;
- возможность назначения номинальных директоров и учредителей для сокрытия имён реальных владельцев компании;
- простота регистрации компании – никаких вопросов и минимум документов;
- возможность уйти от ответственности в своей родной стране.
- расположение на территории карликовых островных государств с целью оптимизации налогообложения [9, с. 78].

Основные сферы применения оффшоров:

- инвестиции – в оффшорах создаются брокеры и инвестиционные компании, с помощью которых можно вкладывать деньги в рискованные активы. Международные провайдеры предпочитают запускать свои биржевые фонды именно в оффшорах для экономии на налогах;
- банковские услуги – в некоторых юрисдикциях, например, на Багамах и Кайманах, довольно просто получить банковскую лицензию. Образованный банк используется для финансирования собственной корпорации;
- международная торговля – компании используют «дочек» в оффшорах для ухода от уплаты пошлин и получения дешёвых кредитов;
- страхование – открытие страховых агентств в оффшорах позволяет снизить налоговую нагрузку;
- семейные трасты – инвестиционные компании открывают трастовые фирмы в оффшорах, чтобы снизить налоги и максимизировать прибыль;
- регистрация самолётов и водных судов – упрощённая процедура регистрации и отсутствие налогообложения делают оффшоры популярными для создания «прописки» этим транспортным средствам [20, с. 112].

Каждый оффшор специализируется на предоставлении тех или иных услуг, поэтому предприниматели выбирают юрисдикцию в зависимости от своих потребностей. Следует учитывать, что некоторые оффшоры считаются «чёрными зонами», за которыми установлен особый контроль со стороны международных организаций. Регистрация фирмы в такой зоне может отрицательно сказаться на бизнесе компании из-за потери доверия.

Назначение подобных территорий заключается в заниженных налогах (Кипр, Шотландия, Великобритания), применении высоких технологий (Китай и Сингапур), использовании любыми компаниями (Багамские острова, Белиз и другие).

Такая зона может стать инструментом для любой компании для привлечения дополнительных инвестиций, потому что многие партнёры получают больше прибыли при виртуальном ведении бизнеса, используя оффшор в качестве буфера. Подобная компания помогает стабилизировать платежи и поставки продукции на

внутренний рынок. Оффшор используется как инструмент при покупке недвижимости за рубежом, способствует регулированию цен на экспорт и импорт продукции. На рисунке 1 представлен принцип работы оффшорной компании.

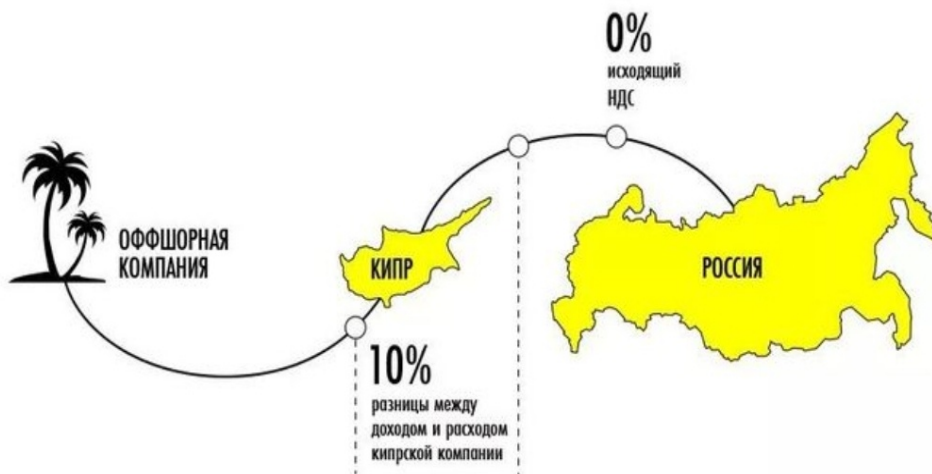


Рисунок 1 – Принцип работы оффшорной компании [16]

Каждая оффшорная зона имеет свою специфику. В таблице 1 представлено несколько видов оффшорных зон.

Таблица 1 – Виды оффшорных зон [17]

Вид	Пример
Классическая оффшорная зона	Багамские острова, Каймановы острова, Британские Виргинские острова, Антигуа, Барбадос, Доминиканская республика, Гренаде, острова Монтсеррат, Сент- Кристофер, Сент-Люсия, Сент-Винсент и Невис, Бермудские острова, острова Мэн, Джерси и Гернси, Либерия, Монако.
Низконалоговая оффшорная зона	Нидерланды, Люксембург, Швейцария, Лихтенштейн и Нидерландские Антильские острова.
Оффшорные территории, имеющие федерально устройство	Штаты Делавэр, Вайоминг, Невада в США.
Нетрадиционные оффшорные зоны (универсальные)	Ирландия, Кипр, Венгрия и Мальта.

Классический оффшор – компании, зарегистрированные в оффшорных зонах, осуществляют свою коммерческую деятельность за пределами неё, освобождаются

от любых налогов и платят только ежегодную государственную пошлину (небольшую и часто фиксированную, независимо от оборота или прибыли компании). Такие компании освобождены от обязанности регистрировать финансовые счета.

Оффшор с низким налогообложением – компании, зарегистрированные в этих юрисдикциях, имеют чрезвычайно низкие налоговые ставки или они вообще не облагаются налогом. Директор организации должен быть резидентом такой юрисдикции, компания должна вести и регистрировать финансовые счета и другую документацию.

Административно-территориальные образования – устанавливается нефизическим актом, таким как закон, приказ, указ, для выполнения административных задач. Может включать в себя политические образования со своим правительством, а также стратегические регионы или резервы: Континентальный союз, страна (в смысле суверенного государства – государства-члена ООН, или государства с ограниченным признанием), страна-подразделение, административные округа, избирательные округа, статистическая область, полицейский участок, школьный округ, приграничный регион, нейтральная зона (не принадлежащая никакой стране, или право собственности является общей).

Нетрадиционные оффшорные зоны – лояльное налоговое законодательство и низкие налоги на ведение бизнеса [17].

Низконалоговые нетрадиционные юрисдикции:

- Германия предлагает компаниям-нерезидентам 15 % налог на прибыль, полученную непосредственно на её территории. При этом максимальная ставка подоходного налога составляет 45 %.

- Ливан для компаний, зарегистрированных на его территории, предлагает фиксированный налог – 15 %. Эта маленькая ближневосточная страна является крупным финансовым центром, признанным во всём мире. Налоги на дарение, наследство и валовую выручку также фиксированы – они составляют 21 %.

- В США компании с некоторыми исключениями платят 39 % налог на общемировой доход. Но есть штат Делавэр – внутренняя оффшорная территория

страны со значительными налоговыми льготами. Число компаний здесь гораздо выше, чем количество людей, проживающих во всём штате.

На рисунке 2 представлены основные преимущества и недостатки разных типов оффшорных зон.

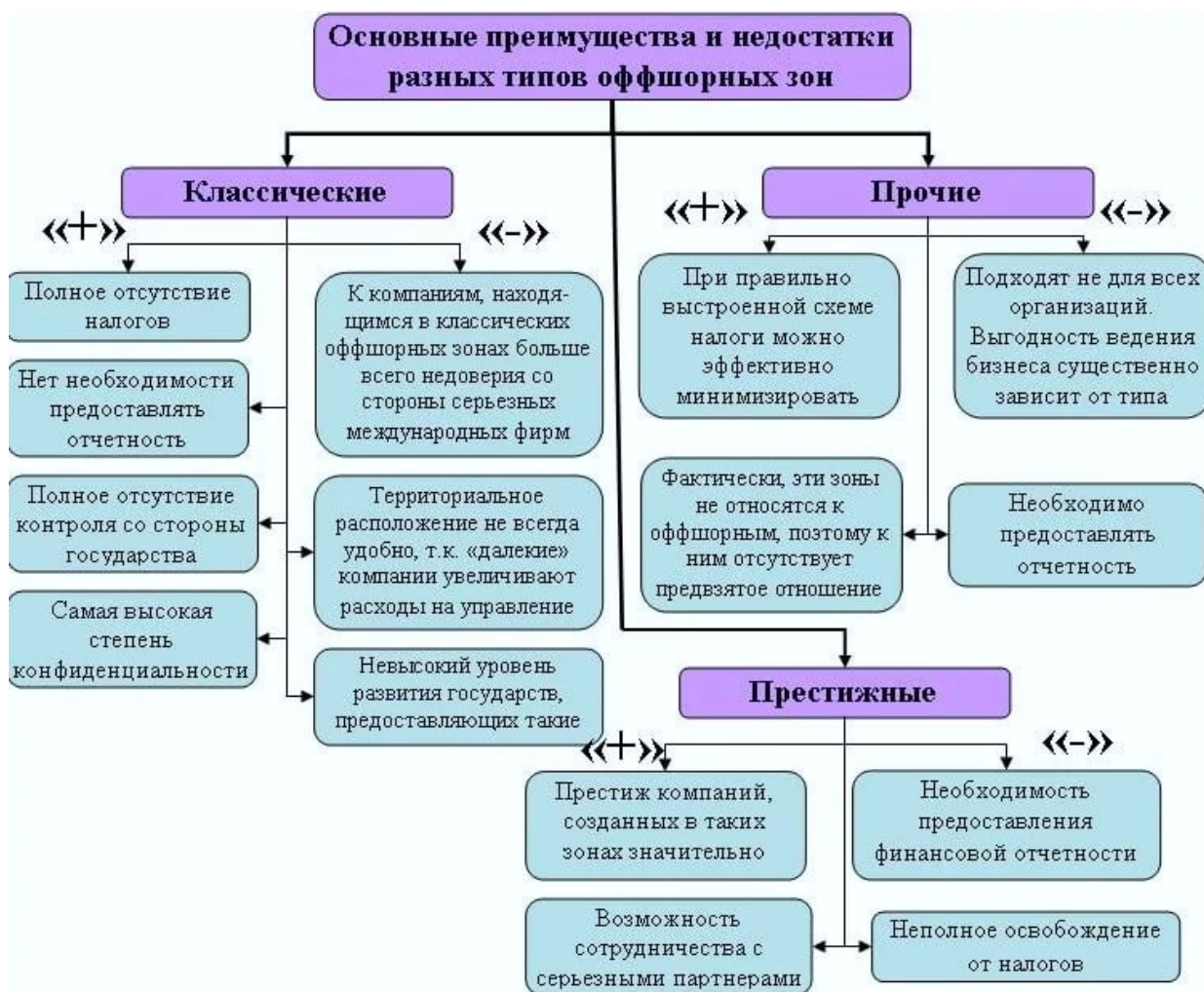


Рисунок 2 – Преимущества и недостатки оффшорных зон [9]

Как показывает анализ данного рисунка главными преимуществами классических оффшорных зон является полное отсутствие налогов, отчётности, контроля со стороны государства и самая высокая степень конфиденциальности. В других видах оффшорных зон есть возможность по выстроенной схеме минимизировать налоги, но так как данные зоны фактически не относятся к оффшорным, к ним отсутствует предвзятое отношение. Также не стоит забывать и о преимуществах престижных оффшорных центров, которые беспрепятственно могут

сотрудничать с другими серьёзными компаниями. Несмотря на положительные аспекты оффшорные зоны имеют свои негативные моменты. Классические оффшорные центры испытывают недоверие со стороны других компаний и месторасположение таких зон не всегда удобное. У других оффшорных компаний или юрисдикций либо предоставляется отчётность, либо невыгодное ведение совместного бизнеса является негативным моментом.

Таким образом, оффшорная зона – юрисдикция, в которой законодательно закреплены статус оффшорных фирм и нормы, в соответствии с которыми совершаются финансово-экономические операции оффшорного типа. Существует много разновидностей оффшорных зон: это небольшие государства или острова с невысоким уровнем развития собственной экономики, оффшорные зоны повышенной респектабельности, классические оффшорные зоны, где обязательно предоставление налоговой отчётности, а где нет.

1.2 Классификация оффшорных зон

Для того чтобы определить верную классификацию оффшора, является ли он классическим оффшором или это просто оншорная юрисдикция необходимо разобраться в понимании того, что же такое оффшор сам по себе. Оффшорными юрисдикциями принято называть страны или определенные зоны, которые имеют нулевое налогообложение или налогообложение с пониженными ставками для нерезидентных компаний, учрежденных в данных юрисдикциях или зонах. Offshore Pro Group занимается регистрацией компаний, как в безналоговых, так и в низконалоговых юрисдикциях, которые предлагают возможность минимизации налогового бремени любого бизнеса.

Определением оффшорных зон занимается Международный валютный фонд и центральные банки разных стран мира. Именно эти организации и создают списки оффшорных стран. Существуют несколько классов оффшорных зон, это классические оффшоры и мидшоры. Разница между этими зонами заключается в применении определённого налогового законодательства, а также сопутствующих

аспектов, которые влияют на положение учреждений оффшорной или мидшорной компании в мире [17].

Классификацию оффшоров можно проводить по разным критериям. В таблице 2 представлена классификация оффшорных юрисдикций.

Таблица 2 – Классификация оффшорных юрисдикций [28]

Критерии	Оффшорные юрисдикции
Налогообложение	Безналоговые (классические оффшоры); Низконалоговые (до 20 % налога на прибыль).
География	Отровные и центрально-американские юрисдикции; Континентальные и европейские; Административно-территориальные образования.
Отчётность	Юрисдикции, не предусматривающие обязательство предоставлять финансовую отчётность; Юрисдикции, обязанные вести бухгалтерский учёт, предоставлять финансовую отчётность в контролирующие органы.
Конфиденциальность	Юрисдикции с публичным реестром директоров или акционеров; Юрисдикции с закрытым реестром директоров или акционеров; Юрисдикции без требований вести реестр акционеров.
Сотрудничество с международными организациями	Белые; Серые; Чёрные.
Вид зарегистрированной компании	Компания холдингового типа; Торгово-посреднические фирмы; Компания финансового профиля.

Одним из критериев разграничения является теорриториальный признак. Можно выделить следующие типы оффшоров:

- европейские – Кипр, Мальта, Люксембург, Мэн, Андорра, Гибралтар и т.д.
- островные – расположение на островах в Карибском регионе, в Тихом и Индийском океанах (Багамы, Вирджинские острова, Барбадос, Кайманы, Антигуа и Барбуда, Гонконг, Самоа);
- латиноамериканские – расположение в Латинской Америке, на территории между Северной и Южной Америкой (Панама, Гватемала, Коста-Рика, Колумбия, Белиз и т.д.);

– особые административные регионы – свободные экономические зоны в ОАЭ, Калмыкии, Исландии, России (Калининградская область).

– полноценные оффшоры – юрисдикции, находящиеся вне «родного государства»;

– оншоры – свободные экономические зоны находящиеся внутри государства.

По типу налогообложения выделяют:

– классические оффшоры – подразумевают полное освобождение от уплаты налога на прибыль, взамен выплачивается фиксированный сбор (Сейшелы, Белиз, Панама);

– с пониженным налогообложением – взимается плата в размере 10 % от дохода, что намного ниже, чем в родной стране (Кипр, Люксембург, Мэн) [28, с. 47].

Особое внимание уделяется критерию «сотрудничество с международными организациями» такими как ФАТФ – Межправительственная комиссия по борьбе с отмыванием криминальных капиталов и ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития. ФАТФ ведёт списки уровня соответствия законодательства этих оффшорных зон стандартам противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег. ОЭСР обязывает все страны принимать, разработанные ею стандарты (ведение обмена налоговой информацией между странами независимо от положений национального законодательства о защите личных данных или банковской тайне).

Следующее разделение предложено ООН и подразумевает разделение оффшоров в зависимости от их респектабельности:

– «белый список» – государства, которые внедрили международные налоговые стандарты;

– «серый список» – оффшоры, которые приняли налоговые стандарты, но пока их не внедрили;

– «чёрный список» – оффшорные юрисдикции, не подчиняющиеся международному правилу.

По состоянию на 2021 г. в «чёрном списке» ООН находится буквально несколько юрисдикций, среди которых Коста-Рика, Уругвай, Белиз.

В «сером списке» только два государства – Науру и Ниуэ. Остальные находятся в «белом списке».

В российский «чёрный список», входят страны мира, которые, по мнению правительства, не способны предоставить низкие налоговые ставки и не соответствуют званию «оффшорной зоны» по экономическим требованиям.

Согласно этому списку нежелательно регистрировать компанию в: Бахрейне, Кайкосе, Ангильи, Барбуде, Барбадосе, Арубе, Антигуа, Гренаде, Монтсеррате, Пуэрто-Рико, Невисе, Либерии, Науру, Самоа, Мальдивской Республике. Также стоит опасаться регистрации на таких островах как: Сейшельские, Маршаловы, Олдерни, Джерси, Мэн, Виргинские, Каймановы, Нидерландские, Виргинские в США.

Если смотреть на карту мира, то можно наблюдать насколько разбросаны страны с оффшорными зонами. Они присутствуют на каждом материке, в настоящее время этих стран более 50. Ежегодно оффшорные зоны расширяются, дополняются новыми юрисдикциями.

В 2021 г. самыми «низконалоговыми» мировыми юрисдикциями были: Шотландия, Великобритания, Кипр, остров Мэн.

Звание мировых классических юрисдикций заслужили такие страны, как: Сейшельские острова, Маврикий, Доминика, Сент Китс и Невис, Ангилья, Британские Виргинские острова [31, с. 234].

Регистрация международных компаний в этих странах может помочь полностью избежать налогов. Причём, в этих странах мира это вполне законно. Классические мировые юрисдикции используются для различных направлений бизнеса. В этой зоне можно свободно заниматься как торговлей, так и консалтингом.

Список оффшорных зон в Европе состоит из: Латвии, Голландии, Швейцарии, Словакии, Польши, Великобритании, Чехии, Эстонии, Болгарии. Но в Европе существуют свои правила регистрации. Например, в Эстонии больше приветствуют мировые компании, занимающиеся разработкой ИТ-технологий. Голландия и Швейцария больше направлена на регистрацию холдинговых структур. Для ведения бизнеса в области туризма, сельского хозяйства, торговли более выгодными считаются условия, предоставляемые Чехией, Словакией и Болгарией [16].

Одними из самых крупных юрисдикций считаются азиатские. В народе их называют «азиатскими тиграми». Перечень азиатских мировых юрисдикций: Китай, Гонконг, Сингапур. Эти юрисдикции подходят для организаций, которые занимаются разработкой и различного рода исследованиями.

На рисунке 3 представлены оффшорные зоны мира.



Рисунок 3 – Карта оффшорных зон [16]

Классификация оффшорных юрисдикций:

- сто процентные оффшоры (налоговые гавани) – небольшие островные государства или самоуправляющиеся территории, в которых закреплён статус оффшорных фирм и условия при соблюдении которых их деятельность будет оффшорной (например, Багамские острова, Каймановы острова, Британские Виргинские острова, Либерия, Панама и другие);

- большинство оффшорного бизнеса зарегистрировано в оффшорных зонах Карибского бассейна. Характерна упрощённая система регистрации оффшорной фирмы, высокая степень конфиденциальности, минимальные требования властей к величине уставного капитала и отчётности, минимальный налог на прибыль или полное отсутствие, возможность регистрации на анонимных учредителей.

- страны с льготным режимом налогообложения отдельных видов деятельности. Особенно налоговыми привилегиями пользуются холдинговые,

посреднические финансовые и лицензированные компании в Нидерландах, холдинговые компании и инвестиционные фонды в Люксембурге, торговые, холдинговые и сервисные фирмы в Швейцарии. Предоставляются привилегии компаниям, ведущим определённые виды деятельности, возможность проведения деловых операций оффшорного типа.

Стоит отметить, что, регистрируя страну в оффшорных зонах данного типа, компании придётся платить такие виды налогов, как: налог на наследование, налог на прирост капитала, корпоративный, подоходный, налог на продажу.

Таким образом, сегодня оффшорную деятельность применяют многие, преимущественно для развития своего бизнеса. Использование оффшоров означает возможность организовывать деятельность на территориях других стран, при этом снизив для себя расходы на налоги. Однако регистрация компании в оффшорной юрисдикции приводит к ряду проблем, которые зависят, прежде всего, от того, в какой именно стране находится оффшорная зона. В целом, оффшорный бизнес является динамично развивающимся и перспективным направлением международных отношений.

Глава 2 Современное состояние офшорного бизнеса

2.1 Офшорные центры мира на современном этапе и их роль в мировой экономике

Свободные экономические зоны представляют собой часть национального экономического пространства, где применяется система льгот, которая не используется за её пределами. Цель создания свободных экономических зон зависит от показателя социально-экономического развития стран, которые их организуют. В промышленно развитых странах они создаются для активизации внешнеэкономических связей, реализации региональной политики по оживлению малого и среднего бизнеса. В развивающихся странах они создаются с целью привлечения иностранного капитала, инвестиций и создания новых рабочих мест.

Особым видом свободных экономических зон являются офшорные зоны, которые также носят название – «налоговые гавани». В офшорных центрах сконцентрирована практически треть всех банковских депозитов развитых стран мира. В офшорных зонах сосредоточены, банковский и страховой бизнес, через них реализуются экспортно-импортные операции с недвижимостью, трастовая и консалтинговая деятельность. Офшорные зоны составляют определённый класс среди свободных экономических зон. Их главное сходство в том, что зафиксированные в них предприятия не имеют права осуществлять производственную деятельность.

Мировой офшорный бизнес играет всё возрастающую роль в движении как ссудных, так и предпринимательских инвестиций, в обеспечении внешнеэкономических связей между всеми странами мира. В системе мировых хозяйственных связей свободные экономические зоны предстают в основном как один из аспектов ускоренного экономического роста за счёт активизации международного оборота, мобилизации инвестиций, обмена технологиями и информацией [7, с. 141].

Офшорные зоны имеют ряд преимуществ. Они способствуют развитию бизнеса, малого и среднего предпринимательства, активизируют их деятельность и

дают возможность «встать на ноги», чтобы потом быть способным платить налоги. Поэтому не удивительно наличие оффшорных зон в таких развитых странах как Швейцария, Ирландия, Монако. В таблице 3 представлена характеристика оффшорных центров мира.

Таблица 3 – Характеристика оффшорных центров мира [29]

Оффшорная зона	Налоги	Открыть иностранный счёт	Применение	Дополнительно
Маршалловы острова	На прибыль – 0 % На дивиденды – 0 %	Невозможно	Торговля, онлайн-бизнес, владение морскими судами, защита активов	Классический оффшор с наилучшей репутацией: входит в белый список ЕС, ОЭСР, ФАТФ, Франции. Ассоциированные с США. Крупный регистр морских судов и яхт
Венгрия	На прибыль – 9 % На дивиденды – 0%	Возможно	Торговый бизнес, выход на рынок ЕС	Налоги ниже, чем на Кипре и в Ирландии
Канада	На прибыль (федеральный) – 15 % Провинциальный и территориальный – 11–16 % НДС – 5–15 %	Возможно	Любая законная деятельность	Используя партнёрства в Канаде, превращаем оншор в оффшор. Открыть компанию и счёт возможно удалённо. Репутация надёжного партнёра
США	На прибыль (федеральный) – 21 %, 1–12 % на уровне штата	Возможно	Любая законная деятельность, но чаще для торговли, финансовых и иных услуг	Банки не обмениваются данными в рамках стандарта ОЭСР. Крупные инвестиции позволяют получить визу
Португалия	На прибыль – 21 % На дивиденды – 25 % НДС – 23 %	Возможно	Торговля, услуги	Уважаемая страна старой Европы. Легче сохранить счета
Сербия	На прибыль – 15 % НДС – 20 %	Возможно	Торговля, производство, услуги, импорт-экспорт, выход на рынок ЕС	Местным компаниям достаточно быстро открывают банковский счёт. Возможность открыть филиал иностранной компании и для филиала открыть счёт. Легко стать резидентом через инвестиции в бизнес и недвижимость. Открывает возможность стать жителем ЕС после вступления Сербии в Союз. Беспшлинная торговля в ЕС, США, Россией.

На современном этапе оффшорный мир всё чаще становится объектом пристального внимания средств массовой информации и регулирующих органов после бесчисленных утечек отчётности по ведению бизнеса. В ответ регулирующие органы внедрили новые правила раскрытия данных о конечных бенефициарах организаций на Каймановых островах и Британских Виргинских островах.

Некоторые острова Карибского бассейна и обособленные европейские анклавные преобладали в оффшорной индустрии в течение последних 30 лет. Это доминирование значительно пострадало с публикацией известных *Panama Papers* и *Paradise Papers*, придавших огласке масштабное использование карибских налоговых убежищ состоятельными и политически значимыми фигурами для сокрытия богатства от общественного внимания и, в большинстве случаев, уклонения от уплаты налогов.

В ответ на это развитые страны потребовали преобразования нормативно-правовой базы и повышения раскрытия информации из реестров компаний Карибского бассейна и Европы. Общественный диссонанс и политические последствия, вылились в новые законы, которые были приняты в 2019 г. на заморских территориях Великобритании, таких как Британские Виргинские острова и Каймановы острова, под жёстким воздействием Лондона. Новые законы зафиксировали раскрытие информации о директорах и акционерах для разных типов юридических лиц, включая освобождённых от налогов и компаний-нерезидентов. Мальта и Кипр одобрили принятие идентичных законов на их территориях [14].

В связи с ужесточением глобального контроля и политического воздействия на оффшорные юрисдикции с целью увеличения раскрытия информации и прозрачности, инвесторы, будут покидать рынок оффшорных услуг и переходить на оншорные юрисдикции для хранения активов. На это уже настроены инвесторы США и Канады, имеющие доступ к американским и канадским экономическим зонам, которые начинают соперничать с карибскими финансовыми центрами по масштабу и опыту.

Рынок оффшорных услуг обеспечивал стабильную и незаметную экономическую среду с низкими налогами. Но североамериканские инвесторы уже могут легко найти это в нескольких существующих юрисдикциях, таких как

Делавэр, Ванкувер или Новая Шотландия. Они – не чистые офшорные хабы, но эти оншорные юрисдикции теперь предлагают больше конфиденциальности, чем Каймановы острова и Британские Виргинские острова, и удобны с юридической и финансовой точки зрения.

Удобство инвестирования внутри страны не новость для инвесторов из Северной Америки. За последние 10 лет советники из США редко призывали инвесторов обращаться к рынку оффшорных услуг, и ожидается, что эта тенденция сохранится. Более того, в последние годы наблюдается рост числа богатых иностранцев, особенно инвесторов из Восточной Азии, которые владеют богатством в благоприятных штатах и юрисдикциях Северной Америки.

В настоящее время около 25 % мирового капитала и до 60 % финансовых потоков в мире проходят через оффшорные зоны. В таблице 4 представлены крупнейшие страны-реципиенты и страны-инвесторы на 2021 г.

Таблица 4 – Крупнейшие страны-реципиенты и страны-инвесторы на 2021 г. [20]

Место	Страна-реципиент	Млрд долл.	Место	Страна-инвестор	Млрд долл.
1	США	254	1	Япония	248
2	Китай	139	2	США	197
3	Гонконг	104	3	Германия	113
4	Сингапур	78	4	Китай	97
5	Нидерланды	70	5	Нидерланды	77
6	Великобритания	64	6	Канада	71
7	Бразилия	61	7	БВО	56
8	Австралия	60	8	Франция	53
9	Испания	44	9	Гонконг	44
10	Индия	42	10	Кайманы	40
11	Канада	40	11	Республика Корея	35
12	Франция	37	12	Сингапур	33
13	Мексика	32	13	Испания	30
14	Германия	26	14	Италия	27
15	Италия	24	15	Швеция	26

ОАЭ, благодаря своим особым экономическим зонам, стали ключевым игроком в Европе, на Ближнем Востоке и в Африке, что сделало эту страну вероятным новым главным оффшорным направлением на континенте.

За последние 30 лет ОАЭ создали сложную сеть оффшорных центров. В стране более 40 экономических зон, обслуживающих зарубежные инвестиции.

Эти зоны частично или полностью функционируют как оффшорные центры, поскольку допускают 100 % иностранную собственность, имеют благоприятное налоговое законодательство и не раскрывают информацию о директорах и акционерах.

Кроме того, в стране создана вспомогательная инфраструктура для привлечения иностранных инвестиций.

В ОАЭ есть две судебные системы, которые соблюдают английское общее право, их корпоративные реестры составлены и на английском языке, и страна становится всё более политически нейтральной.

ОАЭ не являются лучшим вариантом для состоятельных граждан Эмиратов. Они традиционно инвестируют в рынок оффшорных услуг стран Юго-Восточной Азии, такие как Таиланд и Сингапур [31, с. 234].

Тенденции регистрации и открытия счетов:

– более локализованные оффшорные банковские услуги – растущее давление со стороны ужесточающих правил со стороны национальных регуляторов и международных организаций (*IRS* или *ОЭСР*) приводит к тому, что оффшорные банки соответствующим образом пересматривают свои правила и положения – от страны к стране. Намного проще сосредоточиться на местных и региональных рынках оффшорных услуг, чем пытаться привлечь как можно больше клиентов из дальних юрисдикций. На рынке охранных услуг банки Гонконга, например, сфокусировались на клиентах материкового Китая. То же самое касается Сингапура и других юрисдикций;

– лучшее оффшорное обслуживание от крупных международных банков – в условиях нивелирования банковской тайны, налогового мошенничества и защиты оффшорных активов в целом «сокрытие» собственных в крошечном оффшорном

банке в неизвестном месте больше не является надежной стратегией защиты активов. А вот крупные банки с надежными оффшорными подразделениями, такие как *HSBC* и *Citibank*, используют свои бренды и опыт для предложения более качественных услуг, больших инвестиционных возможностей и более надежной защиты. Однако есть некоторые исключения на рынке оффшорных услуг. Частные банки, такие как банковские учреждения в Пуэрто-Рико, Люксембурге, Мальте и других развивающихся низконалоговых юрисдикциях, предлагают первоклассные услуги с широким спектром услуг по управлению капиталом и инвестициям (например, торговля на местных фондовых рынках и торговля драгоценными металлами, инвестирование, покупка недвижимости и т. д.);

– новые оффшорные центры Центральной Азии и Африки – обзор рынка оффшорных услуг в 2021 г. нельзя проводить без внимания на некоторые страны Центральной Азии и Африки, которые могут стать новыми оффшорными центрами. Они рассматривают тишину на рынке во время пандемии как возможность привлечь оффшорных клиентов. Владельцы активов теперь должны принять решение: исследовать новые центры или остаться в уже существующих оффшорах и соблюдать требования предоставления финансовой информации в налоговый орган своей родной страны;

– более глобальный бизнес со штаб-квартирой в оффшоре – несмотря на то что создание оффшорной компании связывают в основном налоговыми льготами, дело не только в экономии налогов. Учреждение должно ассоциироваться со штаб-квартирой в стабильной оффшорной юрисдикции, такой как, например, Гонконг и Рас-эль-Хайма (RAK) в ОАЭ. Они предоставляют больше преимуществ безопасности и инвестиционных возможностей. Эти «льготы» – одна из причин, по которым более глобальные компании, особенно онлайн-компании, открывают или перемещают свои штаб-квартиры в оффшорную юрисдикцию;

– всё больше компаний уходят в оффшоры из-за ожидания новых репрессий – естественно, с каждым годом все больше оффшорных юрисдикций подписывают соглашение об автоматическом обмене налоговой информацией. Это означает, что рынок оффшорных услуг сужается, места для маневров становится всё меньше для

частных лиц и предприятий, желающих защитить свои активы на законных основаниях. Всё больше предприятий переходит в оффшоры для оптимизации налогообложения [26].

Ведь правительства и налоговые органы пока не смогли найти решения против сверхнизких налогов у гигантов *Starbucks*, *Facebook* и других многомиллионных компаний, на противоборство с которыми уйдут годы – даже десятилетия.

Спрос на рынке оффшорных услуг на протяжении последнего десятилетия постоянно опережал новые законы и постановления.

08.12.2020 палата представителей США приняла Закон о разрешении на национальную оборону на 2021 г., который включает положения, запрещающие анонимные оффшорные компании.

Закон уже вступил в силу, и он станет реальной проверкой способности и решимости Соединённых Штатов регулировать оффшорный мир. Стоит ожидать укрепления юридических усилий по всему миру по регулированию оффшорных юрисдикций, особенно из Европейского Союза.

На рынке оффшорных услуг большим спросом пользуется оказание помощи экспертами по подбору юрисдикции и иностранного банковского учреждения для открытия расчётного счёта на имя оффшорной компании.

Современные реалии таковы, что фирме из классического оффшора практически невозможно открыть счёт в респектабельном европейском банке. Необходимо искать решение на рынке оффшорных услуг: сотрудничество с необанками, платёжными системами и оффшорными банками из Карибов.

Таким образом, исходя из проведенного анализа оффшорных зон, можно сделать следующий вывод. Роль оффшорных территорий, несомненно, оказывает значительное влияние на мировую экономику. Компании, использующие оффшорные юрисдикции, получают существенное преимущество как в области регистрации своей деятельности, так и в области налогообложения. Для развитых и развивающихся стран оффшорные зоны представляют опасность, по причине того, что их используют в качестве «кошелька».

2.2 Особенности функционирования офшорных зон

Оффшорная компания – зарегистрированная за границей фирма, которая находится под контролем резидента. Она имеет право наравне с обычной компанией участвовать в торговых и финансовых операциях, иметь филиалы и представительства за рубежом. Главное отличие от других фирм – наличие нерезидентного статуса. Имеется ввиду, что центр управления и контроля либо отсутствует, либо находится за рубежом.

Для её функционирования необходимо: владелец, устав, банковский счёт, комплект регистрационных документов.

Для того чтобы открыть компанию в оффшорной юрисдикции, в первую очередь следует выбрать вид деятельности фирмы, потому что не все юрисдикции универсальны. Подавляющее большинство оффшорных компаний зарегистрировано в бывших британских колониях. Это безналоговая среда, с возможностью открытия оффшорного банковского счёта. В этих странах формой регистрации компании является – закрытая компания с ограниченной ответственностью (*IBC*) [18].

Бизнес может быть зарегистрирован как частными лицами, так и компаниями. Наконец, источник дохода компании *IBC* должен быть получен из другой юрисдикции, отличной от той, в которой она зарегистрирована. В таблице 5 представлены критерии оценивания особенности оффшорных центров мира.

Партнёры новой оффшорной компании получают проект Меморандума об ассоциации (*МОА*) – документ, который содержит в себе название компании, сферу деятельности, страну, в которой находится компания, информация о том, ограничена ли компания акциями или каким-либо другим способом, подписи учредителей компании, каждый из которых должен иметь как минимум одну акцию.

Посредник представляет *МОА* заявку на лицензию, договор аренды и другие необходимые документы в Реестр компаний этой юрисдикции для утверждения. После утверждения и оплаты стоимости регистрации, оффшорная компания способна вести свою деятельность за границей оффшорной зоны. Все процессы

регистрации могут осуществляться дистанционно. В таблице 5 представлены критерии оценивания и особенности оффшорных зон для дальнейшей регистрации.

Таблица 5 – Критерии оценивания и особенности оффшорных центров мира

Критерии	Название страны	Комментарий
Низкие ставки налогообложения	Великобритания, Шотландия	Есть возможность не платить налоги
Сферы бизнеса	Голландия, Латвия, Польша, Швейцария	Компаниям, которые занимаются туризмом, сельским хозяйством, предоставляются специальные условия
НИОКР в сфере высоких технологий	Китай, Сингапур	—
Ведение честного бизнеса	Швейцария, Эстония	Низкое налогообложение, отсутствие бюрократии
Лояльное законодательство	Багамские острова, Белиз, Британские Виргинские острова	Нет реестра предприятия, анонимность, нет требований к отчётности
Респектабельность	Гонконг, Люксембург, Швейцария	Налоговые льготы, высокие требования к финансовой отчётности, ведётся реестр предприятий. Пользуется спросом у престижных компаний.

Часто регистрация оффшорных компаний требует от владельцев лишь предоставления сканированной копии паспорта со страницей прописки. Офис, в котором зарегистрирована компания, не является функционирующим. Он необходим, чтобы связаться властям с агентом оффшорной фирмы. Управлением оффшорной компании занимаются специальные секретарские компании, которые исполняют роль номинальных директоров. Они ведут бухгалтерскую отчётность, протоколы и прочие документы для поддержания функционирования оффшора.

Суть использования оффшора в качестве посредника в экспортно-импортных операциях заключается в применении трансфертных цен [18].

При экспорте товара, использование оффшорной экспортной компании позволяет хозяйствующему субъекту продавать товары по крайне низким ценам, а затем перепродавать их конечному покупателю по рыночным ценам. В этом случае налогооблагаемая прибыль экспортёра остаётся минимальной, а разница между

фактическими и недооценёнными ценами при экспорте представляет собой прибыль оффшорной компании, зарегистрированной в стране с льготным уровнем или нулевым подоходным налогом. На рисунке 4 представлена схема экспорта в оффшорном бизнесе.



Рисунок 4 – Схема экспорта в оффшорном бизнесе [3]

При использовании оффшорной компании в схемах импорта обычно применяется завышение цены товара, что позволяет уменьшить налогооблагаемый доход компании, продающей товары на внутреннем рынке. На рисунке 5 представлена импортная схема в оффшорном бизнесе.



Рисунок 5 – Схема импорта в оффшорном бизнесе [3]

Оффшорная компания – одна из форм налоговой оптимизации, т.е. уменьшение налоговых обязательств путём целенаправленных законных действий налогоплательщика.

Оффшоры чаще всего используют в качестве регистрации имущества, судоходных перевозок грузов и пассажиров и посредников в экспортно-импортных операциях с товарами.

Регистрация имущества на оффшор применяется для защиты имущества от обращения взыскания по обязательствам должника и минимизации налоговых задолженностей.

Если регистрации оффшора происходит в одной из немногих стран, где информация о владельцах является публичной, полная конфиденциальность обеспечивается услугами номинальных акционеров и директоров [21, с. 67].

Каждой оффшорной зоне характерна своя стоимость регистрации и ежегодный взнос. Этот взнос подразумевает вклад в инфраструктуру «налоговой гавани» и продление функционирования фирмы в данной зоне. В таблице 6 представлены размеры регистрационного взноса и ежегодного налога в оффшорных зонах.

Таблица 6 – Регистрационный взнос и ежегодный налог в оффшорах [10]

Оффшорная зона	Регистрационный взнос	Ежегодный налог
Бейлиз	900 долл.	950 долл.
Великобритания	1250 долл.	1300 долл.
Панама	1250 долл.	1350 долл.
Кипр	3000 долл.	3200 долл.
Гонконг	2100 долл.	2250 долл.
ОАЭ	2900 долл.	3800 долл.
Виргинские острова	1250 долл.	1480 долл.

В таблице 7 представлены налоговые ставки в оффшорных центрах мира.

Таблица 7 – Налогообложение в оффшорных зонах [10]

Налоговые ставки	Проценты (%)
Великобритания	20
Кипр	12
Дания	25
Нидерланды	25,5
Лихтенштейн	12
Барбадос	от 1 до 2
Маврикий	до 3
Венгрия	10
Латвия	15
Остров Мэн	от 0 до 10
Чехия	от 10 до 15
Австралия	30
Канада	от 4 до 12

Как показал анализ таблицы 3, самые высокие налоговые ставки имеют Дания, Нидерланды и Великобритания.

Таблица 8 – Статистический анализ оффшорных юрисдикций [8]

Юрисдикция	Стоимость регистрации	Банковская тайна	Организационно-правовые формы	Особенности ведения бизнеса
Дания	Первый год – 5200 евро; Второй год – от 3400 + отчётность	Полная банковская секретность	ОАО; ЗАО; Партнёрство с ограниченной ответственностью; Дочерние предприятия или филиал.	Юрисдикция с низким уровнем налога; Функционирование компаний с нулевой ставкой налогообложения; Товарищества или партнёрства K/S.
Нидерланды	По запросу	Полная банковская секретность	Открытая компания с ограниченной ответственностью; Частный предприниматель; Трастовая компания; Ассоциация; Партнёрство.	Отсутствие валютного контроля; Роялти и дивиденды налогами не облагаются; Заключено 94 соглашения об избежание двойного налогообложения с другими странами.
Великобритания LLP	Первый год – 1600 евро Второй год – 1600 евро + отчётность	Частичная банковская секретность	Партнёрства; Частные предприятия.	Экономическая стабильность коммерческой деятельности; Наличие номинального бизнеса.

Данные страны считаются одними из самых дорогих и высоконалогооблагаемых стран мира. Основная уплата налога таких юрисдикций составляет 30–40 %, однако для находчивых нерезидентов предлагается достаточно большое количество преимуществ и возможностей сэкономить на налогах, что и представлено в таблице.

Самая минимальная налоговая ставка в Барбадосе и на острове Мэн, в данных оффшорных зонах отсутствует двойное налогообложение, низкие размеры пошлин за регистрацию и благоприятный деловой климат.

Существует множество методов и систем финансирования оффшорного бизнеса.

Представим ситуацию, что определенная фирма, назовем её Ф1, решила продать товар. Подсчитав, что из этого можно получить 1 млн долл. от фирмы Ф2, руководители определили, что им придется заплатить 15 % от прибыли, а это 150 тыс. долл. – государству (Д).

На рисунке 6 представлена схема продажи товара без привлечения оффшорных компаний в качестве посредника.

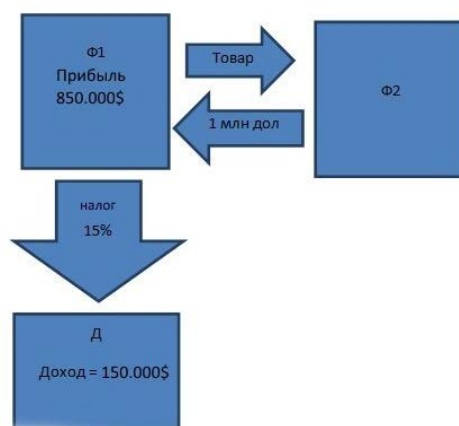


Рисунок 6 – Схема продажи товара без посредников [8]

Если же фирма воспользуется услугами оффшорных компаний, тогда схема поменяется. Свой товар Ф1 предложит оффшорной фирме (ОФ) цены в 100 тыс. долл. Заплатит налог в размере 15 %, а это 15 тыс. долл. ОФ, в свою очередь продаст товар Ф2 за 1 млн долл., и при этом не заплатит налога. Тогда чистая прибыль,

которая достанется экспортёру, составит 985 тыс. долл., что на 135 тыс. больше, чем в первом случае. На рисунке 7 представлена схема продажи товара через оффшорные компании.

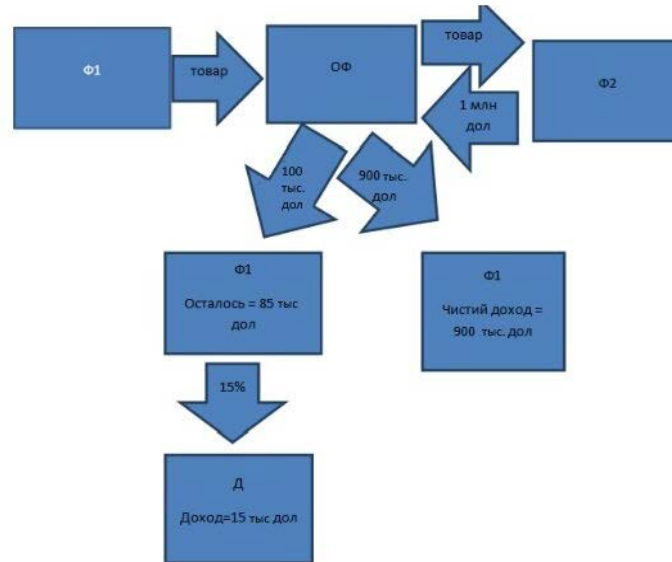


Рисунок 7 – Продажа товара через оффшорную компанию [8]

Второй случай, когда лицо, назовем его А, решило приобрести имение за рубежом (М). При этом желает не платить налог в стране, где проживает (Д), то с помощью оффшора человек переводит средства в подставную оффшорную компанию (ПК), и руководитель этого учреждения, житель оффшорной зоны, покупает дом с регистрацией на себя. На рисунке 8 представлена схема регистрации имущества за рубежом через оффшоры

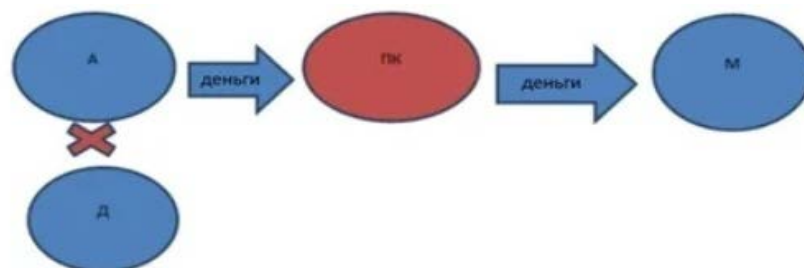


Рисунок 8 – Схема регистрации имущества за рубежом через оффшоры [8]

Классической оффшорной схемой принято считать экспортно-импортные операции товаров и услуг.

Существуют и другие схемы по сокрытию источника дохода и сокращению количества уплачиваемых налогов.

Более известные из них следующие:

– строительная схема – генеральным подрядчиком выступает оффшорная фирма. Заказчик производит оплату за строительные услуги оффшорной компании, а затем она, заключает договор с субподрядчиком – российской компанией, которая выполняет все строительные работы за меньшую стоимость. Все финансовые потоки проходят через оффшорную компанию: оплата субподрядчику, снабжение. Таким образом, большая часть прибыли находится у оффшорной фирмы;

– транспортная схема – схема используется транспортными компаниями, специализирующимися на международных перевозках. Оффшорная компания является перевозчиком. При такой схеме удастся на законных основаниях избежать налогообложения, используя компанию-агента в стране-резиденте;

– регистрации новых предприятий – эта схема используется иностранными фирмами, имеющими желание открыть компанию с участием иностранного капитала в стране резидента. Оффшорная материнская компания создает свою дочернюю компанию на территории резидента. Когда дивиденды выплачиваются оффшорам, доход от дивидендов облагается оффшорным налогами (на основании соглашения об избежании двойного налогообложения). В результате налоги в оффшоре значительно ниже, чем налоги, которые могут возникнуть в стране резидента [32].

Таким образом, оффшорный бизнес оказывает значительное влияние на экономико-политическую ситуацию в мире. Представленные схемы являются вполне законными, но в стране, где компании являются резидентами, законно расположенными в оффшорной зоне, наблюдается отток капитала и снижение доходов бюджета из-за уклонения компании от уплаты налогов. Большие потери происходят из-за применения преступных схем по легализации доходов. Кроме того, следует отметить, что относительно крупную и очень прибыльную компанию чаще

всего переводят на оффшор, в результате чего государство теряет огромные суммы, которые должны были быть получены в результате уплаты налогов или инвестирования.

Глава 3 Тенденции формирования и развития офшорных центров мира

3.1 Международное антиофшорное регулирование

В настоящее время на глобальном уровне ведется активная политика борьбы с офшорными юрисдикциями.

Это связано с тем, что безналоговые и низконалоговые офшорные зоны (в основном, островные государства) создают существенную конкурентную борьбу для евроазиатских стран с более высокими ставками налога на международном рынке. Также они создают криминальную угрозу, из-за отсутствия требований к раскрытию информации и отчётности, поэтому это привлекает лиц, преследующих цели незаконного уклонения от уплаты налогов и отмывания денег [34, с. 30].

В таблице 9 представлена антиофшоризация экономики в двух мировых направлениях.

Таблица 9 – Антиофшоризация и деофшоризация экономики [34]

Антиофшоризация экономики западных стран	Деофшоризация экономики России
<ul style="list-style-type: none">– практикуется ведущими экономиками мира путём внедрения стандартов прозрачности финансовой и налоговой информации, оптимизация обмена налоговой информацией, развития налогового законодательства;– на практике плодами являются такие акты, как FATCA, и деятельность таких организаций, как FATF и ОСЭР. Последние являются авторами процедуры «знай своего клиента», политики AML, инициативы BERS и трансфертного ценообразования.	<ul style="list-style-type: none">– установление императивных законодательных запретов на использование офшорных юрисдикций;– автором термина «деофшоризация экономики» является правительство РФ, которое именно так назвало процесс установления механизмов борьбы с оттоком капитала из России;– реализуется путём усложнения взаимодействия с офшорами и ужесточения ответственности.

Суверенитет не допускает вмешательства во внутреннюю политику государства, и каждая страна имеет право устанавливать свои «правила игры» на своей территории. Вследствие этого, трудно противостоять офшорам, но чем

больше инструментов было найдено для воздействия на эти территории, тем способы борьбы законнее и разнообразнее.

На сегодняшний день, правительства ряда стран усилила политику, относящаяся к борьбе с оффшорными зонами по двум направлениям:

- сокращение использования схем по налоговой оптимизации компаний через оффшорные зоны;
- увеличение роли сотрудничества стран по обмену информацией о реальных бенефициарах оффшоров [34, с. 35].

Если изучать вопрос деоффшоризации основательно и формировать своё мнение, то нужно знать, чем занимаются организации, которые стоят у истоков деоффшоризации. В таблице 10 представлены организации, которые проводят политику деоффшоризации экономики.

Таблица 10 – Деоффшоризация экономики мировыми организациями [10]

Организация	Направление деятельности организации
<i>OECD</i>	
<i>FATF</i>	Противодействие отмыванию преступных доходов и финансирование терроризма.
<i>«Egmont» Group</i>	Сбор и анализ информации о подозрительных денежных потоках и противостояние отмыванию денег.
<i>OLAF</i>	Борьба с мошенничеством при выполнении различных программ и проектов ЕС.
ЕАГ	Противостояние легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
<i>FinCEN</i>	Борьба с отмыванием денег, а также финансовыми преступлениями и финансированием терроризма.
<i>OFAC</i>	Введение различных экономических санкций относительно стран-нарушителей правил ООН.
<i>MONEYVAL</i>	Обеспечение информацией и контроль за странами-участницами комитета в направлении борьбы с отмыванием нелегальных доходов и терроризмом.

Рассмотрим более подробно организации, представленные в таблице:

- *OECD* (ОЭСР) Международная организация экономического сотрудничества и развития – самая известная мировая антиоффшорная организация была создана в

1948 г. немного под другим названием ради экономической реконструкции Европы после войны. Базируется в Париже. Сегодня членами этой организации являются 34 страны, в основном своего Европейского союза, но есть представители других частей света, такие как США, Канада, Мексика, Израиль и др. Основные задачи – проведение глобальных аналитических работ и выработка рекомендаций для мирового сообщества. Последние рекомендации насчет офшоров оказались в Топе у мировых лидеров и были поддержаны почти единогласно. Помимо этого, здесь создаются списки стран, в которых существует недобросовестная налоговая конкуренция (или другими словами, черные списки офшоров). Все страны делятся на три категории:

- страны, которые в достаточной мере внедрили рекомендации;
- страны, которые приняли обязательства, но пока не до конца внедрили рекомендации;
- страны, которые не приняли обязательства по внедрению международных рекомендаций.

– *FATF* (ФАТФ) Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – эта организация моложе ОЭСР и была создана в 1989 г. и её основная деятельность направлена на противодействие отмыванию преступных доходов и финансирование терроризма (ПОД/ФТ). Членами этой организации являются 34 страны, 2 международные организации, а также в ней работают наблюдатели из 20 организаций и 2 стран. Чтобы эффективно противостоять ПОД/ФТ, разработан свод правил, состоящий из 40 пунктов-рекомендаций. Эти пункты ежегодно проверяются и дополняются. Эти пункты работают как система, объединяющая и дополняющая действующие мировые соглашения в сфере борьбы с отмыванием преступных денег и финансированием терроризма. Поскольку офшоры обвиняют в чрезмерной любви к грязным деньгам, они находятся в поле интересов ФАТФ.

– «*Egmont*» Group (Группа «Эгмонт») «Подразделения финансовой разведки» – созданное в 1995 г. объединение, занимающееся противостоянием отмыванию денег. Национальные центры собирают и анализируют информацию об подозрительных денежных потоках, чтобы вычислить те, за которые стоят

криминальные деньги. На сегодняшний день в группе состоит 132 члена – организации, которые занимаются антиотмывочными делами по всему миру.

– *OLAF* (ОЛАФ) служебная инстанция Европейской комиссии – ОЛАФ. Бюро по борьбе с мошенничеством при выполнении различных проектов и программ Европейского Союза. Создана в 1999 г. и контролируется только непосредственно самой Европейской комиссией. Следит, чтобы в Европе не слишком распускали руки и коррупцию при работе с Европейскими деньгами.

– ЕАГ (ЕврАзийская Группа) – 9 стран объединились в свой вариант ФАТФ, чтобы противостоять легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В списке участников: Россия, Китай, Индия, Казахстан, Беларусь, Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан и Туркменистан. Существует с 2004 г. Основная цель – обеспечить эффективное взаимодействие по вопросам противостояния отмыванию «грязных» денег и интеграция в мировое правовое поле членов-участников. Работают над внедрением 40 рекомендаций ФАТФ, координацией совместных действий и проведением анализа. Ведётся активное сотрудничество с международными организациями, такими как ФАТФ и управление ООН по наркотикам и преступности.

– *FinCEN* (ФинСЕН) Группа противодействия финансовым преступлениям – это американская организация, которая занимается борьбой с отмыванием денег, а также финансовым преступлениям и финансированием терроризма. В последнее время активно светила в контексте борьбы с виртуальными валютами, блокируя и уничтожая одни и вплотную подбираясь к другим. Считает, что большая часть виртуальных валют используется ради отмывания грязных денег, обеспечения нелегального бизнеса (особенно тех, что в онлайн) и прочих «тёмных» радостей.

– *OFAC* (ОФАК) Управление контроля зарубежных активов казначейства США – подразделение Казначейства США. Как и всё казначейство – достаточно злое. Вводит различные экономические санкции относительно стран-нарушительниц правил ООН. В частности, может заморозить счета нарушителей, особенно, если они оказались на подконтрольной Америке территориях. Существует

свой черный список и у этой организации. Помимо стран санкции могут применить и к организациям, и к отдельным лицам.

– *MONEYVAL* (МАНИВЭЛ) Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Главная цель – обеспечить информацией и проконтролировать страны участницы этого комитета в направлении борьбы с отмытием нелегальных доходов и терроризмом. Группа создана в 1997 г., председатель – Владимир Нечаев из России. В организации участвует 28 стран плюс 2 временные. Занимается тем, что разрабатывает специальную документацию, составляет публикации и отчеты по показателям стран не участниц FATF и следит, чтобы они соответствовали мировым стандартам. Если необходимо и позволительно, дает рекомендации странам, как улучшить свою эффективность на пути противостояния отмыванию денег и финансированию терроризма [34, с. 47].

Все эти организации заняты тем, чтобы сделать этот мир прозрачнее и безопаснее, чтобы преступники не могли жить на свои нелегальные доходы. Чтобы не попасть в поле зрения этих организаций, необходимо выбирать те юрисдикции, которые выполняют правила и рекомендации всех восьми организаций. В этом случае у вас не будет проблем с законом.

За последние 10 лет были приняты меры по деоффшоризации экономики. Они включают в себя:

– пересмотр Соглашений об избежание двойного налогообложения с Кипром, Люксембургом, Латвией, Италией и Швейцарией, касающийся обмена информацией между налоговыми органами договаривающихся государств, в том числе находящейся в распоряжении банков, кредитных организаций, агентов и доверительных управляющих;

– принятие норм на установление нулевых холдингов, созданными ради получения привилегий по налогообложению;

– лимит льготных ставок по дивидендам для индивидуальных операций по ставке в 5 %;

– освобождение от льготного налогообложения сделок с недвижимостью через оффшоры [34, с. 39].

В действительности, такие нововведения не были подкреплены более строгими санкциями в Налоговом кодексе РФ. Вместо этого, правительство Российской Федерации ввело контроль за оффшорами, в случае если сумма всех внешнеторговых сделок превышает 1 млн долл. США в год. Также обязательным условием было определить круг участников сделки, прописать методы и порядок установления рыночной цены для уплаты налогов. Если перечисленные условия не выполнены, налоговая инспекция имеет право пересчитать цены, которые оказались нерыночными и доначислить ряд налогов уже в судебном порядке.

До 2019 г. штраф не превышал 20 % недополученных средств в пользу государства. С 2020 г. процент штрафа по недополученным налогам составляет 40 %. Регулирование предпринимательской деятельности оффшорных компаний на территории Российской Федерации осуществляется законами, прописанными в Налоговом, Таможенном и Гражданском кодексами РФ.

Таким образом, политика развитых стран направлена на деоффшоризацию экономики. Принятые меры по сокращению оттока капитала и утвержденные законодательные акты по контролю деятельности фирм в оффшорных зонах качественно сказываются на внутренней экономике большинства государств. Если политика Америки носит односторонний характер (борьба с оттоком капитала и нейтралитет в притоке), а политика стран ЕС слабо оказывает влияние на оффшорные зоны, то в России с оффшорами правительство неохотно борется, от слова совсем.

3.2 Перспективы использования оффшорных зон российской экономикой

В Российской Федерации на законодательном уровне не закреплён статус оффшора, да и нет даже никакого Федерального Закона, регулирующего деятельность оффшорных компаний на территории России. В РФ нет оффшорной

зоны, но есть особые экономические зоны (ОЭЗ). Они созданы внутри страны. Каждая территориальная зона имеет свои преимущества и недостатки, а также специфические особенности, регулируемые нормами права [4, с. 185].

Созданием особых экономических зон занялись еще в период перестройки СССР, однако внедрение зон оффшорного типа в России приходится на 1994 г. Первыми льготными налоговыми регионами являются Ингушетия и Республика Калмыкия. Потом возникли ОЭЗ в Алтайском крае (г. Барнаул), в Московской области, Курске, Угличе, Бурятии, в Калужской и Новгородской областях.

На практике ни одна из перечисленных зон не стала перспективным проектом. Большинство ОЭЗ так и осталось «на бумаге», никогда не заработав в реальности.

ОЭЗ – не оффшорная зона. Это одни из элементов экономической системы страны, который действует на основании специальных законов, норм и правил, необходимых для успешного функционирования компании на специальных территориях России.

Особая экономическая зона – это территория в стране, где действуют послабления в налоговых и экономических законах. Законы изменены с целью, чтобы привлечь иностранных инвесторов, которые могут быть заинтересованы в ведении бизнеса в области, где они получают выгодные условия.

В границах ОЭЗ налоги уменьшаются или могут быть снижены полностью, компании платят более дешевые платежи и смягчаются финансовые правила. Также ОЭЗ способна сократить экологические нормы [15].

Цель открытия особой экономической зоны основывается на стимулировании быстрого экономического роста экономики России, посредством функционирования в ней иностранных компаний.

Вопреки стереотипам у большинства компаний из рейтинга РБК 500 не оффшорная, а российская регистрация. Но, если исключить госкомпании, которые не могут выбирать зарубежную юрисдикцию, картина становится другой.

Участники рейтинга РБК 500 разделились на две примерно равные группы: те, кто зарегистрировал бизнес в России, и те, кто выбрал зарубежную юрисдикцию.

В таблице 11 представлены показатели регистрации российских компаний в оффшорных юрисдикциях, также данные показатели по регистрации компаний и данные по ведению отчётности российскими компаниями можно рассмотреть в приложении А.

Таблица 11 – Регистрация российских компаний в оффшорных юрисдикциях [26]

Юрисдикция	Количество компаний
Россия	239
Зарубежная	183
Фиктивная компания	38
Нет данных	40

Рассмотрев таблицу можно увидеть, что большинство компаний в основном выбирают российские оффшорные зоны для регистрации своего бизнеса. В таблице 12 представлены данные о статусе и количестве российских компаний в оффшорных юрисдикциях.

Таблица 12 – Статус российских компаний в оффшорных юрисдикциях [26]

Статус компании	Количество компаний
Частная	393
Государственная	87
Совместное предприятие	19
Иностранная	1

Перспективы развития российских оффшорных юрисдикций можно увидеть, рассмотрев данные по суммарной выручке компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах. В таблице 13 представлены данные о выручке российских компаний в оффшорных центрах мира.

Таблица 13 – Выручка компаний, зарегистрированных в юрисдикции [21]

Юрисдикция	Выручка в млрд долл.	Количество компаний
Россия	32 474,7	239
Кипр	9054,1	136
Другие и совместные иностранные юрисдикции	7005,3	31
Нидерланды	1979	21
Британские Виргинские острова	1275,8	14

Используя оффшорные зоны для регистрации своих компаний Россия руководствуется рядом причин и преимуществ ведения бизнеса в оффшорных юрисдикциях.

На рисунке 9 представлены причины использования оффшоров российскими компаниями.



Рисунок 9 – Причины использования оффшоров российскими компаниями [15]

Такие зоны довольно быстро развиваются, привлекают работников разных специальностей и гарантируют карьерный рост. Льготами ОЭЗ могут пользоваться не только зарубежные инвесторы, но и местные предприниматели.

Оффшорные зоны в современной России делятся на:

- ОЭЗ (особая экономическая зона);
- САР (специальный административный район).

Идея создания особой экономической зоны заключается в том, что она будет стимулировать быстрый экономический рост. Привлекая иностранных инвесторов, страны могут использовать богатства других стран для улучшения своей экономики и условий жизни.

Такие зоны могут развиваться очень быстро, привлекая работников со всей области, а также могут предоставлять возможности для продвижения людей,

работающих в сфере управления. Местные предприниматели также могут воспользоваться условиями в особых экономических зонах.

Формирование таких зон подвергается критике с разных точек зрения. Существует некоторая обеспокоенность тем, что создание ОЭЗ может потенциально вытеснить коренное население, которое может не получить справедливой компенсации за потерю земли, и специальные экономические зоны могут создать беженцев.

Ослабление законов об охране окружающей среды и гигиене труда, и технике безопасности также подверглось критике, поскольку оно может угрожать окружающей среде и населению. Когда компании концентрируют загрязняющие фабрики и отрасли в зонах с ослабленными экологическими стандартами, странам трудно устанавливать и применять законы, предназначенные для защиты окружающей среды [15].

Организация особых административных регионов в России в значительной степени стала ответом на новый пакет санкций, разработанный США и поддержанный американскими партнерами.

Российские САР на самом деле не являются офшорными районами, поскольку они не предоставляют каких-либо существенных налоговых льгот (применительно к доходам и дивидендам) или облегчают финансовую отчетность (сама процедура повторной юридической или личной юрисдикции юридического лица действительно упрощена, тогда как дальнейшие упрощения не установлены в прямой форме).

В 2022 г. в России существует два типа офшоров (САР):

- Остров Октябрьский (Калининградская область);
- Остров Русский (Приморский край).

Еще одной особенностью офшорных компаний является защита информации о корпоративных и имущественных правах.

Для российских компаний это не является единственным вариантом регулирования информации о международных компаниях. В некоторых аспектах, таких как владение судами, информация должна быть представлена в Российский открытый реестр судов [33, с. 176].

К льготам российских компаний относятся:

- для тех организаций, которые имеют регистрацию на особых территориях;
- преференции, которые относятся к используемому транспорту;
- освобождение от налогов для инвесторов до 15 лет;
- освобождение от налогов на имущество организации (если оно используется на особой территории, используется для осуществления деятельности на особой территории или применяется для производственной деятельности).

Также законодательством регулируются специализированные льготы. К ним относятся ускоренная амортизация и пониженные коэффициенты на уплату страховых взносов. В таблице 14 представлены преимущества и недостатки оффшорных зон в России.

Таблица 14 – Преимущества и недостатки оффшорных зон России [15]

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none">– полное или частичное освобождение от налогового бремени;– гарантии конфиденциальности;– лояльность в аспекте контроля;– отсутствие требований к ведению учёта и отчётности;– максимальное упрощение процедуры регистрации юридического лица.	<ul style="list-style-type: none">– возможные проверки со стороны международных органов;– некоторые страны вводят санкции на компании, которые сотрудничают с оффшорами;– многие компании не ведут дело с подобными компаниями, чтобы обезопасить свой бизнес от возможных рисков и санкций со стороны других более крупных компаний.

В России имеются налоговые ограничения по работе с организациями:

- имеются нормы права о контролируемых иностранных компаниях (КИК);
- нормы права о взаимозависимых лицах и контролируемых сделках;
- нормы права о дивидендах (пониженных и нулевых ставках);
- нормы права, регулирующие прибыль от деятельности подобных организаций;
- условия освобождения от налогов и сборов [33, с. 176].

Зоны со специальным режимом налогообложения разделяют по множеству критериев. Так, например, по географическому положению относительно РФ они могут быть:

- внешними – находиться за пределами РФ (Швейцария, Сейшелы, Панама);
- внутренними – находиться на территории страны (Калмыкия, Калининград).

Список оффшорных зон России состоит из 25 территорий. Все они разделены на 4 вида в зависимости от того, на какие именно направления экономики будет делаться основной акцент в развитии и стимулировании бизнеса в конкретном регионе. В таблице 15 представлен список оффшорных зон России.

Таблица 15 – Оффшорный зоны России [17]

Зона ОЭЗ в России	Города
Промышленно-производственные	Алабуга, Липецк, Титановая долина, Тольятти, Моглино.
Технико-внедренческие	Дубна, Томск, Зеленоград, Санкт-Петербург, Иннополис.
Туристско-рекреационные	Ворота Байкала, Куршская Коса.
портовые	Мурманск, Ульяновск, Хабаровск.

Кроме общих льгот, применяются ещё специализированные, которые действуют в определенных типах зон:

- бизнесмены, пожелавшие зарегистрироваться в промышленно-производственных или туристических зонах, могут в бухучете применять ускоренную амортизацию;

- резиденты технико-внедренческой зоны начисляют страховые взносы в Фонд соцстраха в течение 2011–2021 гг. по пониженным коэффициентам [15].

Оффшоры в России работают по тому принципу, что, независимо от места осуществления деятельности, юридическое лицо платит налоги по месту своей регистрации. Это и является самой главной проблемой, так как возникает ряд сложностей:

- ведя бизнес не по месту своей регистрации, владелец предприятия столкнется с предвзятостью налоговой инспекции, которой не очень будет понятна схема ведения бизнеса, так как налоговые перечисления будут наполнять бюджет другого федерального субъекта;

- регистрация компании в российском оффшоре, кроме модной приставки к названию, ничего не дает.

сравнивать, настолько существенна разница в размерах налоговых льгот, соблюдении правил конфиденциальности, уровне обслуживания и т.д.;

- для компаний, зарегистрированных в специальных налоговых зонах, нет никаких послаблений относительно подачи отчетности. Они, как и все другие юридического лица, зарегистрированные на территории РФ, подают ежеквартальные финансовые отчеты, но при этом ведут диалог не с местной фискальной службой региона, где осуществляют свою деятельность, а с налоговой службой того региона, где они зарегистрированы;

- понижение ставки налога практически нивелируется размером фиксированного ежеквартального платежа, который перечисляется в бюджет территории на цели ее развития;

- для осуществления международных расчетов для фирм, зарегистрированных в специальных экономических зонах, очень сложна: на практике воспользоваться этим банковским продуктом практически невозможно;

- внутренние оффшоры в России предусматривают размещение денег на счетах исключительно отечественных банков, а это не всегда гарантирует их сохранность. А нестабильность рубля подталкивает всех бизнесменов хранить свои сбережения в твердых валютах, что делать выгоднее и надежнее в зарубежных экономических зонах с низким налогообложением;

- стоимость регистрации и содержания фирмы в российском оффшоре значительно выше, чем за границей, а список выгод и возможностей короче.

В России действует множество программ по государственной поддержке предпринимателей, в том числе в русских оффшорах. Однако, ввиду установленных низких налогов на прибыль рядом стран, с 2023 г. Минфин вводит ограничения по государственной помощи для отдельных компаний.

С 2023 г. государственной поддержки лишатся компании, 25 % и более доли которых принадлежат акционерам Кипра, Мальты, Гонконга, Швейцарии, Сингапура, Ирландии и некоторых других юрисдикций. Общий список Минфина включает 57 государств и территорий.

Единственный позитивный момент – это то, что такое направление только начало развиваться в России, и для производств с большими объёмами, которые регистрировались в зонах с низким налогообложением, экономия на платежах в бюджет будет заметной [26].

Таким образом, основная проблема для России в сфере оффшоров – «бегство» капитала, которое наносит ущерб бюджету страны. Для решения данной проблемы усиливается борьба с внутренними оффшорами и подставными фирмами, которые являются основными инструментами уклонения от уплаты налогов и вывоза капитала. Новый проект федерального закона для регулировки оффшорной деятельности и безоговорочное соблюдение законодательства могут стать верным решением на пути к полному исключению противозаконных и мошеннических схем.

Заключение

Оффшорный бизнес, без сомнения, имеет огромное влияние на экономико-политическую ситуацию во всем мире. Постоянно принимаемые меры со стороны контролирующих организаций направлены на полную ликвидацию финансирования криминального сектора и возможности оффшоров действовать только в рамках закона.

На современном этапе развития международного бизнеса самыми известными по значимости оффшорными центрами являются территории – Багамские, Антильские, Виргинские, Бермудские, Барбадос, Каймановы острова, Джерси и Гернси, Мальта, Кипр, Мадейра, Ирландия, Ливан, Панама и другие. В основном это классические оффшоры с нулевым налогообложением, либо с низкой налоговой ставкой.

Частные мнения и прогнозы о полной ликвидации оффшоров маловероятны, поскольку спрос у предпринимателей на оптимизацию налогов значительно велик, а для многих государств со слабой экономикой – это единственная возможность улучшить свои показатели и избежать развала экономики.

Оффшорная зона – юрисдикция, в которой законодательно закреплены статус оффшорных фирм и нормы, в соответствии с которыми совершаются финансово-экономические операции оффшорного типа. Существует много разновидностей оффшорных зон: это небольшие государства или острова с невысоким уровнем развития собственной экономики, оффшорные зоны повышенной респектабельности, классические оффшорные зоны, где обязательно предоставление налоговой отчетности, а где нет.

Сегодня оффшорную деятельность применяют многие, преимущественно для развития своего бизнеса. Использование оффшоров означает возможность организовывать деятельность на территориях других стран, при этом снизив для себя расходы на налоги. Однако регистрация компании в оффшорной юрисдикции приводит к ряду проблем, которые зависят, прежде всего, от того, в какой именно стране находится оффшорная зона. В целом, оффшорный бизнес является

динамично развивающимся и перспективным направлением международных отношений.

Исходя из проведенного анализа оффшорных зон, можно сделать следующий вывод. Роль оффшорных территорий, несомненно, оказывает значительное влияние на мировую экономику. Компании, использующие оффшорные юрисдикции, получают существенное преимущество как в области регистрации своей деятельности, так и в области налогообложения. Для развитых и развивающихся стран оффшорные зоны представляют опасность, по причине того, что их используют в качестве «кошелька».

Оффшорный бизнес оказывает значительное влияние на экономико-политическую ситуацию в мире. Представленные схемы являются вполне законными, но в стране, где компании являются резидентами, законно расположенными в оффшорной зоне, наблюдается отток капитала и снижение доходов бюджета из-за уклонения компании от уплаты налогов. Большие потери происходят из-за применения преступных схем по легализации доходов. Кроме того, следует отметить, что относительно крупную и очень прибыльную компанию чаще всего переводят на оффшор, в результате чего государство теряет огромные суммы, которые должны были быть получены в результате уплаты налогов или инвестирования.

Политика развитых стран направлена на деоффшоризацию экономики. Принятые меры по сокращению оттока капитала и утвержденные законодательные акты по контролю деятельности фирм в оффшорных зонах качественно сказываются на внутренней экономике большинства государств. Если политика Америки носит односторонний характер (борьба с оттоком капитала и нейтралитет в притоке), а политика стран ЕС слабо оказывает влияние на оффшорные зоны, то в России с оффшорами правительство неохотно борется, от слова совсем.

Основная проблема для России в сфере оффшоров – «бегство» капитала, которое наносит ущерб бюджету страны. Для решения данной проблемы усиливается борьба с внутренними оффшорами и подставными фирмами, которые являются основными инструментами уклонения от уплаты налогов и вывоза капитала. Новый

проект федерального закона для регулирования оффшорной деятельности и безоговорочное соблюдение законодательства могут стать верным решением на пути к полному исключению противозаконных и мошеннических схем.

Список использованных источников

- 1 Андриюшкевич О. А. Зарубежный опыт формирования особых экономических зон. М. : ЦЭМИ РАН, 2018. 61 с.
- 2 Апель А. Обналичивание и офшорный бизнес в схемах. СПб. : Мировая политика, 2019. 80 с.
- 3 Базы данных торговли по странам (экспорт и импорт). URL: <https://trendeconomy.ru/trade> (дата обращения: 12.05.2022).
- 4 Бахтин С. И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в свободных экономических зонах России и оффшорных зонах. М. : Международные отношения, 2019. 185 с.
- 5 Гуцериев М. С. Свободные экономические зоны (опыт, проблемы, перспективы). М. : НПО «Школа», 2018. 62 с.
- 6 Деоффшоризация в мире. URL: http://www.spekulant.ru/archive/Offshory_nadezhnost_i_populyarnost.html (дата обращения: 12.05.2022).
- 7 Кабир Л. С. Организация офшорного бизнеса. М. : Финансы и статистика, 2020. 141 с.
- 8 Карманный справочник мировой статистики. URL: <https://unstats.un.org/undsd/org/publications/pocketbook/files/RU-world-stats-pocketbook2018.pdf> (дата обращения: 10.05.2022).
- 9 Матусевич А. П. Оффшорные зоны: история, тенденции развития, влияние на российскую экономику. М. : Международного института экономики и права, 2019. 78 с.
- 10 Мировой атлас данных. URL: <https://knoema.ru/atlas/> (дата обращения: 3.05.2022).
- 11 Непобедимые офшоры: «панамский скандал» вскрыл странности мировой экономики. URL: <http://www.mk.ru/economics/2016/04/12/-nepobedimyeofshory-panamskiy-skandal-vskryl-strannosti-mirovoy-ekonomiki.html> (дата обращения: 7.05.2022).

12 Обзор особенностей оффшорных компаний в Гонконге. URL: <https://open-offshore.net/registration-offshore/offshore-hong-kong/> (дата обращения: 6.05.2022).

13 Организация экономического сотрудничества и развития. URL: <http://oecd.ru/org/> (дата обращения: 12.05.2022).

14 Особые экономические зоны. URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/regionalnoe_razvitie/instrumenty_razvitiya_territoriy/osoby_e_konomiche/skie (дата обращения: 17.05.2022).

15 Оффшорная деятельность российских инвесторов и политика государства по офшорному вопросу. URL: <https://mirec.mgimo.ru/2019-04/ofshornayadeyatelnost-rossijskih-investorov-i-politika-gosudarstva-po-ofshornomu-voprosu> (дата обращения: 7.05.2022).

16 Оффшорная компания: регистрация или покупка? Выбираем профессионального посредника. URL: <https://www.kp.ru/guide/offshory.html> (дата обращения: 8.05.2022).

17 Оффшорные зоны мира: виды и особенности. URL: <https://www.kp.ru/guide/offshornye-zony.html> (дата обращения: 13.05.2022).

18 Оффшорные зоны. Что нужно для регистрации оффшорной компании. URL: <http://www.urstatus.ru/offshory/offshornye-zony/> (дата обращения: 18.05.2022).

19 Оффшоры и США: куда утекают деньги из России. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2018/09/05/11948353.shtml> (дата обращения: 7.05.2022).

20 Павлов П. В. Особые экономические зоны как механизм эффективного развития международной инвестиционной и инновационной деятельности // Мировая политика. 2020. № 7. С. 51–64.

21 Пеппер Д. Антиоффшор: Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. М. : Ирбис-Пресс, 2020. 67 с.

22 Перспективы развития оффшорной деятельности. URL: <https://works.doklad.ru/view/77-iLWlznU/2.html> (дата обращения: 9.05.2022).

23 Приток иностранных инвестиций в Россию остановился. URL: <https://www.rbc.ru/economics/13/04/2020/5e9451489a79479e5a66d28e> (дата обращения: 5.05.2022).

- 24 Промышленники вспомнили об офшорах и объявили о массовой борьбе с ними. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2371791> (дата обращения: 8.05.2022).
- 25 Путин подписал «антиоффшорный закон». URL: <https://www.rbc.ru/society/25/11/2014/54743acfcbb20f84324d17ea> (дата обращения: 17.05.2022).
- 26 Регистрация оффшорных компаний. URL: <https://lawstrust.com/registratsiya-kompanii/offshore> (дата обращения: 13.05.2022).
- 27 Сборник докладов конференции GSOM EMC 2020. URL: <http://www.old.far.ru/chair/ar/news/Documents/> (дата обращения: 16.05.2022).
- 28 Соколов И. Б. Теоретические аспекты оффшорного бизнеса // Вестник МГТУ. 2019. № 12. С. 47–54.
- 29 Таблица сравнения юрисдикций для регистрации оффшорных компаний. URL: <http://www.conceptconsult.ru/offshore/compare/> (дата обращения: 1.05.2022).
- 30 Тимошина Т. М. Экономическая история и опыт зарубежных стран. М. : Международные отношения, 2021. 68 с.
- 31 Туник И. Ю. Оффшоры: пособие по увеличению прибыли. М. : Питер, 2018. 234 с.
- 32 Туруев И. Б. Оффшоры – тормоз развития или экономическая необходимость // Вестник МГИМО Университета. 2020. № 8. С. 136–139.
- 32 Уравнять налоги. URL: <http://www.vedomosti.ru/politics/news/19268651/uravnyat-nalogi> (дата обращения: 14.05.2022).
- 33 Халдин М. А. Россия в оффшорном бизнесе. М. : Международные отношения, 2020. 176 с.
- 34 Хейфец Б. А. Деоффшоризация экономики: мировой опыт и российская специфика // Вопросы экономики. 2013. № 3. С. 29–48.
- 35 Что нужно для регистрации оффшорной компании? URL: <http://www.urstat.us.ru/offshory/offshornye-zony/> (дата обращения: 2.05.2022).
- 36 Что такое оффшорная зона? URL: <https://urist-bogatyru.ru/article-item/chtotakoe-offshornaya-zona/> (дата обращения: 3.05.2022).
- 37 Adams Ch. For Good and Evil: The Impact of Taxes on the Course of Civilization / Ch. Adams – 1993, Madison Books. 69 p.

38 All Countries and Economies. URL: <https://data.worldbank/indicator/NV.SRV.TOTL.ZS?view=map&year=2018> (дата обращения: 1.05.2022).

40 Secret Files Expose Offshore's Global Impact/ICIJ. 2013. April. URL: www.icij.org/offshore/secret-files-expose-offshores-global-impact. (дата обращения: 8.05.2022).

41 Tadviser. Государство. Бизнес. ИТ. URL: [http://www.tadviser.ru /index.php](http://www.tadviser.ru/index.php) (дата обращения: 15.05.2022).

42 The Association of Corporate Treasurers. URL: <http://www.treasurers.org/system/files/Dec13Jan14Ttfatca4647.pdf> (дата обращения: 2.05.2022).

Приложение А

Показатели российских компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах

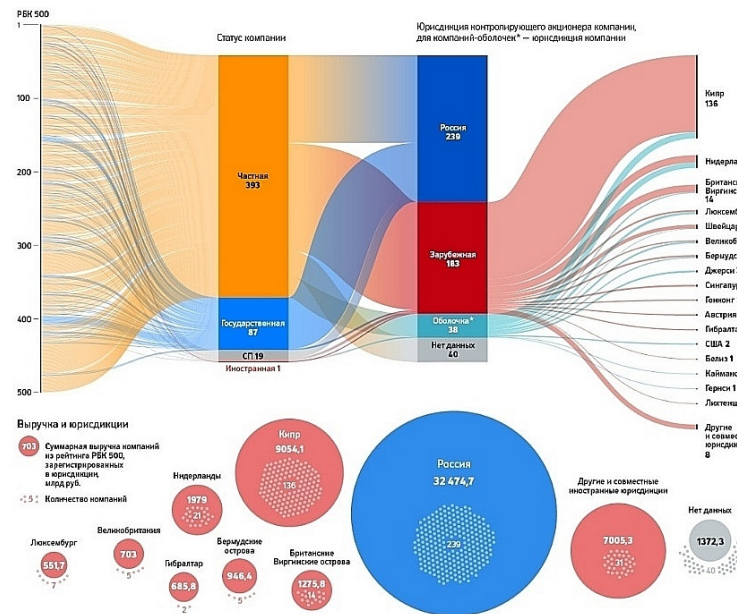


Рисунок А.1 – Регистрация и статус российских компаний в оффшорных зонах [8]

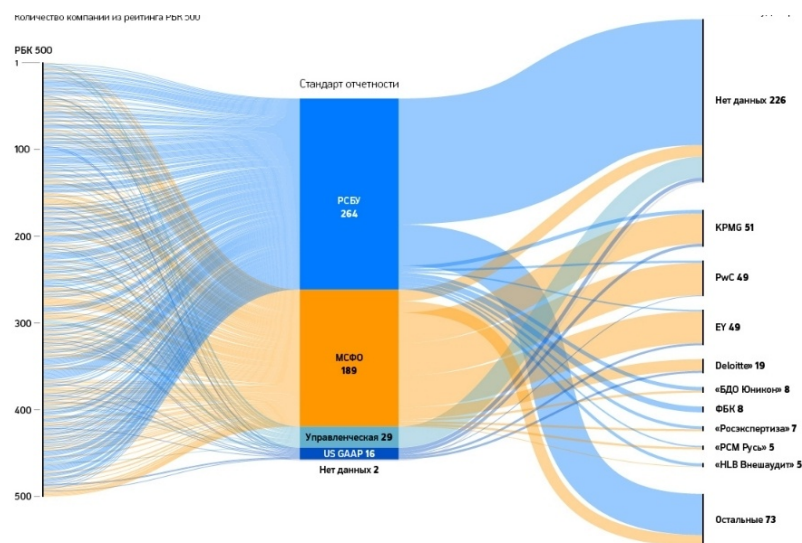


Рисунок А.2 – Стандарты отчётности и аудитории российских компаний [8]