



# ПЛЮС ДЕОФШОРИЗАЦИЯ ВСЕЙ СТРАНЫ

В «налоговых гаванях» стало сильно штормить — уклонистов ждут серьезные проблемы

ЕКАТЕРИНА КАЦ



Офшоры не зря десятилетиями называли «налоговыми гаванями»: попавшие туда активы и капиталы оставались в полной безопасности, в том числе и от налоговиков других стран. Но сейчас там «штормит» и скрывать в них средства становится все сложнее. Впрочем, лет пять назад офшорам уже предрекали скорую гибель, однако усилия бизнеса и ряда государств по противодействию легализации капиталов существенно тормозят процесс глобальной «прозрачности».

## ВЕКТОР ОЭСР

Летом текущего года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) намерена принять «Единый глобальный стандарт автоматического обмена информацией о финансовых счетах». Цель документа — ввести возможность обложения налогами прибылей иностранных компаний, которые контролируют граждане страны, а также личных доходов граждан от зарубежных инвестиций. Фактически рассматриваются меры по выводу центров прибыли из офшорных юрисдикций.

Проект документа разработан в сотрудничестве с G20 и Евросоюзом и уже одобрен фискальным комитетом организации в Сиднее в середине февраля 2014 года. Сейчас он находится на стадии обсуждения.

В документе устанавливаются единые принципы обмена информацией между налоговиками разных стран, в первую очередь информацией банков и финансовых учреждений.

Главное нововведение — данные о зарубежных доходах своих резидентов (идет ли речь о бизнесе или физических лицах) страны, подписавшие под документом, будут получать в автоматическом режиме. Сейчас обмен информацией происходит только по официальному запросу.

Присоединиться к стандарту могут не только члены ОЭСР, а значит, и Россия тоже. Правда, на «мелочь» фискальные ведомства размениваться не намерены: в базы будут попадать



# 30%

*могут быть удержаны с международного перевода, если американские партнеры сочтут, что получателем платежа является налогооблагаемое в США лицо либо получение дохода связано с США*

## НЕ БЕРМУДСКИЙ ТРЕУГОЛЬНИК

В последние годы страны ЕС, Великобритании и в особенности США достигли серьезных успехов в борьбе с уклонением от уплаты налогов через офшорные схемы. В частности, они добились того, что для их фискальных органов большинство «налоговых гаваней», работающих по британскому праву, уже не являются непрозрачными, поскольку подписали двусторонние договоры о предоставлении информации.

Большинство из них удалось «продать» именно в прошлом году. Точнее, договоры ЕС и США с некото-

Гибралтар, Мэн и Гернси, ввели в действие систему автоматического обмена информацией обо всех операциях в их финансовой системе с так называемой G5 (куда входят Великобритания, Германия, Франция, Италия и Испания)

Таким образом, все налоговые убежища британского права теперь прозрачны для мировых лидеров (хотя, конечно, к их числу сложно отнести пребывающих в многолетнем кризисе Италию и тем более Испанию). Полностью «налоговую тайну» искоренить не удалось, но большая часть схем по оптимизации теперь доступна для анализа, а значит, может быть использована в судебных процессах против транснациональных компаний.

Параллельно развитые страны предпринимает усилия для более полного взаимодействия в обмене данными. В частности, с 2012 года начался обмен между США и Великобританией.

В процессе деофшоризации выяснилось, что не так уж трудно справиться с Бермудами или Виргинскими островами, но крупнейшие транснациональные корпорации по-прежнему находят лазейки в международном праве, позволяющие им «минимизировать налоги» по всему миру. И в этих схемах по-прежнему задействованы не только общеизвест-

**Ведомство намерено напрямую добиться контроля над всеми сделками с участием россиян, что не позволит занижать их стоимость и, как следствие, недоплачивать налоги**

операции по счетам с остатком свыше 250 тыс. долл. Информация по ним будет систематически отслеживаться. Кроме того, обсуждается идея обязать банки выяснять конечных бенефициаров размещаемых средств.

рыми из них были подписаны еще в 2002—2005 годах, но в ограниченном режиме. В 2013 году крупнейшие офшорные юрисдикции мира, такие как Каймановы и Бермудские острова, Британские Виргинские острова,



# \$40 МЛРД

в год укрывает от налогообложения компания Apple, по данным ВВС



## Налог на прибыль корпораций

США	<b>35%</b>
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	<b>28%</b>
КИПР	<b>10%</b>
ИРЛАНДИЯ	<b>12,5%</b>

официально, но предусмотрены дополнительные возможности налоговой оптимизации, что позволяет свести его к долям процента.

Офшорами в РФ признаны только государства, попавшие в список Минфина РФ. Приказом от 2009 года утверждены 42 офшорные зоны, но в 2013 году из перечня исключен Кипр.

У Банка России свой перечень офшоров: в нем страны разделены на три категории в зависимости от репутации, конфиденциальности и возможностей оптимизации налогообложения.

тные офшоры, но и «государства с признаками офшоров», или, как их было модно называть в начале 2000-х годов, «иншоры».

Формально многие из них еще в 2009 году подписали соглашение о предоставлении сведений о своих клиентах, подозреваемых в уклонении от уплаты налогов в США и других странах, «обелив» свое имя. Подписи под документом тогда поставили Швейцария, Лихтенштейн, Люксембург, Монако, Австрия, Андорра, Гонконг, Макао, Бельгия и Сингапур.

Но последующие многочисленные скандалы показали, что юристы этих стран зачастую весьма своеобразно трактуют положения документа. Достаточно вспомнить конфликт между Швейцарией и ФРГ вокруг украденной и проданной немецким налоговикам базы данных о немецких налогоплательщиках, прячущих



**Ирландия, Люксембург и Нидерланды сейчас считаются основными налоговыми гаванями для крупнейших мировых компаний. Финансовые скандалы здесь — в порядке вещей**

Руководство Apple клянется, что использовало офшоры законным образом, однако финансовый скандал не мог не отразиться на имидже компании

средства в Швейцарии. Тогда местные банкиры сделали все, чтобы сохранить остатки банковской тайны, соглашаясь на выплату налогов, но без раскрытия имен. Так же и в сотрудничестве с властями США они были готовы передавать номера банковских счетов и иные данные, за исключением имен клиентов.

**ИРЛАНДСКИЙ ФЕНОМЕН**

Ирландия, Люксембург и Нидерланды сейчас считаются основными налоговыми гаванями для крупнейших мировых компаний. В частности, Ирландия, с момента кризиса «специализирующаяся» на высокотехнологичных компаниях, оказалась втянута в прошлогодний конфликт вокруг налоговой оптимизации корпора-

ции Apple. Тогда итальянские власти заподозрили в сокрытии 1 млрд евро только за 2012 год. Источники тогда сообщали, что претензии могут быть предъявлены на гораздо большую сумму, поскольку в 2010 году Apple недоплатила налогов на 206 млн евро, а в 2011 году – еще на 853 млн евро.

Американский сенат также обнародовал данные, согласно которым в 2011 году компания избежала выплаты по меньшей мере 3,5 млрд долл. налогов, в 2012 году — еще 9 млрд, ссылаясь на то, что только ирландское подразделение получило прибыль в 22 млрд долл. Впрочем, в самой компании эти сведения опровергают.

Но власти Ирландии проблему признали. Министр финансов страны Майкл Нун заявил о намерении провести налоговые реформы, в результате которых будет закрыта налоговая

лазейка, существующая с 2009 года. Сейчас транснациональные компании создают в стране, где корпоративный налог всего 12,5%, компании-призраки и переводят туда всю прибыль. Правительство пообещало «потребовать от любой действующей в стране компании зарегистрироваться в качестве налогового резидента еще в одной из стран мира» (по собственному выбору).

ВВС опубликовала данные, согласно которым Apple укрывает таким способом от налогообложения порядка 40 млрд долл. в год. В частности, в Ирландии через Google Ireland генерируется более 40% от всей выручки Google, получаемой в Европе, на Ближнем Востоке и в Африке, но с многомиллиардных прибылей в виде налогов было уплачено всего 0,14%.

Похожим образом поступают и другие мировые технологические гиганты: Amazon, Dropbox, HP, Facebook, LinkedIn, Microsoft, Twitter, Zynga и т.д.

**СУДОВЛАДЕЛЬЦЫ — ПРОТИВ**

Как разработка, так и тем более внедрение стандарта, предложенного ОЭСР, могут столкнуться с серьезными препятствиями. В частности, с трудностями законодательного характера, поскольку он вступает в противоречие со сложившейся мировой системой права.

Первыми на документ обрушились с критикой крупнейшие международные судовладельцы. В частности, в CLIA — Международной ассоциа-

ции кризисных линий — заявили, что идеи ОЭСР противоречат Конвенции о морском праве ООН (UNCLOS), согласно статье 91 которой условия налогообложения судна и его команды определяются государством, предоставившим судну свой флаг.

Королевская ассоциация судовладельцев Нидерландов (KVNR) потребовала внести в документ пункты, разрешающие продолжать платить налоги по принципу места фактического управления, напомнив, что Нидерланды заключили об этом договоры более чем с 90 странами мира.

## ПРАВО НА САМООПРЕДЕЛЕНИЕ

Но основные сложности наверняка будут подстерегать при внедрении документа. Он должен быть одобрен членами ОЭСР, а затем имплементирован в каждое национальное законодательство. Затем государства, присоединившиеся к соглашению, приступят к созданию единой базы данных. Это план на годы, тем более что ставить подпись под новой конвенцией или нет, каждое государство будет решать самостоятельно, а реальное функционирование новой схемы трансграничного контроля возможно лишь при значительном представительстве.

В частности, пока не вполне ясны позиция США и их готовность делиться собственными данными с остальными участниками. Существуют опасения, что многие государства будут всячески затягивать присоединение к соглашению, например под предлогом, что в нем должны участвовать все основные государства, специализирующиеся на финансовых услугах, включая Сингапур и Люксембург. Однако представить себе ситуацию, при которой Люксембург, весь бизнес которого, а значит и весь бюджет, состоит именно из таких схем, подписывает подобное соглашение, сейчас почти невозможно.

Пока о своей готовности утвердить новый стандарт заявили лишь 40 государств, и среди них есть и офшоры, и полуофшоры, скупко сообщают представители ОЭСР.

## НЕВЫЕЗДНЫЕ БАНКИРЫ

Несомненно, максимальных достижений в сфере взыскания сокрытых в других юрисдикциях налогов добились на сегодня США. Этому способствовало то, что Германия, Франция и США годами вели расследования в отношении ряда банков, подозреваемых в пособничестве уклонению налогов гражданами этих стран. В перечне засветились Credit Suisse, Julius Baer, Pictet, Zuercher Kantonalbank, Basler Kantonalbank и швейцарское подразделение британского HSBC.

Американские власти не раз предупреждали, что санкции могут быть применены к сотрудникам этих банков. Более того, в 2011 году в США задержали (как оказалось, в качестве свидетеля), но сразу же отпустили одного из сотрудников Credit Suisse.

Но прошлым летом американцы начали охоту уже по всему миру. В октябре 2013 года в Италии был арестован экс-сотрудник UBS Рауль Вейл. Его обвиняют в пособничестве в сокрытии от американских налоговых органов порядка 20 млрд долл. Тогда же стало известно, что в списке лиц, против которых США ведут расследование, фигурируют еще как минимум 24 швейцарских банкира, причем не только руководители банков, но и непосредственные исполнители, имевшие доступ к данным о счетах клиентов. После этого, как писали местные СМИ, порядка 100 служащих швейцарских банков стали опасаться покидать страну.

## НЕ СТАТЬ ИЗГОЕМ

В прошлом году США также добились того, что по их обвинению была закрыта одна из старейших швейцарских финансовых организаций Wegelin & Co, а затем — швейцарский банк Frey & Co.

Но американцы не ограничиваются тем, что активно прессуют офшоры и банки, они также пытаются внедрить FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, или закон «О налоговых требованиях к иностранным сче-

там»). Этот закон, принятый в США в 2010 году, обязывает иностранные банки (в том числе и российские) стать налоговыми агентами американской налоговой службы. Альтернатива: если американские партнеры сочтут, что получателем платежа является налогооблагаемое в США лицо либо получение дохода связано с США, с международного перевода могут быть удержаны 30% средств.

Поэтому большинство государств мира решили подписать двусторонние договоры с США, но на конец 2013 года, т.е. на момент, когда закон должен был вступить в силу, с этой задачей справились лишь порядка двух десятков государств, поэтому сроки перенесли на 1 июля 2014 года. Ни рисковать, ни быть изгоями банкиры не хотят, это также даст США дополнительные преференции по контролю за собственными налоговыми резидентами.

## ВНУТРЕННЯЯ БОРЬБА

Российские власти не раз заявляли, что готовы к взаимовыгодному сотрудничеству с фискальными органами других стран. В середине февраля стало известно, что Минфин и МИД внесли в правительство законопроект решения о ратификации Конвенции ОЭСР о взаимной административной помощи по налоговым делам, подписанной в 2011 году, что облегчит доступ к налоговым данным (по крайней мере речь об этом шла до

**Минфин России не хочет запрещать россиянам пользоваться офшорами, но хочет знать конечных бенефициаров и получать налоги, что фактически лишает офшоры их привлекательности**

конфронтации с Украиной). Обсуждается также возможность в дальнейшем «подписаться» под стандартом ОЭСР. Заместитель руководителя ФНС Алексей Оверчук уверен, что автоматический обмен информацией позволит быстрее отслеживать и разоблачать сложные трансграничные схемы уклонения от уплаты налогов.

Глава налоговой практики компании Baker Tilly Рустам Вахитов говорит, что наиболее важно для России наладить получение налоговых данных от таких государств, как Британские Виргинские острова, Каймановы и Сейшельские острова, Лихтенштейн и Белиз. По мнению Александра Захарова, партнера компании Paragon Advice Group, сейчас российский бизнес почти не использует напрямую такие офшоры, как Белиз или Сейшелы, поскольку это несет в себе финансовые и репутационные риски. Но они участвуют в бизнес-процессах.

Формально, для того чтобы присо-

## В борьбе с офшорами не исключены «крайности»: либо принятые меры окажутся недееспособными, либо нанесут серьезный удар по бизнесу в том виде, в котором он сложился в РФ. Например, рассматривается возможность составить черный список и следить за теми, кто туда попал

возникает идея создать внутренний офшор — в последний раз речь шла о дальневосточном, но дальше разговоры дело пока не идет.

Эксперты уверены, что у всех значимых российских компаний есть подразделения в офшорных юрисдикциях — даже когда речь идет о таких ориентированных на внутренние нужды бизнесах, как у РЖД. Предприниматели говорят о неготовности отказаться от офшорных компаний,

нось составить черный список и следить за теми, кто туда попал. Или, наоборот, составить белый список и облагать дополнительно налогами тех, кто туда не попал.

В любом случае Минфин уже заявил, что компании, не раскрывшие конечных бенефициаров, не могут рассчитывать на налоговые льготы. Видимо, этим способом он рассчитывает выявить реальных владельцев бизнесов, которые годами прячутся за подставными лицами, — достаточно вспомнить многолетний «сериал» с поиском владельцев аэропорта «Домодедово». Александр Захаров считает, что Минфин скорее всего говорит не о пересмотре самих соглашений с офшорами, но о порядке их применения, имея в виду именно раскрытие конечных бенефициаров. И если среди них окажутся россияне, им придется заплатить в России те налоги, которые они раньше недоплачивали. В случае недеklarирования или уклонения к ним станет возможно применить санкции.

При этом ведомство намерено напрямую добиться контроля над всеми сделками с участием россиян, что не позволит занижать их стоимость и, как следствие, недоплачивать налоги. На сегодня контроль установлен только для тех компаний, чьи объемы сделок — свыше 60 млн руб. в год.

Вопрос контроля — стратегический, а не исключительно финансовый. И дело не только в том, что все законные предписания соблюдаются и налоги уплачены — особенно когда речь идет о стратегических активах. Как говорит Александр Захаров, «государству хотелось бы понимать, кто в таком случае стоит за бизнесом, чтобы быть уверенным, что это не враги». **МП**



# 12,5%

составляет корпоративный налог в Ирландии

единиться к государствам, у которых нет друг от друга налоговых секретов, РФ будет достаточно поставить подпись под модельным соглашением, которое прилагается к основному документу ОЭСР, и утвердить его.

## БОЛЬШЕ, ЧЕМ ПОДПИСЬ

Пока же развернута война с офшорными компаниями внутри страны. В частности, власти пообещали запретить им участие в государственных тендерах. Правда, периодически

как минимум потому, что российское право не дает таких гарантий, как британское. А также потому, что в российском законодательстве нет многих важных инструментов, например трастов.

Александр Захаров также уверен, что многие владельцы согласны «выйти из тени», но некоторые опасаются за собственность.

В борьбе с офшорами не исключены «крайности»: принятые меры либо окажутся недееспособными, либо нанесут серьезный удар по бизнесу в том виде, в котором он сложился в РФ. Например, рассматривается возмож-