

## ОФШОРНЫЕ СХЕМЫ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Волотовская О.С., Захарова М.В.

*ФГБОУ ВПО Санкт-Петербургский государственный торгово-экономический университет, Санкт-Петербург, [vol598@mail.ru](mailto:vol598@mail.ru)*

В статье рассмотрены методы уклонения от налогов через оффшорные схемы, вывоза капитала и перевода активов в оффшорные юрисдикции. Дается оценка масштаба этих операций и описываются угрозы экономической безопасности в связи с ними. В статье так же приводятся статистические данные для оценки вывоза капитала через оффшоры, а так же степени управления российской экономикой через оффшорные зоны. В статье так же рассматривается проблема оффшоризации как мировая проблема и методы борьбы с ней, предпринимаемые различными странами. Большое внимание уделено последним изменениям в российском законодательстве, связанным с борьбой с оффшорами, а так же с предпринимаемыми попытками возврата капитала в страну. Авторы так же приводят собственные рекомендации относительно усиления борьбы с уклонением от налогов, используя оффшорные схемы.

Ключевые слова: оффшорные зоны, вывоз капитала, перевод активов, оффшорные схемы, международные компании, оффшорные юрисдикции, юрисдикция Российской Федерации, трансграничное движение капитала.

## OFFSHORNYE OF DIAGRAM AS THE THREAT OF ECONOMIC SAFETY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Volotovskaya O.S., Zakharov M.T.

*FGBOU VPO St. Petersburg state commercial and economic university (Saint Petersburg, ul Novorossisk d. 50), [vol598@mail.ru](mailto:vol598@mail.ru)*

In the article are examined the methods of deviation from the taxes through the off-shore diagrams, the capital export and transfer of active memberships into the off-shore jurisdictions. Evaluation of the scale of these operations is given and the threats of economic safety in connection with them are described. In the article so are given statistical data for evaluating the capital export through offshory, and so the degrees of management of Russian control through the off-shore zones. In the article so is considered the problem of ofshorizatsii as world problem and the methods of the fights with it, undertaken by different countries. Considerable attention is given to the last changes in the Russian legislation, connected with the fight with offshorami, and so with the undertaken attempts at the recovery of capital into the country. The authors so give our own recommendations relative to intensification of fight with the deviation from the taxes, using off-shore diagrams.

Keywords: off-shore zones, capital export, the transfer of active memberships, off-shore diagrams, international companies, off-shore jurisdictions, the jurisdiction of the Russian Federation, trans-border capital movement.

В современной непростой политической и экономической ситуации особенно необходимо анализировать риски экономической безопасности для субъектов федерации, регионов и страны в целом. Одна из самых существенных угроз экономической безопасности Российской Федерации это уход от налогообложения, вывоз капитала, а так же переводы активов на оффшорные компании. Оффшорные схемы позволяют компаниям, их использующим, не платить налоги в бюджет, часто на законных основаниях, что вызывает недостаток поступлений в бюджеты всех уровней. Особую актуальность эта проблема получает из-за того, что данными схемами пользуется исключительно крупный бизнес, имеющий возможности трансграничного движения капитала. Вывоз капитала и в прямом и переносном смысле обесточивает страну, лишает ее финансовых ресурсов, необходимых для модернизации экономики и развития человеческого капитала. Одной из причин

стремительного падения рубля, которое мы наблюдаем последнее время так же является вывоз капитала. Перевод активов в оффшорные юрисдикции, а так же перевод управления российскими организациями в оффшорные компании создает одну из самых значительных угроз экономической безопасности такую как угрозу утраты контроля за наиболее значимыми для народного хозяйства предприятиями и организациями.

Целью данной публикации является выявить риски для экономики Российской Федерации, связанные с использованием оффшорных схем, оценить их степень, исследовать принимаемые на законодательном уровне шаги по их урегулированию и оценить их эффективность.

Оффшорами традиционно считаются страны, а так же отдельные округа в некоторых странах, которые представляют льготный режим налогообложения, а в ряде случаев и вообще отсутствие налогообложения. Так же некоторые оффшорные зоны представляют режим конфиденциальности информации в отношении хозяйственных операций, денежных потоков, имущества иностранных компаний, а иногда даже обеспечивают анонимность владельцев компаний.

Единого перечня мировых оффшоров нет. Чаще всего к оффшорам относят следующие страны: Богамские острова, Виргинские острова, острова Гернси, Джерси, Мэн, Каймановы острова, Сейшельские острова, Андорра, Гибралтар, Монако и др. Кроме отдельных государств оффшорами могут быть внутренние юрисдикции вполне уважаемых стран, оффшорами не являющихся. Например, в США есть штаты Вайоминг и Делавер, выполняющие функции оффшорных зон. В составе Евросоюза часто выделяют следующие государства, имеющие признаки оффшоров, это Андорра, Ирландия, Лихтенштейн, Люксембург, Монако, Мальта, Нидерланды.

Оффшорные зоны отличаются друг от друга льготами, которые они предоставляют компаниям – нерезидентам. Например, Каймановы острова, острова Джерси и Мэн и др. отличаются символическими налоговыми сборами, и конфиденциальностью ведения бизнеса. Законодательство этих стран допускает регистрацию компаний на анонимных учредителей. Некоторые другие оффшорные зоны предоставляют просто льготный режим налогообложения.

Международные компании используют оффшорные зоны как для ухода от налогообложения, так же и для вывода капитала из страны. Последнее особенно актуально для Российской Федерации. Для ухода от налогообложения оффшорные схемы чем-то напоминают схемы с использованием фирм-однодневок. Компания в стране с обычной юрисдикцией минимизирует свою прибыль путем занижения выручки от продажи продукции, работ, услуг оффшорной компании или завышения затрат, связанных с

приобретением товаров работ, услуг у связанной с ней оффшорной компанией. Таким образом, все прибыль концентрируется в компании, зарегистрированной в юрисдикцией со льготным налогообложением (либо вообще свободной от налогов).

Для вывоза капитала используются схемы привлечения иностранных инвестиций компаний, находящихся в оффшорных юрисдикциях, прямо или косвенно связанных с компанией-уклонистом. Это могут быть как вложения в уставный капитал, так и кредиты. Кредиты предоставляются под залог. Таким образом, дорогостоящее имущество может выводиться из юрисдикции Российской Федерации и переводиться в собственность оффшорных компаний. Если речь идет о привлечении инвестиций в форме приобретения акций или иных вложений в уставный капитал, то в данном случае уместно говорить о переходе управления российской компанией в оффшорную юрисдикцию. Таким образом, судебные споры в отношении с данным хозяйствующим субъектом решаются в рамках международного права, активы перестают быть собственностью российских предприятий, капиталы вывозятся в оффшорные зоны. При массовости таких ситуаций в качестве угроз безопасности Российской Федерации можно указать угрозу утраты экономики.

Таким образом, негативные последствия для экономики стран, компании которых в значительном объеме используют оффшорные схемы налицо. Это и недополучение поступлений в бюджеты всех уровней и отток капитала. Для Российской Федерации особенно актуально второе. Достаточно долгое время предприятия и организации в РФ получали значительные кредиты зарубежом, в том числе и в оффшорных юрисдикциях. Это было связано с более низкими процентными ставками кредитов, предоставляемых иностранными банками по сравнению с российскими. Сегодня мы становимся свидетелями обвального падения рубля, и одна из причин такого падения – возврат организациями ранее полученных иностранных кредитов. При этом возможности получения новых кредитов в настоящее время значительно ограничены из-за введенных санкций. Таким образом, мы видим, как экономические реалии были использованы в политических целях. Если сюда еще добавить отток капитала, связанный с различными схемами его вывода в оффшорные юрисдикции, кроме кредитования, например фиктивное приобретение акций иностранных компаний, то мы получим достаточно угрожающую картину.

Так же существенным риском для Российской Федерации является перевод активов на оффшорные компании. Техники такого перевода могут быть различны и будут рассмотрены ниже, но нельзя не отметить возрастание значительных рисков для экономической безопасности страны в связи с подобными операциями. Эта угроза характерна в первую очередь для Российской Федерации, поскольку именно здесь традиционно у собственника присутствует страх этого актива лишиться. Одним из вариантов риска перевода активов на

оффшорную компанию можно назвать передачу управления российскими организациями в оффшоры. Совмещение этих двух операций создает угрозу того, что страна может лишиться и активов и возможности контролировать свою экономику.

Для оценки степени рисков, связанных с офшоризацией экономики, приведем следующие данные:

По степени «оффшоризации» российской экономики на 2011-2012 года журнал Forbes приводит следующие данные, что «10% российских компаний с доходами от 1 млрд до 30 млрд рублей имеют офшорных собственников. Если доходы бизнеса больше 30 млрд рублей, то уже в 20-25% компаний есть офшорные владельцы (расчеты по данным СПАРК, 2012 год). Причем в 8 случаях из 10 эти совладельцы с Кипра. «Лукойл», «Северсталь», ММК, «Мечел», НЛМК, «Норникель», «Уралкалий», «Балтика», структуры «Газпрома» — список компаний с офшорными совладельцами с долей от 5% до 100% капитала можно продолжать страницами.» [3]

Можно так же привести данные исследования независимой организации Tax Justice Network (TJN), штаб-квартира которой находится в Лондоне. По оценкам наиболее авторитетного специалиста по «налоговым гаваням» **Джеймса Генри** бывшего главного экономиста консалтинговой компании McKinse от налогов уведено до 21 трлн. долларов во всем мире. Это наименьшая оценка. Наибольшая — 32 трлн долларов. По результатам исследования из России за последние два десятка лет в оффшоры было вывезено 798 млрд долларов. Впереди России по вывозу капитала находится только Китай - за тридцать лет китайцы вывезли в оффшоры 1189 млрд долларов. Развитые страны так же несут потери, связанные с выводом капитала в оффшоры. США за последние сорок лет потеряли из-за уклонистов 300 млрд долларов.[2]

Необходимо отметить, что с нулевых годов началась активная борьба с оффшорами развитых стран, прежде всего США и Евросоюза. Усиление этой борьбы произошло вследствие финансового кризиса 2008 года. Увеличение государственного долга США и налоговые потери из-за оффшорных юрисдикций вынудили США эту борьбу начать. Барак Обама заявил, что «На Каймановых островах есть здание, в котором располагаются 12 тыс. американских корпораций, — заявил **Барак Обама** 5 января 2008 года в Манчестере, штат Нью-Гэмпшир. — Это или самое просторное здание в мире, или самое большое мошенничество в мире. И мы выясним, что это такое».[2].

Однако, по мнению того же «Эксперта», воз и ныне там, и борьба с оффшорами не достигла значительных успехов. Однако борьба с оффшорами привела к тому, что теперь для достижения секретности бизнеса и обеспечения анонимности владельцев нужно использовать не одну оффшорную компанию, а целую оффшорную схему.

В современных схемах задействованы несколько оффшорных компаний, при этом компании, находящиеся в уважаемых странах, обеспечивают легитимность данных операций, являются ширмами или их иногда по другому называют компаниями – прокладками между российскими организациями и классическими оффшорами. Так в Нидерландах в 2006 г. насчитывалось около 20 тыс. таких организаций, которые не осуществляли какой-либо коммерческой деятельности в стране. 43% из них были связаны с фирмами из классических «налоговых гаваней» — Британских Виргинских островов (БВО), Нидерландских Антильских островов, Каймановых островов, Швейцарии и др. Кроме того, в стране имелось 12,5 тыс. финансовых компаний (Special Financial Institutions — SFI), через которые, по данным Центрального банка Нидерландов, в 2002 г. прошло 3600 млрд евро, что в 8 раз превышало ВВП страны. Тем не менее, почти все официальные международные институты не считают Нидерланды оффшором. [7]

Проблема оффшоризации экономики является мировой проблемой. Но необходимо отметить, что для России и для развитых стран Европы и Америки это принципиально разные проблемы. В развитых странах схема оффшоризации экономики выглядит следующим образом: материнская компания находится в метрополии, а в оффшоры выводятся дочерние и «внучатые» компании. Через трансфертные цены, т.е. завышение цен на закупаемые в оффшорных компаниях ресурсы, а так же работы и услуги, а так же занижение цен на продукцию, работы, услуги, которые материнская компания продает в оффшоры, вся прибыль концентрируется на оффшорных компаниях и таким образом достигается минимизация налогообложения.

Схема оффшоризации российской экономики другая. В Российской Федерации зарегистрированы в основном «дочки» и «внучки» материнской компании, расположенной в оффшорной зоне. И через схемы участия в капитале, предоставления кредитов и займов осуществляется вывоз капитала и перевод активов на материнскую компанию. Естественно, российские компании то же используют оффшоры для минимизации налогообложения, но основная проблема и основные риски экономической безопасности – это контроль над активами компаний и вывоз капитала. В связи с последними политическими событиями так же необходимо принимать во внимание и риски отъема активов у российских компаний.

Недавно в прессе был освещен еще один из способов вывода капитала – приобретение иностранных ценных бумаг. Российская организация приобретает иностранные ценные бумаги, права на которые регистрируются в европейских депозитариях. Доступ к информации о данных ценных бумагах часто затруднен, депозитарии не раскрывают полной информации о них. Таким образом, есть основание полагать, что никаких ценных бумаг на самом деле нет, а есть просто незаконный вывоз капитала из страны. [6]

Отчетность компаний, использующих оффшорные схемы часто можно считать фальсифицированной. Безусловно, целый ряд операций, связанные с переводом прибылей на оффшорные компании, а так же вывозом капитала фальсифицируют финансовую отчетность. Существует целый ряд фиктивных хозяйственных сделок, рассмотренных выше, которые совершены исключительно с целью минимизации налогов или вывоза капитала. Соответственно, эти сделки в соответствии с российским законодательством п. 1 ст. 170 ГК РФ можно признать мнимыми. А финансовая отчетность, составленная на основании бухгалтерских записях по мнимым сделкам, является фальсифицированной. Другое дело, что в данном случае придется иметь дело уже не с российским, а международным судом. И признать подобные сделки мнимыми будет очень и очень не просто, если вообще возможно.

Тем не менее, большое количество сделок с дочерними и «внучатыми» компаниями, находящимися на территории Российской Федерации, совершаются на вполне законных основаниях. Поскольку управление такой компанией находится в оффшорной зоне, то именно оттуда диктуются и заниженные цены на экспортные поставки и завышенные цены на ввозимые от связанных компаний товары, работы услуги, а так же операции, связанные с переводом активов на иностранные организации. Только вот данные сделки продиктованы не экономической целесообразностью, а желанием минимизировать налоги и вывести активы и капитал в оффшоры. Таким образом, проблема существует, решить ее очень не просто. Это требует согласованной и вдумчивой работы всех государственных и общественных структур. Наша задача – обрисовать важность проблемы

Некоторые авторы считают, что оффшоры оказывают в том числе и положительное влияние на российскую экономику «Использование оффшорных финансовых сетей российским бизнесом оказывает определенное положительное влияние на развитие отечественной экономики в целом. Например, подобные стратегии повышают конкурентоспособность компаний и фирм в национальной и мировой экономике, создают условия для диверсификации инвестиций, расширения доступа к внешнему финансированию, побуждают облегчать общее налоговое бремя. Они уменьшают риски экспроприации для инвесторов и лучше обеспечивают права собственности, что, в свою очередь, стимулирует экономическую активность в России. Это отвечает национальным интересам страны.»[7]

Действительно, материнская компания, зарегистрированная в оффшорах, имеет больше возможностей выйти на финансовые рынки, и имеет больше доступа к внешнему финансированию, поскольку аккумулирует на себе прибыль всех «дочек» и «внучек», но при чем здесь Российская Федерация? Даже, возможно, при наличии положительных моментов риски, связанные с оффшоризацией российской экономики столь велики, что игнорировать их

просто нельзя. По мнению заведующего отделом международных рынков капитала Института мировой экономики и международных отношений РАН **Якова Миркина** «страна фактически превращается в операционный центр с минимизацией прибыли, где ключевое владение активами — за рубежом, финансирование тоже за рубежом, а внутренние держатели активов и внутреннее финансирование относятся прежде всего к бизнесу средней и малой капитализации и к населению» [4]. Любому здравому человеку очевидны огромные риски, вытекающие из этой ситуации.

И отрадно, что на законодательном уровне начинаются подвижки по борьбе с оффшорной экономикой. С 1 января 2015г. вступает в силу закон, направленный на деофшоризацию российской экономики. В соответствии с этим законом физические и юридические лица, контролирующие иностранные компании, обязаны предоставлять в налоговые органы уведомления об участии в них, а также декларировать прибыль. «Контролирующим лицом» является лицо, которое оказывает влияние или может оказывать влияние на принятие решения иностранной компанией или иной структурой (фонд, партнерство, товарищество, иные формы коллективных инвестиций) в отношении распределения полученной прибыли.

В частности, таким лицом признается лицо, доля прямого или косвенного участия которого в организации совместно со своим супругом и/или несовершеннолетними детьми, а также иными лицами (с учетом особенностей взаимоотношений этого лица и иных лиц) составляет более 10%. Прибыль контролируемой иностранной компании рассчитывается в порядке главы 25 НК РФ и уменьшается на величину дивидендов, выплаченных за счет этой прибыли.

Прибыль контролируемой иностранной компании учитывается в качестве доходов у налогоплательщика – контролирующего лица пропорционально соответствующей доле участия. При невозможности определения доли участия прибыль такой иностранной компании учитывается при определении налоговой базы у налогоплательщика – контролирующего лица в полном объеме.

Минимальный размер прибыли, подлежащей декларации составляет 50 млн. руб в 2015г., 30 млн. руб. В 2016г., 10млн. руб. - после 2017г.

За неуплату налога на прибыль законом предусмотрен штраф в размере 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 100 тыс. руб. За непредоставление сведений или предоставление неверных сведений штраф также составляет 100 тыс. руб. по каждой компании. При этом сохраняется уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов.

[1]

Президент В.В. Путин в послании к федеральному собранию так же сказал, что нам надо окончательно закрыть оффшорную страницу в истории нашей страны и предложил провести разовую амнистию капиталов, возвращающихся в страну. В начале ноября в Госдуму поступил проект закона о налоговой амнистии тех, кто хочет в течении полугода вернуть капиталы в страну. Авторы законопроекта надеются, что с помощью страны может вернуться до 100 млрд. долл.[5]. На сегодняшний день угроза экономической безопасности из-за «оффшоризации» экономики является очень серьезной. И ее решение требует использование всех возможных экономических и силовых механизмов.

Эти меры далеко не полные и было бы наивно считать, что они способны полностью решить проблему оффшоров. Необходимо отметить, что в данном случае мы имеем инструмент борьбы только с теми российскими компаниями, которые имеют «дочки» и «внучки» в оффшорах для того, что бы переводить на них прибыль, тем самым уклоняясь от налогов. Как мы отмечали выше, это не типично для российских организаций. Российские компании пользуются оффшорными схемами в первую очередь для вывоза капитала и перевода активов, а так же для перевода управления компанией. Поэтому данный закон позволит бороться с «оффшоризацией» экономики только частично. Для всестороннего и полного решения данной проблемы необходима серьезная работа государственных и общественных институтов. Мы понимаем, что данная проблема многолетняя и характерна не только для России , но и для других стран, в том числе и развитых. И если она не была решена до сих пор, то маловероятно, что ее удастся решить в одночасье. Тем не менее, мы можем предложить усилить контроль за «дочерними» и «внучатами» компаниями материнской организации, если она зарегистрирована в оффшорной юрисдикции. Налоговый кодекс дает налоговым органам право контролировать цены по сделкам с взаимозависимыми лицами, и в случае их отклонения от среднерыночных, доначислять выручку, а значит и увеличивать прибыль для целей налогового учета (пп. 2 п. 2 ст. 40 НК РФ). Мы можем предложить более широко использовать эти положения НК РФ для контроля операций материнскими компаниями, расположенными в оффшорах.

### **Список литературы**

1. Замахина Т. «Ад в налоговом раю»// Российская газета 12.11.2014. сайт - URL: <http://www.rg.ru/2014/11/11/antiovsiori-site.html>
2. Мануков С. «Черные дыры мировых финансов»// Эксперт ONLINE 23/07/2013:сайт. - URL: <http://expert.ru/2012/07/23/>

3. Миркин Я. «Борьба с офшорами: прогноз военных действий. Инфографика». //Forbes.: сайт. - URL: <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/82075-borba-s-ofshorami-prognoz-voennyh-deistvii>
4. Обухова Е. Огородникова Е. «Пора возвращаться с островов» //Эксперт № 4 28.01.2013»: сайт. - URL: <http://expert.ru/expert/2013/04/>
5. Путин лично проследит за офшорной амнистией// ТВЦ 05.12.2014. сайт - [URL:http://www.tvc.ru/news/show/id/56728](http://www.tvc.ru/news/show/id/56728)
6. СМИ: ЦБ совместно с МВД перекрывают вывод средств через фондовый рынок// РИА новости 02/12/2014: сайт. - URL: <http://news.rambler.ru/28168722>
7. Хейфец Б. «Офшорные финансовые сети российского бизнеса»// Экономический портал: сайт. - URL:

**Рецензенты:**

Кузминых Ю.В., д.э.н., доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита  
СПбГЛТУ им. С.М. Кирова, г. Санкт-Петербург;

Конопляник Т.М., д.э.н., профессор, профессор кафедры управленческого и финансового  
учета и отчетности СПбГЭУ, г. Санкт-Петербург.