

ВЛИЯНИЕ СТАТУСА ОФФШОРНЫХ КОМПАНИЙ НА НЕЛЕГАЛЬНЫЙ ВЫВОЗ КАПИТАЛА ИЗ РОССИИ

В статье рассмотрена сущность оффшорных компаний, приведены их отличительные черты, оказывающие влияние на незаконный вывод капитала, приведен пример типовой схемы вывоза капитала из России, а также предложены меры по созданию эффективной системы борьбы с нелегальным вывозом капитала с участием оффшорных компаний.

Ключевые слова: оффшорные компании, схема нелегального вывоза капитала, система эффективной борьбы

Одним из приоритетов экономической политики России является борьба с теневой экономикой. В сфере внешнеэкономической деятельности проявления теневой экономики связаны с нелегальным обращением и перемещением через таможенную границу финансовых, товарных, интеллектуальных, трудовых ресурсов. Велика роль внешнеэкономической сферы в незаконном вывозе капитала и уклонении от уплаты налогов и других обязательных платежей, а также их перевод в оффшорные зоны с целью легализации [1].

Целью исследования является определение негативного влияния статуса оффшорных компаний на вывоз капитала из России и разработка мер по пресечению нелегальных схем вывоза.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

1) выделить отличительные черты оффшорных компаний, способствующих незаконному вывозу капитала;

2) рассмотреть типовую схему вывоза капитала из России с применением оффшорной компании;

3) предложить меры по созданию эффективной системы борьбы с нелегальным вывозом капитала посредством оффшорных компаний.

Внешнеэкономическая деятельность является в настоящее время одной из наиболее криминогенных сфер. Действия криминальных группировок направлены на извлечение неконтролируемой государством прибыли, укрытие доходов от налогообложения, размещение валютной выручки в иностранных банках и расходование в личных целях за рубежом. Основными источниками получения преступных доходов являются: наркобизнес, торговля людьми, уклонение от уплаты таможенных платежей, незаконное присвоение средств [2].

Значительную роль в криминализации внешнеэкономической сферы играют оффшорные компании. Все более широкое распространение получает практика использования оффшорных компаний в процессе нелегального вывоза капитала. Через такие компании преступные организации осуществляют оперативный контроль и управление дочерними фирмами, капиталами и различными видами движимого и недвижимого имущества. При этом обеспечивается необходимая анонимность и конфиденциальность владения.

Термин «оффшорная зона» произошел от англ. «off shore» – то есть действующий «вне берегов», и подразумевает любую страну с низкой или нулевой налоговой ставкой на все или отдельные категории доходов, определенный уровень банковской или коммерческой секретности, и минимальное или полное отсутствие резервных требований центрального банка, или ограничений по конвертируемости валюты. Сущность оффшорной компании рассматривали различные авторы. Так, Грищенко Ю.И. предлагает следующее определение данному понятию: «Оффшорная компания – это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы компании – нерезиденты этой страны. Страны, где они расположены, предоставляют налоговые, валютные, инвестиционные и другие льготы» [3]. Райзберг Б.А. оффшорной компанией называет иностранную компанию, зарегистрированную в оффшорном центре стран, предоставляющих им особые льготы [4].

Нами выделены причины использования данных компаний в целях нелегального вывоза капитала, которые представлены на рисунке 1.

а) Конфиденциальность.

Информация о конечном получателе прибыли в оффшорной фирме охраняется строгими законами о конфиденциальности и банковской тайне. Разглашение сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну, предусматривает уголовную ответственность.

б) Финансовая секретность.

Соблюдение финансовой секретности гарантируется использованием института номинальных владельцев, т. е. установить, кому принадлежит компания или кто является получателем дохода, невозможно даже в ходе судебного разбирательства и расследования уголовного дела. Это происходит из-за наличия в оффшорных зонах чрезмерно жестких правил защиты банковской и коммерческой тайны. Оффшорные фирмы отказывают в нарушении своих барьеров секретности даже тогда, когда имеется серьезное нарушение законов другой страны.

в) Система валютного контроля. Оффшорные юрисдикции имеют, как правило, систему двойного валютного контроля. В ее основу положено различие между резидентами и нерезидентами, а также между национальной и иностранной валютами. Общее правило следующее: резиденты подвергаются валютному контролю, а нерезиденты валютному контролю не подвергаются. Однако нерезиденты подвергаются обычному контролю в отношении местной валюты. Иностранное лицо может сформировать компанию в оффшорной стране для осуществления бизнеса в других юрисдикциях. В этом случае компания не будет подвергаться валютному контролю в оффшорной зоне, поскольку она не осуществляет операции в валюте других юрисдикции и не занимается бизнесом в данной оффшорной зоне.

г) Защита собственности от возможного судебного преследования со стороны кредиторов, родственников, властей и других заинтересованных лиц.

Так, зарегистрированная в России компания, став неплатежеспособной, в первую очередь будет удовлетворять претензии по искам указанных выше кредиторов. В оффшорной компании защита собственности от судебного преследования гарантирована законом.

д) Легкость доступа к зарубежной банковской системе. Использование оффшорных фирм дает возможность размещать капитал в твердой валюте, в надежных банках, в стабильной стране. Крупные компании имеют устоявшиеся связи и располагают возможностью открывать для своих клиентов счета в первоклассных зарубежных банках. Этому способствует наличие отличных средств связи, в особенности хорошие телефонные, кабельные и телексы услуги связи для соединения их с другими странами.

е) Среди преимуществ можно назвать также упрощенный порядок регистрации оффшорных фирм. Личное присутствие для открытия оффшора необязательно, зарегистрировать его можно через Интернет, пакет документов на оффшор будет доставлен международной курьерской почтой в любую точку мира [5].

Наличие этих условий делает использование оффшорных компаний привлекательным для достижения преступных целей. Отметим, что существует множество схем, которые служат каналами незаконного вывоза капитала.

Типовые схемы вывоза капитала из России многообразны. Примером одной из распространенных схем являются экспортные операции с участием оффшора [6]. Для данной схемы необходимо выполнение следующих требований:

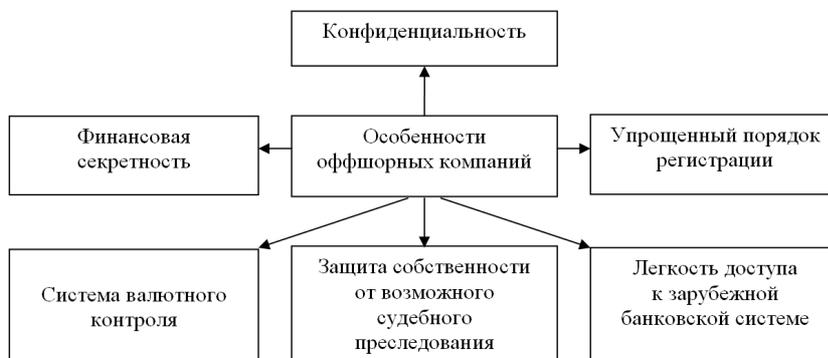


Рисунок 1. Особенности оффшорных компаний, способствующие незаконному вывозу капитала.

1) компании, задействованные в схеме, не должны выглядеть «взаимозависимыми»;

2) занижение цены товара не должно быть более 20% «от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам в пределах непродолжительного времени» (ст. 40 Налогового Кодекса РФ).

Схема основана на традиционной системе трансфертного ценообразования с занижением цены (рисунок 2).

Данная схема выглядит как осуществление обычных экспортных поставок Российской компанией 1 в адрес торговой Английской компании 2.

Далее по схеме Английская компания продает товар иностранному покупателю 3 по рыночной цене и получает высокий доход. Между английской компанией и контролируемой оффшорной компанией 4 заключен агентский договор, по которому английская компания является агентом и должна перечислить полученный доход оффшорной компании – принципалу, оставив себе агентское вознаграждение. Денежные средства выводятся и накапливаются в оффшорной компании.

В результате применения данной схемы:

а) минимизируется прибыль и, соответственно, налог на прибыль российского предприятия;

б) выводятся и накапливаются денежные средства в оффшоре;

в) оффшорная компания исключена из посреднической цепочки.

Для российского бизнеса существуют ситуации, когда использование иностранной оффшор-

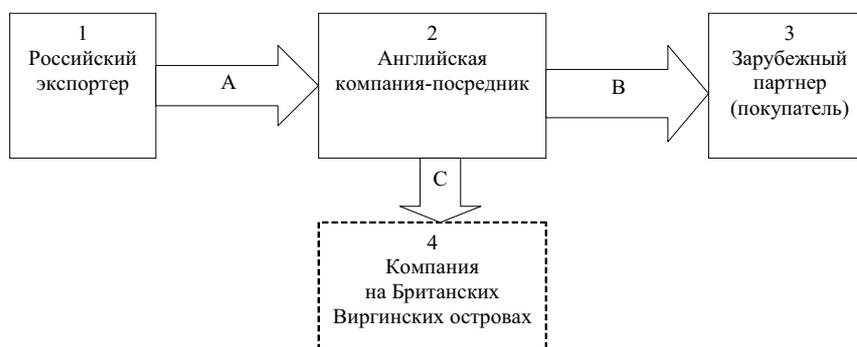
ной компании более целесообразно, чем нарушение финансовой отчетности, искажение баланса прибыли и убытков. Применение оффшорных схем обеспечивает оптимальный баланс производственных издержек и низких цен на продукцию без снижения общей рентабельности бизнеса. На рынке выживают не столько сильнейшие, сколько грамотные и предприимчивые [7].

Нужно отметить, что финансовый кризис оказал значительное влияние на деятельность оффшорных зон. Страны европейского союза ужесточили и изменили некоторые правила и порядки. Так, 2 апреля 2009 года состоялось очередное заседание Организации Экономического Сотрудничества и Развития, на котором десять оффшоров решили подписать соглашение о предоставлении финансовой информации в отношении конкретных лиц по запросам со стороны соответствующих служб заинтересованных государств. В их число вошли: Швейцария, Лихтенштейн, Люксембург, Монако, Австрия, Андорра, Бельгия, Сингапур, а также китайские автономии Гонконг и Макао [8]. Однако данных мер не достаточно для изменения ситуации с незаконной деятельностью.

В целях своей и международной безопасности любое государство не может не контролировать деятельность таких диверсифицированных структур, устраняться от управления оффшорным бизнесом в рамках международных требований и нормативов.

Основная роль в борьбе с этим явлением в России принадлежит валютному контролю.

В соответствии с частью 3 ст.22 Федерального закона «О валютном регулировании и ва-



А – минимизируется налогообложение, поставка происходит с занижением цены (до 20%);

В – поставка по мировым ценам, торговля происходит с английской компанией, имеющей хорошую репутацию;

С – средства выводятся в оффшор по агентскому договору, вознаграждение остается за английской компанией.

Рисунок 2. Экспортные операции с участием оффшора.

лютом контроле» и постановлением Правительства от 26.07.2006 №459 «О федеральной таможенной службе», таможенные органы являются агентами валютного контроля и играют важную роль в системе валютного контроля.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения участниками валютного рынка и внешнеэкономической деятельности требований валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Поэтому валютный контроль охватывает самые различные стороны операций с иностранной валютой, регулируемые валютным законодательством: операции с наличной иностранной валютой и работу обменных пунктов, операции нерезидентов в рублях, текущие валютные операции и операции, связанные с движением капитала. Но в целях повышения эффективности противодействия нелегальному вывозу капитала из РФ нужно определить наиболее уязвимые места, где операции проводятся в наибольшем объеме и где имеется наибольшая вероятность валютных потерь [9].

Определяющей особенностью валютного контроля на стадии вывоза капитал из России, как барьера на пути вывоза капитала, является то, что это последующий вид контроля. Нарушение валютного законодательства устанавливается не на стадии его перевода из страны, а по прошествии длительного периода времени после пересечения товаром таможенной границы России до непоступления валютной выручки. При этом агенты валютного контроля при обслуживании внешнеторговых операций своих клиентов – российских резидентов – не обязаны устанавливать законность происхождения средств, подробно идентифицировать реальность или притворность сделки за пределами требований, установленных валютным законодательством, носящих весьма ограниченный характер.

Продолжающееся реформирование валютного, таможенного законодательства приводит к тому, что приходится постоянно искать разъяснения, действует ли тот или иной законодательный акт о валютном контроле, в какой части не действует.

Система валютного контроля построена на принципе постоянного взаимодействия таможенных органов с подразделениями Банка России и предусматривает обмен информацией между уполномоченными банками, Банком России, включая его территориальные учреждения, и

таможенными органами. Поскольку банки играют значительную роль в осуществлении контроля за финансовыми операциями необходимо решение вопроса о предоставлении Банку России и кредитным организациям более широких возможностей для принятия мер, направленных на защиту интересов кредиторов и вкладчиков и обеспечение стабильности банковской системы и экономических интересов России в целом.

Нелегальный вывоз капитала из России представляет серьезную угрозу национальной безопасности, нарушает функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствует рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывает недоверие в обществе к государственным институтам, создает негативный имидж России на международной арене [10].

Для создания эффективной системы борьбы с нелегальным вывозом капитала посредством оффшорных компаний мы предлагаем следующее:

1) применение валютного контроля как предварительного, а не последующего вида контроля за вывозом капитала. Поскольку лучше предупредить незаконный вывоз капитала, нежели предлагать способы по его репатриации;

2) создание единой информационной базы для более тесного взаимодействия кредитных организаций, таможенных органов и других заинтересованных структур. Это позволит предупредить возможные нарушения таможенного и валютного законодательства, а также оперативно реагировать на появление незаконно-послушных участников ВЭД;

3) совершенствование законодательной базы, направленной на идентификацию форм вывоза капитала, создание более четкой технологической схемы взаимодействия таможенных органов и кредитных организаций и недопущения проведения сомнительных операций участниками ВЭД;

4) для решения вопроса о предоставлении Банку России более широких возможностей можно применить систему комплаенс-контроля, которая частично применяется в российском законодательстве. Комплаенс – контроль (от англ. compliance – соответствие) представляет собой комплекс мер по противодействию легализации преступных доходов (отмыванию

денег) и финансированию терроризма, в том числе по обеспечению соблюдения законодательства, требований регулирующих и надзорных органов, а также разработке и обеспечению соблюдения внутренних документов организации, направленных на предотвращение их использования в противоправных целях.

Сущность комплаенс-контроля изложил Тимошкин А.: «Лучше потерять одного или нескольких недобросовестных клиентов, чем потерять доброе имя банка и бизнес в целом», преследуя основную цель, которую можно сформулировать как защиту деловой репутации и торговой марки компании. [11].

В настоящее время из всей системы комплаенс-контроля функционирует лишь принципы «знай своего клиента» (ЗСК) и «знай своего сотрудника» (ЗСС), установленные Письмом ЦБР от 30 мая 2005 г. N 92-Т. Основной процедурой реализации принципа ЗСК является идентификация клиентов кредитной организации: изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним. Принцип ЗСС обеспечивается определенными проверочными стандартами при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности [12].

Для функционирования системы комплаенс-контроля в финансовой организации мы предлагаем:

1 этап – разработку локальных нормативных документов, содержащих четкую инструкцию по внедрению системы комплаенс-контроля;

2 этап – назначение специального должностного лица, отвечающего за реализацию функций комплаенс-контроля;

3 этап – полный отказ финансовой организации от предоставления услуг субъектам теневой экономики и контроль всех финансовых потоков и сомнительных операций клиентов;

4 этап – выделение ресурсов на построение и поддержание системы комплаенс-контроля. Это обеспечение организации офисным оборудованием, создание необходимой инфраструктуры, модификация программных комплексов, а также формирование комплаенс-культуры всего персонала финансовой организации.

Все это позволит остаться на рынке финансовых услуг только крупным и стабильным организациям. Реализация системы комплаенс-контроля должна опираться на корпоративную культуру, основанную на добросовестности и надежности.

Таким образом, можно сделать следующий вывод:

Сегодня оффшорные компании используются для нелегального вывоза капитала, что оказывает негативное влияние на происходящие во всем мире процессы. Нелегальный вывоз представляет серьезную угрозу безопасности России, создает негативный имидж на международной арене. Для того, чтобы не допускать использование оффшорных компаний в целях незаконного вывоза капитала и своевременно реагировать на появление недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности, необходимо проводить ряд мер для создания эффективной борьбы. Во-первых, контролировать финансовые потоки на стадии их вывоза. Во-вторых, создать единую информационную базу для более тесного взаимодействия кредитных организации, таможенных органов и других заинтересованных структур. В-третьих, реализовать внедрение комплаенс-контроля в финансовых организациях для предотвращения возможных нарушений законодательства в данной сфере и минимизации их последствий.

25.02.2010

Список использованной литературы:

1. Нестеров, А. С. Криминализация экономики и проблемы безопасности / А. С. Нестеров, А. П. Вакурин // Вопросы экономики. – 2007. – №1. – С.32.
2. Грищенко, Ю. И. Оффшорный бизнес в России и за рубежом / Ю. И. Грищенко // Финансовый менеджмент. - 2008. - N 3. - С. 65-79.
3. Гуров, А. И. Профессиональная преступность: прошлое и современность. / А. И. Гуров. – М.: Юридическая литература, 2005. – с. 40.
4. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь [Текст] / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с – (Библиотека словарей «ИНФРА-М»). – ISBN 978-5-16-003390-7.

5. Хейфец, Б. Оффшорные финансовые сети российского бизнеса / Б. Хейфец // Вопросы экономики. – 2009. – N 1. – С. 52-67.
6. Не оффшором единым. Тема. // Бизнес-журнал. – 2005. – №23. – С.39.
7. Котке, К. «Грязные» деньги – как с ними бороться? / К. Котке // Бизнес-журнал. – 2006. – №12 – С. 13.
8. Десять оффшоров подпишут соглашение об обмене данными по налогам // Налоги и бизнес. – 2009. – №12 (515). – С.68
9. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: федер. закон от 10 декабря 2003г. №173-ФЗ; принят Гос. Думой 21 ноября 2003 г.; одобр. Советом Федерации 26 ноября 2003 г. // КонсультантПлюс. – Версия 400.00.07. – М.: Консультант Плюс, 1992. – Режим доступа: локальная сеть Оренбург. гос. ун-та. – Дата обновления 17.08.2009.
10. Тулякова, А. От сумы и от тюрьмы. / А. Тулякова // Бизнес-журнал. – 2006. – №15. – С. 60.
11. Тимошкин, А. В. Экономическая эффективность комплаенс-контроля / А. В. Тимошкин // Банковское дело. - 2008. - N 7. - С. 73-77.
12. Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]: письмо ЦБР от 30 мая 2005г. №92-Т. // КонсультантПлюс. – Версия 400.00.07. – М.: Консультант Плюс, 1992. – Режим доступа: локальная сеть Оренбург. гос. ун-та. – Дата обновления 17.08.2009.

Сведения об авторе: Бахарева Анна Юрьевна, преподаватель кафедры таможенного дела
Оренбургского государственного университета
460018, пр-т Победы, 13, ауд.3140, тел. (3532) 372474, эл. адрес: baharevaan@mail.ru

Bakhareva A. Yu.

Influence of the offshore company status on illegal outflow of capital from Russia

The author of the article regards the essence of offshore companies, gives their typical features influenced on illegal outflow of capital, presents the example of typical diagram of capital outflow from Russia, and also suggests measures of creation of effective system of struggle with illegal outflow of capital with participation of offshore companies.

Key words: offshore companies, diagram of illegal outflow of capital, system of effective struggle.

Bibliography.

1. Nesterov, A. S. Criminality of economy and problems to safety / A. S. Nesterov, A. P. Vakurin // Questions of the economy. – 2007. – №1. – P.32.
2. Grischenko, YU. I. Off shores business in Russia and overseas / YU. I. Grischenko // Financial management. – 2008. – №3. – P. 65-79.
3. Gurov, A. I. Professional criminality: past and contemporaneity. / A. I. Gurov. – М.: Legal literature, 2005. – P. 40.
4. Rayzberg, B. A. Modern economic dictionary [Text] / B. A. Rayzberg, L. SH. Lozovskiy, E. B. Starodubceva. – М.: INFRA-M, 2008. – 512 with – (Library dictionaries INFRA-M) – ISBN 978-5-16-003390-7.
5. Heyfec, B. Off shores financial networks of the Russian business / B. Heyfec // Questions of the economy. – 2009. – №1. – P. 52-67.
6. Not off shores united. Subject. // Business – journal. – 2005. – №23. – P.39.
7. Cotke, K. «Dirty» money – as with them to fight? / K. Cotke // Business – journal. – 2006. – №12 – P. 13.
8. Ten off shores will sign agreement on exchange given on tax // Tax and business. – 2009. – №12 (515) – P.68
9. About exchange regulation and currency exchange regulations [Electronic resource]: feder. law from December 10 2003r. 173-FZ; the accepted Guest. The Dumas on November 21 2003: approve. The Advice to Federations on November 26 2003 // Consultant Plus. – a Version 400.00.07. – М.: Consultant Plus, 1992. – a Mode of the access: local-area network Orenburg State University. – a Date of the renovation 17.08.2009.
10. Tulyakova, A. From bag and from prison. / A. Tulyakova // Business – journal. – 2006. – №15. – P. 60.
11. Timoshkin, A. V. Cost-performance compliance -checking / A. V. Timoshkin // Bank deal. – 2008. – №7. – P. 73-77.
12. About organizations of the legal risk and risk control of the loss to business reputation in credit organization and bank group [Electronic resource]: letter CBR from 30.05.2005. №92-T. // Consultant Plus. – a Version 400.00.07. – М.: Consultant Plus, 1992. – a Mode of the access: local-area network Orenburg State University. – a Date of the renovation 17.08.2009.