

Copyright Титаева Анастасия Владимировна, все права сохранены. 2006 год.
Никакая часть текста не может быть воспроизведена без согласия автора.

web: www.Titaeva.ru

e-mail: Anastasia@Titaeva.ru

Оффшоры, обналичивание и таможенное оформление – о чем молчат продавцы услуг

Ознакомительная версия. Полный текст брошюры на www.books.Titaeva.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Выгоды оффшорных зон и схемы применения оффшоров	2
1.1. Чем привлекают продавцы оффшорок	2
1.2. Самые популярные оффшоры	3
1.3. Популярные схемы с оффшорами	7
1.4. О чем умалчивают продавцы оффшорного бизнеса	8
II. О чем молчат продавцы услуг по обналичиванию	11
III. О чем молчат продавцы услуг по ввозу и таможенной очистке товаров	13

I. Выгоды оффшорных зон и схемы применения оффшоров

Оффшорные компании - один из самых привлекательных инструментов для минимизации налогообложения.

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Offshore - это система, при которой не облагаются налогами доходы от деятельности компании вне страны регистрации.

Создавая для предпринимателей льготные налоговые условия, оффшоры перетягивают в свою казну значительную часть средств, которые могли бы поступить в бюджеты стран с обычной системой налогообложения. По сути, оффшорная зона для государства, ее создавшего, - это механизм, позволяющий получать сверхприбыли, ущемляя при этом экономические интересы других стран.

В некоторых странах для оффшорных компаний введен прямой запрет на деятельность внутри страны, а в других странах оффшорные компании вправе вести еще и внутреннюю деятельность. Только доходы, полученные от деятельности внутри страны, облагаются налогами без льгот. Но, как правило, в планы покупателей оффшорок не входит ведение деятельности внутри той страны, на территории которой они создают оффшор. Более того, они и не собираются посещать страну своего оффшорного бизнеса. Современные информационные технологии позволяют управлять компанией из любой точки мира.

Российское законодательство, так же как и законодательство большинства других стран, не запрещает гражданам учреждать на территории иностранных государств юридические лица.

1.1. Чем привлекают продавцы оффшорок

По сути оффшорки являются аналогами компаний-обналичек. Их используют как правило:

- с целью вывести деньги из российского бизнеса;
- для снижения налогов (обычно налога на прибыль).

Продавцы оффшорных компаний прельщают своих покупателей высоким уровнем банковской и коммерческой секретности, лояльностью властей, а также анонимность реальных владельцев компании. Оффшорным зонам присуща максимально упрощенная процедура регистрации. В оффшорах отсутствуют валютные ограничения и таможенные платежи для иностранных инвесторов. Уставный капитал оффшорной фирмы может составлять незначительную сумму. Более того, зачастую такой капитал является объявленным и оплачивать его необязательно. Контроль же со стороны государственных органов обычно сводится к тому, что компания раз в год должна представить финансовый отчет.

Классические компании создают на территориях, где законодательство позволяет организациям вообще не платить налогов и не сдавать бухгалтерскую отчетность. Примерами таких территорий являются Белиз, Британские Виргинские Острова, Доминика, Сейшельские Острова. Стоимость регистрации классической оффшорной компании составляет от 1000 до 1500 долл. США, а ее последующее годовое обслуживание не превышает 700 - 800 долл. Если же компания находится на территории низконалоговой зоны, то она платит налоги. Но ставки их невысоки. Зарегистрировать такую фирму можно, скажем, на Кипре, в Гонконге или Уругвае. Регистрация в низконалоговой зоне обычно дороже - 2500 - 3500 долл. США, а годовое обслуживание - 1000 - 1500 долл. Это объясняется тем, что деятельность низконалоговых зон вызывает меньше противодействия со стороны мирового сообщества.

Созданием оффшорных компаний, как правило, занимается регистрационный агент. Компания считается зарегистрированной, когда владелец получает на руки свидетельство о регистрации, протокол о назначении директоров и аналоги российских устава и учредительного договора.

1.2. Самые популярные оффшоры

Название оффшорной зоны	Базовое законодательство	Требования к уставному капиталу	Директора	Налоги, пошлины	Аудит	Отчетность	Комментарии
-------------------------	--------------------------	---------------------------------	-----------	-----------------	-------	------------	-------------

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

1.3. Популярные схемы с оффшорами

Продавцы оффшорок одновременно с регистрацией компании предлагают консультации по использованию оффшорного бизнеса с целью «минимизации» налогообложения.

Приведем несколько «продаваемых» схем. Не брезгают этими схемами и некоторые специалисты по налоговому праву.

Схема № 1.

Перевод прибыли в оффшорную компанию с помощью посреднического договора. Суть такой схемы сводится к следующему. Предприятие, расположенное вне оффшорной зоны (комитент), поручает оффшорной компании (комиссионеру) реализовать определенный товар. Вознаграждение оффшорной фирмы составляет максимально возможную часть прибыли от продажи товара. Затраты же оффшора по такому договору минимальны (фактически он не участвует в реализации товара). Поэтому большая часть прибыли от продажи является доходом оффшорной компании и облагается налогом по минимальной ставке.

Схема № 2.

Оффшорная компания используется для перепродажи товаров. В этом случае российский экспортер поставяет товары компании, зарегистрированной в оффшорной зоне, по ценам, близким к себестоимости. Затем эта компания продает товары по более высоким ценам. При этом большая часть прибыли от сделки остается в оффшорной организации.

Схема № 3.

Заем у оффшорной компании. Оффшорная фирма предоставляет заем российской организации. Последняя по договору займа выплачивает проценты, которые оседают на счете оффшорной фирмы. Таким образом, активы переводятся в оффшор, где облагаются налогом по минимальной ставке.

Схема № 4.

Перевод прибыли в оффшорную компанию по договору на оказание информационно-консультационных услуг. С оффшорной компанией (исполнителем) заключается договор на оказание информационно-консультационных услуг. Заказчик, находящийся в России, переводит деньги в оффшор и относит свои затраты по договору в уменьшение налогооблагаемой прибыли. Кроме того, он принимает к вычету НДС, который в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 148 Налогового кодекса РФ был удержан из дохода оффшорной фирмы.

Схема № 5.

Цель схемы - защита активов. Для этого создается траст, холдинг или фонд.

Передавая активы в иностранную холдинговую компанию, российский бизнесмен получает прибыль, но этот процесс можно еще и контролировать, если правильно организовать траст.

Для размещения иностранной холдинговой компании выбирается страна, в которой:

- в местном законодательстве были нормы, позволяющие минимизировать налогообложение прибыли, полученной в виде дивидендов, а также передавать эти дивиденды далее без существенных налоговых потерь;
 - от наличия благоприятного соглашения об избежании двойного налогообложения между Россией и тем государством, в котором предполагается учредить холдинговую компанию.
- В настоящее время для создания холдинговых компаний вышеперечисленным критериям наиболее соответствуют Кипр, Нидерланды, Люксембург.

1.4. О чем умалчивают продавцы оффшорного бизнеса

При построении оффшорных схем продавцы оффшорного бизнеса не предупреждают о рисках, связанных с использованием иностранных структур, чтобы избежать существенных негативных последствий.

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Налоговая инспекция не стала оспаривать отнесение на себестоимость и размер таких расходов, как это обычно бывает в аналогичных случаях, а инициировала возбуждение уголовного дела, назвав оплату услуг родственной кипрской компании «схемой уклонения от уплаты налогов».

II. О чем молчат продавцы услуг по обналичиванию

Целью «обналичивания» является неуплата налогов. Например, типичный способ уклонения от уплаты НДС в сфере строительства: фирма-подрядчик оформляет договор субподряда на выполнение работ и договор на поставку стройматериалов с юридическим лицом. На расчетный счет этого юридического лица перечисляются денежные средства, которые затем снимаются по фиктивным документам. Полученные неучтенные наличные деньги используются для приобретения стройматериалов, а работы, указанные в договоре субподряда, выполняются другим подрядчиком. При этом уплачивается НДС за минусом того налога, который был заплачен по фиктивным документам.

Существующим мифом является тот, что большинство покупателей услуг по обналичке уверены в том, что **хорошая схема обналичивания денег** - это работа в рамках закона. На самом деле все забывают...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Другим мифом является тот, что покупатели услуг по обналичке считают, что **обналичку** отследить нереально, а доказать причастность к ней тем более нельзя.

Обналичку можно обнаружить...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Дисквалификация (лишение права генерального директора или главного бухгалтера занимать свою должность в течение определенного срока) производится...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Проверка с милицией. Гораздо более неприятной для руководителей предприятий, сотрудничающих с фирмами-однодневками...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Налоговые органы имеют право на взыскание в соответствии с абзацем третьим пункта 11 статьи 7 Закона «О налоговых органах РФ»...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

...может быть расценена проверяющими органами как направленные на отмыwanie доходов (финансирование терроризма).

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

III. О чем молчат продавцы услуг по ввозу и таможенной очистке товаров

На сегодняшний день довольно распространен такой вид бизнеса как оказание услуг по ввозу товара на территорию РФ и проведению процедуры таможенной очистки незаконным путем.

Суть услуги сводится к тому, что организация, желающая ввезти товар на территорию РФ, перечисляет аванс фирме – обналчке, она переводит деньги зарубежному продавцу, который в свою очередь отгружает товар после получения оплаты. Товар ввозится на территорию РФ от имени фирмы-обналчки, которая и занимается его растаможиванием. В этом бизнесе задействованы услуги банка «по обналчиванию» и услуги «таможенных брокеров».

То есть, груз от иностранного поставщика приходит не напрямую реальному импортеру, а в адрес некоей компании, срок жизни которой определяется временем между сдачами квартальных отчетов в налоговую инспекцию – тремя месяцами. Услуги этой компании обходятся в среднем в 3% от стоимости груза, включая 1,5%, перечисленные государству. После оформления груза серая компания перепродает груз уже за рубли реальному получателю.

При этом целью компаний, оказывающих услуги «таможенного брокера», является уверить своего покупателя в легальности растаможивания товара.

Бизнес по растаможиванию изначально не предполагает...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Возникает вопрос: «А будет ли за незаконное растаможивание кто-то отвечать и если будет, то кто?». Продавцы услуг, конечно же, гарантируют легальность и безопасность. Обещают, что в случае проверки проверяющие смогут позвонить, и с ними может поговорить Генеральный директор и Главный бухгалтер, который все подтвердит. Они же представят какие будет нужно документы на случай встречной проверки.

Удивительно, но эти «посулы» имеют успех и многие бизнесмены...

<ПРОПУСК. Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru >

Полная версия брошюры на www.books.Titaeva.ru

Copyright Титаева Анастасия Владимировна, все права сохранены. 2006 год.

Ознакомительная версия брошюры распространяется свободно.

Никакая часть текста не может быть воспроизведена без согласия автора.

web: www.Titaeva.ru

e-mail: Anastasia@Titaeva.ru