

Что такое оффшорная зона, когда и где они появились

Оффшор – в переводе с английского «вне границ». Под оффшорной зоной понимается государство (часть государства), на территории которого иностранные компании (нерезиденты) осуществляют операции с иностранными физическими или юридическими лицами (нерезидентами) в иностранной для этой страны валюте – при полном отсутствии вмешательства в их деятельность (или при условии минимального вмешательства) со стороны государства, создавшего оффшорную зону.

То есть, главным признаком оффшорной зоны является освобождение нерезидентов, действующих на данной территории от налогов или, – предоставление им налоговых льгот. Изначально, оффшорные зоны образовывались небольшими государствами с целью привлечения на свою территорию зарубежных инвестиций и поощрения международного сотрудничества при минимальных затратах ресурсов.

Термин «оффшор» впервые появился в одной из газет США в конце 1950-х годов. Речь шла о финансовой организации, избежавшей правительственного контроля путём географической избирательности. Другими словами, компания переместила деятельность, которую правительство США желало контролировать и регулировать, на территорию с благоприятным налоговым климатом. Таким образом, термин «оффшор» включает в себя не только юридическое понятие, но и экономико-географическое.

Оффшорные схемы не являются современным явлением, их используют ещё со времён древних Афин, когда был введён двухпроцентный импортный и экспортный налог. Во избежание уплаты налогов греческие и финикийские купцы начали объезжать территорию Афин в двадцать миль. Вскоре в качестве налоговых убежищ стали выступать близлежащие мелкие острова, куда завозились без уплаты пошлин и налогов контрабандные товары.

Для каких целей создают оффшорные компании

Оффшор (оффшорная компания) – это организация, зарегистрированная на территории оффшорной зоны. Для чего нужен оффшор?

В первую очередь он выгоден для тех, кто хочет сохранить свои капиталы от политической нестабильности той страны, в которой они находятся, а так же – для того, чтобы иметь возможность свободно ими распорядиться, перемещая их по всему Миру.

Во-вторых – если компания ведет внешнеэкономическую деятельность: оффшор позволит упростить документооборот, ускорить финансовые потоки и оптимизировать налоги. Это только несколько примеров, на самом деле их значительно больше.

Виды оффшорных компаний

Оффшорные зоны могут использовать для своей деятельности самые разные компании. В общем, исходя из целей их создания, можно выделить следующие:

- Оффшоры, используемые для минимизации налоговых выплат;
 - Оффшоры, создаваемые для накопления капиталов и международных расчетов;
- Исходя из вида деятельности, которую ведут оффшорные компании можно выделить следующие группы:
- Торговые компании. В эту группу входят не только фирмы продающие товары, но и производители, организации, занимающиеся перевозками, оказывающие услуги и т.д.
 - Холдинговые компании. Фирмы, являющиеся владельцами ценных бумаг и других активов, размещающие их в других предприятиях или финансирующие другие организации;
 - Тростовые компании;
 - Транспортные – создаются с целью регистрации судов или яхт, облагаемых в России налогами;
 - Страховые – создаются крупными предприятиями с целью накопления резервных фондов.

Плюсы и минусы оффшорных компаний

Ряд плюсов открытия компаний в оффшорных зонах был описан выше. В первую очередь – это оптимизация налогового планирования, но, так же – это еще такие преимущества, как:

- Возможность засекретить информацию о реальном владельце капиталов и сохранить полную конфиденциальность другой коммерческой информации;
- Возможность систематически выводить денежные средства за рубеж;
- Отсутствие валютного контроля, и возможность ведения своих операций в любой валюте;
- Для российских организаций: обретение статуса иностранной компании, что, соответственно – повысит её престиж на отечественном рынке.

Но, несмотря на все ощутимые плюсы, предпринимателю, сталкивающемуся с открытием оффшорной компании впервые, следует быть готовым к тому, что данная сфера имеет свои подводные камни.

В первую очередь, это то, что в таких зонах сложно застраховаться от изменений налогового законодательства, поэтому, важно с полной ответственностью отнестись к выбору страны, где будет располагаться компания.

Так же, многие западные организации с сомнением относятся к непрозрачным оффшорам, из-за чего у последних могут возникнуть сложности с образованием новых партнерских связей.

И еще один момент – это предвзятое отношение к компаниям, находящимся в оффшорных зонах со стороны российских чиновников, поскольку, последние рассматривают оффшорные компании как способ уклонения от налогов.

Оффшорные зоны и их особенности

На данный момент по всему Миру насчитывается около 50 стран, на территории которых есть оффшорные зоны. Каждая зона, при этом, имеет свою специфику. В целом, можно выделить следующие типы оффшорных зон:

- Классическая (с отсутствием налогов и не требующие отчетности) – на территории классических оффшорных зон компании платят государству только фиксированную пошлину за выдачу лицензии на осуществление деятельности, после чего – полностью освобождаются от всех налогов (Багамы, Панама, Виргинские острова и др.)
- Зона низкого налогообложения (зоны повышенной респектабельности) – зарегистрированные на её территории компании могут пользоваться существенными налоговыми льготами, но должны ежегодно предоставлять финансовую отчетность контролирующим органам (Венгрия, Кипр и др.);
- Прочие зоны, на территории которых установлены выгодные условия налогообложения и финансового планирования (Великобритания).