

Введение

Об авторах

“Кто они? И почему я должен им верить?” Это первое, что приходит в голову, когда берешь в руки книгу, посвященную любому узкоспециальному вопросу. Вот и мы чувствуем необходимость представиться и рассказать о том, почему мы посчитали себя вправе написать эту книгу.

Наша компания два десятка лет занимается тем, что принято называть “Международное налоговое планирование и офшорное корпоративное строительство”. За этими красивыми словами скрываются пласты специализированных знаний в различных отраслях национального и зарубежного права, бухгалтерского учета и аудита как в России, так и за ее пределами. Чтобы оказывать услуги “на должном уровне” в каждой из этих областей, требуется целый штат специалистов. В нашей компании их больше ста. Большинство из них работает в головном офисе в Москве, но каждый из них регулярно стажировался в наших зарубежных офисах. На момент первого издания этой книги их было всего два — в Лондоне и Никосии. С тех пор реализованы наши планы по открытию новых офисов в Гонконге и на Британских Виргинских островах.

Но несмотря на наличие зарубежных офисов, нашей основной специальностью является российское налоговое и корпоративное право, российский бухгалтерский учет и аудит, российское судопроизводство и арбитраж, а офшор — это всего лишь инструмент для решения “российских” задач любого предпринимателя. И рассматривать его в отрыве от нашей текущей налоговой и правовой среды просто неразумно и даже опасно.

Об этом и многом другом мы консультируем наших клиентов, проводим семинары, вебинары и мастер-классы в Москве и международные конференции в Европе. Переводим на русский язык законы иностранных государств, а также пишем книги.

Алексеев Александр
Управляющий партнер
116 GSL Law & Consulting
www.gsl.org

Кому адресована эта книга

Все начинается с малого... Когда-то и мы, авторы этой книги, кто пять, кто десять, а кто и двадцать пять лет назад, впервые услышали это загадочное слово: *офшор*. И мы также задавались вопросами: “Что делает зарегистрированный агент?”, “Сколько стоит номинальный сервис?”, “Зачем нужен апостиль?” и “Где лучше открыть счет?”

Это сейчас мы читаем доклад на тему “Посредническая деятельность, приводящая и не приводящая к образованию постоянного представительства в налоговом смысле” и консультируем по вопросам применения директивы 2006/112/ЕС в связи с налогообложением VAT европейских компаний, но когда-то тоже начинали с азов.

Поэтому, начиная серию книг, посвященную офшорному бизнесу, мы решили двигаться последовательно — от самого простого к самому сложному. Итак, перед вами “офшорный букварь” — набор базовых сведений, которые необходимы каждому, кто путает офшор с таймшером и кто удивится, узнав, что *Utility Bill* — это не человек, а документ.

А чтобы у искушенного читателя не возникло иллюзий по поводу содержания этой книги, хотим сразу оговориться, чего он в ней *не* найдет. Итак, в книге отсутствует следующая информация:

- ✓ судебная и арбитражная практика российских и иностранных судов по делам с участием нерезидентных компаний;
- ✓ обзор налоговых систем зарубежных государств;
- ✓ анализ корпоративного законодательства офшорных территорий;
- ✓ тенденции в развитии международного законодательства, регулирующего вопросы *Transfer Pricing* и *Treaty Shopping*;
- ✓ сравнительные характеристики соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных с РФ, применительно к основным типам возникающих доходов;
- ✓ правоприменительная практика использования офшорных компаний в основных сферах коммерческой деятельности;
- ✓ анализ опасных налоговых схем и рисков, связанных с ними;
- ✓ и многое другое...

Все перечисленные выше и многие другие вопросы являются предметом изучения и исследования специалистами... но, увы, не могут быть рассмотрены именно в этой книге.

Предисловие ко второму изданию

Еще Черчилль говорил: “Генералы всегда готовятся к прошедшей войне”. Индустрия офшорного бизнеса лучше других соответствует этому высказыванию: законодатели, государственные органы, банкиры, юристы и аудиторы, увы, всегда на шаг опережают представления клиента о том, по каким правилам работает сфера офшорных услуг. Поэтому у нашей книги не могло не быть второго издания — улучшенного, дополненного и соответствующего новым реалиям.

За истекшие несколько лет наш мир накрыли “обстоятельства плохо преодолимой силы”. Последствия очередного финансового кризиса негативно сказываются на уровне жизни, террористические акты занимают достойные места в новостных лентах (если количество жертв исчисляется двузначными цифрами), коррупционными скандалами никого не удивить, тема неуплаты налогов стала общим местом, а государства бывшего СССР соревнуются одно с другим в падении национальных валют и торопятся присоединиться к странам — лидерам падения в экономическую пропасть.

Может показаться странным, но именно эти факторы оказывают системное влияние на функционирование рынка офшорных услуг. Давайте назовем и проанализируем их влияние.

1. Экономический кризис

Страны, как и люди, в периоды экономических спадов страдают от падения доходов. Поэтому вполне естественными представляются их попытки вернуть доходы, утекающие в юрисдикции с низкими (или нулевыми) налоговыми ставками. Борьба с государствами, практикующими “вредоносную налоговую конкуренцию”, ведется уже около 20 лет, однако усиливается как раз в периоды экономической нестабильности, в результате чего использование офшорных инструментов усложняется и удорожается.

2. *Мировой терроризм*

Абсолютное зло, будучи предметом охоты спецслужб всего мира, конечно же, для осуществления своих финансовых операций выбирает наиболее конфиденциальные инструменты, к числу которых, безусловно, относится офшор. Конечно же, для успеха этой борьбы международные организации и силовые ведомства развитых стран лоббируют принятие законодательства (в том числе в безналоговых странах), направленного на противодействие финансированию терроризма, а это новое законодательство, хотя и направлено против злодеев разных мастей, уж точно не облегчает жизнь честных пользователей офшоров.

3. *Коррупция и легализация “грязных денег”*

Мы можем фантазировать о причинах явления, но факт остается фактом — воровство бюджетных средств, злоупотребления государственных служащих и иже с ними являются существенными факторами, которые учитывают в своей повседневной работе сотни тысяч профессионалов офшорной сферы, включая банкиров, юристов, офицеров внутреннего контроля (*compliance officers*), трастовых управляющих и многих других профессионалов офшорной индустрии, которые, в свою очередь, “осложняют жизнь” своим клиентам, даже если они не чиновники.

4. *Обмен информацией*

Чтобы обеспечить работу инструментов, используемых для борьбы со всеми предыдущими “злоупотреблениями”, необходимо выстроить систему, позволяющую быстро и эффективно находить и запрашивать информацию для доказательства упомянутых выше правонарушений. Ну а полный многосторонний межгосударственный обмен налоговой информацией, заработай он в полную силу, сведет на нет всю предоставляемую офшором конфиденциальность.

Итак, какие же события, имевшие место в мире за последние пять лет, повлияли на офшорную индустрию самым немилосердным образом и какие тенденции (тренды) они заложили? Чтобы дать ответ на этот вопрос, второе издание нашей книги, получившее название “Офшор для чайни-

ков. Станет ли налоговый рай налоговым адом?”, было дополнено следующими новыми главами.

1. *Контролируемые иностранные компании — основной инструмент деофшоризации*

Новое законодательство, направленное на жесткое регламентирование использования офшорных инструментов, безусловно, является одним из главных трендообразующих факторов. Поэтому нельзя было пройти мимо главного события последних лет, которое столь серьезно повлияло на популярность офшорных компаний. Собственно, комплекс мер, основанный на новых НПА, и лег в основу понятия “деофшоризация”.

2. *Автоматический обмен налоговой информацией между странами*

Идея единой базы данных, в которой содержится информация о КАЖДОМ владельце офшора с указанием точной цифры его активов, уже с 2018 года перестает быть кошмарной картинкой из триллера-антиутопии и превращается в обыденную повседневность. К единому стандарту обмена данными (CRS) уже присоединилось 101 государство. В этой книге мы подробно рассказываем о механизмах реализации глобального информационного обмена. А тем временем различные Anonymous, Fancy и Cozy Bear, а также другие хакерские группировки, радостно потирают руки в предвкушении.

3. *Что такое Траст?*

Когда ломается автомобиль, владелец, как правило, пересаживается на другой. Будет неправильно утверждать, что траст является прямым наследником офшора как инструмента конфиденциальности, позволяющего вести коммерческую деятельность. Однако для достижения определенных целей он подходит лучше офшора, даже в текущих непростых реалиях.

Во второе издание нашей книги также попали основные знаковые черты, события и герои новой реальности.

- ✓ Кипрский кризис 2013 года — событие, после которого обычно теряют веру в человечество, но в данном случае почему-то были потеряны только деньги.

- ✓ ICJ — ассоциация журналистов, больше похожая на элитный спецназ тимуровцев, добывающих компромат на сильных мира сего, если они засветились в офшорах.
- ✓ Rapama Papers и другие “офшорные сливы” — иногда будущее смотрит на тебя из твоего монитора. Какая информация станет доступной после наступления эры всеобщего обмена?
- ✓ Эпидемия банковских сливов — это когда айтишники иностранных банков за деньги или по доброй воле сдают информацию о клиентах спецслужбам.
- ✓ Куда идет номинальный директор — куда бы он ни шел, теперь вам вряд ли по дороге.
- ✓ Кто такой *Compliance officer* — “зверь”, которым пугают детей искушенные в бизнесе бенефициары.
- ✓ Как открыть счет в новых условиях — честно говоря, научиться летать будет легче.

Возможно, вы скажете, что весь этот материал плохо укладывается в концепцию книги “... для чайников”. “Да, возможно”, — ответим мы. Однако без него мы рискуем оставить своего читателя “недоинформированным” и в какой-то мере обманутым, поскольку ориентироваться в хитросплетениях офшорного бизнеса, не будучи осведомленным об этих очень непростых его особенностях, в наше время уже просто невозможно.