

# ОФШОРНИЙ БІЗНЕС

**ТЕМА 1.**

**Офшорні юрисдикції**

**К.е.н., ст.викладач Руда Мар'яна Володимирівна**

- Головну роль у світовому русі капіталу протягом останніх років займають саме офшорні юрисдикції.
- Так, на думку деяких фахівців, в офшорних юрисдикціях перебуває приблизно 55 % загальної вартості світового капіталу, а через них проходить більше половини фінансових угод.
- Для українських підприємців офшорні юрисдикції є одним із найзручніших засобів збереження капіталу

1) ЗМЕНШЕННЯ ПОДАТКОВОГО  
ТИСКУ

2) ОПТИМІЗАЦІЯ ТРАНСАКЦІЙНИХ  
ВИТРАТ

3) ВІДМИВАННЯ ГРОШЕЙ



# Чому створюють офшори?

- Скажімо, ви створюєте свою компанію в Панамі, яка набуває там статусу юридичної особи. Отже така компанія буде сплачувати податки тільки з діяльності, яка ведеться в межах юрисдикції Панами.
- Але, враховуючи те, що ваша компанія господарської діяльності у Панамі не здійснює, значить підприємство звільняється від будь-якого оподаткування. У цьому і полягає такий нескладний і повністю законний механізм оподаткування офшору.

# ОФШОРНА ЮРИСДИКЦІЯ

- Під поняттям «офшорна юрисдикція» не можна розуміти лише певну територію без сплати податків.
- **ОФШОРНА ЮРИСДИКЦІЯ** – це спеціальний правовий режим справляння податків з деякими податковими та іншими пільгами на певній території.
- Під цим терміном слід вважати державу чи територію держави, яка не оподатковує або ж оподатковує за ставкою менше 16 % прибуток юридичних осіб, які не здійснюють підприємницької діяльності на відповідній території
- *Термін «офшорна юрисдикція» тотожний поняттю «офшорна зона».*

# ОФШОРНА ЮРИСДИКЦІЯ

- Основною метою виникнення і розвитку офшорних юрисдикцій є неузгодженість між прагненням держави повністю контролювати фінансову ситуацію на своїй території і небажанням громадян бути підконтрольними і віддавати свій прибуток у вигляді податків.
- Єдине офіційне визначення поняття «офшорна юрисдикція» на сьогоднішній день відсутнє і кожна держава сама вирішує питання про віднесення тієї чи іншої держави (частини її території) до списку офшорних юрисдикцій з усіма наслідками, які з цього випливають. Наприклад, в Японії з 1992 року при визначенні переліку країн та територій, які вважаються низькоподатковими, використовується так званий «коефіцієнт податкового навантаження», який визначається як співвідношення між податковими зобов'язаннями контрольованої іноземної компанії зі сплати корпоративного податку у звітному періоді та загальною сумою доходу, визначеною відповідно до податкового законодавства за той же період

## **Сьогодні заснування офшорних компаній в офшорних юрисдикціях дає певні вигоди суб'єктам господарювання, а саме:**

- можливість мінімізувати оподаткування великих грошових надходжень або вільно придбати нерухомість за кордоном, у тому числі у приватну власність. Більш того, офшори є досить ефективним інструментом продажу авторських прав, оплати валютних контрактів, передачі устаткування в лізинг, наймання персоналу, постачання давальницької сировини, операцій з нерухомістю, ведення інвестиційної та спекулятивної діяльності на світових фінансових ринках і просто банківським сейфом. У зв'язку з розвитком всесвітньої мережі Інтернет, практикується офшорне програмування, відкриття на території офшорних зон специфічних бізнес-одиниць наприклад віртуальних казино

# Скільки це коштує?

- Вартість створення офшорної компанії становить приблизно 1500 доларів США, і ще стільки ж вартує підтримка її юридичної адреси протягом року.
- Реєстрація нової юридичної особи триває від одного до декількох днів.
- Офшорні юридичні особи можуть відкривати банківські рахунки у будь-яких банках та довільній валюті.
- Компанії, що зареєстровані у багатьох офшорних зонах не мають обов'язку згідно законодавства подавати бухгалтерську звітність державним органам. Часто обов'язок подачі податкової звітності з метою адміністрування податків замінено єдиним річним збором у розмірі від 150 до 1000 доларів США за рік.
- У більшості офшорних юрисдикцій особисті дані бенефіціарних власників офшорних компаній вважається конфіденційною інформацією та не підлягає розголошенню.



# ПЕРШІ ОФШОРНІ ЗОНИ

- Перші офшорні зони в сучасному розумінні з'явилися в Швейцарії. Саме тут вперше був прийнятий закон, який зобов'язував фінансові установи гарантувати конфіденційність інформації про стан банківських рахунків клієнта.



# ВІДНОСЯТЬ ТІ, ЯКІ ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ:

- а) можливість суттєво знизити податкові та інші платежі;
- б) комфортне правове середовище для організації і ведення бізнесу, включаючи спрощені умови адміністративного та фінансового нагляду;
- в) можливість анонімно проводити фінансові операції і приховати кінцевих бенефіціарів.

Ці КРИТЕРІЇ стали основою для формування списків офшорних юрисдикцій, до яких прикута увага національних і міжнародних регуляторів.

**Русійна сила офшорів** - протиріччя між державним і приватним інтересом. держава прагне до контролю і регулювання економіки, а суб'єкти господарювання прагнуть до максимізації прибутку.

- Для українського бізнесу офшорні компанії довгий час служили каналом для відмивання грошей і вивезення капіталу.
- Особливою популярністю у наших бізнесменів користувався Кіпр, який до приєднання до Євросоюзу був найбільшою державою-транспортером напівкримінальних грошей



# ОФШОРНІ ЗОНИ – специфічний вид вільних економічних зон

- **ОФШОРНА ЗОНА** - один із видів вільних економічних зон, що належать до сервісних вільних економічних зон, особливістю яких є створення для підприємців сприятливого валютно-фінансового та фіскального режимів, високий рівень та законодавчі гарантії банківської та комерційної секретності, лояльність державного регулювання.

- Синоніми офшорної зони (юрисдикції) — *офшорний центр, безподаткова зона, податковий притулок, податкова гавань.*



# ОФШОР

- Термін «**офшор**» загалом має на увазі будь-яку країну з низькою або нульовою податковою ставкою на всі або окремі категорії доходів, певний рівень банківської або комерційної секретності, мінімальну або повну відсутність резервних вимог центрального банку або обмежень у конвертованій валюті.
- Крім того, більшість офшорних зон (юрисдикцій) має відносно прості вимоги з ліцензування й регулювання фінансових компаній та інших фірм.

- Особливістю **ОФШОРНОЇ ЮРИСДИКЦІЇ** є поширення пільгового режиму виключно на **НЕРЕЗИДЕНТНІ КОМПАНІЇ** (тобто такі, які не здійснюють діяльність на території юрисдикції) і, що найважливіше, забезпечення ефективного режиму фінансової секретності.



# У ДАНИЙ ЧАС В СВІТІ НАЛІЧУЄТЬСЯ КІЛЬКА ДЕСЯТКІВ ОФШОРІВ. ІСНУЮТЬ НЕОФІЦІЙНІ І ОФІЦІЙНІ ЇХ КЛАСИФІКАЦІЇ.

**За територіальним принципом офшорні юрисдикції можна розділити на три групи:**

- 1) Європа. До складу цієї групи входять належить Великобританії острів Мен, Гібралтар, Люксембург, Ліхтенштейн, Монако, Кіпр, Мальта, португальська гострої Мадейра, Нідерланди, Ірландія.
- 2) Атлантика і Кариби. До складу цієї групи входять Бермудські острови, Багамські острови, Кайманові острови, Британські Віргінські острови, Гайана, Барбадос, Панама; іноді до складу даної групи відносять вже згадуваний американський штат Делавер, на території якого діють особливі умови реєстрації підприємницьких фірм - проти цього, втім категорично заперечують влади самого штату Делавер.
- 3) Азія / Тихий океан. До складу цієї групи входять Гонконг, острови Кука, Науру, Вануату, Лабуан, Сінгапур.



# ОФШОРНІ ЮРИСДИКЦІЇ КЛАСИФІКУЮТЬСЯ:

1) **КЛАСИЧНІ ОФШОРИ** - компанії, зареєстровані в офшорі, використовуються для зменшення податкового тягара на бізнес та для захисту активів. Класичні офшорні компанії не мають права вести будь-яку діяльність на території країни, де вони зареєстровані. Вони також звільнені від будь-якої податкової звітності та сплачують лише фіксований податковий збір.

● Приклади класичних офшорів:

Беліз, Панама, Домініка, острів Джерсі та інші.

## **2) ОФШОРИ З НИЗЬКИМ РІВНЕМ**

**ОПОДАТКУВАННЯ** - компанії, зареєстровані в офшорних зонах із низьким рівнем оподаткування (юридично офшори), повинні здавати звіти та платити податки за спрощеною системою оподаткування.

- Приклади офшорів з низьким рівнем оподаткування:

Великобританія, Гонконг, Нова Зеландія.

**З) ОФШОРИ З РІВНЕМ ОПОДАТКУВАННЯ  
ВИЩЕ СЕРЕДНЬОГО** - компанії,  
zareєстровані в таких юрисдикціях,  
використовуються для забезпечення високого  
рівня довіри, вони зобов'язані сплачувати всі  
податки та здавати звіти, завірені аудитором.

● Приклади таких юрисдикцій:

Австрія, Швейцарія, Данія.

# ОТЖЕ, ГОЛОВНИМИ ОЗНАКАМИ офшорних юрисдикцій є наступні:

- **1) сплата податків.** У переважній більшості офшорних юрисдикцій передбачено сплату податків. При цьому вони або не справляють прибутковий податок, або справляють податок за нижчою ставкою, ніж в країні резидентства платника податків.
- **2) фінансова таємниця.** Деякий рівень фінансової таємниці є наявний як в офшорних юрисдикціях, так і в інших країнах. При цьому переважна кількість країн не забезпечує захист фінансової таємниці у випадках розслідування правоохоронними органами іноземних країн. Головною відмінністю офшорних юрисдикцій є досить жорсткі правила захисту фінансової таємниці, у тому числі банківської та комерційної.
- **3) валютний контроль.** Офшорні юрисдикції зазвичай використовують подвійний валютний контроль. Такий контроль по різному застосовується для резидентів і нерезидентів, а також для національної і іноземної валюти. Резиденти підпадають під такий валютний контроль, а нерезиденти не підпадають. При цьому нерезиденти підлягають звичайному контролю в випадку використання місцевої валюти

- **Поняття «офшорні юрисдикції» не визначено чинним законодавством України.**
- При цьому, в Податковому кодексі України вживається термін «офшорні зони», до яких Кабінетом Міністрів України, відповідно до пункту 161.2 статті 161 вказаного Кодексу, включаються держави та їх території, у тому числі території, залежні від них, на яких можуть створюватися та діяти суб'єкти господарювання, що мають офшорний статус.

# КОНТРОЛЬ

Серед міжнародних організацій, що ведуть списки офшорних зон (юрисдикцій), найбільший авторитет мають:

**1) Організація економічного співробітництва і розвитку (ОЕСР)**

**2) Міжнародний міжурядовий орган по боротьбі з відмиванням кримінальних капіталів і фінансування тероризму (FATF - Financial Action Task Force).**

В Україні список держав і територій, що надають пільговий податковий режим і (або) не передбачають розкриття та надання інформації при проведенні фінансових операцій (офшорні зони) публікується і оновлюється Кабінетом Міністрів України.

- Так, розпорядженням Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 року № 143-р «Про перелік офшорних зон» до них віднесено 37 територій, серед яких Бахрейн, Беліз, Багамські Острови, Аруба, Британські Віргінські Острови, Віргінські Острови (СІЛА), Кайманові Острови, Пуерто-Ріко, Сент-Люсія, Ліберія, Маршальські Острови тощо.



# МОНІТОРИНГ

- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» передбачено, що обов'язковому фінансовому моніторингу підлягають фінансові операції, що мають ознаки переказу грошових ресурсів на анонімний (номерний) рахунок за кордон і надходження коштів з анонімного (номерного) рахунку з-за кордону, а також переказ коштів на рахунок, відкритий у фінансовій установі в країні, що віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон.



**ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!**