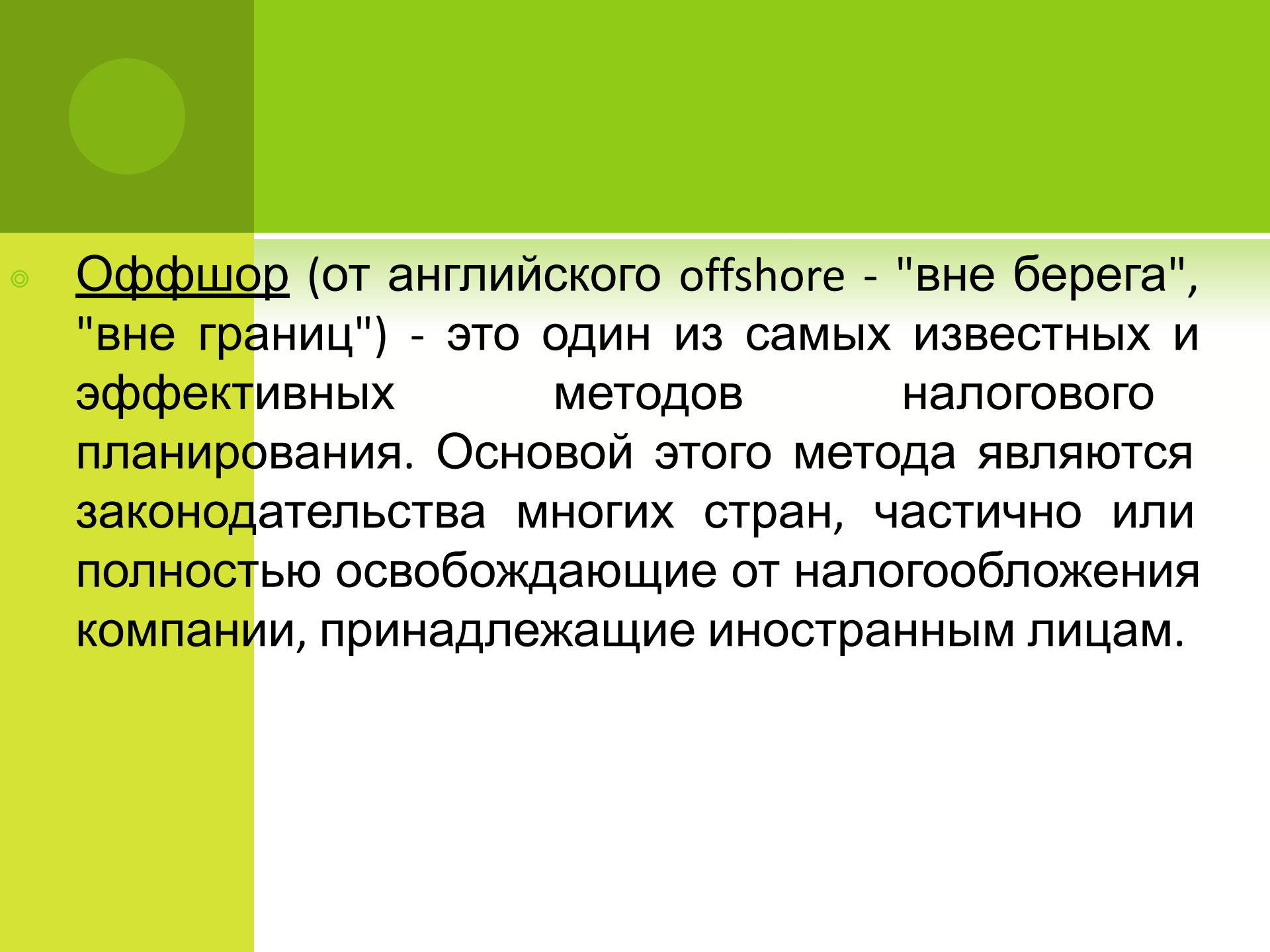


# ОФФШОРНОЕ СТРАХОВАНИЕ



○ Оффшор (от английского offshore - "вне берега", "вне границ") - это один из самых известных и эффективных методов налогового планирования. Основой этого метода являются законодательства многих стран, частично или полностью освобождающие от налогообложения компании, принадлежащие иностранным лицам.



- ◎ Оффшорная компания – это организация, зарегистрированная на территории оффшорной зоны.
- ◎ 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

- ⊙ Таким образом, оффшорная компания это компания, которая *не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний — нерезиденты этих стран.*
- ⊙ Это требование стран, где разрешена регистрация таких ко



Причиной использования оффшорных фирм в легальном бизнесе является дороговизна финансовых услуг. Это характерно, в частности



Базовая схема оффшорного страхования основывается на переводе страховых премий в адрес оффшорных страховых фирм, где они не облагаются налогом на прибыль.

Ставки страховых фирм учитывают необходимость формирования страховых резервов. В оффшорных территориях и других льготных зонах требования к таким резервам ниже или вообще отсутствуют.



*В оффшорном страховом  
бизнесе применяются два  
основных типа фирм:*

- компании внутрифирменного страхования (**captive insurance**);
- Перестраховочные фирмы (**reinsurance companies**).

# КОМПАНИИ ВНУТРИФИРМЕННОГО СТРАХОВАНИЯ (КЭПТИВНЫЕ)

- ⊙ Существует целый ряд ситуаций, когда целесообразно создание компании внутрифирменного страхования. Прежде всего, если объем страхования достаточно велик, то услуги страхования выгодно приобретать у собственной страховой фирмы. В этом случае прибыли от страховой деятельности, и страховые резервы останутся под контролем материнской компании.

Преимуществом использования контролируемой оффшорной фирмы является возможность учесть при определении страхового тарифа уровень риска конкретной компании или группы клиентов, а не ориентироваться на среднестатистический

Кэптивной страховой компанией называется компания, страхующая риски только определенной группы предприятий.

Кэптивная страховая компания может принимать различные формы:

- *"чистая" каптивная компания* (pure captive) - компания, учрежденная материнской компанией определенной группы предприятий и страхующая риски только этой группы предприятий;
- *взаимная каптивная компания* (mutual captive) - компания, страхующая коллективные риски участников организаций (торговые и промышленные ассоциации, союзы и др.)
- *коллективная каптивная компания* (reciprocal captive) - компания, страхующая риски независимых предприятий на коллективной основе.





Преимуществами использования оффшорной *кэптивной*

*компании* являются:

- *Снижение стоимости страхования рисков:* Размер страховой премии определяется исходя из оценки риска. Однако в него также включаются административные издержки страховщика, налоговые отчисления и норма прибыли. При использовании собственной *каптивной* компании налоговые отчисления и административные издержки значительно снижаются. Соответственно прибыль от страховой деятельности остается у подконтрольной *каптивной* компании.

## 2. Уменьшение налогообложения доходов страхователя

Доходы офшорной кэптивной страховой компании не облагаются налогами с доходов. Уплачивается только фиксированная годовая пошлина за продление страховой лицензии.

В большинстве стран выплачиваемые страховые премии снижают налогооблагаемый доход страхователя. Если нет специальных ограничений в законодательстве страны, страховые премии, выплачиваемые страховой компании, будут уменьшат





## Перестраховочные компании

- Перестрахование является новым страхованием того же самого, уже застрахованного риска с целью обезопасить страховщика от ранее принятых рисков. В результате появляется возможность страховать риски, по объему значительно превышающие возможности страховщика. Для этой цели заключается договор с перестраховочной фирмой, в соответствии с которым ей передается часть рисков и страховых резервов.

# Преимуществами использования собственной оффшорной перестраховочной компании являются:

*1. Страховые премии не переводятся независимому страховщику, а остаются под контролем страховой компании.*

Законодательство многих стран ограничивает размер страховых рисков в зависимости от величины собственного капитала и резервов страховщика. Это вынуждает перестраховывать риски у крупных перестраховочных компаний, и, соответственно, выплачивать перестраховщику большую часть собранных премий.

Использование собственной перестраховочной компании позволяет получать в пределах группы полный объем страховых премий.

## *2. Уменьшение налогообложения доходов*

- ⊙ Доходы оффшорных перестраховочных компаний, полученные за пределами страны регистрации, не облагаются налогами. Уплачивается только фиксированная годовая пошлина за продление лицензии. Широкий спектр стран, в которых может быть зарегистрирована перестраховочная компания, позволяет обойти ограничения по операциям с "оффшорными" юрисдикциями, которые приняты в Украине, РФ, Латвии, Венгрии и в других странах.

- Для проведения перестраховочных операций оффшорная страховая фирма должна отвечать некоторым международно - признанным требованиям.

- Необходимо, чтобы в юрисдикции, где она зарегистрирована, существовал страховой надзор и требуется получение лицензии на ведение операций по перестрахованию. Однако обязательство перестраховывать риски в известной зарубежной компании обычно открывает дорогу для получения лицензии на перестраховочную деятельность.



В странах, где действуют законодательные ограничения на экспорт капитала, перестраховочные оффшорные операции являются средством скрытого вывоза капитала.

Операции по перестрахованию с высокой эффективностью используются для отмывания доходов, полученных преступным путем. В этом случае под их прикрытием с расслоения и интеграции пр





Основными юрисдикциями, где создаются дочерние страховые компании, являются острова Мэн, Гернси, Бермуды, Каймановы острова, Острова Теркс и Кайкос, Кипр и другие. В последнее время интенсивно развивается оффшорный страховой бизнес в Ирландии и Люксембурге.

