

ОФШОРНАЯ ЭКОНОМИКА В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ

Удовик Е. Л.,
соискатель

Харьковский национальный университет имени В. Н. Каразина

В предлагаемой статье рассматривается проблематика оффшорных зон. Проведен анализ негативных и позитивных факторов воздействия оффшорной деятельности на мировые финансы.

Ключевые слова: оффшорный центр, оффшорный бизнес, налогообложение.

У даній статті розглядається проблема офшорних зон. Проведен аналіз негативних і позитивних чинників дії офшорної діяльності на світові фінанси.

Ключові слова: офшорний центр, офшорний бізнес, оподаткування.

This article deals with a problem of offshore area. The negative and positive factors of impact of offshore activity on the world finance are analysed.

Key words: offshore center, offshore business, taxation.

Одной из важнейших составляющих глобализации обоснованно считается мировое движение капиталов. Такое место этому процессу отводится неслучайно: на протяжении всей экономической истории человечества перемещение капиталов играло объединяющую, интегрирующую и интернационализирующую роль. В XX веке, в условиях глобализации, оно приобрело значение «кровеносной системы» мировой экономики, приводящей в движение всю хозяйственную жизнь планеты. [1]

Проблемами возникновения оффшорной экономики занимались такие отечественные ученые: В. Д. Андрианов, А. С. Булатов, Д. Ю. Голубков, А. П. Горбунов, А. П. Голиков, Е. А. Довгаль, В. Ю. Катасонов, В. А. Кашин, Г. М. Костюнина, Н. Н. Ливенцев, Д. О. Ушаков, А. С. Филиппенко, М. А. Халдин, С. П. Циганов, С. А. Чернявский, В. Д. Щетинин, С. А. Якубовский и др.

Цель данной работы заключается в том, чтобы на основе анализа имеющихся научных источников, официальных документов, фактов и доступных статистических данных сформировать системное представление о природе и характере функционирования оффшорного сектора мировой экономики на современном этапе мировой интеграции и глобализации.

В русский язык термин «оффшорный», «оффшор» пришёл из английского языка, где «off-shore» буквально означает «вне берега», «в открытом море», «изолированный». В современной экономической литературе этим термином обозначают одну из разновидностей специальных экономических зон, специфическую форму организации коммерческой деятельности. В самом общем виде под оффшорными центрами понимаются страны и территории, осуществляющие регистрацию иностранных компаний, на деятельность которых распространяется льготный режим налогообложения. Компании, зарегистрированные в оффшорных центрах, находятся под юрисдикцией страны пребывания и обязаны строго соблюдать местное законодательство [3].

В структуре оффшорной экономики следует выделить три базовых составляющих: оффшорная территория, оффшорная компания и оффшорный бизнес. Оффшорный бизнес на данный момент представляет собой целую совокупность явлений экономической жизни, которая включает: хозяйственную деятельность зарегистрированных в оффшорных центрах компаний и банков, все виды услуг, оказываемых «секретарскими» фирмами, номинальными директорами и прочими специализированными структурами, консультационную деятельность фирм (преимущественно юридических) по ведению дел с использованием оффшорных центров [3].

В последние десятилетия темпы роста оборота товаров и капиталов, осуществляемого с применением оффшорных центров, превосходят темпы роста общих оборотов во внешнеэкономической деятельности. К сожалению, оценка масштабов оффшорной деятельности крайне затруднена, поскольку специфика оффшорного бизнеса формировалась изначально во многом исходя из стремления повысить конфиденциальность оффшорных операций, сделать их менее прозрачными, менее поддающимися учету, статистической оценке и т.п. Согласно этим оценкам, до 50 % современного мирового движения капитала и мирового товарооборота обслуживается и проходит через компании, зарегистрированные в различных оффшорных центрах, около 60 % мировых денежных средств содержатся в настоящее время на оффшорных счетах с использованием оффшорных компаний или оффшорных трастов [15].

По другим оценкам, к началу нынешнего столетия сосредоточенные в 62 самых либеральных оффшорных центрах активы составляли в совокупности от 5 до 7 трлн долл. USD, что примерно соответствует годовому обороту мировой торговли товарами и услугами или одной трети величины мирового ВВП. Помимо этих сумм следует также учитывать средства, прокручиваемые международными компаниями через оффшорную банковскую сеть, где присутствуют практически все крупнейшие банки мира и

на которую сегодня приходится около 85 % активов оффшорных центров [4].

В целом, хотя точная величина финансового оборота оффшорных центров остается неизвестной, очевидно, что они притягивают к себе капиталы, чьи размеры многократно превышают масштабы их экономики (например, формируя в совокупности лишь 1,2% мирового населения и 3% мирового ВВП, центры аккумулируют 26% активов и 31% доходов транснациональных компаний (ТНК) и транснациональных банков (ТНБ)) [2].

О масштабах делового оборота в оффшорных центрах свидетельствует то, что в них зарегистрировано около 1 млн оффшорных компаний и примерно 1,5 млн частных трастовых оффшорных компаний. То есть сегодня любая компания или просто состоятельные физические лица могут воспользоваться возможностями, которые им предоставляют оффшорные центры.

Стремительное развитие оффшорных зон в последние десятилетия вызывает потребность его более детального исследования. Эта потребность, на наш взгляд, также вызвана тем, что наличие оффшорных центров является важным фактором привлечения иностранных инвестиций, проведения экономических реформ и модернизации хозяйственного механизма (что характерно, прежде всего, для развивающихся стран). Вместе с тем, оффшоры связаны и с активным перемещением капиталов в мировом масштабе, вызывающим в ряде случаев определенные проблемы. [5]

Предпосылками возникновения оффшорных зон послужило интенсивное развитие высокотехнологичных отраслей. В результате чего произошло изменение соотношения сил в мировой экономике, появились и исчезли целые отрасли, интенсифицировался процесс интеграции национальных экономик в мировую.

На международном уровне оффшорные территории рассматриваются, в частности, Организацией экономического сотрудничества и развития – ОЭСР (Organization for Economic Cooperation and Development) [7]. В 1998 г. вышел доклад ОЭСР «Вредоносная налоговая конкуренция» («Harmful Tax Competition: An Emerging Global Issue»), в тексте которого ОЭСР формально оперирует термином *tax haven* («налоговая гавань»), а не *offshore*, однако это не меняет сути вопроса. В докладе в качестве «вредоносных» исследовались «налоговые гавани» и некоторые преференциальные налоговые режимы, в том числе предоставляемые членами ОЭСР, так что, например, Швейцария и Люксембург доклад не признали [8].

ОЭСР использует четыре ключевых фактора для определения, является ли территория налоговой гаванью («*tax haven criteria*») [9]:

а) не введены вообще или введены номинальные налоги (сделана оговорка, что отсутствие налогов или номинальные налоги нельзя считать достаточным критерием, чтобы характеризовать территорию как *tax haven*. ОЭСР признает, что каждая территория имеет право определять, будет ли она вводить прямые налоги, и если да, то определить соответствующую своим собственным соображениям налоговую ставку);

б) недостаточная прозрачность налогообложения;
в) существование, на основании законов или административных актов, препятствий для обмена информацией с другими правительствами для налоговых целей по налогоплательщикам, пользующимся отсутствием или номинальным налогообложением;
г) отсутствие требования по ведению реальной деятельности.

Прозрачность обеспечивается тем, что налоговые законы открыто и последовательно применяются среди расположенных на той же территории налогоплательщиков и что имеется информация, необходимая налоговым органам для определения корректности расчета налоговых обязательств.

По мнению германских ученых Х. Х. Кёрнера и Э. Даха, одной из форм отмывания является «перевод «грязных денег» в любую страну мира, где нет строгих правил ведения бухгалтерского учета и государственного контроля за деятельностью банков, ослабленный налоговый контроль и неразвитая система налоговых институтов при сильно смягченных нормах уголовной ответственности» [12]; иными словами, речь идет об оффшорной территории, характеризующейся целым рядом отрицательных свойств.

С другой стороны, возможность появления «сомнительных» объектов в пределах какой-либо юрисдикции уже может привести к восприятию ее как оффшорной. Так, в директиве Европейского Союза от 26 октября 2005 г. 2005/60/ЕС о предотвращении использования финансовой системы с целью отмывания денег и финансирования терроризма упоминаются оффшорные банки – *shell banks* (банки-«оболочки»), для определения которых нужен только факт «инкорпорации их в какой-либо юрисдикции без физического присутствия». Сама юрисдикция не именуется оффшорной, но факт создания *shell banks* приводит к такому пониманию.

Более того, известно, что европейские специальные службы проводят частые конференции по вопросам «борьбы с коррупцией и оффшорными финансовыми центрами»; там создание оффшоров в противоправных целях уже рассматривается в перечне уголовно наказуемых деяний.

Преимущественно негативное восприятие оффшоров прослеживается и в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег – ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF). Группа ФАТФ в 2000 г. издала доклад, содержащий 25 критериев для определения так называемых «стран и территорий, отказывающихся от сотрудничества» (*non-cooperative countries and territories*), со списком 15 таких стран, большая часть которых являлась оффшорными территориями. В разработанных ФАТФ «40 рекомендациях» есть, в частности, требования к финансовым институтам об идентификации подлинных бенефициаров счетов, что прямо затрагивает интересы лиц, использующих оффшорные технологии.

Тот же взгляд на использование оффшоров присутствует и в работе Группы «Эгмонт», и Европейского ведомства по борьбе с мошенничеством (Office European de Lutte Anti-Fraude – OLAF), и Группы банковского надзора по оффшорам (Offshore Group of Banking Supervisors – OGBS), хотя

эта последняя организация в то же время отстаивает возможности легального существования оффшоров.

Несомненно, однако, что, при всей настойчивости международных и национальных компетентных организаций и органов, применение оффшоров само по себе не должно рассматриваться как противоправная деятельность: дело в том, что использование какой-либо организации (компании, фонда, траста, etc.), находящейся вне пределов юрисдикции государства, резидентом которого является лицо, ее использующее, не объясняется лишь наличием налоговых льгот в юрисдикции оффшора.

Можно утверждать, что оффшор характеризуют следующие элементы: субъект — лицо, использующее организацию в пределах юрисдикции одного государства как элемент, обеспечивающий основную деятельность субъекта в пределах юрисдикции других государств;

объект — организация, чье существование предполагает возможное и преимущественное ее использование лицом иной юрисдикции;

субъективная сторона — интересы субъекта, связанные с реализацией его целей по обеспечению его основной деятельности;

объективная сторона — реальные действия субъекта по фактическому обеспечению его основной деятельности через использование особенностей оффшорной юрисдикции [12].

На основании изложенного можно остановиться на таком определении. Термин «оффшор» применяется для определения организации, которая используется каким-либо физическим или юридическим лицом по причинам: а) нахождения этой организации за пределами юрисдикции государства, где осуществляется основная деятельность лица; б) наличия в юрисдикции, под которой существует организация, черт, привлекательных для деятельности лица (предусмотренных законодательством административных, налоговых и иных льгот и преимуществ, юридического статуса и организационно-правовых форм, традиций и обычаев делового оборота и т.д.); в) обеспечения основной деятельности лица за счет использования этой организации.

Итак, оффшорные зоны — это небольшие государства или территории, привлекающие иностранные капиталы посредством предоставления налоговых и других льгот при проведении финансово-кредитных операций с иностранными резидентами и иностранной валюте.

Работая в оффшорных зонах, коммерческие компании реализуют свое право выбрать любые допустимые законом методы и средства для уменьшения налоговых обязательств, освобождения от таможенных тарифов, валютного контроля, экспортных и импортных квот.

Использование термина «оффшор» в таком или подобном значении, несомненно, снизит остроту дискуссии по поводу негативных и позитивных сторон оффшорной деятельности, с одной стороны, и позволит адекватно отражать феномен оффшора в сфере правопонимания международных (или трансграничных) отношений на современном этапе.

Одним из следствий стремительного развития оффшорного сектора мировой экономики стало от-

крытие новых возможностей для стран так называемой мировой периферии — небольших государств с малоэффективной экономикой. Здесь создание благоприятных условий для иностранных инвесторов в сопряжении с устремлениями ТНК привело к формированию оффшоров в отдаленных от мировых финансовых центров и на первый взгляд малоперспективных странах третьего мира. В результате этого у многих из этих стран появились новые возможности для экономического развития, а оффшорный бизнес стал во многом его основой [5].

Несмотря на тенденцию к универсализации, оффшорные центры развивающихся стран имеют свою специфику, свои отличительные черты в сравнении с оффшорами промышленно развитых стран. К таковым можно отнести полную зависимость от импорта необходимых для развития оффшорного бизнеса элементов инфраструктуры, работу с капиталами, как из развитых, так и развивающихся стран, постоянное расширение видов деятельности и перечня предоставляемых услуг, работу по совершенствованию законодательства, вбирающего в себя нормы различных правовых систем, смелое экспериментирование с различными организационно-правовыми формами компаний, отсутствие разветвленной сети договоров об избежании двойного налогообложения, акцент на ценовой конкуренции в борьбе за привлечение клиентов, меньшую степень сотрудничества с международными экономическими организациями в вопросах борьбы с «отмыванием» «грязных» денег.

Особую роль оффшорный бизнес играет для группы развивающихся стран, объединяемых общим термином «малые островные государства и территории с уязвимой экономикой». Большинство из них в недалеком прошлом представляли собой пример стран мировой периферии, имея типичные характеристики аутсайдеров мирового экономического процесса. Развитие оффшорной индустрии, ставшей существенной доминантой их хозяйственных систем, вывело эти, обделенные традиционными ресурсами и особо уязвимые со стороны многочисленных факторов внешней среды страны, на первые позиции среди государств развивающегося мира по таким показателям, как ВВП на душу населения, уровень социальной защищенности, уровень технологической оснащенности, уровень развития сектора услуг и пр. Таким образом, ставка на формирование оффшорных центров и всемерное развитие оффшорного бизнеса была сделана верно, что благоприятно сказалось на экономическом развитии указанных стран.

Стремительное развитие оффшорного бизнеса в последние десятилетия XX века помимо положительного эффекта привело и к обострению ряда проблем международных экономических отношений. Несовершенство налоговых систем многих стран мира, отсутствие гибкого контроля за движением капитала в сочетании с недобросовестной предпринимательской практикой выдвинуло на первый план проблему нелегального перемещения капиталов и «отмывания» денег. В то же время негативные факторы воздействия оффшорной деятельности на мировые финансы ставят на повестку дня мирового

экономического развития вопросы регулирования оффшорного бизнеса в мировом масштабе [13].

Заключение

На основании проведенного исследования показано, что развитие оффшорного бизнеса в развивающихся странах является значительным направлением совершенствования системы МЭО, активно способствует объединительным, интеграционным процессам на планете, вовлечению развивающихся стран в мирохозяйственные процессы. В то же время негативные факторы воздействия оффшорной деятельности на мировые финансы ставят на повестку дня мирового экономического развития вопросы регулирования оффшорного бизнеса в мировом масштабе.

Как видно, в мировой экономике существует вполне легитимный оффшорный сектор, в котором обращаются огромные средства, происходящие, естественно, прежде всего, из наиболее развитых государств мира. Уже одно это дает некоторую гарантию сохранения статуса, то есть продолжения существования безналоговых юрисдикций. И несмотря на достаточно жесткий прессинг со стороны ряда государств, оффшорные зоны продолжают свое существование, хотя применяемые бизнесом схемы их использования будут существенным образом усложняться с тем, чтобы сохранить привычный экономический эффект использования оффшорных компаний.

Список литературы

1. Геоэкономические сценарии развития и Украина : монография / [М. Из. Згуровский, Ю. М. Пахомов, А. С. Филипенко и др.]. — К. : Акад., 2010. — 323 с.
2. Воронина А. М. Место и роль оффшорного бизнеса в современной мировой экономике : дисс... канд. экон. наук / А. М. Воронина. — М., 2008. — С. 52-54.
3. Волкова К. В. Проблема развития оффшорного бизнеса в мировой экономике : дисс... канд. экон. наук / К. В. Волкова. — Самара.
4. Горбунов А. Р. Оффшорный бизнес и создание компаний за рубежом / А. Р. Горбунов. — М., 1994. — 55 с.
5. Довгаль Е. А. Международная экономика : уч. пос. / Е. А. Довгаль. — Х. : НУА, 2001. — 263 с.
6. Сердинов Э. М. Международный оффшорный финансовый сектор / Э. М. Сердинов // Банковское дело. — 2000. — №10. — С. 65-67.
7. Стригин А. В. Мировая экономика : учебник / А. В. Стригин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Экзамен, 2004. — 512 с.
8. Чернявский С. П. Международный оффшорный бизнес и банки / С. П. Чернявский. — М. : Финансы и статистика, 2006. — С. 139-141.
9. Шеховцов Н. О. География оффшорных зон мира: дисс... канд. геогр. наук / Н. О. Шеховцов. — М., 1998. — 35 с.
10. Школа І. М. Економіка України в умовах глобалізації : монографія / І. М. Школа, О. В. Бабінська. — Чернівці : Книги-XXI, 2009. — 528 с.
11. Шонджиєв Б. И. Оффшорный бизнес и проблемы противодействия отмыванию «грязных» денег в современной мировой экономике : дисс... канд. экон. наук / Б. И. Шонджиєв. — М., 2005.
12. Кузнецов А. И. Свободные зоны и национальная экономика / А. И. Кузнецов // МЭ и МО. — 1990. — №2. — 105 с.