

УДК 519.248

Мишукурова К.И.,

студент

5 курс, кафедра Экономики предпринимательства

Уфимский государственный авиационный технический университет

Россия, г. Уфа

Бурицкий Е.А.,

студент

5 курс, кафедра Экономики предпринимательства

Уфимский государственный авиационный технический университет

Россия, г. Уфа

ОФФШОРЫ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Аннотация: Рассматривается проблема влияния ведения бизнеса российских компаний в оффшорных зонах и влияние этого процесса на российскую экономику. Предлагаются способы минимизации негативного влияния этого процесса.

Ключевые слова: оффшор, экономическая безопасность, экономика, угроза.

Abstract: The article deals with the problem of the impact of doing business of Russian companies in offshore zones and the impact of this process on the Russian economy. Ways to minimize the negative impact of this process are proposed.

Key words: offshore, economic security, economy, threat.

В экономические реалии уже давно вошел такой важный фактор как оффшор. Большое количество держав сталкивается с проблемами утечки капитала зарубеж, соответственно уменьшая возможности собственных

инвестиционных возможностей страны. Однако отношение к оффшорным зонам неоднозначно, поскольку они могут иметь и позитивное влияние на развитие бизнеса компании в виде налоговых преференций и различных льгот. Данная тема актуальна для России сегодня, поскольку разрабатывается соответствующее законодательство по взаимодействиям с оффшорными зонами, и ведутся дискуссии по раскрытию информации компаний, имеющих активы в оффшорных зонах.

Понятие «оффшора» можно разделить на две составляющие, и, во-первых, это «оффшорная юрисдикция». Под оффшорной юрисдикцией следует понимать такую территорию, где для зарегистрированных на ней субъектов экономической деятельности, осуществляющих свои коммерческие операции и извлекающих прибыль вне территории регистрации, действуют специальные правила, экономически более благоприятные, чем для компаний, зарегистрированных в общем порядке;

Во-вторых, это «оффшорные компании». Под оффшорной компанией или компанией, имеющей оффшорный статус, следует понимать такую компанию, которая отвечает всем требованиям оффшорной зоны, в которой она зарегистрирована и на основании чего ей предоставляются благоприятные условия или льготный порядок налогообложения.

Привлекательность оффшорных зон заключается в следующем:

- 1) стабильность гражданско-правовых сделок;
- 2) гарантии соблюдения коммерческой тайны;
- 3) низкий уровень коррупции правоохранительных и судебных органов;
- 4) расширенные возможности договорного регулирования взаимоотношений участников акционерных обществ;
- 5) эффективность процедур исполнительного производства и т.п.

Также оффшорные зоны играют опасную роль для национальных экономик, в первую очередь в процессе «отмывания денег». Первоначально, осуществляя экспорт капитала, компании руководствовались

преимущественно целями организации производства товаров, услуг и их реализации в стране-импортере. Однако все более значительная часть экспорта капитала стала осуществляться в форме так называемого «бегства капитала». Это одна из основных угроз, исходящих от оффшорных зон. Капитал уходит даже из развитых стран со стабильной экономикой и низкими налогами в страны с более благоприятным инвестиционным климатом. Однако наиболее характерен отток капитала в странах с нестабильным экономическим и политическим развитием, высокой налоговой нагрузкой и инфляцией, жестким государственным регулированием и неэффективной судебной системой. В России также незаконный вывоз капитала и доходов в оффшорные зоны приобрел большие масштабы и является острой проблемой. По оценкам некоторых специалистов, ежегодный объем «бегства капитала» из России в среднем может быть оценен на уровне 25 млрд. дол. США. Возможно, что не вся сумма приходится на оффшоры, но даже если половина (50%) капитала переведена туда, что отражает международную тенденцию, то это серьезный ущерб для страны. Наблюдается также сокращение государственного бюджета за счет снижения налоговых поступлений; структурные деформации в экономике (бесконтрольный оффшорный бизнес ведет не только к уменьшению доходной части государственного бюджета, но и к изменению структуры национальной экономики за счет угнетения отечественных производителей товаров для внутреннего рынка и увеличения крена в сторону преимущественного развития экспортноориентированных и зависящих от импортных поставок отраслей экономики); сокращение внутренних инвестиций; усиление государственной зависимости от иностранных займов; нарушение устойчивости финансового рынка страны.

В результате бегства оффшорного капитала ограничивается свобода действий правительства в проведении оптимального хозяйственного курса, дестабилизируется система макроэкономического регулирования и подрывается фискальная дисциплина. Все это негативно сказывается на

конкурентоспособности страны на мировом рынке и в совокупности приводит к дальнейшему ослаблению экономики России. В результате бегство капитала выступает чрезвычайно сложным экономическим феноменом, существующим в легальной и нелегальной формах. При этом его затруднительно выделить из вывоза капитала в целом, как, например, в случае экспорта в страны с низким или нулевым уровнем налогообложения. Бегство капитала происходит, когда резиденты разных стран могут с небольшими затратами выигрывать на существующей или ожидаемой разнице в налогах, что адекватно отражает сущность феномена бегства капитала – его несоответствие национальным интересам, определяемое противоречием между инвестиционными целями фирмы и налоговыми интересами государства. Особую актуальность исследование оффшорной деятельности приобрело в связи с интеграцией российской экономики в мировое хозяйство и включением ее в связи с этим в оффшорные операции. Несовершенство таможенного, валютного, банковского и иммиграционного законодательства, «прозрачность» границ привлекают в Россию зарубежные оффшорные компании. Многие сделки и контракты совместно осуществляются оффшорными компаниями российского и иностранного происхождения. Также существует множество и других исходящих угроз от оффшорных зон, которые в своей совокупности могут нанести значительный урон для экономики России.

1) Совершение и сокрытие налоговых преступлений. По мнению многих экспертов, банковская система Каймановых островов существует исключительно в целях уклонения от уплаты налогов.

2) Сокрытие настоящих организаторов и исполнителей финансовых преступлений путем создания оффшорных банков с представительским офисом. Оффшорный банк, как правило, не имеет в стране регистрации действующего офиса. Любая корреспонденция, которая прибывает, затем пересылается согласно инструкциям, местным агентством в страну нахождения истинного владельца: Канаду, Германию, США и т.д. В случае

вопросов со стороны органов власти директора офисов утверждают, что они – просто советники и не занимаются банковскими операциями.

3) Финансовое мошенничество под прикрытием банковской деятельности. Криминальные оффшорные банки часто предлагают различные банковские услуги, например, депозитные сертификаты с необычно высокими процентными ставками. Через некоторое время данные банки ликвидируются, не рассчитавшись по своим обязательствам.

4). Все более широкое распространение получает практика использования оффшорных компаний в качестве элемента процесса легализации криминальных фондов денежных средств. Например, владелец финансовых фондов преступного происхождения учреждает холдинговую оффшорную компанию, затем приобретает от ее имени объект недвижимости за рубежом и в дальнейшем распоряжается этой недвижимостью на им самим же оговоренных условиях. Под залог этой недвижимости может быть получен кредит в иностранном банке на хороших условиях, а средства вновь использованы в легальном или нелегальном бизнесе. В результате возможности установить источник происхождения капитала еще более сокращаются.

Использование хозяйствующих субъектов, которые ведут свою деятельность на территории Российской Федерации, а центр накопления прибыли размещают за ее пределами, приводит, с одной стороны, к сокращению налоговых поступлений в российский бюджет, а с другой – к несанкционированной утечке капитала за рубеж. Таким образом, Россия финансирует целый ряд и без того благополучных стран, испытывая при этом острую потребность в инвестициях для модернизации собственной экономики.

Не менее опасны и политические последствия бегства оффшорного капитала, которые заключаются в недоверии российских капиталовладельцев к своему государству, к тому, что оно может реально гарантировать

сохранность их капиталов. Социальные последствия связаны с социальной напряженностью; криминализацией общества; с деградацией общественной морали.

Оффшоры широко используются для оптимизации налогового планирования. Очень часто оффшоры выступают в качестве финансовых центров, позволяя сделать инвестиционную политику фирмы более гибкой. Чтобы обеспечить высокую надежность, оффшоры используют оффшорный счет (счет в иностранном банке для нерезидента страны). Имея такой счет, можно оперировать валютой, если компания действует на международном рынке.

То, как страны, в том числе и Россия, борются с оффшорами, обозначают термином «деоффшоризация».

К наиболее действенным мерам для вывода экономики страны из «оффшорной тени» можно отнести следующие методы:

1) Внесение изменений в российское законодательство в связи с регулированием оффшоров, учитывая меры, принятые в последнее время в мире.

2) Подписание договоров об обмене налоговой информацией с оффшорными юрисдикциями, поскольку в соответствии с мировой практикой подобный метод стал действенным способом вывода из «оффшорной тени» деятельности компаний.

На сегодняшний день такой договор ратифицирован Российской Федерацией, но не вступил в силу.

3) Необходимо распространять контроль государства на предприятия местного происхождения, организованные в оффшорных юрисдикциях. Сотрудничество России с другими странами с целью повышения прозрачности оффшоров. Такое взаимодействие также будет объединено с обязательством со стороны России раскрывать информацию о крупных местных компаниях.

4) Создание «черного списка» иностранных банков, участвующих в непрозрачных финансовых схемах с Российскими фирмами и банками. Подобная мера также будет соответствовать мировой практике.

5) Учитывая бегство капитала, необходимо введение пошлины на вывоз капитала, которая бы оплачивалась только сверх тех инвестиций, которые были вложены в России.

6) Необходима отмена любых налоговых льгот относительно предприятий, владельцы которых имеют регистрацию в оффшорах.

7) Необходимо создать собственную международную оффшорную зону. В России на данный момент существуют свободные экономические зоны, которые далеко не так привлекательны для предпринимателей как оффшоры.

Использованные источники:

1. Воронина А.М. Эволюция оффшорного бизнеса // Финансы и кредит. – 2006. – №13. – С. 44–47

2. Исик Л.В., Шамсудинова А.М. Причины офшоризации российской экономики и инструменты политики ее деофшоризации // Новая наука: стратегии и векторы развития – Стерлитамак: АМИ, 2017 – №5.

3. Илюхина Э.В., Ковалева А.М. Оффшорный бизнес в России и проблемы его контроля // Молодой ученый. — 2012. — №12. — С. 216-218.