

ИВС в международном масштабе

«Консультант» № 21, 2004

Сергей Будылин, консультант юридической компании *Roche&Duffay*

Приобретая товар в одной стране и продавая его в другой, российская компания заплатит с полученной прибыли немалые налоги. Но, если она будет использовать в качестве посредника компанию международного бизнеса, на платежах в бюджет можно сэкономить.

Смысл создания офшорных юрисдикций заключается в том, чтобы «пропустить через себя» хотя бы некоторую часть мировых финансовых потоков. Пусть даже эти потоки нельзя обложить налогом. Однако параллельно будут созданы рабочие места для местных юристов, финансистов, банковских служащих. Кроме того, даже небольшая ежегодная пошлина, помноженная на десятки (или даже сотни) тысяч зарегистрированных компаний, может дать неплохую прибавку к бюджету крошечного островного государства. А для реальных владельцев таких компаний они стали незаменимым средством оптимизации налогообложения в международной коммерции.

Что такое безналоговая компания?

В уставных документах иностранных компаний в качестве определения их юридической формы нередко можно встретить словосочетание «компания международного бизнеса» (International Business Company, ИВС). Переводы, впрочем, встречаются разные, например, «международная бизнес-компания» и прочее.

В ряде юрисдикций (Гернси, Джерси, Остров Мэн, Гибралтар, Каймановы острова и др.) для безналоговых компаний не предусмотрено особого организационно-правового статуса. Их создают в форме тех же юридических лиц, что и «обычные» местные предприятия. Основная форма юридического лица в странах с корпоративным законодательством британского типа называется так: «частная компания с ограниченной ответственностью» (с некоторыми возможными вариациями). Если предприятие выполнит определенные требования, то получит особый налоговый статус - «нерезидентная», «освобожденная» и др. При этом с точки зрения корпоративного права она останется точно такой же компанией, что и налогооблагаемые.

Однако некоторые юрисдикции предпочли другой путь. Специально под безналоговые компании были разработаны особые организационно-правовые формы юридических лиц. Как правило, они отличаются от «обычных» компаний гораздо большей гибкостью структуры капитала, корпоративного управления и др. Прежде всего такие возможности предоставляют так называемые «классические» офшорные юрисдикции в Карибском море. Например, Ангилья, Антигуа и Барбуда, Багамские острова, Барбадос, Британские Виргинские острова, Доминика, Монтсеррат, Сент-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины. Однако тот же принцип соблюдают и некоторые другие страны: Белиз, Бруней, Ниуэ, Сейшельские острова.

Каждая страна имеет свой собственный закон о компаниях международного бизнеса, но общего довольно много. Это неудивительно, поскольку все перечисленные территории - бывшие британские колонии. По этой причине типичный закон о компаниях международного бизнеса представляет собой переработанную и максимально адаптированную версию английского корпоративного законодательства.

Таблица. Характерные черты компании международного бизнеса

№ п/п	Критерии	Характеристика
1	Безналоговый режим	отсутствует налог на доход
2	Отсутствие прямого государственного контроля	не сдается финансовая отчетность
3	Конфиденциальность владения	отсутствует публичный реестр акционеров
4	Конфиденциальность управления	отсутствует публичный реестр директоров
5	Гибкость в формулировках устава	допускается любая деятельность, кроме лицензируемых видов
6	Простота администрирования	необходима лишь уплата ежегодной пошлины
7	Быстрая инкорпорация (регистрация компании).	обычно не более суток

Итак, компания международного бизнеса – это особая организационно-правовая форма юридического лица. Она предназначена для ведения международной коммерческой деятельности нерезидентами. Эту

форму характеризует особая гибкость положений корпоративного законодательства, отсутствие налогообложения, отчетности, а также валютного контроля, если таковой имеется в юрисдикции.

Зона налогового комфорта

Одним из наиболее ярких примеров является законодательство Британских Виргинских островов (БВО). Здесь зарегистрировано более полумиллиона компаний международного бизнеса.

Для того чтобы российской фирме создать офшорную компанию на БВО, ей нужно подать заявку вместе с подписанной учредителем копией устава и учредительного договора Регистратору компаний международного бизнеса (это государственное должностное лицо). В отличие от России, учредителем компании обычно выступает не ее будущий акционер, а местная фирма, имеющая лицензию на свои услуги. Она выполняет функции зарегистрированного агента, то есть своего рода связующего звена между компанией и государственными органами. Если все требования закона, касающиеся регистрации, соблюдены, агент письменно заверяет этот факт. Далее Регистратор заносит компанию в реестр и выдает сертификат инкорпорации. На этом процесс государственной регистрации закончен.

Учредительные документы компании не содержат информации о директорах и акционерах. Она вообще не хранится в публичном реестре, если только компания сама этого не пожелает. Более того, до недавнего времени информации о них могло не быть даже у зарегистрированного агента компании. Но по последним изменениям в законодательстве с 1 января 2006 года в зарегистрированном офисе компания (то есть у зарегистрированного агента) должна будет хранить не только реестр акционеров, но и реестр директоров. Однако предприятия могут использовать номинальных акционеров и директоров (это могут быть, в частности, граждане страны, в которой открывают подобную компанию). Это также обеспечивает весьма высокий уровень конфиденциальности информации.

Закон не устанавливает минимальной величины уставного капитала компании. «Стандартная» величина составляет 50 тысяч долларов. Это связано с тем, что при большем капитале выплачивается увеличенная ежегодная пошлина (при уставном капитале не более 50 тысяч долларов величина пошлины 300 долларов, при большем размере капитала - 1000 долларов). Однако фактический денежный взнос учредителем необязателен. Например, в качестве уставного капитала акционер может внести вексель, который неограниченно долгое время (кроме случая банкротства) будет оставаться задолженностью акционера перед компанией.

Полномочия директоров, предусмотренные законом, чрезвычайно широки. В частности, они могут по своему усмотрению выпускать и распределять акции, назначать других директоров и даже вносить изменения в учредительные документы компании (если это предусмотрено уставом). Хотя в уставе можно и ограничить их полномочия. При этом акционеры имеют безусловное право назначения и смещения директоров.

Компании международного бизнеса, зарегистрированные на БВО, освобождены от налога на доходы. Вместо него они уплачивают фиксированную ежегодную пошлину, которая зависит от величины капитала компании.

Компания не обязана открывать банковский счет на БВО. Она может открыть счет в любой стране мира или не открывать его вовсе. Формально закон требует, чтобы компания вела бухгалтерский учет (не обязательно на БВО), но при этом никакую финансовую отчетность в государственные органы предоставлять не надо. Аудит также необязателен. Решение о распределении дивидендов принимает директор. Дивиденды выплачивают только из прибыли и при условии, что в результате их распределения компания не станет неплатежеспособной.

Таким образом, компании международного бизнеса БВО - это чрезвычайно гибкий корпоративный инструмент ведения международной коммерции. Их используют в самых разнообразных целях: для торговых операций, для владения активами и в качестве инвестиционных фондов.

Использование компаний международного бизнеса

Законодательство стран, в которых действует обычный режим налогообложения, как правило, не вводит прямых запретов на операции с компаниями международного бизнеса. Однако оно содержит те или иные условия, по которым налоговые потери государства должны свестись к минимуму.

В большинстве развитых стран существует так называемое «законодательство о контролируемых иностранных компаниях». Смысл его в том, что при определенных условиях с дохода иностранной компании, контролируемой резидентом, может быть удержан налог. Таким образом, с полученной прибыли от офшорной компании фирма должна заплатить налог в бюджет. В России такого законодательства пока нет. Нет у нас и прямого запрета на владение офшорными компаниями.

Наиболее эффективно использование ИВС в международной торговле. Например, при импорте товара из-за рубежа компания международного бизнеса может играть роль промежуточного звена между произ-

водителем товара и российским покупателем. В результате контрактную цену товара при импорте можно увеличить, что снизит налогооблагаемую прибыль российской компании. В то же время часть дохода остается на компании международного бизнеса в безналоговом режиме.

Пример

Компания ООО «Вентус» планирует закупить товар стоимостью 1000 долларов у немецкой фирмы Winter.

1. Поставка проходит напрямую

«Вентус» заплатил поставщику 1000 долларов. При расчете базы по налогу на прибыль бухгалтер «Вентуса» включит в затраты всю стоимость товара (1000 долларов).

2. Поставка происходит через посредника (компанию международного бизнеса - ИВС)

ИВС закупает у Winter товар стоимостью 1000 долларов, а продает его компании «Вентус» за 1500 долларов. Таким образом, при расчете базы по налогу на прибыль бухгалтер «Вентуса» включит в затраты 1500 долларов. При этом 500 долларов (1500–1000) будут аккумулированы на счете ИВС, а следовательно, с них не будет удержан налог на прибыль.

Аналогичным образом при экспорте компания международного бизнеса выполняет роль «промежуточного звена» между местным поставщиком и иностранным покупателем, снижая общее налогообложение операций.

Помимо чисто налоговых функций, подобная организация выполняет также роль расчетного центра международной группы компаний. Часто они выполняют просто роль «кошелька», то есть на счете компании хранятся личные средства того или иного лица.

ИВС можно использовать и при международном оказании услуг (допустим, услуг по предоставлению информации). Применяют такие компании и в более замысловатых схемах, например, связанных с совместной деятельностью российской и иностранной компании (подробнее об этих схемах см. в журнале «Консультант» № 17 стр. 16 – *Прим. ред.*).

Кроме торговых операций, компании международного бизнеса используют в схемах владения активами. То есть на балансе ИВС содержится имущество или акции компаний холдинга.

Также они участвуют в схемах финансирования, связанных с предоставлением международных кредитов и займов.

Однако при этом следует иметь в виду, что такие виды дохода, как проценты дивиденды и роялти, облагаются налогом в той стране, где они образованы. В России эти ставки составляют соответственно 20,15 и 20 процентов (ст. 284 НК РФ). Эти ставки в принципе могут быть уменьшены налоговым договором между двумя странами. Однако к компаниям международного бизнеса, ввиду их безналогового характера, никакие налоговые соглашения неприменимы. То есть, если фирма хочет не просто владеть активами, но и получать по ним существенные доходы в виде дивидендов, роялти и процентов по займам, ей лучше не создавать компанию международного бизнеса. Гораздо выгоднее будет зарегистрировать предприятие в «низконалоговой» стране.

Таким образом, «классические» компании международного бизнеса наиболее эффективны в международных торговых операциях и в составных схемах, а также в схемах владения, не связанных с выплатой больших сумм доходов.