

Студент  
Федерального государственного образовательного  
бюджетного учреждения высшего профессионального образования  
"Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации"

## БОРЬБА С УКЛОНЕНИЕМ ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ПОМОЩИ ОФШОРНЫХ ТЕРРИТОРИЙ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

*Аннотация. Рассмотрены пути борьбы с легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем. Проанализированы инициативы в области борьбы с легализацией, в частности, пути борьбы с уклонением от налогообложения с использованием офшорных территорий, а также предложены дополнительные меры по борьбе с легализацией.*

*Анотація. Розглянуто шляхи боротьби з легалізацією (відмиванням) грошових коштів та іншого майна, придбаних злочинним шляхом. Проаналізовано ініціативи в галузі боротьби з легалізацією, зокрема, шляхи боротьби з ухилянням від оподаткування з використанням офшорних територій, а також запропоновано додаткові заходи щодо боротьби з легалізацією.*

*Annotation. The paper examines the ways of counteracting legalization of illicit gains (money laundering). The author analyses government initiatives in the sphere of counteracting legalization, which were reflected in the Russian legislation of the recent years, particularly, the ways of counteracting tax evasion with the use of offshore territories, as well as introduces additional measures on counteracting legalization.*

*Ключевые слова: уклонение от налогообложения, офшорные юрисдикции, инвестиционная привлекательность.*

Одной из актуальных задач современной экономической политики России является выявление и пресечение операций по отмыванию денежных средств, полученных преступным путем. Это обусловлено тем, что легализация преступных доходов нарушает общественные отношения в сфере предпринимательской деятельности, а также влияет на всю экономическую систему государства. Россия следует международным стандартам, устанавливаемым Международной организацией по борьбе с отмыванием преступных доходов (FATF). По результатам взаимной оценки FATF – MONEYVAL – EAG в 2008 году Россия получила высокие рейтинги соответствия международным стандартам в области ПОД/ФТ (противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

В 2013 году начался очередной, четвертый раунд взаимных оценок, в ходе которого страны оценивают друг друга. Можно утверждать, что предпринятые за последние годы меры по повышению эффективности борьбы с легализацией преступных доходов дали позитивный результат. По данным МВД России, на 93 % сократилось число выявленных преступлений по легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате преступной деятельности [1]. Однако это также может свидетельствовать и о латентности легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем.

Большая часть российских "преступных" денег отмывается с помощью офшоров. По данным Минфина России, свыше 40 % внешнеторговых операций и около 70 % инвестиционных потоков российские организации осуществляют через офшорные компании [2]. Активными направлениями использования офшорных юрисдикций являются структурирование активов компании и отмывание незаконно полученных доходов их собственниками [2]. Создав офшорную компанию, предприниматель получает законный инструмент для оптимизации налогообложения. Сегодня многие крупные российские компании не зарегистрированы в России. В их числе – X5 Retail Group (владелец сетей магазинов "Пятерочка", "Перекресток"), алюминиевый холдинг "Русал" и металлургический "Евраз". Работая в офшорных 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. Судья Верховного суда США Л. Хенда так выразила свое мнение по этому вопросу: "Каждый вправе вести свои финансовые дела так, чтобы свести налоговые выплаты к минимуму. Никто не должен планировать свои доходы и расходы к максимальному удобству Министерства финансов. У гражданина нет абсолютно никакого патриотического долга увеличивать свои налоговые выплаты" [3]. Среди привлекательных черт офшоров можно выделить следующие:

низкий уровень налогообложения либо полная замена его на фиксированный платеж (налог "на поддержание компании"), отсутствие таможенных пошлин и таможенных сборов для инвесторов;

-----

высокий уровень секретности любой банковской и коммерческой деятельности (к примеру, применение номерных счетов);

отсутствие валютных ограничений, ограничений на вывоз валюты (фирмы могут свободно открывать депозиты в любой валюте в любых зарубежных банках; платежи также осуществляются и получаются без ограничения в любой валюте);

низкий уровень уставного капитала, максимальная упрощенность регистрации создающейся компании и процедур ее управления. Во многих случаях управление ведется секретарской фирмой по доверенности собственника;

ежегодная форма отчетности для большинства офшорных компаний – ежегодный финансовый отчет.

Перевод денежных средств в офшор, как правило, напрямую связывают с уклонением от уплаты налогов. По оценкам Института экономики РАН и Российского налогового портала по причине "перевода" денег в зарубежные офшоры государственный бюджет России ежегодно недополучает в качестве налоговых поступлений до тридцати миллиардов долларов [4]. До недавнего времени отечественные владельцы офшоров были фактически недосажаемы для правоохранительных органов. Но ситуация с офшорами принципиально изменилась с принятием Закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и началом работы Комитета РФ по финансовому мониторингу (сегодня Федеральная служба по финансовому мониторингу). КФМ РФ приступил к формированию базы данных, установлению деловых связей с аналогичными структурами за рубежом, и при определенных условиях в состоянии найти любого нарушителя закона, за какими бы офшорами он ни скрывал свои активы [5]. В январе 2012 года была создана Межведомственная группа по пресечению незаконных финансовых операций и борьбе с коррупцией "в целях повышения результативности работы по выявлению и пресечению финансовых операций, в том числе с использованием "фирм-однодневок", направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, получения коррупционных доходов" [6].

Предполагается, что дальнейшая борьба с отмыванием денежных средств должна включать в себя две составляющие: юридическую и экономическую. Юридический путь – добавление в ч. 3 ст. 174 или ч. 4 ст. 174 УК РФ нового квалифицирующего признака: "совершение деяния с использованием офшоров". Впрочем, ужесточение ответственности не является оптимальным решением данной проблемы. Данную позицию яснее всего можно охарактеризовать следующим мнением: "суть нашей экономики – теневая. Те чиновники, которые предлагают ужесточить на бумаге правила для предприятий в офшорах, наверняка имеют собственные офшоры" [7]. Соответственно, нельзя исключать, что борьба с офшорами может носить номинальный характер. Впрочем, нельзя не признать, что вывод денежных средств в офшоры в целях легализации тяжело пресекать. Правительства многих стран мира сделали вывод о том, что слишком жесткое регулирование деятельности офшорных компаний отрицательно сказывается на здоровом инвестиционном климате. Правительство РФ при обсуждении законопроекта "Об особом правовом статусе на территории РФ офшорных компаний" также согласилось, что запретительные меры в отношении офшорных компаний не дают желаемого результата [8]. Необходимо закрыть обходные пути мер по борьбе с легализацией денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем. В некоторых развитых зарубежных странах существуют официальные списки неправомερных налоговых схем. Вместо этого в России можно опираться на Приказ ФНС России от 30.05.2007 г. № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012 г.) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок". Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 г. № 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды", Приказ ФНС России, обобщающий 109 типичных признаков недобросовестного налогоплательщика и предписывающий создание специальной федеральной электронной базы, где будет содержаться информация обо всех "подозрительных" компаниях. Такая база именуется ЮЛ-КПО – "юридические лица, контролируемые в первую очередь". Данные документы позволяют налогоплательщику оценить, насколько велики налоговые риски тех операций, которые он готов осуществить для сокращения налогового бремени. Тем не менее в России по-прежнему нет четкой границы, закрепляющей разделение законных путей уменьшения налоговых выплат и уклонение от налогов.

Экономический путь включает в себя:

упрощение процедуры регистрации компаний на территории России посредством развития электронной регистрации. Регистрация компании в среднем требует проведения 9 процедур в течение 23 дней и затрат, составляющих 2,3 % годового дохода на душу населения. В течение последних 6 лет электронная регистрация была введена в более чем 20 странах [9];

улучшение инвестиционного климата, в частности, за счет защиты прав инвесторов. В рейтинге Всемирного банка Doing Business Россия за 2012 год опустилась на 3 пункта со 114 места на 117 место по позиции "защита инвесторов" [10]. Для сравнения следует рассмотреть позиции офшорных юрисдикций: Сингапур занимает 2 место, Великобритания – 10, Кипр – 32;

снижение налоговой нагрузки ("через шесть лет совокупная реальная налоговая нагрузка компаний должна снизиться до 33 % от коммерческой прибыли с нынешних 46,9 %" [11]).

Несомненно, в ближайшем будущем России предстоит серьезная борьба с отмыванием денежных средств, поскольку с развитием технологий появляется все больше новых способов легализации преступных доходов, которые, при условии их повсеместного и глобального распространения, способны существенно повлиять на экономический рост. Именно поэтому представляется необходимым объединять усилия государств в противодействии легализации преступных доходов на глобальном уровне, так как в конечном итоге эффекты такой борьбы пойдут на пользу экономике всех государств.

*Рецензент*

*старший преподаватель Коновалов Е. И.*

-----  
**Литература:** 1. Общие сведения о состоянии преступности [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации. – Режим доступа : <http://www.mvd.ru/presscenter/statistics/reports>. 2. Кобзева Т. Офшорные юрисдикции – инструмент налогового планирования / Т. Кобзева // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2011. – № 25. – С. 14–15. 3. Ефремова О. Н. Путь от налоговой оптимизации до налогового преступления / О. Н. Ефремова // Горячая линия бухгалтера. – 2008. –

№ 15–16. 4. Финансовая разведка пробирается в офшоры [Электронный ресурс] // Записки об офшорах (офшорные новости и практические офшорные решения). – Режим доступа : <http://offshore.su/blog/archives/7231>. 5. Харук А. Л. Совершенствование уголовного законодательства в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершенных с использованием офшорных зон / А. Л. Харук // Российский следователь. – 2011. – № 2. – С. 28–31. 6. Зубков возглавит рабочую группу по борьбе с "отмыванием" денег, в которую войдут представитель ФНС, ЦБ и силовых структур [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://pravo.ru/news/view/67025>. 7. Вязовский А. Финансовая разведка пробирается в офшоры [Электронный ресурс] / А. Вязовский. – Режим доступа : <http://offshore.su/blog/archives/7231>. 8. Шевчук Д. Офшорный консалтинг / Д. Шевчук // Финансы: планирование, управление, контроль. – 2012. – № 3. – С. 25–30. 9. Ведение бизнеса в России 2012. Субнациональное исследование "Ведение бизнеса" [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://russian.doingbusiness.org/reports/subnational-reports/russia>. 10. Оценка бизнес-регулируемости. Doing Business. Легкость ведения бизнеса в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://russian.doingbusiness.org/data/exploreeconomies/russia/#protecting-investors>. 11. Танас О. Бизнес подготовил систему оценки правительства Медведева [Электронный ресурс] / О. Танас. – Режим доступа : <http://www.gazeta.ru/business/2012/05/25/4601409.shtml>.