

Жемухова М. А.

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОФШОРИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ И МЕРЫ ПО ДЕОФШОРИЗАЦИИ

Аннотация. Предметом исследования являются определение основных причин офшоризации российской экономики и предложение мер по деофшоризации. Автором рассматривается негативная роль офшоров в России, пагубно сказывающаяся на социально-экономическом развитии страны, высокая степень офшоризации обуславливается тем, что значительная часть крупнейших российских корпораций, контролируется компаниями, зарегистрированными в офшорных зонах. В статье представлены основные преимущества при использовании офшорных схем, автор выделяет следующие: избежание и минимизация налогообложения, возможность получения на международном валютном рынке долгосрочных кредитов под минимальный процент, обеспечение анонимности конечных бенефициаров и секьюритизация собственности. В статье используется сравнительный анализ различных подходов к решению проблемы офшоризации. В процессе анализа автор опирается на ряд ключевых мер, среди которых выделяет налоговые, денежно-кредитные, экономические меры. Основными мерой по борьбе с офшоризацией экономики является проведение грамотной денежно-кредитной политики, направленной на увеличение объема денежной массы в стране, повышение уровня монетизации и ликвидности, что приведет к снижению процентных ставок по кредитным ресурсам и необходимость поиска длинных денег за рубежом сократится в разы. В статье отмечается, что негативный эффект от деятельности офшоров имеет двойные экономические последствия, так как приводит к тому, что резиденты своих стран платят больше налогов, чтобы компенсировать урон, который возникает из-за денег, исчезающих в офшорах. Автором показана насущная необходимость в пересмотре и отказе от соглашений об избежании двойного налогообложения, в усилении валютного контроля, в составлении списка конечных бенефициарных владельцев офшорных компаний, ведущих активную деятельность в России. Автор подчеркивает необходимость формирования внутреннего долгосрочного кредитования по низким процентным ставкам, путем развития фондового рынка в России, как источника для привлечения заемных средств для корпоративного бизнеса.

Ключевые слова: офшорный бизнес, деофшоризация, уклонение от налогов, отмывание денежных средств, теневая экономика, отток капитала, трансфертное ценообразование, контролирующая иностранная компания, бенефициар, таргетирование инфляции

Review. The subject of the research is to determine causes of Russian economy's offshorization and what kind of preventive measures can be taken for its deoffshorization. A high level of offshorization is explained by the fact that the largest percent of Russian corporations is controlled by the companies registered in offshore zones. The article presents the main advantages of using offshore schemes whereas author points out the following aspects: minimisation of taxation, available long-term bank loans at the reduced interest rate provided by IMM (International Monetary Market), anonymity of end-beneficiaries and securitization of the property. It was applied a comparative analysis of various approaches to solving the issue of offshorization. Analysis would also take into consideration several key actions such as: tax, monetary and economic measures. The major measure to combat the trend of economy offshorization is to conduct a competent proactive monetary policy aiming to increase the money supply in the country, enhance the level of monetization and liquidity resulting in lower interest rates on credit resources as well as significant decreasing of the need for the long-term funds abroad. It is stated in the article that the negative effects of the offshore activities has dual economic consequences. As a result residents of the country eventually pay more taxes to compensate the occurred damage because of the money disappearing in the offshore territory. Author demonstrates the urgent need to revise or even reject the agreements in order to avoid double taxation, to enhance foreign exchange control, determine

a list of end beneficial owners of active offshore companies in Russian Federation. Author emphasises the need of establishing of domestic long-term lending at low interest rates through development of the Russian stock market as an opportunity for borrowing funds for corporate business.

Keywords: *transfer pricing, capital outflow, black market, money laundering, tax evasion, deoffshorization, offshore business, foreign parent company, beneficiary, inflation targeting*

Острая необходимость в деофшоризации российской экономики стала особенно актуальна в последнее время. С принятием закона о деофшоризации, (Федеральный закон от 24.11.2014 № 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)», вступившего в силу с 1 января 2015 года, наступил новый этап в экономической политике России, направленный на усиление влияния фискальных органов и достижение прозрачности и привлекательности российской экономики. Негативная роль офшоров в России, пагубно сказывающаяся на социально-экономическом развитии страны, явилась предпосылкой создания мер по решению задач по деофшоризации российской экономики. Увеличение доходов федерального бюджета и повышение экономической безопасности страны должны стать прямым практическим следствием принятия этого закона [0].

В частности, принятые изменения в Налоговый кодекс РФ, в первую очередь, касаются введения новых определений, таких как «контролирующее лицо» и «контролирующая иностранная компания». Под «контролирующей иностранной компанией» понимается иностранная компания, не являющаяся налоговым резидентом РФ, но контролируемая лицами (физическими или юридическими), которые признаются налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются лица, находящиеся на территории России более 183 дней в течение непрерывного периода в 12 месяцев. Контролирующие лица признаются таковыми, если они владеют более 25% долей в контролируемой иностранной компании. Штрафные санкции за неуплату или неполную уплату налогооблагаемой прибыли составляют 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 100 тысяч рублей. В течение 2015 года в отношении бизнес

сообщества предусмотрен «переходный» период, который позволяет иметь порог владения, не превышающий 50%.

Основной задачей, законодательных поправок должно стать пополнение средств федерального бюджета. К примеру, первой крупной компанией, которая перевела свой активный пакет холдинга в апреле 2014 года из офшоров в Россию, стала компания «Соллерс». В ноябре 2014 года генеральный директор «Ростеха» Сергей Чемезов заявил, что «АвтоВаз», находящийся в собственности у зарегистрированного в Нидерландах совместного предприятия «Ростеха» Alliance Rostec Auto BVi Renault-Nissan, переведет контрольный пакет в российскую юрисдикцию [2]. К февралю 2015 года завершила перевод ключевых активов с Британских Виргинских островов в Россию, компания «Мегафон» и «Металлоинвест». Сбербанк в лице инвестиционного подразделения Сбербанк СІВ сворачивает свою деятельность на Бермудских островах, закрывая офис подконтрольной брокерской фирмы Rocket Bermuda Limited. Также о своем намерении вернуть активы обратно в российскую юрисдикцию заявили «Норникель», «Роснефть», «Русгидро», «РУСАЛ», «КамАЗ».

Из-за остроты беспрецедентного за последние 25 лет противостояния России и Запада, сопровождающегося введением жестких санкций, которые привели экономику России к стадии стагнации, наполняемость федерального бюджета значительно снизилась. Государственная дума приняла проект федерального бюджета на 2015–2017 годы в ноябре 2014 года [3]. Доход бюджета в 2015 году должен составить 15,082 трл. рублей (19,5 % ВВП), а расходы 15,513 трлн. рублей (20% ВВП), то есть планируемый дефицит бюджета достигнет 0,5 % ВВП [4]. Необходимо подчеркнуть, что данные цифры по доходам и расходам рассчитывались исходя из того, что инфляция в 2014 году составит 5,5%, экономический рост – 1,2 %, курс доллара США – 37,7 рублей,

базовая цена за баррель нефти марки Brent – 96 долларов США. С начала 2015 года цена за баррель нефти колеблется у отметки 55 долларов США. Если цена на нефть не увеличится и останется на нынешнем уровне в 55 долларов США, доходы федерального бюджета сократятся на 3 триллиона рублей. Высокий курс доллара США к рублю, несомненно, компенсирует проблему сокращения доходов бюджета в краткосрочной перспективе. По данным Росстата годовая инфляция за 2014 года составила 11,4 %, в 2015 году прогнозируется, что данный показатель достигнет 15%. По данным Росстата годовой прирост ВВП за 2014 год составил 0,6%. Можно с большой долей уверенности предположить, что годовой темп прироста ВВП в 2015 году будет отрицательный. Чистый отток капитала из России в 2014 году, согласно платёжному балансу увеличился в 2,5 раза и составил 151,5 млрд. долларов США [5]. В 2013 году этот показатель составлял \$61 млрд. Все эти данные свидетельствуют, что экономика России находится в стадии глубокой стагнации, поэтому задача по деофшоризации российской экономики приобретает стратегическую значимость. Через офшорные компании проходят 80% сделок по продаже российских активов на фондовом рынке, в результате чего бюджет теряет миллиарды долларов налогов [6]. Принятый закон по деофшоризации позволит облагать налогом подобные сделки, так как центр принятия решений о сделке и сами продаваемые активы находятся в России.

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОФШОРИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Среди основных преимуществ при использовании офшорных схем, следует выделить следующие: а) избежание и минимизация налогообложения, б) возможность получения на международном валютном рынке долгосрочных кредитов под минимальный процент, в) обеспечение анонимности конечных бенефициаров и секьюритизация собственности [7].

Высокая степень офшоризации страны обуславливается тем, что значительная часть крупнейших российских корпораций, контролируется компаниями, находящимися в офшорных зонах. Согласно Сергею Рябухину, главе комите-

та Совета Федераций по бюджету и финансовым рынкам, в структуре внешнеторгового оборота России 42% занимают операции, проходящие через офшорные компании [8]. А также 90% крупной собственности в России подконтрольна офшорным организациям [9]. Энергетическая, металлургическая и деревообрабатывающая промышленности – основные отрасли, использующие офшоры при внешнеторговых операциях. Использование офшоров очень популярно среди российских компаний, так как является инструментом для снижения издержек [11]. Согласно экономисту Михаилу Деягину, более двух третей крупных объектов российской собственности в настоящее время принадлежит структурам, зарегистрированным в офшорных зонах [11]. Более того, согласно британской исследовательской группе Tax Justice Network с начала 1990-х годов отток частного капитала превысил 1 трл. долларов США, что ставит Россию на второе место в рейтинге, уступая только КНР [12].

По словам Дмитрия Митяева, заместителя председателя совета по изучению производительных сил Минэкономразвития России и РАН, выведенные из страны через офшорные схемы активы фактически обездвижены, находясь в залогах. Практически весь крупный и средний бизнес в России имеет долгосрочную кредиторскую задолженность перед западными банками и финансовыми институтами. При получении кредита банки в качестве обеспечения по кредиту требуют предоставления либо залога, либо поручительства. Именно таким образом и сложилась ситуация, что основные средства в виде шахт, фабрик и заводов, и акции стратегически важных предприятий оказались в залоге у иностранцев. Потеря государственного контроля над активами в таких стратегически важных отраслях как металлургия, оборонная промышленность ТЭК, машиностроение, представляет собой реальную угрозу экономической безопасности России.

Ведущие рейтинговые агентства понизили рейтинг государственных облигаций России до спекулятивного (S&P – BB+, Moody's – Baa3, Fitch – BBB) в январе 2015 года, объясняя это нестабильной экономической ситуацией, сложившейся из-за падения цен на нефть, оттока капиталов, повышением ключевой ставки, со-

кращением золотовалютных резервов. Объем золотовалютных резервов РФ за последний год уменьшился на 124,3 млрд. долларов США и достиг 386,2 млрд. долларов США на январь 2015 года. В отчете, опубликованном агентством Moody's, объем корпоративного долга, на 2015 год составляет 130 млрд. долларов США. Свободное плавание рубля на фоне некомпетентных решений, принимаемых ЦБ РФ, создали идеальные условия для проведения спекуляций на валютном рынке крупным игрокам, таким как ВТБ, Сбербанк, Внешэкономбанк через свои инвестиционные подразделения, зарегистрированные на зарубежных биржах. К примеру, пара рубль-доллар котируется на Чикагской товарной и Лондонской фондовой биржах. В период с апреля 2013 года по апрель 2015 года ключевая ставка выросла больше чем в три раза с 5.5% до 17%, а с августа 2015 года составляет 11%, отрезав реальный сектор экономики от доступа к кредитам. Совокупный объем средств Фонда национального благосостояния на 1 января 2015 года достиг уровня конца 2008 года, составив 78 млрд. долларов США, сократившись за последний год на 9,43%. ЦБ РФ в течение последних двадцати лет ведет целенаправленную политику по снижению уровня монетизации российской экономики, которая приводит к сокращению денежной массы и удорожанию заемных средств, и торможению роста экономики. Коэффициент монетизации за 2014 год составил 43%, к примеру, уровень монетизации остальных стран-членов БРИКС составляет в среднем 80%, Китая -180%, США – 98%. Несостоятельность денежно-кредитной политики ЦБ РФ, направленная на таргетирование инфляции, полностью подтвердилась данными Росстата за 2014 год. Все развитые страны имеют высокий уровень ликвидности экономики, поэтому политика ЦБ по ограничению денежного предложения в экономике является ошибочной и требует скорейшего исправления. Для решения данной ситуации, требуется увеличения денежной массы в экономике, чего можно достичь двумя способами: покупкой валюты ЦБ и последующим вбрасыванием рублей и денежной эмиссией. Первый способ становится невозможным из-за отказа регулирования курса рубля и введением

свободного плавания курса с ноября 2014 года. Второй способ ограничен в своих возможностях и заключается в заимствовании банками у ЦБ денежных средств, что приводит к повышению ключевой ставки.

СХЕМЫ ПО ОТМЫВАНИЮ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ ОФШОРНЫЕ КОМПАНИИ

При отмывании денежных средств, полученных незаконным путем, практика использования фирм-однодневок для офшорных схем, очень популярна среди мошенников. Уклонение от налогов становится одним из важнейших проявлений преступной деятельности, связанной с отмыванием денег через офшорные юрисдикции, о чем свидетельствуют многочисленные расследования и судебные процессы. Важным шагом в борьбе с офшоризацией послужит применение судебных решений в отношении компаний-однодневок, которые служат инструментом для отмывания денег и вывода капиталов через офшорные юрисдикции. Ниже перечислены классические схемы чудовищных махинаций с использованием фирм-однодневок.

А) Схема возмещения налога на прибыль.

Компании-однодневки подают иски в арбитражные суды к инвестиционным фондам с претензией, что инвестиционные фонды не исполнили фиктивные договоры купли-продажи ценных бумаг. Главной особенностью этой схемы является то, что истец и ответчик представляют интересы одних и тех же лиц. Неисполнение договора купли – продажи приводит к понесению убытков у истца и возникновению обязательств у ответчика, возникшие обязательства приводят к аннулированию прибыли и как следствие, уплаченного ранее с этой прибыли налога. В арбитражных судах ответчики соглашались с претензиями истцов, и таким образом, у судов не было никакой возможности не закрепить законодательно возникшую задолженность. Этот механизм используется для легального изменения бухгалтерской отчетности и последующего возмещения уплаченного налога на прибыль из бюджета. Следует отметить, что это достаточно дорогостоящий способ налоговых махинаций, так как предусматривает покупку инвестиционных фондов для осуществления данной схемы.

Вместе с тем, этот способ позволяет получать преступникам из бюджета РФ сотни миллионов рублей. Характерной особенностью данной схемы является использование одних и тех же банков, юристов, адвокатов и в конечном счете, эти пути сходятся на одних и тех же бенефициарах. Для запутывания следов создаются десятки компаний-однодневок, не ведущих никакой хозяйственной деятельности, после получения положительного решения суда, они меняют свой юридический адрес и затем реорганизовываются в другое ООО и меняют свое название. В это время через счета разных банков, находящихся в офшорных зонах, проходят многочисленные транзакции для запутывания следов. За период с 2010 по 2013 гг., по этой схеме было выплачено из бюджета РФ 20 млрд. рублей [13].

Б) Возмещение НДС.

Компании, имеющие все признаки компаний-однодневок, подают в налоговые инспекции заявление на возмещение НДС. Данные компании используют схему «товарных остатков». Фирмы – однодневки предоставляют фиктивные документы, свидетельствующие о том, что у них имеются непроданные запасы готовой продукции, которые предназначались на продажу в отчетном периоде. На самом деле, эти фирмы не имеют никаких запасов, в этих компаниях работает 2-3 человека, уставной капитал составляет 10 тыс. рублей, и директорами в этих компаниях являются обычно люди без определенного места жительства или люди, потерявшие свой паспорт и не подозревающие, что являются номинальными директорами в десятках фирм-однодневок. После подачи заявлений на возмещения НДС, преступники подкупают сотрудников налоговой инспекции, данные сотрудники проводят проверки складов, где находятся товарные запасы фирм-однодневок, которые «соответствуют» предоставленным документам. После этого налоговая инспекция принимает решение о возмещении НДС, далее Федеральное казначейство переводит указанную сумму на счет фирмы – однодневки в банк. Затем компания меняет свой юридический адрес и название. Необходимо учесть, что у налоговых органов есть все возможности выявлять признаки фирм-однодневок, то есть все незаконные решения налоговых орга-

нов по возмещению НДС имеют исключительно коррупционную составляющую. За 2010–2011 год по этой схеме только при участии двух налоговых инспекций было незаконно возмещено 10 млрд. рублей из бюджета РФ. Далее эти деньги через тысячи банковских транзакций выводятся за рубеж и оседают в иностранных банках.

В) Большой популярностью пользуется схема для выведения валютных средств в офшорные зоны.

Создаются фирмы – однодневки, которые заключают внешнеторговый контракт с офшорной компанией и перечисляют деньги в качестве предоплаты за товар, который на практике не ввозится на территорию РФ. Такого рода махинации подпадают под уголовную ответственность за невозврат валютной выручки. Несмотря на значительные успехи в принятии мер по повышению эффективности валютного контроля, некоторые банки продолжают проводить подобного рода платежи, несмотря на то, что обладают информацией.

МЕРЫ ПО ДЕОФШОРИЗАЦИИ

Для проведения системной и долгосрочной политики по деофшоризации российской экономики необходимо внедрять и совершенствовать целый комплекс мер на макроэкономическом уровне.

Активная борьба с офшорами началась на законодательном уровне в России с 2011 года, когда в Налоговый кодекс РФ были внесены существенные поправки, касающиеся трансфертного ценообразования. Все внешнеторговые сделки с участием офшорных компаний на сумму более 60 млн. рублей в год попали под контроль налоговых органов. Ясный и прозрачный механизм по определению взаимозависимых лиц и метода определения рыночной цены был закреплен в разделе V.1. «Взаимозависимые лица, общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании». Иными словами, при несовпадении договорных цен с рыночными, налоговые органы имеют право доначислить налоги, исходя из рыночной конъюнктуры. Но вместе с тем, налоговые органы лишены права доначис-

ления сумм по недоимкам при занижении или декларировании несправедливой цены в несудебном порядке. Недоплата налогов, при использовании взаимозависимых схем, влечет взимание штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы, но не менее 30 000 рублей, с 2017 штраф будет составлять 40%. Основная цель, которую преследуют компании при трансфертном ценообразовании – занижение договорных цен для уменьшения налоговых отчислений в бюджет, но на практике часто встречаются случаи, особенно в металлургической промышленности, когда договорные цены завышаются для увеличения себестоимости реализации товара и, соответственно, искусственного занижения операционной прибыли с целью дальнейшей минимизации налога на прибыль. Также необходимо ввести еще один признак контролируемых сделок: сделки с компанией или группой компаний, на которые приходится более четверти дебиторской или кредиторской задолженности.

Наряду с положительными законодательными инициативами, существуют довольно спорные поправки, внесенные в Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны и безопасности государства» [14]. С 2011 года иностранные компании получили право приобретать до 25% доли в предприятиях, занимающихся разработкой недр федерального значения без получения согласования от Правительственной комиссии.

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ МЕРЫ

Ради сохранения конкурентоспособности и развития, российские компании вынуждены обращаться за иностранными кредитами, так как внутренний рынок длинных денег в российской экономике ограничен. Это парадоксальная ситуация, в условиях, когда государство инвестировало деньги на протяжении последних 15 лет в американские и европейские гос. облигации, процентные выплаты по которым, были в два раза меньше, чем уровень инфляции в России. Это изначально проигрышная стратегия в отношении денежно-кредитной политики привела к тому, что внутренний рынок долгосрочного кредитования

бизнеса так и не был создан. Все эти годы российские компании платили проценты иностранным банкам по своим кредитам, закладывая все активы и доводя уровень корпоративного долга до критической отметки. Более половины внешнего корпоративного долга страны приходится на 15 компаний, треть долга на Газпром, Роснефть и ВТБ.

Стоит также отметить тот факт, что характер использования офшоров российскими компаниями имеют существенные отличия от мировой практики. Наряду с налоговой минимизацией, существенной мотивацией для ухода в офшоры, является защита бизнеса и прав собственности от криминального и бюрократического рейдерства. Благодаря этому, наибольшей популярностью пользуются офшорные юрисдикции, функционирующие на основе английского права, которое позволяет структурировать сложные сделки и обеспечивать контроль над собственностью, находящейся в России.

В сложившихся обстоятельствах необходимо осуществить перекредитование российского бизнеса. Возможности для этого пока имеются. Россия занимает третье место в мире по величине золотовалютных резервов. Академик РАН и советник Президента РФ С. Глазьев предлагает на законодательном уровне повысить долю инвестиционного кредита в общем кредитном портфеле банков до 15%. Ставка ЦБ России является барьером для развития экономического потенциала страны, рентабельность в большинстве отраслей промышленности, машиностроении и сельском хозяйстве значительно ниже, чем стоимость денежных ресурсов. Необходимо ввести институт проектного финансирования с льготными процентными ставками по кредитам до момента окупаемости предприятий. Необходимо значительно снизить процентную ставку ЦБ России для выживания малого и среднего бизнеса в условиях оторванности от кредитных средств. Необходимо установить предел доли задолженности компаний с государственным участием перед иностранными кредиторами, который не должен превышать 30% в общем портфеле кредитов и займов. Для борьбы с офшоризацией необходимо ограничить доступ к получению государственного заказа предприятиям, бенефициарами которых являются компании или физические лица, которые не являются налоговыми резидентами РФ.

К банковским мерам борьбы с офшоризацией можно отнести также предложение по увеличению нормы резервирования для банков по валютным кредитным линиям, выдаваемым компаниям.

РАЗВИТИЕ ФОНДОВОГО РЫНКА

Наряду с формированием внутреннего долгосрочного кредитования по низким процентным ставкам, необходимо развивать фондовый рынок в России, как источник для привлечения заемных средств для корпоративного бизнеса, а не площадки для проведения спекулятивных операций через бесконечные цепочки деривативов. Именно из-за неразвитости фондового рынка переводили активы в офшорные юрисдикции крупнейшие бизнесмены, чтобы позволить акциям компаний вращаться на Лондонской бирже, такие как Александр Мамут, Михаил Прохоров, Сулейман Керимов. Только одна российская компания (сеть супермаркетов «Лента») провела IPO в 2014 году [15]. Наряду с этим азиатские и американские эмитенты привлекли около 260 млрд. долларов за прошлый год, превзойдя аналогичный показатель позапрошлого года на 49% [16]. Самым громким и успешным размещением за всю историю стало размещение акций китайского интернет-гиганта Alibaba Group, который привлек 25 млрд. долларов на Нью-Йоркской фондовой бирже. За последние 10 лет российские компании провели 117 IPO, из них 67 было размещено на Лондонской фондовой бирже, на российском фондовом рынке разместились 37 компаний, что составляет 32% от общего количества размещений. Для решения этой проблемы необходимо привлечение денежных средств, как физических, так и юридических лиц. Этот процесс носит длительный характер, поэтому необходимо ускорить привлечение путем разработки преференциальных мер, которые будут заключаться: для юридических лиц – в доступе к кредитным ресурсам, льготными условиями получения лицензий, коммуникаций, государственных заказов при инвестировании оборотных средств, нераспределенной прибыли в инструменты фондового рынка, как государственные так и корпоративные; а для физических лиц – в возможности использования

финансовых инструментов, в качестве гашения кредитов, ипотеки, в качестве взноса в пенсионный фонд.

Государство, в свою очередь, должно осуществлять финансирование государственных инвестиционных проектов путем приобретения акций и облигаций компаний, через которые проводятся финансирование государственных проектов.

НАЛОГОВЫЕ МЕРЫ

Снижение объема спекулятивных операций станет возможным при принятии поправок в Налоговый кодекс РФ, относительно оборота рынка ценных бумаг. Также необходимо облагать налогами кредиты и займы, получаемые российскими компаниями от иностранных финансовых институтов. В ЕС существует сложившаяся практика по проверке всех сделок с офшорными компаниями. Для нивелирования выгоды от сотрудничества с офшорными компаниями, европейские власти облагают свои компании дополнительным налогом при сотрудничестве с офшорами, что в значительной мере понижает изначальную привлекательность офшоров в глазах у европейского бизнеса.

Обязательной мерой по ослаблению степени офшоризации должен стать пересмотр и отказ от соглашений об избежании двойного налогообложения. В качестве примера можно привести опыт США, которые расторгли практически все договоры об избежании двойного налогообложения с офшорными юрисдикциями, и вместе с этим, заключили договоры об обмене налоговой информацией с офшорными странами.

Для борьбы с отмыванием и незаконным вывозом капитала через офшорные компании необходимо усилить валютный контроль. Целесообразным является ужесточение штрафов за непоступление экспортной выручки и за незаконный вывоз капитала в виде неоплаченной продукции покупателями-нерезидентами. Для обеспечения системного подхода, который будет успешно работать на практике, требуется скоординированная работа по обмену информацией между таможенными органами и банковским сектором с органами налогового контроля. Б. А. Хейфец предлагает ввести срок давности

по налоговым преступлениям равный 10 годам [17]. До введения этой меры, целесообразно провести налоговую амнистию капиталов, выведенных в офшоры, как и предложил Президент России В.В. Путин в послании Федеральному собранию в декабре 2014 года. Подобная мера, проведенная в США в 2004 году, позволила получить около 4,4 млрд. долларов США в качестве дополнительных налоговых поступлений в бюджет США.

В качестве жесткой меры может служить составление списка конечных бенефициарных владельцев офшорных компаний, ведущих активную деятельность в России. К лицам такого списка должно быть приковано пристальное внимание налоговых органов, Росфинмониторинга, для использования информации в целях недопущения участия российских крупных политиков, бизнесменов в операциях по выводу крупных капиталов за рубеж.

Необходимо ввести запрет на продажу и перепродажу стратегически важных активов, таких как порты, оборонные предприятия, аэропорты, шахты, нефтяные вышки компаниям, принадлежащим офшорным юрисдикциям. Ярким примером служит ОАО «Ванинский морской торговый порт», 73,3 % которого приобрело у государства в 2012 году ОАО «Мечел», затем распродавший порт трем офшорным компаниям, зарегистрированным на Кипре. Как результат, российский порт стратегического значения находится под контролем офшорных структур.

УЖЕСТОЧЕНИЕ НАКАЗАНИЙ ЗА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

Легализация доходов, полученных незаконным путем, подрывает финансовую стабильность государства и представляет собой угрозу экономической безопасности государства. По официальным данным МВД России за 2014 год было совершено 107 тыс. экономических преступлений, ущерб от которых составил 220 млрд. руб., что сопоставимо с расходами на подготовку Зимних Олимпийских игр в г. Сочи в 2014 году [18].

Согласно данным Росфинмониторинга за 2014 год было проведено 36 тысяч финансовых расследований, что привело к возбуждению 360 уголовных дел, которые дошли до рассмо-

трения суда [19]. Обвинительные приговоры были вынесены по 160 уголовным делам. При непосредственном участии Росфинмониторинга и правоохранительных органов было отказано в заключении 42 тыс. договоров и совершении операций на сумму более 137 миллиардов рублей.

Анализируя итоговые данные МВД и Росфинмониторинга по экономическим преступлениям, можно сделать вывод, что, к сожалению, большинство преступлений экономического характера остались безнаказанными, в том числе финансовые махинации, отмывание денег, полученных незаконным путем, серые налоговые схемы, неконтролируемый отток сомнительных денежных средств в офшорные зоны. Исходя из этого, идея, выдвигаемая экспертным сообществом о создании «Финансовой полиции» является рациональной. Подобная структура существует во многих развитых странах и направлена на борьбу с финансовыми махинациями. В России складывается ситуация, когда банковские институты сообщают в Росфинмониторинг о фирмах-однодневках, о сомнительных операциях, а правоохранительные органы не реагируют на данные сообщения в должном объеме.

Финансово-экономическая стабильность любого государства невозможна без надежно функционирующей системы, направленной на противодействие механизма по отмыванию денег. Большая часть российской экономики выведена за пределы российской юрисдикции. Офшоры предоставляют возможность получения западных кредитов по значительно более низким ставкам, чем может предложить внутренний рынок. Тревожным фактором является также тот факт, что многие государственные корпорации, которые находятся в собственности у российского государства зачастую прибегают к использованию офшорных схем. Негативный эффект от деятельности офшоров имеет двойные экономические последствия, так как приводит к тому, что резиденты своих стран платят больше налогов, чтобы компенсировать урон, который возникает из-за денег, исчезающих в офшорах.

Неэффективная денежная политика ЦБ РФ привела к глубочайшей зависимости российских банков и компаний от иностранных

кредитов. В России отсутствует возможность получения долгосрочных кредитов для бизнеса по низким ставкам, крупные банки и компании, в том числе и государственные корпорации, вынуждены обращаться на зарубежные рынки кредитования для осуществления запланированных инвестиционных проектов, пополнения оборотных активов, осуществления мероприятий по слияниям и поглощениям, что и стимулировала массовый уход российского бизнеса в офшоры. К примеру, ставка Libor (Лондонская межбанковская ставка предложения), которая представляет собой средневзвешенную процентную ставку по межбанковским кредитам и является индикатором стоимости финансовых ресурсов в мире, на 13 августа 2015 года составила 0,85% по ставке Libor USD сроком на

один год. Аналогичная ставка Libor EUR оказалась еще ниже и составила 0,16% [20].

При проведении грамотной денежно-кредитной политики, направленной на увеличение объема денежной массы в стране, повышение уровня монетизации и ликвидности, приведет к снижению процентных ставок по кредитным ресурсам и необходимость поиска длинных денег за рубежом сократится в разы, что в свою очередь ослабит привлекательность использования офшорных схем российскими компаниями.

Осуществление перечисленных выше мер создаст возможность неинфляционного расширения денежного предложения и ремонетизации экономики с целью наращивания инвестиционной и деловой активности.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Шатен П. Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. Практическое руководство для банковских специалистов. – М.: Альпина Паблишерз, 2011. – 316 с.
2. Попов Е. АвтоВАЗ выкатывают из офшора / Е. Попов // Газета «Коммерсантъ». – 2014. – № 88. – с.12
3. О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов: Федеральный закон Российской Федерации от 1 декабря 2014 г. № 384-ФЗ // РГ.2014. № 6550
4. Госдума приняла федеральный бюджет во втором чтении // Vujet.ru: ежедн. интернет-изд. URL: <http://bujet.ru/article/266755.php> (дата обращения: 25.12.2014).
5. Платежный баланс Российской Федерации за 2014 год (по методологии шестого издания «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» // Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/bal_of_payments_new_14/ (дата обращения: 01.04.2015).
6. Хейфец Б. А. Офшорные юрисдикции в глобальной и национальной экономике. – М.: Экономика, 2008. – 335 с.
7. Баронов В. И., Костюнина Г. М. Свободные экономические и офшорные зоны. Учебное пособие. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. – 560 с.
8. Из России за 20 лет вывели через офшоры более \$800 млрд. // Центр научной политической мысли и идеологии URL: <http://rusrand.ru/events/iz-rossii-za-20-let-vyveli-cherez-ofshory-bolee-800-mlrd> (дата обращения: 01.12.2015)
9. Офшорный фонд национального благосостояния // Независимая газета, официальный сайт URL: http://www.ng.ru/economics/2013-02-11/1_offshore.html?insidedoc=&id_user=Y (дата обращения: 03.04.2015)
10. Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 280 с.
11. Михаил Делягин: меры борьбы с офшорами поверхностны, проблемы глубже // «Национальный эксперт» URL: <http://nacexpert.ru/mikhail-delyagin-mery-borby-s-ofshorami-poverxnostny-problemy-glubzhe/> (дата обращения: 05.05.2015).
12. Аганбегян А. Г. Кризис. Беда и шанс для России. – М.: АСТ, Астрель, Харвест, 2009. – 288 с.
13. Следы «денег Магнитского» // Новая Газета URL: <http://www.novayagazeta.ru/inquests/62509.html> (дата обращения: 25.12.2014).

14. О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны и безопасности государства: Федеральный закон от 28 апреля 2008 г. № 57-ФЗ // СЗ РФ. 2008 г. № 18. ст. 1940.
15. IPO Watch Europe Survey Q1 2014 // PriceWaterhouseCoopers URL: <http://www.pwc.de/de/newsletter/kapitalmarkt/assets/ipo-watch-q1-2014.pdf> (дата обращения: 07.06.2015).
16. Рынок IPO пережил бум в 2014 году // Вести Финанс URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/51127> (дата обращения: 01.06.2015).
17. Хейфец Б. А. Деофшоризация российской экономики: возможности и пределы. – М.: Институт экономики РАН, 2013. – 63 с.
18. Состояние преступности – январь-декабрь 2014 года // Министерство Внутренних Дел РФ, офиц. сайт URL: <https://mvd.ru/reports/item/2994866/> (дата обращения: 03.04.2015).
19. Состоялось заседание Коллегии Росфинмониторинга «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2014 году и задачах на 2015 год» // Федеральная служба по финансовому мониторингу, офиц. сайт URL: <http://fedsfm.ru/releases/1471> (дата обращения: 03.04.2015).
20. LIBOR-current LIBOR interest rates // Global rates, source for international interest rates and economic indicators URL: <http://www.global-rates.com/interest-rates/libor/libor.aspx> (дата обращения: 20.08.2015).

REFERENCES

1. Shaten P. L. Predotvrashchenie otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma. Prakticheskoe rukovodstvo dlya bankovskikh spetsialistov.-M.: Al'pina Pablishez, 2011.-316 s.
2. Попов Е. AvtoVAZ vykatyvayut iz ofshora / E. Popov // Gazeta «Kommersant». – 2014. – № 88. – с.12.
3. О federal'nom byudzhete na 2015 god i na planovyi period 2016 i 2017 godov: Federal'nyi zakon Rossiiskoi Federatsii ot 1 dekabrya 2014 g. № 384-FZ // RG.2014 . № 6550.
4. Gosduma prinyala federal'nyi byudzhnet vo vtorom chtenii // Bujet.ru: ezhedn. internet-izd. URL: <http://bujet.ru/article/266755.php> (data obrashcheniya: 25.12.2014).
5. Platezhnyi balans Rossiiskoi Federatsii za 2014 god (po metodologii shestogo izdaniya «Rukovodstva po platezhnomu balansu i mezhdunarodnoi investitsionnoi pozitsii» // Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii: ofits. sait Banka Rossii URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/bal_of_payments_new_14/ (data obrashcheniya: 01.04.2015).
6. Kheifets B. A. Ofshornye yurisdiksii v global'noi i natsional'noi ekonomike. – М.: Ekonomika, 2008. – 335 s.
7. Baronov V. I., Kostyunina G. M. Svobodnye ekonomicheskie i ofshornye zony. Uchebnoe posobie. – М.: Magistr: INFRA-M, 2015. – 560 s.
8. Iz Rossii za 20 let vyveli cherez ofshory bolee \$800 mlrd. // Tsentr nauchnoi politicheskoi mysli i ideologii URL: <http://rusrand.ru/events/iz-rossii-za-20-let-vyveli-cherez-ofshory-bolee-800-mlrd> (data obrashcheniya: 01.12.215)
9. Ofshornyi fond natsional'nogo blagosostoyaniya // Nezavisimaya gazeta, ofitsial'nyi sait URL: http://www.ng.ru/economics/2013-02-11/1_offshore.html?insidedoc=&id_user=Y (data obrashcheniya: 03.04.2015)
10. Revenkov P. V., Dudka A. B., Voronin A. N., Karataev M. V. Finansovyi monitoring: upravlenie riskami otmyvaniya deneg v bankakh. – М. : KNORUS : TsIPSiR, 2012. – 280 s.
11. Mikhail Delyagin: mery bor'by s offshorami poverkhnostny, problemy glubzhe // «Natsional'nyi ekspert» URL: <http://nacexpert.ru/mixail-delyagin-mery-borby-s-offshorami-poverkhnostny-problemy-glubzhe/> (data obrashcheniya: 05.05.2015).
12. Aganbegyan A. G. Krizis. Beda i shans dlya Rossii.-M.: AST, Astrel', Kharvest, 2009. – 288 s.
13. Sledy «deneg Magnitskogo» // Novaya Gazeta URL: <http://www.novayagazeta.ru/inquests/62509.html> (data obrashcheniya: 25.12.2014).
14. О poryadke osushchestvleniya inostrannykh investitsii v khozyaistvennye obshchestva, imeyushchie strategicheskoe znachenie dlya obespecheniya oborony i bezopasnosti gosudarstva: Federal'nyi zakon ot 28 aprelya 2008 g. № 57-FZ // SZ RF. 2008 g. № 18. st. 1940.

ВНЕШНИЙ КОНТУР НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

15. IPO Watch Europe Survey Q1 2014 // PriceWaterhouseCoopers URL: <http://www.pwc.de/de/newsletter/kapitalmarkt/assets/ipo-watch-q1-2014.pdf> (data obrashcheniya: 07.06.2015).
16. Rynok IPO perezhibum v 2014 godu // Vesti Finans URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/51127> (data obrashcheniya: 01.06.2015).
17. Kheifets B.A. Deofshorizatsiya rossiiskoi ekonomiki: vozmozhnosti i predely. – M.: Institut ekonomiki RAN, 2013. – 63 s.
18. Sostoyanie prestupnosti-yanvar'-dekabr' 2014 goda // Ministerstvo Vnutrennikh Del RF, ofits. sait URL: <https://mvd.ru/reports/item/2994866/> (data obrashcheniya: 03.04.2015).
19. Sostoyalos' zasedanie Kollegii Rosfinmonitoringa «Ob itogakh raboty Federal'noi sluzhby po finansovomu monitoringu v 2014 godu i zadachakh na 2015 god» // Federal'naya sluzhba po finansovomu monitoringu, ofits. sait URL: <http://fedsfm.ru/releases/1471> (data obrashcheniya: 03.04.2015).
20. LIBOR-current LIBOR interest rates // Global rates, source for international interest rates and economic indicators URL: <http://www.global-rates.com/interest-rates/libor/libor.aspx> (data obrashcheniya: 20.08.2015).