

УДК: 336.22

Корзан Ю.Г., Иодковская А.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Черноокая Е.В.

СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

На сегодняшний день легализация доходов, полученных преступным путем, и связанное с этим мошенничество в финансовой и банковской сфере занимает одно из ведущих мест в рейтинге наиболее опасных для экономики явлений.

Впервые термин «отмывание денег» возник в Соединенных Штатах Америки в восьмидесятых годах прошлого века. Он означал легализацию доходов, полученных от наркобизнеса. В мировой практике к источникам грязных денег в настоящее время принято причислять не только наркобизнес, но и мошенничество, шантаж, терроризм и коррупцию.

«Отмывание денег» – это перевод денежных средств, полученных незаконным путем из теневой экономики в официальную с целью получить возможность использования этих средств открыто.

Процесс отмывания денег состоит из трех этапов:

1. «Стирка» денег – введение их в оборот.
2. «Отжим» – создание не одного, а нескольких слоев их законного использования.
3. «Сушка» – капитал возвращается владельцу в виде денежных средств, имущества или имущественных прав.

Существует множество способов «отмывания денег». Наибольшей популярностью пользуются следующие способы:

1. Оформление депозитов на подставных лиц.

В соответствии с Законом о банковской тайне (США, 1970) банки обязаны сообщать обо всех депозитных вкладах, сумма которых превышает \$10 000,01. Это ограничение, совершенно незаметное для большинства граждан, составляет немало хлопот преступникам, занимающимся «отмыванием денег». Чтобы обойти этот закон, нанимают подставных лиц, которые оформляют на свое имя несколько мелких депозитных вкладов на сумму не более 10 000 долларов каждый. Выполняется эта операция либо в разные дни, либо в разных филиалах банка в один и тот же день. Это довольно сложный способ, отнимающий много времени и усилий [1].

2. Фиктивные компании.

«Отмывание денег», добытых в крупном бизнесе, может быть связано с организацией нескольких фиктивных подставных компаний, существующих исключительно ради этой цели. Эти, так называемые, «компании-пустышки» предлагают услуги, которые легко можно симитировать, и, как правило, принимают только наличные в оплату за легально оказываемые услуги (чаще всего в этих целях используются салоны красоты, а также различные компании по оказанию услуг на дому). В компанию вливаются «грязные» деньги, которые по фальшивым инвойсам и квитанциям выглядят как законный доход, а затем оседают на банковских счетах фиктивной компании, где ничем не отличаются от денег законопослушных граждан.

3. Азартные игры.

Учитывая, сколько сделок с наличными заключается каждый день, неудивительно, что казино превратились в незаменимые «прачечные», где ежедневно «отмываются» целые состояния. Преимущество этого способа в том, что для покупки фишек не нужен паспорт и справка о доходах. В казино все анонимно. Даже если казино следует букве закона и требует документы для оформления выигрыша, никто не докажет, что выигранные вами деньги заработаны нечестным путем.

4. Наиболее законным методом «отмывания денег» является создание оффшорных компаний. Данный способ привлек наше внимание, поэтому мы рассмотрим его поподробнее.

Оффшор – это один из самых известных и эффективных методов налогового планирования. Основой этого метода являются законодательства многих стран, частично или полностью освобождающие от налогообложения компании, принадлежащие иностранным лицам. Оффшорная компания – это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний являются нерезидентами этих стран.

Оффшорные зоны можно условно разделить на три типа:

1) зоны, в которых зарегистрированные компании платят налоги по крайне низким ставкам. За деятельностью этих компаний установлен контроль со стороны надзорных органов, и они обязаны вести бухгалтерский учет, а также представлять ежегодное аудиторское заключение о достоверности баланса. К этим странам принято относить следующие: Великобритания, Австрия, Швейцария, Нидерланды, Дания, Австралия, Новая Зеландия и другие;

2) зоны, в которых зарегистрированные компании не платят налоги, а уплачивают взнос за регистрацию. При этом предприятия должны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность. Контроль над деятельностью этих компаний со стороны надзорных органов практически отсутствует;

3) зоны, в которых зарегистрированные компании платят установленную ежегодную пошлину, при этом они не обязаны вести учет, и за их деятельностью нет никакого контроля. К странам, предоставляющим оффшоры подобного типа, относят: Британские Вирджинские острова, Сейшелы, Багамы, Панаму.

Серьезным ограничением в деятельности с оффшорами было введение с 25 января 2000 года Указом Президента Республики Беларусь оффшорного сбора.

Объектом взимания оффшорного сбора являются денежные средства, перечисляемые за выполняемые работы и (или) оказываемые услуги на счета нерезидентов Республики Беларусь, зарегистрированных в оффшорных зонах;

Оффшорный сбор взимается по ставке 15% от перечисляемой суммы до перечисления нерезиденту Республики Беларусь соответствующих денежных средств [3].

Основные принципы работы оффшоров:

- сохранение конфиденциальности и безопасности;
- простота при управлении;
- предварительная проработка основных вопросов и второстепенных элементов;
- экономическая целесообразность и эффективность;
- надежность и контролируемость;
- законность;
- необходимая степень гибкости.

Основной принцип схем вывода деятельности предприятий из-под жесткого внутреннего налогообложения состоит в том, что белорусские компании и предприятия формально оформляют свою деятельность через оффшорную компанию. При этом оффшорная компания принимает на себя основные налоговые платежи белорусской компании.

Пример 1 (налог на прибыль в РБ 18%).

Белорусская фирма поставила на экспорт иностранной компании товар стоимостью 1 100 000 долл. США. Прибыль белорусской фирмы составляет 100 000 долл. США. С этой суммы белорусская фирма должна уплатить налог на прибыль в сумме 18 000 долл.

США. Однако в целях экономии финансовых средств данная сделка была проведена с участием оффшорной компании, принадлежащей белорусской фирме. Поставка товара в этом случае произошла через оффшорную компанию, которой белорусская фирма поставила тот же товар в том же количестве, но по цене 1 020 000 долл. США. Оффшорная компания продает товар, являющийся ее собственностью, конечному покупателю – иностранной компании по цене 1 100 000 долл. США. Основная часть прибыли 80 000 долл. США остается на счетах оффшорной компании и облагается минимальными налогами. Прибыль же белорусской фирмы составляет 20 000 долл. США, налог на прибыль – 3 600 долл. США.

Пример 2 (таможенная пошлина в РБ).

Реинвойсинг – занижение стоимости товара с целью экономии на таможенных платежах. Оптово-торговая фирма ввозит в Беларусь продукцию из европейской страны на сумму 1 000 000 долл. США. Если поставка идет напрямую, без участия оффшора, то размер таможенной пошлины составит 20%, или 200 000 долл. США. Однако поставка осуществляется через свою собственную зарубежную оффшорную компанию, которая, исходя из поставленной задачи занижения таможенной пошлины, выставляет счет-фактуру (инвойс) на меньшую сумму – 200 000 долл. США. Размер таможенной пошлины в этом случае составит 40 000 долл. США.

Пример 3.

В свое время транснациональная корпорация Phillips открыла на Бермудских островах дочернюю страховую компанию «Kingstone Captive Insurance». Вся деятельность компании заключалась в том, что она страховала только Phillips. Таким образом, европейский производитель техники переводил часть своей прибыли на счет «Kingstone Captive Insurance» в качестве платы за страховку, тем самым уменьшая свою прибыль, поддающуюся налогообложению. Кстати, поступающие на Бермуды деньги возвращались в Phillips в качестве заемных средств. И все это официально. В итоге компания Phillips смогла уменьшить свою прибыль, облагаемую налогом. Известно, что за один только год Phillips сэкономила порядка 18 миллионов долларов [1].

Как вы убедились, отмыть деньги иногда тяжелее, чем их заработать. Нередко даже самые опытные преступники попадаются не на торговле наркотиками, грабеже или рэке-те, а именно на попытках сокрытия доходов.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.yunik.info
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 № 71-3.

УДК: 347.732

Короткина О.П.

Научный руководитель: ассистент Жук А.В.

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ НА БЕЛОРУССКОМ РЫНКЕ

Люди, познавая законы природы, используют их для развития производительных сил. Однако разрушительные силы природы порой выходят из-под контроля и наносят значительный, иногда огромный, ущерб. Наводнения, засухи, заморозки, ураганы, землетрясения, другие бедствия тормозят развитие производства. Пожары, потеря трудоспособности, смерть человека и тому подобные несчастные случаи, иногда возникающие по вине людей, также влекут имущественные потери в определенной сфере деятельности граждан и юридических лиц.