

## ОФФШОРНЫЕ МЕХАНИЗМЫ В ГРАЖДАНСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

*Киздарбекова А. С., к. ю. н. доцент Карагандинского государственного университета им. Академика  
Е. А. Букетова, заведующая кафедрой гражданского и трудового права  
Рысбек Е., магистрант 1 года обучения научно – педагогической магистратуры Карагандинского  
государственного университета им. ак. Е. А. Букетова*

Оффшорная деятельность – явление, охватывающее многие сферы человеческой деятельности и получившее свое распространение по всему миру. Через оффшоры осуществляется торговля, инвестирование, различные банковские операции. Оффшорная зона (от англ. offshore - вне территории, берега), представляет собой территорию государства или часть территории государства, специализирующуюся на предоставлении специального благоприятного правового режима в отношении иностранных юридических лиц (нерезидентов), заключающегося в предоставлении последним ряда сервисных услуг, в том числе юридическое, налоговое обслуживание, удобные условия при регистрации оффшорных компаний, широкий спектр банковских услуг и т.п. [1, 243].

Оффшорная деятельность по своей природе явление не новое, ведь на протяжении всей истории человечества существовали и создавались земли (зоны) с наиболее благоприятными условиями для торговли, куда с течением времени стекалось все большее количество «предпринимателей» того времени. Такое ведение дел в безналоговых зонах, являющееся сегодня неотъемлемой частью крупного бизнеса, да и в принципе осуществления экономической деятельности существовало задолго до появления оффшоров в их современном понимании.

История оффшоров берет свое начало еще в древней Греции, когда в Афинах был введен двух процентный налог на ввоз и вывоз товаров, в следствие которого, торговцы стали объезжать территорию города для избежание уплаты налога. Земли вокруг Афин, по которым теперь ездили купцы, автоматически становились «оффшорными зонами», поскольку позволяли свободно вести торговлю, обходя таким образом систему налогообложения того времени. Вскоре близлежащие к Афинам острова и города стали выступать в качестве своеобразных налоговых убежищ, куда без уплаты пошлин свозились товары [2, 35].

Исходя из истории зарождения оффшоров можно сделать вывод что оффшор является результатом противоречия государства и граждан. Государство стремится к полному контролю над экономической ситуацией, а граждане не желают быть подконтрольными и стараются всячески минимизировать возложенное на них налоговое бремя. Можно выделить следующие периоды развития оффшорного бизнеса, а также отметить их основные отличительные особенности:

- До конца 19в.: существование в различные эпохи многообразных форм свободного предпринимательства, некоторые из которых (например, ярмарочные рынки) можно отнести к прообразам оффшорных центров;

- До второй мировой войны: появление зон собственно оффшорного типа, с одной стороны, и стремление ТНК в странах базирования, с другой – две встречные тенденции, давшие в итоге бурный рост оффшоризации в последующие десятилетия;

- После 1945 г. и до начала 1990 – х гг.: в результате распада мировой колониальной системы и повсеместного утверждения кейнсианских методов государственного регулирования экономики наблюдался количественный и качественный рост оффшорного бизнеса, учреждение оффшорных центров повсеместно как реакция на эти процессы. Начало активного использования оффшорных схем ТНК и ТНБ, активное вовлечение в мировой оффшорный бизнес стран мировой периферии – прежде всего малых островных государств и территорий;

- 1990 – 2000 – е гг.: в результате окончания холодной войны и крушения мировой системы социализма, а также бурного развития технического прогресса (повсеместное распространение сети интернет, новейших средств телекоммуникации и пр.) у оффшорного бизнеса появились новые беспрецедентные возможности количественного и качественного роста; параллельно с этим началось активное противодействие оффшорам со стороны ведущих экономических держав, некоторых развивающихся стран, несущих наиболее ощутимые потери от использования национальным бизнесом оффшорных структур, а также международных экономических организаций и финансовых институтов в связи с усилением интереса к оффшорам криминального бизнеса и международного терроризма.

Об уровне развития оффшорной деятельности можно судить по количеству сконцентрированных в оффшорах финансовых ресурсов и количеству оффшорных зон. По

существующим оценкам, в середине 90-х гг. до половины всего объема мировых валютных операций проходило через оффшорные центры. В Панаме в начале 90-х гг. было зарегистрировано около 120 тыс. таких компаний, на острове Мэн - 40 тыс., в Гибралтаре - 25 тыс., в Ирландии – 22 тыс., на Багамах – 21 тыс., на островах Гернси и Джерси - по 20 тыс., на Каймановых островах -18 тыс., на Кипре - 13 тыс. На сегодняшний день, существует более 50 оффшорных зон, общий объем средств которых оценивается от 18 до 32 трлн. долларов. Сегодня 83 из 100 американских и 99 из 100 европейских крупнейших компании имеют дочерние оффшорные структуры [3], в их числе такие гиганты как Apple, Facebook, Yahoo, Bayer, Siemens. Практически все крупные американские и европейские банки также имеют дочерние оффшорные структуры, созданные для клиентов, ведущих межнациональные операции. Американские, английские и канадские банки открывают оффшорные филиалы для того, чтобы вести иностранную трастовую деятельность. Швейцарские - для выплаты процентов, свободных от налогов по вкладам иностранных клиентов и участия в межнациональных соглашениях без уплаты швейцарских налогов. Стоит отметить что и Ватикан проводит оффшорные операции через свой собственный коммерческий банк Institutoperle Operedi Religione.

Быстрое развитие оффшорного бизнеса является следствием совершенствования технологий коммуникации и связи, что позволило устанавливать и поддерживать в реальном времени круглосуточную связь между ведущими финансовыми центрами мира. Появление и развитие глобальной сети интернет, спутниковой связи сократили практически до минимума временные издержки процесса коммуникации. Если вбить в поисковые системы слово «оффшор», то можно будет увидеть множество сайтов, предлагающих регистрацию ваших компаний в оффшорных зонах. Теперь создать оффшорную фирму можно за 45 минут из любой точки мира. Не нужно лететь несколько часов на другой материк, предъявлять оригиналы документов, посещать нотариуса, улаживать многочисленные формальности, как это бывает при открытии обычной фирмы в Казахстане. Можно ограничиться минимальным количеством бюрократических процедур: придумайте название своей компании, решите, на кого ее записать, выберите оффшорную юрисдикцию и заплатите символический регистрационный взнос и вот вы уже владелец оффшорной компании.

Клиентами оффшорных центров являются: банки, страховые компании, юридические, бухгалтерские, консалтинговые фирмы, инвестиционных фонды и трасты.

Оффшорный бизнес в первую очередь интересен тем, кто достиг определенного уровня, когда необходимо оперативно управлять капиталом в пределах своей страны и в большей степени за рубежом, а также когда предприниматель хочет иметь экономически грамотную и законную перспективу налоговых выплат, то есть осуществлять эффективное налоговое планирование [4].

Однако сегодня оффшорные юрисдикции тесно ассоциируются с уклонением от налогообложения, сокрытием дохода, полученного преступным путем, а также другими уголовно наказуемыми деяниями. Тенденция увеличения угрозы террористической деятельности, повышения уровня коррупционной деятельности, огромные оттоки капитала из экономики различных стран привлекли к оффшорам неослабевающее внимание мирового сообщества.

После мирового финансового кризиса 2008 года практически все страны, в том числе и мировое сообщество, провозгласили о начале борьбы с оффшорами.

Наиболее активно против оффшоров сегодня действуют Великобритания, Франция, Германия и США. Еще в октябре 2010 года министры внутренних дел и юстиции стран Евросоюза приняли решение о создании Eurofisc - общественной системы по борьбе с уклонением от уплаты налогов. Главное в данной системе - информационный обмен, то есть члены ЕС получают данные о новых схемах уклонения от уплаты налогов. На уровне ЕС обмен банковской информацией регулируется директивой 2003/48/ЕС о налогообложении вкладов. В марте Австрия, Бельгия и Люксембург согласились принять режим, то есть страны достигли договоренности [5]. Пожалуй, лидирующую роль в борьбе с нечестной налоговой конкуренцией играет Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). В настоящее время в эту организацию входит 30 государств, в том числе большинство крупнейших индустриальных держав мира.

Другая крупная межправительственная организация, борющаяся с оффшорами – FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering). Она занимает лидирующее место во всемирной борьбе с отмыванием капиталов.

Основными инструментами ОЭСР и FATF в борьбе с оффшорами являются выработанные рекомендации, принятие которых является важным условием членства в крупнейших мировых организациях.

Однако несмотря на принимаемые международным сообществом меры, оффшоры до сих пор остаются востребованными для ведения бизнеса во всем мире.

Борьбу с оффшорами необходимо выводить на новый уровень, поскольку она выходит за рамки каких-либо стандартов. Как и в случае с коррупцией, мировому сообществу необходимо объединиться и провести реформы в сотрудничестве между странами и внутреннем законодательством. От последствий этой борьбы зависит дальнейшее развитие мирового сообщества.

Несмотря на обилие литературы, остаются не до конца определенными понятийные аспекты оффшорной проблематики. Термин оффшор применяется к обозначению достаточно различных по своей экономической природе явлений. Единого мнения в толковании понятия «оффшор» не существует. По правде говоря, само определение является ошибочным, поскольку оффшоры не только предлагают уход от налогообложения, но и обеспечивают сохранение конфиденциальности, возможность уклонения от финансового регулирования, законов и правил, действующих в юрисдикциях других стран, в которых проживает большинство населения мира.

Не существует и единого мнения и относительно правильного написания этого термина с одной или двумя буквами «Ф». Слово «оффшор» появилось в обиходе раньше, чем в официальных печатных словарях, поэтому оба варианта (как «офшор», так и «оффшор») и производные от них используются в интернете, а в печатной прессе все же преобладает написание «оффшор». Программа MicrosoftWord 2003 в качестве правильного варианта указывает слово «офшор». В орфографическом словаре русского языка значится слово «оффшор» и производные от него (оффшорный, оффшорная, оффшорные, оффшоры), но нет слова «офшор». В Русском орфографическом словаре Российской академии наук, изданном в 1999 году, а также в ряде других вышедших после словарей, данный термин пишется с одной «ф» «офшор» [6], а в словаре Lingvo 10 имеются оба варианта этого термина: «офшор» и «оффшор». Стоит отметить, что на данный момент, английское слово офсайд употребляется также с одной «ф», несмотря на оригинальное offside.

Разные подходы к определению оффшоров в различных публикациях создают определенную путаницу в понимании данного явления.

Все юрисдикции, применяемые в схемах налогового планирования, условно разделяют на несколько категорий:

1. Классические оффшоры – государства с минимальным или вовсе нулевым налогообложением, обеспечивающие конфиденциальность для своих клиентов. Также присутствуют упрощенные условия регистрации оффшорных компаний. (Бермуды, Каймановы острова)

2. Низконалоговые юрисдикции. Мидшоры. Государства с гибкой налоговой ставкой. Несмотря на то что такие зоны принимают международные стандарты прозрачности, они подвергаются меньшему давлению чем классические оффшоры. Также они являются более престижными и позволяют открывать счета по всему миру. ( Гонконг, Сингапур)

3. Высоконалоговые юрисдикции. Оншоры. Полноналоговые государства, обладающие высокой репутацией и позволяющие вести дела в развитых и высокоразвитых странах. (Дания, Нидерланды).

Будучи настолько глобальным явлением, оффшоры, естественно не могли не затронуть и экономику Казахстана. Казахстан, долгие годы активно зазывает в страну иностранных инвесторов, создавая условия приближенные к оффшорным. Однако все это время отечественный крупный бизнес, чиновники, национальные компании и квазигосударственные структуры не менее активно выводили свои капиталы за рубеж, в оффшоры. Ежегодно наша страна теряет миллиарды долларов, большая часть которых оседает в оффшорах, и большая часть уводится легально. Хотя часть этих денег все-таки возвращается в страну, уже под видом тех же иностранных инвестиций от оффшорных компаний. Причина, по которой наши предприниматели держат средства в оффшорных счетах, а иностранные инвесторы не торопятся вкладывать в нашу экономику это политические риски и неопределенность с будущим страны, после ухода действующего президента, который на данный момент выступает единственным гарантом финансово – экономической стабильности республики. Нельзя не упомянуть отгремевший скандал с «панамскими документами», которые показали, что в оффшорных зонах владеют счетами крупнейшие политики и бизнесмены по всему миру. В их число также входят наши соотечественники основатели и владельцы сети супермаркетов «Sulpak» Андрей Пак и Алмаз Султангазиев, внук и дочь президента Нурали Алиев и Дарига Назарбаева, Сауат Мынбаев, министр нефти и газа Республики Казахстан (с марта 2010 по 3 июля 2013), с 3 июля 2013 — Председатель правления АО "НК"КазМунайГаз".

Стоит отметить, что за последние годы тема деоффшоризации казахстанской экономики, публично, стала подниматься на государственном уровне. Например, в 2013 распоряжением тогда еще премьер-министра РК **Серика Ахметова**, была создана рабочая группа по деоффшоризации

экономики. Но после смены главы правительства, которого чуть позже самого обвинили в коррупционных преступлениях, о деятельности данной группы больше не было слышно.

Остроту проблемы увода денег из Казахстана в оффшорные зоны депутаты поднимали в своих депутатских запросах 3 апреля и 25 сентября 2012 года, 15 января 2014 года, 13 мая 2015 года. 16 апреля 2014 года правительству было предложено реализовать меры по деоффшоризации казахстанской экономики. Наиболее эффективным инструментом деоффшоризации является прозрачность и подотчетность должностных лиц перед обществом. Депутатами было предложено отменить принцип банковской тайны в отношении зарубежных банковских счетов членов правительства и руководителей нацкомпаний, учитывая тот факт, что в их распоряжении находятся огромные государственные средства.

Мир не стоит на месте, законодательства разных стран включают в себя все новые и новые нормы, призванные удержать капитал от увода в оффшоры. Однако такой не эффективный путь борьбы с оффшорами приводит лишь к появлению все более запутанных и сложных схем увода средств, за которыми государство уже попросту не может угнаться. На смену классическим оффшорам приходит их более цивилизованная форма в лице мидшоров. Таким образом, получается, что нынешняя система только способствует развитию оффшоров. Это в свою очередь означает обогащение и без того богатых людей, за которых вынуждены расплачиваться остальные.

Николас Шэксон в своей книге «Люди обокравшие мир. Правда и вымысел о современных оффшорных зонах» для решения проблемы оффшоров указал сферы человеческой деятельности, которые нуждаются в переменах. В их число входят: увеличение уровня прозрачности и подотчетности, проведение налоговых реформ, усиление контроля со стороны государства. Однако из всех пунктов стоит, прежде всего, выделить «изменение культуры». Решение проблем связанных с оффшорами начинается именно с перемен в сознании. Необходимо тщательно изучить оффшоры и их влияние на мировую экономику, и экономику отдельных стран. Только рассмотрев все аспекты оффшорной деятельности, и осознав их глобальность и значимость, проанализировав опыт зарубежных стран, внося изменения в налоговое и гражданское законодательство, Казахстан сможет не только успешно противостоять разрушению своей экономики, но и использовать оффшорные схемы для успешного развития страны.

#### Список литературы:

1. Шумилов В.М. Международное экономическое право. 3-е изд., перераб. и доп. Ростовн/Д: Феникс, 2003. С. 512.
2. Adams Ch. For Good and Evil: The Impact of Taxes on the Course of Civilization, 1993, Madison Books
3. Шэксон Николас. Люди, обокравшие мир. Правда и вымысел о современных оффшорных зонах / Пер. с англ. А.А. Калинина. — Москва: Эксмо, 2012.
4. Исайкин Д.А. Гражданско-правовое регулирование оффшорной деятельности: Дис. канд. наук. — Алматы, 2005. — 182 с.
5. Юрист спешит на помощь. 2013. № 3/ под ред. А.Т.Гаврилова — М.: Библиотечка "Российской Газеты", 2013. — 72 с.
6. Орфографический словарь Российской академии наук, отв. ред. В. В. Лопатин 2-е изд. - М.: Институт русского языка им. В.В. Виноградова, 2007. - 960с.

## ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ АЛЬТЕРНАТИВНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ В КАЗАХСТАНЕ

*Шайменова А.Б., докторант 1 курса юридического факультета  
КарГУ им. Е.А. Букетова*

*Ильясова Г.А., Ильясова Г.А., к.ю.н., профессор, КарГУ им. академика Е.А. Букетова*

Историю развития альтернативного разрешения гражданско-правовых споров в казахском праве условно можно разделить на четыре этапа.

Первый этап связан с развитием института суда биев в обычном праве казахов. Важнейшими чертами казахского судопроизводства в этот период являлось разрешение биями возникающих споров и конфликтов путем примирения сторон.