

практика подтверждает, что в настоящее время чуть более 10 % имущества всех предприятий республики охвачено страхованием, а доля премий в ВВП составляет 0,8 %. Удельный вес собранных взносов по страхованию имущества юридических лиц в общем объеме поступлений премий по республике равен 7,5 %. За последние годы произошло значительное сокращение рынка добровольного страхования имущества юридических лиц (в связи с наличием законодательных ограничений).

Для создания системы страховой защиты имущественных интересов предприятий Республики Беларусь необходимо в первую очередь внедрить современную технологию управления рисками. Не менее важным условием является совершенствование нормативной правовой базы с целью стимулирования взаимоотношений между потенциальными страхователями и страховщиками. Отраслевым компаниям следует также разрабатывать страховые продукты, максимально удовлетворяющие потребности страхователей.

Реализация этих и ряда других условий позволит сформировать эффективно работающую систему страховой защиты имущественных интересов субъектов хозяйствования в Республике Беларусь.

А.В. Ханкевич

БГЭУ (Минск)

МЕТОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОФФШОРНОГО БИЗНЕСА (финансовые аспекты)

Оффшорный бизнес в широком смысле слова представляет собой оффшорные структуры различных типов, направлений и оффшорных технологий. При этом под "оффшором" понимается государство или территория, представляющая льготный налоговый режим и/или не предусматривающая раскрытие и представление информации о финансовых операциях.

Рассматривая такой бизнес, следует отметить особое внимание государственных органов в отношении оффшорных фирм и оффшорных юрисдикции в области налогообложения и предоставления информации. Данное отношение государственных органов в конечном счете часто приводит к борьбе с оффшорами, "антиоффшорному" регулированию. Методы "антиоффшорного" регулирования варьируются в зависимости от экономической и внешней политики государства. Но, как правило, выделяют административные и экономические методы.

Под административными методами понимают:

- заключение страной международных соглашений в области налоговой конкуренции и отмыывания денег (сотрудничество с ОЭСР и ФАТФ);

- принятие внутренних нормативных юридических актов в области трансфертного ценообразования, а также оказания определенного вида услуг (ограничение в предоставлении оффшорных услуг в США);
- составление списков оффшорных юрисдикции и запрещение (ограничение) сотрудничества некоторых предприятий с нерезидентами, зарегистрированными в оффшорных зонах;
- введение различных санкций в отношении резидентов оффшор и др.

Для экономических методов характерны применение особых валютных, таможенных или налоговых режимов, отмена льгот и преференций оффшорным компаниям, использование системы санкций и штрафов.

В финансовой сфере используется смесь административных и экономических методов государственного регулирования. Например, в банковской сфере многие страны (США, Австралия, Германия) ужесточают отношения с банками тех государств, с которыми не существует соглашения по надзору за банковской деятельностью. Как правило, с оффшорными юрисдикциями данных соглашений нет. Это выражается в запрете на открытие, введение корреспондентских счетов банков—резидентов оффшорных зон, строгой проверке операций физических лиц по оффшорным кредитным картам, введении санкций в отношении банков, осуществляющих операции с резидентами оффшорных зон. В ряде стран также требуется полное раскрытие информации об учредителях оффшорных фирм, желающих открытий счета в банках данных стран (принцип "знай своего клиента")-

В валютной сфере действуют инструкции и указания по контролю и регулированию валютных операций резидентов с нерезидентами из оффшор.

С целью налогового регулирования оффшорного бизнеса некоторые государства вводят особые налоги и сборы (15 % — оффшорный сбор в Эстонии) либо изменяют ставки и налоговую базу существующих налогов (налог на дивиденды в ЕС), отменяют налоговые льготы инвесторам-резидентам оффшорных юрисдикции (Индия, Сингапур, Корея). Для борьбы с уклонением от налогов государства заключают международные соглашения об обмене налоговой информацией, иногда приводящей к раскрытию банковской тайны.

"Антиоффшорное" регулирование в Республике Беларусь ведется на основе Дополнения к Порядку осуществления авансовых платежей в иностранной валюте от 04.10.1999 г., Инструкции Национального банка Республики Беларусь № 75 от 18.05.2002 г., Указа об "Оффшорном сборе", согласно которому оффшорный сбор составляет 15 % в случае перевода денежных средств в оффшорные юрисдикции, перечень которых установлен Национальным банком Республики Беларусь.

Сейчас большинство оффшоров успешно сотрудничают с ОЭСР и ФАТФ, реформируют налоговые системы. Следовательно, может, следует относиться к оффшорному бизнесу уже как к легальному и не дискриминировать его?