

11 sprawdzonych praktyk wykorzystania offshore



**www.offshore-24.pl
www.raje-podatkowe-24.pl**



W istocie optymalizacji podatkowej z wykorzystaniem spółek offshore (czyli zarejestrowanych w raju podatkowym) leży **zasada przeniesienia zysków**.

Polega ona na tym, iż największa część zysków jest kumulowana nie w jurysdykcji z wysokimi stawkami podatku dochodowego, lecz w kraju, gdzie stawki na podatek są bardzo niskie lub takiego podatku nie ma wcale (Belize, Panama, Dominika, Seszele, Wyspy Brytyjskie, Wyspy Dziewicze itp.) i w którym informacje o właścicielach nie są ujawniane.

Firma może zarejestrować drugą spółkę w strefie raju podatkowego, którą może wykorzystać jako jednego ze swoich założycieli, partnera biznesowego, wykonawcę lub usługodawcę.

Jak w wykorzystać spółki offshore w transakcjach importowo – eksportowych?

Najbardziej popularnym i tradycyjnym wykorzystaniem spółek offshore jest pośrednictwo w eksporcie – imporcie, gdzie spółka offshore jest pośredniczącym elementem pomiędzy krajową spółką a jej partnerem zagranicznym. Daje to możliwość regulacji ceny kontraktowej w korzystnym kierunku.

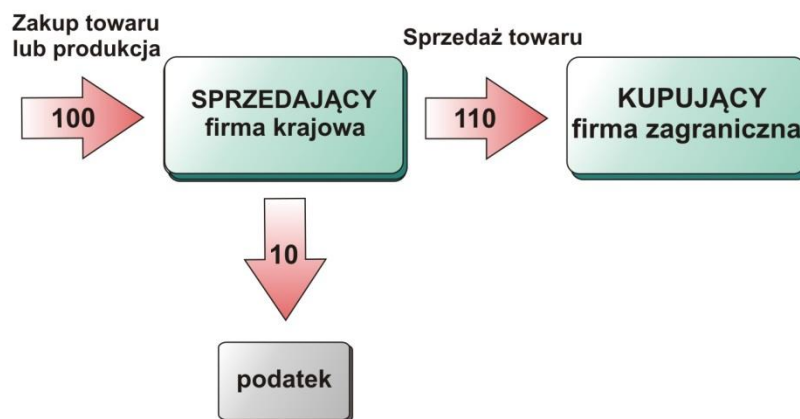
Bardzo często w takich transakcjach jest stosowany re-invoicing – zaniżanie lub zawyżanie ceny towarów. Podczas eksportu lub importu spółka offshore kupuje towar w niskiej cenie, a następnie odsprzedaje towar do odbiorców końcowych już w cenie kontraktowej, zostawiając na swoim koncie nie opodatkowaną i niekontrolowaną przez lokalne władze różnicę.

Przykład:

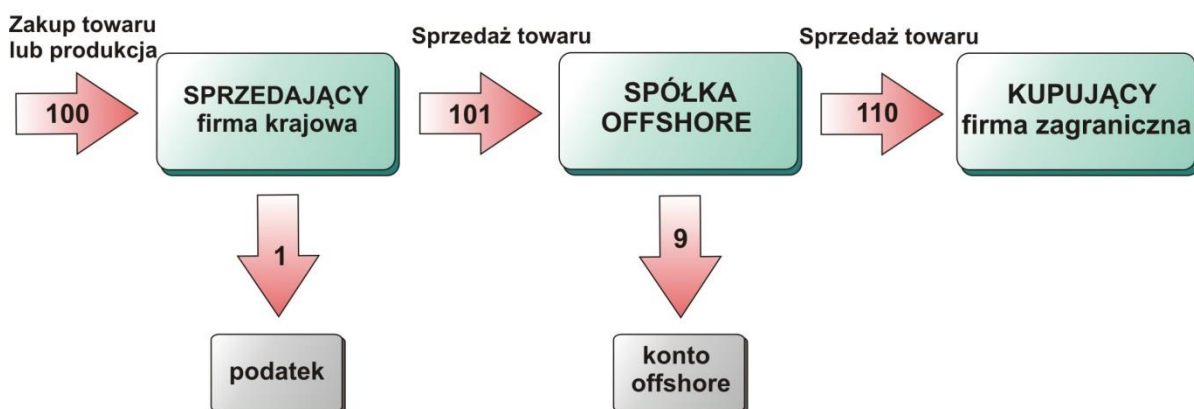
Krajowa firma-eksporter zakupuje towar w kraju za 100 USD/szt, aby wyeksportować go w cenie 110 USD/szt. Zysk firmy to 10 USD/szt, od którego nalicza się podatek dochodowy.

Rozwiązanie z udziałem spółki offshore:
Firma-eksporter posiada własną spółkę offshore. Kupuje towar w kraju za 100 USD/szt, następnie sprzedaje go spółce offshore za 101 USD/szt. Zysk eksportera do opodatkowania to 1 USD/szt. Następnie spółka offshore sprzedaje produkt odbiorcy zagranicznemu za 110 USD/szt, a nie opodatkowany zysk 9 USD/szt kumuluje się na zagranicznym rachunku firmy-eksportera w strefie offshore.

Export



Export z udziałem firmy offshore

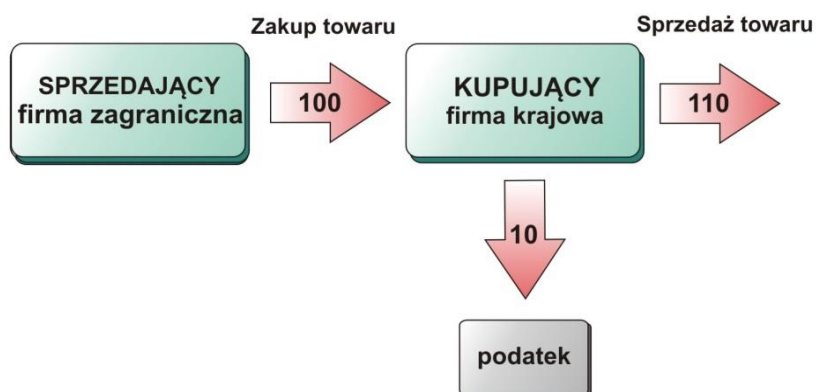


Identyczny schemat ma zastosowanie w imporcie. Krajowa firma importuje towar w cenie 100 USD/szt. Następnie towar sprzedaje w kraju za 110 USD/szt. Zysk firmy to 10 USD/szt, od którego nalicza się podatek dochodowy.

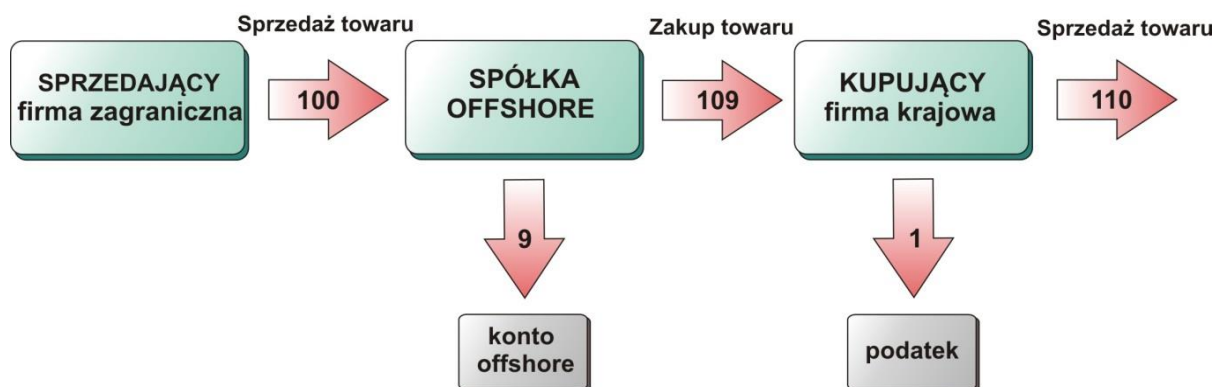
Rozwiązanie z udziałem spółki offshore:

Spółka offshore (należąca do importera krajowego) kupuje towar od dostawcy zagranicznego w cenie 100 USD/szt i sprzedaje krajowemu importerowi za 109 USD/szt. Następnie importer sprzedaje towar w kraju za 110 USD/szt. Zysk podlegający opodatkowaniu w kraju importera to 1 USD, a zysk 9 USD/szt pozostanie w nie opodatkowanej strefie.

Import i dalsza sprzedaż w kraju



Import i dalsza sprzedaż w kraju z udziałem offshore



Regulując cenę widniejącą w umowie między krajową firmą i jej własną spółką offshore, przedsiębiorca sprowadza do minimum zysk w swoim kraju, kumulując większą jego część w swojej zagranicznej spółce offshore.

Z racji tego, że spółka offshore jest zwolniona od podatków (lub płaci ich niską stawkę), kwota należności podatkowych ulega zmniejszeniu.

Usługi świadczone za pośrednictwem Internetu Sprzedaż towarów przez Internet



Spółki offshore idealnie sprawdzają się w przypadku firm świadczących usługi lub prowadzących sprzedaż towarów (wirtualnych i rzeczowych) za pośrednictwem Internetu. Taka spółka offshore może zawierać umowy o świadczenie usług poza krajem zamieszkania jej dyrektora (właściciel spółki offshore figuruje w niej jako dyrektor), a należny honorarium za wykonaną usługę będzie gromadzony w strefie zwolnionej z podatku.

Miejscem opodatkowania jest terytorium prowadzenia działalności. Sprzedaż towarów należy prowadzić z zagranicy – z zagranicznych portali i serwerów.

Nie należy mylić sprzedaż internetową z prowadzeniem działalności eksportu-importu. Jeśli spółka z Belize zakupi towar w Niemczech, a sprzeda go w Polsce – zgodnie z zasadami handlu międzynarodowego rozliczy ona podatki w Belize (czyli będzie zwolniona z opodatkowania).

Dla wygody rozliczeń krajowych odbiorców usług lub towarów firma offshore może otworzyć rachunek bankowy w kraju odbiorców w walucie tego kraju.

Rachunek offshore nosi status rachunku nierezydenta i jest poza jurysdykcją kraju, w którym został otwarty. Nie podlega on kontroli ze strony miejscowego Urzędu Skarbowego, lecz wyłącznie organów kraju swojej jurysdykcji.

Zagraniczna firma wystawia swoim odbiorcom indywidualnym lub firmowym - rachunki zagraniczne (invoice) bez VAT.

VAT



Jeśli firma zakupuje towar w kraju z przeznaczeniem dalszej sprzedaży za granicę, musi ona zapłacić fakturę krajową z naliczonym podatkiem VAT, który można będzie zwrócić dopiero po pewnym czasie.

Jednak gdy zakupu z przeznaczeniem dalszej sprzedaży za granicę dokonuje firma zagraniczna (spółka offshore), nie płaci ona podatku VAT w kraju zakupu, gdyż w rozliczeniach obowiązuje faktura zagraniczna, czyli bez podatku VAT.

Również w przypadku świadczenia usług intelektualnych lub przedmiotowych przez zagranicznego usługodawcę nie jest on zobowiązany do rozliczenia podatku VAT na terytorium RP z tytułu świadczenia usług rezydentom tego kraju.

Nawet gdy firma zagraniczna zarejestruje się w Polsce na potrzeby podatku od towarów i usług i na wystawianych fakturach sprzedaży będzie posługiwać się polskim NIP-em, ona również będzie zwolniona od naliczania podatku VAT.

Przykład.

(Wyciąg z pisemnej interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku od towarów i usług w zakresie opodatkowania czynności wynajmu kontenerów budowlanych udzielonej przez Dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach działającego w imieniu Ministra Finansów):

Firma polska mająca siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, będąca czynnym podatnikiem podatku od towarów i usług jest Usługobiorcą usług polegających na wynajmie kontenerów budowlanych na terenie Polski od firmy zagranicznej nie mającej siedziby na terenie RP, zarejestrowanej w Polsce tylko na potrzeby podatku od towarów i usług. Firma zagraniczna na wystawianych fakturach sprzedaży posługuje się polskim NIP-em, ale wystawiając fakturę od wynajmu dodatkowo umieszcza na niej adnotację „dla dostaw lub świadczenia usług na terytorium kraju obowiązuje NIP (nadany przez RP), podatek VAT rozlicza nabywca – art. 17 ust. 1 pkt 4 VAT” - i nie nalicza podatku VAT należnego.

W świetle interpretacji tej sytuacji udzielonej przez Dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach obowiązek podatkowy z tytułu nabycia usług wynajmu kontenerów budowlanych od przedsiębiorcy zagranicznego ciąży na Usługobiorcy na podstawie art. 17 ust. 1 pkt 4. Oddział zagranicznego przedsiębiorcy nie jest bowiem zobowiązany zgodnie z art. 17 ust. 2 i 3 ustawy o VAT do rozliczenia podatku VAT z tytułu świadczenia przedmiotowych usług.

Oddział przedsiębiorcy zagranicznego winien wystawić fakturę VAT zgodnie z obowiązującym brzmieniem przepisu § 9 ust. 15 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 maja 2005r. w sprawie zwrotu podatku niektórym podatnikom, zaliczkowego zwrotu podatku, wystawiania faktur, sposobu ich przechowywania oraz listy towarów i usług, do których nie mają zastosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 95, poz. 798 ze zm.).

Także jednym z ciekawych sposobów wykorzystania spółki offshore jest umowa najmu lokalu (biura, magazynu, obiektu handlowego itd.) do celów przedstawicielstwa spółki offshore. Pozwala to na uniknięcie naliczania podatku VAT do kwoty czynszu.

Cło: optymalizacja cła i podatku



Dla towarów objętych wysokim cłem wwozowym rzeczywista cena zakupu może być znacznie obniżona za pośrednictwem firmy offshore.

W transakcjach importowo-eksportowych bardzo ważne jest zrównoważenie ceny towaru i cła.

Jeśli w imporcie jeśli cena zakupu będzie zbyt niska – towar będzie podlegać wyższemu podatkowi od większego zysku, jeśli zaś nadmiernie zawyżona – wyższemu cłu na import.

A więc znając stawki celne importowe oraz wysokość podatku dochodowego trzeba ustalić takie wartości ceny importowej, przy której

kwota należności celnych oraz podatku dochodowego będą zminimalizowane.

Ważna uwaga:

Jeśli spółka z poza UE kupuje towar na terenie UE i sprzedaje ten towar na terenie UE nie podlega on opłatom celnym gdyż nie opuszcza obszaru celnego UE. Nie dotyczy to towarów objętych akcyzą.

Zwolnienie z cła wwozowego

Przedsiębiorstwo z udziałem kapitału zagranicznego (Joint Venture) utworzone przez krajową firmę oraz spółkę offshore ma możliwość zwolnienia z cła importowego zakupionych za granicą maszyn i urządzeń przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej w kraju, co razem z VAT daje ok 30% oszczędności.

Zwiększenie kosztów uzyskania przychodu



Podatek dochodowy w każdym kraju jest obliczany na podstawie różnicy pomiędzy przychodem a kosztami uzyskania tego przychodu.

Obniżenia podatku dochodowego można uzyskać poprzez zmniejszenie przychodów oraz/lub zwiększenie kosztów uzyskania przychodu.

Każda firma może zwiększyć koszty uzyskania przychodu poprzez korzystanie z usług, świadczonych przez firmę zagraniczną, także zarejestrowaną w obszarze offshore.

Mogą to być dowolne usługi, wykonywane za pośrednictwem Internetu.

Firma może korzystać z własności intelektualnych będących w posiadaniu spółki offshore - znaku towarowego, nazwy, technologii, marki, odprowadzając comiesięczne licencyjne lub franchisingowe opłaty.

Prowadząc transakcje handlowe firma może podpisać dodatkowo ze swoją spółką offshore umowę na usługi logistyczne, ochronę towaru i inne usługi towarzyszące transakcji według ustalonych stawek, w ten sposób podnosząc własny koszt uzyskania przychodu.

Jednak, osoby prawne, korzystające z niektórych rodzajów usług, świadczonych przez podmioty zagraniczne, zgodnie z art. 21 ust. 1 ustawy o CIT, zobowiązani są do potrącenia zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości 20 % z tytułu przychodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podmioty mające ograniczony obowiązek podatkowy z tytułu m.in. świadczeń: doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze.

Offshore Holding Company



Osoby z dużym majątkiem osobistym często używają spółki offshore jako prywatne spółki holdingowe do zarządzania inwestycjami na różnych rynkach i w różnych krajach. Prywatne spółki holdingowe zapewniają konfidencyjność i pozwalają zaoszczędzić na kosztach związanych z utworzeniem i utrzymaniem poszczególnych przedsiębiorstw w wielu różnych strukturach.

Spółkę offshore wykorzystuje się w postaci grupy kapitałowej (holdingu), która będzie konsolidować istniejące oddziały w różnych krajach, tak aby podmioty stowarzyszone otrzymały przewagę w postaci niższych stawek podatkowych.

Spółka offshore może być używana jako spółka holdingowa w dowolnej formie prawnej. Przyczyny stworzenia zagranicznych grup kapitałowych (firm specjalizujących się na inwestycjach w kapitał zakładowym innych spółek) mogą być bardzo zróżnicowane: organizacyjne, anty konkurencyjne lub walutowe ograniczenia ustawodawstwa krajowego.

Również mogą to być takie czynniki optymalizacji podatkowej jak minimalizacja zobowiązań podatkowych wynikających z prawa własności nieruchomości oraz ich zbycia, obniżenie podatków z dochodów w formie dywidend, odsetek, należności licencyjnych i inne.

Spółka holdingowa zwiększa anonimowość właściciela, ułatwia także ostateczną sprzedaż głównego biznesu. Zyski zgromadzone w raju podatkowym, mogą być wykorzystane do finansowania oddziałów, inwestowania w kolejny biznes itp.

Międzynarodowe trasty – zjednoczone struktury offshore do mega zakupów hurtowych

Innym obszarem, w którym często stosowane są spółki offshore to mega zakupy hurtowe. Taka struktura zazwyczaj tworzy się przez grupę stowarzyszonych lub niestowarzyszonych firm poszukujących oszczędności poprzez zwiększenie skali obrotu przedsiębiorstwa oraz obniżenia kosztów administracyjnych.

Samofinansowanie



Właściciel spółki offshore może reinwestować wcześniej wycofany z kraju kapitał z powrotem do swoich ojczystych firm i przedsiębiorstw jako pożyczkę od spółki offshore. Przy czym do kosztów firmy krajowej byłyby zaliczone odsetki zapłacone firmie offshore od pożyczki w przykładowej wysokości, np. 15% w skali roku.

Ponadto, jednym z oryginalnych sposobów samofinansowania jest udzielenie kredytu kupieckiego zawartego między zagraniczną spółką offshore, a firmą krajową. Metoda ta zmniejsza straty podatkowe firm krajowych.

Wykorzystanie spółki offshore do zarządzania majątkiem



Jeśli majątek nieruchomy lub ruchomy należy do firmy offshore, może ona efektywniej niż prywatny właściciel zarządzać taką nieruchomością: sprzedać, wydzierżawić, sprzedać-kupić akcje, i tak dalej.

Nieruchomości i fundusze mogą być przekazane do zarządzania na podstawie pełnomocnictwa (Trust). W ten sposób będzie zachowana pełna konfidencyjność oraz obniżona podstawa opodatkowania właściciela majątku.

Posiadanie nieruchomości i gruntów przez spółkę offshore może stwarzać szereg zwolnień podatkowych, w tym podatku od przyrostów kapitałowych wartości majątku w momencie go sprzedaży oraz w kwestiach dziedziczenia i przekazywania majątku.

Nasze usługi:

- **Informacje na temat rejestracji i prowadzenia firmy za granicą**
- **Szybka i skuteczna rejestracja firm w raju podatkowym**
- **Sprzedaż gotowych spółek bez historii**
- **Otwarcie kont bankowych**

www.offshore-24.pl
www.raje-podatkowe-24.pl