

■ ФИНАНСЫ —————

Что ждёт банки ЛР?

Один из рисков латвийской экономики связан с транзитным бизнесом ее банков. Вклады нерезидентов в банках Латвии в 2015 году составили 12,4 млрд. евро, а в целом объем вкладов сравнялся с ВВП страны. Не слишком ли много миллиардов взяли на себя банкиры? Американские проверяющие, допущенные к секретной информации о клиентах латвийских банков, приступили к поискам грязных денег.

Бизнес-ВЕСТИ,
стр. 9-10

Европа взялась за латвийские банки



Янис Тауначс.



Рудольф Энгелис.

Партнеры латвийского бюро компании Sorainen Рудольф Энгелис и Янис Тауначс рассказали «Бизнес-ВЕСТЯМ» о законодательных изменениях деловой среды в Латвии, спровоцированных стремлением республики вступить в Организацию экономического сотрудничества и развития. Можно быть уверенным на все сто, что государство выполнит домашние задания Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), чтобы в 2017 году сказать: эволюция была неизбежна.

Один из рисков, не ликвидированных Латвией по ряду причин, по замечанию внешних партнеров нашего государства, связан с транзитным бизнесом латвийских банков. Вклады нерезидентов в банках Латвии в 2015 году составили 12,4 млрд. евро. Как заметил компаньон Sorainen Рудольф Энгелис, реформации в отрасли преследуют две задачи:

1) сделать поток банковских проводок прозрачным,

2) сделать это с минимальным вредом для этой стратегически и исторически развитой отрасли в Латвии, которая достигла лучших результатов, чем соседние по региону Литва и Эстония.

Серьезность задачи показал отзыв лицензии у работающего еще с горбачевской перестройки латвийского *Trasta komercbanka* (см. стр. 20-21).



ЕСЛИ АУДИТОРЫ НАЙДУТ ПРОБЛЕМЫ У ОПРЕДЕЛЕННОЙ ГРУППЫ КЛИЕНТОВ, В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ ИЗ РОССИИ И УКРАИНЫ, ОТ ТАКИХ КЛИЕНТОВ ПРИДЕТСЯ ИЗБАВИТЬСЯ.

Ждать новых банкротств?

«С одной стороны вступление в ОЭСР очень важно. Если для этого потребуются очистка всей системы, это будет все же выгодно для Латвии и банковского сектора в целом. Я убежден, что в абсолютном большинстве случаев латвийские банки работают прозрачно, с легальными средствами. И тем не менее проходящий сейчас американский аудит латвийских банков показывает, что в системе не все было в порядке. Если аудиторы найдут проблемы у определенной группы клиентов, в первую очередь из России и Украины, от таких клиентов придется избавиться. Но это надо будет сделать осторожно, сохраняя сектор финансовых услуг при любых изменениях модели сервиса. Задача Комиссии по рынку финансов и капитала (КРФК) будет заключаться в том, чтобы не дать банкам потерять доход от привлеченных средств нерезидентов в текущем и особенно в 2017 году», — говорит «Бизнес-ВЕСТЯМ» Рудольф Энгелис.

Он достаточно скептически относится к ноу-хау, продвигаемому известными латвийскими банками, чье благосостояние зависит от подвижной и не имеющей границ рублевой массы, конвертированной в доллары и отчасти в евро. Свои

идеи банкиры пытаются донести до правительства через лоббистскую организацию *Certus*, которая упорно предлагает снизить ставку подоходного налога для офшорных нерезидентов-бенефициаров с нынешних 15% до менее чем 3%. Это, по мнению главы *Certus* Вячеслава Домбровского, может превратить Латвию в глобальный финансовый центр.

«Может ли Латвия стать Гонконгом? Может!» — горячо уверяет всех любопытных Домбровский. Правительство Латвии, впрочем, любопытства не проявляет и не торопится перекраивать жизнь на гонконгский манер.

Куда уберут капиталы из России и Украины

Юрист Энгелис не верит в идеи нерезидентских банкиров. «Привлекательность низкого корпоративного налога — лишь половина целого, для клиентов банков нужны также хорошая инфраструктура, понятное и предсказуемое законодательство, отсутствие неожиданных политических решений», — говорит Р. Энгелис.

Компаньон Sorainen Янис Тауначс также заметил, что предоставление нерезидентами льгот на бизнес в Латвии стало темой для политических спекуляций.

Окончание на стр. 10

Европа взялась за латвийские банки

Окончание.

Начало на стр. 9

«Это такой очень политизируемый вопрос на данный момент, к которому нужно подходить взвешенно, из расчета государственных интересов и перспектив. Капитал убегает из России и Украины, где чувствует себя некомфортно, и если эти деньги (150 млрд. евро в год нерезидентного капитала в 2015 году прокачено через латвийские банки. Это шесть латвийских ВВП. — Бизнес-ВЕСТИ) останутся в реальных секторах экономики — это замечательно. Но просто дать всем низкую налоговую ставку — нам такое не нужно. Эффективная ставка такого подоходного налога в размере 5% уже есть на Мальте, и Латвия однозначно не сможет предложить ставку еще ниже. Я бы не ставил всех российских резидентов в одну упряжку, предполагая, что только налоговые преференции в иностранных юрисдикциях им интересны. Для компаний ИТ, уходящих из России и Украины, размер подоходно-

го налога неинтересен — им важна развитая инфраструктура в стране, куда они переводят высококвалифицированный рабочий капитал», — говорит «Бизнес-ВЕСТИМ» Таукачс.

Он прогнозирует, что в 2018 году Россия станет участником глобальной процесса обмена информацией о денежных потоках и будет вполне соответствовать критериям а-ля *US Patriot Act* — то есть ни рубля теоретически в теневого экономику не попадет. Впрочем, у Москвы есть еще почти два года для того, чтобы определиться, нужно ей это или нет.

Ринские схемы с НДС не нравятся Брюсселю

«Вся Европа сидит на постсоветских деньгах — это факт. Кроме того, Европейская комиссия оценивает в сумму 721 млн. евро в 2013 году объем мошенничества с НДС в Латвии. Статистически у нас шестой худший показатель в ЕС — к слову, после Румынии, Литвы, Словакии, Греции и Италии. Здесь в ЕС-28 эти

риски ограничит евродиректива о новом порядке уплаты НДС. Сейчас как: я покупаю у вас телефон с НДС, но не возвращаю его, а говорю вам спасибо и закрываю фирму, забрав себе налог и поделив его с другими участниками схемы. Но планируется, что НДС будет уплачиваться только на бумаге, его нельзя будет украсть и быстро прокрутить через границы», — говорит Янис Таукачс.

К слову, в Польше недавно была отменена уплата физического НДС по таким схемам — а 40% мобильных телефонов и планшетных компьютеров до этого проходили через Польшу. Участники схемы пришли на другие рынки. Но в этой евродирективе указано, что и в торговле электронными устройствами, и, например, на рынке квот эмиссии парниковых газов, услуг телекоммуникаций и использованных вещей (а рынок секонд-хенда — один из самых темных в Европе) и еще в ряде сфер НДС скоро останется только на бумаге. Физически его уплата



НДС БУДЕТ УПЛАЧИВАТЬСЯ ТОЛЬКО НА БУМАГЕ, ЕГО НЕЛЬЗЯ БУДЕТ УКРАСТЬ И БЫСТРО ПРОКРУТИТЬ ЧЕРЕЗ ГРАНИЦЫ.

будет отменена на всей территории ЕС-28.

Материализация прибыли

28 января текущего года была опубликована еще одна направленная против экономических преступлений евродиректива ЕК, где юристы *Sorainen* выступили в качестве экспертов по региону Балтии. В Брюсселе давно планируют ограничить уплату налога на прибыль в льготных юрисдикциях, и сейчас ЕК нанесла удар по международным корпорациям с оборотом более 750 евро в год (в случае даже скромного латвийского рынка под такой критерий попадают сотни предприятий). Метод контроля налоговых служб тут называется *country by country reporting*. То есть фискальное ведомство, например Латвии, сообщает о локальных финансовых результатах корпораций, и также действуют фискалы других стран — чтобы, как бывает часто, увидеть невероятно, несоизмерно большую прибыль предприятия на той же Мальте или на Каймановых островах. И все это пока по закону. В качестве примера Таукачс привел компанию *Nike* — впрочем, не бросая тень на этот бренд.

Вклады в латвийских банках (на 31.12.2015)

Название	Евро	% от всех вкладов
Swedbank	4 107 685,0	17,7%
ABLV Bank	3 805 162,5	16,4%
Rietumu Banka	3 185 678,2	13,7%
SEB banka	2 106 501,8	9,1%
Citadele banka	2 051 250,3	8,8%
Nordea Bank	1 530 765,0	6,6%
DNB banka	1 222 641,3	5,3%
NORVIK BANKA	905 662,8	3,9%
Baltijums Bank	670 565,0	2,9%
Reģionālā investīciju banka	587 311,7	2,5%
PrivatBank	541 575,7	2,3%
Baltic International Bank	489 193,7	2,1%
Expobank	388 392,6	1,7%
TRASTA KOMERCIBANKA*	368 488,9	1,6%
Meridian Trade Bank	279 273,8	1,2%
Rīgas Bank	256 379,7	1,1%
Bank MZM Europe	211 813,5	0,9%
Latvijas pasta banka	192 668,7	0,8%
Danske Bank	184 163,2	0,8%
BIGBANK	72 405,2	0,3%
Eesti Krediidipank	26 519,2	0,1%
Pohjola Bank	25 479,5	0,1%
Svenska Handelsbanken	11 943,4	0,1%
Skandinaviska Enskilda Banken	0,0	-
Всего	23 255 655,8	100%

* - лицензия отозвана

Источник: ЛАМБ

«По закону глобальные корпорации платят подоходный налог в странах с наименьшим налогообложением. Но, как подразумевает январская директива ЕК, эта уплата должна быть в стране, где были реальные продажи, не в офшорных зонах. Те-

перь данные о продажах дочерних компаний будут консолидированы и попадают под контроль налоговых служб Европы, налог на прибыль будет платиться в реальном формате. Другой упрек Латвии: мы не смотрим на бенефициаров доходов в том случае, когда доходы латвийских компаний уходят на счета в Люксембург, а оттуда в офшоры. Мы должны смотреть на весь поток, и если эти деньги идут в офшорные компании, следует платить не ставку в 0%, а 15% налога по факту выплаты в офшор», — говорит Янис Таукачс.

Андрей ТАТАРЧУК (и. п.).