

БАНКИ

22

## ЕВРОПА УЧИТСЯ СЧИТАТЬ ДЕНЬГИ

### Перед финансовыми потоками возникают преграды

Андрей **ТАТАРЧУК**

» ПАРТНЕРЫ ЛАТВИЙСКОГО БЮРО КОМПАНИИ *SORAINEN* РУДОЛЬФ ЭНГЕЛИС И ЯНИС ТАУКАЧС РАССКАЗАЛИ «ТЕЛЕГРАФУ» 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.



Телеграф | апрель | 2016 (12)



**ПРОЗРАЧНЕЙ, ЕЩЕ ПРОЗРАЧНЕЙ**

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, с которой власти отнеслись к поставленной задаче, показал отзыв лицензии у работавшего еще с горбачевской перестройки латвийского *Trasta Komercbanka*.

**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



Компаньон *Sorainen* Рудольф Энгелис.



*Trasta Komercbanka*.

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 с 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 «Телеграфу» 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 бан-

киры 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 УБЕГУТ КАПИТАЛЫ  
ИЗ РОССИИ И СУКРАИНЫ**

Юрист Энгелис не верит в идеи нерезидентских банкиров. «Привлекательность низкого корпоративного налога — лишь половина целого, для клиентов банков >>

**БАНКИ**

**24**



Компаньон Sorainen Янис Таукачс.



нужны также хорошая инфраструктура, понятное и предсказуемое законодательство, отсутствие неожиданных политических решений», — говорит Р.Энгелис.

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

«Это такой очень политизируемый вопрос на данный момент, к которому нужно подходить взвешенно, из расчета государ-

ственных интересов и перспектив. Капитал убегает из России и с Украины, где чувствует себя некомфортно, и если эти деньги (150 млрд евро нерезидентного капитала в 2015 году прокачано через латвийские банки. Это шесть латвийских ВВП. — «Телеграф») 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%»

№	Название банка	Активы		Капитал и резервы*		
			изменение к 31.12.2014, %	доля рынка, %		изменение к 31.12.2014, %
1	Swedbank	5 497 635,3	5,8	17,2	1 195 116,7	5,1
2	ABLV Bank	4 948 814,2	17,5	15,5	281 453,6	20,2
3	Rietumu Banka	3 871 507,6	7,9	12,1	407 638,3	25,8
4	SEB banka	3 591 094,2	-2,5	11,2	438 329,3	0,7
5	Nordea	2 696 629,4	-7,0	8,4	*	н/д
6	Citadele banka	2 535 343,3	3,1	7,9	200 671,9	16,4
7	DNB banka	2 337 239,5	-2,1	7,3	278 788,9	8,3
8	NORVIK BANKA	1 106 605,8	6,8	3,5	106 142,9	5,1
9	Baltikums Bank	765 489,2	21,4	2,4	57 890,6	-2,2
10	Reģionālā investīciju banka	671 160,8	7,9	2,1	34 101,9	-4,2
11	PrivatBank	655 872,0	-6,5	2,1	66 515,4	13,8
12	Baltic International Bank	562 157,1	4,0	1,8	32 345,1	-3,5
13	Expobank	482 310,0	-1,6	1,5	73 332,2	7,6
14	TRASTA KOMERCBANKA**	456 204,8	-24,8	1,4	37 330,8	-17,0
15	Danske Bank	403 276,5	-26,0	1,3	*	н/д
16	Meridian Trade Bank	332 242,4	28,7	1,0	24 418,6	-1,4
17	Rigensis Bank	304 894,7	81,2	1,0	45 962,9	18,7
18	Bank M2M Europe	239 648,3	55,4	0,8	14 576,6	24,1
19	Latvijas pasta banka	215 986,6	52,0	0,7	16 528,3	40,4
20	BIGBANK	100 640,8	3,2	0,3	*	н/д
21	Pohjola Bank	75 890,1	-73,7	0,2	*	н/д
22	Svenska Handelsbanken AB	29 683,7	-21,5	0,1	*	н/д
23	Eesti Krediitipank	20 869,4	-23,7	0,1	*	н/д
24	Skandinaviska Enskilda Banken	3 329,7	137,3	0,01	*	н/д
	<b>Banku sektors</b>	<b>31 937 696,2</b>	<b>3,6</b>	<b>100</b>	<b>3 324 721,0</b>	<b>9,4</b>



**ПОКАЗАТЕЛИ ЛАТВИЙСКИХ БАНКОВ НА 31.12.2015, ТЫС. ЕВРО (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

	Вклады		Кредиты		Прибыль	
	изменение к 31.12.2014, %	доля рынка, %	изменение к 31.12.2014, %	доля рынка, %		
4 107 683,0	7,2	17,7	3 164 760,3	-1,4	21,6	130 635,6
3 805 162,5	12,1	16,4	896 234,7	9,4	6,1	69 039,1
3 183 678,2	3,9	13,7	1 324 450,6	3,6	9,0	74 251,7
2 106 501,8	0,7	9,1	2 459 328,5	-4,4	16,8	31 434,6
1 530 763,0	3,8	6,6	2 387 332,7	-1,6	16,3	н/д
2 051 250,3	4,0	8,8	1 072 719,9	4,7	7,3	19 545,7
1 222 641,3	12,8	5,3	1 578 484,0	-7,4	10,8	11 753,7
905 662,8	5,9	3,9	258 437,7	3,4	1,8	5 590,3
670 563,0	21,1	2,9	76 794,3	17,3	0,5	10 397,7
587 311,7	8,2	2,5	102 395,8	4,7	0,7	-1 504,4
541 575,7	-10,7	2,3	286 203,8	29,6	2,0	8 844,4
489 193,7	5,4	2,1	81 364,1	-21,9	0,6	867,7
388 392,6	0,8	1,7	32 685,5	64,8	0,2	14 267,6
368 488,9	-28,5	1,6	117 881,7	-1,9	0,8	-4 676,0
184 163,2	-44,4	0,8	354 008,2	-0,5	2,4	н/д
279 273,8	28,5	1,2	121 608,0	-3,8	0,8	532,5
256 379,7	101,4	1,1	58 642,0	171,1	0,4	4 724,6
211 813,5	52,6	0,9	50 691,1	38,0	0,3	2 311,5
192 668,7	55,4	0,8	45 884,1	39,3	0,3	4 434,3
72 405,2	2,1	0,3	81 083,5	6,2	0,6	3 935,9
25 479,5	-90,3	0,1	56 919,1	109,1	0,4	н/д
11 943,4	1,7	0,1	22 500,7	-22,4	0,2	н/д
26 519,2	-17,6	0,1	10 263,0	-13,8	0,1	-468,9
0,0	н/д	н/д	0,0	н/д	н/д	н/д
<b>23 255 655,8</b>	<b>4,8</b>	<b>100</b>	<b>14 676 613,6</b>	<b>0,1</b>	<b>100</b>	<b>415 903,2</b>

\* Капитал филиала иностранных банков не отделен; \*\* 3 марта банковская лицензия отозвана; н/д — нет данных.  
Источник: Ассоциация коммерческих банков Латвии.

**БАНКИ**

26



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 с Украины, размер подоходного налога неинтересен — им важна развитая инфраструктура в стране, куда они переводят высококвалифицированный рабочий капитал», — говорит «Телеграфу» Таукачс.

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

**РИЖСКИЕ СХЕМЫ С НДС  
НЕ НРАВЯТСЯ БРЮССЕЛЮ**

«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 — 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 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 млн евро в год (в случае даже скромного латвийского рынка под такой критерий подпадают десятки предприятий).

Метод контроля налоговых служб тут называется *country by country reporting*. То есть фискальное ведомство, например, Латвии, сообщает о локальных финансовых результатах корпораций, и так же действуют фискалы других стран — чтобы, как бывает часто, увидеть невероятную, несоразмерно 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.

«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.

Теперь 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.

