

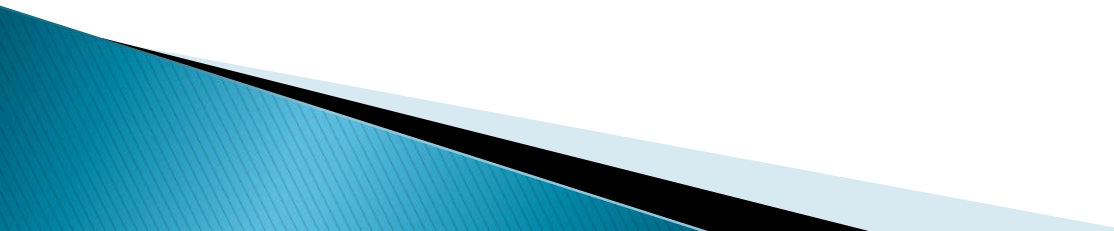
Medzinárodné zdanenie

IV.

Daňové raje



Osnova

- ▶ Definícia daňového raju
 - ▶ Offshore vs. Onshore centrá
 - ▶ Založenie spoločnosti v daňovom raji
 - ▶ Daňové raje
- 

Daňový raj

- ▶ Z anglického „Tax haven“ / “Tax island“
- ▶ Krajina, štát alebo oblasť, či teritórium, kde je uplatňované nízke alebo žiadne daňové zaťaženie
- ▶ Nekalá daňová konkurencia
- ▶ Rozdiely v zameraní daňových rajov
- ▶ Suverénne oblasti, ktoré si spravujú daňovú legislatívu v súlade so svojou národnou legislatívou a nepodliehajú medzinárodným dohodám a zmluvám

Daňový raj

- ▶ Presná definícia neexistuje
- ▶ Nie je možné pokryť jednou definíciou všetkyraje
- ▶ Oblasť nazývaná daňovým rajom má daňovú legislatívu vystavanú tak, aby poskytovala možnosť využitia výhodnejšieho daňového systému pre medzinárodné korporácie, ako reakcií po zvýšenom dopyte po tejto forme daňovej optimalizácie
- ▶ Každá krajina, ktorá modifikuje svoju daňovú legislatívu tak, aby prilákala zahraničný kapitál dlhodobo na svoje územie

Daňový raj

- ▶ Spíňa nasledujúce základné predpoklady:
 - Žiadne alebo nízke daňové sadzby
 - Neposkytovanie informácií o daňovníkoch
 - Netransparentná legislatíva
 - Neprehľadnosť vykonaných finančných operácií
 - Vedenie spoločnosti nemusí vykonávať manažment z krajiny
 - Vlastná prezentácia krajiny ako daňového raja

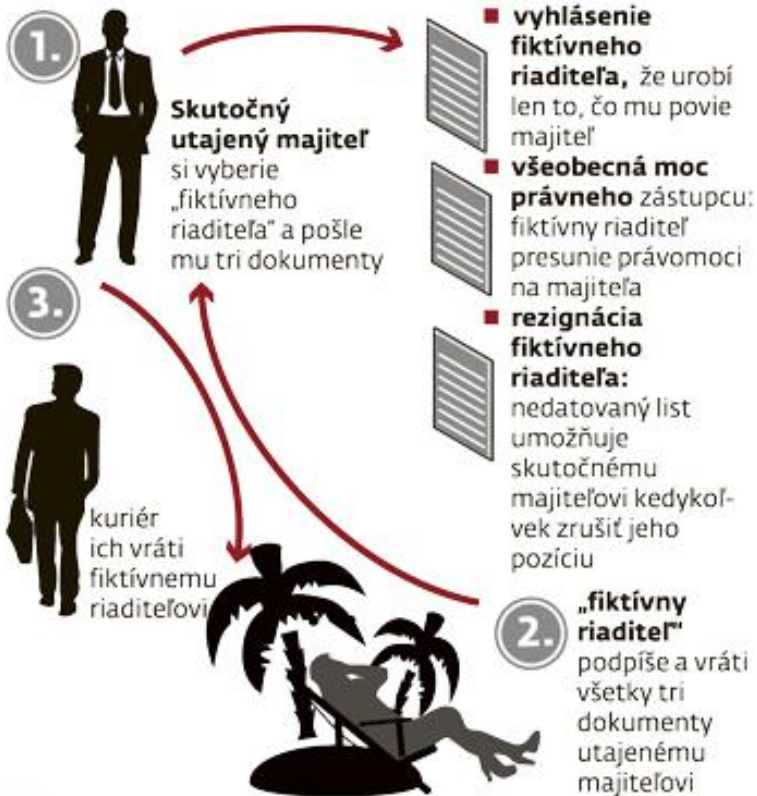
Historický vývoj

- ▶ Vznik v antickom Grécku – námorníci využívali niektoré ostrovy na skladovanie tovaru, aby obišli 2 % daň stanovenú v Aténach na dovážaný tovar
- ▶ Americké kolónie obchodovali s Latinskou Amerikou, aby obišli britské dane
- ▶ Viaceré krajiny si privlastňujú prvenstvo
- ▶ V novodobej histórii sa za prelomový bod vzniku daňových rajov považuje obdobie po prvej svetovej vojne

Historický vývoj

- ▶ 1926 – Lichtenštajnsko – off-shore stredisko
- ▶ 1935 – Bermudy – off-shore stredisko
- ▶ Švajčiarsko podľa viacerých názorov ako prvý daňový raj vzhľadom na svoju neutralitu a nárast daní vo vojnu zasiahnutých krajinách
- ▶ 1980 – približne v tomto období nastala postupná zmena zamerania z osobných daní na korporátne dane
- ▶ 1990 – 2000 – OECD vykonala viacero opatrení proti daňovým rajom a nedovolenej daňovej konkurencii, čím donútila viaceré daňové raje vzdať sa svojho statusu a zmeniť daňovú legislatívu podľa medzinárodných zmlúv

Ako funguje utajená spoločnosť cez dispozičné právo



Princíp daňových rajov

- ▶ Zakladanie bankových účtov
- ▶ Zakladanie medzinárodných obchodných spoločností so sídlom v daňovom raji
- ▶ Rezident vs. Nerezident
- ▶ Založenie účtu vo Francúzsku vs. Paname

3. Vložte svoje peniaze

Založenie offshorovej spoločnosti nie je nelegálne, využívajú sa však často na presun peňazí z organizovaného zločinu.

4. Investujte

Investujete do nehnuteľností, fondov alebo akcií. Napríklad 5 miliónov dolárov na tri roky za úrokovú sadzbu 6 %.
Zisk v daňovom raji: 955 080 \$ (únik dane 327 515 \$)

5. Míňajte

Priniesť získanú hotovosť domov a „očistiť“ ju, je riskantné. Preto sa často pokračuje v investovaní, fiktívnych daroch rodine či poistení.

„Offshore“ vs. „Onshore“

▶ Onshore spoločnosti

- Krajina daňových stimulov, nie daňový raj
 - Podnikatelia, ktorí chcú nižšie dane a zákony inej krajiny
 - Nie sú podozrivé pred úradmi a partnermi
 - Založené podľa miestnych zákonov na obchodovanie s akýmkoľvek subjektom
 - Povinné platiť DPPO v mieste rezidencie
 - Účtovníctvo, daňové priznanie, audit
- ▶ Holandsko, Luxembursko, Lichtenštajnsko, Cyprus, Malta, Švédsko, USA, Veľká Británia

„Offshore“ vs. „Onshore“

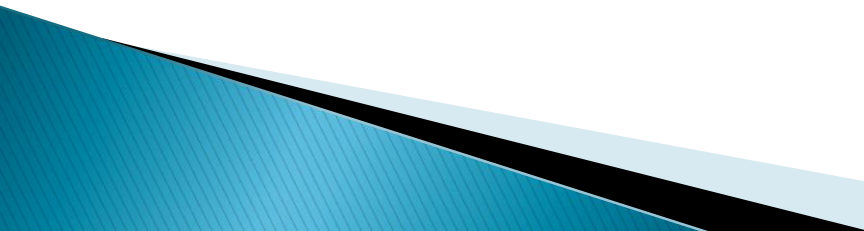
▶ Offshore spoločnosti

- Krajiny ktoré majú k podnikateľskému prostrediu benevolentný vzťah
 - Dôvod zníženia daňových odvodov a skrytia totožnosti
 - Zvýšená podozrievavosť úradov a partnerov
 - Sú založené podľa miestnych zákonov, avšak nevyvíjajú žiadnu podnikateľskú aktivitu v mieste založenia
 - Výnosy z podnikania nie sú v danej krajine zdanené
 - Dane platené formou ročných poplatkov
 - Žiadne účtovníctvo ani daňové priznanie
- ▶ Bahamy, Belize, Bermudské ostrovy, Gibraltar, Jersey, Holandské Antily, Panama, Seychelská republika

„Offshore“

- ▶ Offshore – každá obchodná a finančná transakcia, či investícia vykonaná mimo krajiny rezidentstva
- ▶ Offshore – termín vznikol vo Veľkej Británii, vďaka obchodom s kolóniami
- ▶ V 80. rokoch sa termín začal využívať so špeciálnymi službami, ktoré krajina rezidentstva neposkytovala:
 - Daňové benefity
 - Jednoduché zakladanie spoločností
 - Prísne strážená súkromia
 - Dodržiavanie bankového tajomstva

Offshore spoločnosť

- ▶ Registrované v krajine, kde nevykonávajú žiadne finančné ani komerčné aktivity
 - ▶ Vlastníci sú z inej krajiny a spoločnosť je založená zväčša čisto za účelom daňovej optimalizácie
 - ▶ Oslobodené nielen od daní z príjmu, ale aj DPH, majetkových daní, či sociálnych poplatkov
 - ▶ Poplatky približne 200 USD ročne
- 

Druhy offshore spoločností

- ▶ **IBC** – International Business Company – najrozšírenejšia forma; z právneho hľadiska má zväčša formu spoločnosti s ručením obmedzením, avšak s príponou zodpovedajúcou akciovým spoločnostiam (corporation, S.A., Incorporated)
- ▶ **LLC** – Limited Liability Corporation – iba v niektorých jurisdikciách; kombinuje aspekty partnerstiev a korporácií; je transparentná pre daňové účely; jej členovia musia podávať riadne daňové priznanie a priznávať všetky príjmy, rovnako ako aj partnerstvo; má obmedzené ručenie, rovnako ako aj členovia

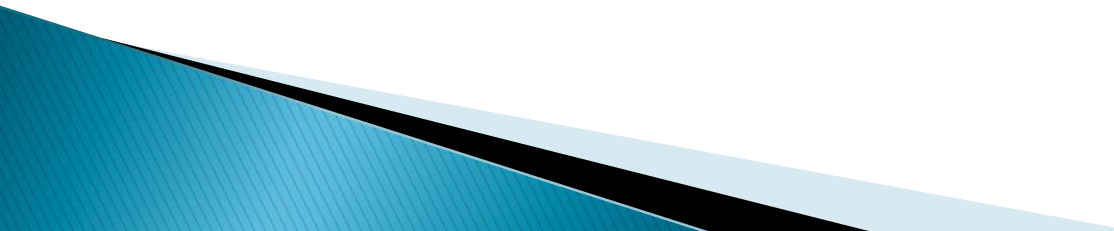
Výhody offshore centier

- ▶ **Rýchle a lacné založenie spoločnosti** – do 48 hodín, s minimálnou dokumentáciou, pas a potvrdenie o trvalom bydlisku, 1 000 – 2 000 USD
- ▶ **Neexistencia obmedzení občianstva vedenia** – možnosť zavedenia spoločnosti jedným človekom
- ▶ **Jednoduchá a dostupná administrácia** – nie je potrebné podávať daňové výkazy, účtovné závierky, či vykonávať audit
- ▶ **Prísna dôvernôst' informácií** – neexistencia verejného registra spoločností, možnosť menovania zástupcu bez uvedenia reálneho majiteľa

Výhody offshore centier

- ▶ Neexistencia pravidiel minimálneho základného imania
- ▶ Existencia priaznivej legislatívy pre určité formy obchodných transakcií
- ▶ Investičná sloboda – abstrahovanie od prísnych pravidiel obmedzujúcich riskantné druhy investícií
- ▶ Možnosť presunu spoločnosti do inej jurisdikcie – bez výrazného obmedzenia činnosti spoločnosti, či zmeny jej štruktúry

Založenie offshore spoločnosti

- ▶ Vo väčšine prípadov zastupuje spoločnosť zakladací agent, ktorý pozná miestne pomery
 - ▶ Agent spolupracuje s miestnymi konzultantmi a registrami
 - ▶ Priamy kontakt je mnohokrát nevýhodný (cena, informácie, kontakt, možnosť výberu)
- 

Založenie offshore spoločnosti

1. Zástupca vo zvolenej destinácii vystupuje v pozícií prvého účastníka (initial subscriber), ktorý prihlasuje prvotné dokumenty potrebné pre register spoločností – stanovy spoločnosti a základné údaje o spoločnosti
 1. **Základné údaje** – názov, aktivity, objem upísaného kapitálu, reprezentant/zástupca spoločnosti, **neuvádzajú sa údaje o akcionároch a vedení spoločnosti** (tieto má k dispozícií iba zastupujúci agent)
 2. **Stanovy** – základná hierarchia spoločnosti a vnútorné pravidlá vedenia spoločnosti, či schvaľovania postupov, rozdeľovanie ziskov
2. V priebehu 24 – 48 hodín je registračný proces ukončený a register spoločností vystaví certifikát o založení novej spoločnosti
3. Nasledujú ďalšie procesy potrebné k chodu spoločnosti

Dodatočné kroky po založení offshore spoločnosti

- ▶ V mnohých prípadoch ich **zabezpečujú priamo agenti**, ktorí zakladali spoločnosť – konkrétny funkčný scenár sa aplikuje
- ▶ Po získaní certifikátu potvrdzujúcom registráciu spoločnosti, vystaví spoločnosť **dekrét o menovaní riaditeľa alebo rady spoločnosti**
- ▶ Nasleduje **prvé stretnutie rady**, kde sa určia prvotné záležitosti ohľadne manažmentu spoločnosti (predseda, výkonný riaditeľ, tajomník, pokladník)
- ▶ Nasleduje **stanovenie pravidiel chodu spoločnosti** (výročné stretnutia, voľba banky)

Dodatočné kroky po založení offshore spoločnosti

- ▶ Prijatie a podpis **osvedčenia o výkone funkcie** – oficiálny dokument potvrdzujúci identitu akcionárov a vedenia spoločnosti – využíva sa na potvrdenie vlastníctva spoločnosti voči tretím osobám (banky) – žiadne iné dokumenty nenesú tieto identifikačné údaje
- ▶ Spíše sa **zápis do registra vedúcich predstaviteľov spoločnosti** – obsahuje meno, adresu, národnosť a číslo pasu každého jedinca a založí sa v sídle registrovanej spoločnosti
- ▶ Partneri a akcionári dostanú **certifikát o podiele na vlastníctve spoločnosti**

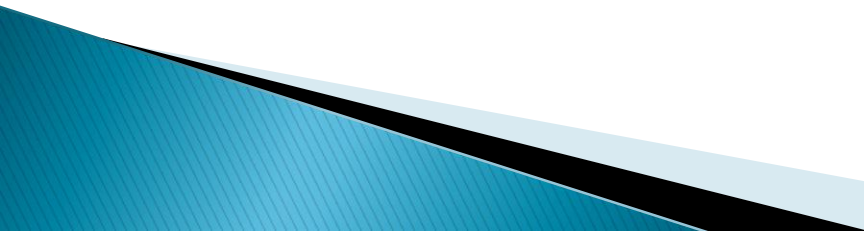
Česko a daňové raje

- ▶ 2012 – počet českých společností, které mají sídlo v daňovém raji přesiahol 12 500
- ▶ Medziročný nárast o 3,8 % = 460 spoločností
- ▶ Celkovo je z daňových rajov kontrolovaných 3,43 % firiem registrovaných v Čechách (366 500 celkovo)
- ▶ Najvyšší prírastok zaznamenal Cyprus, USA, Seychely

	2012	2011	Abs. změna 2011-2012	Rel. změna 2011-2012	2010	2009	2008	2007	2006
Bahamy	39	35	4	11,43%	35	33	33	36	33
Belize	118	94	24	25,53%	83	77	55	43	32
Bermudské ostrovy	7	5	2	40,00%	5	6	6	6	5
Britské Pan. ostrovy	455	438	17	3,88%	422	424	441	406	359
Gibraltar	74	66	8	12,12%	66	70	61	58	53
Hongkong	80	69	11	15,94%	59	49	41	33	33
Jersey (Velká Británie)	57	59	-2	-3,39%	59	58	57	58	58
Kajmanské ostrovy	37	38	-1	-2,63%	32	33	33	23	21
Kypr	1 904	1 705	199	11,67%	1 550	1 411	1 150	956	663
Lichtenštejnsko	261	255	6	2,35%	245	262	275	259	257
Lucembursko	1 173	1 192	-19	-1,59%	1 254	1 241	935	864	720
Monako	51	54	-3	-5,56%	64	48	40	35	39
Nizozemské Antily	16	15	1	6,67%	14	13	14	22	20
Nizozemí	4 443	4 501	-58	-1,29%	4 519	4 551	3 474	3 274	3 042
Panama	199	190	9	4,74%	170	162	108	78	72
Seychelská republika	512	414	98	23,67%	330	262	225	167	130
Spojené arabské emiráty	225	214	11	5,14%	184	162	133	97	97
Spojené státy americké	2 903	2 750	153	5,56%	2 635	2 545	2 135	2 021	1 888
Celkem	12 554	12 094	460	3,80%	11 726	11 407	9 216	8 436	7 522

**ČR firmy
v
daňových
rajoch**

Slovensko a daňové raje

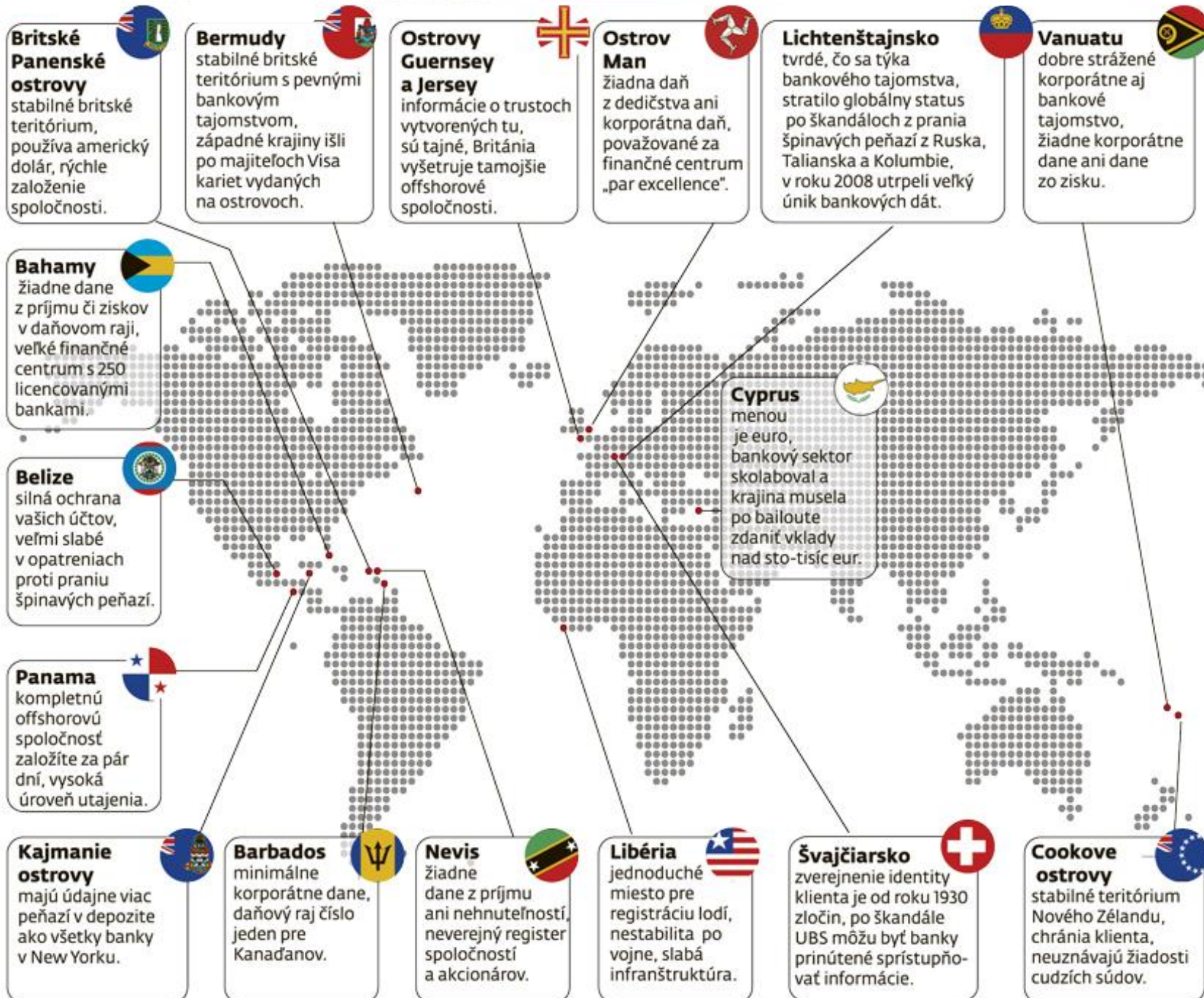
- ▶ 2012 – Celkovo v daňových rajoch 3 072 firiem
 - ▶ Najviac v USA, Cypre, Seycheloch
 - ▶ Cyprus pre daňové výhody
 - ▶ USA a Seychely – anonymita
 - ▶ Medziročný prírastok o 10,3 %
- 

	1Q 2012	2011	2010	2009	2008
Bahamy	4	4	5	5	4
Belize	80	75	51	33	26
Bermudské ostrovy	0	0	0	1	1
Britské Panenské ostrovy	78	81	78	72	60
Gibraltár	17	17	23	16	9
Jersey (Veľká Británia)	9	9	11	10	4
Kajmanské ostrovy	2	3	2	2	2
Cyprus	614	600	535	413	319
Lichtenštajnsko	16	18	15	13	4
Luxembursko	348	344	318	291	227
Monako	17	16	11	12	13
Holandské Antily	2	2	2	2	2
Holandsko	1 052	1 052	1 050	975	750
Panama	40	38	25	32	29
Seychelské ostrovy	106	65	18	7	2
Spojené štáty americké	687	671	601	559	470
Celkom	3 072	2 995	2 745	2 443	1 922

SK firmy v
daňových rajoch

Rozloženie daňových rajov vo svete





Príklady daňových rajov

Cyprus

▶ Právna forma spoločnosti

- Private Company Limited by Shares – kombinácia akciovej spoločnosti a spol. s r.o.

▶ Procedúra založenia

- 2–3 týždne
- Stanovy spoločnosti, spoločenská zmluva, adresa sídla na Cypre a údaje o miestnom zástupcovi
- Doručenie dokumentov klientovi do 4–6 týždňov

▶ Riaditeľ

- Ľubovoľná fyzická osoba bez trvalého bydliska na Cypre, môže byť aj právnická osoba
- Povinnosť mať tajomníka

▶ Základný kapitál

- 1 000 EUR minimálny základný kapitál
- Príjmy dosiahnuté na Cypre 12,5 % sadzba dane, ostatné 0 %

▶ Ročný poplatok

- 350 EUR
- Bez zaplatenia poplatku bude spoločnosť vymazaná z registru

Hong Kong

▶ Právna forma spoločnosti

- Private Company Limited by Shares – kombinácia akciovej spoločnosti a spol. s r.o.

▶ Procedúra založenia

- 20 dní
- Stanovy spoločnosti, spoločenská zmluva
- Doručenie dokumentov klientovi do 7–10 dní

▶ Vedenie

- Minimálne jeden riaditeľ a spoločník, rezidentstvo nehrá úlohu
- Povinnosť mať tajomníka

▶ Základný kapitál

- Nie je určený, avšak splatený musí byť v hotovosti
- Zdaneniu podliehajú príjmy z územia Hong Kongu
- Účtovníctvo a audit sú povinné (min. 2 000 USD ročne poplatok)

▶ Ďalšie výhody

- Diskrétnosť
- Nulová sadzba dane z príjmov a DPH
- Stabilita systému uvedená v ústave (min. 50 rokov vhodné podnikateľské prostredie)

Panamská republika

- ▶ **Právna forma spoločnosti**
 - International Business Company
- ▶ **Procedúra založenia**
 - 4–6 dní
 - Doručenie dokumentov klientovi do 3 týždňov
- ▶ **Vedenie**
 - Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Paname
 - Riaditeľ – min. 3, FO/PO, nemusí mať sídlo v Paname, vhodnejší je miestny jednatel'
- ▶ **Základný kapitál**
 - Nie je stanovené výška splácaného kapitálu
 - IBC spoločnosti sú oslobodené od všetkých daní, pokiaľ podnikajú mimo štátu
- ▶ **Ďalšie výhody**
 - Audit nepovinný
 - Register firiem nie je verejne dostupný

USA – New York

▶ Právna forma spoločnosti

- Limited Liability Company – LLC

▶ Procedúra založenia

- 8–10 dní
- Doručenie dokumentov klientovi do 2 týždňov

▶ Vedenie

- Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v USA
- Riaditeľ – min. 1, FO, nemusí mať sídlo v USA

▶ Základný kapitál

- Nie je stanovené výška splácaného kapitálu, môže byť aj 1 USD
- LLC neručí za záväzky svojim majetkom

▶ Ďalšie výhody

- Pokiaľ je vlastnená nerezidentmi a nemá príjmy z USA, nepodlieha zdaneniu v USA
- Register firiem je čiastočne verejne dostupný
- Audit nepovinný

USA – Delaware

▶ **Zaujímavosti**

- Neuplatňuje sa DPH ani daň z predaja

▶ **Právna forma spoločnosti**

- Limited Liability Company – LLC

▶ **Procedúra založenia**

- 3 dni
- Doručenie dokumentov klientovi do 10 dní

▶ **Vedenie**

- Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v USA
- Riaditeľ – min. 1, FO, nemusí mať sídlo v USA

▶ **Základný kapitál**

- Nie je stanovené výška splácaného kapitálu, môže byť aj 1 USD
- LLC neručí za záväzky svojim majetkom

▶ **Ďalšie výhody**

- Pokiaľ je vlastnená nerezidentmi a nemá príjmy z USA, nepodlieha zdaneniu v USA
- Register firiem je čiastočne verejne dostupný
- Audit nepovinný a nepodávajú sa finančné výkazy

Belize

▶ Právna forma spoločnosti

- International Business Company

▶ Procedúra založenia

- 1 deň
- Doručenie dokumentov klientovi do 2 týždňov

▶ Vedenie

- Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Belize
- Riaditeľ – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Belize, vhodnejší je miestny jednatel'

▶ Základný kapitál

- Nie je stanovené výška splácaného kapitálu
- IBC spoločnosti sú oslobodené od všetkých daní, pokiaľ podnikajú mimo štátu

▶ Ďalšie výhody

- Audit nepovinný
- Register firiem nie je verejne dostupný
- Nepodávajú sa finančné výkazy

Seychelská republika

▶ Právna forma spoločnosti

- International Business Company

▶ Procedúra založenia

- 1 deň
- Doručenie dokumentov klientovi do 2 týždňov

▶ Vedenie

- Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo na Seycheloch
- Riaditeľ – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo na Seycheloch, vhodnejší je miestny jednatel'

▶ Základný kapitál

- Nie je stanovené výška splácaného kapitálu
- IBC spoločnosti sú oslobodené od všetkých daní, pokiaľ podnikajú mimo štátu
- Povinnosť viesť účtovníctvo a archivovať doklady

▶ Ďalšie výhody

- Audit nepovinný
- Register firiem nie je verejne dostupný
- Zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia s africkými štátmi a Cyprom

Singapur

▶ Právna forma spoločnosti

- Private Limited Company (Ltd.)

▶ Procedúra založenia

- 1 týždeň
- Doručenie dokumentov klientovi do 3 týždňov

▶ Vedenie

- Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Singapore
- Riaditeľ – min. 1, sekretár – min. 1, FO, min. 1 riaditeľ musí mať sídlo v Singapore, sekretár musí byť fyzicky v Singapore

▶ Základný kapitál

- Minimálna výška splácaného kapitálu 1 SGD, priemerná výška 100 000 SGD
- Zdaniteľný príjem 100 000 SGD je čiastočne oslobodený od dane, do 300 000 SGD je uplatňovaná sadzba 8,5 % a nad túto hodnotu sadzba 17 %
- DPH nie je uvalená na vývoz tovarov a služieb, sadzba 7 %
- Povinnosť viesť účtovníctvo a archivovať doklady
- Audit je povinný – audítor musí byť menovaný do 3 mesiacov od založenia spoločnosti

▶ Ďalšie výhody

- Register firiem je čiastočne verejne dostupný

Gibraltar

- ▶ **Právna forma spoločnosti**
 - „Nerezidentní společnost typu Ltd“
- ▶ **Procedúra založenia**
 - 3–5 dní
 - Doručenie dokumentov klientovi do 3 týždňov
- ▶ **Vedenie**
 - Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Gibraltare
 - Riaditeľ – min. 1, sekretár – min. 1, FO/PO, sekretár musí byť fyzicky v Gibraltare
- ▶ **Základný kapitál**
 - Minimálna výška splácaného kapitálu 1 GBP, priemerná výška 2 000 GBP
 - Nepodlieha dani, pokiaľ nemá príjem z činnosti v Gibraltare, vedenie je mimo Gibraltar
 - Neexistencia DPH, daní z kapitálových ziskov a dedičskej dane
 - Povinnosť viesť účtovníctvo a archivovať doklady
- ▶ **Ďalšie výhody**
 - Audit nepovinný
 - Register firiem nie je verejne dostupný

Spojené arabské emiráty

- ▶ **Právna forma spoločnosti**
 - International Business Company
- ▶ **Procedúra založenia**
 - 1 týždeň
 - Doručenie dokumentov klientovi do 3 týždňov
- ▶ **Vedenie**
 - Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v SAE
 - Riaditeľ – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v SAE, vhodnejší je miestny jednatel'
- ▶ **Základný kapitál**
 - Nie je stanovené výška splácaného kapitálu, bežná výška 10 000 AED
 - IBC spoločnosti sú oslobodené od všetkých daní
- ▶ **Ďalšie výhody**
 - Audit nepovinný
 - Register firiem nie je verejne dostupný
 - Nepodávajú sa finančné výkazy

Mauricijská republika

▶ **Zaujímavosti**

- Niekoľko zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia – výnimka medzi offshore centrami
- Vstupná brána na africký a indický trh

▶ **Právna forma spoločnosti**

- Global Business Company 2

▶ **Procedúra založenia**

- 3 dni
- Doručenie dokumentov klientovi do 2–3 týždňov

▶ **Vedenie**

- Akcionár – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Belize
- Riaditeľ – min. 1, FO/PO, nemusí mať sídlo v Belize, vhodnejší je miestny jednatel'

▶ **Základný kapitál**

- Nie je stanovené výška splácaného kapitálu, musí byť aspoň 1 akcia vydaná a splatená
- GBC2 spoločnosti sú oslobodené od všetkých daní, pokiaľ podnikajú mimo štátu

▶ **Ďalšie výhody**

- Audit nepovinný
- Register firiem nie je verejne dostupný
- Nepodávajú sa finančné výkazy