

УДК 336.225
ББК 65.261

С. К. СОДНОМОВА
*кандидат экономических наук, доцент,
Байкальский государственный университет экономики и права*

ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН В БОРЬБЕ С УКЛОНЕНИЕМ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ С УЧАСТИЕМ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ*

Изучение фактов уклонения от уплаты налогов позволит государству выработать действенные и эффективные способы борьбы с этим явлением. Одним из направлений, как показывает зарубежный опыт, является использование благотворительных организаций. В представленной статье рассмотрены различные способы уклонения от уплаты налогов с участием благотворительных организаций. Показаны методы, используемые государственными органами, для выявления и предотвращения уклонения от уплаты налогов. Отмечено, что характер развития благотворительного сектора и способы уклонения благотворительных учреждений и благотворителей существенно различаются по странам, однако имеются и общие подходы.

Ключевые слова: способы уклонения от уплаты налогов; благотворительные организации; зарубежный опыт; методы выявления уклонения от уплаты налогов.

S. K. SODNOMOVA
*PhD in Economics, Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law*

FOREIGN COUNTRIES EXPERIENCE IN THE FIGHT AGAINST TAX EVASION WITH THE PARTICIPATION OF CHARITY ORGANIZATIONS

Studying of the tax evasion precedents enables the government to develop useful and effective ways of combating this phenomenon. As the international experience shows, one of the possible options is resorting for help of charity organizations. Various ways of tax evasion with participation of the charity are considered in this article. It is observed that nature of charitable sector development and ways of tax evasion of charities and donors significantly differ all over the countries. However, there are also general approaches that allow them grouping for counteraction and assessment of scales of economic losses. The methods used for identification and prevention of tax evasion by governmental bodies are described.

Keywords: tax avoidance scheme; charity organizations; foreign experience; tax evasion identification methods.

В последние годы благотворительный сектор стремительно развивается, и по прогнозам, эта тенденция в дальнейшем сохранится. Только в США зарегистрировано 1,4 млн благотворительных организаций, включая религиозные приходы (приравняемые налоговым законодательством к благотворительным организациям). В США на благотворительность ежегодно жертвуются многие

миллиарды долларов: в 2002 г. — 240 млрд или 2,3 % ВВП, причем из них 76% — от физических лиц¹.

В России большая часть пожертвований осуществляется юридическими лицами, причем налоговых льгот для них не предусмотрено. Статистики достоверной не ве-

¹ Данные ассоциации AAFRC.

* Работа выполнена при финансовой поддержке проекта ФБ-80 «Уклонение от уплаты налогов в сфере индивидуального предпринимательства как экономический и социокультурный феномен: методы оценки и снижения» (шифр 2012-1.3.1-12-000-3002; номер регистрации в ФГНУ ЦИТиС 01201276875).

дется: суммы варьируются от 150 млн до 1,5 млрд дол. в год. Для физических лиц действуют налоговые льготы, поэтому есть и официальная статистика: в 2011 г. около 3,3 тыс. чел. получили социальные вычеты по расходам на благотворительность (в общем размере 563 млн р.). Благотворительных организаций в России зарегистрировано около 9,8 тыс.¹

Несмотря на то, что благотворительные организации занимаются оказанием бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) помощи тем, кто в этом нуждается, они, как показывает практика, могут использоваться и как канал уклонения от уплаты налогов. Характер развития благотворительного сектора и способы уклонения благотворительных учреждений и благотворителей существенно различаются по странам (табл.). Австрия, Германия, Дания, Франция и Чили относятся к группе стран, где нарушений налоговыми органами в деятельности благотворительных организаций не обнаружено.

Налоговыми органами обобщены методы и схемы, которые использовались при уклонении от уплаты налогов, содействовали преступной деятельности и отмыванию денег. Так, в странах Северной Америки наиболее часто используются следующие методы и схемы:

1. Мошенники представляют работниками автономной благотворительной организации и просят о пожертвованиях физических лиц или корпорации по телефону, электронной почте или адресным обходом. Позже даритель предоставляет квитанцию в налоговые органы, которые не принимаются к уменьшению его налогооблагаемого дохода, так как выясняется, что данная благотворительная организация не существует или не зарегистрирована.

2. Мошенник (мошенники) создает благотворительную организацию, выдает расписки, но не осуществляет никакой благотворительной деятельности, используя собранные средства для личной выгоды.

3. Благотворительные организации продают квитанции о пожертвованиях своим клиентам за комиссионное вознаграждение (например, 10 % от номинальной стоимости).

Нарушения, выявленные при проверке деятельности благотворительных организаций

Страна	Деятельность организаций
Аргентина	Предполагается, что случаи уклонения от уплаты налогов есть
Бельгия	Наблюдались случаи уклонения уплаты налогов при помощи благотворительных организаций
Канада	Обнаружены случаи уклонения от уплаты налогов, совершения налоговых преступлений и отмывания денег с участием благотворительных организаций
Чехия	Ежегодно выявляется от 3 до 5 подозрительных сделок с участием некоммерческих организаций. Нет подробных статистических данных относительно уклонения от налогов через благотворительные организации, однако некоторые происшествия стали известны благодаря решениям Высшего административного суда
Ирландия	Уклонение от уплаты налогов или их минимизация через благотворительные организации периодически имеют место быть. Иногда при аудите / проверке раскрываются схемы махинаций, что приводит к искажению данных, отраженных в отчете о доходах, условиях оплаты. Возможно, условия освобождения от уплаты налогов строго не соблюдаются. Власти считают, что данная деятельность не является преступной или помогающей легализовать доходы, полученные преступным путем
Италия	Есть случаи обнаружения уклонения от налогов некоммерческими организациями и социальными предприятиями
Испания	Недавно выяснилось, что некоторые люди, связанные с деятельностью благотворительных организаций, накопили большие суммы денег, которые затем перевели в налоговые гавани
Швеция	Не были определены конкретные случаи налоговых преступлений или отмывания денег в некоммерческих организациях, отвечающих за сбор пожертвований. Имели место случаи мошенничества, когда пожертвования воровали у дарителей, однако, при этом налоговые последствия были ограниченными
Великобритания	Замечены налоговые преступления и уклонения от уплаты налогов, связанные с благотворительными организациями. В настоящее время нет никаких убедительных доказательств отмывания денег, хотя существуют подозрения
США	Присутствуют случаи уклонения от уплаты налогов, совершения налоговых преступлений и отмывание денег с участием благотворительных организаций

¹ Данные Госкомстата на 1 января 2013 г.

4. Зарегистрированные благотворительные организации продают квитанции о расходах на благотворительность другим составителям налоговых деклараций за комисионное вознаграждение, либо составители налоговых деклараций занимаются выдачами квитанций о пожертвованиях в денежной форме, а также получении какой-либо ценности в виде одежды, медикаментов, учебных материалов, виджетов и т. д. Например, вы жертвуете наличные деньги в размере 1 тыс. дол., а получаете квитанцию о понесенных расходах на благотворительность на сумму в 10 тыс. дол. (причем как при участии зарегистрированной благотворительной организацией, так и без нее).

5. Составители налоговых деклараций крадут идентификационные данные налогоплательщика и фальсифицируют налоговую декларацию в части отчислений на благотворительность, в итоге получают возврат налога вместо налогоплательщика. В данной схеме присутствуют три жертвы: правительство, налогоплательщик и благотворительная организация.

6. Благотворительная организация собирает пожертвования в денежной и натуральной формах и распределяет их в меньших количествах между благотворительными продовольственными фондами и общежитиями для бездомных. В действительности пожертвования могут вообще не распределяться, а квитанции выдаваться на сумму, превышающую сумму пожертвования.

7. В США фальшивые благотворительные организации являются традиционным способом осуществления взносов отдельных граждан в террористические группы.

Что касается европейских стран, то в данном случае имели место такие мошеннические схемы:

– наемные работники указывались как волонтеры, что давало возможность снижать платежи в Государственный фонд социального страхования. Кроме того, некоммерческие организации создавались в форме ассоциаций с целью сокрытия трудовых договоров;

– многие лица регистрировались как налогоплательщики НДС в Федеральном управлении государственными доходами, хотя в действительности осуществляли налогооблагаемую деятельность. Некоммерческие организации

и социальные предприятия создавались для получения налоговых льгот, несмотря на осуществление реальной предпринимательской деятельности;

– заявленные пожертвования в действительности таковыми не являлись по той причине, что дарители получали товар или услугу в ответ;

– названия известных благотворительных организаций использовались для сбора денежных средств с населения, осуществить пожертвование можно было наличными или банковским чеком;

– благотворительные фонды брали кредиты или осуществляли инвестиции, переводя при этом денежные средства за границу, которые после возвращались первоначальному дарителю;

– махинации со стоимостью пожертвованного имущества, предоставляющие чрезмерные льготы дарителю и не приносящие никакой пользы для благополучателя.

При этом лишь в некоторых странах существует механизм сбора данных о совокупных экономических потерях от преступлений с использованием благотворительных организаций. Только в Канаде по текущим случаям уголовного расследования подвергаются опасности налоговые поступления на сумму 200 млн дол. (125 млн евро). Из Испании на оффшорные счета выведено 40 млн евро, при этом налоговые потери составили около 15 млн евро. В Великобритании обнаруженные схемы уклонения от уплаты прямых налогов оценены в десятки миллионов фунтов стерлингов, косвенные налоги подвержены риску в аналогичном порядке. В США, исходя из соответствующих расследований, можно говорить об уменьшении сумм налоговых поступлений и подрыве доверия к благотворительному сектору.

Для выявления случаев налогового мошенничества и / или отмывания денег при помощи благотворительных организаций государственные органы, как правило, используют совокупность методик сбора оперативной информации, анализа рисков, моделирования рисков и сопоставления данных. Например, в ряде стран проводятся мероприятия, направленные на эффективное сотрудничество и обмен информацией между различного рода государственными органами в целях выявления и расследования

таких преступлений. Все методы можно разделить на пять групп:

1. Сбор информации при проверке налоговых деклараций. Нарушения законодательства выявляются при детальной проверке бухгалтерского учета благотворительных организаций при подаче ими заявления на регистрацию или продление регистрации, а также в случае, когда налоговый орган получает доступ к юридическим документам. В таких странах, как Канада, Италия с целью обнаружения случаев нарушения налогового законодательства благотворительными организациями используются специальные критерии оценки рисков для целей налогообложения, недопущения повторных нарушений налогового законодательства, преступлений или непредставления налоговой декларации. В Португалии для получения налогового вычета, вследствие отчислений на благотворительные цели, необходимо в налоговой декларации указать сумму, а также получателей пожертвований. Впоследствии данная информация сравнивается с заявлениями получателей пожертвований, в которых обязательно указываются дарители, а также полученные суммы. Команда аудиторов отдела по работе с благотворительными организациями Налогово-таможенной службы Великобритании работает с налоговыми вычетами и выявляет большинство нарушений при оформлении и проверке налоговых деклараций и счетов путем установления закономерностей и обращения внимания на необычные операции.

2. Сотрудничество с другими структурами. В США действуют объединенные оперативные группы, состоящие из специалистов налоговой службы, правоохранительных органов и экспертов по финансовым преступлениям. Федеральная налоговая служба создала ряд механизмов для обеспечения совместной работы над расследованием дел, связанных со злоупотреблениями благотворительных организаций двух отделов: отделом по вопросам освобождения от уплаты налогов и государственных организаций (УНГО) и правоприменительным отделом налогового управления (ПОНУ). При расследованиях финансирования терроризма широко применяются программы перекрестного обучения, в ходе которых эксперты УНГО и следователи ПОНУ узнают о деятельности,

ресурсах и потребностях друг друга, обмениваются информацией для оказания помощи в проведении проверок благотворительных организаций, находящихся в зоне риска, некоторые проверки осуществляются совместно со специальными агентами ФБР и членами окружной федеральной прокуратуры. Кроме того, подразделение по противодействию финансированию терроризма контртеррористического отдела Министерства юстиции руководит усилиями нескольких учреждений по расследованию и судебному преследованию благотворительных организаций, оказывающих поддержку террористам. Работая с агентами из Федеральной налоговой службы, прокуроры рассматривают государственную регистрацию благотворительных организаций и сравнивают эту информацию с данными других государственных органов. В случае их несоответствия, прокуроры возбуждают уголовные дела против соответствующих лиц, подозреваемых в налоговом мошенничестве, ложном заявлении и финансировании терроризма.

В Чехии индоссанты и цессионарии коммерческих векселей, а также финансовые институты обязаны сообщать о подозрительных операциях, таких как денежные переводы на счета физических лиц, в страны дальнего зарубежья, снятие наличных, предполагаемых связях с финансированием политических партий.

В Испании большую роль при расследовании подобного рода преступлений играет банковская информация, причем время от времени в таких расследованиях участвуют и иностранные банки.

3. Создание информационных баз по благотворительным организациям. Государственные органы Канады и США разместили на своих веб-сайтах информацию о схемах махинаций с пожертвованиями. Причем, в Канаде списки различного рода благотворительных организаций и их нарушений, если таковые имеются, находятся в свободном доступе, также как ежегодные информационные декларации. В США на веб-сайте Федеральной налоговой службы размещен документ «Тактика, используемая недобросовестными составителями деклараций», в котором говорится о различных методах, используемых непорядочным составителями деклараций для получения незаконных

вычетов, включая ложные и завышенные постатейные вычеты по форме А для благотворительных взносов.

4. Изменения в законодательстве. Германия отнесена к благонадежным странам во многом благодаря тому, что в законе, регулирующем деятельность некоммерческих организаций, перечислено большое количество формальных требований к числу учредителей, правам общего собрания, участия регистрационной палаты и неограниченного доступа общественности к реестру объединений. Законом также предусмотрена ответственность обществ, которые выдают умышленно или в результате преступной небрежности фиктивные квитанции о пожертвованиях в размере 30 % от пожертвований в отношении доходов физических лиц или налога на прибыль корпораций и 15 % в отношении торгового налога.

5. Система контроля. В США для обеспечения прозрачности деятельности благотворительного сектора создана трехуровневая система, состоящая из федерального правительства, органов государственной власти и частного сектора. Кроме того, для уменьшения возможности нарушений применяется основанная на оценке рисков

стратегия выбора целей, которая опирается на разведывательную оперативную информацию, а также разработаны показатели риска. Обмен информацией и возможности исследований в борьбе с финансированием терроризма с использованием благотворительности полностью зависят от связей, механизмов координации и сотрудничества органов США по борьбе с финансированием терроризма в целом.

Данные методы по заявлениям большинства государственных органов проанализированных стран были успешными с точки зрения предотвращения потерь доходов государства посредством превентивного сбора данных; предоставления возможности судебного преследования по делам, которые иначе, возможно, никогда не были бы обнаружены; обеспечения возможности быстрого рассмотрения заявлений на вычет с подозрительными характеристиками, прежде чем он будет предоставлен и пока он не стал безвозвратным.

Изучение опыта зарубежных стран позволит налоговым органам России выработать собственные подходы к оценке рисков при анализе деятельности благотворительных организаций.

Информация об авторе

Содномова Светлана Константиновна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: sodn@isea.ru.

Author

Sodnomova Svetlana Konstantinovna — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Taxes and Customs, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: sodn@isea.ru.