

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΩΝ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

**ΟΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ , ΤΟ ΝΟΜΙΚΟ
ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΑΙ ΟΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ
ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΑΠΟ ΤΗΝ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥΣ**



ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ:

**ΜΟΥΓΙΟΥ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ
ΜΠΙΖΙΝΤΗ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ**

**ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ:
ΑΛΕΞΟΠΟΥΛΟΣ ΑΝΔΡΕΑΣ**

ΠΑΤΡΑ 2013

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Σκοπό της εργασίας είναι να αναλύσουμε τον όρο Υπεράκτιες – Offshore εταιρείες . Να γνωρίσουμε τον λόγο δημιουργίας τους , τις Υπηρεσίες που παρέχουν στον παρόν χρηματοοικονομικό κλάδο παγκοσμίως και την στάση της Ελλάδας στο σύγχρονο αυτό φαινόμενο .

Στην πορεία της εργασίας μας θα αναλύσουμε την έννοια και τον τρόπο λειτουργίας των υπεράκτιων εταιρειών καθώς και τις επιπτώσεις που έχουν στην οικονομία κάθε χώρας στην οποία λειτουργούν.

Στην Ελληνική Νομοθεσία οι Υπεράκτιες Εταιρείες μετονομάστηκαν σε εξωχώριες εταιρείες μετά από ισχύει του φορολογικού νόμου Ν.3091/2002. Σύμφωνα με τον νόμο αυτό εξωχώρια θεωρείται η εταιρεία που έχει την έδρα της σε αλλοδαπή χώρα και με βάση τη νομοθεσία της οποίας δραστηριοποιείται αποκλειστικά σε άλλες και απολαμβάνει ιδιαίτερη φορολογική μεταχείριση . Οφείλουμε να επισημάνουμε ότι μέχρι πρόσφατα ο τρόπος σύστασης , ο πραγματικός σκοπός και οι κανόνες λειτουργίας των offshore εταιρειών ήταν ασαφείς και απροσδιόριστος .

Μέρος του κλάδου των offshore εταιρειών αποτελεί το λεγόμενο << ξέπλυμα μαύρου χρήματος >> αφού οι εταιρείες αυτές κινούνται μεταξύ νομιμότητας και παρανομίας . Οι χώρες που υποστηρίζουν την ύπαρξη και την εγκαθίδρυση των offshore εταιρειών ονομάζονται Φορολογικοί Παράδεισοι . Ο λόγος που εμπίπτει στην ονομασία αυτή είναι η ύπαρξη ευνοϊκού φορολογικού κλίματος στις χώρες αυτές .

Υπεράκτια εταιρεία (αγγλικά: *offshore company*) ονομάζεται η οικονομική οντότητα που θεωρείται πως δημιουργήθηκε για ένα συγκεκριμένο σκοπό, συνήθως βραχυπρόθεσμο και δε διαπνέεται από την γενικά παραδεκτή αρχή του συνεχούς της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Συνήθως ο όρος αναφέρεται με σκοπό να υποδειχθούν οι επιχειρήσεις που ιδρύονται σε οικονομικά κέντρα με ένα πολύ χαμηλό επίπεδο φόρων, που συνήθως βρίσκονται κυρίως σε νησιά και συχνά παρομοιάζονται ως «φορολογικοί παράδεισοι».

Αυτές οι εταιρείες ιδρύονται προκειμένου ο ιδιοκτήτης ή ο δικαιούχος να πετύχει το μικρότερο δυνατό κόστος φορολόγησης των διεθνών δραστηριοτήτων του. Πολλές φορές, συνήθως αποτρεπτικά, αναπτύσσεται η άποψη ότι κάποιος από τους σκοπούς ίδρυσης αυτών είναι η απόκρυψη οικονομικών εσόδων/κερδών, από παράνομες δραστηριότητες όπως π.χ. λαθρεμπόριο όπλων, ναρκωτικών κ.λπ. ή ακόμα και η ανακύκλωση βρώμικου χρήματος, που πράγματι μπορεί αυτό να συμβεί σε πολύ περιορισμένο βαθμό που ως αντικείμενο όμως δεν αφορά το άρθρο αυτό. Η όποια παραβατική δραστηριότητα αν τελικά συμβεί δεν πραγματοποιείται στην έδρα των εταιρειών αυτών αλλά στις χώρες που αναπτύσσουν τις οικονομικές δραστηριότητές τους.

Στην πραγματικότητα, ακριβώς επειδή δεν είναι παράνομες, όλες οι πολυεθνικές έχουν ιδρύσει offshore εταιρείες σε χώρες με ηπιότερο φορολογικό καθεστώς, για μια πιο αποδεκτή φορολόγηση των κερδών τους. Υπάρχουν χώρες "φορολογικοί παράδεισοι" που βρίσκονται σε «μαύρη λίστα» των ελληνικών αλλά και των ευρωπαϊκών φορολογικών υπηρεσιών, και η εγκατάσταση και δραστηριότητα γραφείων offshore εταιρείας από τις χώρες αυτές ελέγχεται αναλόγως.

Γενικά μία υπεράκτια εταιρεία μπορεί να αναφέρεται είτε ως εταιρείες ειδικού σκοπού, είτε ως θυγατρική εταιρεία, ή εταιρεία ενός όμιλου επιχειρήσεων, ή ακόμη και ως συγγενής επιχείρηση.

Συνήθως απαγορεύεται στις υπεράκτιες εταιρείες η διεξαγωγή εργασιών ή τη διατήρηση των εργαζομένων στην δικαιοδοσία εντός της οποίας συστάθηκαν αν και αυτό εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό στη δικαιοδοσία, στην οποία εντάσσονται και στο είδος της εταιρείας.

Για κανονιστικούς λόγους, συχνά υπάρχουν ορισμένοι περιορισμοί σχετικά με το είδος της επιχείρησης, που μία υπεράκτια εταιρεία μπορεί να ασκεί ,χωρίς την ανάγκη για κάποια άδεια. Στην πράξη αυτό δεν είναι διαφορετικό από το εγχώριο εμπόριο, εφόσον η πλειοψηφία των τραπεζών έχουν υπεράκτιες δραστηριότητες και η πλειονότητα των ασφαλιστικών εταιρειών του κόσμου είναι υπεράκτιες εταιρείες εξαρτημένης ασφάλισης.

Η δέουσα επιμέλεια σε έγκριτα υπεράκτια κέντρα τείνει να είναι πιο αυστηρή από τις περισσότερες εγχώριες περιοχές. Για παράδειγμα, για να ανοίξει κάποιος τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα μιας υπεράκτιας εταιρείας, ώστε να συμμορφώνεται με τους σχετικούς κανονισμούς κατά του ξεπλύματος χρήματος, η τράπεζα θα απαιτεί κατά κανόνα τα έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας από τους υπογράφοντες στο λογαριασμό και μπορεί να απαιτεί μία ή περισσότερες επαγγελματικές συστατικές επιστολές από έναν πληρεξούσιο, ένα λογιστή ή ακόμα και έναν τραπεζίτη που θα τον γνωρίζει

Ορισμένες χώρες έχουν νομοθεσία κατά του φορολογικού παραδείσου που καθιστά δύσκολη τη διεξαγωγή των εργασιών στις χώρες αυτές κατά τη χρησιμοποίηση μιας υπεράκτιας εταιρείας.

Ως «εξωχώρια εταιρία» νοείται, κατά ρητή διατύπωση του Νόμου, η εταιρία εκείνη που έχει την έδρα της σε αλλοδαπή χώρα και με βάση τη νομοθεσία της οποίας δραστηριοποιείται αποκλειστικά σε άλλες χώρες και απολαμβάνει ιδιαίτερα ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης. (Ν. 3091/2002 και ΠΟΛ.1041/5.3.2003)

Οι εξωχώριες εταιρίες κατά κανόνα διαμεσολαβούν σε τριγωνικές συναλλαγές, όπου από άλλη χώρα αποστέλλονται τα εμπορεύματα και από άλλη τιμολογούνται.

Οι offshore εταιρείες ιδρύονται σε περίπτωση που αγοράζει ή οικοδομεί κάποιος ένα ακίνητο. Με την ίδρυση της εταιρείας αυτής, ο ιδιοκτήτης του ακινήτου έχει τα παρακάτω πλεονεκτήματα:

- Ανωνυμία
- Αποφυγή του πόθεν έσχεσ
- Αποφυγή πληρωμής φόρων κληρονομιάς και μεταβίβασης του ακινήτου
- Αποφυγή κατασχέσεων για χρέη
- Μη τήρηση Βιβλίων και στοιχείων του Κ.Β.Σ.

Στο σημείο αυτό θα θέλαμε να εκφράσουμε την εκτίμησή μας καθώς και τις ευχαριστίες μας προς τον καθηγητή μας και εισηγητή της παρούσας πτυχιακής εργασίας, κο Αλεξόπουλο Ανδρέα, για όλη την βοήθεια και συμπαράσταση που μας παρείχε κατά την διάρκεια συλλογής, επεξεργασίας στοιχείων και πληροφοριών με σκοπό της ολοκλήρωση της παρούσας εργασίας.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην πτυχιακή αυτή θα αναλυθούν διεξοδικά όλα τα ζητήματα που αφορούν την λειτουργία των υπεράκτιων εταιρειών διάλυση μιας ανώνυμης εταιρείας.

Ξεκινώντας την εργασία μας κάνουμε μια εισαγωγή όπου αναφέρουμε πολυ περιληπτικά την έννοια των υπεράκτιων εταιρειών και τον τρόπο λειτουργίας τους

Στο επόμενο κεφάλαιο ασχοληθήκαμε με τα γενικά στοιχεία που αφορούν στις υπεράκτιες εταιρείς. Αναλύσαμε διεξοδικά την έννοια των υπεράκτιων εταιρειών και των φορολογικών παραδείσων. Παραθέσαμε τα κριτήρια ίδρυσής τους και τα βασικότερα χαρακτηριστικά τους.

Προχωρώντας στο επόμενο κομμάτι της παρούσας εργασίας θα συναντήσουμε ένα κεφάλαιο στο οποίο παρουσιάζουμε τον σκοπό των υπεράκτιων εταιρειών καθώς και τους τύπους που μπορεί να λάβει μια υπεράκτια εταιρεία.

Στο τρίτο κεφάλαιο αναλύουμε τους φορολογικούς παράδεισους ενώ στο τέταρτο κεφάλαιο αναφερόμαστε στα φορολογικά ζητήματα των υπεράκτιων εταιρειών δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στο ζήτημα της φοροδιαφυγής.

Τέλος, στο πέμπτο κεφάλαιο παρουσιάζουμε τους βασικότερους νόμους που είναι σχετικοί με την λειτουργία των υπεράκτιων εταιρειών.



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	ΣΕΛ
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^Ο ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	9
1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	9
1.2 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΣ	9
1.3 ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ	10
1.4 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΕΣ ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	11
1.5 ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	13
1.6 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	13
1.7 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΟΥ ΣΧΗΜΑΤΟΣ	14
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΤΥΠΟΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ	18
2.1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	18
2.2 ΤΥΠΟΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	18
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^Ο ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΠΑΡΑΔΕΙΣΩΝ	26
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^Ο ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	36
4.1 ΈΚΔΟΣΗ ΕΙΚΟΝΙΚΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΜΕΣΩ OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	36
4.2 ΑΓΟΡΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕΣΩ OFFSHORE ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ	36
4.3 ΤΡΙΓΩΝΙΚΗ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΜΕ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΟΦΕΛΗ	39
4.4 ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	40
4.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΗΚΟΥΝ ΣΕ	43

OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Ν. 3191/2002)

4.6 ΜΕΤΡΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΗΣ ΦΟΡΟΑΠΟΦΥΓΗΣ – ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗΣ ΑΠΟ OFFSHORE ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	46
4.7 ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (Ν. 2331/95 , Ν.3424/05)	47
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΝΟΜΩΝ	49
ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	54
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	57

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Αντικείμενο της παρούσας είναι οι υπεράκτιες (offshore) εταιρείες, κοινό χαρακτηριστικό των οποίων είναι ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα εκτός των γεωγραφικών ορίων της χώρας της καταστατικής τους έδρας και εξ ορισμού αποτελούν «εργαλεία» διεθνούς εμπορίου και επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Ο Έλληνας νομοθέτης επέλεξε να τις ονομάσει εξωχώριες και όρισε ότι "εξωχώρια εταιρεία" νοείται, ..., η εταιρεία εκείνη που έχει την έδρα της σε αλλοδαπή χώρα και με βάση τη νομοθεσία της οποίας δραστηριοποιείται αποκλειστικά σε άλλες χώρες και απολαμβάνει ιδιαίτερα ευνοϊκής φορολογικής-μεταχείρισης (άρθρο 31.1.στ Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, βλ. και ΠΟΛ 1041/2003 - Υπ Οικ. επί άρθρου 5.7 Ν. 3091/2002).

Στην ΥΠΟΥΡΓΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ - 1017621/10262/Β0012 - 2006 [συμπληρώθηκε με ΥΑ 1080607/10336/Β0012 (ΦΕΚ Β' 1539/4.8.2008)] αναφέρεται ότι με το υπό στοιχεία DAFFE/CFA/FHP (2000)/REV1/CONF έγγραφο του ΟΟΣΑ (Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη) κοινοποιήθηκε λίστα των Κρατών που έχουν χαρακτηριστεί ως φορολογικοί παράδεισοι. Συνεχίζοντας η ανωτέρω υπουργική απόφαση αναφέρει ότι οι επιχειρήσεις θα πρέπει να ερευνούν αν η αλλοδαπή επιχείρηση από την οποία πρόκειται να προμηθευτούν αγαθά ή να λάβουν υπηρεσίες έχει έδρα σε κάποιο από τα αναφερόμενα πιο κάτω Κράτη ή εδάφη, ούτως ώστε να εξετάζεται στη συνέχεια αν πρόκειται περί εξωχώριας εταιρείας. Η λίστα αυτή περιέχει Κράτη – φορολογικούς παράδεισους μεταξύ των οποίων και :

- Ανδόρα
- Αντίγκουα και Μπαρμπούντα
- Κοινοπολιτεία των Μπαχάμες
- Μπαχρέιν
- Βρετανικοί Παρθένοι νήσοι - εδάφη του Ην. Βασιλείου
- Δομινικανή Κοινοπολιτεία
- Γρενάδα
- Ανγκουίλα, Γιβραλτάρ, Γκέρνσει, Σαρκ, Νήσος του Μαν, εξαρτώμενα εδάφη από το στέμμα της Αγγλίας
- Λιβερία
- Πριγκιπάτο του Λιχτενστάιν
- Δημοκρατία των νήσων Μάρσαλ
- Πριγκιπάτο του Μονακό

- Ολλανδικές Αντίλλες, Αρούμπα, έδαφος της Ολλανδίας
- Νίουι -συνδεδεμένο με τη Ν. Ζηλανδία
- Παναμάς
- Παρθένα νησιά των Η.Π.Α.

Δημοφιλέστερο χαρακτηριστικό των εξωχώριων εταιρειών είναι η δυσκολία στον προσδιορισμό φορολογικής ύλης και κράτους – forum φορολόγησης και η ανωνυμία που παρέχουν στους πραγματικούς κυρίους τους, οι οποίοι αποφασίζουν κατά την απόλυτη ευχέρειά τους το μέτρο της δημοσιότητας τους.

Συνηθέστετες χρήσεις τους είναι η ναυτιλία, η διαμεσολάβηση στο διεθνές εμπόριο, η συμμετοχή σε άλλες εταιρείες (holding), η απόκτηση τραπεζικών λογαριασμών, η διαχείριση ακινήτων.

Οι εξωχώριες εταιρείες συστήνονται συνήθως κατά το αγγλοσαξονικό πρότυπο ως εταιρείες LIMITED – LTD. Οι περισσότερες χώρες εγγραφής εξωχώριων εταιρειών έχουν αγγλοσαξονικό δίκαιο αλλά σε κάθε περίπτωση συνιστάται οι μέτοχοι-ιδρυτές να προσδιορίζουν το ειδικότερα εφαρμοστέο δίκαιο, την μέθοδο και τον τόπο επίλυσης των διαφορών τους.

Οι εξωχώριες εταιρείες «εγγράφονται» με πολύ απλό τρόπο και σε συντομότατο χρόνο. Αναλόγως της χώρας εγγραφής διατηρούν τον απλό δεσμό της τυπικής καταστατικής έδρας όπως για παράδειγμα στην Λιβερία, Παναμά, Νήσους Μάρσαλ κ.λπ.. Σε αυτές τις χώρες ο πραγματικός κύριος διορίζει διευθυντές της εταιρείας οι οποίοι μπορεί και να βρίσκονται σε οποιαδήποτε άλλη χώρα και φυλάσσει τα πρακτικά μαζί με το σώμα των μετοχών οι οποίες είναι μετοχές στον κομιστή.

Σε άλλες χώρες όπως στα Channel Islands (π.χ. Gursney) οι δικαιούχοι συνήθως προσλαμβάνουν τοπικά λογιστικά ή δικηγορικά γραφεία ως διευθυντές και γραμματείς τα οποία κατ'εντολήν του δικαιούχου (πραγματικού κυρίου - Beneficial Owner) εκδίδουν αποφάσεις, πληρεξούσια κ.λπ., τα οποία παρέχουν στους πραγματικούς κύριους, ενώ παράλληλα τηρούν και επίσημους ετήσιους εταιρικούς λογαριασμούς τους οποίους καταθέτουν στις αρμόδιες αρχές στα πλαίσια ενός νομοθετικού πλαισίου η αυστηρότητα του οποίου συνεχώς εντείνεται. περιοχές που όμως υπάγονται διοικητικά και ελέγχονται από τις αρχές της Μεγάλης Βρετανίας.

Οι σχέσεις μεταξύ πραγματικών και εμφανιζόμενων μετόχων διέπονται συνήθως από το Αγγλοσαξονικό δίκαιο περί εμπιστευμάτων (trust) .

Το δίκαιο περί εμπιστευμάτων (trust) αποτελεί σημαντικότερη συμβολή του πηγάζοντος στην αρχαία Ρώμη και εξελιχθέντος στις χώρες της Κοινοπολιτείας κοινοδικαίου στη Νομική Επιστήμη, διότι διαχώρισε με μοναδικό τρόπο την Κατ'Ουσίαν Ιδιοκτησία (Equitable Title – Beneficial Owner) από την Κατά Νόμον Ιδιοκτησία (Settlor - Legal Title).

Επιχειρώντας τον ορισμό του, λοιπόν, το Εμπίστευμα, γνωστό και ως Καταπίστευμα (Trust), δημιουργείται όταν ο απόλυτος κύριος – ιδιοκτήτης περιουσίας, Εμπιστευματοπάροχος (Settlor) δίδει το νόμιμο τίτλο της περιουσίας αυτής στους Επιτρόπους –

Εμπιστευματοδόχους, δηλαδή νομικά ή φυσικά πρόσωπα (Trustees), οι οποίοι διαχειρίζονται και κρατούν την περιουσία προς όφελος των Κατ' ουσίαν Δικαιούχων (Beneficiaries), σύμφωνα με τους όρους του Εγγράφου Σύστασης Εμπιστεύματος (Trust Deed / Settlement).

Συνεπώς το Εμπίστευμα επιτυγχάνει ένα ιδιαίτερο τέχνασμα με απόλυτα νομικά κατοχυρωμένο τρόπο: παρέχει τη δυνατότητα σε περισσότερα του ενός άτομα να έχουν δικαιώματα ταυτόχρονα στην ίδια περιουσία προς όφελος όλων των εμπλεκομένων, αποφεύγοντας δημοσιότητα, με ευέλικτο επαγγελματικό τρόπο, μεγιστοποιώντας τα κέρδη της περιουσίας με παράλληλο φορολογικό σχεδιασμό, και δημιουργώντας μια κλασική τριμερή σχέση.

Το καταστατικό έγγραφο των εξωχωρίων εταιρειών περιλαμβάνει συνήθως εκτενέστατο και ευρύτατο σκοπό, επωνυμία, δυνατότητα προσδιορισμού της έδρας της εταιρείας εντός ή εκτός της χώρας εγγραφής, μετοχικό κεφάλαιο, και μέτοχο ιδρυτή.

Οι χώρες εγγραφής εξωχωρίων εταιρειών συνήθως δεν θέτουν περιορισμούς ως προς το τυπικό περιεχόμενο του καταστατικού.

Ο μέτοχος – ιδρυτής πολλές φορές είναι πρόσωπο το οποίο παρέχει με την ίδρυση εξουσιοδότηση – έγγραφο μεταβίβασης των μετοχών σε νέο πρόσωπο.

Καταστατικά έγγραφα εξωχωρίων εταιρειών έχουν συνήθως την μορφή απλού ιδιωτικού εγγράφου, είναι ευκολονόητα και απλά.

Οι Εξωχώριες εταιρείες δεν διαθέτουν συνήθως ουσιαστική έδρα υπό την συνήθη κατά το εταιρικό δίκαιο έννοια. Αυτό γεννά ζητήματα σε δύο σημαντικούς πυλώνες δράσης, δηλαδή στις εμπορικές συναλλαγές και στην αντιμετώπιση από τα κράτη υποδοχής, όπως θα πραγματευτούμε παρακάτω.

Το μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών αυτών είναι συνήθως συμβολικό και οι μετοχές εκδίδονται στον κομιστή σε συνδυασμό με παρένθετα πρόσωπα. Οι υπεράκτιες εταιρείες αποφεύγουν συνήθως την διενέργεια επιχειρηματικών πράξεων που ενέχουν εκ της φύσης τους ρίσκο με την ίδια εταιρεία που αποκτούν περιουσιακά στοιχεία. Ως εκ τούτου, οι συναλλασσόμενοι με υπεράκτιες εταιρείες σπανίως αποβλέπουν στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ή σε πάγια στοιχεία της εταιρείας ως μέσο πίστης ή αναγκαστικής εκτέλεσης.

Η αλλαγή των διευθυντών - συμβούλων, η μεταβίβαση των μετοχών τους και οι πάσης φύσης τροποποιήσεις του καταστατικού είναι ιδιαίτερος απλή.

Δεδομένου ότι καταρχήν η εξουσία κάθε διευθυντή – συμβούλου της εταιρείας είναι απεριόριστη, συνιστάται η εξειδίκευση της εξουσίας ενός εκάστου με αποφάσεις του συμβουλίου διευθυντών και έγγραφα προσδιορισμού της εντολής.

Για την καλή λειτουργία αυτών των επιχειρήσεων και την αποφυγή εμπλοκών συνιστάται οι διευθυντές να λαμβάνουν γραπτές εντολές από τους πραγματικούς κύριους (beneficial owners). Επειδή στην πράξη οι διευθυντές δεν είναι ιδιαίτερα επιμελείς στο να λαμβάνουν μέσα αυτοπροστασίας, πολύ συχνά δημιουργούνται εμπλοκές οι οποίες καταλήγουν στα αρμόδια δικαστήρια και σε διαιτητικά όργανα.

Οι ιδρυτές – μέτοχοι συνήθως συνάπτουν συμφωνίες μετόχων και κανονισμούς λειτουργίας των καταστατικών οργάνων (By Laws) με λεπτομερείς προβλέψεις για την Συνέλευση Μετόχων, τους Αξιωματούχους και την εν γένει διοίκηση της εταιρείας. Η σπουδαιότητα της ύπαρξης συμφωνιών είναι ιδιαίτερα μεγάλη αναφορικά με τον προσδιορισμό των δικαιωμάτων και την προστασία της όποιας, έστω και οριακής, μειοψηφίας.

Οι αντισυμβαλλόμενοι πρέπει να περιλαμβάνουν στις συμβάσεις με εξωχώριες εταιρείες σαφείς διατάξεις για το εφαρμοστέο δίκαιο και τα αρμόδια δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα, για το πρόσωπο και τη διεύθυνση αλληλογραφίας και κοινοποίησης εγγράφων και να προβλέπουν ασφαλείς τρόπους συναλλαγής.

Όλες οι γνωστές χώρες εγγραφής εξωχώριων εταιρειών παρέχουν τη δυνατότητα τα επίσημα έγγραφα (καταστατικό, πιστοποιητικά, αλληλογραφία) να γίνονται στην Αγγλική γλώσσα. Επίσης έχουν φροντίσει να παρέχουν πιστοποιήσεις των διαφόρων αλλοδαπών εγγράφων παρέχοντας επικύρωση Apostille σύμφωνα με τη σύμβαση της Χάγης της 5. 10. 1961 την οποία έχει υπογράψει και η Ελλάδα.

Χρήσιμο είναι να αναφερθεί ενδεικτικά ότι εταιρείες χωρών όπως η Λιβερία έχουν πάψει από καιρό να χαίρουν της εμπιστοσύνης τόσο του διεθνούς επιχειρηματικού κόσμου όσο και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των διαφόρων χωρών υποδοχής, ιδιαιτέρως δε των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των Ηνωμένων Πολιτειών. Επί του παρόντος, εξωχώριες εταιρείες οι οποίες απολαμβάνουν καταρχήν της εμπιστοσύνης των φορέων διαφόρων χωρών υποδοχής, επίσης ενδεικτικώς αναφερόμενες, είναι οι εταιρείες Παναμά, Νήσων Μάρσαλ, Channel Islands.

Τα κράτη υποδοχής αντιμετωπίζουν τις εξωχώριες εταιρείες αποσπασματικά αναλόγως των δραστηριοτήτων τους και του πραγματικού τόπου επιχειρηματικής δραστηριοποίησης. Μια εξωχώρια εταιρεία, κατά το δίκαιο εκάστης χώρας υποδοχής, μπορεί να θεωρηθεί ως έχουσα μόνιμη εγκατάσταση σε αυτή και να εξομοιωθεί ποικιλοτρόπως με εγχώρια εταιρεία του κράτους υποδοχής, ασχέτως του κράτους εγγραφής.

Για παράδειγμα μια εξωχώρια εταιρεία Χ ΛΤΔ ενοικιάζει γραφεία στην Αθήνα, οι διευθυντές της εκδράμουν από τα γραφεία αυτά, συνάπτει σύμβαση λήψης υπηρεσιών που θα παρασχεθούν στην Ελλάδα με εγκατεστημένα στην Αθήνα πρόσωπα, εισάγει προϊόντα στην Ελλάδα τα οποία εκτελωνίζει στον Πειραιά και πουλά στην Ελλάδα εισπράττοντας το αντίτιμο σε τραπεζικό λογαριασμό που τηρείται στην Αθήνα. Η ανωτέρω εταιρεία μάλλον θα θεωρηθεί ότι έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα και θα φορολογηθεί ως κάτοικος Ελλάδας.

Εν γένει και η Ελλάδα, ως κράτος υποδοχής, αντιμετωπίζει τις εξωχώριες εταιρείες με αποσπασματικό τρόπο και με την θέσπιση ισχυρών φορολογικών αντικινήτρων. Ο Έλληνας νομοθέτης ουδέποτε δημιούργησε μια ευέλικτη μορφή εταιρείας ή μια ζώνη «ελευθέρων συναλλαγών» και ουδέποτε ευνόησε τις συναλλαγές με αυτές. Αντίθετα, άλλες χώρες, όπως η Μεγάλη Βρετανία, ιστορικά συναλλάσσονταν με εξωχώριες εταιρείες χωρών όπως τα Channel Islands, Γιβραλτάρ, Κύπρος, κ.λπ. Στην Ελλάδα, όχι μόνο το δημόσιο, αλλά και οι ιδιώτες αντιμετωπίζουν τις εξωχώριες εταιρείες με ιδιαίτερο σκεπτικισμό.

Έτσι με τον νόμο 3091/2002 (βλ. άρθρα 15-18 του ν. 3091/ 2002, Υπ. Απ. 1017621/10262/B0012 – 2006 και Υπ. Απ. 1003630/10043/B0012/8.2.2005) θεσπίστηκε ετήσιος ειδικός φόρος τρία τοις εκατό (3%) επί της αξίας των ακινήτων που έχουν στην

κυριότητα τους αλλοδαπές εταιρείες χωρίς καμία άλλη δραστηριότητα στην Ελλάδα. Επίσης ορίστηκε ότι η δαπάνη για την αμοιβή του λογιστή για την τήρηση των λογιστικών βιβλίων δεν εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα τα οποία προκύπτουν από τα ακίνητα αυτά, καθόσον, για τον προσδιορισμό των εισοδημάτων αυτών εφαρμόζονται οι διατάξεις που αναφέρονται στα φυσικά πρόσωπα. Εντός της προθεσμίας που όριζε ο Νόμος πάμπολλες εξωχώριες εταιρείες μεταβίβασαν τα ακίνητά τους σε φυσικά πρόσωπα ή άλλες εταιρείες που δεν ενέπιπταν στα όρια του νόμου με προφανή έσοδα για το ελληνικό δημόσιο και σημαντικότερη διεύρυνση της φορολογητέας ύλης. Βεβαίως προβλέπονται αρκετές λογικές εξαιρέσεις όπως για παράδειγμα - εταιρείες των οποίων οι μετοχές βρίσκονται σε διαπραγμάτευση σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, εταιρείες που ασκούν στην Ελλάδα και άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα (εμπορική, μεταποιητική, παροχής υπηρεσιών), εφόσον τα ακαθάριστα έσοδα τους από τη δραστηριότητα αυτή είναι μεγαλύτερα των ακαθάριστων εσόδων από ακίνητα κατά το οικείο οικονομικό έτος. Επίσης, ναυτιλιακές επιχειρήσεις που έχουν εγκαταστήσει γραφεία στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του α.ν. 89/1967, μόνο για τα ακίνητα που ιδιοχρησιμοποιούν στην Ελλάδα αποκλειστικά ως γραφεία ή αποθήκες, για την κάλυψη των λειτουργικών τους αναγκών κλπ.

Με τον ίδιο νόμο προβλέφθηκε η μη έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων των αποσβέσεων επί των πάγιων περιουσιακών στοιχείων τους τα οποία αγοράζονται από εξωχώρια εταιρεία. Υπολογίζονται λογιστικά οι αποσβέσεις επί των στοιχείων αυτών, αλλά με την υποβολή της ετήσιας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος τους οι εταιρείες που αγόρασαν τέτοια στοιχεία, θα πρέπει να αναμορφώνουν τα αποτελέσματα τους με το ποσό των πιο πάνω αποσβέσεων, προσθέτοντας αυτό ως λογιστική διαφορά. Σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομίας τούτο έγινε διότι οι εξωχώριες εταιρείες κατά κανόνα διαμεσολαβούν σε τριγωνικές συναλλαγές, όπου από άλλη χώρα αποστέλλονται τα εμπορεύματα και από άλλη τιμολογούνται (ΠΟΛ 1041/5.3.2003 – άρθρο 31 Κ.Β.Σ.)

Οι δαπάνες που πραγματοποιούν επιχειρήσεις για αγορά αγαθών ή λήψη υπηρεσιών από εξωχώρια εταιρεία, καθώς και τα δικαιώματα ή οι αποζημιώσεις που καταβάλλουν σε εξωχώρια εταιρεία για τη χρησιμοποίηση στην Ελλάδα τεχνικής βοήθειας, ευρεσιτεχνιών, σημάτων, σχεδίων, μυστικών βιομηχανικών μεθόδων και τύπων, πνευματικής ιδιοκτησίας και άλλων συναφών δικαιωμάτων δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα τους (ΚΦΕ, άρθρο 31, παρ.14) (Υπ. Απ. 1017621/10262/B0012 – 2006).

Αντίθετα, δασμοί και λοιποί φόροι - τέλη που καταβάλλει επιχείρηση κατά την εισαγωγή εμπορευμάτων που έχουν αγοραστεί από εξωχώρια εταιρεία εκπίπτουν, σύμφωνα με την περ.ε΄ της παρ.1 του άρθρου 31 του ΚΦΕ από τα ακαθάριστα έσοδα, έστω και αν τα ποσά αυτών έχουν ενσωματωθεί στο κόστος των αγορασθέντων εμπορευμάτων (οι αγορές δεν αναγνωρίζονται σύμφωνα με την παρ.14 του ίδιου άρθρου). Επίσης, αναγνωρίζονται και τα λοιπά έξοδα που πραγματοποιούνται για την εισαγωγή των υπόψη αγαθών (εκτελωνιστικά, μεταφορικά, έξοδα τραπεζών κλπ.), με την προϋπόθεση ότι καλύπτονται από νόμιμα παραστατικά. (Υπ. Απ. 1080606/10335/B0012 – 2008).

Ομοίως, υπολογίζονται αποσβέσεις στα ακίνητα που μεταβιβάζονται από εξωχώριες εταιρείες (1062241/10672/B0012/2.7.2003), και εκπίπτουν δαπάνες που πραγματοποιούν ημεδαπές επιχειρήσεις για την αγορά scrap σιδήρου από εξωχώριες εταιρείες με την προϋπόθεση ότι η αγορά αυτή γίνεται βάσει του δημοσιευμένου σε εξειδικευμένο περιοδικό δείκτη τιμών πώλησης. (1086728/11232/B0012/14.12.2004). Οι δαπάνες μεταφοράς του φυσικού αερίου και επιθεώρησης φόρτωσης αυτού αναγνωρίζονται για έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα

της έστω και αν οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται από εξωχώριες εταιρείες. (1112224/11361ΠΕ/Β0012/23.1.2004),

Επίσης εκπίπτουν τα μισθώματα που καταβάλλει ελληνική αεροπορική εταιρεία σε εξωχώρια εταιρεία για την μίσθωση αεροσκαφών τα οποία είναι νηολογημένα στην Ελλάδα και εκτελούν δημόσιες αερομεταφορές στο εσωτερικό της χώρας και στο εξωτερικό (άρθρο 8, Ν.2859/2000). Τα ανωτέρω ισχύουν με την προϋπόθεση ότι η εκμισθώτρια αλλοδαπή επιχείρηση δεν προσφέρει υπηρεσίες στην ημεδαπή εταιρεία (π.χ. διάθεση προσωπικού, ιπταμένου ή μη, συντήρηση των αεροπλάνων, κ.λπ.) των οποίων η αμοιβή είναι ενσωματωμένη στα εν λόγω μισθώματα (1070703/10743/Β0012/30.7.2003), (1056182/10624/ Β0012/4.11.2003).

Από τα ανωτέρω εξάγεται το συμπέρασμα ότι οι υπεράκτιες εταιρείες μπορούν να προβούν σε επενδύσεις στην Ελλάδα. Δραστηριοποιούμενες στην χώρα μας, αγοράζουν ακίνητα, καταβάλλουν φόρους, συμμετέχουν σε επιχειρήσεις, συναλλάσσονται κανονικά με τράπεζες. Σε πολλά σημεία στον ελληνικό νόμο και τις αντίστοιχες υπουργικές αποφάσεις αναφέρονται οι υπεράκτιες εταιρείες. Η ελληνική διοίκηση παρά τις αποσπασματικές ρυθμίσεις και την ευκαιριακή αντιμετώπιση, όπως την επιβολή του ανωτέρω φόρου 3% με σκοπό την αύξηση των δημοσίων εσόδων, είναι συνεπής ως προς την αναγνώριση των εξωχώριων εταιρειών στην Ελλάδα: τους απονέμει Α.Φ.Μ. για δραστηριοποίηση στην Ελλάδα με τον διορισμό φορολογικού εκπροσώπου και επίσημα έγγραφα νομιμοποίησης και επιτρέπει την ίδρυση υποκαταστήματος με την προσκόμιση ορισμένων εγγράφων και την δημοσίευση περίληψης της εγκριτικής απόφασης του Νομάρχη στο Φ.Ε.Κ. (τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.).

Το ανώτατο δικαστήριο της χώρας λαμβάνοντας θέση σε μια εκτενέστατη θεωρητική συζήτηση έκρινε ότι «*η ικανότητα του νομικού προσώπου ρυθμίζεται από το δίκαιο της έδρας του κατ' άρθρο 10 ΑΚ. Ως έδρα νοείται η πραγματική και όχι η καταστατική. Εάν συνεπώς δεν έχουν τηρηθεί οι διατυπώσεις ιδρύσεως που επιτάσσει το ελληνικό δίκαιο για συγκεκριμένο εταιρικό τύπο, η εν λόγω εταιρεία είναι άκυρη.*». Το θεωρητικό υπόβαθρο της ανωτέρω απόφασης ανατρέχει στις πραγματείες περί των θεωριών της Ίδρυσης (ή ενσωμάτωσης) και της θεωρίας της Έδρας, δηλαδή περί το αν αρμόδιο εφαρμοστέο δίκαιο είναι αυτό της χώρας ίδρυσης ή αυτό της πραγματικής έδρας. Στην συζήτηση αυτή συνέβαλε τα μέγιστα η θεωρία της «επικάλυψης» και σχετική «συμβιβαστική» πρόταση του καθηγητού Κ.Παμπούκη.

Ιδιαίτερης προσοχής χρήζει επίσης ο Κώδικας Κατασκευής Δημοσίων Έργων. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παρ. 4 απαγορεύεται η σύναψη δημοσίων συμβάσεων με εξωχώριες εταιρείες (βλέπε και άρθρο 31.1.στ Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, και ΠΟΛ 1041/2003 - Υπ Οικ. επί άρθρου 5.7 ν. 3091/2002).

Οι εξωχώριες εταιρείες απαγορεύεται, επίσης, να συμμετέχουν με ποσοστό μεγαλύτερο του ένα τοις εκατό (1%) επί του μετοχικού κεφαλαίου ή να κατέχουν εταιρικά μερίδια ή να είναι εταίροι των εταίρων σε επιχειρήσεις μέσωσ ενημέρωσης (εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις άρθρου 2.6 του ν. 3310/2005, όπως ισχύει μετά το ν. 3414/2005). Η απαγόρευση του προηγούμενου εδαφίου ισχύει και για τις εξωχώριες εταιρείες, οι οποίες συμμετέχουν σε άλλα νομικά πρόσωπα που είναι μέτοχοι επιχειρήσεων που συνάπτουν δημόσιες συμβάσεις ή μέτοχοι των μετόχων αυτών και ούτω καθεξής, και οι οποίες είναι

κάτοχοι ποσοστού μετοχών, το οποίο συνυπολογιζόμενο και αναγόμενο σε ποσοστό μετοχών στην επιχείρηση που συνάπτει δημόσιες συμβάσεις αντιστοιχεί σε ποσοστό μεγαλύτερο του ένα τοις εκατό (1%) επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παραγράφου 6 του άρθρου 2 του ν. 3310/2005, όπως ισχύει μετά το ν. 3414/2005.

Επίσης απαγορεύεται εξωχώρια εταιρεία να συμμετέχει με ποσοστό μεγαλύτερο του ένα τοις εκατό (1%) επί του μετοχικού κεφαλαίου ή να κατέχει εταιρικά μερίδια ή να είναι εταίρος του εταίρου επιχείρησης μέσω ενήμερωσης.

Πολλές φορές αισιόδοξοι σύμβουλοι αντιμετωπίζουν τις εξωχώριες εταιρείες ως ασφαλές μέσο φοροαποφυγής. Αυστηρή υπόδειξη αποτελεί το ότι αυτές οι εταιρείες πρέπει να χρησιμοποιούνται με φειδώ, από πραγματικούς γνώστες του θέματος και με μοναδικό σκοπό τον φορολογικό σχεδιασμό. Μπορεί οι έννοιες φοροδιαφυγή και φοροαποφυγή (φορολογικές σχεδιασμός) να φαίνονται όμοιες αλλά οι έννοιες του νομίμου και του παρανόμου συχνά είναι δυσδιάκριτες και για την ασφαλή χρήση τους απαιτείται η συμβουλή ομάδας ειδικών και η χρήση τους με σεβασμό προς μια μορφή εταιρείας η οποία αποτελεί καταλύτη υγιούς διεθνούς εμπορίου και όχι φοροδιαφυγής.

Ο σύμβουλος που υποστηρίζει μια εξωχώρια εταιρεία πρέπει να προβλέπει στο μέτρο του δυνατού την βιωσιμότητα της λύσης αναλόγως του αντικειμένου της εταιρείας, των χωρών εγγραφής και υποδοχής και των αναγκών των πραγματικών κυρίων. Επιπλέον, πρέπει να προβλέπει ασφαλείς και στο μέτρο του δυνατού ανέξοδους μεθόδους απεμπλοκής της επιχειρηματικής δραστηριότητας από την συγκεκριμένη εξωχώρια εταιρεία και την υπαγωγή του αντικειμένου της σε άλλη αναλόγως με το εκάστοτε νομικό-φορολογικό πλαίσιο των κρατών υποδοχής και εγγραφής.

Είναι πολλές οι περιπτώσεις που εξωχώριες εταιρείες αποτέλεσαν και αποτελούν εργαλεία κάθε μορφής παράνομης δραστηριότητας. Δεδομένων και των εκ του νόμου υποχρεώσεών μας ως δικηγόρων περί διακίνησης μαύρου χρήματος (Νόμος 3691/2008) όσοι εμπλέκονται με τέτοιες εταιρείες πρέπει να είναι βέβαιοι ότι γνωρίζουν τον πραγματικό κύριο και τις δραστηριότητές του και να αποφεύγουν αυστηρώς να υποστηρίζουν παράνομες δραστηριότητες έστω και εμμέσως.

Η διεθνής προσπάθεια καταπολέμησης έμμεσης ή άμεσης υποστήριξης της τρομοκρατίας εντείνει συνεχώς τον έλεγχο στην δραστηριότητα των εξωχώριων εταιρειών με αποτέλεσμα να αμβλύνεται αργά αλλά σταθερά η χρησιμότητα των εξωχώριων εταιρειών δεδομένου ότι περιορίζονται σημαντικά οι δυνατότητες φορολογικού σχεδιασμού.

Ο άλλος ισχυρός πυλώνας των εξωχώριων εταιρειών, η ανωνυμία των πραγματικών κυρίων, παραμένει ακόμα ισχυρός πόλος έλξης στο μέτρο που αιτήματα άρσης της αυτοτέλειας του νομικού προσώπου και της ανεύρεσης και απόδοσης ευθύνης στον πραγματικό κύριο (Lifting the veil) υποστηρίζονται ασθενώς ακόμη από την επιστημονική θεωρία και σχεδόν καθόλου από την δικαστηριακή πρακτική .

Εν κατακλείδι, οι διεθνείς οργανισμοί και τα κράτη προσπαθούν να συγκεράσουν τις ανάγκες ρύθμισης και εποπτείας σχινοβατώντας μεταξύ τριών αλληλοσυγκρουόμενων αναγκών:

- § Της ανάγκης για ελεύθερο εμπόριο,
- § Της φορολόγησης των κερδών που αποφέρει η εμπορική δραστηριότητα με στόχο την μεγιστοποίηση των κρατικών εσόδων, και
- § Της αποτροπής υπόθαλψης εγκληματικών και ιδίως τρομοκρατικών πράξεων.

Όπως και σε άλλους τομείς της νομικής επιστήμης η σύγκρουση συμφερόντων απαιτεί τη συνεχή εγρήγορση του Νομοθέτη και του εφαρμοστή του δικαίου με κύριο στόχο την συνεπή ρύθμιση και την αποφυγή αποσπασματικών ρυθμίσεων. Ιδίως σήμερα ο Νομοθέτης οφείλει να προσφέρει ένα υγιές ρυθμιστικό περιβάλλον που να αποτελέσει βάση σωστού και μακροχρόνιου επιχειρηματικού σχεδιασμού.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

1.1 ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Οι Φορολογικοί Παράδεισοι εμφανιστήκαν αμέσως μετά το τέλος του Α Παγκοσμίου Πολέμου , στα πλαίσια της απόπειρας των οικονομικά ισχυρών κοινωνικών τάξεων να διαφυλάξουν την περιούσια τους . Η κοινωνική αναταραχή που ακολούθησε την περίοδο του πολέμου καθώς και οι φορολογικοί παράδεισοι για την αναστήλωση των χωρών που επλήγησαν από τις πολεμικές συρράξεις θα έπλητταν κυρίως όσα κεφάλαια είχαν απομείνει .

Οι Υπεράκτιες Εταιρείες είναι Αγγλοσαξονικής και ιδίως βρετανικής προέλευσης γεγονός που εξηγεί το ότι εδράζονται συνήθως σε παλαιές βρετανικές αποικίες . Ο στόχος της ίδρυσης τους ήταν η αποφυγή των πολιτικών κινδύνων που υπήρχαν κατά τη διάρκεια του Β Παγκοσμίου Πολέμου , ενώ γνώρισαν ιδιαίτερη άνθηση στη μεταπολεμική περίοδο . Το φαινόμενο των εξωχώριων εταιριών ξεκίνησε από μικρά κράτη όπως τα νησιά της Καραϊβικής με περιορισμένη οικονομική δύναμη και επισφαλής εθνική κυριαρχία , είτε λόγω της γεωπολιτικής θέσης τους είτε λόγω της ιδιαίτερης ιστορικής εξέλιξης τους. Έχοντας ως απώτερο σκοπό , τη διατήρηση της κρατικής τους οντότητας και την ενίσχυση της οικονομικής τους αυτοτέλειας και ανάπτυξης , πρόσφεραν ευνοϊκές συνθήκες επιχειρηματικής δραστηριοποίησης σε αλλοδαπούς επενδυτές για να προσελκύσουν ξένα κεφάλαια και να ενθαρρύνουν την επενδυτική ικανότητα στο έδαφος τους . Συνήθως παρείχαν φορολογικές διευκολύνσεις , καθώς και απαλλαγές σε επίπεδο ασφαλιστικό και εργατικού δικαίου.

Η τακτική αυτή των πρώτων φορολογικών παραδείσων και ιδίως η αποτελεσματικότητα που παρουσίασε , επηρέασε τις κυβερνήσεις μεγαλύτερων κρατών οι οποίες εφάρμοσαν ανάλογες τακτικές για να αυξήσουν τα εθνικά τους έσοδα . Σ αυτήν την εξέλιξη συνέβαλε γενικότερα η παγκοσμιοποίηση των χρηματοοικονομικών συναλλαγών , η αλματώδης ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου και η μείωση των περιορισμών στην διακίνηση κεφαλαίων και συναλλάγματος σε όλες σχεδόν τις ανεπτυγμένες χώρες . Σήμερα τα εξωχώρια κέντρα έχουν πολλαπλασιαστεί με ρυθμούς γεωμετρικής προόδου και έχουν επεκταθεί σε χώρες με εύρωστες οικονομίες έτσι πλέον μπορούμε να μιλάμε για Διεθνή Υπεράκτια Χρηματοοικονομικά Κέντρα (IOFC) .¹

1.2 ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΣ

Με την έννοια φορολογικοί παράδεισοι , εννοούμε τις χώρες ή τα κράτη που ευνοούν την εγκατάσταση και την δραστηριότητα των offshore εταιρειών. Το ευνοϊκό επιχειρηματικό περιβάλλον , δεν συνεπάγεται απαραίτητα με φοροαπαλλαγές . Μπορεί δηλαδή να

¹ Δουβής Παναγιώτης, «Offshoredραστηριότητες», Εκδόσεις PRESSLINE, Αθήνα 2003

περιληφθούν και κράτη με υψηλή φορολογία και σύνθετους ελεγκτικούς μηχανισμούς , που προσφέρουν όμως ειδικές συνθήκες ανάπτυξης των offshore εταιρειών . Οι συνθήκες αυτές μπορεί να οφείλονται σε συγκεκριμένες οικονομικές και πολιτικές που εφαρμόζει το συγκεκριμένο κράτος το οποίο το καθιστά ένα ξεχωριστό χρηματοοικονομικό κέντρο διεθνούς εμβέλειας . Ένα παράδειγμα διεθνούς χρηματοοικονομικού κέντρου είναι το Λουξεμβούργο . Το κράτος αυτό επιλέχτηκε ως το διατραπεζικό κέντρο συναλλαγών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ως πρωτογενής αγορά των ευρωπαϊκών ομολόγων . Αξιοσημείωτο είναι το ενδιαφέρον των τραπεζών και λοιπών εταιρειών του χρηματοπιστωτικού κλάδου, να ιδρύσουν υποκατάστημα στο Λουξεμβούργο ανεξαρτήτως της φορολογικής μεταχείρισης που θα τύχουν ή των ελεγκτικών μηχανισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. (Σύμφωνα με τον ΟΟΣΑ Φορολογικός Παράδεισος θεωρείται το κράτος που παρέχει την δυνατότητα αποφυγής καταβολής φόρων , οι οποίοι θα έπρεπε να καταβληθούν σε ένα άλλο κράτος) .²

1.3 ΕΝΝΟΙΟΛΟΓΙΚΟΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ

Ο όρος "υπεράκτιες" συνδέεται με τη σύγχρονη προέλευση του φαινομένου. Οι υπεράκτιες εταιρείες είναι αγγλοσαξονικής και κυρίως βρετανικής επινοήσεως και για τον λόγο αυτό πολλές τέτοιες δικαιοδοσίες είναι παλαιές βρετανικές αποικίες. Αρχικά οι υπεράκτιες εταιρείες επινοήθηκαν για να αντιμετωπιστούν οι πολιτικοί κίνδυνοι κατά τη διάρκεια του Β Παγκοσμίου Πολέμου, αλλά γνώρισαν εκρηκτική ανάπτυξη παράλληλα με τη δημιουργία πολυεθνικών ή ορθότερα διεθνικών επιχειρήσεων. Σήμερα πάνω από το 50% των κεφαλαίων που διακινούνται παγκοσμίως περνά από φορολογικά καταφύγια.. Ο κλάδος των υπεράκτιων εταιρειών είναι σήμερα κυρίαρχος στους τομείς της ναυτιλίας, αεροπορίας, και των ασφαλίσεων. Την τελευταία δεκαετία μόνο έχουν συσταθεί πάνω από ένα εκατομμύριο υπεράκτιες εταιρείες. Ο όρος υπεράκτιες αποδίδει βέβαια στην ελληνική με ακρίβεια τον ορό offshore, αλλά δεν έχει επαρκή δημοτικότητα. Πράγματι, επειδή το Ηνωμένο Βασίλειο είναι νησί, ο όρος υπεράκτιες έχει μια ιδιαίτερη σημασία, που δεν αποδίδεται ακριβώς για ηπειρωτικά κράτη. Στην Ελληνική Γλώσσα χρησιμοποιούνται και άλλη εννοιολογικά ισοδύναμοι όροι, όπως εξωχώριες ή υπερπόντιες εταιρείες.

Η Υπεράκτια εταιρεία (Αγγλικά: *offshore company*) συγκροτείται εννοιολογικά από δυο κυρίως στοιχεία που τη διακρίνουν από άλλες αλλοδαπές (on shore) εταιρείες:

1. Η εξ ορισμού διάσταση μεταξύ του τόπου ιδρύσεως και του τόπου λειτουργίας της και,
2. Η επιλογή δικαίου κράτους ιδρύσεως που χαρακτηρίζεται ως φορολογικός παράδεισος.

Μια υπεράκτια εταιρεία έχει συνήθως μορφή Εταιρείας Περιορισμένης Ευθύνης, και είναι εγκατεστημένη σε κάποια γεωγραφική περιοχή, που έχει χαρακτηριστεί ως υπεράκτιο κέντρο. Στην Ελλάδα για τις ανάγκες της φορολογίας εισοδήματος δόθηκε ορισμός της offshore

² Δουβής Παναγιώτης, «Offshoreδραστηριότητες», Εκδόσεις PRESSLINE, Αθήνα 2003

εταιρείας ως έξης: «ως εξωχώρια εταιρεία εννοείται η εταιρεία που έχει την έδρα της σε αλλοδαπή χώρα και με βάση την νομοθεσία της δραστηριοποιείται αποκλειστικά σε άλλες χώρες και απολαμβάνει ιδιαίτερα ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης.» (Ν. 2238/1994, Άρθρο 31.1 περ. στ.). Τυπικά οι απαιτήσεις για την εγγραφή των εταιρειών στο πλαίσιο της σχετικής διάταξης για τις μη εγκατεστημένες καταστατικά, θα είναι συμφωνία με ορισμένα ή όλα τα ακόλουθα κριτήρια με τη στενή νομική έννοια του όρου, όπως αναφέρεται στο Offshore Company Law: Theory, Regulations & Operation.

Κριτήρια ίδρυσης:

- Οι υπεράκτιες εταιρείες πρέπει να συσταθούν σύμφωνα με τους νόμους και τους κανονισμούς των δικαιοδοσιών των υπεράκτιων εταιρειών.
- Οι υπεράκτιες εταιρείες έχουν την καταστατική τους έδρα σε μια από τις χώρες «φορολογικούς παραδείσους».
- Οι εργασίες ή δραστηριότητες των υπεράκτιων εταιριών πρέπει να διενεργούνται αποκλειστικά εκτός της χώρας εγκατάστασης τους (φορολογικού καταφυγίου) και συνεπώς όλα τα εισοδήματά τους να πηγάζουν αποκλειστικά από τις εργασίες τους στο εξωτερικό.
- Δεν επιτρέπεται στις επιχειρήσεις αυτές να προσφέρουν προϊόντα και υπηρεσίες εντός της επικράτειας της χώρας εγκατάστασης, είτε σε μόνιμους κατοίκους, είτε σε αλλοδαπούς, ωστόσο οι επιχειρήσεις αυτές μπορούν να διοικούνται και να έχουν μόνιμη εγκατάσταση στις πιο πάνω χώρες.

1.4 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΕΣ ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Ανωνυμία και κέρδη από την φοροαποφυγή

Το κυριότερο χαρακτηριστικό γνώρισμα των υπεράκτιων εταιριών είναι το τρίπτυχο: εξοικονόμηση χρήματος – ταχύτητα – εχεμύθεια. Επίσης υπάρχει εξαρχής διάσταση ουσίας και τύπου, φαινόμενο μάλιστα της λογιστικής και πυρήνας των διαφόρων ειδών λογιστικής απάτης, αφού ο ουσιαστικός σκοπός λειτουργίας είναι η φοροαποφυγή αλλά αυτό δεν δηλώνεται φυσικά στο καταστατικό ίδρυσης. Οι υπεράκτιες εταιρίες συστήνονται πολύ γρήγορα, με χαμηλό κόστος, ελάχιστο εταιρικό κεφάλαιο και εξαιρετικά περιορισμένες διατυπώσεις. Η ανωνυμία του ιδιοκτήτη αποτελεί ένα από τα κεντρικά σημεία αναφοράς της θεωρίας των υπεράκτιων εταιριών. Στην περίπτωση που οι δικαιούχοι – ιδιοκτήτες μιας υπεράκτιας εταιρείας επιθυμούν εμπιστευτικότητα, είναι δυνατό να οριστεί ένας αντιπρόσωπος- διαχειριστής ο οποίος εμφανίζεται και διενεργεί όλες τις συναλλαγές της εταιρείας στο όνομα του άλλα για λογαριασμό των πραγματικών ιδιοκτητών. Πρέπει να τονιστεί ότι η δημόσια αρχή που είναι αρμόδια για την ίδρυση και καταχώριση των υπεράκτιων εταιριών σε ειδικούς καταλόγους, έχει υποχρέωση να διαφυλάξει την ανωνυμία των ιδιοκτητών – μετόχων των προαναφερομένων εταιριών. Τα τρία στοιχεία, εξοικονόμηση χρήματος – ταχύτητα – εχεμύθεια, βέβαια δεν είναι τα μόνα κίνητρα που ωθούν τους

επιχειρηματίες να προχωρήσουν στην ίδρυση μιας υπεράκτιας εταιρείας. Έτσι στις υπεράκτιες εταιρείες παρέχονται πολλά νομικά, οικονομικά και φορολογικά κίνητρα με τον απώτερο σκοπό συσσώρευση κεφαλαίων στην χώρα εγκατάστασης της εταιρείας. Και συγκεκριμένα τα καθοριστικά κριτήρια για την ίδρυση και διατήρηση μιας υπεράκτιας εταιρείας είναι έξι:

- Η γρήγορη σύσταση με χαμηλό κόστος, ελάχιστο απαιτούμενο εταιρικό κεφάλαιο και εξαιρετικά περιορισμένες διατυπώσεις δημοσιότητας.
- Η πλήρης ανωνυμία των πραγματικών μετόχων.
- Η δυνατότητα σύστασης της εταιρείας με έναν μόνο μέτοχο.
- Ο σημαντικότερος από τους λόγους που οδηγεί κάποιον επενδυτή να συστήσει μια υπεράκτια εταιρεία είναι η αποφυγή των διατάξεων του φορολογικού δικαίου. Για τις υπεράκτιες εταιρείες δεν ισχύει το «πόθεν εσχες» και επίσης αυτές δεν επιβαρύνονται με τεκμήρια για την απόκτηση και την διατήρηση περιουσιακών στοιχείων, εφόσον βεβαίως έχει προβλεφθεί η αντίστοιχη εισαγωγή συναλλάγματος στο όνομα της υπεράκτιας εταιρείας. Με την χρήση των υπεράκτιων εταιρειών μπορεί επίσης να μειωθεί σημαντικά ή να αποφευχθεί εντελώς καταβολή φόρων που σχετίζονται με την μεταβίβαση και κατοχή περιουσιακών στοιχείων, όπως ο φόρος κληρονομιάς, ο φόρος μεταβίβασης ακινήτων, φόρος δωρεάς, γονικής παροχής και ο φόρος μεγάλης ακίνητης περιουσίας.
- Αποφυγή φόρου τόκων καταθέσεων και φόρου μερισμάτων.
- Μη ύπαρξη συναλλαγματικών περιορισμών.
- Τραπεζικό απόρρητο που προστατεύει από ελέγχους.
- Παράκαμψη δεσμεύσεων από το κληρονομικό δίκαιο. Έτσι μπορεί να παρακάμψει κανείς τις διατάξεις περί της νόμιμης μοίρας αλλά και να χρησιμοποιήσει τα υπεράκτια μορφώματα για τον καθορισμό της κληρονομικής διαδοχής κατά την επιθυμία του διαθέτη.
- Η δυνατότητα μεταφοράς κερδών από τις χώρες με υψηλούς φορολογικούς συντελεστές σε δικαιοδοσίες με χαμηλή ή ανύπαρκτη φορολογία.
- Αποφυγή εφαρμογής εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας. Για τις επιχειρήσεις που προτίθενται να δραστηριοποιηθούν και να απασχολήσουν προσωπικό στο εξωτερικό, η δημιουργία μιας υπεράκτιας εταιρείας, απαλλάσσει πολλές φορές τον επιχειρηματία από κάθε υποχρέωση καταβολής εισφορών κοινωνικής ασφάλισης ή άλλων εργοδοτικών εισφορών.
- Αποφυγή δεσμεύσεων ατομικής περιουσίας. Για τον σκοπό αυτό ιδρύεται μια υπεράκτια εταιρεία στην οποία μεταβιβάζεται ένα μεγάλο μέρος της προσωπικής περιουσίας του ιδρυτή διασφαλίζοντας τον με αυτόν τον τρόπο από τη διεκδίκηση κάποιου ανικανοποίητου δανειστή.
- Αποφυγή διεκδικήσεων συζύγων στην περίπτωση διαζυγίου.³

³ www.wikipedia.gr

1.5 ΚΥΡΙΟΤΕΡΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Νόμιμες Χρήσεις των Υπεράκτιων Εταιρειών

- Διεθνές εμπόριο, ιδίως όταν ο ιδιοκτήτης δεν έχει μόνιμη κατοικία
- Προστασία των περιουσιακών στοιχείων
- Δεσμευμένη ασφάλιση
- Καταχώριση θαλαμηγών
- Φοροαποφυγή
- Προστασία της πνευματικής ιδιοκτησίας
- Προγραμματισμός διαδοχής
- Απόρρητο (μη ποινικές ασχολίες)

Παράνομες Χρήσεις

Ιστορικά, οι δραστηριότητες των υπεράκτιων εταιριών περιλαμβάνονταν δραστηριότητες που ήταν ή έχουν γίνει παράνομες. Σε αυτές περιλαμβάνονται:

- Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Η νομιμοποίηση εσόδων
- Η Φοροδιαφυγή
- Απάτες (περιλαμβανομένης της απάτης των επενδυτών)
- Προστασία από τις τρέχουσες ή μελλοντικές απαιτήσεις πιστωτών (συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών αρχών και των συζύγων)

1.6 ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

- Το μνημόνιο και τα άρθρα του καταστατικού είναι θεμελιώδη έγγραφα για την ύπαρξη της εταιρείας. Τα άρθρα αυτά πρέπει να παρουσιάζουν λεπτομερέστατα τα δικαιώματα των μελών της εταιρείας, τους στόχους και τις εσωτερικές διαδικασίες της , το είδος της εταιρείας και το κεφάλαιό του.
- Το πιστοποιητικό εγγραφής το οποίο εκδίδεται από τον Έφορο Εταιρειών ή τους ομολόγους τους, και χρησιμεύει ως απόδειξη ότι η εταιρεία έχει τεθεί σε ύπαρξη. Παράλλα άλλες πληροφορίες μπορεί να είναι αναγκαίες για να αποδειχθεί ότι η εταιρεία δεν έχει εκκαθαριστεί ή διαγραφεί.
- Εγγεγραμμένοι αντιπρόσωποι πρέπει να διοριστούν στη δικαιοδοσία στην οποία η εταιρεία έχει συσταθεί με σκοπό να ασχολούνται με τις επίσημες ανακοινώσεις. Ο αντιπρόσωπος θα πρέπει να έχει άδεια και να αναλάβει κάποιο βαθμό ευθύνης για τις δραστηριότητες της εταιρείας.
- Τα εγγεγραμμένα γραφεία που η επίσημη διεύθυνση της εταιρείας, στην οποία τα έγγραφα αποστέλλονται και οι νομικές ειδοποιήσεις λαμβανονται. Είναι φυσιολογικό ο πράκτορας εγγραφής να κατέχει μια έδρα.

- Οι μέτοχοι, οι οποίοι είναι οι νόμιμοι ιδιοκτήτες της εταιρείας. Για τη διοικητική απλοποίηση, ή για την ανωνυμία, ένας εταιρικός πάροχος μπορεί να υποβάλλει υποψήφιοτητα ώστε να κατέχει μετοχές για λογαριασμό του δικαιούχου, και να ενεργεί κατ'εντολή του.
- Οι διευθυντές ή οι εκπρόσωποι τους που είναι τα άτομα εκείνα που διαχειρίζονται τις καθημερινές υποθέσεις της εταιρείας. Σε πολλές δικαιοδοσίες είναι δυνατόν για τις εταιρείες να είναι οι διευθυντές των άλλων εταιρειών. Οι εταιρείες παροχής υπηρεσιών σε υπεράκτιες δικαιοδοσίες θα προσφέρουν συχνά διευθυντές, με την προϋπόθεση ότι είναι σε θέση να τις ελέγξουν και να είναι ικανοποιημένοι με τις δραστηριότητες της εταιρείας.
- Οι επισκιασμένοι διευθυντές αποτελούν μέρος της υπεράκτιας εταιρείας καθώς σε ορισμένες περιπτώσεις, έχει αποδειχθεί ότι ο επίσημα διορισμένος διευθυντής του διοικητικού συμβουλίου ενεργεί απλώς ως το alter ego των άλλων, ακολουθώντας τυφλά τις οδηγίες τους. Σε αυτές τις περιπτώσεις, τα δικαστήρια έκριναν ότι οι διευθυντές που δίνουν τις εντολές, ελέγχουν πραγματικά την εταιρεία, και ότι οι επώνυμοι διευθυντές απλώς ακολουθούν αυτόματες αποφάσεις.
- Η γραμματεία της εταιρείας που είναι υπεύθυνη να διασφαλίζει ότι η εταιρεία πληροί τις κανονιστικές υποχρεώσεις της. Εταιρικοί παρόχοι υπηρεσιών συνήθως παρέχουν αυτή την υπηρεσία.
- Νόμιμες εγγραφές οφείλουν να υπάρχουν αφού μια εταιρεία είναι υποχρεωμένη να καθορίζει στα μητρώα της ορισμένες πληροφορίες για την εταιρεία. Οι υποχρεωτικές εγγραφές διαφέρουν από χώρα σε χώρα, όπως και το επίπεδο πρόσβασης του κοινού στις πληροφορίες που περιέχονται στα αρχεία. Τα αρχεία που απαιτούνται μπορούν να περιλαμβάνουν τα πρακτικά των συνεδριάσεων, τα μητρώα των μελών, των διευθυντών, των στελεχών και τα έξοδα.
- Η διατήρηση βιβλίων είναι επιβεβλημένη οι διευθυντές είναι υποχρεωμένοι να τηρούν τα πεπραγμένα σε λογιστικά βιβλία. Οι διάφορες ειδικές απαιτήσεις ποικίλλουν μεταξύ των δικαιοδοσιών και μπορεί να εξαρτώνται από τη φύση της δραστηριότητας της εταιρείας.⁴

1.7 ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΙΛΟΓΗΣ ΥΠΕΡΑΚΤΙΟΥ ΣΧΗΜΑΤΟΣ

Η επιλογή της καταλληλότερης δικαιοδοσίας για την ίδρυση της υπερακτιας εταιρείας μπορεί να είναι δύσκολη και απαιτεί ιδιαίτερη προσοχή. Η επιλογή εξαρτάται από τους σκοπούς του επιχειρηματία σε σχέση με την υπερακτια εταιρεία. Έτσι τα κριτήρια βάσει των οποίων γίνεται επιλογή της καταλληλότερης δικαιοδοσίας πρέπει να εξετάζονται ξεχωριστά σε κάθε περίπτωση ανάλογα με τις ανάγκες του ενδιαφερόμενου επιχειρηματία, και είναι τα ακόλουθα:

⁴ www.wikipedia.gr

- **Πολιτική και οικονομική σταθερότητα της χώρας της δικαιοδοσίας.**

Η σταθερότητα αυτή αφορά και την εν γένει, αλλά και την φορολογική νομοθεσία, η οποία παρέχει στον επιχειρηματία τη δυνατότητα να προβεί σε μακροχρόνιο σχεδιασμό , χωρίς το φόβο της ανατροπής του.

- **Σύγχρονη και ευέλικτη νομοθεσία.**

Η νομοθεσία της έδρας μιας υπερακτίας εταιρείας πρέπει να προβλέπει όσο το δυνατό απλοποιημένες διαδικασίες εγκατάστασης και λειτουργίας της, να χαρακτηρίζεται από όσο το δυνατό λιγότερους περιορισμούς και κρατική εποπτεία αναφορικά με την διοίκηση και τη λειτουργία της υπεράκτιας εταιρείας, καθώς επίσης δίνει την δυνατότητα σύστασης της εταιρείας με έναν μόνο μέτοχο.

- **Φορολογικές και άλλες διευκολύνσεις.**

Για οποιαδήποτε χρήση και αν προορίζεται η υπερακτία εταιρεία, το κυριότερο κριτήριο επιλογής είναι το φορολογικό καθεστώς της αντίστοιχης δικαιοδοσίας που διέπει την δραστηριότητα της εταιρείας. Το προαναφερόμενο φορολογικό καθεστώς συνήθως περιλαμβάνει τον φόρο που επιβάλλεται κατά τη διανομή των μερισμάτων στους μετόχους , τον φόρο που επιβάλλεται στα κέρδη από διάθεση περιουσιακών στοιχείων της υπερακτίας εταιρείας , τον φόρο που επιβάλλεται κατά την μεταβίβαση μετοχών της εταιρείας , τον φόρο συγκέντρωσης κεφαλαίου, την αποφυγή του πόθεν έσχες τόσο στην αγορά των περιουσιακών τοιχείων όσο και την νομιμοποίηση των εσόδων, την απαλλαγή από τους φόρους δωρεάς , κληρονομίας, γονικής παροχής και μεταβίβασης ακινήτου κ.λπ. Τα φορολογικά κίνητρα που παρέχονται από τους φορολογικούς παραδείσους συμπληρώνονται από διάφορες διευκολύνσεις και παροχές όπως είναι εκπτώσεις κατά την ενοικίαση και αγορά του γραφείου , απαλλαγές από δασμούς και τέλη, απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής των εργοδοτικών και ασφαλιστικών εισφορών , φορολογικές απαλλαγές κατά την αγορά αυτοκινήτων , εξοπλισμού γραφείου κ.α.

- **Ύπαρξη Συμβάσεων Αποφυγής Διπλής Φορολογίας**

Τα υπερακτία κέντρα διακρίνονται σε αυτά που διαθέτουν ένα δίκτυο Συμβάσεων Αποφυγής διπλής Φορολογίας με άλλα κράτη και σε αυτά που δεν διαθέτουν τέτοιες συμβάσεις. Συνήθως οι χώρες με μηδενικούς φορολογικούς συντελεστές είναι αυτές που δεν έχουν συνάψει διμερείς συμβάσεις , ενώ οι 31 χώρες με χαμηλή αλλά όχι ανύπαρκτη φορολογία προσφέρουν οφέλη και από διακρατικές συμβάσεις. Η χρησιμότητα των διμερών συμβάσεων έγκειται στο γεγονός ότι προσφέρουν τη δυνατότητα του φορολογικού προγραμματισμού, που επιτρέπει την εξαγωγή και τον επαναπατρισμό κεφαλαίων με μικρή και καμία φορά μηδενική φορολογική επιβάρυνση.

- **Απόρρητο**

Συνήθως οι ιδρυτές των υπερακτιων εταιριών επιθυμούν τη διατήρηση της ανωνυμίας τους, όπως όταν οι υπερακτιες εταιρίες διατηρούν στην κυριότητα τους τα περιουσιακά στοιχεία τους. Στις περιπτώσεις αυτές καθοριστική σημασία για την επιλογή της δικαιοδοσίας παίζουν τα εχέγγυα εχεμύθειας που παρέχονται από το κράτος προς τους μετόχους των υπεράκτιων εταιριών. Από την άλλη πλευρά όμως πρέπει να λαμβάνουμε υπόψη ότι η υπέρμετρη λειτουργική ελευθερία μιας δικαιοδοσίας προκαλεί υπόνοιες ότι παρέχονται περιθώρια για διεξαγωγή παράνομων δραστηριοτήτων και ως εκ τούτου αυτή η δικαιοδοσία μπορεί να χαρακτηριστεί ως αναξιόπιστη και να συναντήσει δυσκολίες στις συναλλαγές με διάφορους φορείς σε φορολογικά ευπόληπτα κράτη. Εξίσου σημαντικό είναι η ύπαρξη και πλήρους τραπεζικού απορρήτου, που προστατεύει από διάφορους ελέγχους.

Βέβαια εκτός των προαναφερόμενων κριτηρίων σημαντικό ρόλο παίζουν και άλλοι παράγοντες όπως η ύπαρξη του καλού τραπεζικού συστήματος , η αξιόλογη τηλεπικοινωνιακή υποδομή, το κόστος ίδρυσης και διατήρησης μιας υπεράκτιας εταιρείας κ.α.⁵

Πίνακας Φορολογικών Παραδείσων

<p>1. ΕΥΡΩΠΗ</p> <ul style="list-style-type: none">• ΚΥΠΡΟΣ• ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ• ΕΛΒΕΤΙΑ• ΙΡΛΑΝΔΙΑ• ΜΟΝΑΚΟ• ΜΑΛΤΑ• ΛΙΧΤΕΣΤΑΪΝ• ΑΝΔΟΡΑ• ΓΙΒΡΑΛΤΑΡ
<p>2. ΑΜΕΡΙΚΗ</p> <ul style="list-style-type: none">• ΠΑΝΑΜΑΣ• ΝΗΣΟΙ ΚΑΪΜΑΝ• ΑΡΟΥΜΠΑ• ΜΠΑΧΑΜΕΣ• ΜΠΑΡΠΕΪΝΤΟΣ• ΒΕΡΜΟΥΔΕΣ• ΒΡΕΤΑΝΙΚΟΙ ΠΑΡΘΕΝΟΙ ΝΗΣΟΙ

⁵ www.wikipedia.gr

3. ΩΚΕΑΝΙΑ <ul style="list-style-type: none">• ΝΗΣΟΙ ΚΟΥΚ
4. ΑΦΡΙΚΗ <ul style="list-style-type: none">• ΛΙΒΕΡΙΑ
5. ΑΣΙΑ <ul style="list-style-type: none">• ΧΟΝΓΚ ΚΟΝΓΚ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΤΥΠΟΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ

2.1 ΣΚΟΠΟΣ ΤΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Σκοπός των επιχειρήσεων είναι η διαρκής ανάπτυξη τους που τροφοδοτείται από τη συνεχή αύξηση της κερδοφορίας τους . Στην περίπτωση αυτή δεν ασχολούμαστε με θεμιτούς τρόπους μεγέθυνσης ή συσσώρευσης κεφαλαίου μέσω παραγωγικών επενδύσεων αλλά με τρόπους που βρίσκει το διεθνές κεφάλαιο , να αυξήσει στο μέγιστο τα κέρδη του μειώνοντας τη φορολογική του επιβάρυνση και διασφαλίζοντας την ανωνυμία στις διάφορες δραστηριότητες του .

Τον παραπάνω σκοπό έρχεται να υποστηρίξει η Υπεράκτια Εταιρεία η ύπαρξη της οποίας καταφέρνει να προσφέρει μια σειρά πλεονεκτημάτων τα οποία είναι : μεταφορά των κερδών από χώρες με υψηλούς συντελεστές φορολογίας σε χώρες με χαμηλούς έως και μηδενικούς έμμεσους φόρους , απαλλαγή από φόρους που συνήθως επιβάλλονται επί των ακινήτων , των κληρονομιών και των κινητών αξιών . Επιπλέον εμφανίζονται πλεονεκτήματα διοικητικής φύσεως μερικά από τα οποία είναι : η άρση κάθε δέσμευσης στην κυκλοφορία συναλλάγματος , το αυστηρότατο τραπεζικό απόρρητο , απόλυτη ανωνυμία των κατόχων των μετοχών , ύπαρξη εταιρειών μ έναν μόνο μέτοχο , η διασφάλιση της περιουσίας από ενδεχόμενους δανειστές , η εύκολη αποδοχή πόθεν έσχες , η εξαίρεση από τις ελεγκτικές διαδικασίες που καθιστούν ευκολότερη τη νομιμοποίηση εσόδων από κάθε μορφής οικονομικές δραστηριότητες .

Τα πλεονεκτήματα αυτά προσελκύουν επιχειρηματίες που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους , δημιουργώντας μεγάλο αριθμό τύπων υπεράκτιων εταιρειών , προκειμένου να εξυπηρετηθούν όσα το δυνατόν καλύτερα τα συμφέροντα τους .

2.2 ΤΥΠΟΙ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

- **ΕΜΠΙΣΤΕΥΜΑΤΑ (Trusts)**

Το trust είναι ένα γνήσιο προϊόν της αγγλοσαξονικής έννομης τάξης και χαρακτηρίζεται από την ελευθερία και την ευελιξία του νομικού πολιτισμού της καταγωγής του . Οι ελάχιστοι εμπλεκόμενοι προκειμένου να μπορέσει να λειτουργήσει ένα trust , είναι ο διαθέτης που εισφέρει τα κεφάλαια , ο διαχειριστής που διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία , ο θεματοφύλακας που επιβλέπει της σωστή τήρηση της νομοθεσίας και των επί μέρους όρων του καταστατικού του trust και ο τελικός αποδέκτης της περιουσίας και των προϊόντων αυτής .

Η περιουσία μπορεί να περιλαμβάνει κάθε είδους κινητές αξίες όπως μετοχές , ασφαλιστικά δικαιώματα , ομολογίες, μετρητά και ακίνητα . Τόπος εγκατάστασης του trust θεωρείται ο

τόπος εγκαταστάσεις του διαχειριστή του , γεγονός που δίνει μεγάλη ευελιξία σε περίπτωση μετεγκατάστασης του (σε περίπτωση που αποφασιστεί η σκοπιμότητα της μετεγκατάστασης του trust , αρκεί η παραίτηση του διαχειριστή του και ο ορισμός κάποιου κατοίκου στον νέο επιθυμητό τόπο εγκατάστασης) .

Ο διαχειριστής ασκεί πλήρη οικονομικό έλεγχο στα περιουσιακά στοιχεία του trust , εκτός εάν έχουν προβλεφθεί ρητά περιορισμοί στις εξουσίες του , στο συστατικό έγγραφο του trust από τον διαθέτη .Γενικότερα ο διαχειριστής δεν επιτρέπεται να εκμεταλλεύεται την περιουσία του trust για ίδιο όφελος ή προς όφελος του διαθέτη , αλλά προς όφελος του δικαιούχου εκτός εάν έχουμε την περίπτωση του trust deed (ταυτοπροσωπία δικαιούχου και διαθέτη) .

Η χρήση του trust μπορεί να παρέχει μια ισχυρή μορφή ανωνυμίας στον δικαιούχο , μίας και δίνεται η δυνατότητα να εμφανίζεται μόνο ο διαχειριστής ως απόλυτος εκπρόσωπος του . Αυτή η ιδιότητα βοήθησε στο σχηματισμό μονοπωλίων , αφού χρησιμοποιήθηκε από πολλούς επιχειρηματίες ως εργαλείο εξαγοράς του ανταγωνισμού , που δεν μπορούσε να αντιμετωπίσει η αντιμονοπωλιακή νομοθεσία . Η ανωτέρω εξέλιξη προκάλεσε τη θεσμοθέτηση , anti-trust νομοθεσίας στις Η.Π.Α. που εμπόδισε τη ανωτέρω πρακτική .

Εύκολα μπορούμε να κατανοήσουμε την επιχειρηματική σκοπιμότητα που οδηγεί στην υιοθέτηση του trust , όσο και το γιατί αποτελεί δημοφιλή επιλογή η offshore εκδοχή του . Η δημιουργία ενός offshore trust , πλεονεκτεί όταν ο διαθέτης θέλει να αποκρύψει : τη συμμετοχή του σε μια εταιρεία , τη χρηματοδότηση μιας εταιρείας μέσω δανεισμού από trust , τις αμοιβές των υψηλόβαθμων στελεχών της onshore εταιρείας του , την κατοχή ή τα εισοδήματα από ακίνητα ιδιαιτέρως μεγάλης αξίας .

Πρέπει αν αναφέρουμε ότι οι ελεγκτικές αρχές δεν μπορούν να καταφέρουν τον πλήρη έλεγχο των χωρών που είναι εγκατεστημένες οι μητρικές εταιρείες των trust , διότι εμπλέκονται σε πλήθος αμφισβητούμενων συναλλαγών και διαφυγόντων κερδών . Το διεθνές εμπορικό και φορολογικό νομοθετικό πλαίσιο σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να θεωρηθεί επαρκές,για να αντιμετωπίσει με επιτυχία τις δραστηριότητες των συγκεκριμένων νομικών προσώπων .

- **Εταιρείες Συμμετοχών (Holding Companies)**

Οι εταιρείες συμμετοχών έχουν ως κύριο περιουσιακό τους στοιχείο ένα επενδυτικό χαρτοφυλάκιο θυγατρικών εταιρειών . Τις συμμετοχές αυτές τις έχουν όχι με σκοπό την μεταπώληση τους , αλλά την καλύτερη οργάνωση και διοίκηση του ομίλου των εταιρειών που ελέγχουν . Στα προφανή φορολογικά οφέλη είναι η ευνοϊκή φορολογική μεταχείριση τόσο των μερισμάτων που θα προκύψουν όσο και ενδεχόμενες μεταβιβάσεις μετοχών ή επαναπατρισμός κεφαλαίων και διάφορες συναλλαγματικές πράξεις που μια offshore holding δραστηριότητα συνεπάγεται .

Προσοχή πρέπει να δίνεται στις διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ holding και θυγατρικών . Επειδή κάθε διεταιρική συναλλαγή που συνεπάγεται εισόδημα για τη holding , σημαίνει μειωμένη φορολογία σε επίπεδο ομίλου , πρέπει αν τυγχάνουν ιδιαίτερης προσοχής για ενδεχόμενη εικονικότητα . Μέσω του μηχανισμού τιμολόγησης διαφόρων υπηρεσιών , όπως υπηρεσίες διοικητικής υποστήριξης και σύναψης δανείων προς τις θυγατρικές (και την απόδοση αναλογούντων τόκων στη holding) , καταφέρνει ο όμιλος να μεταφέρει τα κέρδη του στην υπεράκτια μητρική και να τα φορολογεί εκεί . Όσο μεγαλύτερης έκτασης είναι το ανώτερο φαινόμενο , τόσο μικρότερη είναι η συνολική φορολογική επιβάρυνση σε ενοποιημένη βάση . Η δυσκολία για τις φορολογικές αρχές είναι να διακρίνουν τις συναλλαγές αυτές που οφείλονται σε πραγματικές υπηρεσίες , από αυτές που είναι εικονικές και αποτελούν μια σημαντική εστία φοροδιαφυγής . Τέτοιες πρακτικές ενθαρρύνουν και οι εκάστοτε νομοθετικές πρωτοβουλίες των κρατών όπως για παράδειγμα της Ελλάδας και η υπαγωγή σε φορολογία μη εισηγμένων μετοχών στην ίδρυση μιας offshore εταιρείας και την εν συνεχεία μεταβίβαση της στον επενδυτή . Ο εν λόγω χειρισμός αν και απλός οδηγεί σε σημαντική υποφορολόγηση .

Ειδικά στην περίπτωση σύναψης εικονικών ή μη δανείων σε εγχώριες εταιρείες δραστηριοποιείται και άλλος πιο ειδικευμένος τύπος offshore εταιρείας . ο συγκεκριμένος τύπος offshore ονομάζεται εταιρεία παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών (Financial Company) . Η διάκριση μεταξύ Financial Companies και Holding Companies είναι ότι η πρώτη δεν έχει σχέση μητρικής θυγατρικής με την εταιρεία που δανειοδοτεί .

- **Εταιρείες Αδειών – Δικαιωμάτων (Licensing Companies)**

Μια κατηγορία προϊόντων πνευματικών δικαιωμάτων όπως : εμπορικά σήματα , δικαιώματα χρήσης βιομηχανικής ιδιοκτησίας (ευρεσιτεχνίες , λογισμικά προγράμματα , μέθοδοι παραγωγής σχεδιασμός προτύπων για προϊόντα ευρείας κατανάλωσης) , είναι ιδεώδη για διάθεση από υπεράκτιες εταιρείες . Τα δικαιώματα διατίθενται στον βιομηχανικό και εμπορικό κλάδο με τη μορφή της ενοικίασης έναντι αμοιβής γνωστής ως royalties . Και εδώ υπάρχουν κράτη έτοιμα να προσφέρουν χαμηλή έως και μηδενική φορολογία για τα εισοδήματα από τα δικαιώματα .

Οι μεγάλοι επιχειρηματικοί όμιλοι ξεκίνησαν να χρησιμοποιούν τις offshore εταιρείες ως ιδιοκτήτες και εκμεταλλευτές των πατεντών και των εμπορικών σημάτων τους . Περαιτέρω όμως , στο πλαίσιο της εκμετάλλευσης των offshore εταιρειών και από μεσαία κοινωνικά στρώματα , εντάχθηκε και η σύσταση offshore εταιρειών διαχείρισης δικαιωμάτων από επαγγελματίες , που προβάλλουν την εικόνα τους ως προϊόν . Τέτοιοι επαγγελματίες είναι τραγουδιστές , ηθοποιοί , αθλητές και υψηλόβαθμα στελέχη . Ωστόσο επειδή τα δικαιώματα είναι άυλα στοιχεία με εγγενή αδυναμία αντικειμενικής κοστολόγησης , αποτίμησης και τιμολόγησης , είναι πολύ δύσκολος ο εντοπισμός υπερτιμολογήσεων και είναι προφανής ο κίνδυνος εκτεταμένης φοροδιαφυγής μέσω αυτών των συναλλαγών .

- **Εταιρείες Ασφαλειών (Insurance Companies)**

Η offshore εκδοχή των ασφαλιστικών προϊόντων , έρχεται σε συνδυασμό με ένα trust . Αναλυτικότερα , το ασφαλιστικό προϊόν που έχει σχεδιαστεί για να εκμεταλλευτεί την ανωτέρω δυνατότητα χωρίζεται σε δύο μέρη : αυτό που παραμένει για τις ανάγκες διαχείρισης του ασφαλιστικού συμβολαίου στη χώρα αγοράς του και αυτό που μεταφέρεται στο trust για μεγαλύτερες αποδόσεις και ευρύτερα περιθώρια αναζήτησης επενδυτικών ευκαιριών , μέσω της διεθνούς χρηματαγοράς . Για μεγαλύτερη διασφάλιση των κεφαλαίων ενός τέτοιου trust , συχνά επιλέγεται κάποια διεθνούς ακτινοβολίας τράπεζα , ως θεματοφύλακας του χαρτοφυλακίου .

Ο ορισμός των σχέσεων μεταξύ onshore μητρικής και offshore θυγατρικής , είναι καθοριστικός για ένα τέτοιο εγχείρημα . Η σημασία του συνδυασμού των εταιρειών είναι κρίσιμη , διότι από τη μια πρέπει να διασφαλισθεί η αξιοπιστία και η δυνατότητα χειρισμού του προϊόντος από τον τόπο κατοικίας του πελάτη (μιας onshore εταιρείας) και από την άλλη η αυξημένη απόδοση που εγγυάται ως ένα βαθμό η offshore εταιρεία .

- **Τραπεζικές Εταιρείες (Banking Companies)**

Οι αντιπροσωπευτικότερες εταιρείες του χρηματοπιστωτικού κλάδου είναι οι τράπεζες . Οι μεγάλες τράπεζες ιδρύουν θυγατρικές ή υποκαταστήματα σε φορολογικούς παραδείσους , αξιοποιώντας τα προνόμια που αυτοί δίνουν . Τα προνόμια που εξασφαλίζουν τα υποκαταστήματα ή οι θυγατρικές τους χρησιμοποιούνται για δικό τους όφελος (μεταφορά κερδών σε αυτές με προφανή φορολογικά οφέλη) και για όφελος των πελατών τους . Με τα οφέλη που εξασφαλίζουν για τους πελάτες τους , καταφέρνουν να διευρύνουν την πελατειακή τους βάση και να προσφέρουν σύνθετα και πιο προσοδοφόρα προϊόντα . Τα προϊόντα αυτά μπορεί να περιλαμβάνουν ένα πλήθος ελκυστικών χαρακτηριστικών όπως : καταβολή τόκων χωρίς παρακράτηση φόρου , εκτέλεση εμβασμάτων ανεξαρτήτως ποσού ή νομισματικής μονάδας , τήρηση αυστηρού τραπεζικού απορρήτου και αδυναμία σε κάποιον ελεγκτικό μηχανισμό να συνδέσει τους τραπεζικούς λογαριασμούς πελάτη με αυτόν ή με διάφορα ποιοτικά χαρακτηριστικά του (εθνικότητα , είδος δραστηριότητας) . Γενικότερα , οι τράπεζες ταξινομούνται σε Α τάξης , λειτουργούν δηλαδή με την νομοθεσία του υπεράκτιου κέντρου και διενεργούν συναλλαγές στο έδαφος του υπεράκτιου κέντρου Β τάξης που δεν διενεργούν συναλλαγές στο έδαφος του υπεράκτιου κέντρου που έχουν συσταθεί και συνήθως δεν διοικούνται ή δεν ανήκουν σε κατοίκους του κέντρου αυτού .

Μέσα σε αυτό το καθεστώς , πολλές τράπεζες άσκησαν ρόλο ενδιάμεσου , σε νομιμοποίηση , αμφίβολης νομιμότητας , χρήματος . Στην κατηγορία αυτή θα μπορούσαμε να θεωρήσουμε κυρίαρχο το πολιτικό χρήμα , το εμπόριο ναρκωτικών , όπλων , σαρκός και γενικότερα λαθρεμπορίου διαφόρων αγαθών . Οι offshore αυτές δραστηριότητες , επιτυγχάνουν τεράστιους τζίρους .

Σε απάντηση του ανώτερου προβλήματος είναι σε διαρκή εξέλιξη , μια διεθνής προσπάθεια εποπτείας και ελέγχου των τραπεζών που έχουν καταλήξει να είναι πρακτικά ανεξέλεγκτες και να μην μπορεί καμία κρατική οντότητα να εγγυηθεί για τον τρόπο λειτουργίας τους . Μερικά παραδείγματα χωρών που προσπάθησαν να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα με διάφορα

διοικητικά κέντρα όπως αναφέρεται παρακάτω , είναι : α) Η Μ.Βρετανία που προσπαθεί να επιβάλλει στα κράτη που αποτελούν υπεράκτια κέντρα και είναι μέλη της Βρετανικής κοινοπολιτείας , την υιοθέτηση ενός πιο αξιόπιστου νομικού συστήματος , β) Οι Η.Π.Α. που προσπαθούν να διευρύνουν τη διεθνή συνεργασία μεταξύ των υπηρεσιών τους και των αρχών των υπεράκτιων κέντρων . Ως μέσο πίεσης χρησιμοποιούνται και διάφορα διοικητικά μέτρα εναντίων των μητρικών εταιρειών των τραπεζών (από την χώρα έδρα της μητρικής) , που δραστηριοποιούνται σε μη πιστοποιημένα υπεράκτια κέντρα .

- **Εταιρείες Επενδύσεων (Investments Companies)**

Οι εταιρείες επενδυτικών υπηρεσιών , σκοπό έχουν να διαχειριστούν τις αξίες που εύκολα συσσωρεύονται στα υπεράκτια κέντρα . Για να ενθαρρυνθεί η ανάπτυξη τέτοιων εταιρειών πρέπει να έχουν ληφθεί συγκεκριμένα μέτρα από το υπεράκτιο κέντρο . Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνονται κυρίως : η σύναψη συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας με τους τόπους προέλευσης των κεφαλαίων , η φορολογική ατέλεια σε ότι αφορά την κατοχή και μεταβίβαση κινητών αξιών ενώ κρίσιμη είναι , η νομοθεσία περί της διαχείρισης ανώνυμων χρεογράφων και αξιολογίων .

Τα ανώνυμα χρεόγραφα και αξιόγραφα ανήκουν στον κομιστή , χωρίς να εξετάζεται ή να καταγράφεται η πορεία τους , καθιστώντας έτσι αδύνατο τον εντοπισμό του κατόχου τους χωρίς τη θέληση του και ακόμη διακινούνται ελεύθερα , ανεξαρτήτως του τραπεζικού συστήματος . Η μορφή τους είναι φυσική και όχι άυλη έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η ανωνυμία . Οι εταιρείες επενδυτικών υπηρεσιών δραστηριοποιούνται τόσο στη διαχείριση ανώνυμων τίτλων , όσο και στην έκδοσή τους . Οι κυρίαρχοι τύποι κινητών αξιών , είναι τα ομόλογα και οι μετοχές .

Πολλές πολυεθνικές εταιρείες που μέρος του κεφαλαίου τους μπορεί να διαπραγματεύεται σε χρηματιστήρια του εξωτερικού , επιλέγουν να εκδώσουν και ανώνυμες μετοχές προκειμένου να προσελκύσουν κεφάλαια από offshore δραστηριότητες . Τα κεφάλαια αυτά γίνεται προσπάθεια να αντληθούν και από ένα πλήθος προσώπων όπως κράτη , τράπεζες , ασφαλιστικές , λοιπές επιχειρήσεις , μέσω της εκδόσεως ανώνυμων ομολόγων .

- **Εμπορικές Εταιρείες (Trading Companies)**

Οι εμπορικές εταιρείες ασχολούνται με το διεθνές εμπόριο , δραστηριοποιούμενες κυρίως στο χώρο του χονδρεμπορίου . Οι offshore trading companies δεν έχουν αποθέματα , ούτε διακινούν τα αγαθά που εμπορεύονται . Συναλλάσσονται κυρίως μέσω τριγωνικών συναλλαγών .

Με τον όρο τριγωνικές συναλλαγές εννοούμε τη λήψη από την offshore απευθείας παραγγελίας από τον πελάτη και την παράδοση των προϊόντων απευθείας από τον κατασκευαστή ή onshore πελάτη . Δηλαδή οι δύο τελικώς συναλλασσόμενοι , δεν έρχονται ποτέ σε άμεση επαφή . Για μεθοδολογικούς λόγους κρίνεται σκόπιμη η εξέταση της τριγωνικής συναλλαγής σε δύο συναλλαγές.

Η πρώτη είναι η αγορά των προϊόντων από τον προμηθευτή , όπου γίνεται προσπάθεια όσο το δυνατόν χαμηλότερης τιμολόγησης ώστε να εξασφαλιστεί μεγαλύτερη μετακίνηση κερδών . Η δεύτερη είναι η πώληση των προϊόντων στον πελάτη που εν αντιθέσει μεθοδεύεται η δυνατόν υψηλότερη τιμολόγηση προϊόντων .

Η εμπορική πολιτική της offshore εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό και από το αντικείμενο των ιδιοκτητών της . Εάν δεν υπάρχει σχέση μητρικής – θυγατρικής με τον προμηθευτή εύλογη είναι η προσπάθεια κτήσης σε χαμηλή τιμή των αγοραζόμενων αγαθών . Σε περίπτωση όμως σχέσης μητρικής – θυγατρικής επιλέγεται να υπάρχει τάση υπερτιμολόγησης . Τέλος η αποφυγή της φυσικής μεταφοράς των προϊόντων από και προς την offshore το κόστος της δασμολογικής επιβάρυνσης κατά την εισαγωγή .

- **Ναυτιλιακές Εταιρείες (Shipping Companies)**

Η ναυτιλία είναι ένας κλάδος που από τη φύση του δραστηριοποιείται στο διεθνές περιβάλλον και έχει ιδιαίτερη μεταχείριση από πολλά υπεράκτια κέντρα , ευρέως γνωστά ως σημαίες ευκαιρίας .

Αντικείμενο των ναυτιλιακών εταιρειών είναι η κατοχή και εκμετάλλευση των πλοίων . Εργασίες των ναυτιλιακών εταιρειών είναι οι αγοραπωλησίες , η ναύλωση και η υποστήριξη των πλοίων που εκτελούν διεθνείς μεταφορές . Η φορολογία των εγγεγραμμένων πλοίων στα μητρώα του υπεράκτιου κέντρου συνήθως συνεπάγεται με μια ελάχιστη φορολογική επιβάρυνση ανά κόρο , ανωνυμία του ιδιοκτήτη , αποφυγή μέτρων κατάσχεσης προσωπικών περιουσιακών στοιχείων .

Στις ανωτέρω ελαφρύνσεις προστίθενται και οι διοικητικές διευκολύνσεις , που μπορεί να είναι μεγαλύτερης σημασίας για τη λήψη της απόφασης σχετικά με την επιλογή του τόπου εγκατάστασης της ναυτιλιακής εταιρείας . Οι διοικητικές αυτές διευκολύνσεις συνήθως περιλαμβάνουν : πολύ ελαστικές ρυθμίσεις στην ασφαλιστική νομοθεσία των πληρωμάτων, χαλαρή νομοθεσία σε ότι αφορά τις επιθεωρήσεις πλοίων και την επιλογή σύστασης μη εγκατεστημένης offshore εταιρείας .

- **Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (Administration Companies)**

Η εταιρεία παροχής διοικητικών υπηρεσιών είναι μια προσπάθεια ενός ομίλου επιχειρήσεων , να συγκεντρώσει σε μια offshore εταιρεία όλα τα στοιχεία του κόστους , που αφορούν τη διοίκηση και την οργάνωση του . Σκοπός του συγκεκριμένου τύπου υπεράκτιας εταιρείας , είναι να δημιουργήσει τις συνθήκες ώστε ο όμιλος που βοηθά , να λειτουργήσει αποτελεσματικά, σύμφωνα με τα διεθνή εταιρικά πρότυπα .

Στην πράξη είναι πολύ δύσκολο να πειστούν οι φορολογικές αρχές από την χώρα έδρας της μητρικής , ότι τα τιμολόγια που εκδίδει η θυγατρική είναι παραγωγικά (και όχι μεταφορά κερδών) , ώστε να τα αναγνωρίσουν προς έκπτωση . Πάντως αναγνωρίζονται κάποια έξοδα διοίκησης και οργάνωσης για τις υπεράκτιες εταιρείες συμμετοχών όπως αναφέρεται παραπάνω . αφού πρακτικά δεν υπάρχει συγκεκριμένη κρατική φορολογική νομοθεσία .

- **Εταιρείες Υβρίδια**

Είναι εταιρεία περιορισμένης εγγύησης η οποία έχει εταιρικό κεφάλαιο . Αυτό σημαίνει ότι οι εταίροι δεν είναι υποχρεωμένοι να καταβάλλουν το κεφάλαιο κατά την σύσταση της εταιρείας αλλά δίνουν υπόσχεση να το καταβάλλουν . όταν η εταιρεία το χρειαστεί (προς εξόφληση ληξιπρόθεσμων οφειλών) .

Το σημαντικότερο πρόβλημα στην υιοθέτηση αυτού του επιχειρηματικού σχήματος είναι ότι , η μορφή της offshore ενέχει τον κίνδυνο της ενεργοποίησης της anti avoidance νομοθεσίας . Της νομοθεσίας δηλαδή που θεσμοθετεί μέτρα για τον εντοπισμό και την μείωση της φοροδιαφυγής . Για να αποφύγει τον κίνδυνο αυτό η εταιρεία υβρίδιο πρέπει να σχεδιαστεί έτσι ώστε να τηρούνται συγκεκριμένες προδιαγραφές . Στο συστατικό έγγραφο , γνωστό ως καταστατικό , πρέπει να αναφέρονται ρητά τα πρωτότυπα δικαιώματα (πάνω στην υπάρχουσα περιουσία) και τα δικαιώματα στα ενδεχόμενα κέρδη , πρέπει να ορισθεί ο τρόπος ελέγχου και διοίκησης της εταιρείας καθώς και ο τρόπος λειτουργίας των εγγυήσεων , σε περίπτωση που αυτές χρειαστεί να ενεργοποιηθούν .

Όλα αυτά στην πράξη είναι ρευστά γιατί οι εγγυητές επιδιώκουν να χρησιμοποιήσουν τα επενδύσιμα κεφάλαια , ως προσωπικές τους επενδύσεις και όχι στο πλαίσιο ενός κοινού εταιρικού σκοπού . Συνήθως η διανομή δικαιωμάτων , ορίζεται από τα μέλη που έχουν συνεισφέρει στην εταιρεία και όχι από αυτούς που έχουν εγγυηθεί τα κεφάλαια της . Άρα η διοίκηση της εταιρείας αν και έχει την ευθύνη των αναγκαίων διαχειριστικών πράξεων για τη λειτουργία της , δεν προτείνει τη διανομή (στις συμβατικές εταιρείες η διοίκηση προτείνει τη διανομή και οι μέτοχοι την εγκρίνουν) .

Το υβριδικό μοντέλο έχει εφαρμογή και στα trust , όπου η διοίκηση ασκεί χρέη διαχειριστή και οι εγγυητές-μέλη το ρόλο των τελικών δικαιούχων . Το υβριδικό μοντέλο έχει εφαρμογή και σε άλλες μορφές offshore εταιρειών όπως τις επενδυτικές και τις εμπορικές .

Η υβριδική εταιρεία που ασχολείται κυρίως με επενδυτικές εταιρείες χρησιμοποιεί ένα σχήμα τριών κατηγοριών εμπλεκομένων . Πρώτον , τα μέλη που εισφέρουν κεφάλαιο στην εταιρεία και έχουν δικαίωμα ψήφου για τον ορισμό διοίκησης και ποσοστό επί των κερδών της εταιρείας . Δεύτερον τα μέλη που συμμετέχουν στα κεφάλαια της εταιρείας με τη μορφή εγγύησης , δεν έχουν συμμετοχή στη διαδικασία εκλογής διοίκησης , ενώ έχουν ορισμένο δικαίωμα στη περιουσία της εταιρείας (σε κάθε περίπτωση όμως μετά τη διάλυση της) .

Τρίτον η διοίκηση της εταιρείας , που μπορεί να έχει άμεση εξάρτηση από τα μέλη της εταιρείας, ή να λειτουργεί σε ένα πλαίσιο ελευθερίας και ανεξαρτησίας . Εάν προβλέπεται μεγάλος βαθμός ελευθερίας στη διοίκηση της εταιρείας , τα μέλη που εισέφεραν τα κεφάλαια της αποζημιώνονται με προνομιούχες μετοχές (δηλαδή με μετοχές με προκαθορισμένη απόδοση) .

Η εμπορική εκδοχή της υβριδικής εταιρείας , θεωρεί επιβεβλημένη την διάκριση μεταξύ της ιδιοκτησίας και της επικαρπίας της περιουσίας της εταιρείας . Για να γίνει κατανοητή η ανωτέρω σχέση , σκόπιμο είναι να αναφερθεί ότι , ότι το συγκεκριμένο εταιρικό σχήμα επιλέγεται συνήθως σε εμπορικές μισθώσεις μεγάλων ακινήτων (εμπορικών κέντρων) , όπου οι ιδιοκτήτες του ακινήτου προσδοκούν προσόδους από τη μίσθωση και όχι υπεραξίες από την πώληση του . Τέλος περιορισμένες αρμοδιότητες που αναφέρονται μόνο στην καθημερινή διαχείριση της εταιρείας , παραχωρούνται στη διοίκηση .

Οι υβριδικές εταιρείες ομοίως σε οποιαδήποτε μορφή τους έχουν δύο σοβαρά μειονεκτήματα. Το ένα είναι η δυσκολία σε ενδεχόμενη μεταβίβαση, μιας και πρέπει να ληφθούν υπόψη και τα επιμέρους δικαιώματα και υποχρεώσεις που έχει αναλάβει το αποχωρούν μέλος. Το άλλο είναι ο κίνδυνος να θεωρηθούν τα έσοδα από εταιρεία υβρίδιο, ως ατομικά έσοδα του μέλους από τις φορολογικές αρχές, με αποτέλεσμα την πρόσθετη φορολογική επιβάρυνση που αυτό συνεπάγεται.

- **Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (LLCs)**

Πρόκειται για ένα καθαρά αμερικάνικο σχήμα, γεγονός που δηλώνεται από την ευελιξία της λειτουργίας του. Οι LLCs έχουν μια σειρά από ιδιαίτερα γνωρίσματα όπως: τα κεφάλαια τους δεν προέρχονται από πηγές εντός των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής, μπορούν να λάβουν τη μορφή της μη εγκατεστημένης εταιρείας, δραστηριοποιούνται αποκλειστικά εκτός των ΗΠΑ, δεν έχουν υποχρέωση υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος ή καταβολής φόρων, ο ελάχιστος αριθμός μελών είναι δύο και είναι δε απαραίτητη η τήρηση λογιστικής οργάνωσης. Οι offshore Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης, όπως και οι onshore προστατεύουν τα μέλη τους από ενδεχόμενες απαιτήσεις στην προσωπική τους περιουσία και τους επιτρέπεται να συμμετέχουν σε συνθετότερα εταιρικά σχήματα όπως οι κοινοπραξίες. Οι Αμερικάνικες Εταιρείες LLCs, ιδρύονται σύμφωνα με τους κανονισμούς του Αμερικάνικου Internal Revenue Service (IRS), μπορούν να προσφέρουν μία ξεκάθαρη και συχνά καλύτερη λύση από τις άλλες νομικές μορφές εταιριών και αυτό, διότι συνδυάζουν το πλεονέκτημα της περιορισμένης ευθύνης ως εταιρείες, ενώ ταυτόχρονα φορολογούνται ως συνεταιρισμοί, δηλαδή φορολογούνται οι μέτοχοι και όχι η εταιρεία.

- **Δομές Αντιπροσώπευσης Nominee**

Μια άλλη συνηθισμένη διεθνή πρακτική είναι η χρησιμοποίηση δομής nominee (αντιπροσώπευσης), μιας onshore εταιρείας ως αντιπροσώπου για μια υπεράκτια εταιρεία. Σε αυτήν την περίπτωση όλες οι συναλλαγές της υπεράκτιας πραγματοποιούνται στο όνομα της onshore εταιρείας με βάση σύμβαση που υπάρχει μεταξύ των δύο. Επίσης υπάρχει μια διαχειριστική αμοιβή και πληρώνεται από την υπεράκτια στην onshore εταιρεία. Όλα τα εισοδήματα καταχωρούνται και φορολογούνται στην υπεράκτια αφού της ανήκουν, εκτός φυσικά από την προμήθεια της onshore εταιρείας που είναι έξοδο της. Η προμήθεια αυτή φορολογείται ως έσοδο της onshore εταιρείας. Η onshore εταιρεία επωφελείται συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας που συνήθως συνάπτουν τα κράτη που εδρεύουν τα υπεράκτια κέντρα μα τα κράτη που εδρεύουν οι αντιπρόσωποι των εταιριών.

Για να λειτουργήσει το συγκεκριμένο εταιρικό σχήμα, απαιτείται η τριών τραπεζικών λογαριασμών. Οι λογαριασμοί αυτοί πρέπει να χρησιμοποιούνται διαδοχικά, ο ένας για να λαμβάνει τα έσοδα της onshore εταιρείας, ο δεύτερος για να εκκαθαρίζει τις προμήθειες της onshore και ο τρίτος ο οποίος ανήκει στην offshore και χρησιμοποιείται για να αντληθούν τα έσοδα της. Το εταιρικό σχήμα της nominee αντιπροσώπευσης μπορεί να ξενίζει στην ελληνική πραγματικότητα συνηθίζεται όμως στον αγγλοσαξονικό κόσμο.⁶

⁶ Παμπούκης Χ., «Οι υπεράκτιες εταιρίες στο Ελληνικό Ιδιωτικό Διεθνές Δίκαιο», ΔΕΕ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΠΑΡΑΔΕΙΣΩΝ

• ΚΥΠΡΟΣ

Η Κύπρος έχει γίνει το σημαντικότερο κέντρο διεθνών υπηρεσιών στην νοτιοανατολική Μεσόγειο .Η Κύπρος έχει προσαρμόσει κατά τέτοιον τρόπο το διοικητικό της καθώς και την νομοθεσία της , ώστε να θεωρείται κατάλληλη για κάθε είδους offshore δραστηριότητα . Τον Ιούλιο του 2002 εισήχθη νέα φορολογική νομοθεσία , η οποία τροποποιεί ριζικά το Κυπριακό φορολογικό σύστημα εξασφαλίζοντας το διαχωρισμό μεταξύ υπεράκτιων και εγχώριων εταιρειών με την εισαγωγή ενός ενιαίου φορολογικού συστήματος για όλες τις εταιρείες και διατηρώντας ταυτόχρονα την ανταγωνιστικότητα της Κύπρου , ως κέντρου διεθνών επιχειρήσεων .

Ο νέος φορολογικός νόμος συμμορφώνεται πλήρως με τη δέσμευση της Κυπριακής Δημοκρατίας προς τον ΟΟΣΑ για εξάλειψη επιζήμιων φορολογικών πρακτικών , είναι εναρμονισμένος με τη νομοθετική τάξη της Ε.Ε. και ειδικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τους Κανονισμούς Κρατικής Βοήθειας της χώρας . Τα πολλά ευνοϊκά χαρακτηριστικά του νέου φορολογικού συστήματος , σε συνδυασμό με ένα μεγάλο αριθμό συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας που βρίσκονται σε ισχύει στη Κύπρο και σε συνάρτηση με την πλήρη αποδοχή της φορολογικής μεταρρύθμισης που προκλήθηκε από τον ΟΟΣΑ και τη Ε.Ε. , χωρίς αμφιβολία ενδυναμώνουν τη φήμη της Κύπρου ως κέντρου διεθνών δραστηριοτήτων , αφού η φορολογία επί των κερδών επιχειρήσεων είναι η χαμηλότερη στην Ευρωπαϊκή Ένωση , με συντελεστή 10% και συντελεστή επί των κεφαλαιακών κερδών 20% .

Έναν άλλο φόρο που έφερε η ένταξη της Κύπρου στη Ευρωπαϊκή Ένωση είναι ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας . Στην περίπτωση όμως των offshore εταιρειών , δεν επιβάλλεται Φ.Π.Α. στις δραστηριότητες τους αφού αυτές εκτελούνται εκτός Κυπριακού εδάφους και επιπρόσθετα μπορούν να λαμβάνουν επιστροφή Φ.Π.Α. επί των εξόδων που πραγματοποιούν.Πέραν των περιγραφών του γενικότερου πλαισίου φορολογίας των offshore εταιρειών στη Κύπρο , κρίνεται σκόπιμη η ανάλυση του κλάδου των offshore που δραστηριοποιείται περισσότερο στο νησί και αυτός δεν είναι άλλος από τον κλάδο των ναυτιλιακών εταιρειών.

Η μηδενική φορολογία καθώς και η θέση της Κύπρου τη καθιστούν ιδανική για την εγκατάσταση ναυτιλιακών εταιρειών . Αναλυτικότερα οι φοροαπαλλαγές που προβλέπονται για τις ναυτιλιακές εταιρείες είναι οι εξής : απαλλαγή από φόρο μεταβίβασης πλοίου , απαλλαγή από φόρο μεταβίβασης από επαχθή η χαρακτηριστική αιτία για τις μετοχές των ναυτιλιακών εταιρειών , απαλλαγή από φόρο εισοδήματος στα πληρώματα των πλοίων που δραστηριοποιούνται σε διεθνή ύδατα , απαλλαγή από φόρο σε κέρδη ή μερίσματα από ναυτιλιακές εταιρείες και απαλλαγή από τέλη χαρτοσήμου στα συμβόλαια μεταβίβασης του πλοίου . Είναι προφανές ότι οι φοροαπαλλαγές προϋποθέτουν , τα πλοία που ανήκουν στην εταιρεία να έχουν Κυπριακή σημαία .

Προκειμένου να αποκτήσει ένα πλοίο την Κυπριακή σημαία , σε οποιονδήποτε τύπο και αν ανήκει, ανεξάρτητων χωρητικότητας , παλαιότητας από 17 έως 20 έτη , πρέπει να

επιθεωρείται από επιθεωρητή του τμήματος Εμπορικής Ναυτιλίας του Υπουργείου Συγκοινωνιών και Έργων της Κύπρου (τα πλοία παλαιότερα των 20 ετών υπάγονται σε ειδικό καθεστώς επιθεώρησης) . Πρέπει ακόμη να ανήκει σε Κυπριακές εταιρείες , είτε να ανήκει σε αλλοδαπές εταιρείες εγγεγραμμένες στο εξωτερικό αλλά ο έλεγχος του διοικητικού συμβουλίου να ανατίθεται σε Κύπριους , ύστερα από ειδική κρατική έγκριση .

- **Λουξεμβούργο**

Το Λουξεμβούργο είναι ένα μικρό κράτος στα Γάλλο – Γερμανικά σύνορα και πλήρες μέρος της Ευρωπαϊκής Ένωσης . Το Λουξεμβούργο έχει εξελιχθεί σε οικονομικό κέντρο παγκοσμίου σημασίας , διότι έχει οριστεί ως το κέντρο διαπραγμάτευσης των Ευρωπαϊκών ομολόγων και το Ευρωπαϊκό για διατραπεζικό κέντρο συναλλαγών αποτέλεσμα είναι η ανάπτυξη στην επικράτεια του , πολύ μεγάλου αριθμού τραπεζών και εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον χρηματοοικονομικό τομέα .

Από την ανώτερο περιγραφή , είναι προφανές ότι δεν θα ήταν δυνατό να αναλυθεί πλήρως , το σύνθετο επιχειρηματικό περιβάλλον ενός διεθνούς οικονομικού κέντρου τέτοιας σημασίας . Για τις ανάγκες της παρούσας εργασίας , κρίθηκε σκόπιμη μια συνοπτική περιγραφή του φορολογικού συστήματος που διέπει το Λουξεμβούργο . Στη φορολογία εισοδήματος νομικών προσώπων , βασικός φορολογικός συντελεστής ορίζεται στο 37,5% , μέρος του οποίου καλύπτει αυτοδιοικητικές ανάγκες (10% δημοτικοί φόροι και 4% στο ταμείο ανεργίας) . Σε αυτόν προστίθεται φόρος 0,5% επί των ιδίων κεφαλαίων , ως φόρος καθαρής περιουσίας . Παρόλα αυτά , σε προνομιακό καθεστώς βρίσκονται οι εταιρείες συμμετοχών .

Συγκεκριμένα οι holdings δεν υπόκεινται σε φορολογία εισοδήματος (η απαλλαγή ισχύει και για τις υπεραξίες μεταβιβάσεις μετοχών) . Δύο όμως φόροι που βαρύνουν τις εταιρείες συμμετοχών είναι ο φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου 1% εφάπαξ καταβαλλόμενος κατά την σύσταση τους καθώς και ο ετήσιος φόρος κεφαλαίου 0,2% επί τους καταβεβλημένου κεφαλαίου .

- **Ελβετία**

Η Ελβετία είναι ένα κράτος που είναι παγκοσμίως γνωστό , για το ισχυρό ευέλικτο τραπεζικό του σύστημα . Εξ αιτίας του γεγονότος αυτού κρίνεται σκόπιμο να αναλυθεί περισσότερο το φορολογικό της σύστημα .

Αναλυτικότερα , ο συντελεστής φορολογίας του εισοδήματος προκύπτει κλιμακωτά από τη σχέση μεταξύ ιδίων κεφαλαίων και κερδών , και κυμαίνεται από 3,63% έως 9,8% . Ο φόρος με τον ανωτέρω συντελεστή αποτελεί ομοσπονδιακό φόρο , χωρίς εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης . Για να εξαντληθεί η φορολογική υποχρέωση πρέπει να πληρωθεί και ο φόρος που επιβάλλεται από τα καντόνια και κυμαίνεται από 17% έως 35% . Στις φορολογικές υποχρεώσεις των εταιρειών πρέπει να προστίθενται και οι φορολογία κεφαλαίου στα ίδια κεφάλαια , με συντελεστή ομοσπονδιακό και καντονιών 0,8 και 0,3 έως 1% αντίστοιχα .

Στους έμμεσους φόρους , επιβάλλεται Φ.Π.Α. στις παραδόσεις αγαθών και την παροχή υπηρεσιών , με δύο συντελεστές, 6.5% και 2% αντίστοιχα . Ακολουθούν και άλλοι φόροι όπως φόροι κληρονομιάς , φόροι μερισμάτων , φόροι ακινήτων και τέλη χαρτοσήμου . Οι

μόνες εταιρείες που απολαμβάνουν τα προνόμια του μηδενικού συντελεστή φορολογίας , είναι μια ειδική κατηγορία επιχειρήσεων (domiciliary) εάν το εισοδήματος προέρχεται αποκλειστικά από μερίσματα εκ συμμετοχών αλλοδαπής . Για να επιτυγχάνουν την φοροαπαλλαγή οι εταιρείες , πρέπει να τηρούν τις εξής προϋποθέσεις : να διοικούνται από την αλλοδαπή , να έχουν ένα εγγεγραμμένο γραφείο σε ένα καντόνι και ορισμένο τοπικό αντιπρόσωπο , να μην έχουν αλλά γραφεία στην Ελβετία και να δραστηριοποιούνται μόνο στην αλλοδαπή , υπό την έννοια του τόπου άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας τους .

• Ιρλανδία

Η Ιρλανδία είναι μια ευρωπαϊκή χώρα και πλήρες μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης . Η Ιρλανδία στηρίζει μεγάλο μέρος της ανάπτυξης της στην προσέλκυση ξένων επενδύσεων η χώρα αυτή έχει ορίσει δύο ζώνες χαμηλής φορολογίας . Η σημαντικότερη ζώνη χαμηλής φορολογίας είναι του Δουβλίνου , που αποτελεί και υπεράκτιο διεθνές κέντρο . Η δεύτερη είναι η ζώνη του Shannon που είναι τοπικής κυρίως σημασίας .

Η ιδιαιτερότητας της Ιρλανδίας είναι ότι , μέσω των επιχειρηματικών κινήτρων προσπάθησε να περιορίσει οικονομικά φαινόμενα με κοινωνικές επιπτώσεις , όπως αυτό της ανεργίας . Γι' αυτό θα δούμε μειωμένους συντελεστές εισοδήματος της τάξης του 10% στα μη διανεμόμενα κέρδη των επιχειρήσεων . Πολλές διεθνείς τράπεζες δραστηριοποιούνται στην χώρα ενώ οι σύγχρονες υποδομές και η υψηλή ποιότητα του τομέα των υπηρεσιών, οδήγησαν πολλές πολυεθνικές εταιρείες ιδίως των Ηνωμένων Πολιτειών να εγκαταστήσουν το ευρωπαϊκό κέντρο δραστηριοτήτων τους σε αυτήν .

Εκτός των εταιρειών , ευνοϊκή και ιδιαίτερα ευέλικτη είναι και η νομοθεσία για τα trusts . Κύρια ώθηση έδωσε ο Ιρλανδικός νόμος για τα trust που περιόρισε τις εξουσίες του διαχειριστή και τον υποχρεώνει πλέον , να διαχειρίζεται την περιουσία σύμφωνα με τις οδηγίες του διαθέτη . Μια ακόμη σημαντική καινοτομία είναι το <<εξπρές >> trust . Το <<εξπρές>> trust χωρίζεται σε απλό , όπου ο δικαιούχος έχει την απόλυτη εξουσία έναντι του διαχειριστή και το διακριτικής ευχέρειας , που επιβάλλει να ορίζονται οι σχέσεις μεταξύ του διαθέτη και του διαχειριστή μέσω του συστατικού έγγραφου . Τα καθήκοντα του διαχειριστή πρέπει να ορίζονται ρητός στις παρακάτω εξουσίες : τον τρόπο τήρησης των λογαριασμών , τον τρόπο διανομής των εισοδημάτων του trust και τον τρόπο αξιοποίησης της περιουσία του .

Πέραν του ανεπτυγμένου νομοθετικού πλαισίου , σκόπιμο είναι να αναλυθεί και το φορολογικό περιβάλλον . Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων είναι 12,5% , συντελεστής 25% στο διανεμόμενο εισόδημα από κεφαλαιακά κέρδη και 20% στο αδιανέμητο εισόδημα από κεφαλαιακά κέρδη . Επίσης επιβάλλεται Φ.Π.Α. με συντελεστή από 0 -20 % . Το trust φορολογείται με συντελεστή 6% επί της περιουσίας του και με ένα πρόσθετο ετήσιο 1% επί της περιουσίας , που αποδίδεται όμως κατά την λήξη του .

Όσο αναφορά τις ελεγκτικές διαδικασίες , έχει συσταθεί ειδικό τμήμα της Ιρλανδικής αστυνομίας γνωστό ως ομάδα ελέγχου ξεπλύματος χρήματος , το δε τραπεζικό απόρρητο αίρετε μετά από δικαστική έγκριση και ο λογιστικός έλεγχος των εταιρειών έχει ανατεθεί σε πιστοποιημένους ορκωτούς λογιστές .

Η Ιρλανδία μέσω της θέσπισης όλων αυτών των νόμων κατόρθωσε να δημιουργήσει ένα σύγχρονο επιχειρηματικό περιβάλλον και να άρει τα αναγκαία διεθνή κεφάλαια προκειμένου να στηρίξει την ανάπτυξη της και να δημιουργήσει το δικό της οικονομικό << θαύμα >> .

- **Μονακό**

Το πριγκιπάτο του Μονακό είναι από τα παλαιότερα και πλέον δημοφιλή διεθνή οικονομικά κέντρα . Το Μονακό έχει έντονη διοικητική εξέταση από τις Γαλλικές αρχές , ιδίως από την Γαλλική Κεντρική Τράπεζα , γεγονός που αυξάνει τους ελέγχους και μειώνει την αυστηρότητα του τραπεζικού απορρήτου αντίστοιχα . Οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε αυτό , αντιμετωπίζουν πέραν του τραπεζικού συστήματος και της γραφειοκρατίας και αυξημένη φορολογική επιβάρυνση .

Ενδεικτικά αναφέρεται ότι ο συντελεστής φορολογίας των κερδών των νομικών προσώπων είναι 35% . Ο συντελεστής αυτός δύναται να μειωθεί σε 25% , εάν το αντικείμενο της επιχείρησης είναι εμπορικό ή βιομηχανικό και σημαντικό ποσοστό του τζίρου της προέρχεται από εμπορικές δραστηριότητες που εκτελούνται στην αλλοδαπή . Άλλος φόρος που επιβάλλεται , είναι στην απόκτηση περιουσιακών στοιχείων από χαριστική αιτία (δωρεά , κληρονομιά) με συντελεστή 16% . τέλος το πριγκιπάτο εφαρμόζεται ο τελωνειακός κώδικας και ο Φ.Π.Α. που ισχύει στην Γαλλική επικράτεια .

Παρόλα αυτά επιφυλάσσονται και φόρο απαλλαγές όπως : οι επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους εκεί και δραστηριοποιούνται στην αλλοδαπή δεν υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος εκτός αν θεωρηθεί ότι ανταγωνίζονται τις εγχώριες . Μια άλλη δημοφιλής επιλογή , που οδηγεί σε απαλλαγή από την φορολογική υποχρέωση είναι αυτή του ξένου trust διοικούμενο στο πριγκιπάτο και μη εγκατεστημένο εκεί . Σε αυτό το σχήμα το trust ιδρύεται και εγγράφεται σε άλλο διεθνές κέντρο (στην Λιβερία) και διοικείται από ο Μονακό . Σύμφωνα με τον νόμο του Μονακό ο φόρος οφείλεται στην χώρα που είναι εγγεγραμμένο , (στην περίπτωση της Λιβερίας είναι μηδενικός) . Το συγκεκριμένο σχήμα , είναι δημοφιλές διότι εξασφαλίζεται φορολογική απαλλαγή από την μια και χρήση του υψηλού επίπεδου υπηρεσιών , στο κοσμοπολίτικο περιβάλλον του Μονακό.

- **Μάλτα**

Η Μάλτα είναι το κεντρικό νησί της Μεσογείου . Η αρχές του νησιού έχουν θεσπίσει μια σειρά ευνοϊκών μέτρων , προκειμένου να προσελκύσουν ξένες επενδύσεις . Στην δέσμη μέτρων προσέλκυσης ξένων επενδύσεων θα μπορούσαν αν ενταχτούν , οι δεκαετής φοροαπαλλαγή για βιομηχανίες με έντονη εξαγωγική δραστηριότητα (άνω του 95% του συνολικού κύκλου εργασιών) , σταθερό χρηματοοικονομικό περιβάλλον , ανυπαρξία συναλλαγματικών ελέγχων , απαλλαγή από φόρους κληρονομιάς και τελωνειακούς δασμούς . Στις διοικητικές διευκολύνσεις που προβλέπονται , θα πρέπει να λάβουμε και το αυστηρό τραπεζικό απόρρητο καθώς και την ελεύθερη και αφορολόγητη συσσώρευση κεφαλαίου από το εξωτερικό (επαναπατριsmός) .

Άλλος προνομιούχος κλάδος των offshore εταιρειών που δραστηριοποιούνται στη Μάλτα , είναι αυτός των ναυτιλιακών εταιρειών . Στις ναυτιλιακές εταιρείες δίδεται φορολογική απαλλαγή για την ιδιοκτησία και εκμετάλλευση των πλοίων , που βρίσκονται υπό την σημαία της .

- **Λιχτενστάιν**

Το Λιχτενστάιν βρίσκεται ανάμεσα στα Ελβετό – Αυστριακά σύνορα . Χάρης στην ευέλικτη νομοθεσία του , το αυστηρό τραπεζικό σύστημα και την ειδική του σχέση με την Ελβετία , έχει αναγνωριστεί ως κατάλληλος τόπος για την ανάπτυξη offshore εταιρειών . Εννοούνται , όλων των ειδών οι υπεράκτιες εταιρείες , τόσο αυτές που συστήνονται με εμπορικό σκοπό όσο και αυτές που συστήνονται ως κελύφη περιουσιακών στοιχείων (συνήθως ακινήτων) . Το ευνοϊκό αυτό κλίμα έχει ως ακρογωνιαίο λίθο του τι ιδιαίτερος ελκυστικό φορολογικό σύστημα του Λιχτενστάιν .

Το φορολογικό καθεστώς καταρχήν περιλαμβάνει δώρο κεφαλαίου με συντελεστή 0,02 % επί των ιδίων κεφαλαίων της offshore εταιρείας τα κέρδη των εταιρειών επίσης φορολογούνται με έναν σύνθετο τρόπο . Αναλυτικότερα , ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων , προκύπτει από το ήμισυ του πηλίκου των καθαρών κερδών προς το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο και κυμαίνεται από 7,5% έως 15% .

Στους έμμεσους φόρους , το κρατίδιο επιβάλει Φ. Π.Α. με μικρό και μεγάλο συντελεστή 2% και 6% αντίστοιχα . Μια σειρά άλλων φορολογικών υποχρεώσεων είναι : φόροι στην πώληση χρεογράφων 0,15% έως 0,30% και τελωνειακά τέλη παρόμοια με τα Ελβετικά .

Εξαιρετικά προνόμια έχουν εξασφαλιστεί και για τις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου (holding) που είναι εγκατεστημένες στο Λιχτενστάιν . Ειδικότερα , δεν επιβάλλεται φόρος εισοδήματος και η μόνη φορολογική επιβάρυνση είναι φόρος επί του ενεργητικού της εταιρείας από 0,05% έως 0,1% ετησίως .

Τέλος το Λιχτενστάιν υπάρχει αξιόλογος φοροελεγκτικός μηχανισμός , που ελέγχει τα υποχρεωτικά τηρούμενα βιβλία και την ακρίβεια των δηλώσεων . Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί , περιλαμβάνουν περιορισμένη εποπτεία του συστήματος συναλλαγών και τραπεζών , δομημένη πάνω στα Ελβετικά πρότυπα .

- **Ανδόρα**

Η Ανδόρα είναι ένα πριγκιπάτο στα Γάλλο-Ισπανικά σύνορα . Το πριγκιπάτο έχει την δυνατότητα να προσφέρει μια σειρά πλεονεκτημάτων στους επενδυτές που θα επιλέξουν να δραστηριοποιηθούν σε αυτό. Τα κυριότερα αφορούν τις ξένες ασφαλιστικές εταιρείες , που ανοίγοντας υποκαταστήματα εκεί , απαλλάσσονται από πάντως είδους φόρους που αφορούν τα εισοδήματα τους . Ευνοημένες είναι και οι εγκατεστημένες σε αυτό υπεράκτιες εταιρείες ιδιοκτησίας ακινήτων , που υπόκεινται σε αν χαμηλό πάγιο τέλος .

Σε γενικότερες γραμμές η φορολογία στην Ανδόρα θεωρείται ιδιαίτερος ευνοϊκή και από το γεγονός ότι , όλη η επικράτεια της θεωρείται αφορολόγητη ζώνη και δεν έχει εφαρμογή ο φόρος προστιθέμενης αξίας . Σημαντικές διευκολύνσεις στους υπεράκτιους επενδυτές , δίνονται και μέσω της αυξημένης προστασίας που παρέχεται από το τοπικό τραπεζικό σύστημα σε συνδυασμό με το υψηλό επίπεδο υπηρεσιών που προσφέρουν αυτές .

- **Γιβραλτάρ**

Το Γιβραλτάρ είναι η πύλη της Μεσογείου προς τον Ατλαντικό Ωκεανό . Το κρατίδιο αυτό εξαρτάται από την μεγάλη Βρετανία η νομοθεσία του Γιβραλτάρ προβλέπει τέσσερις τύπους εταιρειών : την εταιρεία περιορισμένης ευθύνης μετοχική , την εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγύησης με μετοχικό κεφάλαιο , την εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγύησης χωρίς μετοχικό κεφάλαιο , εταιρεία χωρίς περιορισμούς με η χωρίς μετοχικό κεφάλαιο . Η φορολογία των κερδών των εταιρειών αυτών γίνεται με συντελεστή 35% .

Ωστόσο φορολογικά προνομία επιφυλάσσονται για μη εγκατεστημένες εταιρείες του Γιβραλτάρ . αυτές διακρίνονται σε μη εγκατεστημένες , εξαιρούμενες και προνομιακές . Οι μη εγκατεστημένες εταιρείες διοικούνται ελέγχονται και δραστηριοποιούνται εκτός Γιβραλτάρ και είναι αφορολόγητες ως προς το εισόδημα τους . Οι εξαιρούμενες εταιρείες δραστηριοποιούνται εκτός Γιβραλτάρ αλλά διοικούνται , ελέγχονται εντός των ορίων του και είναι αφορολόγητες προς το εισόδημα τους . Οι προνομιακές , είναι εταιρείες που οι αρχές του Γιβραλτάρ έχουν παραχωρήσει ιδικά προνομία και είναι αφορολόγητες ως προς το εισόδημα τους .

- **Παναμάς**

Ο Παναμάς αποτελεί ένα παραδοσιακό προορισμό χρημάτων και επενδύσεων των εταιρειών που εξετάζονται από αυτή την εργασία . Ένα από τα σημαντικότερα στοιχεία του επιχειρηματικού περιβάλλοντος , που καθιστά τον Παναμά ελαστικό για offshore δραστηριότητες , είναι η μεγάλη διευκόλυνση στη διακίνηση των κεφαλαίων σε διεθνές επίπεδο .

Η συναλλαγματικοί έλεγχοι και οι νομισματικοί περιορισμοί είναι ανύπαρκτοι , λόγω της απουσίας κεντρικής τράπεζας η κατάθεση κεφαλαίων είναι ελεύθερη , δεν υπάρχουν περιορισμοί στη διακίνηση των funds και το τραπεζικό απόρρητο είναι απολυτό . Ειδικά για το τραπεζικό απόρρητο ο όρος <<απολυτό>> αποδίδεται , διότι για να δώσουν από την οικία τράπεζα , στοιχεία για την ταυτότητα ή για την κίνηση των λογαριασμών ενός δικαιούχου , πρέπει να υπάρξει απόφαση από το ανώτατο δικαστήριο του Παναμά και μόνο για τις αποδεδειγμένες περιπτώσεις ξηπλύματος χρήματος από διακίνηση ναρκωτικών .

Η Παναμέζικη έννομη τάξη δεν κάνει διάκριση μεταξύ εγχώριων και υπεράκτιων εταιρειών . Μόνο προνόμιο για τις εγχώριες εταιρείες είναι η αποκλειστική ενασχόληση με το κλάδο του λιανικού εμπορίου . Η διευκολύνσεις των υπεράκτιων εταιρειών συνεχίζονται : επιτρέπονται οι μετοχές να είναι στον κομιστή , δεν είναι απαραίτητη η ολοσχερής διασπορά των μετοχών << ή ποσοστό αυτών >> για την έναρξη λειτουργίας της επιχείρησης , δεν υπάρχουν περιορισμοί στην εθνικότητα των μετοχών , δεν υπάρχει υποχρέωση για τους διευθυντές , υπαλλήλους και μετόχους να κατοικούν στον Παναμά . Στον αντίποδα , οι υποχρεώσεις της εταιρείας είναι η ύπαρξη ενός πράκτορα δικηγόρου Παναμά ως νόμιμου εκπροσώπου , υπάρχει όμως υποχρέωση τήρησης βιβλίων τα οποία απεικονίζουν την περιουσιακή κατάσταση και την μεταβολή αυτής χωρίς βέβαια να προβλέπεται κάποιου είδους έλεγχος αυτών .

Πέραν των διοικητικών πλεονεκτημάτων που αναφέρθηκαν ανωτέρω , η βαρύτητα στην επιλογή μιας χώρας, για εγκατάσταση μιας offshore , είναι αυτή του φορολογικού περιβάλλοντος . Στην περίπτωση του Παναμά οι αρχές του είναι αυτές που έχουν

δημιουργήσει μια ελεύθερη εμπορική ζώνη συναλλαγών , με ξεχωριστά φορολογικά προνόμια όπως : μηδενική φορολογική επιβάρυνση στις επενδύσεις κεφαλαίου , δεν υπάρχουν επιβαρύνσεις ή τέλη από τοπικές αρχές (δήμος) , δεν υπάρχει φόρος κατανάλωσης ή άλλοι φόροι στα φορτία με προορισμό τη ζώνη , δεν υπάρχει φόρος επί των κερδών εάν αυτά γίνουν αποθεματικά για 2χρονια και τέλος υπάρχει μια μικρή φορολογική επιβάρυνση της τάξεως του 2,5%-8,5% στα κέρδη των offshore .

Όσον αφορά τα trust που είναι εγκατεστημένα στον Παναμά : ο διαθέτης πρέπει να ορίσει συγκεκριμένη διάρκεια του trust , η περιουσία του trust είναι ξεχωριστή από αυτή του διαχειριστή (δεν θίγεται η περιουσία του διαχειριστή σε ενδεχόμενη αστική ευθύνη) , ο δε συντελεστής φορολογίας εισοδήματος για αποκτηθέντα κέρδη εντός της ελεύθερης ζώνης είναι 15% και εκτός 30% . Κατά κανόνα τα εμπιστεύματα δημιουργούνται και λειτουργούν σύμφωνα με την νομοθεσία του Παναμά , υπάρχει όμως η δυνατότητα να είναι υποκείμενα ξένου νόμου εάν αυτό ορίζεται στο καταστατικό τους . Στην περίπτωση αυτή το trust απαλλάσσεται της φορολογίας εισοδήματος . Για να συμβεί αυτό όμως , πρέπει να πληροί κάποιες προϋποθέσεις όπως : η ακίνητη περιουσία του να βρίσκεται στο εξωτερικό και γενικά τα περιουσιακά του στοιχεία να προέρχονται από πηγές του εξωτερικού .

Γενικά σύμφωνα με την φορολογία εισοδήματος του Παναμά , οι πωλήσεις που πραγματοποιούνται από γραφεία εγκατεστημένα σε αυτόν , απαλλάσσονται του φόρου , εάν τα τιμολογούμενα ήδη δεν αγγίζουν οποιοδήποτε σημείο της επικράτειας του Παναμά . Η παραπάνω δυνατότητα έχει δώσει την δυνατότητα δραστηριοποίησης μιας πλειάδας offshore επιχειρήσεων διαφόρων κλάδων . Στους κλάδους αυτούς περιλαμβάνονται ιδίως ναυτιλιακές , εμπορικές καθώς και εταιρείες συμμετοχών και διαχείρισεως χαρτοφυλακίου . Στον Παναμά κυρίως λόγω των ευνοϊκών συνθηκών που επιφυλάσσει στις ναυτιλιακές εταιρείες , δραστηριοποιούνται δε και πολλές εταιρείες ελληνικών προϊόντων .

• **Νησιά Καϋμάν**

Τα Νησιά Καϋμάν αποτελούν ένα σύμπλεγμα της caraϊβικής υπό Βρετανική εποπτεία . Παρά το μικρό μέγεθος τους στο έδαφος τους δραστηριοποιούνται πάνω από 500 τράπεζες , με τις μεγαλύτερες διεθνής τράπεζες του κόσμου να έχουν ένα υποκατάστημα εδώ . Οι ασφαλιστικές εταιρείες επίσης , επιλέγουν να δραστηριοποιούνται στα Νησιά Καϋμάν στον τομέα των αντασφαλίσεων . Ένας τρίτος κλάδος που αναπτύσσεται είναι αυτός των ναυτιλιακών εταιρειών .

Ο λόγος που τα νησιά αυτά επιλέγονται από τόσες επιχειρήσεις , είναι η μικρή απόσταση από τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής και η άριστη οργάνωση των κρατικών υπηρεσιών που έχουν δομηθεί με βρετανικά πρότυπα . Όλα αυτά συμπληρώνονται με πολύ συχνές αεροπορικές συγκοινωνίες και φυσικά με πολύ ευνοϊκό φορολογικό πλαίσιο .

Πιο συγκεκριμένα ακόμα οι φορολογική επιβάρυνση είναι μηδενική για τα καθαρά εισοδήματα των φυσικών , νομικών προσώπων και την φορολογία κεφαλαίου . Τα δημόσια έσοδα τροφοδοτούνται κυρίως από χαμηλούς έμμεσους φόρους που επιβάλλονται σε μια σειρά συναλλαγών όπως : εισαγωγές , διαμονής στα ξενοδοχεία , αναχωρήσεις , αυτοκίνητα . Στις μη εγκατεστημένες εταιρείες επιβάλλονται ετήσια τέλη σύστασης και διατήρησης ανάλογος των κεφαλαίων τους .

Στον ελεγκτικό τομέα το νομοθετικό πλαίσιο των Νήσων Καϋμάν δίνει αυξημένες αρμοδιότητες στο ανώτατο δικαστήριο να επιβάλει διαταγές κατάσχεσης και την εκτέλεση διαφόρων αποφάσεων , που έχουν εκδοθεί στο εξωτερικό και αφορούν στο ζέπλυμα βρόμικου χρήματος .

- **Αρούμπα**

Η Αρούμπα είναι νησί της Καραϊβικής υπό Ολλανδική εποπτεία . Στην Αρούμπα μπορούν να δραστηριοποιούνται κυρίως εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων IBC (International Business Companies) που απολαμβάνουν πλήρη απαλλαγή από την φορολογία .

- **Μπαχάμες**

Οι Μπαχάμες αποτελούν ένα σύμπλεγμα νησιών στην Καραϊβική , υπό Βρετανική εποπτεία για την εγκατάσταση υπεράκτιων εταιρειών σε διάφορους κλάδους όπως τραπεζικός , ασφαλιστικός και εμπιστεύματα , απαιτείται άδεια από τις τοπικές αρχές , χωρίς αυτό να σημαίνει γραφειοκρατία ή ανυπαρξία προνομίων , ειδικά για τα εμπιστεύματα , δεν υπάρχει κανένας χρονικός περιορισμός για την περίοδο συσσώρευσης εισοδήματος . Αποτέλεσμα αυτής της πρακτικής είναι να δραστηριοποιούνται και να διοικούνται μεγάλες εταιρείες (trust funds) .

Είναι γεγονός ότι οι αρχές στις Μπαχάμες έχουν θεσπίσει μια σειρά υποχρεώσεων για τις εγκατεστημένες σε αυτές offshore εταιρείες . Οι υποχρεώσεις αυτές περιλαμβάνουν τον ορισμό επιθεωρητή οικονομικών υποθέσεων . Ο επιθεωρητής αυτός επιμελείται τη σωστή λειτουργία της επένδυσης , χορηγεί την άδεια λειτουργίας και ασκεί έλεγχο σε ετήσια βάση . Άλλες δευτερεύουσες υποχρεώσεις θα μπορούσαν να θεωρηθούν , η ετήσια γενική συνέλευση και θέσπιση ενός ελάχιστου κόστους έκδοσης άδειας σύστασης και διατήρηση αυτής .

Όλες αυτές οι υποχρεώσεις αποτελούν ελάχιστο τίμημα για τα προνόμια που δίδονται στις Μπαχάμες για τη δραστηριότητα των υπεράκτιων εταιρειών . Τα προνόμια αυτά είναι η απουσία φόρου προστιθέμενης αξίας , φόρου εισοδήματος και φορολογίας κεφαλαίου (φόρου συγκέντρωσης κεφαλαίων , φόρου μεταβιβάσεως από επαχθή ή χαριστική αιτία) .

- **Μπαρμπέιντος**

Ένα ακόμα νησί της Καραϊβικής μέλος της Βρετανικής Κοινοπολιτείας είναι το Μπαρμπέιντος . Το Μπαρμπέιντος προσπαθεί να προώθηση και να ενθαρρύνει τις offshore δραστηριότητες με μια δέσμη διευκολύνσεων . Αυτές περιλαμβάνουν απαλλαγή φορολογίας στα κέρδη κεφαλαίου , στις μεταβιβάσεις μετοχών , στις μεταβιβάσεις και κατοχή ακινήτων , μειωμένη φορολογία στα κέρδη των εταιρειών (ιδίως των εταιρειών διεθνών δραστηριοτήτων που είναι 1,5% - 2,5%) καθώς και στο 35% των φόρων των εισοδημάτων των εργαζομένων σε αυτές . Περιλαμβάνουν ακόμη αδασμολόγητη εισαγωγή πρώτων υλών και μηχανημάτων και απαλλαγή λογιστικών ελέγχων για εταιρείες με ενεργητικό η έσοδα άνω του 1.000.000 Barbados dollars (τοπικό νόμισμα) .

Σημαντικές θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν και μια σειρά διοικητικών διευκολύνσεων όπως : μόνο ονομαστικές μετοχές επιτρέπονται , επιτρέπεται η ύπαρξη εταιρειών με έναν μέτοχο , χαμηλό κόστος σύστασης και διατήρησης της άδειας της offshore , και ταχύτητας της διαδικασίας έναρξης . Το συγκεκριμένο νησί έχει συγκριτικό πλεονέκτημα στα εμπιστεύματα διότι το συστατικό τους έγγραφο δεν καταχωρείται και υπάρχει φορολογική ατέλεια για δικαιούχους και διαθέτες μη εγκατεστημένους εκεί .

- **Βερμούδες**

Οι Βερμούδες είναι νησι του Ατλαντικού μέλος της Βρετανικής Κοινοπολιτείας . Έχουν και αυτές φορολογικό παράδεισο μια και οι εγκατεστημένες σε αυτήν offshore εταιρείες απολαμβάνουν μηδενικούς φόρους εισοδήματος , φόρους κεφαλαιακών κερδών και φόρους μεταβιβάσεων . Στις Βερμούδες υπάρχουν μόνο έμμεσοι φόροι για τις υπεράκτιες εταιρείες . Συγκριτικό πλεονέκτημα στο νησί , είναι το καθεστώς των offshore υποκαταστημάτων των ασφαλιστικών εταιρειών , η ανάπτυξη της αγοράς των αντασφαλίσεων έχει διογκωθεί σε σημείο να είναι η τρίτη μεγαλύτερη παγκοσμίως , μετά τους Lloyds και την Νέα Υόρκη .

- **Βρετανικοί Παρθένοι Νήσοι**

Οι Βρετανικοί Παρθένοι Νήσοι βρίσκονται στον κόλπο του Πουέρτο Ρίκο και αποτελούν μέλος της Βρετανικής Κοινοπολιτείας . Ωστόσο οι εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων I.B.C (International Business Companies) , φορολογούνται με ποσά που φθάνουν το μισό των συνολικών των δημόσιων εσόδων των νησιών . Αυτά κυρίως προέρχονται από την φορολογία των κερδών I.B.C. με συντελεστή 15% . Απαλλάσσονται όμως διαφόρων φορολογιών , όπως φόρων επί δικαιωμάτων , υπεραξίας επενδύσεων και μερισμάτων .

Οι υποχρεώσεις των εταιρειών περιλαμβάνουν ένα μικρό κόστος σύστασης και διατήρησης της άδειας . Επιβάλλονται όμως και διάφορες απαγορεύσεις στα I.B.C. όπως η κατοχή ακινήτων , η δημιουργία εγκατάστασης και η δραστηριοποίηση στο τραπεζοασφαλιστικό τομέα . Η κυβέρνηση όμως των Παρθένων Νήσων , έχει θεσπίσει εν τούτοις και μηχανισμούς αποφυγής περιπτώσεων ξεπλύματος βρώμικου χρήματος . Μηχανισμοί αποφυγής , είναι η θέσπιση Επιθεωρητών τραπεζών και trust καθώς και η συνεργασία στο επίπεδο της πληροφόρησης σε αρχές άλλων χωρών .

Ειδική κατηγορία εταιρειών διεθνών δραστηριοτήτων αποτελούν , αυτές που διοικούνται και ελέγχονται εκτός νησιών και χαρακτηρίζονται ως μη εγκατεστημένες . Ένα η I.B.C. επιλέξει την μορφή της μη εγκατεστημένης τότε υποχρεούται : να διατηρεί ένα γραφείο στα νησιά στο οποίο θα τηρείται το μετοχολόγιο και θα συντάσσεται ο ισολογισμός , όλοι οι διευθυντές να μην είναι κάτοικοι των νησιών και όλες οι συνεδριάσεις διοικητικών συμβούλων και μετόχων να γίνονται εκτός των νησιών . Θέματα εκπροσώπησης ρυθμίζονται μέσω του εγκατεστημένου γραφείου και επιλογής καταχωρημένου πράκτορα στα British Virgin Islands .

Ιδιαίτερα ευνοϊκό είναι το καθεστώς και για τα trust . Αυτό το καθεστώς , προβλέπει σειρά φορολογικών και διοικητικών μέτρων , όπως εξαίρεση από την φορολογία εισοδήματος , ρυθμίσεις κατά της αναγκαστικής κληρονομιάς , αναγνώρισης της ιδιοκτησίας τους , νόμιμη αναγνώριση προστατών , παρατεταμένη διάρκεια λειτουργία όπου φθάνει τα 100 χρόνια και ανυπαρξία ελέγχων . Υπάρχουν όμως , και κάποιες υποχρεώσεις όπως : ο διαχειριστής τηρεί λογαριασμούς για τα περιουσιακά στοιχεία του εμπιστεύματος , επιπρόσθετα δε να υφίστανται φορολογικές υποχρεώσεις στις μεταβιβάσεις ακινήτων και επιβάλλονται

τελωνειακοί δασμοί . Τέλος οι BVI αποτελούν μια πολύ συμφέρουσα επιλογή για την εγκατάσταση trust , γεγονός που αποδεικνύεται και από το μεγάλο αριθμό που έχουν εγκατασταθεί σε αυτούς .

- **Νήσοι Κουκ**

Τα νησιά Κουκ βρίσκονται στο Ειρηνικό υπό την εποπτεία της Ν. Ζηλανδίας και βασίζονται σε ένα αγγλοσαξονικό διοικητικό και νομικό σύστημα . Οι εγκατεστημένες στα Νησιά Κουκ εταιρείες , που έχουν την έδρα τους σε αυτά ή δραστηριοποιούνται και εντός της επικράτειας τους , βαρύνονται με φορολογία εισοδήματος με συντελεστή 20% . Σε περίπτωση που οι εταιρείες δεν ανήκουν στην παραπάνω κατηγορία χαρακτηρίζονται διεθνείς και απαλλάσσονται του φόρου . Πέραν αυτών , επιβάλλονται και έμμεσοι φόροι όπως φόρος κύκλου εργασιών 10% και διάφοροι τελωνειακοί δασμοί .

- **Λιβερία**

Η Λιβερία είναι μια αφρικανική χώρα που στηρίζει το νομικό της σύστημα σε αυτό των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής και χρησιμοποιεί το αμερικανικό δολάριο ως νόμισμα . Η μόνη προϋπόθεση που εξασφαλίζει την μηδενική φορολογία μιας εταιρείας , είναι το 75% των μετοχών της να μην ανήκει σε κατοίκους καθώς και η υποχρέωση που υπάρχει για την διατήρηση ενός Λιβεριανού πρακτορείου . Λόγο της απλότητας του συστήματος και της ανύπαρκτης φορολογίας , η Λιβερία αποτελεί αγαπημένο τόπο για τις υπεράκτιες εταιρείες . Δεν είναι τυχαίο ότι έχει εγγεγραμμένα τα περισσότερα πλοία παγκοσμίως . Τέλος όπως προκύπτει εμπειρικά , ένα χαρακτηριστικό σε ότι αφορά αυτή την αφρικανική χώρα , είναι ότι το σύνολο των εν Ελλάδι εγγεγραμμένων εταιρειών (εταιρείες ιδιοκτησίας ακινήτων) << στεγάζονται >> σε μια και μόνη διεύθυνση : Broad Street , Monrovia , Liberia .

- **Χόνγκ Κόνγκ**

Το Χόνγκ Κόνγκ είναι το σημαντικότερο εμπορικό κέντρο της Ασίας . Παρά την επιστροφή της διοίκησης του στην Κίνα , παραμένει ένα μέρος που ανθούν οι offshore δραστηριότητες . Η φορολογική νομοθεσία του Χόνγκ Κόνγκ λαμβάνει υπ όψιν την πηγή και όχι την εγκατάσταση για τον σχηματισμό της φορολογητέας ύλης . Άρα την φορολογητέα ύλη αποτελούν μόνο τα έσοδα από εγχώρια δραστηριότητα και επιβάρυνση με συντελεστή 16% . Ακολουθως υπάρχει ατέλεια στις μεταβιβάσεις ακινήτων και κινητών αξιών . Οι έμμεσοι φόροι εφαρμόζονται σε ειδικές κατηγορίες προϊόντων .

Στα φορολογικά πλεονεκτήματα πρέπει να προστεθεί και μια σειρά διοικητικών διευκολύνσεων. Στις διοικητικές διευκολύνσεις πρέπει να αναφερθεί η μεγάλη σημασία που έχει το τραπεζικό απόρρητο και το πλήθος των διεθνών τραπεζών που είναι εγκατεστημένες εκεί . Γενικά το Χόνγκ Κόνγκ έχει υπέρ σύγχρονες υποδομές και υψηλού επιπέδου παροχή υπηρεσιών στην διάθεση των υπεράκτιων εταιρειών τους .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

4.1 ΈΚΔΟΣΗ ΕΙΚΟΝΙΚΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΜΕΣΩ OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Οι αλλοδαπές εταιρείες που εδρεύουν σε φορολογικούς παραδείσους χρησιμοποιήθηκαν και για την έκδοση εικονικών φορολογικών στοιχείων με σκοπό την φοροδιαφυγή στην Ελλάδα . Εν προκειμένω οι εταιρείες αυτές παρουσιάζονταν ότι προσέφεραν υπηρεσίες σε ελληνικές επιχειρήσεις . Για τις υπηρεσίες αυτές οι εξωχώρια αλλοδαπή εταιρεία εξέδιδε φορολογικά στοιχεία αξίας προς την ελληνική επιχείρηση. Η ελληνική επιχείρηση καταχωρούσε τα εν λόγω στοιχεία στα λογιστικά βιβλία της ως δαπάνες μειώνοντας έτσι τα καθαρά κέρδη της .

Στην πραγματικότητα όμως οι ως άνω αλλοδαπές εταιρίες ιδρύονταν από τις ίδιες ελληνικές επιχειρήσεις – πελάτες τους , ενώ οι μοναδική υπηρεσία που αυτές προσέφεραν ήταν η έκδοση και μόνον αυτών των φορολογικών στοιχείων (χωρίς δηλαδή την πραγματική παροχή υπηρεσίας) . Κατ' αυτόν τον τρόπο , η ελληνική επιχείρηση διέφευγε φόρο εισοδήματος μέσω της μείωσης των φορολογητέων κερδών της . Από την άλλη πλευρά , βέβαια , η χώρα της έδρας της offshore εταιρείας δεν προέβλεπε φόρους ή όταν αυτό γινόταν ήταν μηδαμινή η φορολογική επιβάρυνση επί των εταιρικών κερδών . Ως εκ τούτου το έσοδο της offshore εταιρείας από την παροχή υπηρεσιών προς την ελληνική επιχείρηση παρέμενε αφορολόγητο .

4.2 ΑΓΟΡΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕΣΩ OFFSHORE ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ

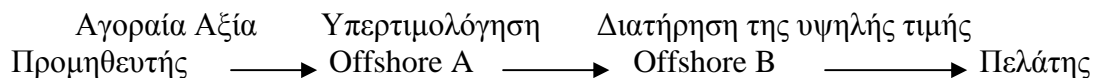
Μια εκ των δημοφιλέστερων πρακτικών εικονικών συναλλαγών , είναι η αγορά των χρηματοπιστωτικών προϊόντων . Τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα λόγω της άυλης μορφής που έχουν πάρει καθώς και διεθνοποίηση των χρηματαγορών , αποτελούν ιδεώδη προϊόντα για άμεση διακίνηση τους από και προς οποιοδήποτε μέρος του κόσμου .

Πολλές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα , ιδρύουν offshore θυγατρικές σε διάφορα διεθνή υπεράκτια κέντρα . Το πρόβλημα στην πράξη αυτή , είναι ότι σχεδόν ποτέ δεν δηλώνεται στις αρχές της χώρας εγκατάστασης των μητρικών εταιρειών , η ύπαρξη των υπεράκτιων θυγατρικών . Αποτέλεσμα είναι να διενεργούνται ελεύθερα συναλλαγές κατ' ουσίαν διεταιρικές . Αυτές οι συναλλαγές μητρικής-θυγατρικής δεν διενεργούνται στα πλαίσια εμπορικών πράξεων αλλά είναι εικονικές . Ο σκοπός των εικονικών αυτών συναλλαγών μπορεί αν είναι εμπορικός (χειραγώγηση της τιμής του χρεογράφου) , ή φορολογικός (η αποφυγή των offshore φόρων) . Για να γίνει κατανοητότερος ο μηχανισμός αυτός ας δούμε δυο εφαρμογές .

Α) Έστω, χρηματιστηριακή εταιρεία που έχει δυο offshore θυγατρικές που δεν δηλώνει την εταιρική τους σχέση . η εν λόγω χρηματιστηριακή εταιρεία αναλαμβάνει να διερευνήσει τη διεθνή χρηματαγορά , ώστε να εντοπίσει και να προμηθεύσει έναν πελάτη της , με ειδικευμένο προϊόν υψηλής απόδοσης (ομόλογα ιδικής έκθεσης) . Μετά από έρευνα αγοράς

διαπιστώνει , ότι μπορεί να προμηθευτή το ειδικό αυτό ομόλογο , σε τιμή χαμηλότερη από αυτή που ο πελάτης θα ήταν << πρόθυμος >> να αγοράσει . Αντί να ειδοποιήσει τον πελάτη της για τα << ευχάριστα >> νέα η χρηματιστηριακή αποφασίζει να οικειοποιηθεί , τη διαφορά που προκύπτει από την πραγματική και την τιμή που προσδοκά ο πελάτης της . Η χρηματιστηριακή δίνει εντολή στην offshore θυγατρική Α , να προμηθευτή το ομόλογο στην χαμηλότερη –πραγματική τιμή . Στην συνέχεια , η offshore θυγατρική Α πωλεί την υψηλή τιμή το ομόλογο στην offshore θυγατρική Β . Τέλος η offshore Β πωλεί στον πελάτη της χρηματιστηριακής , σε τιμή με μικρή διακύμανση από αυτή που αγόρασε .

Οι διαδοχικές συναλλαγές μπορούν να περιγράψουν στο παρακάτω σχήμα



Η ανωτέρω διαχείριση των συναλλαγών , εξασφαλίζει μια σειρά οφέλη στην χρηματιστηριακή εταιρεία . Κατά πρώτο λόγο , η χρηματιστηριακή εξασφάλισε την αμοιβή διαμεσολάβησης για την αγορά του ομολόγου από τον πελάτη . Επιπλέον η χρηματιστηριακή εξασφάλισε , ως έσοδο της , το υπερτίμημα που πρόεκυψε από την στιγμή που η offshore θυγατρική Α αγόρασε το ομόλογο από τον προμηθευτή , έως την στιγμή της πώλησης του στον πελάτη . Για το συγκεκριμένο έσοδο , επειδή το υπερτίμημα αποκτήθηκε από την offshore δεν οφείλονται φόροι (λόγω του ότι το εισόδημα που θα προκύψει θα φορολογηθεί στην έδρα της offshore) . Εάν το ομόλογο δώσει το τοκομερίδιο του , την στιγμή που βρίσκεται στην κατοχή των offshore δεν οφείλεται ο φόρος τόκων που σήμερα είναι ύψους 10% του ποσού αυτών .

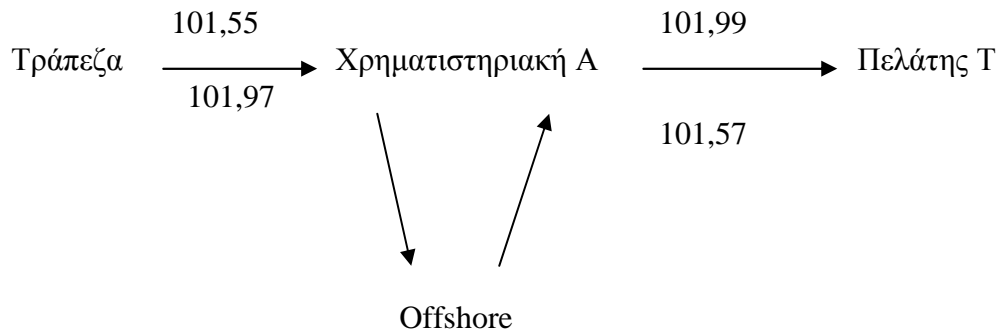
Εάν επιπλέον πλεονέκτημα των επαναλαμβανόμενων πωλήσεων είναι ότι , αφού τα ομόλογα διαπραγματεύονται στην Ηλεκτρονική Δευτερογενή Αγορά Τίτλων , δείχνει υψηλή εμπορευσιμότητα . η εμπορική τιμή του ομολόγου είναι η τιμή της τελευταίας του αγοραπωλησίας . Στην συγκεκριμένη περίπτωση η προτελευταία συναλλαγή πριν την πώληση στον πελάτη , ήταν η πώληση από την offshore θυγατρική Α της offshore θυγατρικής Β . Η προτελευταία συναλλαγή έγινε σε ύψος παρόμοιο με αυτό της τελικής πώλησης του στον πελάτη . Ο πελάτης βλέποντας την Ηλεκτρονική Δευτερογενή Αγορά Τίτλων την αυξημένη τιμή , ενισχύει την εσφαλμένη του άποψη περί της πραγματικής αξίας του ομολόγου .

Β) Έστω Ελληνική χρηματιστηριακή εταιρεία Α , που ο κυρίως μέτοχος και διευθύνων σύμβουλος της είναι ως φυσικό πρόσωπο , κάτοχος των μετοχών μιας Κυπριακής offshore εταιρείας W , για την οποία δεν έχει δηλώσει την εταιρική του σχέση .

Η εν λόγω χρηματιστηριακή , έχει λάβει εντολή από πελάτη της λ.χ. Ασφαλιστικό Ταμείο Τ έχει συμφωνήσει να την προμηθεύσει με Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου , συγκεκριμένης λήξεως και απόδοσης (σταθερό επιτόκιο) , σε τιμή υπέρ το άρτιο λ.χ. 101,99 για συνολικό ποσό 10.199.000€. Η χρηματιστηριακή έχει βρει και συμφωνήσει την αγορά του από την Τράπεζα στην τιμή των 101,55 . Πριν όμως ολοκληρωθεί η εν λόγω συναλλαγή και καταλήξει το ομόλογο στον πελάτη Τ , η χρηματιστηριακή διενεργώντας εγγραφές στα βιβλία της που δεν απεικονίζουν πραγματικές συναλλαγές , εμφανίζει ενδιάμεσες συναλλαγές (πώληση και ταυτόχρονη επαναγορά του συγκεκριμένου ομολόγου) στην παρένθετη

Κυπριακή offshore . Βέβαια στην μεν πώληση , σε τιμή πλησίον αυτής που το προμηθεύεται αρχικώς από την τράπεζα π.χ. 101,57 ενώ στην μεν επαναγορά από την offshore σε τιμή πλησίον αυτής της τελικής πώλησης στον πελάτη Τα π.χ. 101,97 .

Οι διαδοχικές συναλλαγές μπορούν να περιγραφούν στο παρακάτω σχήμα .



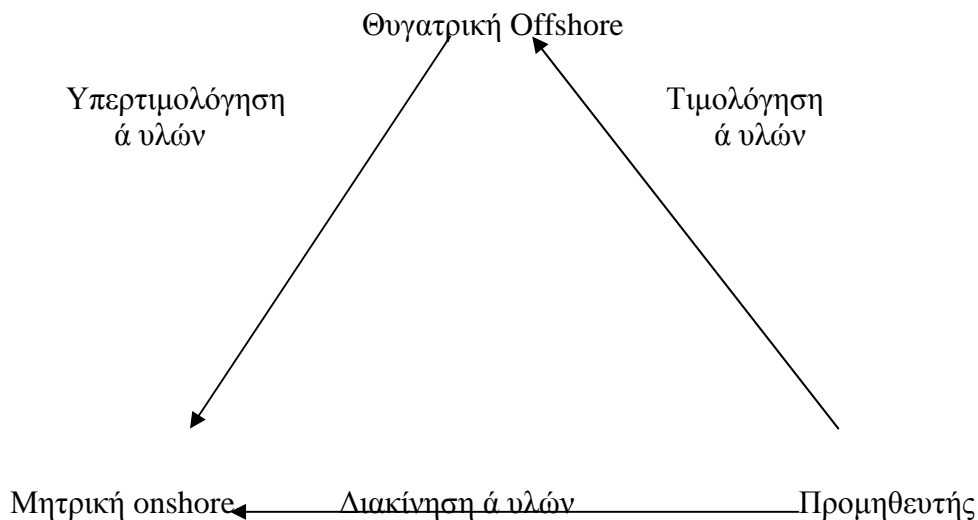
Με τον ανώτερο τρόπο , ο μέτοχος και διευθύνων σύμβουλος της χρηματιστηριακής επιτυγχάνει δυο βασικά πράγματα : Αφενός μεν εξάγει από την εταιρεία του και τους υπόλοιπους μέτοχους , το συντριπτικά μεγαλύτερο μέρος της προμήθειας από την εν λόγω συναλλαγή που ανέρχεται σε 40.000€, αφήνοντας στα έσοδα της εταιρείας ένα μικρό ποσό της τάξης των 4.000 , αφετέρου δε πραγματοποιεί φοροδιαφυγή για λογαριασμό της εταιρείας του αφού αντί να εγγράψει και να φορολογηθεί για το συνολικό ποσό της προμήθειας 44.000€, με αυτό το εμφανιζόμενο πήγαινε – έλα του ομολόγου στην παρένθετη offshore δικών του συμφερόντων , εγγράφει μόνο το ποσό των 4000€(2000+2000) .

Και στις ανωτέρω δύο περιπτώσεις , οι συναλλαγές των offshore είναι εικονικές , σύμφωνα με το άρθρο 19 παρ. 4 του Ν.2523/97 , γεγονός αρκετό για αν κινητοποιήσει τις φορολογικές αρχές , ώστε να προσδιορίσουν την έκταση της φοροδιαφυγής.⁷

⁷ Offshore Finance Centers and Tax Heavens the Rise of Global Capital , Mark P. Hampton and Jason P

4.3 ΤΡΙΓΩΝΙΚΗ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΜΕ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΟΦΕΛΗ

Μια παραλλαγή του ανωτέρου σχήματος είναι η προμήθεια πρώτων υλών ή εμπορευμάτων μέσω θυγατρικής offshore εταιρείας . Η αποδοτικότερη μέθοδος για να λειτουργήσει το σύστημα αυτό , με προφανή εμπορικά και φορολογικά οφέλη είναι η τριγωνική διακίνηση εμπορευμάτων , όπως περιγράφεται στο παρακάτω σχήμα .



Η μητρική onshore αφού εκτιμήσει τις ανάγκες της σε πρώτες ύλες , αναθέτει στη offshore θυγατρική της να αναζητήσει από τη αγορά προμηθευτή , για να τις αποκτήσει . Η offshore βρίσκει τον προμηθευτή και συμφωνεί μαζί του να παραδώσει της α ύλες στη μονάδα παραγωγής της μητρικής αλλά να τιμολογήσει την ίδια offshore για αυτές . Στη συνέχεια τις πωλεί στην μητρική . Το πρόβλημα που παρουσιάζεται είναι ότι η offshore μπορεί να τιμολογήσει τη μητρική με ποσό ή σε χρόνο που υπαγορεύει η εμπορική πολιτική της μητρικής εταιρείας , επηρεάζοντας τα αποτελέσματα της κατά το δοκούν .

Η κατάσταση είναι ακόμα πιο δύσκολη όταν δεν δηλώνεται η σχέση μητρικής – θυγατρικής ούτως ώστε να εξαιρεθούν τα αποτελέσματα των διαιτητικών συναλλαγών κατά την σύνταξη των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής όπου αυτές συντάσσονται . Ο μηχανισμός μεταφοράς κερδών από την μητρική εταιρεία στο φιλικό φορολογικό περιβάλλον του υπεράκτιου κέντρου που είναι εγκατεστημένη η offshore είναι απλός . Η offshore αρκεί να υπερτιμολογήσει τις πρώτες ύλες προς την μητρική , αυξάνοντας τα έσοδα της και ταυτοχρόνος αυξάνοντας το κόστος παραγωγής της μητρικής (μειώνοντας τα κέρδη της) . Επίσης μπορεί να επιλεγεί ο χρόνος τιμολόγησης , ειδικά εάν η προμήθεια γίνει κοντά στο τέλος της διαχειριστικής περιόδου (Δεκέμβριος) , μπορεί να επιλεγεί η πολιτική της υπέρ αποθεματοποίησης για να αυξηθούν αισθητά τα κόστη (ειδικά εάν εφαρμόζεται η μέθοδος LIFO κατά την αποτίμηση) και να μειωθούν τα κέρδη και αντιστοίχως η φορολογική υποχρέωση .

Σε μερικές περιπτώσεις ο μηχανισμός μπορεί να λειτουργήσει αντίστροφα . Υπάρχουν περιπτώσεις που υπάρχει σκοπιμότητα παρουσίας αυξημένων κερδών σε μια εταιρεία . Αυτές είναι όταν θέλει να δείξει μια εταιρεία οικονομική ευρωστία για αν : εισέλθει στο χρηματιστήριο , στηρίξει τη μετοχή της , διεκδικήσει καλύτερους όρους σε μια δανειακή

σύμβαση , έχει σωρευμένες ζημιές οπότε η τεχνητή αύξηση των αποτελεσμάτων είναι ανώδυνη (αφού δεν οδηγεί σε πρόσθετη φορολογική επιβάρυνση) .⁸

4.4 ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου , έφερε τα κράτη αντιμέτωπα με πλήθος προβλημάτων που προέκυψαν από την διπλή φορολογία των φυσικών και νομικών προσώπων . Τα προβλήματα αυτά αποτελούσαν σημαντικό εμπόδιο στην ανάπτυξη διμερών εμπορικών σχέσεων . Η λύση στο θέμα αυτό δόθηκε , με την υπογραφή διεθνών διμερών συμβάσεων , γνωστές ως συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας του εισοδήματος και του κεφαλαίου .

Οι συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας είναι διμερείς συμφωνίες μεταξύ κρατών ώστε να αποφεύγεται η διπλή φορολογία του ίδιου εισοδήματος στο ίδιο πρόσωπο , μία στο τόπο κτήσης και μία στον τόπο της έδρας ή κατοικίας . Να ισχύει δηλαδή το κριτήριο φορολογικής κατοικίας ή το κριτήριο της πηγής του εισοδήματος .

Για να εκλείψει το φαινόμενο της διπλής φορολογίας , η χώρα εγκατάστασης του υποκειμένου στο φόρο , μπορεί να εφαρμόσει τις εξής τακτικές :

Α) Η Ελλάδα ακολουθεί τη συνήθη πίστωση φόρου που έχει καταβληθεί στην αλλοδαπή . Δηλαδή οι φορολογικές αρχές δίνουν το δικαίωμα του συμψηφισμού των αποδοθέντων φόρων στην αλλοδαπή έως του ύψους του φόρου που αναλογεί στην Ελλάδα για το ίδιο εισόδημα . Η φορολογία στην αλλοδαπή αποτελεί ένα είδος φορολογίας κατ'ειδικό τρόπο χωρίς εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης , στο βαθμό που ο προκύπτων φόρος στην ημεδαπή είναι μεγαλύτερος από αυτόν της αλλοδαπής . Ενώ σε αντίθετη περίπτωση , που η ημεδαπή φορολογική επιβάρυνση είναι μικρότερη της αλλοδαπής η τελευταία συμψηφίζεται μέχρι του ύψους της ημεδαπής και το υπόλοιπο καταχωρείται ως δαπάνη εκπιπτόμενης στη φορολογία εισοδήματος .

Παράδειγμα

Έστω ομόρρυθμη εταιρεία με έδρα δε χώρα της Ε.Ε. και δραστηριότητα στην Ελλάδα και οι εταίροι της είναι κάτοικοι της χώρας της Ε.Ε.

- i. Εάν ο συντελεστής φορολογίας της ευρωπαϊκής χώρας είναι 40% και της Ελλάδας 20% , τότε υποχρεούνται να αποδώσουν το 20% στην Ελλάδα και το 20% στην άλλη ευρωπαϊκή χώρα .
- ii. Εάν ο συντελεστής φορολογίας της ευρωπαϊκής χώρας είναι 20% και της Ελλάδας 20% , τότε εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση τους στην Ελλάδα αλλά και στην άλλη ευρωπαϊκή χώρα .

⁸ Κάτσιος Σταύρος, «Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, Η γεωπολιτική του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος: Το φαινόμενο της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες», Εκδόσεις Σάκκουλα, Θεσ/νίκη, 1998

Β) Μια ακόμη ευνοϊκότερη αντιμετώπιση , προτείνει την πλήρη πίστωση της αλλοδαπής φορολογικής επιβάρυνσης . Αυτό πρακτικά σημαίνει ότι υπάρχει η περίπτωση που η φορολογική επιβάρυνση γίνεται πιστωτική . Εν ολίγοις το κράτος που την εφαρμόζει υποχρεούται σε επιστροφή φόρου ή μεταφορά πιστωτικού φόρου στο επόμενο οικονομικό έτος για ποσά που κατεβλήθησαν στο άλλο κράτος .

Παράδειγμα

Εάν η πλήρης πίστωση της αλλοδαπής φορολογικής επιβάρυνσης , ίσχυε για το παράδειγμα της παραγράφου (Α-ii) , τότε το υπερβάλλον 20% του συντελεστή της Ευρωπαϊκής χώρας μεταφέρεται ως πίστωση φόρου στο επόμενο οικονομικό έτος της Ελλάδας .

Όλες αυτές οι πρακτικές αποτελούν αντικείμενο διμερούς συμφωνίας μεταξύ των κρατών , για τους εγκατεστημένους σε αυτά επιτηδευματίες, προκειμένου να βοηθήσουν τις εξαγωγές τους . Ωστόσο υπάρχουν και μέτρα που αφορούν διμερείς συμβάσεις που είναι πιο σύνθετα και αφορούν ανάλογα με το φορολογικό αντικείμενο που διαπραγματεύονται . Η ακριβής αντιμετώπιση του κάθε φορολογικού αντικειμένου έχει ως εξής :

Α) Η εμπορική δραστηριότητα μίας εταιρείας φορολογείται στο κράτος της μόνιμης εγκατάστασης και όχι στο κράτος της πηγής του εισοδήματος . Επομένως το κρίσιμο στοιχείο , το οποίο καθορίζει το κράτος δικαιούχο του φορολογικού προϊόντος και εν πολλοίς και το ύψος της φορολογικής επιβάρυνσης , είναι αυτό της μόνιμης εγκατάστασης . Για να οριοθετηθεί η μόνιμη εγκατάσταση χρησιμοποιούνται αθροιστικά τα παρακάτω κριτήρια : η ύπαρξη συγκεκριμένου και μακροχρόνιου τόπου εγκατάστασης , η άσκηση της δραστηριότητας της επιχείρησης να έχει ως κέντρο την εγκατάσταση που αναφέρεται παραπάνω και οι εκπρόσωποι της εταιρείας να μην έχουν οργανική σχέση μαζί της . Εάν θεωρηθεί , ότι η εταιρεία έχει μόνιμη εγκατάσταση σε μια εκ των δυο χωρών που δραστηριοποιείται , τότε φορολογείται αποκλειστικά σε μια εκ των δυο , με βάση τα τιθέμενα κριτήρια από τις διμερές συμβάσεις .

Πιο σύνθετα είναι τα πράγματα εάν θεωρηθεί ότι η εταιρεία έχει μόνιμη εγκατάσταση και στις δύο χώρες όπου δεν υπάρχει μεταξύ τους διμερές σύμβαση για την αποφυγή της διπλής φορολογίας , πρέπει να γίνει διακριτική διαχείριση με τοπικό κριτήριο , ώστε να φορολογηθεί ξεχωριστά για τα κέρδη που απόκτησε σε κάθε τόπο, με βάση τον λογιστικό επιμερισμό αυτών .

Β) Οι αμοιβές από παραστάσεις σε διοικητικά συμβούλια που δεν δίνονται μέσω της διανομής των κερδών) φορολογούνται και στις δυο χώρες (στο κράτος που εδρεύει η εταιρεία και το κράτος τόπου κατοικίας του υποκείμενου στον φόρο) με τον τρόπο που ορίζεται από κάθε σύμβαση . Για τα εισοδήματα που δεν περιλαμβάνονται στην σύμβαση αποφυγής της διπλής φορολογίας ο υπόχρεος φορολογείται μόνο στον τόπο κατοικίας του .

Γ) Τα μερίσματα , όπως είναι γνωστό στην ελληνική έννομη τάξη φορολογούνται στην πηγή (κατά την διανομή των κερδών της εταιρείας που αφορούν (με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης . Αρά δεν τίθεται θέμα διπλής φορολογίας για μετόχους που κατοικούν στη Ελλάδα . Ωστόσο σε κράτη που υπάρχει φορολογία τόσο των μη διανεμόμενων κερδών όσο και των διανεμόμενων μερισμάτων ο υπόχρεος (μέτοχος) φορολογείται και στα δυο κράτη (στην έδρα της εταιρείας και στον τόπο κατοικίας του) .

Δ) Οι τόκοι από δάνεια επίσης είναι αντικείμενο των συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας , δεδομένου ότι ο τόπος εγκατάστασης (χώρα) του δανειζόμενου (τόπος

πηγής) ενδεχομένως να διαφέρει από τον τόπο εγκατάστασης του δανειστεί (τόπος εγκατάστασης αυτού που πραγματοποιεί το έσοδο) . Στην περίπτωση αυτή ο δανειστής είναι υποκείμενος στην φορολογία και των δυο κρατών .

Ε) Η φορολογία των δικαιωμάτων , αποτελεί ένα ακόμη αντικείμενο των διεθνών εμπορικών σχέσεων με μεγάλο φορολογικό ενδιαφέρον . Στη σύγχρονη παγκοσμιοποιημένη οικονομία οι πολυεθνικές εταιρείες εκμεταλλεύονται την παραγωγική δυνατότητα των μεταποιητικών μονάδων των αναπτυσσόμενων χωρών , πουλώντας τους τεχνολογία υπό την μορφή δικαιωμάτων βιομηχανικής ιδιοκτησίας . Δεδομένο θεωρείται όταν συμβάλλονται ανεπτυγμένα κράτη στις συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας να παραλαμβάνονται λεπτομερείς όροι για την φορολογία των εσόδων από δικαιώματα . Εύλογο είναι , ότι οι όροι αυτοί επιφυλάσσουν από την εξαιρετικά χαμηλή έως και την πλήρη φοροαπαλλαγή των εξεταζόμενων εισοδημάτων , γεγονός που διευκολύνει την ανάπτυξη των λιγότερων ανεπτυγμένων χωρών .

ΣΤ) Η εκμετάλλευση πλοίων αποτελεί μια εκ των πλέον σημαντικών επιχειρηματικών σχολίων στην Ελλάδα . Το περίεργο είναι ότι ενώ στην Ελληνική Σημαία ανήκει μεγάλος αριθμός εμπορικών πλοίων και άνθρωποι που ασχολούνται με την ναύλωση και υποστηρίζουν των πλοίων , δεν υπάρχει μεγάλος αριθμός εταιρειών εκμετάλλευσης των πλοίων αυτών . Οι εταιρείες αυτές δεν λείπουν , απλά δεν είναι υποκείμενα της Ελληνικής έννομης τάξης , αλλά υποκείμενα διεθνών υπεράκτιων κέντρων . Πρόκειται δηλαδή για offshore εταιρείες εκμετάλλευσης πλοίων . Σε ότι αφορά την φορολογία αυτών των εταιρειών η ελληνική φορολογική νομοθεσία μάλλον είχε υπόψηνη της τα <<μειωμένα >> φορολογικά έσοδα , διότι όπου υπάρχουν συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας , προωθεί το κριτήριο του νηολόγιο (για αν οριστεί ο τόπος φορολογίας) ενώ στις εταιρείες που έχουν έδρα την Ελλάδα και εκμεταλλεύονται πλοία τρίτων χωρών ακολουθεί το κριτήριο της έδρας της επιχείρησης . Περαιτέρω απαλλαγές ορίζονται και από τις γενικές διατάξεις της φορολογίας εισοδήματος , άρθρο 103 του Ν.2238/94 , για τα κέρδη από εκμετάλλευση πλοίων υπό ελληνική σημαία , που αποκτώνται από ημεδαπές ανώνυμες εταιρείες και υπόκεινται στον ειδικό φόρο για ντα πλοία .

Ζ) Οι ασκούντες ελεύθερα επαγγέλματα , μπορούν να απολαμβάνουν το ευεργέτημα της αποκλειστικής φορολογίας των εισοδημάτων τους στον τόπο κατοικίας , όταν έχει υπογράψει και ισχύει σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας μεταξύ του κράτους κατοικίας και του κράτους που προσέφεραν τις υπηρεσίες τους .

Η) Οι εξαρτημένη εργασία φορολογείται στο πλαίσιο των συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας τόσο στην χώρα παροχής των υπηρεσιών όσο και στην χώρα κατοικίας των υπόχρεων της . Ο μισθωτός , μπορεί να τύχει του ευεργετήματος της αποκλειστικής φορολογίας στον τόπο κατοικίας του εάν συντρέχουν αθροιστικά τα εξής : να εργάζεται στο εξωτερικό για λιγότερο από έξι μήνες κατά την διάρκεια της ετήσιας φορολογικής περιόδου που εξετάζεται , να είναι αλλοδαπός ο εργοδότης του και μη εγκατεστημένος στον τόπο κατοικίας του υπαλλήλου .

Θ) Τα εισοδήματα από κάθε άλλη πηγή , οποιοδήποτε δηλαδή έσοδο δεν κατ ονομάζεται στις συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει υπογράψει και ισχύει φορολογείται αποκλειστικά στον τόπο κατοικίας του υπόχρεου .

Από την ανάλυση των ευεργετημάτων που προσφέρει μια διμερής φορολογική συνεργασία στις επιχειρήσεις που κάνουν χρήση αυτής , δηλώνεται η σημασία της στις διμερής εμπορικές

σχέσεις . Δεν θα ήταν υπερβολή να ισχυριστούμε ότι η επιτυχημένη συμμετοχή ενός κράτους στο διεθνές εμπόριο κρίνεται σε μεγάλο βαθμό από το πλήθος και την ποιότητα των συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει υπογράψει . Η Ελλάδα έχει υπογράψει μεγάλο αριθμό τέτοιων συμβάσεων . Αξιοσημείωτο είναι ότι πολλά από τα κράτη που έχουν συμβληθεί με την Ελλάδα θεωρούνται φορολογικοί παράδεισοι πράγμα που δυσκολεύει τον ελεγκτικό έργο των αρχών . Αναλυτικότερα , η Ελλάδα έχει υπογράψει συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας με : την Αλβανία , Αρμενία , Αυστρία , Βέλγιο , Βουλγαρία , Γαλλία , Γερμανία, Γεωργία , Δανία , Ελβετία , Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής , Ηνωμένο Βασίλειο , Ινδία , Ιρλανδία , Ισπανία , Ισραήλ , Ιταλία , Κίνα , Κορέα , Κουβέιτ , Κροατία , Κύπρο , Λετονία , Λιθουανία , Λουξεμβούργο , Μεξικό , Μολδαβία , Νορβηγία , Νότιο Αφρική , Ολλανδία , Ουγγαρία , Ουζμπεκιστάν , Ουκρανία , Πολωνία , Πορτογαλία , Ρουμανία , Σλοβακία , Σλοβενία , Σουηδία , Τουρκία , Τσεχία , Φιλανδία . Από την απλή παράθεση των κρατών που οι Ελληνικές Αρχές έχουν συμβληθεί , γίνεται προφανές , ότι η Ελλάδα είναι μια ανοιχτή οικονομία με σημαντικό αριθμό διεθνών συναλλαγών σε καθημερινή βάση για να διαχειριστή .

4.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΗΚΟΥΝ ΣΕ OFFSHORE ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (Ν. 3191/2002)

Μια επιτυχημένη μεταρρύθμιση που οδήγησε στην ουσιαστική περιστολή της κατάχρησης των υπεράκτιων εταιρειών είναι ο Ν.3191/2002 . Η φορολογία της ακίνητης περιουσίας σε παγκόσμιο επίπεδο αποτελεί μια εκ των πλέον σημαντικών και σταθερών πηγών εσόδων , για τον εκάστοτε κρατικό προϋπολογισμό . Αυτό συμβαίνει διαχρονικά , διότι η φορολογία της ακίνητης περιουσίας δεν απαιτεί εξελιγμένη φορολογική νομοθεσία , ούτε ανεπτυγμένους ελεγκτικούς μηχανισμούς . Γι' αυτούς τους λόγους επιλέγεται συχνά από την διοίκηση στην συνεχή αναζήτηση πηγών εσόδων , προκειμένου να εκτελεστεί ο προϋπολογισμός .

Εύλογη είναι η συνεχής αναζήτηση των φορολογουμένων για την εξεύρεση τρόπων να αποφεύγουν τους φόρους αυτούς . Έτσι , οι ιδιοκτήτες και οι υποψήφιοι αγοραστές ακινήτων υψηλής εμπορικής αξίας , αναζητούν τόσο ευέλικτα όσο και πρότυπα σχήματα ιδιοκτησίας , που οδηγούν στην δυνατόν χαμηλότερη φορολογική επιβάρυνση , τόσο κατά τις μεταβιβάσεις των ακινήτων όσο και για τα εισοδήματα εξ αυτών , το χρόνο κατοχής τους . Η αγορά του ακινήτου από την offshore εταιρεία έδινε την δυνατότητα στον πραγματικό κτίριο να αποφύγει να δηλώσει την ταυτότητα του στις φορολογικές αρχές και αφετέρου να αποκρύψει τυχόν μελλοντική μεταβίβαση του ακινήτου .

Δεν θα πρέπει επίσης να παραγνωριστεί το γεγονός ότι ο συγκεκριμένος σχεδιασμός εξυπηρετούσε σε πολλές περιπτώσεις και άλλους μη φορολογικούς σκοπούς . Αυτές ήταν , η διατήρησης ανωνυμίας του κύριου σε χρόνο που αυτός βρισκόταν σε δικαστική διαμάχη με τρίτα πρόσωπα ή κατείχε θέση διοίκησης σε εταιρεία που εν είχε κίνδυνο προσωπικής ευθύνης ή τέλος η απόκρυψη περιουσιακών στοιχείων μεταξύ συζυγών για αποφυγή τυχόν μελλοντικών διεκδικήσεων σε περίπτωση διαζυγίου .

Η συγκεκριμένη μέθοδος οδηγούσε στα παρακάτω αποτελέσματα : σε περίπτωση περαιτέρω μεταβίβασης του ακινήτου με οποιανδήποτε αιτία θα επιβαλλόταν κανονικά είτε φόρος δωρεάς / κληρονομίας είτε φόρος μεταβίβασης στην αντικειμενική η στην υψηλότερη

συνενωθήσα αξία . Αφού όμως κύριος ήταν οι offshore , αντί για το ακίνητο παραδίδονταν από τον αληθινό κύριο στον αγοραστή οι μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια (ανάλογα αν ήταν περιβεβλημένη με τον τύπο της Α.Ε. ή της Ε.Π.Ε.) της ιδιοκτήτριας offshore εταιρείας . Με τον τρόπο αυτόν καθιερώνεται ο αληθής κυρίως να απόκρυψη τη συναλλαγή από τις φορολογικές αρχές , (πολύ σπάνια δηλώνονται μεταβιβάσεις μετοχών αλλοδαπών εταιρειών) με αποτέλεσμα να μην καταβάλει τον αναλογούντα φόρο επί της μεταβίβασης των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων της αλλοδαπής εταιρείας . Υπό αυτήν την έννοια η ανωτέρω μεθόδευση , αποτελεί φοροδιαφυγή και όχι φοροαποφυγή , αφού και η μεταβίβαση των μετοχών αλλοδαπής εταιρείας κατά κανόνα , φορολογείται στην Ελλάδα . όταν ο πωλητής (δικαιούχος του κέρδους) ή ο διαθέτης είναι Έλληνας κάτοικος (άρθρο 2/1 του Κώδικα Φορολογίας κληρονομιών – δωρεών –γονικών παροχών) .

Επιπλέον οι ελληνικές φορολογικές αρχές δεν είχαν την δυνατότητα να ανακαλύψουν την μεταβίβαση των μετοχών . Πρώτον για τη χώρα έδρας της offshore εταιρείας συνήθως δεν τηρούσε κανόνες δημοσιότητας κατά την μεταβίβαση των μετοχών (τήρηση μετοχολογίων) . Δεύτερον όπως έχει ήδη αναφερθεί , η πλειονότητα των περιπτώσεων των δικαιοδοσιών αυτών δεν δημευόταν από φορολογική ή άλλη σύμβαση για την ανταλλαγή πληροφοριών με τις ελληνικές φορολογικές αρχές .

Τα πλεονεκτήματα αυτής της πρακτικής φυσικά και δεν σταματούσαν εδώ . Εν συνεχεία οι πωλητές κάτοικοι Ελλάδας που απέκρυπταν από τις ελληνικές φορολογικές αρχές τα φορολογητέα εισοδήματά τους , είχαν την δυνατότητα να αγοράζουν ακίνητη περιουσία υψηλής αγοραίας αξίας μέσω των συγκεκριμένων νομικών προσώπων . Κατ' αυτόν τον τρόπο παρέκαμπταν την νομοθεσία περί " πόθεν έσχες " η οποία εφαρμόζεται στις αγορές ακινήτων , για να ελεγχθεί η φοροδοτική ικανότητα των φυσικών προσώπων (αρθ. 17 - Ν . 2238/1994) .

Έτσι προ του 2003 το εταιρικό σχήμα που οδηγούσε στη μικρότερη φορολογική επιβάρυνση ήταν η απόκτηση ακίνητης περιουσίας μέσω offshore εταιρείας . Δηλαδή η offshore εταιρεία αποτελούσε το όχημα στον σχεδιασμό μιας εταιρικής πολιτικής με σαφή προσανατολισμό τη φοροαποφυγή . Το εν λόγω εταιρικό σχήμα είχε την ακόλουθη μορφή : ο επενδυτής πριν προχωρήσει στην αγορά του ακινήτου συστήνεται μια εταιρεία σε κάποιο διεθνές κέντρο υπεράκτιων εταιριών (λ.χ. Λιβερία , στην διεύθυνση 80 Broad Street Monrovia) . Σε περίπτωση που το ακίνητο ήδη ήταν στην κατοχή του επενδυτή , μετά την σύσταση της , η αλλοδαπή εταιρεία συμβαλλόταν στο συμβόλαιο μεταβίβασης του ακινήτου , ως αγοράστρια.

Περαιτέρω το ακίνητο μεταγραφόταν στο αρμόδιο υποθηκοφυλακείο (η κτηματολόγιο αν είχα συσταθεί) στο όνομα της εταιρείας . Το αποτέλεσμα όλων των ανωτέρω ήταν ότι ο πραγματικός ιδιοκτήτης εξασφάλιζε την ανωνυμία του και την φορολογική του ασυλία (ήταν υποκείμενος στην έδρα της offshore) , παρουσιάζοντας τις φορολογικές αρχές ως ιδιοκτήτη του ακινήτου , την offshore εταιρεία .

Παρόλα αυτά οι συγκεκριμένες εταιρείες έχουν φορολογικές υποχρεώσεις στην Ελλάδα , οι οποίες απορρέουν απ την ύπαρξη ακίνητης περιουσίας στο όνομα τους . Οι σημαντικότερες από αυτές είναι η καταβολή φόρου εισοδήματος επί των εισπραττομένων μισθωμάτων ή επί του τεκμαρτού μισθώματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 3 του 2238/1994 (σε περίπτωση ιδιοκατοίκησης) Επίσης είναι υποκείμενες στο Ενιαίο Τέλος Ακινήτων το οποίο υπολογίζεται επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου . Κατά συνήθη πρακτική , αυτού του είδους οι εταιρείες , δεν ανέπτυξαν καμιά άλλη οικονομική δραστηριότητα πέραν αυτής της αγοράς του ακινήτου. Η ανωτέρω μέθοδος φοροαποφυγή , εφαρμόστηκε κατά

κόρον από Έλληνες κατοίκους για αγορές ακινήτων στη Ελλάδα , κυρίως για την απόκτηση ακινήτων με υψηλή αγοραία και αντικειμενική αξία . Ενδεικτικά αναφέρεται ότι συστήθηκαν πάνω από 3000 εταιρείες για το σκοπό αυτό .

Σημαντικές αλλαγές επήλθαν στη φορολογία κεφαλαίου μετά τη θέση σε ισχύ του Ν. 3091/2002 , οι διατάξεις του οποίου εφαρμόζονται πλέον από 1.1.2003 . Με τον Ν. 3091/2002 επιβλήθηκε , ειδικός ετήσιος φόρος 3% επί της αξίας των ακινήτων που έχουν στην κατοχή τους υπεράκτιες εταιρείες . Από την συγκεκριμένη φορολογική υποχρέωση εξαιρούνται εταιρείες των οποίων οι μετοχές διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά , εταιρείες οι οποίες έχουν και άλλα ακαθάριστα έσοδα στην Ελλάδα τα οποία είναι μεγαλύτερα των εσόδων από ακίνητα , τις ναυτιλιακές επιχειρήσεις που έχουν εγκαταστήσει γραφεία στην Ελλάδα και πλοιοκτήτριες εταιρείες εμπορικών πλοίων για τα ακίνητα που ιδιοχρησιμοποιούν στην Ελλάδα , αποκλειστικός ως γραφεία ή αποθήκες για την κάλυψη των λειτουργικών τους αναγκών κ.λπ. . Από τις υποχρεώσεις του Ν . 3091 / 2002 εξαιρούνται οι offshore εταιρείες περιορισμένης ευθύνης που τα εταιρικά τους μερίδια ανήκουν σε φυσικά πρόσωπα , ακόμα οι offshore εταιρείες γνωστοποιούν τους μετόχους τους στο επίπεδο του φυσικού προσώπου και οι προσωπικές εταιρείες με την προϋπόθεση ότι έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα ή σε άλλη χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης . Για τις λοιπές offshore που έπρεπε να εφαρμόσουν τον νόμο , το 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου σήμαινε ότι σε 30 χρόνια έπρεπε να καταβληθεί το 90% της αντικειμενικής αξίας υπό την μορφή φόρου κατοχής .

Οι μεταβιβάσεις των ακινήτων στους κατόχους τους θα είχε μεγάλο φορολογικό κόστος με οποιανδήποτε μορφή και εάν γινόταν (φόρος μεταβίβασης 11% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου) . Τη λύση έδωσε ο ίδιος νόμος στις μεταβατικές διατάξεις του , που όριζε για τις μεταβιβάσεις που θα γίνονταν μέχρι και έξι μήνες μετά την πρώτη εφαρμογή του (30.6.2003) , στις εξής φοροαπαλλαγές : απαλλαγή από το 3% του έτους 2003 που θέσπισε ο Ν. 3091/2002 , απαλλαγή από την φορολογία εισοδήματος επί της προκύπτουσας υπεραξίας και μειωμένοι κατά 50% οι φορολογικοί συντελεστές της φορολογίας κεφαλαίου (μεταβιβάσεων) . Μετά την ανακοίνωση των νέων ρυθμίσεων , η μεγάλη πλειοψηφία των κατόχων τέτοιων offshore έσπευσαν σε μεταβιβάσεις από τις εταιρείες σε αυτούς , από καθιστώντας έτσι την τάξη .

Ο Ν. 3091/2002 είναι μια χαρακτηριστική περίπτωση anti –avoidance στην χώρα μας . Με τον όρο anti –avoidance εννοούμε τα μέτρα ενάντια στην φοροαποφυγή . Σε κάθε πλεονέκτημα που δίδει ένα διεθνές υπεράκτιο κέντρο , υπάρχει συνήθως από τις χώρες της έδρας ένα αντίμετρο για να αμβλυνθεί το offshore πλεονέκτημα . Στη περίπτωση του Ν. 3091/2002 το αντίμετρο αυτό ήταν απολύτως επιτυχημένο .⁹

⁹ www.taxheaven.gr

4.6 ΜΕΤΡΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΗΣ ΦΟΡΟΑΠΟΦΥΓΗΣ – ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗΣ ΑΠΟ OFFSHORE ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Όπως ήδη αναφέρθηκε πολιτική anti-avoidance είναι τα αντίμετρα που λαμβάνει η πολιτεία προκειμένου να θωρακιστεί από τις επιζήμιες για αυτήν συναλλαγές των offshore εταιρειών . Πράγματι , μετά το 2003 έγινε σημαντική προσπάθεια ώστε να υπάρξει το κατάλληλο νομικό οπλοστάσιο για να περιοριστεί το φαινόμενο . Μια σημαντική απόφαση της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου , η 2/2003 αναφέρει ότι δεν αναγνωρίζει τις μη εγκατεστημένες offshore εταιρείες .

Συγκεκριμένα το δικαστήριο έκρινε ότι , η πραγματική έδρα μίας εταιρείας βρίσκεται στον τόπο άσκησης της διαχείρισης της . Επομένως εάν η εξεταζόμενη εταιρεία έχει συσταθεί στο εξωτερικό και δεν έχει ακολουθήσει κατά τη σύσταση της το ελληνικό δίκαιο ενώ διοικείται και δραστηριοποιείται στην ελληνική επικράτεια της , θεωρείται άκυρη . Είναι μεν άκυρη αλλά κατά πλάσμα δικαίου εν τοις πράγματι εταιρεία , γεγονός που φέρνει τους φορείς της αντιμέτωπους με φορολογικές διοικητικές και ποινικές κυρώσεις .

Στο ίδιο πνεύμα , στο άρθρο 31 του Ν . 2238 / 94 προβλέπεται η μη έκπτωση των αποσβέσεων των παγίων εκείνων που έχουν αγοραστεί από υπεράκτιες εταιρείες . Ομοίως προβλέπεται η μη έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης , προκειμένου να προσδιοριστούν τα φορολογητέα της κέρδη , τόσο των υπηρεσιών που έλαβε από υπεράκτιες εταιρείες όσο και της αξίας αγοράς όλων των προϊόντων που έχουν προέλευση από υπεράκτιες εταιρείες . Αναλυτικότερα , οι υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στην ανωτέρω ρύθμιση είναι τα δικαιώματα της βιομηχανικής ιδιοκτησίας , η τεχνική βοήθεια , τα εμπορικά σήματα και συναφή δικαιώματα . Στα προϊόντα , η απαγόρευση είναι γενική και εξαιρούνται μόνο τα προϊόντα που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές . (πετρελαιοειδή) . Ο φόβος των αρχών για ενδεχόμενες υπερτιμολογήσεις ή υπερτιμολογήσεις είναι τέτοιες ώστε να αντιμετωπίζουν , το σύνολο των αγορών από υπεράκτιες εταιρείες ως εικονικές . Ωστόσο για να ενεργοποιηθούν οι ανωτέρω διατάξεις πρέπει να αποδειχθεί η offshore ως τέτοια .

Σύμφωνα με τη φορολογία εισοδήματος η offshore πρέπει να παρουσιάζει αθροιστικά τα εξής χαρακτηριστικά . Να έχει έδρα στο εξωτερικό , να δραστηριοποιείται αποκλειστικά εκτός της έδρας της , να απολαμβάνει φορολογικών προνομίων .

Παρόλα αυτά υπάρχουν και ευεργετικές διατάξεις όπως το άρθρο 31 παρα. 1 του Ν.2238/94 , που προβλέπουν την έκπτωση των εξόδων για διοικητική υποστήριξη , οργάνωση , αναδιοργάνωση και για υπηρεσίες που παρέχονται στην επιχείρηση από επιχειρήσεις που ανήκουν στον ίδιο ημεδαπό ή αλλοδαπό όμιλο ή και από τρίτους για σκοπούς που σχετίζονται με τα γενικότερα συμφέροντα του ομίλου . Αυτές οι απαλλαγές αν και έρχονται σε αντίθεση με τα παραπάνω μπορούν να θεωρηθούν ως μια έμμεση επιχορήγηση αφού δεν μπορούν να υπερβούν το 5% των αντίστοιχων δαπανών της επιχείρησης και το ποσό έχει πλαφόν των 100.000 € .¹⁰

¹⁰ Δημήτραινας Γιώργος, «Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος, Ζητήματα εφαρμογής του ν. 2331/1995», Νομική Βιβλιοθήκη, 2002

4.7 ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (Ν. 2331/95 , Ν.3424/05)

Το βασικό εργαλείο για την καταπολέμηση του φαινομένου της νομιμοποίησης των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες , είναι ο Ν. 2331/95 όπως αυτός τροποποιήθηκε και ισχύει με τον Ν. 3424/2005 και οι δύο αυτοί νόμοι θεσπίστηκαν προκειμένου να ενσωματωθούν στο ελληνικό εσωτερικό δίκαιο , δυο θεμελιώδους σημασίας ευρωπαϊκές οδηγίες που αφορούν το συγκεκριμένο θέμα . Την οδηγία 91/308 /ΕΟΚ (L 166/28.6.91) , που εισέρχεται στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 2331/95 και την οδηγία 2001 / 97 / ΕΚ (L 344/4.12.2001) που τροποποιεί την οδηγία 91 / 308 / ΕΟΚ και ενσωματώνεται στην ελληνική έννομη τάξη με το Ν. 3424 / 2005 . Η επιλογή της αντιπαραβολής του νόμου (Ν.2331 / 95) με την μεταγενέστερη μορφή του (μετά τις τροποποιήσεις που έφερε ο Ν. 3424/ 2005) έγινε για να δηχθεί η διάθεση του νομοθέτη και η αποτελεσματικότητα των προηγούμενων διατάξεων (τυχόν νεότερες ακόμη αυστηρότερες διατάξεις καταδεικνύουν αναποτελεσματικότητα των προηγούμενων διατάξεων .

Συγκεκριμένα , ως εγκληματικές δραστηριότητες ο Ν.2331/ 95 κατονόμαζε : την διάδοση των ναρκωτικών τα όπλα και πυρομαχικά , τις ληστείες την εκβίαση την αρπαγή , την κλοπή , την υπεξαίρεση , την απάτη , την παράνομη εμπορία αρχαιοτήτων , την κλοπή φορτίου πλοίου , την εμπορία ανθρωπίνων οργάνων τους καταχραστής του δημοσίου , την λαθρεμπορία , τα τυχερά παιχνίδια , την τοκογλυφία την λαθρομετανάστευση , την λαθρεμπορία πυρηνικών υλικών και ραδιενεργών ουσιών .

Με την τροποποίηση που έφερε ο Ν. 3424/2005 εγκληματικές δραστηριότητες στο πλαίσιο του συγκεκριμένου νόμου (Ν.2331/95) θεωρούνται πλέον : η σύσταση και λειτουργία εγκληματικής οργάνωσης , οι τρομοκρατικές πράξεις , η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας , παθητική δωροδοκία , η εμπορία ανθρώπων η απάτη με υπολογιστή , η σωματεμπορία η διάδοση των ναρκωτικών , τα όπλα και πυρομαχικά , η παράνομη εμπορία αρχαιοτήτων , η έκθεση σε ιοντίζουσες ακτινοβολίες η βλάβη των οικονομικών συμφερόντων των ευρωπαϊκών κοινοτήτων , η δωροδοκία αλλοδαπού δημοσίου λειτουργού , η δωροδοκία των υπαλλήλων των ευρωπαϊκών κοινοτήτων και των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης , η κατάχρησης αγοράς (μέσω κατάχρησης προνομιακής πληροφορίας ή μέσω χειραγώγησης της αγοράς) και τέλος κάθε αξιόποινη πράξη που τιμωρείται με ποινή φυλακής ελάχιστου ορίου έξι μηνών και από την τέλεση της πρόεκυψε περιουσία τουλάχιστον 15.000 €.

Από την αναλυτική παράθεση των κατονομαζόμενων εγκληματικών πράξεων που εμπίπτουν στην κατηγορία διερεύνησης για νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων , είναι προφανές ότι το βάρος πέφτει στα λεγόμενα εγκλήματα του << λευκού κολάρου >> με τον όρο <<λευκό κολάρο >> αναφερόμαστε σε συγκεκριμένες κατηγορίες εργαζομένων όπως των δημοσίων λειτουργών και των εργαζομένων στον τομέα των υπηρεσιών (τραπεζικών , χρηματιστών , μεσιτικών , δικηγόρων) .

Μεγάλη εντύπωση στις μεταβολές νόμου προκαλεί , το εκ πρώτης όψης παράδοξο να θεωρείται κολάσιμη η δωροδοκία αλλοδαπού υπαλλήλου (δηλαδή υπαλλήλου υπηρετούντα ως Τρίτη προς την Ευρωπαϊκή Ένωση χώρα) .

Αυτή η εντύπωση εύκολα διασκευάζεται εάν συνδυαστεί αυτό το έγκλημα με τις offshore δραστηριότητες . Ακόμη όμως εντυπωσιακότερη είναι η τελευταία κατονομαζόμενη ομάδα εγκληματικών πράξεων που χρήζουν διερεύνησης στα πλαίσια του νόμου . Η ευρύτητα των εγκλημάτων που περιλαμβάνει (κάθε αδίκημα που επιφέρει ποινή εξάμηνης φυλάκισης) αλλά και το υπερβολικά χαμηλό ποσό που κρίνεται άξιο διερεύνησης (15000 €) καταδεικνύει την καθολικότητα του φαινομένου (της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων) και ταυτοχρόνως την ανεπάρκεια του αρχικού νόμου προς την αντιμετώπιση του (μία δεκαετία μετά την αρχική εφαρμογή του) .

Στο ίδιο πνεύμα είναι και καθορισμός των ποινών των αξιόποινων πράξεων , που περιγράφηκαν παραπάνω . Συγκεκριμένα παρατίθεται αυτούσια η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του Ν. 2331/1995 πριν και μετά την αντικατάστασή της από τον Ν. 3424/2005 .

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΝΟΜΩΝ

- **N.2331/1995 προ των τροποποιήσεων που επέφερε ο N.3424/2005**

<< **Άρθρο 2 / 1** .ΜΕ ποινή καθειρξως μέχρι δέκα ετών τιμωρείται όποιος από κερδοσκοπία ή με σκοπό να συγκάλυψη την αληθή προέλευση ή να παράσχει συνδρομή σε πρόσωπο που ενέχεται σε εγκληματική δραστηριότητα , αγοράζει , αποκρύπτει , λαμβάνει ως εμπράγματη ασφάλεια , δέχεται στην κατοχή του , καθίσταται οπωσδήποτε δικαιούχος μετατρέπει ή μεταβιβάζει οποιανδήποτε περιουσία που προέρχεται από την προαναφερόμενη δραστηριότητα . Αν ο δράστης ασκεί τέτοιου είδους δραστηριότητες κατ επάγγελμα ή είναι ιδιαίτερα επικίνδυνος ή υπότροπος , τιμωρείται με ποινή καθειρξως τουλάχιστον δέκα ετών , εφόσον δεν συντρέχει περίπτωση βαρύτερη ποινής . >>

N.2331/1995 μετά τις τροποποιήσεις που επέφερε ο N. 3424/2005 :

Η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του N.2331/1995 αντικαθίσταται μετά την ισχύ του N.3424/2005 ως εξής :

<< 1.Α . Με κάθειρξη μέχρι δέκα ετών τιμωρείται ο υπαίτιος πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες .

Β. Ο υπαίτιος των πράξεων του στοιχείου α΄ τιμωρείται με κάθειρξη αν έδρασε ως υπάλληλος των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2α παράγραφος 1 και με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα έτη αν ασκεί τέτοιου είδους πράξεις κατ επάγγελμα ή είναι υπότροπος ή έδρασε στα πλαίσια οργανωμένης εγκληματικής ή τρομοκρατικής ομάδας ή οργάνωσης .

<< Άρθρο 2α

1 .Στις υποχρεώσεις που επιβάλλονται με τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου αυτού του νόμου υπόκεινται τα εξής πρόσωπα:

- a) Τα πιστωτικά ιδρύματα
- b) Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί
- c) Οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης
- d) Οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων
- e) Οι εταιρείες επιχειρηματικού κεφαλαίου
- f) Οι ορκωτοί λογιστές , ελεγκτές και εξωτερικοί λογιστές , καθώς και οι ελεγκτικές εταιρείες
- g) Οι φορολογικοί ή φοροτεχνικοί σύμβουλοι και οι εταιρείες φορολογικών ή φοροτεχνικών συμβουλών
- h) Οι κτηματομεσίτες και οι κτηματομεσιτικές εταιρείες

- i) Τα καζίνο , τα καζίνο του διαδικτύου και οι εταιρείες διοργάνωσης τυχερών παιχνιδιών
- j) Οι οίκοι δημοπρασίας
- k) Οι έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας και οι εκπλειστηριαστές όταν η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα 15.000€ είτε η πληρωμή γίνεται εφάπαξ είτε με δόσεις
- l) Οι συμβολαιογράφοι και οι δικηγόροι όταν συμμετέχουν είτε βοηθώντας στον σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με την αγορά και την πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων , την διαχείριση χρημάτων , τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους , το άνοιγμα ή την διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών ταμειευτηρίου ή λογαριασμών τίτλων , την οργάνωση των εισφορών των αναγκαίων για την δημιουργία , λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών, την σύσταση , λειτουργία ή διοίκηση καταπιστευμάτων εταιρειών , επιχειρήσεων ή ανάλογων μονάδων , είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοοικονομικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων . Η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου , εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε δραστηριότητες νομιμοποίησης παράνομων εσόδων , εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με αποκλειστικό σκοπό την νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης του ζητεί νομικές συμβουλές προκειμένου να προβεί σε νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- m) Οι ταχυδρομικές εταιρείες , μόνο στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων . Η Τράπεζα της Ελλάδος , στα πλαίσια της εποπτείας της επί των εταιρειών αυτών , συνεργάζεται με το Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών και με την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων . >>

Από την τροποποίηση , είναι εμφανής η στοχοποίηση των επαγγελματιών που διευκολύνουν ή μεσολαβούν στις ανωτέρω δραστηριότητες . Η καινοτομία της νέας διάταξης , είναι η εξίσωση της τέλεσης της πράξης , της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες , με την παροχή διευκολύνσεων για την τέλεση της . Η νέα αυτή προσέγγιση , είναι καινοτόμος , διότι με την συνυπευθυνότητα σε όσους μεσολαβούν ή διευκολύνουν τη νομιμοποίηση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες , μοιράζονται οι ευθύνες σε περισσότερους εμπλεκόμενους για το ίδιο ύψος παράνομου εσόδου . Το αποτέλεσμα είναι να καταστήσει την τέλεση της πράξης λιγότερο ελκυστική , ιδίως για τους επαγγελματίες που καρπώνονται μέσω των αμοιβών τους μικρό ποσοστό του ποσού , που καλούνται να βοηθήσουν να νομιμοποιηθεί . Η ιδέα είναι ότι , κάποιος δύσκολα διακινδυνεύει την επαγγελματική του ύπαρξη για μια συναλλαγή , η οποία δεν θα του αποδώσει και τόσα πολλά .

Εκτός της διεύρυνσης των περιγραφόμενων εγκληματικών πράξεων , της αυστηροποίησης των ποινών και την εισδοχή της έννοιας της << συνυπευθυνότητας >> , σημαντικότερη μεταβολή επέφερε , ο Ν.3424/2005 , και στο όργανο που έχει θεσπιστεί για την εποπτεία της επιβολής του νόμου . Συγκεκριμένα παρατίθεται αυτούσια η παράγραφος 1 και 2 του άρθρου 7 του Ν.2331/1995 πριν και μετά την αντικατάσταση της από τι Ν. 3424/2005 .

N.2331/1995 προ των τροποποιήσεων που επέφερε ο Ν. 3424/2005

<< Άρθρο 7

- 1.** Συνιστάται επιτροπή , έργο της οποίας είναι η συγκέντρωση , αξιολόγηση και διερεύνηση των πληροφοριών που διαβιβάζονται σε αυτήν , ως ύποπτες συναλλαγών νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες , σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 6 του νόμου αυτού .
- 2.** Πρόεδρος της επιτροπής είναι ανώτερος δικαστικός ή εισαγγελικός λειτουργός των πολιτικών δικαστηρίων ή ανώτερος δικαστικός λειτουργός των διοικητικών δικαστηρίων , οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από το οικείο Ανώτατο Δικαστικό Συμβούλιο . Στην επιτροπή μετέχουν από ένας εκπρόσωπος :
 - α)** Των Υπουργείων Εσωτερικών , Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης , Εθνικής Οικονομίας , Οικονομικών , Ανάπτυξης και Δημοσίας Τάξης , οριζόμενοι με τους αναπληρωτές τους από τους αντίστοιχους Υπουργούς .
 - β)** Της Τράπεζας της Ελλάδος , οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από το διοικητή της
 - γ)** Της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς , οριζόμενος με τον αναπληρωτή του με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου αυτής.
 - δ)** Του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών Α.Ε. οριζόμενος με τον αναπληρωτή του με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου αυτού.
 - ε)** Της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών , οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από τον πρόεδρο της . Η θητεία του προέδρου και των μελών της επιτροπής είναι διετής , δυνάμενη να ανανεωθεί .>>

Άρθρο 7 με την ενσωμάτωση του Ν.3424/2005

Το άρθρο 7 του Ν.2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής :

<< Άρθρο 7 :

- 1.** Συνιστάται Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή με την επωνυμία << Εθνική Αρχή Καταπολέμησης Της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες >> . Η Αρχή εδρεύει στην Αθήνα και έχει διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια . Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζεται ο ακριβής τόπος των συνεδριάσεων της Αρχής .
- 2.** Η Αρχή συγκροτείται από Πρόεδρο και έντεκα Μέλη . Η θητεία του Προέδρου και των Μελών της Αρχής είναι τριετής , δυνάμενη να ανανεωθεί .

3. Πρόεδρος της Αρχής διορίζεται επί τιμή Ανώτατος Δικαστικός ή Εισαγγελικός Λειτουργός ή πρόσωπο εγνωσμένου κύρους , ευρείας κοινωνικής αποδοχής και εμπειρίας στο χρηματοπιστωτικό τομέα . Ο Πρόεδρος επιλέγεται και διορίζεται από του Υπουργικό Συμβούλιο ύστερα από πρόταση των Υπουργίας Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης και γνώμη της Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής . ο Πρόεδρος της Αρχής είναι δημόσιος λειτουργός πλήρους απασχόλησης . Κατά την διάρκεια της θητείας του αναστέλλεται η άσκηση οποιουδήποτε άλλου δημοσίου λειτουργήματος . ο Πρόεδρος της Αρχής δεν επιτρέπεται να ασκεί καμία επαγγελματική δραστηριότητα ή να αναλαμβάνει άλλα καθήκοντα , αμειβόμενα ή μη , στο δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα , με εξαίρεση διδακτικά καθήκοντα Μελών Δ.Ε.Π. Α.Ε.Ι. υπό καθεστώς μερικής απασχόλησης .
4. Τα Μέλη της Αρχής και αναπληρωτές τους διορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης , που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως . Ως Μέλη διορίζονται : α) δύο πρόσωπα που προτείνονται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών , με τους αναπληρωτές τους , β) από ένα πρόσωπο που προτείνεται από τους Υπουργούς Εθνικής Άμυνας , Δικαιοσύνης , Δημόσιας Τάξης και Εμπορικής Ναυτιλίας με τον αναπληρωτή του , γ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από τον Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος με τον αναπληρωτή του , δ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς , ε) ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης , με τον αναπληρωτή του , στ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων με τον αναπληρωτή του , και ζ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από τον Πρόεδρο της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών , με τον αναπληρωτή του τα Μέλη της Αρχής πρέπει να διακρίνονται για την επιστημονική τους κατάρτιση και την επαγγελματική τους ικανότητα και εμπειρία στον τραπεζικό οικονομικό ή νομικό τομέα .
5. Η Αρχή έχει τις εξής αρμοδιότητες : α) συγκεντρώνει , διερευνά και αξιολογεί τις πληροφορίες που διαβιβάζονται σε αυτήν και σχετίζονται με ύποπτες συναλλαγές νομιμοποιήσεως εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες , σύμφωνα με τα άρθρα 4 καδ του Ν.2331 /1995 , β) δέχεται διερευνά και αξιολογεί κάθε πληροφορία σχετική με συναλλαγές νομιμοποιήσεως εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που διαβιβάζεται σε αυτήν από αλλοδαπούς φορείς με τους οποίους και συνεργάζεται για την παροχή κάθε δυνατής συνδρομής , γ) έχει πρόσβαση σε κάθε μορφής αρχείο τήρησης και επεξεργασίας δεδομένων , περιλαμβανομένου του συστήματος Τειρεσίας . Στο πλευρό των ερευνών της δεν ισχύει το φορολογικό απόρρητο , δ) μπορεί να διενεργεί οικονομικούς ελέγχους σε σοβαρές κατά την κρίση της περιπτώσεις , σε οποιαδήποτε δημόσια υπηρεσία ή σε οργανισμούς και επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα χωρίς προηγούμενη ενημέρωση α άλλης αρχής , ε) ζητά κατά την διάρκεια των ελέγχων της προηγούμενης περίπτωσης , στοιχεία που αφορούν την κίνηση τραπεζικών λογαριασμών ή λογαριασμών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων , στ) ζητά την συνεργασία υπηρεσιών και οργανισμών οποιασδήποτε μορφής και την

παροχή στοιχείων , ακόμα και από δικαστικές αρχές , εξ αφορμής του έλεγχου και της έρευνας στοιχείων σχετικών με εγκληματικές δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων , προερχόμενων από την τέλεση των εγκλημάτων που αναφέρονται στον άρθρο 2 , ζ) ενημερώνει εγγράφως ή με ασφαλές ηλεκτρονικό μέσο τον διαβιβάζοντα την πληροφορία ότι την έλαβε και του παρέχει άλλα σχετικά στοιχεία χωρίς όμως να παραβιάζεται το απόρρητο των προ ανακριτικών της ενεργειών ή να δυσχεραίνεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων της , η) αξιολογή και διερευνά πληροφορίες και αναφορές που διαβιβάζονται σε αυτή από αρμοδίους φορείς της χώρας μας ή από τα αρμόδια όργανα διεθνών οργανισμών και αφορούν το έγκλημα της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας σύμφωνα με την αριθ. . 1373/2002 Απόφαση του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών και με τους Κανονισμούς του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης αριθ. 467/2001 , 2580/2001 και 308/2002 όπως και με κάθε άλλη συναφή προς ντο θέμα αυτό πράξη των διεθνών οργανισμών και λαμβάνει τα απαραίτητα σχετικά μέτρα για την εφαρμογή των ανωτέρω πράξεων .

6. Όταν η Αρχή θεωρεί ορισμένη σύμβαση ή συναλλαγή ύποπτη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σύνταξη αιτιολογημένο φάκελο πόρισμα και το αποστέλλει μαζί και με το φάκελο της υπόθεσης στον αρμόδιο Εισαγγελέα . Σε διαφορετική περίπτωση θέτει την υπόθεση στο αρχείο , από όπου είναι δυνατόν να ανασυρθεί , συσχετιζόμενη με την ίδια ή με οποιαδήποτε άλλη ύποπτη κατά την προαναφερόμενη έννοια , σύμβαση ή συναλλαγή .>>

Η αναβάθμιση του οργάνου από επιτροπή σε ανεξάρτητη διοικητική αρχή δεν είναι απλά τυπική . Πέραν της τεράστιας διαφοράς στην σύνθεση και τον αριθμό των μελών των δύο οργάνων , η μεγαλύτερη αλλαγή βρίσκεται στην αλλαγή των αρμοδιοτήτων . μια ματιά στην παράγραφο 4 του άρθρου 7 είναι εμφανές ότι δίνει μεγάλες δυνατότητες στην εμβάθυνση της έρευνας , δυνατότητες οι οποίες απουσιάζουν εντολέα από την προηγούμενη μορφή του Ν.2331/1995 . Μια σημαντική επίσης διαφορά είναι , ότι με το Ν.3423/2005 απαλλάσσεται η << Εθνική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων Κεφαλαίων από Εγκληματικές Δραστηριότητες >> από την υποχρέωση που είχε η προκάτοχος της επιτροπή να ολοκληρώσει μια ερευνά εντός 15 ημερών αλλιώς να την θέτεις το αρχείο . Είναι προφανές ότι ο Ν.3424/2005 έχει λύση << τα χέρια των αρχών και αναμένονται σημαντικότερα αποτελέσματα στην καταπολέμηση του ξεπλύματος μαύρου χρήματος .

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Στην παρούσα πτυχιική εργασία ασχοληθήκαμε με τις υπεράκτιες λειτουργίες. Αναλύσαμε την έννοια τους, τα κύρια χαρακτηριστικά τους καθώς και τον τρόπο λειτουργία τους. Μέσα από την έρευνά μας γνωρίσαμε τις κυριότερες χρήσεις τους. Εστιάσαμε βέβαια στην φορολογική αντιμετώπισή τους και στον τρόπο αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής, που κάποιες φορές γεννιέται μέσα από την λειτουργία των offshore εταιρειών.

Είδαμε λοιπόν ότι η υπεράκτια εταιρεία είναι μια μορφή ξένης εταιρίας, αναγνωρισμένη πλήρως από το διεθνές δίκαιο ως ένα νομικό πρόσωπο το οποίο έχει δικαίωμα να προβαίνει σε οιασδήποτε μορφής δικαιοπραξίες. Έχει απεριόριστη διάρκεια ζωής, εφ' όσον βεβαίως καλύπτει τις υποχρεώσεις της έναντι του κράτους στο οποίο έγινε η σύστασή της.

Η διαδικασία της σύστασης αναλαμβάνεται από εξουσιοδοτημένα νομικά ή φυσικά πρόσωπα στην κάθε χώρα η οποία επιτρέπει την σύσταση Υπερακτίων Εταιριών, όπως π.χ. στις Νήσους Μάρσαλ, στις Σεϋχέλλες, την Κύπρο, στην Λιβερία, στις Βρετανικές Νήσους της Παρθένου κλπ.

Μέσω αυτών γίνεται η σύσταση και η νόμιμη εγγραφή της Εταιρίας στον Registrar, πάντοτε σύμφωνα με τις οδηγίες και εντολές του εκάστοτε ενδιαφερομένου. Αρχικά επιλέγεται το όνομα της Εταιρίας, καταβάλλονται τα τέλη και γίνεται σχεδόν αμέσως η σύστασή της.

Σημειώνεται ότι το όνομα της Εταιρίας πριν εγγραφεί, ελέγχεται και εν συνεχεία γίνεται αποδεκτό, μόνον όταν δεν έχει ήδη εγγραφεί άλλη Εταιρία με το ίδιο όνομα. Το εξουσιοδοτημένο πρόσωπο το οποίο συνέστησε την Εταιρία, φροντίζει να καταβάλλονται προς το κράτος στο οποίο έγινε η σύσταση και στα τακτά χρονικά διαστήματα τα ετήσια τέλη της Υπεράκτιας Εταιρίας, με σκοπό την διατήρηση της νομικής υπόστασης της Εταιρίας σύμφωνα με τους νόμους και έναντι τρίτων.

Μέσα από την μελέτη μας διαπιστώσαμε πως τα πλεονεκτήματα που επιτυγχάνονται με την χρήση των Υπερακτίων Εταιριών είναι πολύ συνοπτικά τα εξής:

-Προστασία του ιδιοκτήτη από προσωπική ευθύνη δεδομένου ότι όλες οι πράξεις, συμβάσεις, συμβόλαια και οι άλλες δραστηριότητες γίνονται εξ ονόματος της εταιρίας.

-Απόλυτη κάλυψη των δραστηριοτήτων και των περιουσιακών στοιχείων του πραγματικού ιδιοκτήτη

- Μείωση της φορολογίας.

-Μεγαλύτερη ευελιξία επειδή οι διάφορες δραστηριότητες γίνονται μέσω της Υπεράκτιας Εταιρίας, παρά από αυτόν τον ίδιο τον ενδιαφερόμενο ως φυσικό πρόσωπο.

-Πλήρης ανωνυμία και προστασία έναντι τρίτων.

-Ηυξημένη οικονομική απομόνωση σε ένα παγκόσμιο περιβάλλον ανταλλαγής πληροφοριών.

-Εύκολη και ανώνυμη μεταφορά όλων σχεδόν των περιουσιακών στοιχείων.

-Μείωση οικονομικών και πολιτικών κινδύνων.

Τα πλέον συνήθη λάθη κατά την λειτουργία της Υπεράκτιας Εταιρίας είναι τα σχετιζόμενα με τις τυπικές διαδικασίες οι οποίες αφορούν το λειτουργικό τμήμα (έγγραφα, αποφάσεις Δ.Σ., βιβλία λογαριασμών όπου αυτά χρειάζονται κ.λ.π,

Τήρηση των τυπικών διαδικασιών σημαίνει τήρηση όλων των εγγράφων τα οποία σχετίζονται με τους διορισμούς των διευθυντών, την έκδοση των μετόχων, τις εγγραφές των πρακτικών των συνελεύσεων των μετόχων και των διευθυντών κλπ.

Οι συνελεύσεις των μετόχων πρέπει να γίνονται κατά τα τακτά χρονικά διαστήματα και να τηρούνται τα πρακτικά των συνελεύσεων. Οι τραπεζικοί λογαριασμοί τους οποίους ανοίγει η Εταιρία ή τα επισυναπτόμενα συμβόλαια πρέπει να τυχαίνουν της έγκρισης της συνέλευσης του Δ.Σ. και να τηρούνται τα σχετικά πρακτικά. Ομοίως πρέπει να τηρούνται τα βιβλία των εσόδων-εξόδων.

Η τήρηση αυτών των τυπικών διαδικασιών συνήθως αμελείται και η Εταιρία κάποια στιγμή θα αντιμετωπίσει νομικές αμφισβητήσεις και διακοπή της λειτουργίας της.

Με άλλα λόγια οι ιδιοκτήτες της Εταιρίας πιθανώς να χάσουν όλα τα πλεονεκτήματα τα οποία τους παρέχει η Υπεράκτια Εταιρία (προστασία προσωπικής ευθύνης, μείωση φορολογίας κ.λ.π.) ακριβώς την στιγμή κατά την οποία αυτά χρειάζονται περισσότερο.

Τα ακόλουθα αποτελούν εν συντομία τις βασικές ελάχιστες απαιτήσεις, οι οποίες είναι απαραίτητο να ικανοποιούνται:

- Τα άρθρα του καταστατικού και εσωτερικού κανονισμού πρέπει να τηρούνται προσεκτικά.
- Να εκδίδονται και να διανέμονται σε όλους τους ενδιαφερομένους γραπτές ειδοποιήσεις πριν από κάθε συνέλευση.
- Να γίνονται οι ετήσιες συνελεύσεις των μετόχων και των διευθυντών της Εταιρίας.
- Η εκλογή των νέων διευθυντών να γίνεται σύμφωνα με τον κανονισμό της Εταιρίας.
- Κατά τις συνελεύσεις των μετόχων και των διευθυντών να τηρούνται τα πρακτικά.
- Να γίνεται η κατάλληλη εγγραφή κατά τον διορισμό των αξιωματούχων της Εταιρίας.
- Να εγγράφονται κανονικά όλες οι αλλαγές στην σύνθεση του Δ.Σ., στους μετόχους, ή άλλες τροποποιήσεις στοιχείων που αφορούν την Εταιρία και πρέπει να τηρούνται στα δημόσια αρχεία.
- Να τηρούνται καταστάσεις εσόδων και εξόδων.
- Να εκτελούνται συνεχώς οι υποχρεώσεις του τοπικού πράκτορα,
- Όλες οι αποφάσεις κατά τις συνελεύσεις των μετόχων να λαμβάνονται μετά από ψηφοφορία και να εγγράφονται στα πρακτικά.
- Να γίνονται συμβόλαια για κάθε εργασία την οποία αναλαμβάνει να διεκπεραιώσει η Εταιρία.
- Οι λογαριασμοί της Εταιρίας να τηρούνται χωριστά από τους προσωπικούς λογαριασμούς των ιδιοκτητών ή των μετόχων.

-Όλα τα δάνεια της Εταιρίας να εγγράφονται στα βιβλία.

-Να τηρούνται σχολαστικά όλες οι εγγραφές και όλοι οι λογαριασμοί της Εταιρίας.

-Να τηρείται το βιβλίο των μετόχων. Τα νέα πιστοποιητικά των μετοχών να εκδίδονται όταν είναι αναγκαίο και να γίνονται οι ανάλογες εγγραφές στο βιβλίο των μετόχων.

-Η υπογραφή των επισήμων εγγράφων της Εταιρίας να γίνεται από αρμοδίως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο, ο τίτλος του οποίου να αναγράφεται και να υπογράφει πάντοτε εκ μέρους και χάριν της Εταιρίας (on behalf of the company).

Πολλά κράτη έχουν προσαρμόσει το νομικό τους σύστημα ώστε να είναι δυνατή η δημιουργία μιας σύγχρονης εκδοχής μιας υπεράκτιας εταιρείας . Δηλαδή μια εταιρεία που έχει έδρα στα κράτη αυτά χωρίς όμως οι μέτοχοι της ή το αντικείμενο της να σχετίζονται με οποιοδήποτε τρόπο με το κράτος αυτό . Η χρήση offshore δεν συναντάται μόνο σε μεγάλους πολυεθνικούς ομίλους όπως αρχικά αλλά έχει γίνει δημοφιλής και στα εισοδήματα κάθε μορφής ,ανεξαρτήτως ύψους αυτών . Η έκταση του φαινομένου αυτού σε συνδυασμό με την φοροαποφυγή και φοροδιαφυγή , είναι ένα πρόβλημα που απασχολεί τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο , στα ανεπτυγμένα κράτη .

Για τον περιορισμό του φαινομένου αυτού έχουν θεσπιστεί νέοι αυστηρότεροι νόμοι . Οι νόμοι αυτοί περιλαμβάνουν νέες αυστηρότερες ποινές , νέα όργανα ελέγχου με δυνατότητα διεθνούς δράσης για την μείωση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την απόδοση ευθυνών σε επαγγελματίες και δημόσιους λειτουργούς που σχετίζονται με τα θέματα αυτά . Τέλος η νομοθεσία αυτή θεωρείται καινούργια επομένως δεν μπορούμε να κρίνουμε ακόμα αν θα έχει κάποιο ουσιαστικό αποτέλεσμα η εφαρμογή της .

Την επίδραση των υπεράκτιων κέντρων στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα μελετά το Financial Stability Forum , ένας Οργανισμός που έχει συσταθεί από το 1999 με σκοπό την προώθηση της διεθνούς χρηματοοικονομικής σταθερότητας μέσω της ανταλλαγής πληροφοριών και της διεθνούς συνεργασίας στο επίπεδο εποπτείας. Ο πιο πάνω Οργανισμός έχει διαμορφώσει ένα κατάλογο 37 χωρών και περιοχών που λειτουργούν υπερακτια κέντρα. Αυτές οι χώρες χωρίζονται σε συνεργάσιμες και μη ως προς τη συμμετοχή τους στη διαδικασία ελέγχου της νομοθεσίας και των κανονισμών τους και την αποδοχή προτάσεων του Οργανισμού.

Ελπίζουμε να καταφέραμε επιτυχώς να παρουσιάσουμε και να αναλύσουμε το φαινόμενο των υπεράκτιων εταιρειών και ορθά να επεξηγήσαμε τον τρόπο λειτουργίας τους.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Δουβής Παναγιώτης, «Offshoreδραστηριότητες», Εκδόσεις PRESSLINE, Αθήνα 2003
- Λεοντάρης Μ., «Έννοια της εξωχώριας εταιρίας», «Γενικό Λογιστικό Σχέδιο», Εκδόσεις ΠΑΜΙΣΟΣ, Αθήνα 2004
- Παμπούκης Χ., «Οι υπεράκτιες εταιρίες στο Ελληνικό Ιδιωτικό Διεθνές Δίκαιο», ΔΕΕ
- Μελάς Δημήτριος, «Διεθνής Φορολογικός Σχεδιασμός & Υπεράκτιες Επιχειρήσεις», Έκδοση του περιοδικού «Φοροτεχνική και Θρακική Προσέγγιση», 2010
- Μετάλλαξη Των Offshore Εταιρειών Σε Εταιρείες Αντιπροσώπευσης Και Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων – (Περιοδικό) Φοροτεχνική Και Θρακική Προσέγγιση 2007
- Κάτσιος Σταύρος, «Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, Η γεωπολιτική του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος: Το φαινόμενο της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες», Εκδόσεις Σάκκουλα, Θεσ/νίκη, 1998
- Δημήτραινας Γιώργος, «Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος, Ζητήματα εφαρμογής του ν. 2331/1995», Νομική Βιβλιοθήκη, 2002
- Σχετικά Έγγραφα Από ΔΟΥ Ζακύνθου
- Άρθρο Εφημερίδα – ΒΗΜΑ δημοσίευση 24-9-2000

ΞΕΝΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Offshore Corporation A Brief Introduction , Harvard Business Review 9-799-119
- Offshore Finance Centers and Tax Heavens the Rise of Global Capital , Mark P. Hampton and Jason P

ΔΙΑΔΥΚΤΙΑΚΟΙ ΤΟΠΟΙ

www.wikipedia.gr

<http://www.offshoregreece.eu/gr/faqs.html>

www.enet.gr

www.vima.gr

www.ependyseis.gr