

**UNIVERZA V MARIBORU
EKONOMSKO-POSLOVNA FAKULTETA
MARIBOR**

DIPLOMSKO DELO

DAVČNE OAZE

**Kandidatka: Zdenka Sernc
Študentka izrednega študija
Številka indeksa: 80001597
Program: visokošolski strokovni
Študijska smer: Finance in bančništvo
Mentor: mag. Stanko Čokelc**

Maribor, november 2004

PREDGOVOR

Zadnji dve desetletji sta označeni z globokimi spremembami, ki so korenito predrugačile naš gospodarski sistem. Vstop v Evropsko unijo nam prinaša spremembe v poslovanju družb ter ravnanju posameznikov. Povečuje se blaginja, vendar stroški in koristi teh sprememb niso vedno enakomerno porazdeljene. Vzrok za tovrstno porazdelitev je potrebno iskati tudi v rasti poslovanja v davčnih oazah.

Pričakovanja prebivalstva so usmerjena k izboljšanju življenjskega standarda, le-ta pa so vzpodbudila svetovno politično in ekonomsko nestabilnost. Prav zaradi tega so svetovne vlade prisiljene uvajati nove davke in višje davčne stopnje. Posledično lahko sklepamo, da je moč pričakovati obsežnejše poslovanje znotraj davčnih oaz.

Offshore se je uveljavil kot mednarodni pojem za območje, katerega glavni namen je s pomočjo posebnih davčnih ugodnosti pritegniti tuj kapital. Znotraj offshore centrov se ustanavljajo offshore družbe. Tovrstne pojme uporabljamo tudi v slovenskem govornem področju. Offshore družbe so natančno opredeljene s predpisi offshore centrov. Skladno tem predpisom offshore družbe koristijo posebne davčne in carinske olajšave ter druge olajšave, ki so povezane s poslovanjem družb in davčnim obravnavanjem njihovih zaposlenih.

V strokovni literaturi pogosto zasledimo pojem škodljiva davčna praksa, ki označuje sistem, kateri privablja tuje naložbe in prihranke posameznikov na način, da se lahko v državi, kjer so rezidenti davčni zavezanci, izognejo plačilu davčnih obveznosti. Zniževanje davčnih stopenj je poglobitveni razlog ali motiv posameznikov ter gospodarskih družb za izbiro oblike oziroma vrste poslovanja s tujino, predvsem z offshore centri. Svobodna izbira tako omogoča posameznikom in različnim oblikam družb zmanjševanje davčne obveznosti, ki bi jo sicer morali plačati v svoji državi, to je državi rezidentstva. Prav zaradi nižjih davčnih obveznosti se ustanavljajo matične in/ali hčerinske družbe v offshore centrih, opravljajo se navidezni posli in transakcije, tudi bivanje v tujini je lahko samo navidezno. Svetovne finančne transakcije se izvedejo preko offshore centrov, zato offshore centrom pomembno vlogo pripisujejo tudi svetovne vlade. Offshore centri postajajo vse bolj zanimivi tudi za Slovenijo.

Do pred kratkim slovenska zakonodaja ni uporabljala pojma offshore centri, prav tako le-ti niso bili obravnavani preko katerega drugega pojma. Nov Zakon o davku od dohodka pravnih oseb (Uradni list RS, št.40/04) prvič uvaja pojem "države z ugodnejšim davčnim okoljem". Gre za države s povprečnimi nominalnimi stopnjami davka nižjimi od 12,5 %. Ob vstopu Slovenije v Evropsko unijo je potrebno upoštevati določila Direktiv EU, ki odpirajo nove možnosti za slovenske družbe, da pričnejo izkoriščati davčne ugodnosti, ki jih ponujajo različne države članice skupnosti.

V diplomskem delu sem podala opredelitev offshore centrov, to je davčnih oaz, njihovo delitev glede na različne kriterije, prikazala sem sprejeta poročila

mednarodnih organizacij, ki so vplivala na poslovanje z davčnimi oazami. Osredotočila sem se na države, ki imajo različno urejen zakonodajni sistem in nadzor nad finančnim sistemom.

Na začetku diplomskega dela sem podala opredelitev davčnih oaz ter njihove značilnosti in družb ustanovljenih v davčnih oazah. Podala sem tudi osnovne kriterije, pomembne pri izbiri davčne oaze, ter prikazala najbolj znana območja davčnih oaz.

V tretjem poglavju sem prikazala značilnosti izbranih davčnih oaz, in sicer Bahamski otoki, Ciper, Britanski deviški otoki in Nizozemska. Za vsako davčno oazo sem prikazala nekaj splošnih, statusnih, lokalnih in ostalih pomembnejših pogojev. Tako sem opredelila politični in pravni sistem davčne oaze, pogoje ustanovitve družb, zahteve po letnem poročanju in reviziji računovodskih izkazov. Poseben poudarek je na obdavčitvi v davčnih oazah. Tu sem prikazala tudi pozitivne in negativne učinke poslovanja v davčnih oazah.

Temeljni cilj četrtega poglavja je prikazati ukrepe držav EU za omejitev vpliva davčnih oaz s poudarkom na organizaciji, ki svetuje fizični in pravni osebi pri poslovanju z davčnimi oazami.

V petem poglavju sem podala kratek pregled obdavčitve dobička v Sloveniji s posebnim poudarkom na možnih relacijah fizičnih in pravnih oseb z davčnimi oazami. Tako sem opredelila obdavčitev dobička za naslednje relacije:

- ko je izplačevalec dobička rezident RS, prejemnik dobička pa ni rezident RS in ni rezident EU,
- ko je izplačevalec dobička ni rezident RS, prejemnik dobička pa je rezident RS,
- ko je izplačevalec dobička pravna oseba, ki je rezident RS, prejemnik dobička pa je fizična oseba, ki ni rezident RS in
- ko je izplačevalec dobička pravna oseba, ki ni rezident RS, prejemnik dobička pa je fizična oseba, ki je rezident RS.

KAZALO VSEBINE

1 UVOD	6
1.1 Opredelitev področja in opis problema	6
1.2 Namen, cilji in osnovne trditve	7
1.3 Predpostavke in omejitve raziskave	7
1.4 Uporabljene raziskovalne metode	8
2 OPREDELITEV IN ZNAČILNOSTI DAVČNIH OAZ	9
2.1 Opredelitev davčnih oaz	9
2.2 Značilnosti davčnih oaz in družb ustanovljenih v davčnih oazah	10
2.2.1 Uporabniki davčnih oaz	11
2.2.2 Izbira davčne oaze	13
2.2.3 Območja davčnih oaz	16
3 DAVČNE OAZE V SVETU	18
3.1 Značilnosti posameznih davčnih oaz	18
3.1.1 Bahamski otoki	18
3.1.1.1 Politični in pravni sistem	19
3.1.1.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi	20
3.1.1.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov	20
3.1.1.4 Obdavčitev	21
3.1.1.5 Posebnosti, ki veljajo za banke in zavarovalnice	21
3.1.2 Ciper	23
3.1.2.1 Politični in pravni sistem	24
3.1.2.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi	24
3.1.2.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov	25
3.1.2.4 Obdavčitev	25
3.1.3 Britanski deviški otoki	28
3.1.3.1 Politični in pravni sistem	29
3.1.3.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi	29
3.1.3.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov	30
3.1.3.4 Obdavčitev	30
3.1.4 Nizozemska	32
3.1.4.1 Politični in pravni sistem	33
3.1.4.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi	33
3.1.4.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov	33
3.1.4.4 Obdavčitev	34
3.2 Pozitivni in negativni učinki poslovanja v davčnih oazah	35
3.2.1 Pozitivni učinki poslovanja v davčnih oazah	35
3.2.2 Negativni učinki poslovanja v davčnih oazah	36
4 UKREPI DRŽAV EU ZA OMEJITEV VPLIVA DAVČNIH OAZ	37
4.1 Davčna konkurenca	37
4.1.1 Organizacije za boj proti davčni konkurenci	37
4.1.2 Organizacija, ki svetuje fizičnim in pravnim osebam, pri poslovanju znotraj davčnih oaz	40
5 OBDAVČITEV DOBIČKA V SLOVENIJI	42
6 SKLEP	46
7 POVZETEK (SUMMARY)	49
LITERATURA	51
VIRI	52
PREGLED UPORABLJENIH KRATIC	55

KAZALO TABEL

TABELA 1: PREGLED OBMOČIJ DAVČNIH OAZ IN NJIHOVIH ZNAČILNOSTI	16
TABELA 2: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA BAHAMSKE OTOKE	19
TABELA 3: STOPNJE DAVKA OD PREMOŽENJA	21
TABELA 4: LETNE PRISTOJBINE FINANČNIH ORGANOV NA BAHAMSKIH OTOKIH	22
TABELA 5: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA CIPER	23
TABELA 6: DOHODNINSKA LESTVICA ZA LETO 2004	26
TABELA 7: STOPNJE DAVKA OD PREMOŽENJA	26
TABELA 8: STOPNJE DAVKA OD NEPREMIČNIN	27
TABELA 9: DAVEK OD PREMOŽENJA V ODVISNOSTI OD TRŽNE VREDNOSTI	27
TABELA 10: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA BRITANSKE DEVIŠKE OTOKE	28
TABELA 11: STOPNJE DAVKA OD DOHODKA ZA POSAMEZNIKE	30
TABELA 12: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA NIZOZEMSKO	32
TABELA 13: DAVČNE STOPNJE DAVKA OD DOBIČKA PRAVNIH OSEB	34

1 UVOD

1.1 Opredelitev področja in opis problema

Tehnološka, telekomunikacijska revolucija in nove oblike elektronske tehnologije ter globalizacija ponujajo posameznikom in družbam mnoge rešitve na finančnem področju. Tovrstne revolucije so pripomogle k razcvetu boljšega, učinkovitejšega in predvsem hitrejšega mednarodnega poslovanja. Tako so tudi na pomenu pridobili offshore centri, ki z vidika tradicionalnih davčnih sistemov predstavljajo "gospodarsko past" in potencialno grožnjo stabilnosti svetovnega finančnega sistema.

Vse bolj smo priča pomembnim ekonomsko-političnim spremembam. Naša prihodnost je v združevanju na gospodarskem, teritorialnem in državnem nivoju. Evropska unija vse bolj konkurira Združenim državam Amerike. Države preko različnih davčnih sistemov privabljajo tuj kapital. Iz tega izhaja, da so offshore centri (naše pojmovanje: davčne oaze), državni inštrumenti, ki so namenjeni privabljanju različnih dejavnosti. Preko tako definiranih davčnih sistemov se izpodrivajo davčne osnove drugih držav, kar vodi v svetovno davčno konkurenco. Do tega pride takrat, ko so davčni sistemi določenih držav bolj privlačni za investicije ali varčevanja, ki izvirajo iz drugih držav in kadar omogočajo izogib davkom teh drugih držav. Za takšno delovanje se pogosto uporablja pojem škodljivo davčno delovanje (angl. Harmful Tax Practices), ki so ga uporabile tudi mednarodne organizacije za boj proti tovrstnim delovanjem. Najbolj znana tovrstna mednarodna organizacija je Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj v nadaljevanju OECD¹, ki je ustanovila Forum o škodljivih davčnih sistemih (angl. Forum on Harmful Tax Practices). Ta se ukvarja s škodljivimi davčnimi sistemi in sprejema priporočila in smernice, ki naj bi pomagale v boju proti škodljivemu davčnemu delovanju. Forum o škodljivih davčnih sistemih je pristojen za ocenjevanje obstoječih in predlaganih davčnih sistemov tako v državah članicah kot tudi v nečlanicah, za analiziranje učinkovitosti nasprotnih ukrepov, vključno z nedavčnimi ukrepi, predvsem pa za ugotavljanje ali določeno območje ustvarja davčno pribežališče.

V diplomski nalogi sem prikazala izbrano tematiko, ki je le majhen prispevek k tako globalnemu in malo raziskanemu področju.

¹ Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj (angl. Organisation for Economic Co-operation and Development - www.oecd.org) je bila ustanovljena leta 1961 in združuje 30 držav pretežno iz Evrope. Po razpadu Jugoslavije, ki je imela v OECD status opazovalke, še nobena novo nastala država ni bila sprejeta v organizacijo. Slovenija je leta 1996 zaprosila za članstvo, vendar organizacija trenutno ni naklonjena nadaljnji širitvi. Slovenija si zato prizadeva, da se vključi v čimveč delovnih teles OECD. Konec leta 2001 je Ministrstvo za šolstvo, znanost in šport pridobilo status opazovalca v Odboru za izobraževanje. Več o sodelovanju Slovenije z OECD lahko preberete na spletni strani: <http://www.mszs.si/slo/ministrstvo/mednarodno/solstvo/oecd.asp#organizacija>.

1.2 Namen, cilji in osnovne trditve

Namen diplomske naloge je raziskati področje davčnih oaz, za katere se v svetovnem gospodarstvu uporablja pojem offshore centri. Poseben poudarek je na davku od dohodka pravnih oseb v Republiki Sloveniji v primerjavi s tovrstno obdavčitvijo v državah, ki jih po določenih svetovnih merilih uvrščamo v offshore centre.

Tema davčnih oaz je v slovenskem področju premalo raziskana. Z vključitvijo v Evropsko unijo se pojavljajo mnoge, tako pozitivne kot negativne, razsežnosti za posameznike ter gospodarske in negospodarske družbe v Sloveniji. Tako smo iz razpoložljivih podatkov povzeli obstoječe ugotovitve, ki jih podajajo različni domači in tuji strokovnjaki zadevnega področja ter prav tako predstavili lastni prispevek k obravnavanem področju.

Za izboljšanje družbenega stanja je izrednega pomena preučevanje in delovanje na področju odkrivanja in preprečevanja odliva kapitala iz Slovenije v offshore centre preko različnih državnih inštrumentov, kot je ustrezna davčna zakonodaja in primerne davčne stopnje, ki ne bodo omogočale odliv domačega kapitala, ampak privabljale tako domači kot tuj kapital.

Izbrano področje izhaja iz cilja raziskati vrste, vzroke in posledice različnih davčnih stopenj in s tem različnih davčnih obremenitev posameznikov ter gospodarskih in negospodarskih družb v Sloveniji. Želela sem ugotoviti delovanje državnih inštrumentov na področju preprečevanja odliva domačega kapitala v offshore centre in privabljanja tujega kapitala ter nakazati rešitve, ki bi lahko prispevale k izboljšanju obstoječega stanja.

1.3 Predpostavke in omejitve raziskave

Raziskovalno delo diplomske naloge zahteva določene omejitve in temelji na naslednjih predpostavkah:

- davčne stopnje v Republiki Sloveniji postajajo vse bolj resnejša tema,
- obstoječi davčni sistem vzpodbuja posameznike ter gospodarske in negospodarske družbe k odlivu domačega kapitala v tujino,
- obstoječi davčni sistem ne vzpodbuja tujih posameznikov ter gospodarskih in negospodarskih družb k vlaganju kapitala v Sloveniji,
- slovenska zakonodaja je potrebna pomembnih sprememb, še zlasti z vidika opredelitve primernih davčnih stopenj,
- pojavljajo se vedno novi razlogi za odliv domačega kapitala v druge države, predvsem v območja davčnih oaz,
- posamezniki in družbe poslujejo v skladu z davčno zakonodajo, vendar tudi na način, ki znižuje slovenski proračun,

- motivacija za poslovanje v območjih davčnih oaz narašča, tveganje pri tem pa je relativno majhno,
- neraziskanost obstoječega problema.

Pri pisanju diplomske naloge so prisotne naslednje omejitve:

- iz področja davčnih oaz je premalo domače literature,
- omejitev raziskave je tudi slaba dostopnost do konkretnih podatkov (sistem gesel v tujih strokovnih bazah podatkov),
- pri preučevanju davčnih oaz sem se omejila le na določene države ter na primerjavo davčnih stopenj predvsem iz naslova davka od dohodka pravnih oseb,
- omejitev se nanaša tudi na izbiro pojmov, ki jih uporabljam skozi celotno delo, saj se v strokovnih virih pojavljajo različni, vendar podobni pojmi.

1.4 Uporabljene raziskovalne metode

Diplomsko delo obravnava davčne oaze na makro ravni. V okviru diplomske naloge se srečujemo z dinamično raziskavo davčnih oaz v svetovnem gospodarstvu, kjer smo se omejili le na določene države in opredelili obdavčitev z vidika davka od dohodka pravnih oseb. Pristop k raziskovanju je kombinacija deskriptivnega pristopa, s poudarkom na opisu offshore centrov, in analitičnega pristopa, s poudarkom na raziskovanju lastnosti in ugodnosti posameznih offshore centrov z vidika davka od dohodka pravnih oseb in drugih davkov.

Uporabljeni sta bili metoda klasifikacije in komparativna metoda, pri primerjavi davčnih stopenj in značilnosti posameznih offshore centrov. Raziskava je potekala na osnovi študije domače in tuje literature ter baz podatkov iz področja pravne in ekonomske prakse, poudarek je predvsem na novejših podatkih.

2 OPREDELITEV IN ZNAČILNOSTI DAVČNIH OAZ

2.1 Opredelitev davčnih oaz

V strokovni literaturi zasledimo izraze: offshore centri, offshore območja, davčne oaze, davčni raj, proste cone, izvenobalne cone, zunajobalne cone. Omenjeni izrazi se uporabljajo kot sinonimi, saj se ne razlikujejo in se uporabljajo za točno določen pomen. Zaradi številnih pojmovanj se tukaj osredotočimo na najbolj znan in mednarodno uveljavljen izraz "offshore", za katerega je po mojem mnenju v slovenskem jeziku najbolj ustrezen pojem "davčne oaze". V nadaljevanju diplomske naloge sem zato uporabljala izraz davčne oaze, katerega utemeljitev uporabe sem tudi pojasnila.

Preučevalci problematike davčnih oaz so poenoteni glede samega pomena, to je definicije davčnih oaz, ne glede na to, kateri pojem za to uporabljajo.

V najnovejšem slovenskem strokovnem prispevku, ki obravnava davčne oaze, avtorja uporabljata pojem off-shore centri ter podajata enostavno definicijo in sicer: "off-shore centri so države oz. njihova teritorialna območja, katerih glavni namen je s pomočjo posebnih ugodnosti pritegniti tuj kapital (Drobnič, Brodnjak 2004, 151). Podobno definicijo offshore centrov podaja tudi Klemen Šešok, davčni svetovalec mednarodne revizijske družbe Deloitte & Touche d.o.o., v svojem sestavku Davčno načrtovanje v offshore centrih (Šešok 2000). Teritorialno offshore center opredelimo kot področje, ki je geografsko ločeno od preostalega ozemlja države, v kateri deluje offshore center (*ibid.*, 4). Začetna teritorialna ločenost je v praksi pogojila uporabo pojma offshore, ki bi v direktnem prevodu pomenilo "zunaj" oziroma "izven" obale. Takšna teritorialna ločenost je bila značilna na začetku ustanavljanj offshore centrov, danes pa to ni več značilnost offshore centrov, kot bomo videli kasneje.

Offshore centri so po Hamptonu (1994, 237) države ali pa deli določene države, kjer pravni red predpisuje sorazmerno nizke davke ali pa v njih velja popolna davčna oprostitev za dejavnosti, ki so registrirane in poslujejo po posebnem režimu (citirano v: Drobnič, Brodnjak 2004, 151).

Offshore centri so po Korošču (1996, 11) gostitelji finančnih dejavnosti, ki so izvzete iz glavnih regulativnih območij držav po geografski in/ali po pravni poti (citirano v: Drobnič, Brodnjak 2004, 151).

Poslovanje v davčnih oazah raste celo hitreje od naraščanja davčnih stopenj v razvitih državah, saj več kot dobra polovica svetovnega denarja gre skozi države, ki jih uvrščamo v okvir davčnih oaz (LOWTAX a, 2004).

Vse te definicije kažejo, da so davčne oaze nastale v državah z liberalnejšimi davčnimi sistemi iz najrazličnejših razlogov, med katerimi so najpogostejši predvsem težnja po širitvi podjetništva in s tem povezanega kroženja kapitala,

razvoj bančništva in storitev, ter posledično bistveno povečanje infrastrukture v teh državah. Različni avtorji pojasnjujejo vsak po svoje, kaj mislijo pod pojmom davčne oaze, odvisno od tega, ali pri tem uporabljajo normativne, gospodarske ali kakšne druge metode za določanje bistva.

Ugotovimo, da gre za države ali dele držav z ugodnim davčnim sistemom, ki privabljajo tuj kapital, ne glede na vrsto dejavnosti in pravno obliko družbe, kar bomo utemeljili v nadaljevanju tega poglavja.

Do pred kratkim slovenska zakonodaja ni uporabljala pojma offshore centri, prav tako le-ti niso bili obravnavani preko katerega drugega pojma. Nov Zakon o davku od dohodka pravnih oseb (Uradni list RS, št.40/2004) prvič uvaja pojem "države z ugodnejšim davčnim okoljem".² Gre za države s povprečnimi nominalnimi stopnjami davka nižjimi od 12,5 %. Z določitvijo 12,5 % davčne stopnje so tako v okvir slovenske obdavčitve padli dohodki ustvarjeni v večini davčnih oaz, katere označujejo davčne stopnje nižje od 12,5 %.

2.2 Značilnosti davčnih oaz in družb ustanovljenih v davčnih oazah

Kot smo že omenili, so davčne oaze države ali deli držav z ugodnejšim davčnim sistemom. Družba, ustanovljena v davčnih oazah, je tista, ki ima sedež v davčni oazi in je tako posledično podvržena zakonodaji države davčne oaze, ki velja za rezidente.

Še posebej je pomembno poudariti, da so davčne oaze in družbe ustanovljene v davčnih oazah povsem zakonite in legalne. Družbe, ustanovljene v davčnih oazah, so predmet obravnave zakonodaje, kjer ima ta družba svoj sedež in ta zakonodaja v vseh davčnih oazah izrecno dovoljuje poslovanje z družbami zunaj davčnih oaz. Družbo, ustanovljeno v davčni oazi, ustanovi državljani države, ki ima v davčni oazi status nerezidenta.

Pomembne davčne oaze so nastale predvsem okoli najpomembnejših finančnih centrov. V preteklosti so bile evropske davčne oaze značilne predvsem zaradi

² 18. člen Zakona o davku od dohodka pravnih oseb obravnava izvzem prihodkov od udeležbe v dobičku in sicer:

(1) Pri določanju davčne osnove zavezanca, ki prejme dividende oziroma druge deleže iz dobička (v nadaljnjem besedilu: prejemnik), se te dividende oziroma drugi deleži iz dobička (v nadaljnjem besedilu: dividende) izvzemajo iz davčne osnove, če:

1. je prejemnik udeležen v kapitalu oziroma pri upravljanju osebe, ki deli dobiček za dividende (v nadaljnjem besedilu: izplačevalec) tako, da je imetnik poslovnega deleža, delnic ali glasovalnih pravic v višini najmanj 25%, in
2. znaša čas trajanja udeležbe v kapitalu oziroma pri upravljanju izplačevalca v skladu s 1. točko tega odstavka najmanj 24 mesecev, in
3. je izplačevalec zavezanec za davek, ter ni rezident države, v primeru poslovne enote pa se ta ne nahaja v državi, z ugodnejšim davčnim okoljem, ki je za namene tega člena država, v kateri je splošna, povprečna, nominalna stopnja obdavčitve dobička družb nižja od 12,5%.

denarnih transakcij in ustanavljanja holding podjetij (Švica, Luksemburg, Nizozemska) ter proste trgovine (Andora) (povzeto po Drobnič, Brodnjak 2004, 151). Vlada Republike Slovenije (1995, 4) ugotavlja, da davčne oaze najpogosteje nastajajo v otoških državah, ki iščejo načine industrijske diverzifikacije in sicer v štirih geopolitičnih conah mednarodnega trga kapitala (citirano v: Drobnič, Brodnjak 2004, 151):

- Karibsko/srednjeameriška cona, ki služi (severno in južno) ameriškim potrebam, z newyorškim časom,
- Evropske enklave med kontinentalnim in londonskim časovnim območjem,
- Arabski polotok in
- Azijsko-oceanski bazen s tokijskim časovnim območjem.

2.2.1 Uporabniki davčnih oaz

Uporabnost davčnih oaz je široka in jo lahko raziskujemo po več kriterijih. Pri obravnavanju pravnih oseb so med najpogostejšimi: pravno-organizacijska oblika, dejavnost in velikost pravne osebe. Ne smemo pa pozabiti na fizične osebe in negospodarske pravne družbe.

Uporabnike davčnih oaz delimo v dve skupini:

- posamezniki,
- družbe.

Med posamezniki naj omenimo, da gre v večji meri za posameznike z visokimi prihodki ali visokim premoženjem (ponavadi pridobljenim z dedovanjem).

Najpomembnejši uporabniki davčnih oaz so velike družbe, finančne institucije in upravljavske družbe. Tu uvrščamo velike mednarodne družbe kot tudi posamezne družbe, ki se odločajo za ustanavljanje družb v davčnih oazah predvsem iz razloga nižjih davčnih stroškov.

Velike mednarodne družbe ter tudi družinske družbe poslujejo v okviru davčnih oaz. Najpogostejše oblike le-teh so (CE 2004):

- a) investicijski skladi,
- b) trgovina,
- c) zasebna podjetja,
- d) holdingi družb (t.i. obvladujoče družbe),
- e) družbe za upravljanje z intelektualnim premoženjem,
- f) družbe za upravljanje s premičninami in nepremičninami,
- g) finančne inštitucije,
- h) transportne družbe.

a) Investicijski skladi

Velike družbe in posamezniki uporabljajo davčne oaze kot posrednike pri investicijah v delnice, obveznice, gotovino in široki spekter ostalih investicijskih

inštrumentov. Družbe, ustanovljene v davčnih oazah, omogočajo posameznikom zasebnost ter nižje davčne pristojbine. Za zmanjšanje tveganja, tako za družbo kot za posameznika, je potrebno izbrati davčno oazo, ki je politično in ekonomsko stabilna. Pomemben uporabnik davčnih oaz so tudi pokojninski skladi, katerih delovanje v območjih z nizkimi stopnjami obdavčitve je bistveno za doseg ustrezne donosnosti sredstev zavarovancev (Šešok 2000, 12).

b) Trgovina

Mednarodne trgovinske organizacije pogosto poslujejo preko družb v davčnih oazah, še posebej preko trgovinskih transakcij, saj se dobiček, ki izhaja iz transakcij pri nakupovanju dobrin v eni državi in njihovi prodaji v drugi državi, akumulira v družbi, ustanovljeni v davčni oazi, ki je prosta davkov (CE 2004). V Evropski uniji so takšne transakcije najpogosteje opravljene preko otoka Man (otok sredi Republike Irske in Velike Britanije) in otoka Cipra. Davčne oaze so zelo uporabne v primerih, ko skupina združenih podjetij skupaj nastopa na tujih trgih in tako zmanjšuje administrativne stroške.

c) Zasebna podjetja

Veliko posameznikov, ki deluje na področju gradbenih storitev, strojogradnje, letalstva, računalništva, financ, filma in zabave, dosega pomembne davčne prihranke preko zasebnih podjetij, ustanovljenih v davčnih oazah (CE 2004). Tovrstna podjetja pogodbeno poslujejo s posamezniki ter jim zagotavljajo storitve zunaj države rezidentstva. Tako je osebni dohodek le-teh akumuliran v davčnih oazah in obdavčen po nižjih davčnih stopnjah.

d) Holdingi družb (t.i. obvladujoče družbe)

Mnogo velikih družb je zainteresirano za investiranje v državah, kjer ni sporazumov o izogibanju dvojnega obdavčevanja med državo investitorja in državo, kjer se investira. Davčne oaze pogosto privlačijo investitorje in pridružene ter zasebne družbe, kot tudi projekte joint ventures, saj so kapitalski dobički iz naslova takšnih investicij lahko neobdavčeni. V primeru izplačila dividend je možna ničelna davčna stopnja ali zelo nizka davčna stopnja pri davku od dobička, kar je tudi v odvisnosti od sporazumov o izogibanju dvojnega obdavčevanja.

e) Družbe za upravljanje z intelektualnim premoženjem

Intelektualno premoženje, vključno s patenti, certifikati za računalniške software, trgovinske znamke in avtorske pravice, je lahko v lastništvu družbe ustanovljene v davčnih oazah. Družba, ustanovljena v davčni oazi, lahko tovrstne pravice prodaja ali daje v najem preko prodajnih ali franšiznih sporazumov z drugimi družbami, ki so zainteresirane za pridobitev takšnih pravic. Na ta način pridobljen dohodek je v državi davčnih oaz nizko obdavčen. Najpogostejša območja, kjer je to v uporabi so Nizozemska, Velika Britanija, Ciper in Mavricijus.

f) Družbe za upravljanje s premožninami in nepremičninami

Družbe v davčnih oazah, ki imajo v lastništvu premožnine in zemljišča, imajo hkrati tudi davčno prednost, saj se na legalen način izognejo kapitalskim dobičkom, davku na dediščine in davku od prenosa premoženja (CE, 2004). Na primer, da družba, ustanovljena v davčni oazi, ki nima rezidentstva v Veliki Britaniji, kupi

nepremičnino v Veliki Britaniji v investicijske namene in to nepremičnino kasneje proda tretji osebi, dobiček od prodaje nepremičnine ne bo predmet obdavčitve v Veliki Britaniji.

g) Finance

Finančne družbe, ustanovljene v davčnih oazah, so ustanovljene z namenom nižje obdavčitve prihodkov od obresti, odhodki iz naslova obresti pa so davčno odbitna postavka. Mnogo velikih družb ustanavlja družbe v davčnih oazah prav s tem namenom, da uveljavlja davčno odbitne postavke in plačuje nižji davek od prihodkov iz naslova obresti. Odkar so nekatere države pod vplivom politične in ekonomske negotovosti, velike družbe zmanjšujejo tveganje s selitvijo njihovega sedeža dejavnosti in lastništva sredstev v davčne oaze. Na primer Luxemburg in Bermudi sta pogosto gostitelja družb, ki spremenijo sedež poslovanja. Relativno velik uporabnik davčnih oaz so tudi banke, ki se na ta način poslužujejo holdinškega oblikovanja bančne skupine in seveda svojim komitentom omogočajo varčevanje in opravljanje finančnih poslov v davčno bolj ugodnih območjih (Šešok 2000, 12).

h) Transportne družbe

V območjih kot so Panama, Liberija, otok Man, Madeira, Jersey, Gibraltar, Ciper in Mavricijus je registrirano veliko modernih ladij in jaht zaradi nižjih stroškov registracije ter oproščenega davka od dohodka, ustvarjenega s transportom ladij in jaht. Največji register ladjarjev je v Panami, ki deluje od leta 1920 (Šešok 2000, 13). Od leta 1949 deluje register v Liberiji (*ibid.*, 13). Najpomembnejša letalska registra pa sta v Arubi in na Sejšelih (*ibid.*, 13).

Omenimo še **zavarovalniške družbe**. Direktiva Evropske unije (angl. Third Life Directive), po kateri zavarovalniška družba, ustanovljena v eni državi članici, lahko trži svoje storitve tudi v ostalih državah članicah, je povzročila pravi naval evropskih zavarovalniških družb v davčnih oazah znotraj skupnosti (Drobnič, Brodnjak 2004, 162).

2.2.2 Izbira davčne oaze

Izbira primerne davčne oaze je najpomembnejše vprašanje, ki si ga zastavi potencialni ustanovitelj družbe v davčni oazi. Izbira je široka, davčne oaze pa se med seboj razlikujejo. V mednarodnem trgovanju in investiranju izbira ustreznega območja zahteva natančno analizo. Zelo pomembno je izbrati tisto, ki najbolj ustreza potrebam določene družbe in potrebam posameznika. Večina davčnih oaz ne sodeluje s tradicionalnimi davčnimi sistemi pri izmenjavi informacij.

Med najpomembnejšimi dejavniki, ki vplivajo na odločitev posameznika pri izbiri določenega območja davčne oaze, so naslednji (Drobnič, Brodnjak 157, 2004):

- a) politična in ekonomska stabilnost,
- b) značilnosti družb,
- c) zakonodaja (pravo družb, računovodski predpisi),

- d) jeziki,
- e) komunikacije,
- f) infrastruktura,
- g) bančništvo,
- h) sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja.

a) Politična in ekonomska stabilnost

Potencialni ustanovitelj družbe v davčni oazi mora dobro preučiti in izbrati tisto davčno oazo, kjer je zagotovljena varnost, zaupnost in družbena mirnost, torej davčno oazo, ki je politično in ekonomsko varnejša.

b) Značilnosti družb

Večina območij, značilnih za davčne oaze, je dosegla zagotovilo, da njihovo pravo družb zadovoljuje naslednje kriterije (CE 2004):

- omejena odgovornost,
- minimalna ali neobvezna (po izbiri) obveznost,
- nizki kapitalni vložek,
- neobvezni družbeniki,
- razkritje koristnika (dediča) ter lastništva (uprave) se ne zahteva ali pa je omejeno na posebne organe,
- minimalna direktorska odgovornost (direktorji so na splošno odgovorni za poslovanje družbe),
- široki spekter dovoljenih podjetniških nazivov in sufiksov, da bi se označila omejena odgovornost,
- sestanki uprave in družbenikov so lahko kjerkoli,
- revizija računovodskih izkazov ni obvezna (po izbiri).

c) Zakonodaja

Najpomembnejši kriterij je v zakonodaji, ki naj bi bila moderna, fleksibilna in dobro izvedljiva v praksi. Zakonodaja mora zagotavljati zaupnost in zasebnost v povezavi s poslovanjem klijentov. Danes obstaja več kot 50 območij, ki imajo urejeno zakonodajo družb, ustanovljenih v davčnih oazah (CE 2004). Nekatera območja so uvedle novo in moderno pravo družb posebej oblikovano za področje mednarodnega poslovanja, druge pa so obstoječo domačo zakonodajo dopolnile za potrebe družb, ki poslujejo v davčnih oazah.

Obstajajo trije glavni modeli podjetniškega prava (angl. Company Law): angleško pravo družb (angl. English Company Law), evropsko pravo družb (angl. European Company Law) in ameriško pravo družb (angl. US Corporate Law) (CE 2004). Podjetniško pravo, ki temelji na angleškem pravu družb, je najpogostejši model, ki se uporablja v območjih davčnih oaz (*ibid.*).³ Evropsko podjetniško pravo temelji na francoskem zakonu iz leta 1864 (angl. French Law), ki se ponavadi razlikuje za področje delniških družb (z nižjim ustanovitvenim kapitalom in majhnim številom družbenikov) in javnih družb.

V primerjavi z angleškim pravom družb se zahtevajo (CE 2004):

³ Podjetniško pravo temelji na ameriškem podjetniškem aktu iz leta 1948 (angl. US Company Act). Povzeli so ga na Bahamski otokih in Hong Kongu (*ibid.*).

- znesek plačanega kapitala mora biti predpisan pred ustanovitvijo,
- družbeni statut (družbena pogodba⁴) je bistven dokument,
- ustanovitveni postopek se opravi pri notarju,
- podjetniško in civilno pravo držav zahtevata, da je odgovornost tujih direktorjev razdeljena med izvršilnim in nadzornim organom,
- direktorska moč je lahko omejena,
- lahko se zahtevajo zakonske rezerve,
- likvidacijski postopek je dolgotrajen in zahteven.

Ameriško pravo družb je nastajalo pod vplivom angleškega in civilnega prava (CE 2004). Razen razlike v jeziku, terminologiji in interpretaciji se ameriško pravo družb razlikuje od angleškega prava v naslednjem (*ibid.*):

- ameriške družbe imajo zraven direktorjev še uradnike,
- povezani predpisi se ponavadi sprejmejo po ustanovitvi družbe,
- direktorji ponavadi nimajo pooblastil za spreminjanje predpisov.

Za družbe, ustanovljene v davčnih oazah, je registracijski postopek poenostavljen, brez dodatnih preverjanj lastništva družbe (Drobnič, Brodnjak 2004, 158). Ustanovitelji morajo pri predložitvi dokumentacije izpolniti nekatere minimalne pogoje v zvezi z imenom družbe⁵, vplačilom osnovnega kapitala, imenovanjem direktorjev, sekretarjev ali agenta ter plačilom predpisanih dajatev (*ibid.*, 158). Za zavarovalnice, družbe za upravljanje podjetij, skladov ali trustov in banke večinoma veljajo posebni predpisi ter si morajo pogosto pridobiti posebne licence (*ibid.*, 158).

d) Jeziki

Najpogosteje se družbe ustanovijo v angleško govorečih davčnih oazah oziroma v območjih s svetovnim jezikom.

e) Komunikacije

Za davčno oazo, v kateri se ustanovi družba, je zelo pomembna moderna telekomunikacijska zmogljivost, ki omogoča hitro in dobro povezavo s poslovnimi središči.

f) Infrastruktura

Zagotovljene morajo biti vrhunske pravne, poslovodne, računovodske, revizijske in svetovalne storitve.

g) Bančništvo

Družbe, ustanovljene v davčnih oazah, lahko odprejo poslovne račune kjerkoli v svetu, najbolj zaželen za stranke pa je seveda sedež družbe v davčni oazi. Banke

⁴ Družbena pogodba je temeljni akt družbe, v katerem se opredelijo dejavnosti, ki jih bo družba opravljala. Družbe ne smejo opravljati dejavnosti, ki niso zajete z družbeno pogodbo, zato je praksa takšnih družb v registraciji večjega števila dejavnosti, s katerimi bi se lahko v prihodnosti ukvarjale. K družbenim pogodbam se sklenejo tudi pogodbe o sodelovanju med družbeniki in družbo, s katero se opredelijo pravila vodenja in poslovanja podjetja.

⁵ Obstajajo razlike med jurisdikcijami. Besedi "mednarodno" ter "sklad" se lahko svobodno uporabita na Irskem, medtem ko je na otoku Man uporaba besede "mednarodno" dovoljena le, če družba vplača osnovni kapital najmanj v višini 100.000 £ (Marketing International 1998, 15).

morajo zagotoviti zadovoljitev pomembnih zahtev, kot je mednarodno bančno poslovanje. Najbolj zanimivo pa postaja elektronsko poslovanje. Razkritje podatkov o strankah banke se v večini davčnih oaz obravnava kot kaznivo dejanje (Drobnič, Brodnjak 2004, 160). Medtem ko so vsa pravila poslovanja v davčnih oazah prilagodljiva, liberalna ali celo pomankljiva, so pravila o zaupnosti informacij natančna in stroga (*ibid.*, 160).

h) Sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja

Razlikujemo davčne oaze s sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja in davčne oaze brez sporazumov o izogibanju dvojnega obdavčevanja. Območja, ki nimajo tovrstnih sporazumov, se ponavadi uporabljajo zato, ker zahtevajo le plačilo fiksnih letnih pristojbin. Davčne oaze s sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja pa ponujajo določene olajšave in ugodnosti, ki so pogojene s tovrstnimi sporazumi.

2.2.3 Območja davčnih oaz

V nadaljevanju prikazujemo izbrana območja davčnih oaz ter njihove najpomembnejše značilnosti.

TABELA 1: PREGLED OBMOČIJ DAVČNIH OAZ IN NJIHOVIH ZNAČILNOSTI

Območje	Vrsta podjetniške obdavčitve	Minimalno število družbenikov	Minimalno število direktorjev	Dovoljen skupni direktor	Javno razkritje direktorja in družbenikov
Bahamski otoki	brez	1	1	Da	Ne
Belize	brez	1	1	Da	Ne
Britanski deviški otoki	brez	1	1	Da	Ne
Kajmansko otočje	oproščena, brez	1	1	Da	Ne
Cookovi otoki	mednarodni sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja, brez	1	1	Da	Ne
Ciper	rezidenti, nerezidenti 10%	2	1	Da	Da
Gibraltar	nerezidenti oproščeni	1	1	Da	Da
Hong Kong	dobički iz tujine niso obdavčeni	2	2	Da	Da
Irska	rezidenti 25-28%	2	2	Ne	Da
Liechtenstein	4% davek od dobička, dividende	1	1	Da	Da
Madeira	brez	1 do 3	2 do 3	Da	Da
Malta	15%	1 do 2	1	Da	Da
Mavricius	15%	1	1	Da	Ne
Nevis	nerezidenti oproščeni	1	1	Da	Ne
Panama	nerezidenti oproščeni	1	3	Da	Da
Samoa	mednarodni sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja, brez	1	1	Da	Ne
Sejšeli	brez	1	1	Da	Ne
St. Vincent	brez	1	1	Da	Ne
Združeno Kraljevstvo	rezidenti 20-30%	1	1	Da	Da
Delaware, USA	brez	1	1	Ne	Ne

Vir: prirejeno po CE 2004.

Iz tabele je razvidno minimalno število družbenikov, minimalno število direktorjev, dovoljenost enega direktorja (en direktor, ki je hkrati edini družbenik), potreba po

javnem razkritju direktorja in družbenikov ter vrsta podjetniške obdavčitve po posameznih območjih. Vidimo, da so med najliberalnejšimi območji Bahamski otoki, Belize, Britanski deviški otoki, Kajmansko otočje, Cookovi otoki, Nevis, Samoa, Sejšeli in St. Vincent, saj nerezidenti niso obdavčeni, dovoljen je en direktor, ki je hkrati družbenik in ga ni potrebno razkriti.

3 DAVČNE OAZE V SVETU

3.1 Značilnosti posameznih davčnih oaz

Na spletni strani lowtax.net (LOWTAX a, 2004) so podane značilnosti in posebnosti posameznih območij davčnih oaz⁶. Za posamezna območja so podani naslednji podatki: geografski položaj, prebivalstvo, jezik in kultura, vlada, ekonomske značilnosti, valuta, rezidentstvo, poslovno okolje, sistem priliva tujega kapitala, vrste družb po pravno-organizacijskih oblikah, poslovna področja družb ustanovljenih na področju davčnih oaz, ekonomsko poslovanje, veljavna zakonodaja davčnih oaz, sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja in podobno. V okviru svoje diplomske naloge sem izbrala naslednje:

- Bahamski otoki,
- Ciper,
- Britanski deviški otoki in
- Nizozemska.

3.1.1 Bahamski otoki

V bahamski zakonodaji se ne uporablja izraz "offshore". Od lokalnih dejavnosti in družb se družbe davčnih oaz razlikujejo na podlagi ustanovitvene oblike, ki jim omogoča dolgoročno oproščenost od davkov, izmenjevalnih⁷ kontrol in potreb po poslovnih licencah (LOWTAX b, 2004). V tabeli 2 podajamo pregled splošnih, statusnih, lokalnih in drugih pogojev, veljavnih na Bahamskih otokih.

⁶ Pregled značilnosti je podan za naslednje jurisdikcije: Andora, Anguilla, Anjouan, Aruba, Avstralija, Avstrija, Bahamski otoki, Barbados, Belgija, Belize, Bermudi, Botswana, Britanski deviški otoki, Kanada, Kajmansko otčje, Cookovi otoki, Kostarika, Ciper, Nizozemska, Dubaj, Francija, Nemčija, Gibraltar, Grčija, Hong Kong, Irska, Otok Man, Jersey, Liechtenstein, Luxemburg, Madeira, Malezija, Malta, Mavricijus, Monako, Nevis, Panama, Portugalska, Sejšeli, Singapur, Somalija, Južna Afrika, Španija, Švica, Turčija, ZDA, Združeno kraljevstvo itd., (LOWTAX a, 2004).

⁷ Izmenjevalne kotrole pomenijo, da države ne sodelujejo s tradicionalnimi davčnimi sistemi pri izmenjavi informacij.

TABELA 2: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA BAHAMSKE OTOKE

Splošni pogoji	
Politična situacija	Dobra
Pravni sistem	Pravni sistem je grajen na angleškem pravnem sistemu in pravnem sistemu Združenega kraljevstva
Razkritje lastnikov	Ne
Davek od dobička	0%
Jezik	Angleški
Valuta	Bahamski dolar (BSD)
Statusni pogoji	
Najmanjše število družbenikov	2
Najmanjše število direktorjev	2
Najnižji znesek osnovnega kapitala	5.000 USD
Vpis direktorjev v register	Da
Vpis družbenikov v register	Da
Lokalni pogoji	
Pisarna	Da (rezident)
Tajništvo	Da (rezident)
Lokalni direktor	Ne
Lokalni sestanki uprave	Ne
Ostali pogoji	
Revizija računovodskih izkazov	Ne
Trajanje postopka ustanovitve	48 ur - 1 teden
Stroški:	
- ustanovitvena pristojbina	750 USD
- osnovne storitvene pristojbine	850 USD
- državna pristojbina	250 USD
- osnovna letna premija v prvem letu	1.850 USD
Skupaj stroški v prvem letu*:	3.700 USD
- osnovna letna premija vsako naslednje leto	1.100 USD

Vir podatkov: ICSL b, 2004 in LOWTAX b, 2004.

Opomba: * Dodatno je potrebno upoštevati še ustanovitveni kapital.

3.1.1.1 Politični in pravni sistem

Pravni sistem temelji na angleškem pravnem sistemu in pravnem sistemu Združenega kraljestva. V letu 1990 so na Bahamski otokih sprejeli Akt o mednarodnem poslovanju družb (angl. International Business Company Act – IBC, v nadaljevanju IBC), ki vsem družbam omogoča hitro in enostavno ustanovitev z namenom opravljanja dejavnosti družb v davčnih oazah.

3.1.1.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi

Postopek ustanovitve družbe je hiter in enostaven, saj traja približno od 48 ur do enega tedna. Ustanovitev je najlažje opraviti preko ustreznih svetovalnih družb ali odvetniških pisarn.

Ime in dejavnost družbe

Vse družbe morajo v imenu imeti eno od besed "omejeno" (angl. Limited), "društvo" (angl. Corporation), "anonimna družba" (angl. Societe Anonyme). Ne smejo pa se uporabljati besede banka, zavarovalnica, korporacija. Bančne in zavarovalniške storitve lahko opravljajo le ob pridobitvi ustreznega dovoljenja, vendar za njih ne velja IBC. V letu 1990 so na Bahamski otokih sprejeli Akt o mednarodnem poslovanju družb (angl. International Business Company Act – IBC, v nadaljevanju IBC), ki vsem družbam omogoča hitro in enostavno ustanovitev z namenom opravljanja dejavnosti družb v davčnih oazah. Akt opredeljuje le družbe, ustanovljene v davčnih oazah.

Družbeniki in direktorji

Zahtevata se najmanj dva družbenika. Družbeniki se vpišejo v register družbenikov, ki ni javen, saj se hrani na sedežu družbe na Bahamski otokih.

Zahtevata se najmanj dva direktorja, dovoljeno pa je imeti tudi lokalnega direktorja. Podatki o direktorjih se vpišejo v podjetniški register, ki je javni.

Osnovni kapital

Minimalni ustanovitveni kapital znaša 5.000 USD, to je 970 tisoč SIT.⁸

Ustanovitveni in drugi stroški

Z ustanovitvijo družbe po IBC se v prvem letu plačajo ustanovitvena pristojbina, osnovne storitvene pristojbine, državne pristojbine ter letna premija. Stroški v prvem letu tako znašajo 3.700 USD, to je 718 tisoč SIT, katerim je potrebno prišteti še osnovni kapital v znesku 5.000 USD, to je 970 tisoč SIT. Za Bahamske otoke je značilno, da so tovrstne družbe oproščene plačila davka od dobička in davka na dodano vrednost. Fizične osebe (nerezidenti) so oproščene plačila davka od dohodka. Letna premija za vsako nadaljnje poslovno leto je 1.100 USD, kar je okrog 213 tisoč SIT.

3.1.1.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov

Letno poročanje je neobvezno. IBC družbe niso zavezane k reviziji računovodskih izkazov.

⁸ Preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 15. 10. 2004 (193,99210).

3.1.1.4 Obdavčitev

Dobiček

IBC družbe so oproščene davka od dobička.

Izplačila dobička družbenikom (nerezidentom) niso obdavčena.

Plače

Delodajalci plačujejo 3,4 % davek na plače, če plača presega 13.000 USD⁹ letno. Delojemalec plača 5,4 % davek na plače, če plača presega 13.000 USD. Samozaposlene osebe plačujejo 8,8 % davek na plače, če le-te presegajo 13.000 USD.

Omenjeni davek plačujejo vsi delodajalci in delojemalci, ne glede na to, ali so rezidenti.

Davek od premoženja

Davek od premoženja je odvisen od vrste premoženja. Davčne stopnje so razvidne iz naslednje tabele:

TABELA 3: STOPNJE DAVKA OD PREMOŽENJA

Vrednost v USD	Davčna stopnja v %
Do 100.000	0 %
Od 100.001 do 500.000	1,0 %
Nad 500.000	1,5 %

Vir podatkov: LOWTAX b, 2004.

Sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja

Bahamsko otočje nima sklenjenih sporazumov o izogibanju dvojnega obdavčevanja.

3.1.1.5 Posebnosti, ki veljajo za banke in zavarovalnice

Družbe, ki želijo opravljati bančne ali zavarovalniške posle morajo pridobiti ustrezno dovoljenje. Za njih pa veljajo določene posebnosti in ne smejo biti ustanovljene kot IBC družbe.

Banke

Finančni organi morajo pridobiti licenco, predpisano z Zakonom o bankah in trustih iz leta 1965 ter plačati pristojbino za registracijo in letne pristojbine, ki so razvidne iz tabele 4.

⁹ Preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 15. 10. 2004 (193,99210), to znaša 2.522 tisoč SIT.

TABELA 4: LETNE PRISTOJBINE DAVČNIM ORGANOM NA BAHAMSKIH OTOKIH

Organi	Znesek pristojbine v USD
Pooblašчени agenti in dilerji	160.000
Pooblašчени dilerji	100.000
Pooblašчени agenti	60.000
Druge javne finančne inštitucije	25.000
Banke in skladi z omejitvami	5.000
Banke z omejitvami	5.000
Skladi z omejitvami	3.000
Neaktivne banke in skladi	1.800

Vir podatkov: LOWTAX b, 2004.

Druge javne inštitucije zajemajo banke in podjetniške sklade. Banke in skladi z omejitvami so tisti, ki poslujejo le s točno določenimi strankami.

Zavarovalnice

Zavarovalne družbe, rezidenti plačajo pristojbino za registracijo v znesku 1.000 USD ter vsakoletno pristojbino v enaki višini. Kvartalno plačujejo 2 % pristojbino od večjih premij. Zavarovalnice ne smejo biti ustanovljene kot IBC družbe, za njih velja Akt o zavarovalnicah.

3.1.2 Ciper

Družba, ustanovljena v davčni oazi, v Cipru je definirana kot družba, ki je v lastništvu ne-rezidenta in v glavnem posluje zunaj otoka Cipra (ICSL a, 2004). V tabeli 5 podajamo pregled splošnih, statusnih, lokalnih in drugih pogojev, veljavnih na otoku Cipru.

TABELA 5: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA CIPER

Splošni pogoji	
Politična situacija	Dobra
Pravni sistem	Angleški pravni sistem in podjetniško pravo na podlagi Podjetniškega akta Velike Britanije iz leta 1948
Razkritje lastnikov	Samo Centralni banki
Davek od dobička	4,25 %
Jezik	grški, angleški, turški
Valuta	ciprski funt (CYP)
Statusni pogoji	
Najmanjše število družbenikov	1
Najmanjše število direktorjev	1, priporočljivo lokalni rezident
Najnižji znesek osnovnega kapitala	5.000 CYP
Vpis direktorjev v register	Da
Vpis družbenikov v register	Da
Lokalni pogoji	
Pisarna	Da
Tajništvo	Da (rezident)
Lokalni direktor	Ne
Lokalni sestanki uprave	Ne
Ostali pogoji	
Revizija računovodskih izkazov	Da
Trajanje postopka ustanovitve	15 dni
Stroški:	
- ustanovitvena pristojbina	1.250 GBP
- osnovne storitvene pristojbine	495 GBP
- državna pristojbina	8 GBP
- osnovna letna premija v prvem letu	1.753 GBP
Skupaj stroški v prvem letu*:	3.506 GBP
- osnovna letna premija vsako naslednje leto	503 GBP

Vir podatkov: ICSL a, 2004 in LOWTAX c, 2004.

Opomba: * Dodatno je potrebno upoštevati še davek od dobička pravnih oseb in ustanovitveni kapital.

3.1.2.1 Politični in pravni sistem

Ciprski politični sistem je enak kot v drugih evropskih državah. Na čelu države je predsednik, ki je izvoljen za dobo petih let. Izvršilni organ je ministrski svet, zakonodajno oblast ima parlament, ki je enako kot predsednik, voljen za dobo petih let. Z Evropsko skupnostjo je sklenil pridružitveni sporazum, ki omogoča prosto trgovino z državami članicami Evropske skupnosti (ICSL a, 2004). Večina zakonov temelji na angleškem pravnem sistemu.

3.1.2.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi

Postopek ustanovitve družbe je hiter, saj traja približno 15 dni. Ustanovitev je najlažje opraviti preko ustreznih svetovalnih družb ali ciprskih odvetniških pisarn.

Ime in dejavnost družbe

Vse družbe morajo v imenu imeti besedo "omejeno" (angl. Limited). Ne smejo pa se uporabljati besede banka, zavarovalnica ter drugi mednarodni pojmi. Bančne in zavarovalniške storitve lahko opravljajo le ob pridobitvi ustreznega dovoljenja. Tako ustanovljene družbe ne smejo poslovati s fizičnimi ali pravnimi osebami, ki so rezidenti Cipra. Izjema je poslovanje z domačimi bankami, telekomunikacijskimi družbami ter družbami, s katerimi je poslovanje nujno (dobava vode, elektrike, vzdrževanje nepremičnin ipd.)

Družbeniki in direktorji

Zahteva se najmanj en družbenik, ki se vpiše v register družbenikov. Možna je tudi anonimnost direktorja, in sicer tako, da delež ali delnice prevzame sklad, ki nastopa v imenu pravega ustanovitelja, to je družbenika. Zahtevajo se bančne reference družbenika, ki jih je potrebno posredovati Ciprski centralni banki, vendar ti podatki podlegajo zakonu o varovanju osebnih podatkov.

Zahteva se najmanj en direktor, ki je javno objavljen. Direktor je lahko tudi ne-rezident, vendar so samo rezidenti upravičeni do posebnih davčnih ugodnosti, zato se priporoča, da je direktor družbe, ustanovljene v davčni oazi, rezident otoka Cipra.

Osnovni kapital

Minimalni ustanovitveni kapital znaša 5.000 CYP, to je 2.075 tisoč SIT¹⁰.

Ustanovitveni in drugi stroški

Z ustanovitvijo družbe v davčni oazi se v prvem letu plačajo ustanovitvena pristojbina, osnovne storitvene pristojbine, državne pristojbine ter letna premija. Stroški v prvem letu tako znašajo 3.506 GBP, to je 1.224 tisoč SIT¹¹, katerim je

¹⁰ Preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije (414,91630) na dan 1. 10. 2004 dalje po tečajnici valut, ki niso uvrščene na dnevno tečajno listo Banke Slovenije; dostopno na http://www.bsi.si/html/financi_podatki/index.html.

¹¹ Preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 15. 10. 2004 (349,18010).

potrebno prišteti še osnovni kapital v znesku 2.075 tisoč SIT in davek od dobička po davčni stopnji 4,25 %.

Letna premija za vsako nadaljnje poslovno leto je 503 GBP, kar je okrog 176 tisoč SIT.

3.1.2.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov

Letno poročanje je obvezno. V letnem poročilu se razkrijejo družbeniki in direktor. Vse družbe so zavezane k reviziji računovodskih izkazov. Revidirane računovodske izkaze je potrebno dostaviti Centralni banki in davčni upravi.

3.1.2.4 Obdavčitev

Dobiček

Davek od dobička pravnih oseb je obdavčen po stopnji 4,25 % po načelu svetovnega dohodka. Omenjeno davčno stopnjo lahko družbe v davčnih oazah uveljavljajo do konca leta 2006. Ciper se je v skladu z zahtevami Evropske skupnosti zavezal sprejeti Direktivo, s katero bo odstranil škodljivo davčno prakso do konca leta 2007. Prav tako je podpisal sporazume z določenimi državami,¹² po katerih so izplačila dobička v ciprskih družbah obdavčena z ničelno stopnjo.

Izplačila dobička družbenikom niso obdavčena.

Plače

Plače zaposlencev, ki niso rezidenti Cipra in delajo več kot 90 dni v družbi, ki prav tako ni rezident, niso obdavčene v Cipru. Zaposlenci, ki na začetku niso bili rezidenti Cipra, so prve tri leti zaposlitve oproščeni plačila 20 % davka na plače ali 5.000 ciprskih funtov, odvisno od tega, kateri znesek je nižji.

Zaposlenci družb, ustanovljenih v davčnih oazah, se delijo v dve kategoriji: vršilci dolžnosti in nevršilci. Vršilci dolžnosti morajo biti stari najmanj 24 let, morajo imeti 5 let delovnih izkušenj, njihova minimalna letna plača pa je lahko 12.000 ciprskih funtov. Neizvršilni organi pa so poslovodje, strokovnjaki, administratorji, tehnično osebje.

Davek od dohodka

Davek od dohodka je obdavčen po načelu svetovnega dohodka. Dohodek vključuje dohodek od osebnih prejemkov, dohodek iz naslova kapitalskih dobičkov, dohodek od premoženja.

¹² To so naslednje države: Avstrija, Bolgarija, Kanada, Kitajska, Češka, Slovaška, Nizozemska, Francija, Nemčija, Grčija, Madžarska, Indija, Irska, Italija, Kuvajt, Norveška, Poljska, Romunija, Rusija, Švedska, Združeno Kraljevstvo, Jugoslavija. Z Belgijo in Finsko potekajo dogovori (ICSL a, 2004).

TABELA 6: DOHODNINSKA LESTVICA ZA LETO 2004

Od – do v CYP	Davčna stopnja
Do 10.000	0 %
Od 10.001 do 15.000	20 %
Od 15.001 do 20.000	25 %
Nad 20.000	30 %

Vir podatkov: LOWTAX c, 2004.

Delodajalec plačuje prispevke po stopnji 6,3 %, prispevki delojemalca so 6,3 %, samozaposlitveni prispevek je 11,6 %, delodajalčev prispevek skladu za izobraževanje je 1,1 % ter skladu za obrambo 2 %.

Dohodek iz naslova kapitalskih dobičkov je do leta 2000 bil obdavčen po 20 % davčni stopnji, nato pa po 15 % davčni stopnji. Davka od kapitalskih dobičkov ne plačuje fizična oseba, če dobiček ne presega 10.000 CYP, oziroma 50.000 CYP, v primeru, da je oseba živel 5 let v Cipru. Davek mora biti plačan v roku enega meseca po prejemu odločbe; zamudne obresti znašajo 9 %. Davek od kapitalskega dobička se ne plačuje, če je dobiček, ustvarjen s prodajo nepremičnin nerezidentov, družbenikov družb v davčnih oazah ali rezidentov, ki niso bili rezidenti ob nakupu sredstev. Prav tako obdavčitvi ni podvrženo dedovanje poslovnega delaža. Dobiček od prodaje vrednostnih papirjev, ki kotirajo na borzi, ni obdavčen.

Stopnje davka od obdavčljivega premoženja so razvidne v naslednji tabeli.

TABELA 7: STOPNJE DAVKA OD PREMOŽENJA

Od – do v CYP	Davčna stopnja
Do 20.000	0%
Od 20.001 do 25.000	20%
Od 25.001 do 35.000	25%
Od 35.001 do 55.000	30%
Od 55.001 do 80.000	35%
Od 80.001 do 105.000	40%
Nad 105.000	45%

Vir podatkov: LOWTAX c, 2004.

Stopnje davka od nepremičnin so razvidne iz naslednje tabele.

TABELA 8: STOPNJE DAVKA OD NEPREMIČNIN

Od – do v CYP	Davčna stopnja
Do 100.000	0 %
Od 100.001 do 250.000	0,2 %
Od 250.001 do 500.000	0,3 %
Nad 500.001	0,35 %

Vir podatkov: LOWTAX c, 2004.

Davek od prodaje premoženja je odvisen od dosežene tržne vrednosti, in sicer velja vrednost, ki je višja za prodajalca.

TABELA 9: DAVEK OD PREMOŽENJA V ODVISNOSTI OD TRŽNE VREDNOSTI

Tržna vrednost v CYP	Davčna stopnja	Kumulativni davek v CYP
Do 10.000	5 %	500
Od 10.001 do 20.000	6 %	1.100
Od 20.001 do 35.000	6,5 %	2.075
Od 35.001 do 50.000	7 %	3.125
Od 50.001 do 75.000	7,5 %	5.000
Nad 75.001	8 %	

Vir podatkov: LOWTAX c, 2004.

Sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja

Ciper je podpisal sporazume o izogibanju dvojnega obdavčevanja z državami članicami OECD.

3.1.3 Britanski deviški otoki

V tabeli 10 podajamo pregled splošnih, statusnih, lokalnih in drugih pogojev, veljavnih na Britanskih deviških otokih.

TABELA 10: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA BRITANSKE DEVIŠKE OTOKE

Splošni pogoji	
Politična situacija	Dobra
Pravni sistem	Angleški pravni sistem
Razkritje lastnikov	Ne
Davek od dobička	1 %
Jezik	angleški
Valuta	ameriški dolar (USD)
Statusni pogoji	
Najmanjše število družbenikov	1
Najmanjše število direktorjev	1
Najnižji znesek osnovnega kapitala	50.000 USD
Vpis direktorjev v register	Ne
Vpis družbenikov v register	Ne
Lokalni pogoji	
Pisarna	Da
Tajništvo	Da (rezident)
Lokalni direktor	Ne
Lokalni sestanki uprave	Ne
Ostali pogoji	
Revizija računovodskih izkazov	Ne
Trajanje postopka ustanovitve	24 ur – 1 teden
Stroški:	
- ustanovitvena pristojbina	750 USD
- osnovne storitvene pristojbine	850 USD
- državna pristojbina	300 USD
- osnovna letna premija v prvem letu	1.900 USD
Skupaj stroški v prvem letu*:	3.800 USD
- osnovna letna premija vsako naslednje leto	1.150 USD

Vir podatkov: ICSL c, 2004 in LOWTAX d, 2004.

Opomba: * Dodatno je potrebno upoštevati še davek od dobička pravnih oseb in ustanovitveni kapital.

3.1.3.1 Politični in pravni sistem

Pravni sistem je zasnovan na angleškem pravnem sistemu in pravnemu sistemu Združenega kraljestva.

3.1.3.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi

Postopek ustanovitve družb je hiter, saj traja 1 teden. Ustanovitev je najlažje opraviti preko ustreznih svetovalnih družb ali odvetniških pisarn.

Ime in dejavnost družbe

Družbe, ki delujejo v davčnih oazah, imajo obliko mednarodnih poslovnih družb (angl. International Business Company – IBC), katere obravnava poseben zakon. Naslednje najpogostejše oblike družb so mednarodna partnerstva in skladi. Vse družbe morajo v imenu imeti eno od besed "omejeno" (angl. Limited), "društvo" (angl. Corporation), "anonimna družba" (angl. Societe Anonyme). Ne smejo pa se uporabljati besede banka, zavarovalnica, korporacija. Bančne in zavarovalniške storitve lahko opravljajo le ob pridobitvi ustreznega dovoljenja.

Posebnih omejitev v imenu ali dejavnosti ni. Najpogosteje pa tovrstne družbe delujejo na finančnem področju.

Družbeniki in direktorji

Zahteva se najmanj en družbenik, ki se vpiše v register, ki ni javne narave, saj se hrani na sedežu družbe, na Britanskih deviških otokih.

Zahteva se najmanj en direktor, katerega podatki niso javno objavljeni.

Osnovni kapital

Minimalni ustanovitveni kapital znaša 50.000 USD, to je 9.700 tisoč SIT.¹³

Ustanovitveni in drugi stroški

Z ustanovitvijo družbe v davčni oazi se v prvem letu plačajo ustanovitvena pristojbina, osnovne storitvene pristojbine, državne pristojbine ter letna premija. Stroški v prvem letu tako znašajo 3.800 USD, to je 737 tisoč SIT, katerim je potrebno prišteti še osnovni kapital v znesku 9.700 tisoč SIT.

Letna premija za vsako naslednje poslovno leto je 1.150 USD, kar je okrog 223 tisoč SIT.

¹³ Preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 15. 10. 2004 (193,99210).

3.1.3.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov

Letno poročanje ni potrebno. Prav tako ni zahteve po reviziji računovodskih izkazov.

3.1.3.4 Obdavčitev

Na Britanskih deviških otokih ni davka od kapitalskih dobičkov, davka na dediščine in ne davka na dodano vrednost. Glavni davek, ki velja za rezidente, je davek od dohodka.

Davek od dohodka

Davek od dohodka se plačuje v odvisnosti od položaja družbe in sicer:

- če je družba rezident¹⁴ (ima sedež na Britanskih deviških otokih), potem plača 15 % davek od dohodka po načelu svetovnega dohodka,
- če družba ni rezident (nima sedeža na Britanskih deviških otokih), plača 15 % davek od dohodka, ustvarjenega na Britanskih deviških otokih (teritorialno načelo)
- če je družba rezident, vendar se uvršča v družbe davčnih oaz, kar pomeni, da več kot 90 % dobička ustvarja z delovanjem zunaj Britanskih deviških otokov, plača 1 % davek od dohodka po načelu svetovnega dohodka.

Posebnost velja za sklade, ki jih ustanovijo ne-rezidenti, ki nimajo v lasti zemlje na področju Britanskih deviških otokov in znotraj le-teh ne poslujejo. Takšni skladi so oproščeni plačila davka od dohodka.

Rezidenti posamezniki plačujejo davek od dohodka po načelu svetovnega dohodka. Davek, plačan v drugi državi, se lahko upošteva kot davčni odbitek v primeru, ko je s to državo podpisan sporazum o izogibanju dvojnega obdavčevanja. Ne-rezidenti posamezniki plačujejo davek od dohodka, ustvarjenega na Britanskih deviških otokih.

TABELA 11: STOPNJE DAVKA OD DOHODKA ZA FIZIČNE OSEBE

Dohodek v USD	Davčna stopnja
Do 3.000	0%
Od 3.001 do 7.500	6%
Od 7.501 do 15.000	10%
Od 15.001 do 22.500	15%
Nad 22.500	20%

Vir podatkov: LOWTAX d, 2004.

¹⁴ V davčne namene se za rezidentstvo upošteva več kot šest mesečno bivanje na Britanskih deviških otokih.

Davek na nepremičnine

Davek na nepremičnine znaša 10 USD/jutro¹⁵ letno, za vsako naslednje jutro pa dodatnih 3 USD. Priseljenci plačujejo 150 USD/jutro letno, za vsako naslednje jutro pa dodatnih 50 USD.

Prav tako se plačuje davek na osebne nepremičnine (davek na hiše in stanovanja) po 1,5 % od ocenjene vrednosti.

Carina

Zelo pomembni so davki, ki jih zaračunava carina in so med 5 % in 20 %. Material, uvožen za hotele ali oprema za podjetja, za katera velja IBC, je oproščen carine.

Sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja

Britanski deviški otoki imajo podpisane sporazume o izogibanju dvojnega obdavčevanja z Japonsko in Švico. Tovrstni sporazumi veljajo samo za družbe s sedežem na Britanskih deviških otokih.

¹⁵ 1 jutro = 5.754,6 kvadratnega metra.

3.1.4 Nizozemska

V nizozemski zakonodaji se uporablja izraz "offshore". Na Nizozemskih Antilih so leta 1999 uvedli poseben zakon za družbe, ki ustvarjajo svoj dohodek zunaj nizozemsko-antilskega teritorija, in sicer Nederland Antilliaanse Besloten Vennotschap – NABV (v nadaljevanju NABV), ter za njih veljajo posebne davčne ugodnosti.

TABELA 12: PREGLED SPLOŠNIH, STATUSNIH, LOKALNIH IN DRUGIH POGOJEV ZA NIZOZEMSKO

Splošni pogoji	
Politična situacija	Dobra
Pravni sistem	Temelji na pravnem sistemu Združenega kraljevstva
Razkritje lastnikov	Ne
Davek od dobička	0 %-1,73 %
Jezik	nizozemski, angleški, nemški, francoski
Valuta	nizozemsko-antilski gulden (ANG)
Statusni pogoji	
Najmanjše število družbenikov	2
Najmanjše število direktorjev	2
Najnižji znesek osnovnega kapitala	Ni predpisan za družbe NABV, sicer pa - 5.000 USD
Vpis direktorjev v register	Da
Vpis družbenikov v register	Da
Lokalni pogoji	
Pisarna	Da
Tajništvo	Da (rezident)
Lokalni direktor	Ne
Lokalni sestanki uprave	Ne
Ostali pogoji	
Revizija računovodskih izkazov	Ne za družbe NABV, sicer Da
Trajanje postopka ustanovitve	12 tednov
Stroški:	
- ustanovitvena pristojbina	750 USD
- osnovne storitvene pristojbine	850 USD
- državna pristojbina	250 USD
- osnovna letna premija v prvem letu	1.850 USD
Skupaj stroški v prvem letu*:	3.700 USD
- osnovna letna premija vsako naslednje leto	1.100 USD

Vir podatkov: ICSL d, 2004 in LOWTAX f, 2004.

Opomba: * Dodatno je potrebno upoštevati še davek od dobička pravnih oseb ter ustanovitveni kapital.

3.1.4.1 Politični in pravni sistem

Pravni sistem je zasnovan na pravnem sistemu Združenega Kraljevstva. Leta 1999 je bil sprejet nov zakon, veljaven samo za ne-rezidente Nizozemskih Antilov, ki ustvarjajo svoj dohodek zunaj nizozemsko-antilskega teritorija, in sicer Nederland Antilliaanse Besloten Vennotschap – NABV (v nadaljevanju NABV).

3.1.4.2 Ustanovitev družbe v davčni oazi

Postopek ustanovitve družb traja do 12 tednov na Ministrstvu za pravosodje.

Ime in dejavnost družbe

Ime družbe, ki ni nujno v nizozemskem jeziku, mora obvezno imeti kratico BV (nizozem. Besloten Vennootschap).

Družbeniki in direktorji

Zahtevata se najmanj dva družbenika, podatki o enem družbeniku se morajo zapisati v javni register. Enako velja za direktorja. Priporočljivo je, da je en direktor rezident, saj s tem pridobi družba status oproščene družbe.

Osnovni kapital

Minimalni ustanovitveni kapital znaša 5.000 USD, to je 970 tisoč SIT¹⁶. Ustanovitveni kapital ni predpisan za družbe ustanovljene kot NABV.

Ustanovitveni in drugi stroški

Z ustanovitvijo družbe se v prvem letu plačajo ustanovitvena pristojbina, osnovne storitvene pristojbine, državne pristojbine in letna premija. Stroški v prvem letu tako znašajo 3.700 USD, to je 718 tisoč SIT, katerim je potrebno prišteti še ustanovitveni kapital v znesku 970 tisoč SIT.

Letna premija za vsako naslednje poslovno leto je 1.100 USD, kar je okrog 213 tisoč SIT.

3.1.4.3 Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov

Letno poročanje je obvezno. V letnem poročilu je potrebno razkriti družbenike in direktorje. Revidirane računovodske izkaze je potrebno dostaviti nizozemski centralni banki in davčni upravi. Revizija računovodskih izkazov za družbe NABV ni predpisana.

¹⁶ Preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 15. 10. 2004 (193,99210).

3.1.4.4 Obdavčitev

Dobiček pravnih oseb je obdavčen po načelu svetovnega dohodka, po stopnji 37%. Družbe, ki so v celoti v lasti ne-rezidentov, njihov dohodek pa je ustvarjen izven nizozemskega teritorija, plačujejo davek od dobička po efektivni davčni stopnji 1,73 % in sicer samo od dohodka ustvarjenega na teritoriju Nizozemske.

Posebnosti, ki veljajo za določene družbe:

- dohodek investicijskih in obvladujočih družb je obdavčen po 2,4 % davčni stopnji, če osnova znaša do 100.000 ANG, to je 10.562 tisoč SIT¹⁷ ter 3 % za višjo osnovo. Kapitalski dobički niso obdavčeni. Kapitalske izgube ni možno uveljavljati kot davčno odbitno postavko, možno pa jo je pokrivati v naslednjih zaporednih šestih letih.
- Trgovske družbe – normalna davčna stopnja je 24 % za osnovo do 100.000 ANG ter po 30 % davčni stopnji za dohodek nad 100.000 ANG. Družbe s statusom "offshore" družb pa lahko uveljavijo 2,4 % oziroma 3 % davčno stopnjo, saj za njih velja, da je obdavčeno le 10 % celotnega dohodka.
- Investicije in dohodki iz naslova obresti so obdavčeni po 2,4 % in 3 % davčni stopnji.
- Obvladujoče družbe plačujejo davek po 1 % davčni stopnji od dohodka, ustvarjenega s prodajo intelektualnega premoženja, kot so licence, patenti, trgovske znamke ipd.
- Zavarovalne družbe, katerih kapital je v celoti v tuji lasti, plačujejo fiksno letno premijo v višini 2.400 ANG, to je 253 tisoč SIT.
- Nepremičninske družbe niso obdavčene, če je njihov dohodek ustvarjen zunaj nizozemskega teritorija.

Davčno priznane metode vrednotenja zalog sta LIFO in FIFO metoda. Donacije v višini od 1 % do 3 % letnih prihodkov so davčno priznane.

TABELA 13: DAVČNE STOPNJE DAVKA OD DOBIČKA PRAVNIH OSEB

Dohodek od – do v ANG	Davčna stopnja
Do 23.950	12 %
Od 23.951 do 34.450	18 %
Od 34.451 do 45.550	25 %
Od 45.551 do 60.450	30 %
Od 60.451 do 102.000	36 %
Nad 102.001	44 %

Vir podatkov: LOWTAX f, 2004.

¹⁷ Preračunano po tečaju iz tečajnice valut, ki niso uvrščene na dnevno tečajno listo Banke Slovenije (105,61810: tečaj je veljaven od 1.11.2004 dalje) (http://www.bsi.si/html/financni_podatki/dnevi/tečajnica_valut.asp).

Davek od dediščin ter davek od daril plačujejo le rezidenti po 24 % davčni stopnji.

Za družbe, ustanovljene kot NABV, pa velja ničelna davčna stopnja pod pogoji, da:

- je davčno napoved za uveljavitev ničelne davčne stopnje pregledal davčni inšpektor,
- upravo sestavljajo rezidenti posamezniki ali rezidentne pravne družbe,
- namen in aktivnosti NABV družbe ustrezajo investicijskim ali finančnim storitvam,
- NABV družba ni banka ali kakršna koli druga družba, pod nadzorom Centralne banke Nizozemskih Antilov.

Obdavčitev zaposlencev

Rezidenti so zavezani za davek od dohodkov, in sicer dohodka iz dejavnosti, dohodka iz delovnega razmerja, dohodka od odsvojitve nepremičnin, kapitalskega dohodka in določenih občasnih dohodkov. Kapitalški dobički niso obdavčeni, razen v primeru, ko je davčni zavezanec vsaj 5 let lastnik več kot 25 % vrednostnih papirjev določene družbe.

Ne-rezidenti so zavezanci za davek le od določenih občasnih dohodkov, ustvarjenih na nizozemskem teritoriju, in sicer: dohodek iz dejavnosti, dohodki iz delovnega razmerja, dohodki managerjev in direktorjev nizozemskih družb, dohodki od odsvojitve nepremičnin na Nizozemskem.

Vsi posamezniki pa lahko uveljavljajo davčne oprostitve iz naslova poslovnih stroškov (stroški preselitve, stroški potovanja ipd.), zdravstvenih stroškov, stroškov življenjskih zavarovanj in pokojninskih skladov, dobrodelnih prispevkov, obresti ter socialnih prispevkov.

Sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja

Nizozemska ima podpisan sporazum o izogibanju dvojnega obdavčevanja z Norveško.

3.2 Pozitivni in negativni učinki poslovanja v davčnih oazah

3.2.1 Pozitivni učinki poslovanja v davčnih oazah

Pozitivne učinke poslovanja v davčnih oazah razvrstimo v tri skupine:

- pozitivni učinki za državo davčne oaze,
- pozitivni učinki za pravne osebe, ustanovljene v davčnih oazah ter
- pozitivni učinki za fizične osebe, ki poslujejo v davčnih oazah.

Med pozitivnimi učinki za državo davčne oaze omenjamo naslednje:

- a) povečanje števila zaposlenih v družbah tujih ustanoviteljev (vlagateljev kapitala),
- b) izboljšanje socialnega statusa državljanov, zaposlenih v družbah tujih ustanoviteljev (vlagateljev kapitala),

- c) povečanje proračuna države davčne oaze iz naslova letnih premij in ostalih ustanovitvenih stroškov družb, ustanovljenih v davčnih oazah,
- d) povečanje intelektualnega kapitala z zaposlitvijo raznih strokovnjakov v družbah davčnih oaz,
- e) povečan priliv tujega kapitala v davčno oazo in s tem razvoj gospodarstva davčne oaze,
- f) povečanje premoženja fizičnih oseb in države ipd.

Med pozitivnimi učinki za pravne osebe ustanovljene v davčnih oazah omenjamo naslednje:

- a) znižanje davčnih obveznosti,
- b) znižanje rizičnosti poslovanja podjetja,
- c) zmanjšanje stroškov poslovanja podjetja,
- d) ohranitev anonimnosti,
- e) zmanjševanje nepotrebne administracije.

Med pozitivnimi učinki za fizične osebe pa so najpomembnejše nižje davčne obremenitve.

3.2.2 Negativni učinki poslovanja v davčnih oazah

Negativne učinke poslovanja v davčnih oazah lahko razvrstimo v dve skupini in sicer na negativne učinke za državo gostiteljico (davčno oazo) in negativne posledice za državo, katero označuje "beg" kapitala. Negativne učinke države gostiteljice vidimo predvsem v davčni konkurenci ter pritisku Evropske skupnosti in mednarodnih organizacij v zatiranju davčne konkurence. Negativni učinki za državo, katero označuje "beg" kapitala, so predvsem v odlivu kapitala izven domače države in tako zmanjšanje vseh gospodarsko-ekonomskih kategorij, kot so proračun (iz naslova davkov, taks in ostalih pristojbin), stopnja zaposlenosti in s tem povezanega socialnega statusa posameznikov. Skratka, gre za odliv kapitala v druge države in s tem tudi znižanja gospodarske razvitosti domače države. Vsi ti negativni učinki so posledica davčne in ekonomske politike, ki ekonomske aktivnosti preženeta v cenejše države.

4 UKREPI DRŽAV EU ZA OMEJITEV VPLIVA DAVČNIH OAZ

4.1 Davčna konkurenca

V svetu je najpogosteje uporabljen pojem poslovne konkurence. Z vidika ugodnejših davčnih sistemov posameznih držav, še posebej držav davčnih oaz, pa postaja vse bolj pomemben pojem davčne konkurence.

Pojem davčne konkurence je tudi mednarodno uveljavljen kot angl. Tax Competition. Z oblikovanjem Evropske unije se med državami članicami odpravljajo razlike na monetarnem področju, še bolj pomembne pa postajajo razlike na davčnem področju. S tem, ko svetovna ekonomija postaja bolj integrirana in se informacijska tehnologija izboljšuje, postaja izogibanje čezmernemu obdavčenju veliko lažje (Drobnič, Brodnjak 2004, 152). V primeru, ko je državni cilj pritegniti čim več tujih naložb in se zato znižuje davčno breme, je rezultat kaj hitro škodljiva davčna konkurenca (*ibid.*, 152).

4.1.1 Organizacije za boj proti davčni konkurenci

Potreba se kaže v nujni spremembi mednarodnih finančnih sistemov. Organizacija OECD je leta 1998 sprejela poročilo o škodljivi davčni konkurenci (v izvorniku Harmful Tax Competition: An Emerging Global Issue). Poročilo, ki so ga sprejele vse države članice organizacije OECD, razen Luksemburga in Švice, ki imata lastne interese za ohranitev davčnih oaz, obravnava škodljive učinke, ki jih imajo davčne oaze na ostale tradicionalne davčne sisteme (Drobnič, Brodnjak 2004, 152). Navedeno poročilo opredeljuje kot škodljiva tista območja, ki (*ibid.*, 153):

- obdavčujejo dohodek pravnih in fizičnih oseb po izredno nizkih stopnjah oziroma uporabljajo ničelno stopnjo,
- ne nadzorujejo transakcij, ki jih vršijo družbe, ustanovljene v davčnih oazah,
- ne izvajajo učinkovite zunanje trgovinske in devizne kontrole,
- niso transparentne, omogočajo anonimnost vlagateljev in tajnost poslovanja,
- ne sodelujejo s tradicionalnimi davčnimi sistemi pri izmenjavi informacij.

Škodljivo davčno delovanje je značilno za davčne oaze, ki z davčnimi režimi izpodrivajo davčne režime drugih držav. Do izpodrivanja pa pride zato, ker imajo druge države višje stopnje obdavčitve od davčnih oaz, za katere so značilne izredno nizke stopnje oziroma ničelne stopnje obdavčitve, ki privlačijo tuje investitorje in varčevalce.

Članice OECD so ustanovile forum o škodljivih davčnih sistemih (angl. Forum on Harmful Tax Practices), ki se ukvarja s škodljivimi vplivi le-teh in sprejema veliko število priporočil in smernic, ki naj bi pomagali v boju proti škodljivemu davčnemu delovanju. Forum je pristojen za ocenjevanje obstoječih in predlaganih davčnih režimov tako v državah članicah kot tudi v nečlanicah, za analiziranje učinkovitosti nasprotnih ukrepov, vključujoč nedavčnih ukrepov, in predvsem za ugotavljanje, ali določeno območje ustvarja davčno pribežališče. Smernice, ki se ukvarjajo s

škodljivimi davčnimi delovanji vsebujejo dve vrsti klavzul, in sicer t.i. mirujoče (angl. standstill) in izločitvene (angl. roll-back) klavzule (*ibid.*, 153). Prve določajo, da se morajo države članice OECD vzdržati sprejemanja novih ukrepov, ki bi povzročali škodljivo davčno delovanje in širitve njihovega obsega, ali širitve obstoječih ukrepov, ki predstavljajo škodljivo davčno delovanje. Izločitvene klavzule nadalje določajo, da morajo biti škodljive lastnosti prioriternih (škodljivih) režimov izločene pred iztekom petih let od leta 1998. S tem želi organizacija OECD omejiti in postopno zatreti davčne sisteme z izredno nizkimi ali celo ničelnimi davčnimi stopnjami.

Delovanje Foruma se je izkazalo za učinkovito, saj se je šest območij¹⁸ 19. junija 2000 zavezalo k odstranitvi škodljivega davčnega delovanja najkasneje do konca leta 2005. To naj bi dosegle s prenovo obstoječega davčnega sistema, ki bi pošteno in pravično konkuriral drugim davčnim sistemom ter s sprejemanjem mednarodnih davčnih standardov, s čimer bi se zagotovila transparentnost.

Pri tem naj še omenimo skupino FATF-GAFI¹⁹ (Financial Action Task Force - FATF; Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux – GAFI, v nadaljevanju FATF-GAFI), ki je bila ustanovljena leta 1989 v Parizu, na letnem srečanju sedmih najbogatejših držav²⁰, znanih kot G7 Summit, za dobo 15-ih let, to je do leta 2004. Po preteku 15-letnega obdobja bo skupina obstajala le, če bodo članice ugotovile, da je to še potrebno. Trenutno ima skupina FATF-GAFI 33 članic: 31 držav in vlad ter dve mednarodni organizaciji in več kot 20 opazovalk.²¹ Skupina FATF-GAFI se ukvarja s pregledom zakonodaj z namenom ugotoviti države, katerih sistemi za preprečevanje pranja denarja vsebujejo nepravilnosti ali pa sploh nimajo izdelanega predpisa, ki bi obravnaval problematiko pranja denarja. V letu 1990 so države G7 v sodelovanju z Avstrijo, Avstralijo, Belgijo, Nizozemsko, Luksemburgom, Španijo, Švico in Švedsko pripravile 40 priporočil za preprečevanje pranja denarja, ki so bila v letu 2003 dopolnjena. Ta priporočila so med najpomembnejšimi mednarodnimi dokumenti na področju preprečevanja pranja denarja, in sicer (FATF-GAFI c, 2004)²²:

- pomembna kazniva dejanja pranja denarja (priporočili št. 1 in št. 2),
- začasni postopki in zaplembe (priporočilo št. 3),
- poslovna analiza (angl. due iligence) in shranjevanje dokumentacije (priporočilo št. 4),
- poročanje o sumljivih transakcijah (priporočila od št. 5 do št. 12),

¹⁸ Bermudi, Kajmansko otočje, Ciper, Malta, Mavricius in San Marino.

¹⁹ Druge pomembnejše regionalne in mednarodne organizacije za preprečevanje pranja denarja so:

- APG - Asia/Pacific Group on Money Laundering,
- CFATF – Caribbean Financial Action Task Force,
- ESAAMLG – Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group,
- GAFISUD – Financial Action Task Force of South Africa,
- OGBS – Offshore Group of Banking Supervisors.

²⁰ Francija, Italija, Japonska, Kanada, Nemčija, Velika Britanija in ZDA.

²¹ Seznam članic in opazovalk je objavljen na spletni strani skupine FATF-GAFI na http://www.fatf-gafi.org/Members_en.htm.

²² Vsebino posameznih priporočil je možno pregledati na spletni strani http://www.fatf-gafi.org/40Resc_en.htm.

- drugi postopki za zmanjševanje števila dejanj pranja denarja in finančnega terorizma (priporočila od št. 13 do št. 16),
- postopki, ki jih morajo sprejeti države, ki niso učinkovite v uvajanju priporočil skupine FATF (priporočila od št. 17 do št. 20),
- finančne inštitucije (priporočili št. 21 in št. 22),
- zakonodaja in nadzor (priporočila od št. 23 do št. 25),
- merodajne osebe in njihove pristojnosti (priporočila od št. 26 do št. 32),
- pristojnosti pravnih oseb in dogovorov (priporočili št. 33 in št. 34),
- mednarodno sodelovanje (priporočilo št. 35),
- medsebojna pravna pomoč (priporočila od št. 36 do št. 39),
- druge oblike sodelovanja (priporočilo št. 40).

Skupina FATF-GAFI na svoji spletni strani²³ sprotno objavlja seznam nesodelujočih držav in ozemelj (angl. Non-Cooperative Countries and Territories – NCCTs) na področju preprečevanja pranja denarja. Tekoče objavljeni seznam je z dne 12. 6. 2004 (spremenjen 2. 6. 2004), kjer so med nesodelujočimi državami in ozemlji na področju preprečevanja pranja denarja (glej v FATF-GAFI a, 2004):

1. Cookovi otoki,
2. Indonezija,
3. Mynamar,
4. Nauru,
5. Nigerija in
6. Filipini.²⁴

Cilj organizacije FATF-GAFI je zmanjšati število finančnih sistemov, ki omogočajo pranje denarja, ter zagotoviti, da se takšni finančni sistemi spremenijo v smeri spreminjanja in izvajanja določenih preventivnih mer ter s preprečevanjem in kaznovanjem dejanj pranja denarja v skladu z mednarodno uveljavljenimi standardi. To pomeni, da morajo države z neučinkovitimi finančnimi sistemi sprejeti nove predpise in zakone ter nadzorovati njihovo izvajanje z namenom preprečevanja, odkrivanja in ustreznega kaznovanja dejanj pranja denarja. Mnoge države s svojim zakonodajnim sistemom nimajo urejenega področja pranja denarja. Slovenija je leta 2001 sprejela Zakon o preprečevanju pranja denarja.²⁵ V Uradnem listu RS, št. 1/2004, je bil objavljen Pravilnik o določitvi držav, ki ne upoštevajo standardov na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja.²⁶

²³ <http://www.fatf-gafi.org>.

²⁴ V poročilu iz leta 2000, kjer je podan prvi pregled nesodelujočih držav in ozemelj, je le-teh bilo 15, in sicer: Bahamski otoki, Kajmansko otočje, Cookovi otoki, Dominikanska republika, Izrael, Libanon, Licheinstein, Maršalov otok, Nauru, Niue, Panama, Filipini, Rusija, St. Kiits in Nevis, St. Vincent. Od takrat so nekatere izmed navedenih sprejele ustrezne ukrepe na področju preprečevanja pranja denarja in so tako izbrisane iz seznama nesodelujočih držav in ozemelj, spet druge pa so se uvrstile na seznam. Izbrisi in vpisi na seznam so kronološko zapisani in jih je možno pogledati na spletni strani <http://www.fatf-gafi.org>. Seznam držav pralnic denarja objavlja tudi BBC na svoji spletni strani <http://news.bbc> (glej BBC, 2004).

²⁵ Uradni list RS, št. 26/03.

²⁶ V drugem členu omenjenega pravilnika so določene:

- države afriškega kontinenta razen Republike Južne Afrike in Republike Mavricius,
- države Azije in Bližnjega vzhoda razen Izraela, Japonske, Republike Južne Koreje, Republike Singapurja, Republike Tajske, Republike Turčije in Združenih Arabskih Emiratov,
- Cookovi otoki,

Skupina FATF-GAFI svetuje in izobražuje države, ki jim še ni uspelo uskladiti svojega sistema za preprečevanje pranja denarja z modelom, ki ga definirajo direktive, zapisane v 40 priporočilih. Ker se skupina FATF-GAFI ukvarja s pregledom zakonodaje in predpisov posameznih držav, z namenom ugotoviti njihovo ustreznost na področju preprečevanja pranja denarja, ponuja na spletni strani povezave do zakonov in predpisov določenih držav.²⁷

4.1.2 Organizacija, ki svetuje fizičnim in pravnim osebam pri poslovanju znotraj davčnih oaz

Davčne oaze so zanimive tako za fizične kot za pravne osebe. Iz razloga nižjih ali ničelnih stopenj obdavčitve dohodka fizičnih in pravnih oseb v davčnih oazah, so se ustanovile organizacije, ki fizičnim in pravnim osebam na osnovi analiz posameznih davčnih oaz, le-te svetujejo in priporočajo ter jim pomagajo pri nalaganju kapitala in ustanavljanju podjetij v davčnih oazah. Ker več kot 60 odstotkov transakcij poteka preko davčnih oaz, je davčno svetovanje in planiranje znotraj davčnih oaz postalo tržna niša, ki so jo prepoznali posamezniki in organizacije.

Prva takšna organizacija je Mednarodna storitvena družba z omejeno odgovornostjo (angl. The International Company Services Limited Group – ICSL, v nadaljevanju ICSL²⁸), ki je pričela svoje poslovanje na otoku Man leta 1977²⁹, in je v 20-letnem obdobju poslovanja postala ena od največjih specializiranih družb za področje davčnih oaz. Družba se ukvarja z davčnim svetovanjem ter predvsem z davčnim načrtovanjem, preko katerega pomagajo posameznikom in družbam zniževati obveznosti za davke. Trenutno upravlja preko 8.000 družb v davčnih oazah, ki so locirane skoraj po celem svetu. Njihove stranke so pomembne javne družbe, pravne in računovodske družbe, posamezniki, ki so investitorji, ali poslovneži in iščejo relativno enostavno in poceni davčno oazo.

ICSL ponuja kvalitetne storitve po primernih cenah. Te storitve so (International Marketing 1998, 12):

- mednarodno davčno svetovanje in planiranje za področje davčnih oaz,
- ustanovitev in upravljanje trustov (skladov) v davčnih oazah,

-
- Republika Gvatemala,
 - Republika Gruzija,
 - Republika Moldova,
 - Ukrajina,
 - Srbija in Črna Gora ter
 - Bosna in Hercegovina.

²⁷ Povezave so nastavljene na spletni strani http://fatf-gafi.org/Legislation_en.htm (glej v FATF-GAFI d, 2004) za naslednje države: Argentina, Avstralija, Avstrija, Belgija, Brazilija, Kanada, Nizozemska, Finska, Francija, Nemčija, Grčija, Hong Kong, Kitajska, Irska, Islandija, Italija, Japonska, Luxemburg, Meksiko, Nova Zelandija, Norveška, Portugalska, Rusija, Singapur, Južna Afrika, Španija, Švedska, Švica, Turčija, Združeno Kraljestvo, ZDA.

²⁸ Več o ICSL glej v Marketing International 1998, 12.

²⁹ Družba je ustanovila pisarno na Gibraltaru (1987), v Hong Kongu ter na Portugalskem (1989), v Moskvi (1992), v Turčiji in na Kajmanskem otočju (1993) ter nazadnje v Republiki Češki, Južni Afriki in ZDA.

- ustanovitev in upravljanje družb v davčnih oazah,
- ustanovitev in upravljanje bank ter zavarovalnic v davčnih oazah,
- ustanovitev in upravljanje vzajemnih skladov,
- postavitev direktorja,
- postavitev izbranih družbenikov,
- administrativne in računovodske storitve,
- predstavitev bank v davčnih oazah in zagotovitev bančnih storitev (odprtje računov pri banki ipd.),
- urejanje rezidentstva (prebivališča) v območjih z nižjimi ali ničelnimi davčnimi stopnjami.

Namen družbe ICSL je zagotoviti ustrezno davčno svetovanje in načrtovanje z namenom varovanja sredstev, ustvarjanja davčnih prihrankov preko ustreznega vodenja in upravljanja družb v davčnih oazah.

5 OBDAVČITEV DOBIČKA V SLOVENIJI

Državni zbor Slovenije je letos sprejel nov Zakon o davku od dohodka pravnih oseb³⁰ (v nadaljevanju ZDDPO-1; objavljen v Uradnem listu RS, št.40/2004), ki glede na predhodni Zakon o davku od dobička pravnih oseb (Uradni list RS, št.72/93, 20/95, 34/96 in 108/02) prinaša tudi terminološko spremembo, saj je beseda "dobiček" zamenjana z besedo "dohodek", ki je širšega pomena. Davčna stopnja za obdavčitev dohodkov pravnih oseb ostaja nespremenjena in znaša 25%. Rezident³¹ Slovenije je zavezan za davek od vseh dohodkov³², ki imajo svoj vir v Sloveniji, in od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir izven Slovenije. Nerezident Slovenije je zavezan za davek od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir v Sloveniji, in sicer dohodkov, ki jih dosega z opravljanjem aktivnosti v poslovni enoti ali prek

³⁰ ZDDPO-1 se deloma že uporablja od 1. maja letošnjega leta, v celoti pa bo v uporabi od 1. januarja naslednjega leta.

³¹ Zavezanec je rezident Slovenije, če ima sedež v Sloveniji ali ima kraj dejanskega upravljanja v Sloveniji. Zavezanec je nerezident Slovenije, če ne izpolnjuje vsaj enega od navednih pogojev (5.čl. ZDDPO-1, Uradni list RS, št.40/2004).

³² Dohodki po tem zakonu (8.člen ZDDPO-1), ki imajo vir v Sloveniji, so (Uradni list RS, št 40/2004):

1. dohodki od nepremičnin in pravic na nepremičninah, če gre za nepremičnine, ki se nahajajo v Sloveniji;
 2. dohodki od izkoriščanja ali pravice do izkoriščanja nahajališč rude, virov ter drugega naravnega bogastva, ki se nahajajo v Sloveniji;
 3. dohodki od vrednostnih papirjev, ki jih izdajo gospodarske družbe, zadrage in druge oblike organiziranja, ki so ustanovljene v skladu s predpisi v Sloveniji, Slovenija, samoupravne lokalne skupnosti in Banka Slovenije, ter od deležev v gospodarskih družbah, zadrugah in drugih oblikah organiziranja, ki so ustanovljene v skladu s predpisi v Sloveniji;
 4. dohodki nerezidenta, doseženi v poslovni enoti tega nerezidenta ali preko poslovne enote tega nerezidenta, ki se nahaja v Sloveniji;
 5. dividende, ki jih plača rezident Slovenije ali so mu bile zaračunane;
 6. obresti, ki jih izplača rezident Slovenije ali nerezident preko svoje poslovne enote v Sloveniji ali so mu bile zaračunane;
 7. dohodki od uporabe ali pravice uporabe avtorskih pravic, patentov, licenc, zaščitnih znakov in drugih premoženjskih pravic in dohodki od drugih podobnih plačil, ki jih izplača rezident Slovenije ali nerezident preko svoje poslovne enote v Sloveniji ali so mu bili zaračunani;
 8. dohodki od odsvojitve nepremičnin iz 1. točke in premoženja iz 2. točke tega odstavka;
 9. dohodki od odsvojitve premičnin, ki se nahajajo v Sloveniji;
 10. dohodki od odsvojitve vrednostnih papirjev in lastniških deležev iz 3. točke tega odstavka;
 11. dohodki od odsvojitve premičnin, ki so del poslovnega premoženja poslovne enote nerezidenta v Sloveniji, in dohodek iz odsvojitve take poslovne enote;
 12. dohodki od storitev nastopajočih izvajalcev ali športnikov v Sloveniji, ki pripadajo drugi osebi;
 13. vsak drug dohodek, pridobljen v Sloveniji;
 14. vsak drug dohodek, ki ga je izplačal rezident ali nerezident preko svoje poslovne enote, ali mu je bil zaračunan.
- (2) Dohodek iz 8. točke prvega odstavka tega člena je tudi dohodek od odsvojitve lastniških deležev in pravic iz lastniških deležev v družbi, zadrugi ali drugi obliki organiziranja, katerih več kot polovico vrednosti izhaja posredno ali neposredno iz nepremičnin in pravic na nepremičninah, ki se nahajajo v Sloveniji.
- (3) Če Slovenija, samoupravne lokalne skupnosti in Banka Slovenije izplačujejo ali so jim bili zaračunani dohodki iz prvega odstavka tega člena, se štejejo za rezidenta.
- (4) Dohodki po tem zakonu, ki nimajo vira v Sloveniji, so dohodki z virom izven Slovenije.

poslovne enote v Sloveniji in drugih dohodkov. V nadaljevanju bo obravnavano obdavčenje izplačanega oziroma prejetega dobička na strani izplačevalca, ki je vedno pravna oseba ter na strani lastnika, to je prejemnika dobička, ki je lahko pravna ali fizična oseba. Ker je obravnavana problematika zelo široka, sem se osredotočila le na situacijo, zanimivo z vidika poslovanja v davčnih oazah.

1. Izplačevalec dobička je rezident RS, prejemnik dobička pa ni rezident RS in ni rezident EU

Do 31. decembra 2004 se za prenos dobička v tujino obračuna in plača posebna akontacija davka po stopnji 15 odstotkov (drugi odstavek 89. člena ZDDPO-1), oziroma se davek obračuna tudi po nižji stopnji, če je takšna stopnja določena v mednarodni pogodbi o izogibanju dvojnega obdavčenja dohodka med RS in drugo državo, katere rezidentu se izplačuje dobiček. Za to upravičenje je potrebno predložiti dokazila³³ v skladu z zakonom, ki ureja davčni postopek, da se izplačilo resnično izplačuje prejemniku, ki je rezident države, s katero je sklenjena pogodba (tretji odstavek 68. člena ZDDPO-1).

Če plačnik davka ni postopal v skladu z navedenim in je obračunal in plačal davčni odtegljaj po stopnji 15 odstotkov (oziroma 25 odstotkov po 1. januarju 2005), lahko prejemnik dividend zahteva vračilo preveč plačanega davka v skladu z določili 247. člena ZdavP-1³⁴.

2. Izplačevalec dobička ni rezident RS, prejemnik dobička pa je rezident RS

ZDDPO-1 v 18. členu določa uporabo metode izvzema za odpravo dvojnega obdavčenja dividend in drugih deležev v dobičku v primerih, ko imajo matične družbe, ki so rezidenti RS, kvalificirane udeležbe v hčerinskih družbah v drugih državah, ki niso članice EU ob izpolnjevanju določenih, v zakonu naštetih pogojev.

Če je hčerinska družba, ki izplačuje dobiček, rezident države, ki ni članica EU, velja, da prejemnica dobička, ki je rezident RS, lahko dobiček izključi iz davčne osnove pod naslednjimi pogoji (18. člen ZDDPO-1):

- prejemnica dobička je neposredno udeležena v kapitalu oziroma pri upravljanju izplačevalke dobička tako, da je imetnica poslovnega deleža, delnic ali glasovalnih pravic v višini najmanj 25 odstotkov,
- čas trajanja kvalificirane udeležbe v kapitalu oziroma pri upravljanju izplačevalke dobička mora znašati najmanj 24 mesecev,

³³ Kot ustrezna dokazila se štejejo listine, izdane s strani davčnega organa tuje države, v kateri je bil odbitek davka, ki ga davčni zavezanec uveljavlja, plačan ali drug dokument, ki nedvoumno dokazuje davčno obveznost in plačilo davka izven Slovenije (drugi odstavek 256. člena ZdavP-1).

³⁴ Če je bil davek obračunan od dohodka, ki je v skladu z mednarodno pogodbo oproščen davka, se prejemniku dohodka vrne celotni znesek plačanega davka. Prejemniku dohodka se davek vrne na podlagi njegovega pisnega zahtevka, ki ga vloži pri pristojnem davčnem organu. Prejemnik dohodka mora pristojnemu davčnemu organu za vsako izplačilo dohodka predložiti nov zahtevek. (247. člen ZdavP-1).

- izplačevalka je zavezanka za davek ter ni rezident države, v primeru poslovne enote pa se ta ne nahaja v državi, z ugodnejšim davčnim okoljem, v kateri je splošna, povprečna, nominalna stopnja obdavčitve dobička družb nižja od 12,5 %.

Kot izhaja iz 18. člena ZDDPO-1, se je tudi Slovenija z zakonsko predpisano stopnjo obdavčitve dohodka pravnih oseb, ki ne sme biti nižja od 12,5 %, zaščitila pred potencialnim izlivanjem dobičkov iz slovenskih družb v njihove hčerinske družbe v davčnih oazah.

3. *Prejemnik dobička v RS ne izpolnjuje pogojev za izvzem dobička iz obdavčenja*

V kolikor matična družba, ki je rezident RS, ne izpolnjuje zakonskih predpisov določenih v 18. členu ZDDPO-1, na osnovi katerih bi lahko izvzela prejeti dobiček iz davčne osnove v davčnem obračunu, mora prejeti dobiček vključiti v davčno osnovo in ga obdavčiti (Drobnič 2004, 138). Izračunano davčno obveznost pa lahko zmanjša za znesek v tujini plačanega davka od dividend in dividendam podobnih dohodkov. S 56. členom ZDDPO-1 pa je določeno, da odbitek ne sme preseči nižjega zneska od:

- zneska tujega davka na tuji dohodek, ki je bil končen in dejansko plačan ali
- zneska davka, ki bi ga bilo treba plačati po tem zakonu za tuje dohodke, če odbitek ne bi bil možen.

Če pa ima Slovenija sklenjeno mednarodno pogodbo o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka z drugo državo, se za končen tuji davek na dohodke iz te države šteje znesek tujega davka, izračunan po stopnji, določeni v mednarodni pogodbi.

4. *Izplačevalec dobička je pravna oseba, ki je rezident RS, prejemnik dobička pa je fizična oseba, ki ni rezident RS*

Nov Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št.54/2004), ki začne veljati s 1.januarjem 2005 določa, da se akontacija dohodnine od dividend izračuna in plača v višini 25 odstotkov od davčne osnove. Akontacija dohodnine se zavezancu nerezidentu v skladu z 4.odstavkom 118. člena Zdoh-1, šteje kot dokončen davek (Drobnič 2004, 141). Pri plačevanju dividend fizičnim osebam v tujino se davčni odtegljaj lahko obračuna in plača tudi po nižji davčni stopnji, v kolikor je določena v sporazumu o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodkov in premoženja med RS in državo, katere rezident je prejemnik dividend (ibid., 141).

5. *Izplačevalec dobička je pravna oseba, ki ni rezident RS, prejemnik dobička pa je fizična oseba, ki je rezident RS*

Po 1. januarju 2005 bodo fizične osebe, ki so rezidenti RS in so zavezanci za dohodnino v RS, lahko v svojih letnih davčnih napovedih v skladu z določili 256. člena ZdavP-1 ter 127.člena Zdoh-1 od dohodkov, ki so jih ustvarili v tujini in se obdavčujejo v RS, uveljavljali odbitek v višini zneska davka, ki je bil plačan izven

RS (Drobnič 2004, 142). Odbitek tujega davka je omejen na tisti izmed obeh zneskov, ki je nižji od:

- zneska tujega davka, ki je bil dokončen in dejansko plačan,
- zneska dohodnine, ki bi jo bilo potrebno plačati v RS od dividend ustvarjenih izven RS, če odbitek tujega davka ne bi bil možen.

Zaradi vstopa Republike Slovenije v Evropsko unijo je Slovenija sprejela novo zakonodajo, ki vključuje norme evropskega davčnega prava, s ciljem zagotoviti pogoje za delovanje enotnega trga evropske skupnosti. S harmonizacijo slovenskih z evropskimi neposrednimi davki, ki bremenijo tako fizične kot pravne osebe, pa še vedno ostaja vprašljivo davčno področje, ki omogoča davčne oaze.

6 SKLEP

Na osnovi preučevanih davčnih oaz³⁵ sem ugotovila, da pravni sistemi večinoma temeljijo na angleškem pravnem sistemu, znotraj katerega veljajo zakoni in akti, ki posebej oziroma izrecno obravnavajo davčne oaze (angl. offshore). Posebni zakoni in akti omogočajo pravnim in fizičnim osebam hitro in enostavno ustanovitev družb v davčnih oazah, saj sam postopek ustanovitve in pridobitve ustreznih dokumentov traja do največ 14 dni. Politični sistem obravnavanih davčnih oaz je dober.

Večina pravnih sistemov določa, katere besede se ne smejo uporabljati v imenu družb v davčnih oazah. Med najpogostejšimi so to anonimna družba, banka, zavarovalnica, omejena družba. Bančne in zavarovalniške storitve pa se lahko opravljajo le ob predhodni pridobitvi ustreznega dovoljenja, za le-te pa ponavadi veljajo posebni akti.

Zakoni, ki veljajo za družbe v davčnih oazah, ponavadi določajo, da sta potrebna najmanj dva družbenika in enako število direktorjev. V določenih državah velja, da se le-ti vpišejo v register, ki se nahaja na sedežu družbe v davčni oazi in tako ni dostopen širši javnosti, nekateri zakonski predpisi pa zahtevajo javno razkritje družbenikov in/ali direktorjev.

Minimalni ustanovitveni kapital je vedno predpisan in se giblje nad 700 tisoč SIT, razen na Nizozemskem, kjer osnovni kapital ni predpisan za družbe NABV.

Za vsako državo posebej so določeni stroški, ki jih je potrebno plačati v prvem letu, to je letu ustanovitve ter v vsakem naslednjem poslovnem letu. V prvem letu se plačajo ustanovitvena pristojbina, osnovne storitvene pristojbine, državne pristojbine, letna premija ter ustanovitveni kapital. V državah, ki predpisujejo tudi davek od dobička pravnih oseb je potrebno upoštevati le-tega. V vsakem naslednjem poslovnem letu se plačuje minimalna letna premija in v nekaterih državah davek od dobička pravnih oseb po minimalni davčni stopnji, ki se giblje med 1 % in 4,25 %. Zaradi obsežnosti preučevane problematike sem se osredotočila le na štiri davčne oaze, ki so po mojem mnenju zelo zanimive; tu pa naj omenim še to, da v drugih davčnih oazah veljajo tudi višje davčne stopnje.

Letno poročanje in revizija računovodskih izkazov se v večini davčnih oaz ne zahtevata.

Za vsako davčno oazo veljajo posebnosti, ki sem jih predstavila v okviru predhodnih poglavij. Tu naj omenim, da za večino davčnih oaz velja, da:

- dobiček pravnih oseb ni obdavčen, oziroma je obdavčen po minimalni davčni stopnji,
- dohodek od premoženja pravnih oseb ni obdavčen, oziroma je obdavčen po minimalni davčni stopnji,

³⁵ Bahamski otoki, Ciper, Britanski deviški otoki in Nizozemska.

- dohodek iz naslova kapitalskih dobičkov ni obdavčen, oziroma je obdavčen po minimalni davčni stopnji,
- delodajalci nerezidenti plačujejo nižje prispevke od plač zaposlencev v nerezidentnih družbah,
- dohodek od osebnih prejemkov nerezidentov je obdavčen po nižjih davčnih stopnjah,
- nekatere države davčnih oaz imajo podpisane sporazume o izogibanju dvojnega obdavčevanja, s katerimi se še bolj znižajo davčne obremenitve nerezidentov davčnih oaz.

Davčne stopnje, ki veljajo za družbe in posameznike v davčnih oazah, so nižje od davčnih stopenj v Sloveniji.

Zaradi vstopa Republike Slovenije v Evropsko unijo je Slovenija sprejela novo zakonodajo, ki vključuje norme evropskega davčnega prava, s ciljem zagotoviti pogoje za delovanje enotnega trga evropske skupnosti. Državni zbor Slovenije je letos sprejel nov Zakon o davku od dohodka pravnih oseb (objavljen v Uradnem listu RS, št.40/2004), ki glede na predhodni Zakon o davku od dobička pravnih oseb prinaša tudi terminološko spremembo, saj je beseda "dobiček" zamenjana z besedo "dohodek", ki je širšega pomena. Nominalna davčna stopnja za obdavčitev dohodkov pravnih oseb ostaja nespremenjena in znaša 25 %.

Kot izhaja iz 18. člena ZDDPO-1, se je tudi Slovenija z zakonsko predpisano stopnjo obdavčitve dobička pravnih oseb, ki ne sme biti nižja od 12,5 %, zaščitila pred potencialnim odtokom dobičkov iz slovenskih družb v hčerinske družbe v davčnih oazah. S harmonizacijo slovenskih z evropskimi neposrednimi davki, ki bremenijo tako fizične kot pravne osebe, pa še vedno ostaja vprašljivo področje davčne konkurence, ki omogočajo davčne oaze.

Ugotavljamo, da poslovanje v davčnih oazah označujejo pozitivni in negativni učinki.

Pozitivne učinke poslovanja v davčnih oazah tako razvrstimo v tri skupine:

- pozitivni učinki za državo davčne oaze,
- pozitivni učinki za pravne osebe ustanovljene v davčnih oazah ter
- pozitivni učinki za fizične osebe, ki poslujejo v davčnih oazah.

Med pozitivnimi učinki za državo davčne oaze omenjamo naslednje:

- a) povečanje števila zaposlenih v družbah tujih ustanoviteljev (vlagateljev kapitala),
- b) izboljšanje socialnega statusa državljanov, zaposlenih v družbah tujih ustanoviteljev (vlagateljev kapitala),
- c) povečanje proračuna države davčne oaze iz naslova letnih premij in ostalih ustanovitvenih stroškov družb, ustanovljenih v davčnih oazah,
- d) povečanje intelektualnega kapitala z zaposlitvijo raznih strokovnjakov v družbah davčnih oaz,
- e) povečan priliv tujega kapitala v davčno oazo in s tem razvoj gospodarstva davčne oaze,
- f) povečanje premoženja fizičnih oseb in države ipd.

Med pozitivnimi učinki za pravne osebe, ustanovljene v davčnih oazah, omenjamo naslednje:

- a) znižanje davčnih obveznosti,
- b) znižanje rizičnosti poslovanja podjetja,
- c) zmanjšanje stroškov poslovanja podjetja,
- d) ohranitev anonimnosti,
- e) zmanjševanje nepotrebne administracije.

Med pozitivnimi učinki za fizične osebe pa so najpomembnejše nižje davčne obremenitve.

Negativne učinke poslovanja v davčnih oazah lahko razvrstimo v dve skupini in sicer na negativne učinke za državo gostiteljico (davčno oazo) in negativne posledice za državo, katero označuje "beg" kapitala. Negativne učinke države gostiteljice vidimo predvsem v davčni konkurenci in pritisku Evropske skupnosti in mednarodnih organizacij v zatiranju davčne konkurence. Negativni učinki za državo, katero označuje "beg" kapitala, so predvsem v odtoku kapitala iz države. S tem se zmanjša proračun (iz naslova davkov, taks in ostalih pristojbin), zniža stopnja zaposlenosti in s tem socialni status posameznikov. Skratka, gre za odliv kapitala v druge države in s tem tudi znižanje gospodarske razvitosti domače države. Vsi ti negativni učinki so posledica davčne in ekonomske politike, ki ekonomske aktivnosti preženeta v cenejše države.

7 POVZETEK (SUMMARY)

V zgodnjem začetku dvajsetega stoletja so davčne oaze rasle celo hitreje kot visoke davčne stopnje v razvitih državah. Družba v davčni oazi je opredeljena kot družba v lasti nerezidenta, ki v glavnem posluje izven domače države (davčne oaze) oziroma območja določene države, in je podrejena režimu nižjih davkov. Družbe davčnih oazah v večini območij plačujejo davek od dobička po ničelni ali zelo nizki davčni stopnji, ne plačujejo davka od dividend, davka od kapitalskih dobičkov in drugih dohodkov. Takšne družbe plačajo le ustanovitveni kapital, ustanovitvene pristojbine, osnovne storitvene pristojbine, državne pristojbine, osnovno letno premijo v prvem letu ter osnovno letno premijo v vsakem naslednjem letu.

Organizacija OECD obravnava "škodljivo davčno konkurenco", Evropska unija pa opozarja na "nepošteno davčno prakso", toda v realnem svetu davčnih oaz so dosežene le manjše spremembe za režime z nižjimi davki. To pa delno zato, ker države in njihovi državljani izkoriščajo priložnosti nižjih davkov davčnih oaz. Obstaja mnogo uglednih svetovalcev, ki pomagajo začetnikom v zgodnjih fazah uporabe davčnih oaz. Namen spletne strani lowtax.net je narediti davčne oaze bolj dostopne in razumljive ter prikazati pravi pomen strokovnjakov davčnih oaz. Zaradi visokih davčnih režimov v domačih državah fizične in pravne osebe vlagajo v davčnih oazah. Davčne oaze postajajo vse bolj zanimive tudi za slovenska podjetja. V novem Zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb je zakonodajalec prvič uvedel pojem "države z ugodnejšim davčnim okoljem" tudi v Sloveniji. Gre za države s povprečnimi nominalnimi stopnjami davka, nižjimi od 12,5 %.

Ključne besede: območja davčnih oaz, ključne značilnosti območij davčnih oaz, obdavčitev oseb davčnih oaz, sporazumi o izogibanju dvojnega obdavčevanja, škodljiva davčna konkurenca, Direktive EU, Zakon o davku od dohodka pravnih oseb v Sloveniji.

From small beginnings early in the 20th century, the offshore sector has grown ever faster in response to high tax rates in the developed countries. Offshore company is defined as a company which is owned by non-residents and does business mainly outside of domestic country or territories in certain States and they are subject of low-tax regimes. Offshore companies in most jurisdictions pay taxes on profits of zero or low tax rates, pay no dividends tax, no capital gains tax or income tax. Such a companies must pay only authorised capital, incorporation fees, domiciliary services fees, government fees, basic first year cost and basic second and subsequent years cost.

The OECD fulminates about "harmful tax competition", and the EU complains about "unfair tax practices", but in the real world of offshore there are only minor changes to low-tax regimes. This is partly because the countries and their citizens use low-tax opportunities of offshore. There are many reputable advisers to help a beginner through the early stages of using offshore. It is one of the purposes of lowtax.net to make offshore more accessible and understandable, and to provide a ready means of contacting offshore professionals. Because of high tax regimes in domestic countries the individuals and legal entities invests in offshores. Offshores becoming more interesting even for Slovene companies. In the new Slovene Corporate Income Tax Law the legislators introduced the term "countries with favourable tax regime". It refers to countries where an average nominal tax rate is lower than 12,5%.

Key words: offshore jurisdictions, key conditions of offshore jurisdictions, taxation of offshore entities, Double tax treaties, harmful tax competition, EU Directive, Slovene Corporate Income Tax Law.

LITERATURA

- 1) Drobnič, Nada, Brodnjak Andraž. 2004. Obdavčitev v Off-shore centrih po svetu. *5.davčna konferenca Slovenskega inštituta za revizijo-zbornik referatov 14. in 15. oktober, 2004*, 149-167.
- 2) Drobnič, Nada. 2004. Problematika obdavčenja delitve dobička. *Zbornik referatov XIX. posvetovanja Društva računovodij, finančnikov in revizorjev Maribor*. Maribor, 23. in 24. September 2004, 128-144.
- 3) Hampton, Mark. 1994. The offshore interface: tax havens in global economy. Basingstoke, London: Macmillan; New York: St Martin's Press.
- 4) Korošec, Mitja. 1996. Offshore centri. *Bančni vestnik*, 6/96.
- 5) Marketing International Ljubljana. 1998. *Podjetja doma in v tujini*.
- 6) Plantan Uroš. 2002. Offshore finančna središča – vzrok za razpoke na fiskalni ravni? *Bančni vestnik, Revija za denarništv in bančništvo*, 51(4), 18-22.
- 7) Šešok Klemen. 2000. Davčno načrtovanje v offshore centrih. *Deloitte & Touche* [online]. [2000]. Dostopno na: [<http://davcnosvetovanje.com/files/Davcno%20nacrtovanje%20v%20offshore%20jurisdikcijah%20-%20ate%20december%202000.doc>]. [16.10.2004].

VIRI

- 1) BBC. 2004. States stay on money laundering list. BBC NEWS [online]. [October 16, 2004]. Dostopno na: [http://news.bbc.co.uk/1/hi/business/1795990.stm]. [16.10.2004].
- 2) CE. 2004. Offshore Company Formation. COMPANY EXPRESS [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.com-exp.com/a/en/183]. [2.10.2004].
- 3) FATF-GAFI a. 2004. Non-Cooperative Countries and Territories (NCCTs). FATF-GAFI Financial Action task Force on Money Laundering [online]. [October 16, 2004]. Dostopno na: [http://www.fatf-gafi.org/NCCT_en.htm]. [16.10.2004].
- 4) FATF-GAFI b. 2004. More About the FATF and Its Work. FATF-GAFI Financial Action task Force on Money Laundering [online]. [October 16, 2004]. Dostopno na: [http://www.fatf-gafi.org/NCCT_en.htm]. [16.10.2004].
- 5) FATF-GAFI c. 2004. The Forty Recommendations (2003). FATF-GAFI Financial Action task Force on Money Laundering [online]. [October 16, 2004]. Dostopno na: [http://www.fatf-gafi.org/NCCT_en.htm]. [16.10.2004].
- 6) FATF-GAFI d. 2004. Selected Anti-Money Laundering Legislation. FATF-GAFI Financial Action task Force on Money Laundering [online]. [October 16, 2004]. Dostopno na: [http://www.fatf-gafi.org/Legislation_en.htm]. [16.10.2004].
- 7) http://fatf-gafi.org/Members_en.htm.
- 8) <http://www.oecd.org>.
- 9) http://www.fatf-gafi.org/40Resc_en.htm.
- 10) http://www.fatf-gafi.org/Legislation_en.htm.
- 11) <http://www.mszs.si/slo/ministrstvo/mednarodno/solstvo/oecd.asp#organizacija>.
- 12) http://www.bsi.si/html/financi_podatki/index.html.
- 13) http://www.bsi.si/html/financni_podatki/dnenvi/tecainica_valut.asp.
- 14) ICSL a. 2004. Cyprus. International Company Services Limited Group [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.icsl.com/pages/jurisdic/cyprus.html]. [20.10.2004].
- 15) ICSL b. 2004. Bahamas. International Company Services Limited Group [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.icsl.com/pages/jurisdic/baham.html]. [20.10.2004].

- 16) ICSL c. 2004. British Virgin Islands. International Company Services Limited Group [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.icsl.com/pages/jurisdic/bvi.html]. [20.10.2004].
- 17) ICSL d. 2004. Netherlands. International Company Services Limited Group [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.icsl.com/pages/jurisdic/nether.html]. [20.10.2004].
- 18) LOWTAX a. 2004. Offshore business review-history and current status. LOWTAX [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.lowtax.net/lowtax/html/obrdesc.html]. [16.10.2004].
- 19) LOWTAX b. 2004. Bahamas offshore legal and tax regime. LOWTAX [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.lowtax.net/lowtax/html/jbaoltr.html]. [16.10.2004].
- 20) LOWTAX c. 2004. Cyprus offshore legal and tax regime. LOWTAX [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.lowtax.net/lowtax/html/jcyoltr.html]. [16.10.2004].
- 21) LOWTAX d. 2004. British Virgin Islands offshore legal and tax regime. LOWTAX [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.lowtax.net/lowtax/html/jbvoltr.html]. [22.10.2004].
- 22) LOWTAX e. 2004. Offshore onshore. LOWTAX [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.lowtax.net/lowtax/html/offon/offonhom.html]. [16.10.2004].
- 23) LOWTAX f. 2004. Netherlands Antilles offshore legal and tax regime. LOWTAX [online]. [2004]. Dostopno na: [http://www.lowtax.net/lowtax/html/jnaoltr.html]. [25.10.2004].
- 24) Uradni list RS št. 79/2001, 52/2002, 59/2002. 2002. Zakon o preprečevanju pranja denarja (ZPPDen-1). Uradni list RS [online]. [October 16, 2004]. Dostopno na: [http://zakonodaja.gov.si]. [16.10.2004].
- 25) Uradni list RS, št. 1/2004. Pravilnik o določitvi državah, ki ne upoštevajo standardov na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja. Uradni list [online]. Dostopno na: [http://www.uradni-list.si/1/objava.jsp?urlid=20041&stevilka=15]. [20.10.2004].
- 26) Zakon o preprečevanju pranja denarja – ZPDen-1. Uradni list RS, št.26/2003.
- 27) Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb – ZDDPO-1. Uradni list RS, št.40/2004.
- 28) Zakon o davku od dobička pravnih oseb – ZDDOP. Uradni list RS, št.72/93, 20/95, 34/96 in 108/02.

29) Zakon o davčnem postopku – ZdavP-1. Uradni list RS, št.54/2004.

30) Zakon o dohodnini – Zdoh-1. Uradni list RS, št.54/2004.

PREGLED UPORABLJENIH KRATIC

EU – Evropska unija

OECD – Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj

RS – Republika Slovenija

FATF-GAFI – Financial Action Task Force; Group d'action financière sur le blanchiment de capitaux

ICSL – International Company Services Limited Group

IBC – International Business Company

NABV – Nederland Antilliaanse Besloten Vennotschap

ZPDen-1 - Zakon o preprečevanju pranja denarja

ZDDPO-1 - Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb

ZDDOP - Zakon o davku od dobička pravnih oseb

ZdavP-1 - Zakon o davčnem postopku

Zdoh-1 - Zakon o dohodnini

Uporabljene kratice valut:

SIT – slovenski tolar

BSD – bahamski dolar

USD – ameriški dolar

CYP – ciprski funt

GBP – britanski funt

ANG – nizozemsko – antilski gulden