



Горячие или часто возникающие вопросы

ПОСЛЕ покупки компании и открытия счета

№1 «Когда и как происходит активация банковского счета?»

«Почему банк заблокировал счет?»

В каждом отдельном банке условия активации счета могут отличаться, однако в большинстве банков действуют общие правила, а именно:

Активация счета компании происходит в момент зачисления обозначенной банком минимальной суммы на счет клиента. Как правило, активация должна происходить в определенные банком сроки. Если сроки были пропущены, счет может быть заблокирован и закрыт в дальнейшем.

Причин, по которым банк может заблокировать счет очень много, из наиболее распространённых можем выделить следующие:

- Несоответствие заявленной деятельности реальной;
- Сомнительные транзакции по счету;
- Несвоевременные ответы на запросы банка.

Первым, что нужно сделать для решения данной проблемы – это обратиться в банк распорядителю счета и уточнить причину блокировки. Эти действия может выполнить только распорядитель, это связано с тем, что банк не в праве разглашать информацию третьим лицам. После уточнения причины Вы можете решить проблему самостоятельно или же привлечь к этому специалистов.

№2: «Проблемы с использованием Digi-pass и доступом в Интернет-банкинг»

Обычно, при открытии счета, банк высылает подробные инструкции по пользованию digipass-ом и интернет-банкингом. В случае, если этого не произошло, на сайте банка в открытом доступе должна находиться инструкция по пользованию digipass-ом.

Если же в процессе пользования счетом, вы как-то раз не смогли зайти в интернет-банкинг, то единственным решением является обращение к Вашему менеджеру в банке. Возможны разные варианты решения:

Синхронизация часового механизма диджипасса с банковским,

Замена сломавшегося диджипасса на новый.





№3 : «Нужно ли мне подавать отчетность и аудит?»

Требования к подаче отчетности и аудита отличаются в каждой стране, но есть ряд признаков, по которым Вы можете определить необходимость совершения данных действий:

Подготовка налоговой отчетности требуется для компаний среднего и малого бизнеса:

- в странах, взимающих налоги по стандартной ставке (Великобритания, США, Нидерланды, Швейцария и т.д.);
- в низконалоговых юрисдикциях, взимающих налоги по пониженной шкале (Кипр, Венгрия и т.п.);
- в странах с территориальным налогообложением для подтверждения резидентного/нерезидентного статуса компании.

Аудит требуется для компаний большого бизнеса в тех странах, где компании малого и среднего бизнеса готовят налоговый отчет. Конкретные признаки компаний, которые обязаны сдавать аудит вместо налогового отчета, зависят от конкретной страны регистрации компании. Так кипрские компании сдают аудит в обязательном порядке. Более точную информацию по аудиту вы можете уточнить у специалиста, обратившись с вопросом по конкретной стране.

№4 «Суть договора об избежании двойного налогообложения. Зачем он нужен?»

Такой договор заключается между двумя содружественными государствами и регулирует вопросы, связанные с налогообложением доходов компаний одного государства на территории другого. Договор об избежании двойного налогообложения не относят к активным доходам. Компания платит налоги со своей прибыли в том государстве, где она активно ведет свою хозяйственную деятельность. Основная идея такого договора – облегчить налогообложение прибыли пассивной деятельности (проценты, дивиденды, роялти) во избежание двойного налогообложения (первый раз налог уплачивается по месту ведения бизнеса и получения прибыли, с которой выплачивается пассивный доход (проценты, дивиденды, роялти) в пользу нерезидента, второй раз – по месту регистрации нерезидента). Налог платится, зачастую, только в одном из договорившихся государств.

Государства заключают подобные договора для поддержания взаимовыгодных инвестиций и развития бизнеса, для смягчения налогового режима работы компаний каждого из государств на территории другого.





№5 «Чем может быть полезен договор об избежании двойного налогообложения?»

Договор об избежании двойного налогообложения позволяет получить налоговые льготы на такие виды дохода: дивиденды, проценты, роялти, любые пассивные доходы.

№6 «Что такое акции на предъявителя?»

Акции на предъявителя – это сертификат акций, в котором не указано кто есть собственником этих акций, а собственником является тот субъект, который физически может их предъявить.

Передача таких акций раньше являлась формальностью, она осуществлялась вручением данного сертификата в руки новому предъявителю.

На данный момент от акций на предъявителя осталось только название. Акция на предъявителя должна быть депонирована, вся информация о владельце акций записана, в противном случае все права в отношении такой акции (включая право передачи собственности), не имеют юридической силы.

№7 «Может ли номинальный директор получить доступ к счету?»

Не может! Есть ряд причин, усложняющих получение доступа к счету номинального директора:

Во-первых - номинал не знает, в каком банке у Вас открыт счет.

Во-вторых - счет открывается на определённый вид деятельности и на конкретного человека - подписанта по счету (бенефициара). Информацию по счету может получить только подписант по счету. Поэтому все остальные лица (в том числе и директор) рассматривается банком, как третьи лица.

В-третьих - банк контактирует исключительно с подписантом, заявленным в банковских формах.

№8 Возникнут ли проблемы при отправке денег с расчетного счета на карту или при снятии в банкомате?»

Вы самостоятельно в системе интернет-банкинга можете перечислить средства со своего основного счета на карточный.





+380 44 337 70 81

+380 95 907 72 22



info@bramagroup.com.ua



Khreshchatyk str, bld 46 Kyiv, Ukraine

Процентные ставки при снятии денег с расчётного счёта зависят от тарифов банка на момент снятия, от тарифов банкомата, чьими услугами вы пользуетесь, от валюты снятия наличных денег.

Снятые суммы наличности всегда под особым контролем банковской системы и финансового мониторинга. Банк в праве потребовать от Вас подтверждающих чеков, куда была потрачена снятая Вами сумма. В случае вашего отказа отвечать, банк вправе заблокировать счет и карточку, вплоть до закрытия счета.

№9 Где находится генеральная доверенность?

Генеральная Доверенность выдана вам и находится в папке предоставленных Вам документов после регистрации компании. Она выдается на год – на время легитимности вашего директора. При ежегодном продлении компании доверенность обновляется.

№10 Какой юридический адрес у нашей компании?

Прежде всего Юридический адрес указан в торговом реестре.

Юридический адрес также указан одновременно в нескольких документах по компании.

Юридический адрес не является реальным адресом вашего бизнеса. С 2018 года некоторые банки начали требовать договор аренды реального офиса. Регистрационный адрес может не совпадать с адресом аренды реального офиса.

Актуальные новости международного бизнеса
В нашем Телеграм-канале - [Offshore news Today](#)

Остались вопросы?

Свяжитесь с нами для бесплатной консультации:

+38(044)337-70-81 / +38(095)907-72-22

или через [Телеграм-мессенджер](#)

[Offshore news Today | Brama Group](#) – Telegram

[Brama Group S.A.](#) – Facebook

[Brama Group S.A.](#) – WebSite

