



ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ при регистрации компании и открытии счёта

Для экономии времени и получения ответов «до» обращения в компанию, - мы подготовили основные вопросы и ответы, в том числе те, на которые считаем Вам **нужно знать** ответы специалистов.

Это, своего рода «секреты», поделившись которыми, мы оптимизируем и Ваше время, и наше время.

1. Какая оптимальная оффшорная юрисдикция для регистрации компании?

Ответ компетентного юриста:

Наиболее честным ответом на данный вопрос будет то, что такой юрисдикции нет. Решение по регистрации компании в оффшорах уже давно устарело и несет в себе больше рисков, чем решение поставленных задач. В наше время по всему миру ведется борьба с оффшорными схемами и уклонением от уплаты налогов. Наибольшей проблемой, с которой вы столкнетесь после приобретения «классической» оффшорной компании (например, Панама, Белиз, Британские Виргинские Острова и т.п.) – это сложность, а иногда и невозможность открытия банковского счета. А компания без банковского счета не сможет вести операционную деятельность.

Надо отметить, что с 2018 года изменился в принципе подход к выбору юрисдикции для вашего бизнеса. Для создания работающего бизнеса, надо сначала провести мини-аудит вашей бизнес-модели, определиться с выбором банка и страны нахождения банка. После того, как вы определитесь с банком, можно подобрать и страну регистрации компании.

2. Есть ли различия между оффшорными и низконалоговыми юрисдикциями?

Ответ компетентного юриста:

Ответ на этот вопрос лежит в самом названии, основным различием между данными типами юрисдикций является налогообложение. Оффшорной юрисдикцией принято называть территорию, в которой законом предусмотрено отсутствие налоговых обязательств. Т.е. компания, зарегистрированная в оффшорной зоне, не платит налог на прибыль, но только в случае, если хозяйственная деятельность не будет вестись на территории юрисдикции. Вместо налога на прибыль в таких оффшорных юрисдикциях компании уплачивают фиксированную ставку в бюджет страны.

Если мы говорим о низконалоговой юрисдикции, то это территория, на которой создана благоприятная среда для ведения бизнеса. В такой юрисдикции налоги будут более низкими, нежели в большинстве стран мира. К низконалоговым юрисдикциям можно отнести следующие: Венгрия, Ирландия, Гонконг, Кипр, Гибралтар, Люксембург, Лихтенштейн и другие.

И есть третий тип компаний, которые зарегистрированы в обычных (с точки зрения налогообложения) юрисдикциях в форме партнерств. Такие компании должны уплачивать налог не в стране своей регистрации, а в стране резидентности партнеров. Правильно структурируя компанию, можно добиться нулевой ставки налогообложения партнерства. Но с мая 2018 года открыть счет на партнерство в банке достаточно сложно, такая форма компании мало кому подойдет.





+380 44 337 70 81

+380 95 907 72 22



info@bramagroup.com.ua



Khreshchatyk str, bld 46 Kyiv, Ukraine

3. В каком банке можно открыть счет для «классической» оффшорной компании?

Ответ компетентного юриста:

Открыть такой счет будет достаточно проблематично, но выход есть. Для оффшорных компаний счет можно открыть в таких же оффшорных банках. Также есть решения и в некоторых европейских юрисдикциях, при этом банки просят очень большой неснижаемый остаток. Все зависит прежде всего от вашего бизнеса. Это отправная точка при выборе конкретного банка.

По причине того, что законодательство и правила самих банков меняются очень часто, мы не можем сейчас назвать конкретный список банков, так как он может быть неактуальным уже завтра. Также, даже если счет будет успешно открыт, то нет никакой гарантии того, что банк под давлением мировой общественности не пересмотрит свою политику по отношению к оффшорам и не закроет его в одностороннем порядке через несколько месяцев или лет после открытия.

Актуальный на сегодня список банков, которые работают с классическими оффшорными юрисдикциями, Вы всегда можете уточнить у специалистов выбранной Вами юридической компании.

4. Существует ли альтернатива оффшорным компаниям?

Ответ компетентного юриста:

Да, на сегодняшний день большим спросом пользуются юрисдикции, которые не являются классическими оффшорами, но в этих юрисдикциях существует возможность использования обычной компании типа общества с ограниченной возможностью с сабстенсом (отчетностью, налогообложением, реальным офисом и т.п.). Такие компании позволяют открыть корпоративный счет в той же стране, где зарегистрирована сама компания. Это один из характерных признаков реальной компании с точки зрения налоговой «прозрачности». Второй признак реальности – это сдача отчетности и уплата некоторой суммы налога. Следующий ключевой критерий, подтверждающий реальность любого бизнеса – это наличие реального офиса, сотрудников, договора аренды, коммунальных платежей за арендованное помещение, уникальность вашего бизнес-адреса и т.п. Всего того, что называется «сабстенс» (substance), т.е. реальное наполнение вашего бизнеса. Этот термин становится актуальным в последнее время, а услуга все востребованнее. Банки все чаще у своих клиентов спрашивают про сабстенс, потому что это косвенно является доказательством того, что ваша компания не создана лишь с единственной целью – уклонение от налогов.

Из наиболее популярных юрисдикций выделяем следующие: Великобритания, Грузия, Ирландия, Эстония, Кипр, Венгрия, Болгария, Румыния. Безусловно, содержание таких компании стоит больших денег, чем содержание оффшорных компаний.





5. Зачем платить за ежегодное продление компании?

Ответ компетентного юриста:

В ежегодное продление компании, как правило, входят следующие позиции - оплата государственных пошлин, юридического адреса на год, регистрационного сбора, номинального сервиса (если имеется), выпуск доверенности на распорядителя счетов под Апостилом, местный агент, а в некоторых случаях и подача отчетности в торговый реестр. Подготовка и сдача отчетности в налоговую всегда оплачивается отдельно и зависит от количества транзакций в отчетном периоде.

В случае, если вы вовремя не оплатили ежегодное продление компании, некоторые юрисдикции применяют систему штрафов в бюджет.

6. Что такое номинальный сервис и для чего он нужен?

Ответ компетентного юриста:

Под номинальным сервисом подразумевается предоставление услуг директора или акционера и, в некоторых случаях, секретаря компании. Номиналы не являются реальными собственниками, сотрудниками и имеют, как правило, ограниченные полномочия или они вообще отсутствуют. Использование номинального сервиса не является обязательным, однако существуют юрисдикции, или ваши конкретные задачи по бизнесу, когда есть требования к резидентности директора компании, в таком случае без помощи номинального сервиса не обойтись.

Обычно, бенефициары компании используют данную услугу для сохранения своей конфиденциальности.

Надо также учитывать современную тенденцию развития нерезидентного бизнеса: мир стремится к прозрачности. Началась эра «transparency». Соответственно, чем прозрачнее структура вашей компании, тем меньше номиналов, и тем больше шансов открыть для такой компании счет.

7. Что произойдет в случае смерти номинального директора или акционера?

Ответ компетентного юриста:

Не переживайте, наши номиналы всегда находятся в добром здравии и будут жить вечно.

А если серьезно, то в случае возникновения подобных проблем решение достаточно прагматично – замена номинального акционера и директора на новых. В случае с акционером это делает посредством передачи акций.

Для Вас эта процедура происходит бесплатно, то есть регистратор компании в данной ситуации производит смену за свой счет.

8. Что такое Declaration of Trust (Декларация о доверительном характере собственности)?

Ответ компетентного юриста:

Данный документ является юридическим основанием того, что номинальный акционер держит акции в пользу бенефициара компании и не имеет права ими распоряжаться.





9. Как контролировать компанию в случае использования номинального сервиса?

Ответ компетентного юриста:

Многие боятся того, что при использовании номинального сервиса существует возможность потери контроля над компанией, однако опасаться этого не стоит.

Номинальным директором подписывается генеральная доверенность, которая выдается на собственника компании, а также выдается Декларация о доверительном характере собственности, которая наделяет владельца компании всеми правами, исходящими от владения акций. Эти документы являются основными инструментами контроля над компанией. Бенефициар компании назначает себя (или свое доверенное лицо) распорядителем счета в банке. Счет всегда открывается на конкретный бизнес и конкретного распорядителя счетом, другой человек не сможет получить информацию о счете вашей компании. Номинальные сотрудники не знают, где открыт у вас счет. Поэтому управление денежными потоками осуществляется конечным бенефициаром.

Также в некоторых случаях номинальный директор подписывает и отказное письмо без определенной даты, в котором просит об отставке с поста директора. В комплект документов на компанию также включены формы по переоформлению акций (права собственности).

10. Кто такой бенефициар компании?

Ответ компетентного юриста:

Ответ очень прост – это физлицо, конечный владелец компании, в пользу которого работает данная компания и вся нераспределенная прибыль компании зарабатывается именно для него.

11. Кому доступна информация о бенефициарах компании?

Ответ компетентного юриста:

В случае, если юрисдикция регистрации Вашей компании имеет публичные реестры бенефициарных владельцев, то данная информация будет доступна любому желающему. Если же реестры закрыты, то о владельце компании будут знать:

- Мы – Brama Group (надеемся, Вы сделали правильный выбор и зарегистрировали свою компанию с нами);
- Регистрационный агент в стране регистрации Вашей компании;
- Банк, в котором открыт счет для компании.

12. Можно ли купить готовую компанию со счетом?

Ответ компетентного юриста:

Теоретически возможно, однако мы этого делать не советуем по нескольким причинам:

- Каждый счет открывается под конкретного человека – распорядителя счетом и под конкретный бизнес (со своими контрагентами, назначением платежей, географией бизнеса и т.д.), которые проходят процедуру проверки в банке. Таким образом, Вам, чтобы стать распорядителем по счету и иметь доступ, необходимо будет пройти данную процедуру с





самого начала, другими словами – открыть счет заново, поэтому данное решение не будет экономить Ваше время, а то и затянет процесс;

- В случае, если не проходить процедуру смены распорядителя, то доступ к счету будут иметь третьи лица, фактически тот, на кого счет был открыт первоначально. Но рано или поздно банк все равно поймет, что распорядитель счета поменялся и деятельность компании – тоже поменялась. Счет заблокируют и заново начнется процедура открытия счета. Гарантий, что счет вам откроют – нет.

13. Что такое Апостиль и зачем он нужен?

Ответ компетентного юриста:

Апостиль - это универсальная международная форма заверения документов (как международное нотариальное заверение – простыми словами), которая признается одновременно во всех странах-участниках Гаагской конвенции, которая была подписана в 1961 году. Список стран-участниц подписавших Гаагскую конвенцию об Апостиле смотрите [здесь](#).

14. Можно ли сохранить название компании, перейдя в другую юрисдикцию?

Ответ компетентного юриста:

Да, это можно сделать двумя способами.

В случае, если компания оффшорная, то в некоторых юрисдикциях законодательством установлена официальная процедура смены «прописки» компании, которая называется «редомициляция». Данный инструмент разрешает менять «место жительства» компании. Но только в тех странах, где это соответственно разрешено законодательством. Этот способ достаточно дорогой и долгий, поэтому не пользуется особым спросом.

Второй способ до банальности прост, можно просто зарегистрировать компанию в другой выбранной юрисдикции и взять такое же название, однако есть риски того, что название может быть уже занято.

15. Необходимо ли личное присутствие при регистрации компании?

Ответ компетентного юриста:

При регистрации классических оффшорных компаний личное присутствие не требуется. При регистрации оншорных компаний, данный вопрос надо уточнять конкретно у юриста – консультанта. Так, если речь идет, к примеру, о европейских компаниях, то выезд в страну регистрации компании в некоторых случаях необходим для внесения уставного капитала или же открытия счета.

16. Что такое «полочная компания»?

Ответ компетентного юриста:

Также известна, как «shelf company» и представляет собой уже зарегистрированную ранее компанию. Это компания, которой никто не пользовался. Использование такой компании сокращает время ожидания до 1-2 дней (с момента заказа до момента получения документов по компании). При регистрации компании под заказ достаточно много





времени уходит на заверение документов под апостилом (5 рабочих дней примерно), курьерская доставка документов в Украину (от 2 до 7 рабочих дней).

17. Зачем покупать уже готовую компанию?

Ответ компетентного юриста:

Причины для этого могут самые разнообразные, однако одни из наиболее очевидных это:

- Минимальные сроки переоформления (такая компания может быть переоформлена на нового владельца всего за несколько часов, а регистрация такой же с нуля займет около двух недель);

- Возможность приобретения «винтажной»* компании, что может послужить приданием солидности Вашему бизнесу или решению Ваших более сложных бизнес-задач.

* Под «винтажной» компанией подразумевают компанию, которая была зарегистрирована и несколько лет назад, не использовалась, но поддерживалась в хорошем состоянии согласно законодательства (уплата госборгов в бюджет, сдача отчетности и т.п.).

18. Как можно закрыть компанию?

Ответ компетентного юриста:

Первый вариант - Member's Voluntary Liquidation, по решению бенефициаров компании. Вы оплачиваете процедуру ликвидации компании, которая незначительно разнится от страны к стране и включает в себя следующие этапы:

- Компания прежде всего должна быть в Good Standing-статусе на все время ликвидации компании и все документы по Compliance должны быть предоставлены;

- Если компания сдает отчеты, то все отчеты до даты принятия решения о добровольной ликвидации должны быть сданы;

- Необходимо, чтобы у компании не было активов и обязательств, а счета в банке были закрыты,

- Далее готовятся ликвидационные документы, которые подписывает бенефициар, участник, директор и ликвидатор. Назначается ликвидационная комиссия, также необходимо опубликовать в газете по месту ведения деятельности компании объявление о начале процедуры ликвидации; Сдается ликвидационный баланс, если это нужно;

- После чего подаются документы о завершении ликвидации компании и реестром выдается Certificate of Dissolution, подтверждающий, что компания ликвидирована.

Обычно весь процесс занимает от 2,5 месяца до года (в зависимости от страны).

Поэтому начинать процесс ликвидации необходимо тогда, когда до окончания года регистрации компании осталось еще время на сам процесс ликвидации, в противном случае придется оплачивать ежегодное продление компании (см. п.5) еще на один срок, а это сильно удорожает процесс.

Второй вариант подразумевает под собой ликвидацию компании по решению суда.



+380 44 337 70 81

+380 95 907 72 22



info@bramagroup.com.ua



Khreshchatyk str, bld 46 Kyiv, Ukraine

В данной статье мы попытались доступно ответить на самые задаваемые вопросы, которые возникали почти у всех наших клиентов. Надеемся, что указанная информация будет Вам полезна.

Если мы смогли Вам помочь – значит работаем не зря.

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

