



FAQ по регистрации сингапурской компании PTE LTD

1. Что такое компания PTE LTD?

PTE LTD – Private Limited. Это частная компания, схожая по характеристикам с ООО.

2. Что входит в стоимость регистрации PTE LTD?

В стоимость регистрации PTE LTD входит:

- открытие одного банковского счета в местном банке;
- предоставление юридического адреса сроком на 1 год;
- услуги номинального директора и секретаря на 1 год;
- услуги по получению и перенаправлению почты.

3. Что не входит в стоимость регистрации PTE LTD?

Не входит в стоимость:

- услуги бухгалтера по ведению бухгалтерии;
- услуги бухгалтера по подготовке и подаче годового отчета и налоговой отчетности;
- продление компании каждый год, начиная со 2го;
- «сабстенс»: офис, телефон, сайт, персонал (при необходимости);
- регистрация компании в качестве плательщика GST (аналог НДС) и отчетность по GST.

4. Нужно ли мне приходить к Вам в офис?

Для начала работы Вам нет необходимости приходить в наш офис, мы все можем сделать на удалении.

5. Какая сумма предоплаты за Ваши услуги?

Вы оплачиваете наперед и стоимость компании 5500 USD, и стоимость годовой бухгалтерии и отчетности 4000 USD. Перед началом регистрации Вы вносите 70% от этой суммы, сразу после регистрации Вашей компании Вы вносите остальные 30%.

К сожалению, только такая форма оплаты позволяет нам поддерживать лучшие цены по рынку на регистрацию и обслуживание сингапурских компаний.

6. Какой срок регистрации PTE LTD?

Срок регистрации новой компании в Сингапуре - 1 день с момента подписания всех необходимых документов, на практике вместе с подготовкой этот процесс занимает порядка 5 рабочих дней.

7. Какие документы нужны от меня для начала регистрации компании?

Для запуска процесса регистрации нам необходимы от Вас:

- 3 варианта возможных названий компании, расставленные в порядке их приоритетности. После проверки названий мы сразу берем в работу свободное максимально приоритетное название.
- заграничные паспорта учредителя и директора;
- подтверждения места проживания учредителя и директора (это может быть либо Справка из банка, в которой указан адрес, либо счёт за коммунальные, либо счет за мобильную связь);

- полностью заполненные анкеты.

Первоначально анкеты мы отправляем Вам для заполнения Вами общих данных о лицах и о деятельности. После получения частично заполненных анкет мы их дозаполняем с Вами в телефонном режиме либо в режиме переписки.

Кроме этого, нам будет необходимо получить от Вас 3 варианта возможных названий компании в порядке их приоритетности. После проверки названий мы сразу берем в работу свободное максимально приоритетное название.

8. Как быстро Вы сможете запустить процесс регистрации компании?

Насколько быстро компания будет запущена в регистрацию, зависит в основном от того, насколько быстро Вы соберете и предоставите нам документы, указанные выше, а также согласуем все обязательные вопросы. На дозаполнение анкет с нашей стороны обычно уходит не больше часа. Документы вы можете предоставить нам в виде скан-копий. При этом это должны быть именно скан-копии, в которых документ размещен ровно. Фотокопии, а также изображения обрезанных либо согнутых документов мы не сможем принять.

9. Предоставляете ли Вы услуги «сабстенса»?

Да, до начала регистрации нам необходимо будет обсудить с Вами актуальность и необходимость «сабстенса» для Вашей компании в стране регистрации - необходимость реального офиса с информационной табличкой Вашей компании на дверях, телефона, сайта, персонала. В случае необходимости, мы можем предоставить Вам эти услуги за дополнительную плату.

10. Какие вопросы нужно согласовать до запуска регистрации компании?

Нам нужно согласовать следующие моменты до запуска регистрации компании:

- получить от Вас необходимые документы;
- получить от Вас варианты названий;
- получить от Вас частично заполненные анкеты и дозаполнить их вместе;
- согласовать кандидатуры учредителей и директора;
- согласовать размер долей в уставном капитале компании;
- согласовать способ формирования уставного капитала;
- согласовать с бухгалтером и с Вами виды деятельности;
- получить от Вас 70% предоплаты от общей суммы стоимости компании и годовой отчетности.

11. Нужен ли в компании местный акционер/директор/секретарь? Могу ли я или мой представитель стать акционером и директором?

В Сингапуре по требованиям местного законодательства минимум 1 директор и секретарь компании должны быть резидентами Сингапура. Требования к резидентности акционера нет. Мы даем Вам своего номинального директора. Также мы обеспечиваем Вашу компанию секретарем – резидентом Сингапура.

Первоначально компания регистрируется с номинальным акционером/директором. Вы или Ваш представитель сможете стать акционером Вашей компании, а также войти в состав директоров после открытия банковского счета для Вашей компании. Делается это для того, чтобы к открытию счета Вашей компанией было меньше вопросов, поскольку по рекомендациям банковского регулятора Сингапура страны Украина/Россия/Беларусь включены в список высокорисковых юрисдикций и открыть счет для компании, к которой имеют отношение граждане из этих стран, если не невозможно, то очень проблематично. При этом, переоформление счета на граждан этих стран в дальнейшем не влечет за собой его закрытия. Поэтому, после его открытия счет будет переоформлен, и Вы/Ваш представитель будете единственным лицом, имеющим к нему доступ.

12. Может ли быть учредителем юрлицо?

Учредителем компании может быть и юрлицо, но в этом случае мы Вам рекомендуем сначала зарегистрировать компанию на физлицо, открыть счет в банке, начать работать, и только после этого менять учредителя на юрлицо. Если сразу открывать компанию с учредителем-юрлицом, могут возникнуть проблемы с открытием банковского счета. А если компания уже начнет работать и операции будут проходить без нарушений, то переоформление будет намного проще.

Кроме этого, если учредителем будет юрлицо, Вам потребуется готовить множество документов изначально до регистрации сингапурской компании, и это может существенно затянуть процесс и потребовать немалых сумм денег. Это Вам потребуется делать и в будущем, конечно, если Вы не передумаете.

13. Сколько раз мне придется ездить в Сингапур? На каком этапе мы будем согласовывать поездку?

Один раз. Приехать придется для переоформления счета после того, как компания и счет будут открыты удаленно на номинального акционера/директора и после того, как мы введем Вас/Вашего представителя в состав директоров и акционеров. И на этом этапе мы согласуем с Вами даты визита. Вам нужно прилететь на 2-3 дня, не больше. Подписав документы и пройдя интервью, Вы можете ехать домой.

14. Может ли со мной кто-то поехать из Ваших сотрудников?

В случае необходимости, в Сингапур Вас может сопровождать представитель нашей компании, с которым Вы решите все вопросы на месте проще и легче. В этом случае Вы оплачиваете представителю авиабилеты и отель, а также суточные в размере 200 евро/день.

15. Выдает ли банк токен для доступа в интернет-банкинг?

Да, в сингапурских банках онлайн-доступ осуществляется при помощи токена и мобильного телефона. Первоначально токен будет получен номинальным директором. Затем после переоформления счета на Вас/Вашего представителя будет получен новый токен, который вместе с новыми документами по компании будут Вам пересланы почтой.

16. Что я (как директор) буду делать во время своего визита в Сингапур? Должен ли я буду что-то платить дополнительно?

Вам необходимо будет пройти идентификацию личности в банке и ответить на вопросы представителя банка по деятельности Вашей компании. Также Вам необходимо будет подписать договор о бухгалтерском обслуживании, получить доступы к интернет-банкингу. При необходимости – поместить деньги на счет компании. Мы все Вам организуем, это займет не много времени. Также проконсультируем по предстоящему интервью. При переоформлении счета Вам нужно будет оплатить только государственные пошлины в размере примерно 200 SGD, за наши услуги ничего дополнительно платить не нужно. Услуги по пересылке нового токена и новых документов по компании оплачиваются за Ваш счет.

17. Как быстро я смогу использовать банковский счет компании?

Банковский счет будет активен в течение нескольких дней с момента одобрения и подписания номинальным директором договоров в банке. Вы сможете им воспользоваться после личного визита в банк во время Вашего приезда в Сингапур, и переоформления компании и счета. Если Вам необходимо пользоваться счетом до переоформления компании и счета, это также может обсуждаться.

18. Могу ли я заказать банковские карты?

Конечно, мы выясняем необходимость банковских карт для Вас перед подачей анкет на открытие счета в банк. Банковские карты можно заказать сразу после открытия счета, получить их можно в течение примерно месяца с момента открытия счета. Как только карты будут готовы, мы можем получить их и отправить Вам почтой.

19. Какие есть способы формирования уставного капитала PTE LTD?

В настоящее время размер учредительного капитала PTE LTD в Сингапуре составляет 1 сингапурский доллар, это примерно 0,7 доллара США. Если Вам по каким-то причинам необходим уставный капитал в большем размере, то он может быть внесен в течение 1 года с момента регистрации компании, при этом мы должны определить его размер в учредительных документах. Обычно мы устанавливаем сумму уставного капитала самостоятельно в размере от 1 до 100 SGD.

20. Когда мне нужно платить остаток суммы за Ваши услуги?

После того, как компания зарегистрирована, Вам необходимо оплатить остаток за наши услуги - 30% согласованной с Вами цены на открытие компании и счета, и цены на годовую отчетность.

21. Нужно ли в Сингапуре предварительно готовить учредительные документы и подавать в бумажном виде документы на регистрацию компании?

В Сингапуре нет необходимости подавать документы в печатном виде, все можно сделать онлайн. Вам нет необходимости присутствовать в Сингапуре при регистрации компании, мы все делаем самостоятельно.

После того, как все вышеуказанные вопросы согласованы и нами получена от Вас вся необходимая информация и документы, номинальный директор заполняет в онлайн-системе все необходимые поля, касательно учредителя, директора, секретаря, адреса, уставного капитала, видов деятельности и тп., после чего автоматически формируется устав компании и сама компания регистрируется в реестре. Компания может выбрать стандартный Устав, предлагаемый правительством Сингапура, либо сделать свой вариант (тогда нам нужно предварительно согласовать с Вами моменты, которые Вы хотите отразить по-своему).

22. Как быстро будет зарегистрирована компания и как я об этом узнаю?

Как правило, на следующий день после заполнения всей необходимой информации в онлайн-системе мы получаем официальное решение государственных органов о регистрации Вашей компании, и отправляем Вам подтверждение в электронном виде (Business profile Вашей компании). Также после формирования документов Вашей компании в реестре мы присылаем Вам Certificate of Good standing (подтверждает, что компании зарегистрирована) и Memorandum and articles of association of company (Устав компании) в е-виде. В Сингапуре документы существуют в электронном виде, только протоколы годовых собраний все еще делают в бумажном.

23. На каком этапе Вы мне дадите информацию по банкам?

После получения информации о том, что Ваша компания зарегистрирована, мы предлагаем Вам варианты банков и предоставляем информацию о расходах на содержание счетов, а также на транзакции (в виде ссылок на онлайн-тарифы банков). На сегодняшний день мы работаем с такими банками - DBS, OCBC, Maybank, Citibank, UOB, China Bank, Standard Chartered, HSBC. Конкретные банки для Вашей компании мы подбираем в зависимости от видов деятельности компании и приемлемой суммы минимального остатка по счету. Также на этом этапе мы согласовываем вопрос выпуска банковских карт.

24. Можно ли в Сингапуре открыть мультивалютный счет?

Это зависит от банка. В некоторых банках такая возможность есть. Но первоначально мы рекомендуем открыть счет в SGD, он необходим по умолчанию, плюс, это проще и быстрее. К нему можно в любой момент либо открыть счета в других валютах, либо трансформировать его в мультивалютный счет в случае одобрения банком.

25. Должен ли быть сайт у моего бизнеса на момент подачи информации в банк на открытие счета?

Наличие сайта и работающей бизнес-модели значительно упрощают процесс открытия счета. В случае, если у вас есть сайт, Вам после регистрации компании необходимо будет сделать почту номинальному директору на домене сайта и передать нам доступы к ней, а также внести информацию о компании в те разделы сайта, где это уместно (контакты и тп.)

26. Что происходит после одобрения банком нашей анкеты на открытие счета?

После принятия решения об открытии счета номинальный директор подпишет договор в банке. Также директор в течение, как правило, 1 дня вносит на счет компании сумму первоначального депозита, установленного банком. Для этой операции мы используем свои деньги, если сумма – не больше 10 000 SGD. Вам нужно будет эту сумму вернуть нам. Счет будет активирован и готов к работе в течение нескольких дней.

Первоначальный депозит может быть внесен либо как безвозвратная финансовая помощь от акционера, либо как взнос в уставный капитал, если на этапе подготовке документов для регистрации компании Вы выбрали именно этот вариант, и мы предусмотрели это в учредительных документах.

27. Когда я смогу заказать банковские карты и как я их потом получу?

Банковские карты можно будет заказать сразу после открытия счета и получить в течение примерно месяца. Их сможет получить номинальный директор и переслать Вам по почте (оплата пересылки ляжет на Вас).

28. Какие документы я получаю после регистрации компании? Будет ли у меня печать компании?

После регистрации компании мы передаем Вам в е-виде:

- Устав/Memorandum and Article of Association;
- Свидетельство о регистрации/Certificate of incorporation;
- Регистрационный номер/Business Profile;
- Соглашение о назначении номинального директора/Agreement for appointment of nominee director;
- Договор аренды регистрационного адреса/Lease of registration address.

Сингапурская компания может работать без печати. При желании Вы можете заказать ее самостоятельно.

29. Могу ли я открыть на сингапурскую компанию счета в платежных системах, таких, как PayPal, Stripe, Skrill, Square, Transferwise?

Да, Вы можете это сделать самостоятельно через сайты соответствующих платежных систем. Для сингапурских компаний регистрация происходит без проблем.

Если Вам, кроме банковского счета, необходима помощь в открытии счетов в платежных системах, Вам необходимо это озвучить перед подачей анкеты в банк на открытие счета, и мы поможем Вам либо в открытии счетов, либо в получении копий документов, необходимых для самостоятельного открытия. Мы также можем открыть счет Вашей компании в 3х партнерских платежных системах - все 3 зарегистрированы в UK, максимальная лицензия EMI, коррсчета в первоклассных банках. Все открывают прямые счета IBAN.

30. Должен ли я положить на счет своей новой компании какую-то сумму?

Да, после открытия банковского счета Вам желательно положить на счет своей компании небольшую сумму, которая потребуется на первое время на расходы. Как правило, 1 000 SGD на первое время бывает достаточно (для оплаты ежемесячного содержания банковского счета). Это можно сделать наличными во время визита от имени акционера либо с его счета. Либо оставить на счете для этих нужд часть первоначального депозита, а остальной депозит использовать в бизнесе.

31. С кем я могу консультироваться по выставленным счетам и договорам?

Можете задавать вопросы по мэйлу: yeahh@yutland.com.

32. В течение какого срока я смогу получить полностью готовую компанию с активным переоформленным банковским счетом?

С момента начала работы до момента получения Вами готовой компании с активным счетом по практике может пройти время от 1 до 1,5 месяцев, и это зависит от многих факторов, в том числе от Вашей и нашей скорости.

33. Могу ли я ликвидировать сингапурскую компанию PTE LTD?

Это достаточно сложный и комплексный процесс и требует много времени, документации и средств. Бросать компанию, как это привыкли делать с классическими офшорами, нельзя, поскольку сингапурская налоговая служба будет преследовать всех участников компании.

Если Вы все-таки решили заняться ликвидацией компании, то в первую очередь бухгалтер должен пересмотреть всю документацию и указать, с какой даты можно начать этот процесс. До момента запуска процедуры ликвидации Вы должны будете позаботиться обо всех долгах компании, оплатить все актуальные счета своим партнерам, и взыскать существующие задолженности.

34. Какие расходы я понесу в случае ликвидации компании?

Если по компании нет долгов, споров, судебных процессов, то стоимость ликвидации будет порядка 2000 USD.

35. В течение какого срока можно ликвидировать компанию?

Вам будет необходимо запастись терпением, так как и при существующей деятельности компании, и при ее отсутствии, процедура ликвидации все равно занимает в среднем 6-12 мес. Но может быть и дольше.

36. Есть ли альтернатива ликвидации компании?

Хорошей альтернативой ликвидации компании будет продажа прав на компанию любому лицу. Это займет гораздо меньше времени и средств. Переоформление компании будет стоить 1000 USD.

37. Какие отчеты будет готовить и подавать бухгалтер?

Это будет Годовой отчет и налоговая отчетность по налогу на прибыль. Если Вы будете вести бизнес на территории Сингапура, это будет также ежемесячная отчетность по GST (НДС). Но это не входит в объявленную стоимость обслуживания компании и этот вопрос необходимо согласовывать дополнительно.

38. Нужно ли делать аудит по компании?

У компании нет обязанностей по аудиту, если она подпадает под признаки малой компании:

- Оборот меньше 10 000 000 SGD;
- Общая сумма активов меньше 10 000 000 SGD;
- Максимальное количество работников меньше 50.

39. Как часто нужно сдавать отчетность по компании?

По налогу на прибыль – ежегодная, по GST – ежемесячная. Годовой отчет также подается раз в год.

40. Какая ставка налога на прибыль в Сингапуре?

Ставка корпоративного налога на прибыль в Сингапуре составляет 17%.

41. Может ли банк закрыть счет нашей компании?

Да, если Вы будете нарушать банковские правила. В частности, назначение платежей по счету должно соответствовать деятельности Вашей компании, заявленной при открытии счета. Если Вы меняете деятельность или добавляете еще один вид деятельности, это обязательно нужно согласовать с банком до поступления и перечисления денег. Если Вы не сделаете этого, Вы рискуете счетом. Также не должно быть никаких резких увеличений оборота по счету, все это необходимо в общих чертах согласовывать с банком. Оборот по счету должен примерно соответствовать тому, который Вы заявили при открытии счета. Меняется – сообщите банку заблаговременно.

ТАКЖЕ ХОТИМ ПРЕДУПРЕДИТЬ ВАС!

Если счет Вашей компании будет неактивен, его могут закрыть в любой момент. Бывали случаи, когда счет закрывали после 2 месяцев отсутствия активности по нему. А бывало – и еще раньше. Поэтому в обязательном порядке совершайте хотя бы 1-2 операции по счету ежемесячно. Это защитит Вас от дополнительных затрат денег и других ресурсов на его повторное открытие.

Также, без сомнения, все операции должны быть законными.

42. Что делать, если будет назначена налоговая проверка сингапурской компании?

Получив информацию об этом, мы свяжемся с Вами и согласует порядок действий. В любом случае, мы обслуживанием данные вопросы и у нас есть большой опыт в прохождении налоговых проверок.

43. Могут ли от сингапурских органов государственной власти и управления приходить какие-то письма касательно нашей компании и как мы их будем получать?

Да, такая переписка существует. Информация поступает на зарегистрированный адрес Вашей компании и ее поступление контролируется нами. В этом случае, если мы получаем любое уведомление из сингапурских органов власти и управления, мы в обязательном порядке передаем его Вам в течение 1-2 дней с момента получения.

44. Каким образом будет формироваться стоимость бухгалтерского обслуживания нашей компании?

Ежегодная стоимость бухгалтерского обслуживания высчитывается на основе количества бухгалтерских проводок, которые необходимо бухгалтеру занести в систему. Стандартная цена за бухгалтерию и отчетность по компании включает до 30 транзакций в месяц.

45. Нет ли проблем с регистрацией сингапурской компании и открытием счета в Сингапуре для граждан СНГ?

Компанию можно открыть без проблем, но с открытием счета есть сложности. По рекомендациям банковского регулятора Сингапура страны Украина/Россия/Беларусь включены в список высокорисковых юрисдикций и открыть счет для компании, к которой имеют отношение граждане из этих стран, если не невозможно, то очень проблематично. При этом, переоформление счета на граждан этих стран в дальнейшем не влечет за собой его закрытия. Поэтому, первоначально компания и счет открываются на номинального акционера/директора и затем переоформляются на реального собственника/его представителя.

46. В каких банках и платежных системах Вы открываете счета?

Как уже было указано выше, на сегодняшний день мы работаем с такими банками - DBS, OCBC, Maybank, Citibank, UOB, China Bank, Standard Chartered, HSBC. Конкретные банки для Вашей компании мы подбираем в зависимости от видов деятельности компании и приемлемой суммы минимального остатка по счету. Кроме этого, мы можем открыть счет Вашей компании в 3х платежных системах - все 3 зарегистрированы в UK, максимальная лицензия EMI, корп.счета в первоклассных банках. Все открывают прямые счета IBAN.

47. Есть ли в банках, с которыми Вы работаете, неснижаемые остатки по счету? И что будет, если на конец месяца неснижаемой суммы на счете компании не окажется?

Да, в Сингапуре это зачастую обязательное условие. По условиям одного из наших основных партнеров DBS банка после открытия счета в банке Вам необходимо будет внести на счет компании первоначальный депозит 3 000 SGD (это минимальная сумма, которая должна находиться на счете на конец каждого месяца). На самом деле, если на конец месяца этой суммы нет, то банк списывает штраф всего в размере 35 SGD, поэтому это не страшно в целом. Речь идет об условиях именно DBS банка, они одни из самых лояльных, по другим банкам могут быть нюансы, уточняйте это на этапе выбора банка.

48. Как мне внести на счет компании сумму неснижаемого остатка?

Эти деньги могут быть внесены либо как безвозвратная финансовая помощь от акционера, либо как взнос в уставный капитал, если на этапе подготовки документов для регистрации компании Вы выбрали именно этот вариант, и мы предусмотрели это в учредительных документах. Вы можете оплатить эти деньги либо с личного счета, либо привезти наличными и внести на счет компании в банке персонально.

49. Какая цена на Ваши услуги по регистрации и обслуживанию сингапурских компаний?

Наши актуальные цены содержатся в прайсе на текущий год. Вы всегда можете у нас его запросить.

50. Какой порядок ведения бухучета и подачи отчетности по сингапурской компании? Что мы должны будем делать и в какие сроки?

Ежемесячно до 5 числа каждого месяца за предыдущий Вы отправляете бухгалтеру компании на адрес: yeahh@yutland.com банковскую выписку за прошедший месяц, а также инвойсы, контракты, акты и прочие документы, подтверждающие суть проведенных операций. Кроме этого, если Вы совершаете транзакции через платежные системы (PayPal, Stripe, Payoneer и прочие), то Вы также пересылаете бухгалтеру выписки по ним. В любой платежке формируются отчеты за период и это не будет занимать много времени.

51. Есть ли какой-то специальный бухгалтерский софт для e-commerce в Сингапуре?

Нет, специального софта для e-commerce в Сингапуре нет.

52. Сколько видов деятельности мы можем выбрать при регистрации компании и открытии счета в банке?

Можно будет выбрать 2 вида деятельности: основной и вспомогательный.

53. Могут ли у компании быть сотрудники резиденты и нерезиденты? Что в данном случае мы должны будет делать дополнительно? По каким контрактам должны будут работать сотрудники-нерезиденты? Должна ли компания что-либо отчислять в бюджет при выплате им доходов?

Если у компании будут сотрудники-резиденты, то компания должна будет платить налоги и социальные отчисления при выплате им дохода. Соответственно, это повлечет за собой необходимость дополнительного учета и подачи дополнительной отчетности. Если у компании сотрудники-нерезиденты, то компания не обязана удерживать ничего при выплате им дохода, работать они могут в соответствии любыми законодательно разрешенными видами договоров, и никаких проблем в связи у компании не возникнет.

54. Расскажите подробнее о номинальном директоре. Можно ли ограничить номинального директора в полномочиях? Какие функции у него будут согласно договору на оказание услуг номинального директора? Как обезопасить себя от хищения директором денежных средств со счета компании?

Вам необходимо будет подписать следующие документы: **Letter of appointment of nominee director** и **Agreement for appointment of Agent for non-executive local resident director and shareholder**. В данных документах Вы сможете ограничить полномочия номинального директора. Подписать эти документы можно параллельно с запуском процесса регистрации. Номинальный директор не будет в штате компании. Начиная со второго года, оплачивать его услуги Вы будете со счета компании. В договоре стандартно указывается, что все действия номинальный директор совершает только по указанию акционера и не вправе по своей инициативе совершать любые действия, включая заключение договоров, найм сотрудников, совершение оплат и тп. Все это указывается в договоре, и о полномочиях номинального директора уведомляется банк. Кроме этого, единственный доступ к счету находится у Вас, соответственно, можно не опасаться незаконных действий со стороны номинального директора.

55. Какие функции у секретаря компании?

Секретарь компании занимается подачей всех документов, годовых отчетов, митингов, получением корреспонденции. Всю полученную корреспонденцию секретарь сканирует и отправляет Вам.

56. Можем ли мы также открыть мерчант-счет для своей компании в этом же банке?

Да, это возможно. Но желательно это делать хотя бы через 3 месяца после начала работы, чтобы банк понимал характер транзакций и источники платежей, и не требовал множества дополнительных документов для объяснения природы операций по счету, что обязательно произойдет, если открывать счет для абсолютно новой компании.

57. У нашей компании масса подрядчиков, которым мы платим за услуги на различные платежные системы, типа PayPal, WebMoney и тп. Можем ли мы делать это с банковского счета нашей компании?

Если выплаты будут идти преимущественно в страны СНГ, то сингапурским банкам такие вещи не нравятся. Выплаты лучше делать через PayPal, привязанный к банковскому счету компании. Сначала делать транзакцию на счет PayPal, а уже с него дальше хоть тысячу транзакций Вашим подрядчикам. WebMoney не подойдет для отчетности сингапурской компании. Подойдут Stripe, Payoneer, Transferwise и другие платежные системы. Необходимо будет впоследствии предоставить отчет по транзакциям по данным системам и приложить ее к отчетности компании.

Есть еще вопросы – давайте: yeahh@yutland.com