2020. Банковское болото для иностранных компаний

Если вы хотите открыть банковский счет на свою иностранную компанию в иностранном банке в 2020 году, вам следует знать следующее.

В 2020 году гораздо проще пройти IRONMAN без подготовки, чем открыть корпоративный иностранный банковский счет. Говорю вам этот как человек, работающий с этой услугой с 2011 года.

1. Прежде всего - о счетах для компаний из безналоговых офшорных юрисдикций, английских, шотландских, канадских, танзанийских, бенгальских партнерств и партнерств из Республики Чад. Забудьте. Оставьте их в покое. Съешьте ночью в темноте все корпоративные документы, а лучше сожгите, поджелудочная может не выдержать. Да, есть масса моих коллег, кричащих на весь Киев – «Мы открываем счета офшорам». И действительно еще встречаются одинокие банки, которые после долгих мучений это делают. Одновременно мне кажется, что коллегам просто не знакомо словосочетание «долгосрочные планы». Трансформируйте наконец свое мышление. Весь мир идет по пути деофшоризации. Такие счета могут быть закрыты на следующий же день после их открытия, ну или в первые месяцы работы, и такая практика есть. Думайте о перспективе. Думайте о том, что позволит вам и вашему бизнесу жить долго. Думайте о такой структуре, которую не нужно будет переделывать хотя бы в ближайшие 2-3 года. Офшорные компании и счета для них – это прошлый век. Включите голову, без этого осознания вы не сдвинетесь с места.

Да, или идите с офшором в Латвию. Станьте автором мега-надежного и долгосрочного альянса. Лол.

1. Теперь – об иностранных счетах для кипрских, гонконгских, сингапурских, эстонских, мальтийских и других прекрасных компаний, которые так часто используются для международной псевдоторговли и псевдоуслуг.
   1. Времена кипрских банков прошли давно. Времена латвийских банков прошли недавно.

В первых (кипрских) вы можете попробовать открыть счет. Есть разные варианты, в том числе Hellenic, RCB, Bank of Cyprus, USB и другие, это займет от 2-3 месяцев до полугода и больше. Но работать нормально вы в них не сможете – документы, комплаенс, связь с Кипром, сабстенс и другое. С кипрской компанией в них жить будет немного проще, но тоже не сахар.

Во вторых (латвийских) вы, безусловно, откроете счет – Rietumu, PNB Banka (мимикрировавший Norvik Banka), Citadele, Pasta Banka и другие вам точно помогут. И это будет недорого. Плюс, как обещают коллеги по бизнесу, это будет «быстро и надежно». Что они вкладывают в эти слова, одному Богу известно. Никакой надежности от латвийских банков, еще недавно бесстыдно откусывающих куски от заблокированных транзакций клиентов с одной лишь целью – выжить, ждать не нужно. Самообманы хороши только по пятницам, как говаривал Остап Бендер, а сегодня среда, потерпите. Кроме этого, конечно, документы под каждую транзакцию и бесконечные проверки – KYC, DD и тому подобная хрень. У банков свои правила. И проще они не становятся.

* 1. В информационном пространстве также существуют коллеги, предлагающие открытие торговых корпоративных счетов в банках Лихтенштейна, Андорры, Германии, Люксембурга, Австрии, Швейцарии, Англии и других замечательных странах, в которых уровень порядка намного выше уровня наших украинских джунглей. И порой это даже возможно. Если вы будете в состоянии выполнить множество банковских требований, покажете толстый кошелек и надежный прозрачный бизнес. Возможно, удастся открыться и менее прозрачным бизнесам. Но ставлю тысячу евро - первые же пару транзакций, в которых вы оплатите несуществующие трубы поставщикам из Гонконга со счетом в Венгрии, похоронят ваш вновь открытый счет. Никто в подобных странах возиться с вашими неправедными целями не станет, поверьте. И даже если цели праведные, объективно, работать с банками из таких стран намного сложнее.
  2. Счета для подобных целей в Чехии, Болгарии, Венгрии, Польше, Эстонии, Грузии, Сербии, Армении и других хороших странах. Местами это возможно, местами нет. Из Чехии уже несколько лет как массово изгоняются те, кто был принят туда после падения Латвийской империи. Болгария перестала открывать счета нерезидентам. Польша – очень единичные случаи успеха. Эстония – учредитель и директор компании должны быть резидентами. Грузия – счета только для грузинских компаний и то если покажете связь с Грузией. Армения – для армянских. Венгрия – да, пару банков еще для подобных целей работает. Первый – MKB, второго – не знаю. По-моему, его просто нет. Пока писал статью, и МКВ не стало. А когда схлопнутся остальные решения – одному Богу известно. Скорее всего, на днях.
  3. Счет для Гонконга в гонконгском банке вы не откроете никогда, если вы не владеете Фейсбуком, Гуглом или чем-то таким же средненьким. И если не предоставите все 279 томов корпоративной документации, чтобы структура могла быть тщательно рассмотрена посторонним банковским глазом. А если вы - украинец, то может не помочь даже обладание Фейсбуком. Давайте будем честными. Те, кто говорит, что все решается индивидуально и в ряде случаев это возможно, кривят душой. Украинцы неблагонадежны для гонконгского банковского регулятора. С Сингапуром похожая история, но туда идти более реально. С честными бизнесами, хорошими оборотами под большие требования банков.
  4. Есть на рынке предложения казахских, киргизских, белорусских, турецких банков, которые на деле при ближайших проверках оказываются фейками или вдруг в телефонных разговорах с провайдерами появляется «дополнительная информация» о том, что «к сожалению, нет», которую «еще не успели разместить на сайте». Кроме всего прочего, в моей недавней практике есть отличный кейс об открытии счета на гонконгскую компанию в 2х турецких банках, когда клиент приезжал и подписывал в обоих банках договоры на обслуживание с интервалом в месяц, а затем постфактум банки отказывались активировать счета, соответственно, отказывали клиенту в обслуживании. При этом «надежный партнер из Риги» очень сладенько обещал успех этой операции. Могу его посоветовать.
  5. Компании из ОАЭ со счетами в арабских банках. Если вы думаете о знаменитых арабских офшорах, то читайте п. 1. Им даже местные банки счета сейчас не откроют. Если мы говорим о компаниях free-zone, то в принципе, это может быть возможным при наличии неснижаемого остатка на счете от 5-10 тысяч долларов (зачастую – гораздо больше). И, конечно, специфика работы местных банков вас обязательно улыбнет. Кроме того, что обязательно улыбнет и стоимость содержания самой free-zone company.
  6. Счета в оффшорных банках типа Hermes, Boslil и куче им подобных. Во-первых, это не дешево. Во-вторых, документов они запрашивают не меньше, а то и больше европейских. В-третьих, они далеко, и решать возникшую проблему придется, пролетев часов 10 на самолете. В-четвертых, проблемы подобных банков с банками-корреспондентами стабильны и часты. Что ставит под сомнение разумность их использования. В какой-то момент вы, например, не сможете провести долларовую транзакцию. И в-пятых, ну ужасно они медленные, проверено. Иметь в таком банке резервный счет – возможно и возможно. Но основной – точно нет.
  7. Счета в платежных системах. Да, есть и у нас такие варианты – венгерская Virpay, 3S Money, Elpaso, PayAlly. Как-то работают. Отличаются ли особой надежностью? Не уверен. Дополнительный счет.
  8. Что мне точно не понятно, так это наличие большого количества предложений в интернете с текстом «Мы поможем вам открыть счет на офшор» и описанием различных примитивных уловок со ссылками на всем известные польско-чешско-венгерско-македонско-сербско-ангольско-жмеринские банки. Непорядок.

ЧТО У НАС для подобных целей?

После многих лет работы со старыми партнерами - банками из Венгрии, Болгарии, Латвии и еще нескольких стран, мы, видя, что вариантов для работы с ними остается все меньше, прекратили эту самую «проверенную» работу.

Сейчас среди наших партнеров 3 платежные системы из Великобритании с коррсчетами в хороших банках и 2 сингапурских банках – RHB и Citibank, в которых мы действительно можем ответственно открыть счет иностранной компании с историей. Все остальные варианты – увы, не наши. Поскольку пробовать их – достаточно дорого, а статистика случаев показывает неутешительные результаты.

А ЧТО ГАРАНТИРОВАННО РАБОТАЕТ?

Гарантированно не работает ничего. Но гораздо больше шансов имеют ситуации, когда у тебя компания и банк – в одной стране. Плюс сайт, офис, работник, телефон, а также кондиционер и фикус в офисе. И это не просто оболочка, а твой реальный бизнес. Мы идем сейчас именно по этому пути. Потому что он подразумевает долгосрочность. Он безусловно подходит не для всех. Некоторые бизнес-схемы просто физически в эту историю не засунешь. Но мы решили идти именно в эту сторону, определив для себя несколько стран, в которых мы регистрируем и разумно обслуживаем компании, и открываем банковские счета для международных IT-услуг и международной торговли. Вот эти страны.

ВЕНГРИЯ

Страна с минимальной ставкой корпоративного налога на прибыль в ЕС – 9%. К ней, правда, добавляется еще ставка муниципального налога на прибыль (в зависимости от места регистрации компании), и общая ставка выходит немного выше – до 11%. К основным преимуществам Венгрии относят наличие стабильного законодательства, возможность выйти на рынок ЕС, надежную правовую систему и защиту интеллектуальных прав.

Регистрация и обслуживание компании выполняется очень просто и быстро. Открыть счет можно в местных банках - OTP, CIB, Raiffeisenbank. В стране отсутствует валютный контроль, стоимость транзакций небольшая, банки работают быстро и без особых придирок.

Компании для IT-проектов воспринимаются положительно, что подтверждает опыт наших клиентов, которые ведут свою деятельность в Венгрии уже не первый год. Определенные неудобства связаны с тем, что предоставлять отчетность и ввести бухгалтерский учет необходимо только на венгерском языке, но мы предлагаем свою помощь в решении этой проблемы.

В случае необходимости мы можем обеспечить Вашей компании substance - офис, найти сотрудников, сделать сайт и организовать другие его элементы.

Стоимость регистрации и обслуживания компании:

* 1900 евро – регистрация плюс 1-й год обслуживания, а также открытие банковского счета.
* 1000 евро – ежегодное продление.
* От 150 евро в месяц – ведение бухгалтерского учета (также плюс 1 среднемесячный платеж – за составление и подачу годового отчета).

При регистрации компании, мы в подарок открываем личный счет собственнику бизнеса в одном из местных банков.

США

Если ты айтишник, ты не можешь не смотреть в сторону США. Безусловно, основная часть крупных корпораций, таких как Apple, Microsoft, Amazon, находится там. При этом США предлагает развитую инфраструктуру на законодательственном уровне, в плане IT и финансирования проектов.

Компании легко регистрируются и обслуживаются. Счета открываем в местных банках Bank of America, Morgan Chase, Wells Fargo. Банки работают отлично.

Стоимость регистрации и обслуживания компании:

* 3000 долларов США – регистрация плюс 1-й год обслуживания, а также открытие банковского счета.
* 2000 долларов США – ежегодное продление + отчетность.

При регистрации компании, мы в подарок открываем личный счет собственнику бизнеса в одном из местных банков.

Болгария

Ещё одна небольшая европейская страна с хорошим стабильным законодательством и непритязательными условиями: ставка налога на прибыль одна из самых низких среди стран ЕС – 10%. Открыть счет для болгарской компании в самой республике не составит особого труда с нашей помощью. Мы помогаем открывать счета в DSK и местных филиалах Unicredit.

В случае необходимости мы можем обеспечить Вашей компании substance - офис, найти сотрудников, сделать сайт и организовать другие его элементы.

Стоимость регистрации и обслуживания компании:

* 1900 евро – регистрация плюс 1-й год обслуживания, а также открытие банковского счета.
* 1000 евро – ежегодное продление.
* От 200 евро в месяц – ведение бухгалтерского учета (также плюс 1 среднемесячный платеж – за составление и подачу годового отчета).

При регистрации компании, мы в подарок открываем личный счет собственнику бизнеса в одном из местных банков.

Сингапур

Одну из лучших стран в мире по легкости ведения бизнеса и по развитости правовой и финансовой сфер. Открытие компании и счета в Сингапуре для граждан СНГ – не самый легкий путь, но мы его проходили уже не раз и с удовольствием поможем Вам открыть компанию и счет в этой стране с предоставлением номинального сервиса.

Для компании в Сингапуре можно легко открыть счет в любом банке мира и любой платежной системе, а также вести деятельность со всем миром. В случае, если деньги будут поступать на счет Вашей компании, расположенный не в Сингапуре, то в данном случае эти доходы не будут облагаться налогом на прибыль.

Для стартапов Сингапур предлагает специальные условия налогообложения. Если Вы готовы на переезд в Сингапур, Вы сможете также воспользоваться государственными программами поддержки IT-проектов, в рамках которых правительством Сингапура ежегодно выделяются немалые суммы бюджетных денежных средств.

Стоимость регистрации и обслуживания компании:

* 5500 долларов США – регистрация плюс 1-й год обслуживания, открытие банковского счета, номинальный директор.
* 3000 долларов США – ежегодное продление, номинальный директор.
* 4000 долларов США в год – ведение бухгалтерского учета (30 транзакций в месяц), а также составление и подача всей годовой отчетности.

Гонконг

Еще одна из лучших стран в мире по легкости ведения бизнеса и по развитости правовой и финансовой сфер. Открытие компании и особенно счета в Гонконге для граждан СНГ – это малореально, но у нас есть альтернативные возможности решения этого вопроса, с предоставлением номинального сервиса.

В Гонконге действует территориальный принцип налогообложения – если Вы не ведете деятельность на территории страны, Ваш налог на прибыль будет равняться нулю.

Но даже при условии уплаты налогов Гонконг предлагает ставку 8.25% на прибыль до 2 миллионов HKD в год.

Стоимость регистрации и обслуживания компании:

* 10000 долларов США – регистрация плюс 1-й год обслуживания, открытие банковского счета, номинальный сервис.
* 7000 долларов США – ежегодное продление, номинальный сервис.
* от 3000 долларов США в год – ведение бухгалтерского учета (30 транзакций в месяц), а также составление и подача всей годовой отчетности (большинству компаний этого хватает).

Для защиты активов мы открываем компании в Мальте, Лихтенштейне, Кипре, Невисе. Если ваша ситуация позволяет, то лучше не открывать счета для подобных компаний вообще. А просто владеть активами через них. Тогда вы сможете избежать большого количества головной боли.

Если вы решите открыть компанию в других странах – Польша, Чехия, Швеция, Словакия, Нидерланды, Австрия и множестве других, и у вас есть партнеры, которые смогут разумно обслужить эту компанию, то открывайте и пользуйтесь на здоровье. Как показывает практика, работать можно с помощью компании из любой страны. Но только в том случае, если есть адекватные партнеры, которые смогут эту компанию грамотно поддерживать. Мы остановились на упомянутых странах, потому что именно в этих странах мы может это сделать грамотно. А еще потому, что в этих странах – небольшие ставки корпоративного налога на прибыль. Ну и еще потому, что поддержка этих компаний не стоит каких-то заоблачных денег. Это не Нидерланды, не Швейцария, и даже не Австрия.

Рекомендуем. Используйте Вашу компанию, четко выполняя требования местного, международного и украинского законодательства по налогообложению.

Если Вам нужна консультация по использованию иностранных компаний – пишите нам на [yeahh@yutland.com](mailto:yeahh@yutland.com) или любым удобным способом, указанным на этом сайте.