

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ ОБНОВЛЕНИЯ

ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС КИПРСКОЙ И ЕВРОПЕЙСКОЙ (!) БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ - ФИНАЛЬНЫЕ ОБНОВЛЕНИЯ

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ И МЕРЫ - РЕШЕНИЯ / АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ВАРИАНТЫ / ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЙ МЫ РЕКОМЕНДУЕМ (И ОНИ УЖЕ ПОДГОТОВЛЕННЫЕ К ПРИМЕНЕНИЮ) **ПОДРОБНОСТИ - СТОИМОСТЬ - МЕРОПРИЯТИЯ**

*****ВАЖНОЕ ЗАМЕЧАНИЕ - ПОСТАРЛИСЬ ИЗБЕЖАТЬ ПОВТОРЕНИЯ ПРЕДЫДУЩИЕ СООБЩЕНИЙ*****

Содержание

("Решения" находятся далее по тексту, пройдите к пункту В)

Важные замечания

А. Окончательное соглашение по Кипру, меры / изменения

Б. Общие комментарии - условия, существующие в настоящее время в ЕС, риски, приоритеты, необходимость принятия быстрых решений, рамки, в которых необходимо искать решения. (Уроки из этого кризиса на Кипре и что ждет Европейский Союз в следующий раз? С какими рисками мы столкнёмся в ближайшем будущем? Каково будущее налогового планирования в Европе? Каково будущее благоприятного налогового режима Мальты, Люксембург, Кипра; Каково будущее ждет безопасность депозитов и других активов клиентов в Европе сегодня (в "эпоху после Кипра"));

В. Решения, предлагаемые сегодня в целях устранения потенциальных рисков. Что означает вышеуказанное для будущего налогового планирования / корпоративных структур (1) клиентов, владельцев кипрских компаний, мальтийских компаний или других европейских компаний юрисдикций с низким налогообложением и/или (2) клиентов, которые имеют банковские счета или другие активы в ЕС?

Г. Будущее - Открытие нашего офиса в Объединенные Арабские Эмираты/Дубай (мы планируем перенести туда головной офис группы наших компаний в течение 1-2 лет)

Е. Стоимость наших услуг.

Важное примечание

Настоящее информационное сообщение, не смотря на сложность вопроса, мы постарались сделать по возможности более сжатым и написать его "простыми словами", сделать его более лёгким для понимания, избегая повторения предыдущих информационных сообщений, И **сосредоточиться только на:**

- Пункты (метры / изменений), которые касаются иностранных клиентов и компаний иностранных клиентов главным образом в ЕС (Кипр, Мальта Люксембург) **ТОЛЬКО**
- Неблагоприятные для них последствия
- С учётом вышеуказанного как могут работать кипрские компании на Мальте или в других странах
- Рекомендуемые нами решения/альтернативы

Просьба заметить: Поскольку наша клиентская база велика у нас не практической возможности побеседовать с каждым отдельно в течение столь короткого времени. Мы решили, что единственно правильным в этой ситуации решением будет отправить Вам данное - детальное - информационное сообщение.

После внимательного изучения данного сообщения, [ПОЖАЛУЙСТА, СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ](#), для уточнений и мы поможем Вам сделать правильные шаги или свяжитесь с нами, чтобы передать нам свои распоряжения, касающиеся принятых Вами решений.

В связи с особенностью сложившейся ситуации и необходимостью наладить конструктивное информирование клиентов и, непосредственно, применение решений, принятый нами метод даёт возможность глубокого анализа перед принятием столь важных шагов и, тем самым, даёт необходимое время, чтобы действовать правильно.

Мы также хотели бы выразить наши соболезнования клиентам/вкладчикам, пострадавшим от банкротства Laiki Bank и - в значительной степени - от стрижки депозитов в Bank of Cyprus, а также заявить о нашей полной поддержке, как и выразить нашу уверенность, что мы нашли лучшие в

сложившихся обстоятельствах решения, напрямую касающиеся их корпоративных структур:

а) чтобы нормально функционировать, и продолжать давать значительные, как и ранее, выгоды;

б) может, самое главное в случившемся это то, что "происшествие" на Кипре стало настоящим уроком для всех нас (всех, кто работает в Европе) и принудило нас искать НЕМЕДЛЕННЫЕ решения для защиты наших вкладов и нашего наследства.

А. Окончательное соглашение о Кипре и меры/изменения.

Наконец, было принято окончательное соглашение с Тройкой, касающиеся Меморандума и реструктуризации банков.

Банковская система.

Вклады в LAIKI BANK (в ликвидации / банкротстве):

- LAIKI BANK в Греции: без изменений, так как был куплен и нормально функционирует как часть Банка Переос / никто из вкладчик не потеряет деньги

- LAIKI BANK на Кипре: все вклады более 100 000 евро подпадают под процесс ликвидации и, как ожидается, остаток после ликвидации, составляющий примерно + / - 10% от первоначальной стоимости будет возвращён вкладчикам через 8-10 лет!

Если вы хотите принять правовые меры для предъявления Ваших претензий о нарушениях в процессе ликвидации (к этому прибегает большое количество клиентов, поскольку отмечено слишком много нарушений Конституции и Европейской конвенции), сообщите нам и мы поможем Вам возбудить уголовное дело, поскольку помогаем нашим клиентам найти соответствующих и компетентных адвокатов, которые займутся решением Ваших задач (сами мы этим не занимаемся).

Отметим, что в качестве офиса мы имеем незначительное количество клиентов этого банка.

Вклады в Bank of Cyprus (большая стрижка вкладов):

- Bank of Cyprus в Греции: без изменений, так как был куплен и нормально функционирует как часть Банка Переос / никто из вкладчиков не потеряет деньги

- Bank of Cyprus на Кипре: все вклады более 100 000 евро были заморожены и предполагается, что окончательный размер стрижки вкладов будет в скорости объявлен (с размораживанием оставшейся суммы) через +/- 6 месяцев и размер стрижки может достигнуть 60%.

Другие банки - более надёжные:

Без изменений/убытков вкладов или других ограничений на движение капитала и оплаты, но банковская система Кипра, как бы там ни было, в настоящее время не может считаться стабильной!

Значительные ограничения движения капитала и платежей во всех банках на Кипре - общая картина после стрижки /банкротства банков: были введены существенные ограничения, что (несмотря на все утверждения) как ожидается, будет иметь место и **постепенно будет ослаблена** до окончательной стабилизации финансовой системы - нажмите здесь для получения доступа к [последнему объявлению Центрального банка](#), касающейся ограничительных мер. **По существу возможен перевод средств в другие банки на Кипре, но не за границей, на сумму свыше 20.000 евро (без изменений с 11/04/2013)!**

Налоговый статус: проект соглашения, на сегодняшний день, сохраняет все налоговые преимущества Кипра для иностранных инвесторов и не включает в себя значительные - отрицательные - изменения в налоговой системе для компаний, занимающихся международным бизнесом, не считая увеличения налога на прибыль с 10% до 12,5%, что является совершенно незначительным изменением, и увеличение налога на беспроцентные депозиты. Дальнейшего увеличения налоговой нагрузки на предприятия не ожидается, поскольку принимается во внимание понесённые от "стрижки" вкладов убытки и важность международных инвесторов для Кипра - в процентах от ВВП (46%).

Вывод - кипрская компания с банковскими счетами за пределами Кипра? Представляется, что Тройка позволяет Кипру, по крайней мере, на данном этапе, по-прежнему оставаться центром международного бизнеса с важными налоговыми льготами для привлечения инвесторов, НО ... ни как банковского/финансового центра, для привлечения финансов этих инвесторов (как это имеет место на Сейшельских островах, контролируемых в последние

годы МФФ, но со значительными налоговыми преимуществами).

Б. Общие комментарии - условия, преобладающие на сегодняшний день в ЕС, риски, приоритеты, необходимость принятия немедленных решений и рамки, в которых эти решения нужно принимать. *(Какие уроки необходимо извлечь из кризиса на Кипре и что лежит может случиться с Европейским Союзом в следующий раз? С какими рисками мы столкнемся в ближайшем будущем? Каково будущее налогового планирования Европы? Каково же будущее благоприятного налогового статуса Мальты, Люксембурга, Кипра? Каково будущее безопасности депозитов и прочих активов клиентов в современной Европе, получившая название "послекипрская эпоха"?)*

(Очень важно внимательно ознакомиться и полностью понять, поскольку она является логической основой и базой для предлагаемых нами ниже решений)

Эта информация имеет историческое значение для группы наших компаний и лично для меня, потому что:

- **Обращена в адрес большого числа клиентов** с банковскими счетами на Кипре (кипрские и зарубежных компаний, частные лица киприоты и иностранцы), некоторые из которых, к сожалению, понесли ущерб, пострадали и получили неудобства от либо значительной стрижки своих вкладов (высокий потолок стрижки вкладов в Банке Кипра, банкротство LAIKI BANK - потеря 100% вкладов, превышающих 100.000 евро) или ограничений на снятие и перевод "нестриженных" средств. **Я осознаю, что при сложившейся ситуации, крайне неудобно строить планы на будущее, но... делать это нужно, причём НЕМЕДЛЕННО, поскольку события в европейском масштабе разрастаются, как снежный ком** и, чтобы "подстроится" под новые решения и не нести дополнительные убытки/увеличение налоговых потерь, по причине того, что пренебрегли - правильным и легальным - нашим налоговым планированием. Проблема здесь не в изменениях в налоговых привилегиях Кипра (которые продолжают и будут продолжать существовать почти не понеся каких-либо изменений, и которые обеспечивают очень выгодные условия), но в банковской природе проблемы и требует разработки немедленной стратегии для эффективной будущей защиты собственности,

которая выражается в немедленном принятии необходимых решений во избежание серьезной опасности в будущем.

- **Происшедшее является беспрецедентным неблагоприятным событием для всего сектора, Кипра и Европы целом, и ничего подобного мы не испытывали со времён мирового кризиса 1930 года,** где практически состояния - и вкладов депозитов ... в первую очередь - резидентов и нерезидентов (кипрских и иностранных компаний, частных лиц - киприотов и иностранцев - с банковскими счетами на Кипре) были практически оскорбительно "захвачены" с целью покрытия долгов государства. И это только начало ... (здесь необходимо отметить (1) подготовку Евросоюзом прямо сейчас, при прямом участии Олли Рен устный проект директив ЕС, которая в очень скором времени сделает "практику стрижки вкладов и собственности как резидентов так и нерезидентов (!) ЕС" законные и обычной практикой - это является одним из основных вопросов в повестке дня, который обсуждался на Еврогруппе 04/12/2013 - и (2) историческое (!) решение Люксембурга, принятое несколько дней назад, об устранении режима банковской тайны в стране). Ни Греция, ни любая из стран Южной и Центрально-Восточной Европы практически не сможет исключить вероятность непредсказуемой и мгновенной стрижки банковских вкладов в, так сказать, "трудную минуту" На прошлой неделе Испания "по собственной воле" самостоятельно провела небольшую стрижку.

- **События отмечают конец целой эпохи и начало новую эры в области налогового планирования и методов защиты собственности для международных (особенно европейских) клиентов.** Меня приятно удивило, хотя и не должно бы, учитывая как развивались события, что большая часть наших клиентов после разговора со мной, разъяснений и моих советов решила изменить/или запланировать поменять место своего постоянного проживания на страну за пределами Европы (как, собственно и я). Но для всех тех, кто будет продолжать жить в ЕС, и таких большинство, а именно они, и их вклады выше 100.000 евро, и будут подвергаться наибольшим рискам в ближайшем будущем, сформируют и НЕМЕДЛЕННО будут пользоваться, или хотя бы по мере необходимости, корпоративные структуры и/или банковские счета за пределами ЕС и Европы, где они смогут надёжно хранить дополнительные средства (например, в Дубаи), в целом, как форма необходимой защиты риска потерь собственности/вкладов и как дополнительный "План Б" на случай изменения благоприятного налогового режима на территории ЕС (например, Кипр и Мальта). ... **И параллельно, при поддержании компаний и продолжении использования счетов в банках ЕС (Кипр, Мальта), пока существует возможность пользоваться**

значительными налоговыми привилегиями и преимуществами налоговых соглашений, но с «защищенными» дополнительными вкладами за пределами ЕС. Многие клиенты «придерживают» это решение даже в качестве гарантии "готовности к немедленной активации" мер на случай необходимости, чтобы действовать без промедления ... как форма страхования/гарантии! Буду с Вами откровенен, я считаю, что это необходимо в наше время всем, а особенно тем, у кого есть на счетах вклады свыше 100 000 евро. Меньше всего мне хочется снова увидеть своих клиентов в рядах тысяч вкладчиков Кипра, которые оказались неподготовленными к подобной ситуации. **Хочу Вам напомнить о моих постоянных советах, в качестве электронной рассылки, на протяжении последних 12 месяцев, в которых я предлагал рассмотреть возможность открытия счета за пределами Кипра и писал об том, что более трёх лет назад мы открыли наш офис на Мальте и предупреждения последние 12 месяцев избегать открытие счёта в LAIKI BANK и Банке Кипра!** Я искренне надеюсь, что вы и сейчас последуете моим советам, как это сделали сотни наших клиентов, что гарантировало им сохранность их собственности, и от которых я постоянно получаю многочисленные сообщения благодарности. Поскольку Ваши интересы и наши задачи (защита прав собственности и свободное распоряжение этой собственностью), я уверяю Вас, полностью совпадают с нашими... я считаю, что нам же выгодно защитить и помочь увеличить Вашу собственность.

- Как первопроходцы сферы международных корпоративных услуг на Кипре и Мальте, а в свете сложившейся «новой ситуации» и дабы иметь возможность советовать и самим осуществлять задуманные, органичные (без использования партнеров), "решения нового времени», мы приступаем к открытию большого и полностью укомплектованного специалистами офиса в Объединенных Арабских Эмиратах (Рас-Аль-Хайма и Дубай, которые являются наиболее популярными для клиентов из Гонконга или Сингапура ... по многим "правильным" причинам), который будет официально лицензирован компетентными местными властями и покроет 100% профессиональных услуг, необходимых клиентам, для всех типов компаний и видов деятельности. По нашим расчётам (1) уже через 1-2 года этот офис превратится в головной офис группы наших компаний; (2) я лично буду проводить там большую часть своего времени (40-45%). Кроме того, на второй стадии планируются и открытие представительств в Гонконге и Сингапуре. **В НАСТОЯЩИЙ МОМЕНТ МЫ УЖЕ ГОТОВЫ ПРИНИМАТЬ ЗАКАЗЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЭТИХ РЕШЕНИЙ.**

- Экономические выгоды нашей компании временно отнесены на второй план, чтобы (1) с полной искренностью представить реальное положение дел и ситуации, сформировавшейся как на Кипре и так и в ЕС в целом, "движения",

итоги европейских событий, возникающие для наших клиентов в связи с новой европейской ситуацией риски, и (2) предложить и НЕМЕДЛЕННО реализовать все возможные решения, которые действуют в первую очередь в интересах клиента и смогут эффективно уменьшить риск потери их собственности, даже не смотря на временными и значительные потери наших доходов, выбирая профессиональную честность, дабы показать добрую волю и понимание наших клиентов, делая ставку на долгосрочную жизнеспособность, а не на мгновенную краткосрочную прибыль. Моим принципом является, то, что честная информированность клиентов без "сглаживания" ситуации и предоставление эффективных решений в этом секторе (со значительными инвестициями - имеется ввиду офисы в Дубае) являются наиважнейшими ... и необходимыми в это время.

- Защита собственности клиентов от нападений ЕС и восстановление нормального функционирования его компании в настоящее время являются задачей более насущной, чем налоговые льготы и даже в случае внезапной смены налогового режима, хотя и принесёт «неудобства», но не сможет принести никакого ущерба предыдущим достижениям компании, которая будет "продолжена" переводом её в другую страну (юрисдикцию), что довольно просто и быстро (1-2 недели), и для нас обычно. Окончательная же потеря капитала (вкладов на этой стадии и, возможно, и другого вида собственности на втором этапе), которая может наступить мгновенно, необратимо отменит все достижения компании за многие предыдущие годы.

Вывод - рамки, в которых должны находиться наши решения / альтернативы.

По указанным выше причинам предлагаемые решения основываются на следующем:

- Решения касаются клиентов, имеющих НЕ ТОЛЬКО КИПРСКИЕ КОМПАНИИ, но и компании, учреждённые в других странах ЕС, таких как Мальта и Люксембург.

СУЩЕСТВУЮЩИЕ ПРОБЛЕМЫ - ЭТО ПРОБЛЕМЫ ВСЕЙ ЕВРОПЫ И НЕ ОТНОСЯЩИЕСЯ ТОЛЬКО К КИПРУ

- **Мы НЕМЕДЛЕННО должны решить непосредственную проблему,** касающуюся **работы с банками,** чтобы компании могли снова работать гладко и без ограничений, И параллельно обеспечить защиты вкладов клиентов в будущем (особенно тех, у кого они превышают € 100.000) в безопасной, с хорошо капитализированными банками в стране, которая не сталкивается с экономическими или финансовыми проблемами)

- **И дополнительно для достижения большей безопасности должны ...**

иметь положения для внедрения «Плана Б» за пределами Европы - см. Дубай, как защиту от возможных будущих «нападений» в ЕС на (1) денежные средств *и другие* активы компании, расположенные в странах ЕС и за его пределами (например, страны, подписавшие с ЕС соглашение об обмене информацией, такие как Швейцария, Лихтенштейн, Нормандские острова, Гонконг, Сингапур и т.д.),

Идеальный выбор решений (Выбор страны/банка для защиты вкладов/ активов и обеспечения анонимности) ...

- вклады в безопасные, надежные и достаточно капитализированные банки со 100% государственными гарантиями на общую сумму депозитов и строгой анонимностью/конфиденциальностью;
- В банках, которые дают: (1) возможность легко, без длительной процедуры открытия и необходимости посещения банка клиентом (2) возможность открытия торговых/текущих счетов, позволяющих частые транзакции, а не только инвестиционные счета, которые предназначены всего для очень ограниченного числа транзакций;
- В **политически и экономически сильной и независимой стране**, не имеющей геополитических рисков, которая может эффективно противостоять атакам ЕС, и которая, по возможности, находится за пределами Европы и не является связанной, зависимой или в том же географическом районе с Европой и Америкой;
- В стране, которая не подписала соглашений о передаче конфиденциальной информации ни с одной другой страной мира и, особенно, с Европейским Союзом;
- В стране, не имеющей валютных ограничений или ограничений на движения капитала и, по возможности, без/с незначительными ограничениями на получение наличных;
- В стране относительно легко доступной географически (близко к ЕС и с хорошим воздушным сообщением)

Примечание: Дубай/Рас-Аль-Хайма (РАК) является единственным вариантом, удовлетворяющим ВСЕ указанные выше критерии.

В. Решения, которые мы предлагаем СЕГОДНЯ с целью избегания рисков в будущем. (Что значит вышеуказанное для будущего налогового планирования/корпоративных структур (1) для клиентов, имеющих кипрские компании, мальтийские компании или другие европейские компании стран с

низкого налогообложением и/или (2) для клиентов, имеющих банковские счета или другие активы в ЕС?)

Решения, которые мы рекомендуем, направляют Вас, и должны на данном этапе быть направлены ко **2-м отдельным и независимым решениям: 1 - взаимоотношения с банком и 2 - налоговый статус), см. ниже (повторяю... независимым)**, которые каждый из вас должен выбрать для себя - [СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ ДЛЯ УТОЧНЕНИЙ / ДЕТАЛЕЙ \ ОБСУЖДЕНИЯ](#)

(1) **Банковские счета** (защита активов / сохранение анонимности) - для клиентов, как частных лиц так и компаний клиентов, зарегистрированных на Мальте, Кипре, Сейшельских островах и в других странах, которые имеют банковские счета в странах Евросоюза и Европы в целом - в какой стране или странах, и в которых банках выбрать открыть счёт, чтобы объединить бесперебойную работу моей компании и абсолютную безопасность/защиту моих вкладов и другой моей собственности от будущих нападков ЕС.

Таким образом, можете сделать выбор в пользу наличия у компании 2 банковских счетов (предпочтения клиентов) - счет для торговли переходит на Кипр, Мальте И еще один, депозитный счёт, в другой стране и в другом банке для безопасного хранения накоплений. Например: Мальта для счёта по торговым операциям И Дубаи/за пределами ЕС для поддержания дополнительных резервов.

Важное примечание: Очень важно открыть счета в иностранных банках как можно скорее, без задержек, чтобы не опоздать, что вполне возможно, поскольку существует вероятность, что в ближайшем будущем под давлением со стороны ЕС и ОЭСР и, основываясь на положения об избежании отмыкания денег и уклонения от уплаты налогов, будет введено ограничение на открытия новых счетов и/или увеличены и ужесточены требования (например, минимальная сумма вклада в HSBC, всего несколько недель назад, была увеличена до 3.000.000 евро(!), для Мальты, Швейцарии, Гонконга и Сингапура - минимальный срок между запросом на открытие счёта и его открытием и т.д.) Но если счёт уже существует и является активным, и Вы являетесь старым клиентом, то Вас эти проблемы не коснутся, а они становятся почти повседневными в наше время, и в этом случае инструмент "средства безопасности" вкладов будет активизирован. Горе нам если понадобится НЕМЕДЛЕННО перевести деньги, а счета окажутся не открыты.

От клиентов, которые не используют банковские счета, на данном этапе не требуются какие-либо немедленные действия, и они никоим образом не страдают от сложившейся с банками ситуации и могут, как и раньше продолжать получать наши информационные сообщения, которые могут пригодиться им в будущем. Или же могут, в качестве профилактических средств, открыть счет за пределами Европы.

Или если у них есть средства (и на персональном счету) где-то в другом месте и они хотят его защитить с помощью одного из наших решений за пределами ЕС!

Клиенты со сравнительно небольшими депозитами, ниже 100.000 евро, защищены гарантией вкладов - имеется ввиду, в том случае, если ЕС или Государства-члены ЕС не понизят в будущем уровень гарантированных вкладов(!), на данном этапе не требуются какие-либо немедленные действия, и они никоим образом не страдают от сложившейся с банками ситуации и могут, как и раньше продолжать получать наши информационные сообщения, которые могут пригодиться им в будущем. Или же могут, в качестве профилактических средств, открыть счет за пределами Европы. *(За исключением, конечно, кипрских компаний или иностранных компаний, имеющих счета на Кипре, которые страдают от ограничения движения капитала и которые хотели бы открыть счет в банке на Мальте для беспрепятственного ведения бизнеса и получения оплаты за проделанные работы за пределами Кипра - ... до послабления ограничений и стабилизации банковской системы Кипра - таким образом предотвращается увеличение остатков на Кипре, и в то время, когда за границу ограничен вывод капитала, никак не ограничивается его туда приток).*

Наши советы по выбору ваших отношений с банками и предлагаемые действия ... (в порядке предпочтения уровней / безопасности и с учетом всех факторов и данных, перечисленных в пункте "идеальный выбор" выше):

Предлагаемые решения по "банковским делам" ... (Более подробный анализ о Дубае/Рас-Аль-Хайма - см. в пункте Г ниже)

За пределами ЕС (Дубай / Рас-Аль-Хайма, Гонконг, Сингапур)

За пределами Европы самый первый и гарантированный выбор - Объединенные Арабские Эмираты (Дубай и Рас-Аль-Хайма - компании и банковские счета в местных банках, полное отсутствие соглашения с другими странами об обмене информацией и нулевой налог(!)) и как второстепенный выбор, в связи с наличием соглашения с Евросоюзом об обмене информацией - Гонконге и Сингапуре, которые мы рекомендуем, но при соблюдении осторожности.

Первый выбор в этой категории абсолютно уверенно - Дубай - Рас-Аль-Хайма.

Дубай - Рас-Аль-Хайма (Ras Al Khaimah ИЛИ RAK)

Уникальный статус (банковские услуги / налоговая система - стимулы) ...

- Полностью застрахованные, надежно капитализированные и безопасные банки, со 100% государственными гарантиями на общую сумму вкладов и с наличием строгих норм и правил анонимности/конфиденциальности. **Только резерв эмирата Абу-Даби достигает суммы до 1 трлн. евро!**
- Банки дают возможность легко и быстро открывать счета и часто даже без необходимости посещения клиентом страны, а также есть возможность открытия торговых/текущие счета, позволяющих проведение частых банковских операций, а не только депозитарный счетов, предназначенных только для очень ограниченного числа транзакций;
- Финансово сильная и независимая страна, не имеющая геополитический риск с огромными запасами, которая может эффективно противостоять нападкам по методам ЕС и находится за пределами ЕС, и не является аффилированным лицом, зависимой или в том же географическом районе, что и Европа или Америка;
- Эмираты не подписали ни одного соглашения об обмене информацией ни с одной страной мира, ни с Евросоюзом;
- Это страна без валютных ограничений или ограничений на движения капитала и без/с незначительными ограничениями на снятие наличных средств (получение из касс наличными 100. 000 евро не является чем-то необычным);
- Страна находится в географически доступном месте (близко к ЕС с хорошим воздушным сообщением);
- Не внесена ни в один черный список. Находится в "белом" списке и ФАТФ, и ОЭСР, и ЕС, и списке греческого Министерства финансы, не поддаётся огромному давлению, которому подвержены большинство слабых государств. Соблюдается строгая внутренняя процедура контроля, но не обмен информацией.

Гонконг и Сингапур

Географически удалена от Европы (положительно и отрицательно);
Существует соглашение с ЕС об обмене информации о бенефициарах, балансе и движения;

Длительный и сложный процесс - для иностранных компаний - 3 месяца (+/-);
Существует требование о посещении страны и банка бенефициаром, акционером, директором и секретарём компании и интервью с банком;

Документы / сертификация / расходы - ДА, значительные;

Возможность открытия инвестиционных счетов - не подходит для торговли;
Возможность открытия и текущего счёта для проведения частых банковских операций.

За пределами ЕС, но и в Европе (Лихтенштейн, Швейцария)

Также вторым выбором, и также с осторожностью, благодаря близкому географическому расположению - многочисленные европейские клиенты, частота утечки информации и наличие соглашения с ЕС об обмене информации - мы рекомендуем **Швейцарию и Лихтенштейн**. Новая Швейцарии по существу является Дубаи!

Швейцария - первый выбор в этой категории.

Примечания (Швейцария, Лихтенштейн):

Применяется соглашение с ЕС об обмене информацией;

"Давление/влияние» со стороны ЕС и нахождение в том же географическом/геополитическом пространстве - сферы влияния ЕС (не известно как будет развиваться ситуация дальше) ;

Происшествия утечки конфиденциальной информации от сотрудников банка (см. Лихтенштейн / немецкое государство);

Длительный и сложный процесс - да, для иностранных компаний - (+/-) 3 месяца;

В некоторых банках существует требование для путешествий / посещения банка бенефициаром, акционерами, директорами и секретарём компании, либо в своей стране и интервью с представителем банка;

Документы / сертификация / расходы / предоставление дополнительной информации - да, необходимость предоставлять все с легализацией и апостилом для бенефициаров, директоров, акционеров - может оказаться значительными накладными расходами (+ / - 1.000 евро);

Инвестиционные счета (всего на несколько банковских операций в год - не подходят для коммерческой деятельности);

Не предлагаются текущие счета (для частых движений по счёту).

В рамках ЕС (Мальта, Люксембург или иностранных / международных банков на Кипре, как, например, банк Piraеus, у которого нет проблем.

Внутри Европы решения о работе с банками необходимо принимать с осторожностью и не стоит хранить там больших сумм (в связи с предыдущими событиями и предстоящими изменениями, НО никак не изменений в налоговом режиме - ожидается, что подобное положение вещей сохранится ещё в течение 3-5 лет - но в банковской сфере) и это Мальта (дешевое, быстрое временное решение, и, возможно, так мы сможем выиграть времени, дожидаться возможности реализовать другие решения, которые немного более трудоемки

для реализации (от одного месяца (Дубай / Рас-Аль-Хайма) и до шести месяцев для других решений). Также Люксембург (недавнее решение об отмене/ послаблении банковской тайны) или, также, иностранные/международные банки с активностью на Кипре, такие как Пиреус Банк, у которого нет проблем и вклады которых не подверглись стрижке.

Мой совет. Если мы хотим, то мы можем сохранить наши счета на территории ЕС, но иметь на них небольшие остатки, с помощью которых будет осуществляться торговые операции и хранить дополнительные денежные средства и инвестиции за пределами ЕС.

На данный момент в этой категории предпочтение отдаётся Мальте.

(2) Налоговый режим, который выбираем - налоговый режим какой страны предпочтительнее использовать СЕЙЧАС и по каким причинам (Кипр, Мальта или за пределами ЕС)? Какой режим Вы бы выбрали в качестве преемника / структуру, если этот режим в будущем изменится?

В общем наш выбор будет основываться на ответе на вопрос:

"Изменится ли налоговое планирование моё / моей корпоративной структуры если произойдут изменения в налоговом режиме?"

Если нет (если не изменится), ТОГДА мы оставляем всё как есть, работая бесперебойно, пока не произойдут изменения, которые повлияет на нас (и решение мы будем выбирать, основываясь на данных, которые будут существовать в то время). В этом случае мы просто хотим "банковское решение" - см. п.1 выше.

Отметим, что предварительный проект Меморандума не несёт в себе существенных изменений в налоговой системе, что приводит к тому, что это фактически не повлияет на клиентов (не считая всего 2,5% дополнительного налога).

Если да (влияет) или мы находимся на начальной стадии принятия решения о структуре (новый клиент)... или даже если они не влияют, но уже нет чувства безопасности и стабильность налоговой система Кипра, и в связи с подготовкой Тройкой «Меморандум» и предпочитаем провести изменения сейчас, чтобы почувствовать себя увереннее, **ТОГДА вы должны "перенести" основную компанию и банковские счета в другую страну, такую, как Мальта или зарегистрировать новую корпоративную структуру исходя из "новых решений" и учитывая следующее:**

- Какова цель налогового планирования? Какие конкретные цели являлись основными в прошлом и какие цели преследуются сейчас при выборе Мальты или Кипра?

Преемник - альтернативная корпоративная структура / решение должно сохранить преимущества старой структуры в максимально возможной степени с учетом налогового планирования, типа компании, преимущества налогового законодательства, которые пользуются благоприятными положениями международных конвенции по налогообложению, которые мы использовали, и другие причины. Также затраты/эффект, который может привести к изменениям в корпоративной структуре.

Например, кипрская компания ...

Если изменения на нас влияют (если повлияют на нас в будущем влиять.

Просьба отметить, что в проекте Меморандума на данный момент нет существенных

изменения только то, что возможны любые будущие изменения).

...торговая компания (товары или услуги с номером регистрации в НДС или нет - внутренняя и/или международная торговля). В этом случае при наличии изменений существует много быстрых, простых и эффективных методов/решений, которые без проблем могут быть введены в эксплуатацию в 2-3 недели. См., например, в пункте Г. "Решения" - Дубаи/ Рас-Аль-Хайма - компании Рас-Аль- Хайма (0% налог) с филиалом на Мальте и регистрацией/номер НДС регистрации для внутренней или международной торговли И 0% налог!

...существующая компания с недвижимостью в Греции. По этим компаниям никакие изменения не нужны, поскольку никаких изменений в налоговом режиме Кипра для подобных компаний не предвидится. Для учреждения новой компании или перевода компании в другую *европейскую страну* (как вариант решения, если изменения возникнут) подходят и Кипр и Мальта.

... холдинговые компании, имеющие интеллектуальную собственность (роялти компании) или финансовые компании. Здесь, пожалуй, необходимо основываться не только на налоговое законодательства, но и на благоприятных положениях международных договоров по вопросам налогообложения или директив по освобождению/уменьшению налогов на дивиденды, проценты или роялти, или налога на прирост капитала от продажи акций или ценных бумаг. Это требует тщательного планирования и обсуждения с нами для изменения юридического адреса/ налоговой резиденции компании в соответствующую

страну с подобными преимуществами. Сам процесс перевода, однако, легок и прост и имеются много вариантов.

Г. Будущее - открытие нашего офиса в Объединенных Арабских Эмиратах/Дубаи (с целью перенести туда, в течение 1-2 лет, головной офис группы наших компаний).

Открытие нашего офиса. Просьба во избежание повторений [пройти по ссылке](#) к нашему предыдущему сообщению.

Открытие банковских счетов в Рас-Аль-Хайма / Дубай - для деталей просьба см п. В выше.

Предлагаем/является самым популярным, легким, быстрым и практичным способом - учреждение новой компании с банковского счета и физического лица в качестве бенефициара (не филиал иностранной компании - на втором этапе, если Вам необходимо, для достижения этой цели могут быть сделаны изменения), чем открытие счетов физическим лицам или иностранным компаниям, которая, хотя властями и допускается, но крайне усложнена с целью управления рисками путем введения трудоемких и дорогостоящих процедур.

Новые решения для корпораций/ корпоративных структур в Рас-Аль-Хайма / Дубай для информации и ценовых предложений, [пожалуйста, свяжитесь с нами.](#)

Я так понимаю, что Эмираты не требуют много рекомендаций ...

Эмираты Рас-Аль-Хайма / Дубай не является налоговым раем, но большим и сильным международным финансовым Центром и центром международного бизнеса с важными стимулами для инвесторов, многие из которых поддерживают эффективное присутствие в виде недвижимости и сотрудников в зонах свободной торговли (свободные зоны).

Объединенные Арабские Эмираты заключили очень большое число соглашений об избежании двойного налогообложения, которые повысили позиции их как «Восточной Швейцарией».

- Использование компании с банковским счетом для анонимного и безопасного хранения дополнительных корпоративных денежных средств и/или пополнения персональных счетов;

- Использование в качестве материнской для компаний Кипра или Мальты, или другой юрисдикции с целью накопления дивидендов /наличных;
- Использование в качестве независимой компании, которая будет предоставляет услуги кипрским, мальтийским или других стран компаниям и будет выставлять счета-фактуры, тем самым получая оплату и концентрируя средства в Дубаи;
- Использование в качестве агента кипрской, мальтийской компании или другой компании для обозначения страна поступления платежей;
- Использование компанией **Рас-Аль-Хайма**, открыв филиал или в качестве налогового представителя /НДС представителя на Мальте или Кипре, с регистрацией в качестве европейского плательщика НДС для ведения внутри ЕС торговли товарами с 0% налога на прибыль на Мальте/ Кипре и в Эмиратах (без операций на Мальте или на Кипре);
- Использование компанией **Рас-Аль-Хайма для международной торговли товарами и услуги с 0% налогообложение;**
- Использование компанией **Рас-Аль-Хайма** инвестиционного портфеля собственности и управления недвижимостью, холдинга, роялти, шипинговых и многих других видов деятельности.

Некоторые из важных привилегий:

- 0% налога на прибыль
- 0% пошлины импорта и экспорта
- 0% налога на продажи, благосостояние или капитал
- 100% иностранный капитал
- 100% свободная репатриация прибыли
- 0% "сюрпризы" / ограничения

Д. Наши расценки

(плата за нашу работу в отношении формирования компании или приготовления форм и поддержку в открытии банковских счетов - не включает НДС или действительных расходов, или дополнительные расходы на документы или легализации полученных сертификатов или дополнительную работу, превышающую обычный объём, которые могут быть запрошены банком по мере необходимости)

Кипр

- открытие счетов в другом (более надёжном) банке и советы по переводу остатков из банка, который считается рискованным: **от 300 евро корпоративный / 145 евро персональный счет;**
- закрытие кипрской компании: **от 1.450 евро;**
- открытие филиала / налогового представительства компании Рас-Аль-Хайма / Дубаи и регистрация в качестве плательщика НДС (для внутренней

европейской торговли с 0% налога (чтобы получить ценовое предложение по ежегодному обслуживанию, [пожалуйста, свяжитесь с нами](#)): **1.450 евро**
- услуги виртуального офиса (ответы на телефонные звонки от имени Вашей компании, получения почты и многих других) и физический офис: - [для информации и предложений, пожалуйста, свяжитесь с нами](#)

Мальта

- для получения предложения по учреждению или переводу компании из кипрской юрисдикции, [пожалуйста свяжитесь с нами](#)
- открытие корпоративного счёта кипрской компании: **от 375 - 425 евро**
- откройте корпоративного счёта сейшельской или оффшорной компании, или компании Рас-Аль-Хайма / Дубай: **от 750 евро**
- открытие персонального счёта (физических лиц): **от 195 до 245 евро**
- открытие филиала / налогового представителя компании Рас-Аль-Хайма / Дубай и плательщика НДС (для внутренней торговли с 0% налога (ежегодные расходы пожалуйста, [пожалуйста, свяжитесь с нами](#)): **1.450 евро**
- услуги виртуального офиса (отвечать на телефонные звонки от имени компании, получение почты и многое другое) и физический офис: - для информации и предложений, [пожалуйста, свяжитесь с нами.](#)

Сейшельские острова

- закрытие компании: **от 1.450 евро;**
- услуги виртуального офиса (отвечать на телефонные звонки от имени компании получение почты и многое другое) и физический офис: - для информации и предложений, [пожалуйста, свяжитесь с нами.](#)

Рас-Аль-Хайма/Дубай

Компания в Рас-Аль-Хайма (0% налог) с корпоративным счетом (самое рекомендуемое, удобное, более практичное и менее трудоемкое решение по сравнению с остальными) - **Первый год: от 6,950 USD (примерно 5.250 евро)**

Включает в себя все начальные / регистрационные расходы, налоги / гербовые сборы и годовое обслуживание за первый год (включая формирование компании, банковский счет компании, услуги по назначению директора и секретаря компании и услуг юридического адреса). **Второй год: 2.500 USD (примерно 1.900 евро)**, охватывающих услуги назначения директора, секретаря и услуги юридического адреса компании (Примечание: Рас-Аль-Хайма не требует подготовки и сдачи аудита, проводимого независимым аудитором, и налоговых работ или отчётов НДС, поскольку компания не

облагается налогом, просто должны вестись простые бухгалтерские книги и записи);

- **Компания в Свободных Зонах** (зоны свободной торговли) Рас-Аль-Хайма/Дубай (0% налог) - в качестве реального объекта (!) и более серьезного присутствия по разумной цене (500 евро в месяц за рабочее место) с получением привилегий от международных налоговых соглашений и легкого обеспечения постоянного вида на жительство и работы в качестве персонала / менеджеров: для получения предложения, [пожалуйста, свяжитесь с нами:](#)
- открытие корпоративного счёта кипрской, мальтийской, сейшельской и другой оффшорной компании: - стоимость 95 евро за час работы, [с минимальной стоимостью услуг 1.900 USD \(1.450 евро\).](#)

НО НЕ РЕКОМЕНДУЕТСЯ - (1) ТАК КАК ОНИ НЕ ПРИЗНАЮТ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ГААГСКОЙ КОНВЕНЦИИ И ПОЭТОМУ НЕ СОГЛАСНЫ ПРИНИМАТЬ МЕЖДУНАРОДНОЕ СЕРТИФИЦИРОВАНИЕ (АПОСТИЛЬ) ДОКУМЕНТОВ. ПРОЦЕСС СЕРТИФИКАЦИЯ СЛИШКОМ ДОРОГ И ОТНИМАЕТ МНОГО ВРЕМЕНИ (СЕРТИФИКАЦИЯ КАЖДОГО ДОКУМЕНТА В МИНИСТЕРСТВЕ ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ СТРАНЫ БЕНЕФИЦИАРА И В ПОСОЛЬСТВЕ ОАЭ И ПОСЛЕ ЭТОГО В МИНИСТЕРСТВЕ ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ В ДУБАЕ! **СТОИМОСТЬ СЕРТИФИКАЦИИ СОСТАВЛЯЕТ НЕСКОЛЬКО ТЫСЯЧ ЕВРО**) (2) ЕСЛИ КОМПАНИЯ СТАРАЯ, ТО ПОСЛЕДУЕТ МНОГОЧАСОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА БИЗНЕСА КОМПАНИИ В ЦЕЛЯХ ЗАЩИТЫ ОТ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ, ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ИСЛАМСКОМУ ПРАВУ И ВИДЕНИЮ, И КОТОРОМУ АКТИВНО ПРЕПЯТСТВУЮТ ПРИНЦИПЫ ЭМИРАТОВ И ПОЛИТИКА ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ, И НЕВОЛЬНО ПОДТАЛКИВАЮТ К УЧРЕЖДЕНИЮ НОВОЙ КОМПАНИИ В РАС-АЛЬ-ХАЙМА И ОТКРЫТИЮ ДЛЯ НЕЁ СЧЁТА В БАНКЕ;

- открытие персонального счёта для физических лиц - [стоимость 95 евро за час работы, с минимальной стоимостью услуг 1.900 USD \(1.450 евро\).](#) НО ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ НИ ВЫШЕУКАЗАННОЕ ОПИСАНИЕ ТРУДНОСТЕЙ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОКУМЕНТОВ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПОСЕЩЕНИЯ ДУБАИ И БАНКА, В КОТОРОМ МЫ БУДЕМ ВАС ПРЕДСТАВЛЯТЬ. БОЛЕЕ ПРОСТО УЧРЕЖДИТЬ НОВУЮ КОМПАНИЮ В РАС-АЛЬ-ХАЙМА И ОТКРЫТЬ ДЛЯ НЕЁ СЧЁТА В БАНКЕ.

- услуги виртуального офиса (отвечать на телефонные звонки от имени компании получение почты и многое другое) и физический офис: - для информации и предложений, [пожалуйста, свяжитесь с нами.](#)

- Вспомогательные услуги для перемещения физических лиц: - для информации и предложений, [пожалуйста, свяжитесь с нами.](#)

Швейцария - Люксембург - Лихтенштейн

- Открытие банковского счёта - почасовая оплата - 95 евро за час работы, [с минимальной стоимостью услуг 1.450 евро.](#)

Примечания:

Применяется соглашение с ЕС об обмене информацией;

"Давление/влияние» со стороны ЕС и нахождение в том же географическом / геополитическом пространстве - сферы влияния ЕС (не известно как будет развиваться ситуация дальше) ;

Происшествия утечки конфиденциальной информации от сотрудников банка (см. Лихтенштейн / немецкое государство);

Длительный и сложный процесс - да, для иностранных компаний - (+/-) 3 месяца;

В некоторых банках существует требование для путешествий / посещения банка бенефициаром, акционерами, директорами и секретарём компании, либо в своей стране и интервью с представителем банка;

Документы / сертификация / расходы / предоставление дополнительной информации - да, необходимость предоставлять все с легализацией и апостилом для бенефициаров, директоров, акционеров - может оказаться значительными накладными расходами (+ / - 1.000 евро);

Инвестиционные счета (всего на несколько банковских операций в год - не подходят для коммерческой деятельности);

Не предлагаются текущие счета (для частых движений по счёту).

Гонконг и Сингапур

Открытие банковского счета - **почасовая оплата - 95 евро за час работы, с минимальной стоимостью услуг 1.450 евро.**

Географически удалена от Европы (положительно и отрицательно);

Существует соглашение с ЕС об обмене информации о бенефициарах, балансе и движения;

Длительный и сложный процесс - для иностранных компаний - 3 месяца (+/-);

Существует требование о посещении страны и банка бенефициаром, акционером, директором и секретарём компании и интервью с банком;

Документы / сертификация / расходы - ДА, значительные;

Возможность открытия инвестиционных счетов - не подходит для торговли;

Возможность открытия и текущего счёта для проведения частых банковских операций.