

Покупка готового оффшора или регистрация нового: мнение экспертов без купюр

Если вам нужна оффшорная компания, вы наверняка хотя бы раз задавались вопросом, что лучше: приобрести готовую полочную компанию или же зарегистрировать новую?

В данном материале, подготовленном при поддержке эксперта «РК-Аудит», руководителя международного отдела Татьяны Трубицыной, вы найдете ответ на этот вопрос.



+7 (495) 232-33-80
+7 (916) 900-57-85

www.offshory.ru

Попробуйте поискать интересующую информацию в интернете, и вы столкнетесь с противоречивыми мнениями. На одном сайте будет написано, что полочные компании* устарели как вид, на другом – что только готовые оффшоры и имеет смысл приобретать. Давайте разбираться, почему информация настолько различается.

**Полочная компания (shelf company, ready-made company) – фирма, которая не вела никакой деятельности с момента регистрации и находится в пассивном состоянии.*

Такие компании создаются так называемыми зарегистрированными агентами – лицами, которые на законодательном уровне уполномочены осуществлять все операции, касающиеся регистрации фирм в конкретной юрисдикции.

При открытии компании агент выступает в качестве подписанта учредительных документов, предоставляет юридический адрес компании и назначает директора (как правило, номинального), но с момента регистрации уже является только связующим звеном между фирмой и регистрирующим органом. Иностранным гражданам, в том числе, клиентам из России, удобнее работать с зарегистрированными агентами через посредников в своей стране.

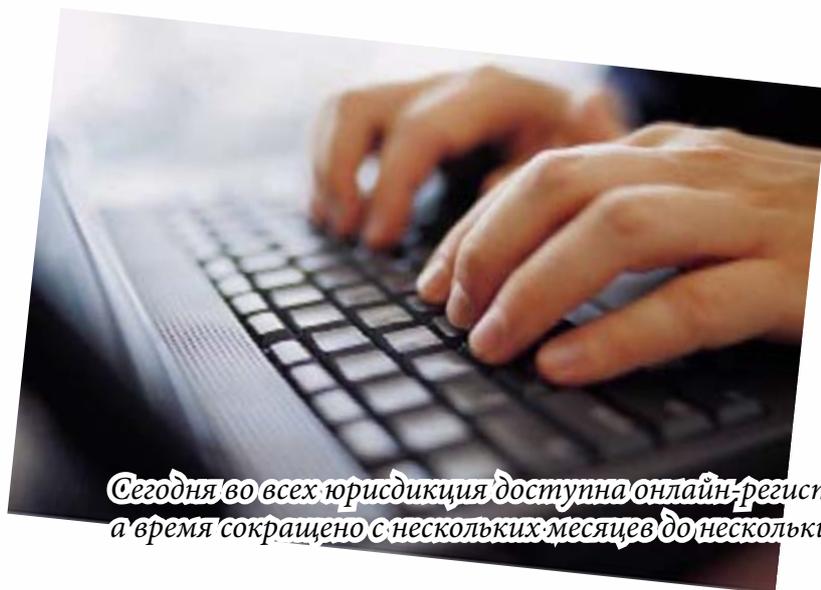
Свое название полочные компании получили из-за того, что они реально хранятся на полках у регистраторов – в виде папок с документами



Пара слов из истории оффшорного бизнеса, которые помогут вам лучше понять суть вопроса

В 90-е годы прошлого века на далеких островах, являющихся классическими оффшорными юрисдикциями, не было интернета. Соответственно, процесс открытия новой компании требовал значительных телодвижений, а скорость регистрации исчислялась даже не неделями, а месяцами. В такой ситуации совсем не удивительна была популярность полочных компаний.

Сегодня сроки регистрации новой фирмы и приобретения готовой отличаются одним-двумя днями, что, в общем-то, несущественно.



Сегодня во всех юрисдикция доступна онлайн-регистрация компаний, а время сокращено с нескольких месяцев до нескольких дней

Чем объясняется популярность готовых оффшоров сегодня?

В ситуации, когда клиенту необходимо иметь нерезидентную компанию для хранения и защиты своих активов, а не для ведения бизнеса, название фирмы, наличие или отсутствие директора, размер уставного капитала – все эти вещи становятся неважны. Изучение и ознакомление с нюансами оффшорных компаний – задача, нужная только тем, у кого есть время и реальная необходимость. Остальным проще приобрести готовую фирму.

А теперь внимание:

Какие же отличия при покупке готовой компании и регистрации новой?

Никаких.

И это действительно так.

Абсолютно идентичны:

- Сроки
- Пакет документов
- Стоимость

Порядка 70 % клиентов «РК-Аудит» выбирают полочные компании, а остальные 30 % подают заявления на регистрацию новых.

Разница в случае с готовой фирмой только в более ранней дате регистрации, а также в том, что нет возможности выбрать название самостоятельно. Является это недостатком или преимуществом? Решение за клиентом:

- ◀ В одной юрисдикции обычно предлагается несколько вариантов, поэтому подобрать название, соответствующее будущей деятельности, не составляет труда.
- ◀ Во многих странах существуют законодательные ограничения на присутствие в названии определенных слов и символов, а кроме того, в популярных юрисдикциях слишком сложно найти название, которое еще не было использовано. При покупке готовой фирмы название, конечно же, уже согласовано с законодательством.
- ◀ При необходимости название компании можно поменять, хотя это и потребует определенных временных затрат (понадобится вносить изменения в документы, а также оповещать об этом соответствующие инстанции).

Когда полочная компания – не вариант

Возможность приобретения готовой компании существует не всегда. Дело в том, что регистрация полочных фирм может быть выгодна только в тех случаях, если осуществляется в популярных оффшорных юрисдикциях: организация-регистратор может быть уверена в том, что такую фирму обязательно приобретут в течение двух-трех месяцев.

Непопулярными оффшорами являются, в первую очередь, престижные низконалоговые юрисдикции, такие как:

- Австрия
- Швейцария
- Люксембург
- Лихтенштейн
- Нидерланды и некоторые другие.

Несмотря на все их преимущества, стоимость регистрации в несколько раз выше по сравнению с классическими оффшорами, поэтому их используют только те клиенты, которым это действительно нужно для ведения бизнеса. Соответственно, если вам необходима компания в одной из престижных юрисдикций, регистрация будет единственно возможным решением.



Низконалоговые юрисдикции обычно используются в сложных схемах в связке с классическими оффшорами



Нет, «состаренная» компания не поможет получить баснословные кредиты в первый же месяц после покупки

«Я куплю «состаренную» компанию и сразу же смогу взять кредит для нужд моего бизнеса»

**«Состаренная» компания (age company) – разновидность полочной. Как правило, термин применяется для фирм, зарегистрированных более года назад.*

Если вы думаете подобным образом, придется вас разочаровать. Действительно, банки готовы предоставлять кредиты компаниям, которые существуют на рынке не один месяц. Но приобретение «состаренной» фирмы никак не повышает ваши шансы на получение заемного финансирования.

- ◀ Во-первых, кредитоспособность компании оценивается по целому ряду факторов, и возраст при этом – лишь один из многих критериев.
- ◀ Во-вторых, при покупке готовой фирмы клиенту все равно необходимо открыть счет в банке на свое имя. Таким образом, возраст регистрации не влияет на возраст счета.

Компании с уже открытым счетом предлагаются в некоторых юрисдикциях, но это актуально только в тех случаях, когда законодательством обязательно назначение только местного директора, который несет серьезную ответственность за деятельность компании и потому должен быть в курсе всех расчетов; а также когда согласно местным законам компания не может быть зарегистрирована без наличия справки из банка об оплате уставного капитала. В других случаях безопаснее открывать счет самостоятельно, обращая внимание на то, чтобы в графах «бенефициарный владелец», «подписант», «управляющий по счету» стояли ваши данные и подписи и не было дополнительных предписаний.

Компания, «пролежавшая на полке» не один год, может быть актуальна для реализации определенной деловой схемы задним числом, в частности, для проведения различных транзакций, например, выплаты долгов.

Особенность полочных компаний со стажем заключается в их довольно высокой стоимости. Итоговая цена рассчитывается по следующей схеме:

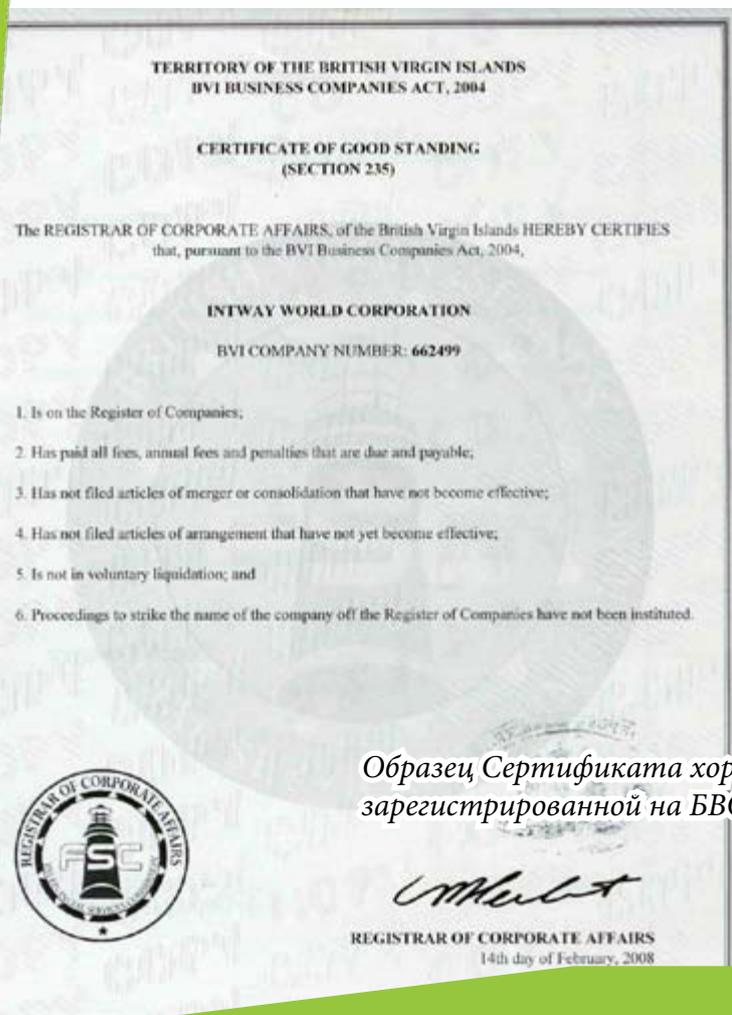
$$\begin{array}{ccccccc} \boxed{\text{СТОИМОСТЬ}} & & \boxed{\text{возраст}} & & \boxed{\text{СТОИМОСТЬ}} & & \boxed{\text{КОМИССИЯ}} \\ \boxed{\text{ежегодного}} & \times & \boxed{\text{компании}} & + & \boxed{\text{регистрации}} & + & \boxed{\text{регистратора}} \\ \boxed{\text{продления}} & & & & & & \end{array}$$

Как убедиться в том, что покупая «состаренную» компанию, вы не покупаете кота в мешке

- ▶ Обязательно необходимо произвести проверку «состаренной» компании, чтобы убедиться, что с момента ее регистрации она не вела никакой деятельности.
- ▶ Также нужно проверить, нет ли за компанией долгов по оплате ежегодных пошлин, для этого заказывается Сертификат хорошего состояния (Certificate of Good Standing).
- ▶ Если фирма зарегистрирована в юрисдикции, где необходимым требованием является подача отчетности, следует также запросить всю отчетность с отметкой о подаче и внимательно ее просмотреть.
- ▶ Все корпоративные документы должны быть проверены на предмет совпадения дат, наличия подписей и печатей регистрирующих органов.

Документы, которые вы получаете на руки при покупке готовой компании и регистрации новой:

- Свидетельство о регистрации компании
- Устав
- Учредительный договор
- Протокол первого собрания директоров
- Решение о назначении директора или директоров компании
- Реестры директоров и акционеров
- Сертификат акций
- Тростовая декларация
- Печать компании
- Комплект документов для открытия банковского счета
- Некоторые другие необходимые бумаги



В зависимости от страны регистрации эти документы могут носить различные названия.

Образец Сертификата хорошего состояния для компании, зарегистрированной на БВО

И напоследок немного о ценах

Страна регистрации, юрисдикция	Цена приобретения через «РК-Аудит» (от)
Австрия	13100 USD
БВО	1750 USD
Белиз	1750 USD
Великобритания	2000 USD
Гонконг	3100 USD
Доминика	1750 USD
Кипр	2500 USD
Лихтенштейн	16000 USD
Люксембург	14050 USD
Маршалловы острова	1700 USD
Невис	1750 USD
Нидерланды	13900 USD
Панама	1850 USD
Сейшельские острова	1350 USD
Теркс и Кайкос	1100 USD
Уругвай	4550 USD



Коротко о компании «РК-Аудит»



Компания входит в состав холдинга, включающего юридическую фирму ООО «Юрагентство» и ООО «Клименко и партнеры», которое предоставляет услуги в сфере бухучета.

«РК-Аудит» представлена в рейтинге 100 лучших аудиторских компаний России и является лауреатом диплома «Финансовый Олимп» от Комитета по аудиту Ассоциации бухгалтеров и аудиторов содружества.

Основные преимущества:

- Более 15 лет работы на рынке.
- Оказание комплексных услуг, от консалтинга до юридической поддержки.
- Высокая скорость и эффективность работы.
- Наличие в штате специалистов различных сфер, что позволяет решить любые задачи клиента.

Направления работы:

- Обязательный и инициативный аудит
- Финансовое и бизнес-планирование
- Регистрация и продажа готовых оффшорных компаний
- Ведение и восстановление бухгалтерского учета
- Консалтинг
- Регистрация, реорганизация и ликвидация компаний, помощь в оформлении лицензий
- Оценочная деятельность.

Больше информации вы можете получить:

- на сайте offshory.ru
- в группе на «Фэйсбук» facebook.com/offshory
- по телефонам +7 (495) 232-3380, +7-916-900-57-85
- и e-mail offshory@offshory.ru