

Бюллетень

Группы компаний «КОЛЛЕГИЯ»

В этом номере:

Регулирование крипторынков · УНУ - ЗАВОЮЙ БУДУЩЕЕ! · Банк Латвии говорит НЕТ ·
Ведение бизнеса в Грузии?!! · Глобальная недвижимость · Вау: блокчейн уже в Беларуси ·
За устойчивое развитие!!! · Рекомендации экспортерам · Проще в западном банке? ·
Список офшоров урежут · Риски компании надо знать · US \$\$\$100,000 за ПАСПОРТ ·
Об отчетности на Кипре · ВЭД: облигации в счет оплаты · АвтоОбмен информацией ·





Регулирование крипторынков.

В предыдущем номере БЮЛЛЕТЕНЯ мы попытались определить, что такое блокчейн, и обозначить группу юрисдикций, на наш взгляд, с наиболее благоприятной средой проведения ICO. Регуляторы по всему миру стали активно заявлять о своей позиции по отношению к токенам и проведению ICO, а также разъяснять инвесторам потенциальные риски, связанные с крипторынками. В связи с этим представляем вашему вниманию очередной обзор изменений у наших *основных* торговых партнеров.

КИТАЙ. Семь основных регуляторов КНР в совместном заявлении объявили ICO вне закона. Помимо этого, КНР готовится распространить вышеописанные ограничения на компании, совершающие операции с любыми криптовалютами, а не только с инвестиционными токенами.

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ при проведении ICO или осуществлении операций по обмену криптовалют на токены или фиатные деньги:

- ◆ юридически ограничить возможность китайских граждан пользоваться услугами компании; исключить техническую возможность китайских граждан пользоваться услугами компании на территории Китая;
- ◆ прекратить маркетинговые мероприятия на территории КНР или в сети Интернет, направленные на привлечение внимания китайских граждан;
- ◆ по возможности провести переговоры с китайскими биржами относительно дальнейшей судьбы обращающихся на ней токенов.

РОССИЯ. Центральный банк Российской Федерации 4 сентября 2017 года разослал письмо «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)» (<https://www.cbr.ru/press/pr/>?)



УНУ - ЗАВОЮЙ БУДУЩЕЕ!

Под девизом «Завоюй Будущее!» в Париже 26-28 октября 2017г. прошла годовая конференция международной аудиторской сети UHY International. В работе конференции принял участие и Управляющий партнер Аудиторской компании «УНУ БизнесКоллегия» Денис Костян.

Принимающей стороной международной конференции выступила французская аудиторская компания UHY GVA, основанная в 1975 году и насчитывающая в своем штате более 80-ти сотрудников.

В работе конференции приняло участие более 150-ти делегатов от аудиторских компаний, членов сети UHY International. Со всех континентов прибыли и активно обсуждали тему конференции аудиторы-профессионалы.

Целью конференции являлся обмен опытом с учетом последних мировых трендов с целью предложить клиентам, ведущим международный бизнес, еще более качественный сервис профессиональных услуг. Международная сеть аудиторских компаний UHY International объединяет независимые аудиторские и консалтинговые фирмы в 95 странах по всему миру, что позволяет комплексно подходить к решению задач и вопросов, возникающих у наших клиентов.

www.collegia.by

[file=04092017_183512if2017-09-04T18_31_05.htm](#)). Выводы, которые можно сделать из письма:

- ❖ ЦБ РФ совместно с заинтересованными федеральными органами в ближайшее время будет регулировать рынок криптовалют в России;
- ❖ Криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России;
- ❖ В силу анонимного характера деятельности по выпуску криптовалют граждане и юридические лица могут быть вовлечены в противоправную деятельность;
- ❖ Операции с криптовалютами несут в себе высокие риски и в ближайшее время допуск криптовалют к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории России не представляется возможным.

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ: Письмо ЦБ РФ не является нормативно-правовым актом, а носит лишь информационный характер: до вступления в силу нормативного акта, регулирующего сферу использования криптовалют, рекомендуем воздержаться от деятельности в указанной юрисдикции.

УКРАИНА. В октябре в парламент Украины поступили сразу два законопроекта, касающихся регулирования криптовалютного рынка: законопроект «Об обращении криптовалют в Украине» (http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62684), а также законопроект «О стимулировании рынка криптовалют и их производных в Украине» (http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62710). Оба украинских законопроекта пытаются регулировать сферу, в которой криптовалюты соприкасаются с фиатными деньгами, а именно — криптовалютные биржи и другие финансовые учреждения, а так же сферу майнинга.

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ: до вступления в силу вышеуказанных законодательных актов в Украине деятельность в сфере использования криптовалют в стране не урегулирована и не запрещена. Законопроекты впервые вводят понятия налогообложение майнинга по факту «добычи» криптовалют и это, на наш взгляд, то, на что стоит обратить особое внимание заинтересованным лицам.

Вся дополнительная информация в ГК «Коллегия»:

Более подробную информацию можно получить у Управляющего партнера Юридической компании «Коллегия» Игоря Стуканова → stukanov@collegia.by



Банк Латвии говорит НЕТ

Банк Латвии и Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) Латвии рекомендуют жителям страны не пользоваться биткоином.

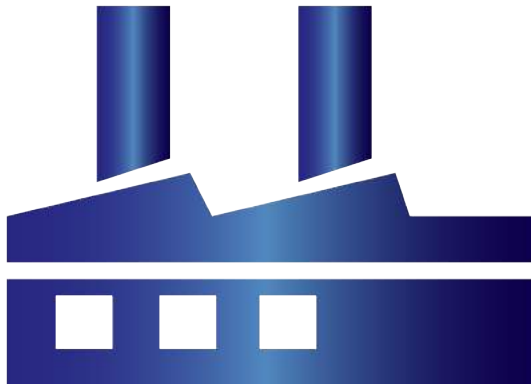
КРФК (<http://www.fktk.lv/en/media-room/press-releases/4013-2014-02-18-fcmc-opinion-on-the-legal-framework-for-bitcoin-and-similar-instruments.html?highlight=WyJiaXRjb2lu1l0=>) как регулятор финансового рынка Латвийской Республики еще в 2014 году не рекомендовала пользоваться биткоинами при различных виртуальных сделках, потому что – «это ненадежное и нелегальное платежное средство». За последние годы регулятор не изменил своего мнения в этом вопросе.

В то же время, Латвийская национальная авиакомпания *AirBaltic* стала первой в мире авиакомпанией, которая принимает в качестве платы за билеты в 60 конечных пунктов в Европе, на Ближнем Востоке, России и СНГ цифровую валюту Bitcoin (<https://www.airbaltic.com/airbaltic-stala-pervoi-aviokompaniei-kotoraja-prinimaet-cifruju-valutu-bitcoin>). А рижский бар «Spot Kafé» (Яуниела 19) стал первым в Прибалтике и пятым баром в Европе, где можно будет расплатиться с помощью цифровой валюты.

Кто в этом споре победит: регуляторы (читай: Государство) или Бизнес?

www.eurocollegia.com

FREE INDUSTRIAL ZONES



Ведение бизнеса в Грузии?!!

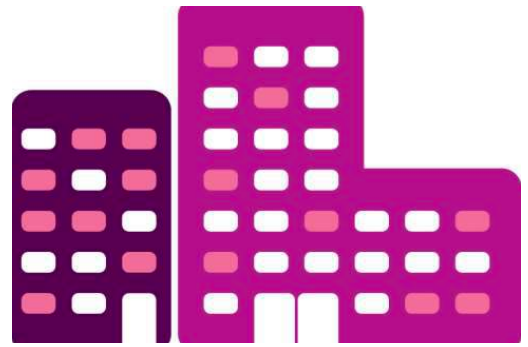
По данным Национального инвестиционного агентства Грузии (<https://www.investingeorgia.org/ru/>) в настоящее время в Грузии функционируют две свободные индустриальные зоны (СИЗ), расположенные в Потти (морской порт) и Кутаиси (второй по величине город). Деятельность СИЗ регулируется Законом Грузии «О свободных индустриальных зонах» (<http://alservice.ge/wp-content/uploads/2017/01/O-свободных-индустриальных-зонах-12-04-2014.pdf>).

Мы кратко информируем Вас о преимуществах и льготах, доступных в свободных зонах региона, а также некоторых дополнительных преимуществах, характерных для Потийской СИЗ:

- 100% право собственности иностранного владельца на бизнес в свободной зоне;
- 100% репатриация капитала и прибылей;
- Нулевой налог на прибыль в свободной зоне для иностранных компаний;
- 100% беспошлинный импорт и экспорт сырья и готовых изделий;
- Право получения сырья из любой точки мира;
- Стратегическое местоположение;
- Непосредственная близость к крупнейшему порту Черного моря - Потийскому морскому порту.

Вся дополнительная информация в ГК «Коллегия»:

Более подробную информацию можно получить у Управляющего партнера Юридической компании «Коллегия» Игоря Стуканова → stukanov@collegia.by



Глобальная недвижимость

Международная сеть юридически независимых аудиторских и консалтинговых фирм UHY International опубликовала глобальное Руководство 2017 года по недвижимости “[Global real estate guide](#)”. Так как мир становится все более глобализованным, многие инвесторы, как корпоративные, так и частные, ищут возможности для выхода на международные рынки. Инвесторам необходимо эффективно ориентироваться в правилах и нормативных положениях той страны, где расположена собственность. Как и в случае других крупных инвестиций, инвестиции в недвижимость также требуют надлежащего планирования.

В руководстве содержится информация о более чем 70 странах, охватывающая такие области как нормативные положения о недвижимости (напр., вычет расходов и процентов), налоговые ставки (например, НДС, налог на богатство и налог на наследство), а также приводятся некоторые методы налогового планирования. Принимая во внимание сферы действия и сложность законов и нормативных актов каждой отдельно взятой страны, данное руководство необходимо рассматривать как возможность первичного ознакомления с затронутыми вопросами. Руководство по недвижимости размещено на сайте:

<http://collegia.by/info/publication/global-leadership-uhy-real-estate-2017/>



Вау: блокчейн уже в Беларуси

БПС-Сбербанк (<https://www.bps-sberbank.by/online/ru.about.news.201710241212>) реализовал первую международную сделку в Беларуси по технологии Blockchain.

Комбинируя свойства аккредитива с возможностями Blockchain, стороны получают полную уверенность в том, что условия сделки будут выполнены.

Группа Сбербанк реализовала первую международную сделку формата блокчейн на базе БПС-Сбербанка (Беларусь).

Платформа позволила БПС-Сбербанку открыть аккредитив в течение нескольких минут после загрузки клиентом Банка в систему соответствующих инструкций (по сути – подтвердить условия, загруженные клиентом). В свою очередь ПАО Сбербанк добавил свое подтверждение к аккредитиву, что позволило бенефициару увидеть аккредитив в системе. Таким образом, понадобилось не более 20 минут для прохождения аккредитивом пути от инструкций аппликанта до авизования бенефициару.

Таким же способом, только в обратном порядке, система предполагает работу с представленными по аккредитиву документами. Стоит отметить, что документы по обычному аккредитиву проводят в пути между сторонами по сделке до нескольких недель. С применением же цифровых контрактов и безбумажных сделок данный срок сокращается до нескольких минут.

Первый практический кейс уже показал эффективность процесса на основе технологии блокчейн.

Вся дополнительная информация в ГК «Коллегия»:

Более подробную информацию можно получить у Управляющего партнера Юридической компании «Коллегия» Игоря Стуканова → stukanov@collegia.by



За устойчивое развитие!!!

03 ноября 2017г. в Риге, Латвия Управляющий партнер Юридической компании «Коллегия» Игорь Стуканов провел переговоры с руководством Baltic International Bank.

В ходе переговоров сторонами были обсуждены вопросы, представляющие взаимный интерес. В частности, представители руководства Baltic International Bank выразили желание усилить поддержку белорусскому бизнесу для целей экспорта производимых в стране товаров (услуг).

Baltic International Bank основан в 1993 году и специализируется на индивидуальном обслуживании финансовых потоков, управлении инвестициями. Baltic International Bank является одним из наиболее опытных латвийских банков а сфере предоставления персонализированных услуг, высококачественных финансовых продуктов и инвестиционных решений для частных и корпоративных клиентов.

Банк начал реализовывать стратегию ответственного инвестирования (ESG подход – Environmental. Social. Governance) в 2016.

Главный офис Банка располагается в Риге, Латвия, а его представительства - в Киеве, Лондоне и Москве. Основные преимущества Банка - это Команда компетентных и знающих профессионалов.

www.collegia.by



Рекомендации экспортерам

На сайте Министерства экономики Республики Беларусь (http://www.economy.gov.by/ru/new_url_1136414786-ru/) размещены «Рекомендации о мерах по предотвращению нанесения ущерба белорусским экспортерам в связи с неисполнением иностранными контрагентами договорных обязательств или ненадлежащим исполнением соответствующих судебных решений».

Не комментируя форму, структуру и качество анонимного «документа», остановимся на положениях Рекомендаций, которые, на наш взгляд, безусловно стоит учитывать:

- До заключения договора экспортеру необходимо определить надежность и деловую репутацию партнера, провести тщательную проверку документов, а также полномочий его представителей, времени создания и деятельности потенциального партнера, платежеспособности и т.д., в том числе используя данные, предоставленные в установленном порядке регистрирующими, налоговыми органами государства соответствующей компании;
- В рамках процедуры подготовки и заключения договора экспортеру рекомендовано добиваться включения в договор:
 - оговорки о применимом праве: законодательства Республики Беларусь;
 - арбитражной оговорки: в качестве органов по разрешению споров по заключаемому внешнеторговому договору рассматривать компетентные судебные органы Республики Беларусь, в том числе, Международный арбитражный суд при Белорусской торгово-промышленной палате;
 - дополнительных гарантий обеспечения исполнения



Проще в западном банке?.

Как сообщает «Российская газета» Правительство России в октябре внесло в Госдуму поправки в законодательство, упрощающие использование счетов в иностранных банках российскими гражданами, которые подолгу живут за границей. Поправки сближают статус валютного и налогового резидента. Сейчас несколько миллионов россиян, пребывающих за рубежом, считаются валютными резидентами России, если в течение года хотя бы на день заглянули в страну. Как валютные резиденты, они, в частности, обязаны проводить большинство доходов только через счета в банках, уполномоченных Банком России.

Законопроект освобождает граждан России от обязанности уведомлять налоговиков об открытии счета за рубежом, давать отчет о проводках по нему, если они проводят за пределами страны более 183 дней в году, независимо от количества въездов в Россию в этот период. Для этих граждан также отменяется запрет на валютные операции друг с другом (парадоксально, но сейчас он распространяется и на членов семьи).

Поправки увязаны со вступающим в силу со следующего года автоматическим обменом информацией между налоговиками разных стран, вступление законопроекта в силу также намечено на 1 января 2018 года.

<http://collegia.by/audit/>



внешнеторгового договора (банковской гарантии, страхования рисков, использования механизма финансирования под уступку денежного требования);

- взвешенной формулировки о форс-мажоре, особенно в случаях, когда стороны предусматривают конкретный перечень обстоятельств, наступление которых освобождает от ответственности;
- положений по обеспечению исполнения обязательств (неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство и др.).
- При заключении договора активнее следует использовать страхование как наиболее удобный инструмент для быстрого возмещения ущерба и потерь в связи с неисполнением партнерами договорных обязательств (страхование риска неплатежа, несостоятельности и банкротства, длительной просрочки либо отказа от платежа, невозврат аванса при непоставке вследствие несостоятельности(банкротства), длительная просрочка возврата денежных средств при непоставке оплаченных товаров).

Практически в каждом номере Бюллетеня мы предостерегаем наших клиентов и читателей о рисках при осуществлении той или иной бизнес-транзакции. При заключении сделки с иностранным элементом риски возрастают многократно и, на наш взгляд, без профессиональных консультантов в указанной сфере системно и качественно минимизировать их уровень практически невозможно.

Вся дополнительная информация в ГК «Коллегия»:

Более подробную информацию можно получить у Управляющего партнера Юридической компании «Коллегия» Игоря Стуканова → stukanov@collegia.by



Список офшоров урежут

Правительство Латвии планирует существенно изменить правила о безналоговых государствах и территориях.

С 2018 года государствами с низкими налогами и безналоговыми странами и территориями будут считаться 27 вместо нынешних 63. Список офшоров сокращается впервые с 2010 года, однако с весны 2013 года действует оговорка о том, что упомянутые территории и страны не считаются офшорными с того года, когда в их отношении начали применяться международные договоры об избежании двойного налогообложения и предотвращения уклонения от уплаты налогов. По этой причине, как сообщает Минфин Латвии, уже с 1 января 2016 года в списке осталось всего 43 государства и территории, потому что многие из прежнего списка присоединились к конвенции ОЭСР об административном сотрудничестве по налоговым вопросам.

В новом коротком списке останутся практически лишь экзотические страны и территории, хотя немного удивляет включение в него Бахрейна и Венесуэлы.

Напомним, что латвийские правила о безналоговых государствах и территориях используются для целей контроля вывода капитала из страны и минимизации налогообложения.

www.eurocollegia.com

Риски компании надо знать

Мы представляем Вашему вниманию краткий анализ потенциальных рисков, которые могут быть актуальными в деятельности любой компаний с одним акционером, который является и единственным директором, в связи с возникновением отдельных ситуаций, например, тяжелая болезнь, утрата дееспособности, исчезновение, смерть акционера-директора (далее – «Нестандартные ситуации»).

○ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Нестандартные ситуации, потенциально, могут привести к возникновению следующих рисков в деятельности компании с одним акционером-директором:

- * **утрата контроля над операционной деятельностью компании** в течение непродолжительного или значительного периода времени.
- * **невозможность работы органов управления компании**, включая общее собрание акционеров и исполнительный орган компании.
- * утрата конкурентных преимуществ, лицензий, бизнес проектов, инвестиций компании.
- * **применение штрафных санкций к компании** в связи с неисполнением договорных обязательств и/или обязательств фискального характера.
- * **невозможность участия правопреемников (наследников) акционера в управлении и владении компанией** в течение непродолжительного или значительного периода времени, включая полную утрату соответствующих прав.

○ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

Нестандартные ситуации потенциально могут привести к возникновению целого ряда расходов для акционера компании и лиц, заинтересованных в обеспечении деятельности компании. В зависимости от страны регистрации компании, наиболее существенными из возможных расходов могут оказаться следующие:

- * **расходы, связанные с оформлением наследства на акции компании**, в т.ч. на оплату услуг иностранных юристов и распорядителей наследственным имуществом, оформление и подтверждение документов, связанных со смертью акционера и правами потенциальных наследников на активы акционера.
- * **расходы, связанные с обращением в судебные и другие органы страны гражданства/постоянного**



US \$\$\$100,000 за ПАСПОРТ

Правительство Антигуа и Барбуды только что объявило о снижении размера инвестиции в Национальный Фонд Развития программы гражданства за инвестиции:

- US \$100,000 - один инвестор или семья до 4х человек;
- US \$150,000 - семья более 4х человек.

Для получения паспорта Антигуа и Барбуды дополнительно оплачиваются государственные и профессиональные сборы:

Государственный сбор за обработку заявления: US\$25,000 за семью до четырех человек, плюс US\$ 15,000 за каждого дополнительного члена семьи в заявлении на гражданство после 4х.

Сбор за проверку личности: US\$ 7,500 - основной заявитель; US\$ 7,500 - супруг(а); US\$ 2,000 - ребенок 12-17 лет; US\$ 4,000 - ребенок 18-26 лет или родитель 65+ лет.

Паспортный сбор: US\$ 300 с человека и профессиональные сборы иммиграционного агента.

Преимущества Программы гражданства за инвестиции Антигуа и Барбуды: безвизовые путешествия в 130+ стран; двойное гражданство; налоговые преимущества; комфортный образ жизни.

<http://collegia.by/legal/foreign-practice/>



проживания акционера и регистрации компании, в т.ч. для целей установления и/или подтверждения Нестандартных ситуаций, разрешения возможных споров, связанных с акциями компании (между правопреемниками (наследниками) акционера или указанными лицами и кредиторами акционера).

○ СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

Исходя из нашей практики, мы рекомендуем клиентам рассмотреть следующие способы минимизации рисков, связанных с возникновением Нестандартных ситуаций:

1. **назначение Резервного Директора (Reserved Director)** в компании наряду с действующим одним акционером-директором, и/или
2. передача акций компании в собственность и управление Частного Фонда (Private Foundation).

1). Резервный Директор назначается акционером компании, имеет все права и обязанности директора, однако, вступает в должность *исключительно в случае смерти основного (текущего) директора* и на период до назначения другого лица на должность директора компании. Назначение Резервного Директора доступно не во всех юрисдикциях.

2). На этапе создания Частного Фонда возможно определить и закрепить порядок действий и круг лиц при наступлении Нестандартных ситуаций. Помимо управления рисками, передача акций компании в Частный Фонд предоставляет конфиденциальность владения акциями и дополнительный уровень защиты акций компании от потенциальных споров.



REPUBLIC OF CYPRUS

Об отчетности на Кипре

1). СТРАНОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

Напоминаем, что 26 мая 2017 года была опубликована обновленная версия приказа Министерства финансов Республики Кипр о страновой отчетности. В соответствии с новой версией приказа были установлены сроки подачи уведомлений об участии в международной группе компаний за 2016 и 2017 годы:

- для 2016 года - 20 ноября 2017 года;
- для 2017 года - 31 декабря 2017 года.

Мы будем рады помочь в подготовке и подаче данного уведомления.

2). ГОДОВОЙ СБОР.

В соответствии с публикацией Регистра компаний Республики Кипр от 15 декабря 2016 года, начиная с 22 сентября 2017 года в Официальной Газете Республики Кипр ежеквартально будут публиковаться списки кипрских компаний, которые не уплатили годовой сбор (статья 391 Закона о компаниях, Глава 113) и срок уплаты которого превысил один год.

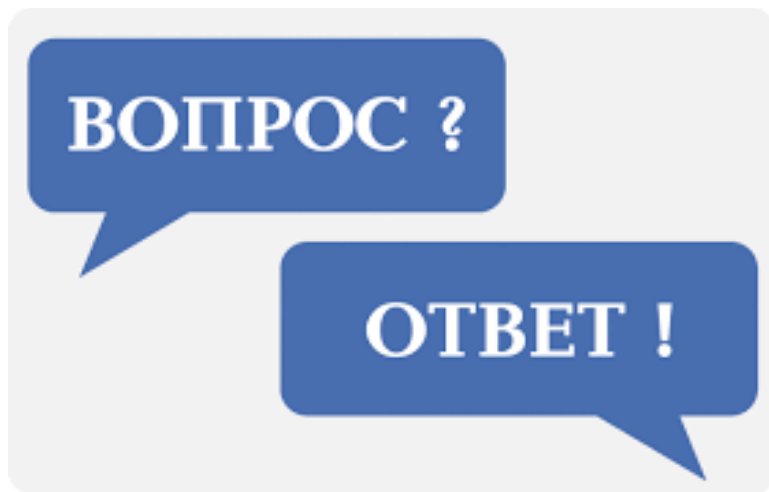
В частности, это касается тех компаний, которые не выплатили годовую плату за каждый из 2012, 2013, 2014, 2015 года.

Настоятельно рекомендуем своевременно оплачивать годовой сбор (Levy).

<http://collegia.by/audit/>

Вся дополнительная информация в ГК «Коллегия»:

Более подробную информацию можно получить у Управляющего партнера Юридической компании «Коллегия» Игоря Стуканова → stukanov@collegia.by



ВЭД: облигации в счет оплаты

ВОПРОС: Возможен ли расчет за выполненные работы (услуги) между нерезидентом и Исполнителем-резидентом Беларуси в неденежной форме - облигациями иностранного эмитента в иностранной валюте?

ОТВЕТ сформирован на основании мнения Национального банка Республики Беларусь (www.nbrb.by). В соответствии со статьей 4 Закона Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» (<http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=h10300226>) сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование ценных бумаг являются валютными операциями. Пунктом 24 Правил проведения валютных операций (<http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=B20410973>) не предусматривается возможность использования в расчетах ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте. При этом абзацем шестым пункта 2 указанных Правил установлено, что расчеты - это исполнение денежного обязательства. Следует учитывать, что это и внешнеторговая операция, но ни Постановление СМ и НБ Республики Беларусь №548/8 от 30 апреля 2009г. (https://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_548_8.pdf), ни принятое в его развитие Постановление СМ и НБ Республики Беларусь №898/10 от 6 июля 2009г. (<https://normativka.by/lib/document/500067354>) не предусматривают возможности получения ценных бумаг в качестве отступного. Следовательно, принятие резидентом взамен исполнения денежного обязательства по экспортному внешнеторговому договору ценных бумаг незаконно.

Вся дополнительная информация в ГК «Коллегия»:

Более подробную информацию можно получить у Управляющего партнера Аудиторской компании «УНУ БизнесКоллегия» Дениса Костяна → kastsian@collegia.by



АвтоОбмен информацией

10 октября 2017 года на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов России был опубликован *проект* Постановления Правительства Российской Федерации «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях» (<http://regulation.gov.ru/projects#npa=73942>).

CRS (мы неоднократно писали о требованиях единого международного стандарта по автоматическому обмену финансовой информацией в налоговых целях) предусматривает ряд положений, которые юрисдикции могут определить в локальном законодательстве самостоятельно. Проект постановления Правительства Российской Федерации устанавливает подход в отношении некоторых таких положений.

Проектом постановления установлены признаки связи бенефициара с иностранным государством; детально описаны процедуры, связанные с идентификацией физических лиц и бенефициарных владельцев.

Напоминаем, что Российская Федерация планирует начать обмен с сентября 2018 года. При этом будет передаваться информация за период с 01 января по 31 декабря 2017 года. Для стран ЕС CRS уже работает.

<http://collegia.by/legal/foreign-practice/>