

## РЕКОМЕНДАЦИИ НАШИМ КЛИЕНТАМ

### по теме «Личный кошелек в иностранном банке»

Зачастую, большинство налоговых схем, используется клиентом как способ вывести деньги «Туда». Ну, а когда деньги уже «Там», на какой-нибудь «Би-Ви-Айке», все знают, что с ними делать дальше. Действительно, на роль компании, используемой в качестве «личного кошелька» бенефициара, как правило, подбираются именно оффшоры. Причем, базовыми критериями для выбора юрисдикции являются: «что-нибудь недорогое», со счетом «в нормальном банке».

С одной стороны, подобный подход **БЫЛ** вполне уместен еще в прошлом году.

Теперь же большинство «нормальных» банков оффшорам счета открывать не желают. Кроме того, нередко при выборе юрисдикции (как под кошелек, так и юрисдикцию Банка) не учитывается целый ряд факторов. Например, перед какими именно государствами у выбранного оффшора/Банка УЖЕ СУЩЕСТВУЮТ обязательства по раскрытию бенефициара, в рамках запросов или в рамках автоматического обмена? Вопрос этот – далеко не праздный, учитывая, что столь любимые «Би-Ви-Ай» или Белиз УЖЕ обязаны взаимодействовать с российскими фискалами.

Или, например, ЧТО делать наследникам, если с бенефициаром, вдруг, что-то случится? И стоит ли регистрировать ОДНУ компанию на несколько бенефициаров-партнеров или у каждого должны быть собственные «кошельки»? Или ЧТО делать, если кого-то из бенефициаров категорически не устраивает владение компанией через «какую-то, туфтовую трастовую декларацию»?

Именно поэтому мы рекомендуем выбирать компании не только по цене, но и исследуя, как минимум, 16-ть важных факторов.

К слову, не следует забывать и о вопросах соблюдения валютного и налогового законодательства при проведении операций физическим лицом через счета в банках-нерезидентах. Решения, конечно, есть. Но к ним необходимо подготовиться.

Мы считаем, что поможет Вам в этом, изучение следующих ниже материалов. Очередность изучения не принципиальна, но мы постарались разместить их, все-таки, в нужном, а не произвольном порядке.

- **Выбор оффшора под кошелек бенефициара**
- **Банк для оффшора: Новая реальность**
- **Закон о КИК: Срочно меняем схемы!**
- **Новая амнистия: Стоит ли участвовать?**
- **Подтверждение чистоты происхождения денежных средств: Практика**
- **Оптимизация НДФЛ и соц.налогов: Современные методики**
- **Конфиденциальность бенефициара: Новые методики**
- **Раскрытие бенефициара и обмен информацией**
- **Налоговые нарушения: Защита от уголовной ответственности**
- **Второе гражданство: Практические рекомендации**