

Estonia Crypto/Bitcoin License



Эстония: Получение лицензии для криптовалютных обменников и бирж

Регистрация Private Limited Company (OU)

Основные преимущества ведения бизнеса в Эстонии. Бюджет создания бизнеса в Эстонии. Сроки создания компании и сабстанса в Эстонии. Последовательность действий при регистрации компании в Эстонии. Структура, последующая работа с компанией. Предложение на оказание услуг по регистрации компании в Эстонии для осуществления деятельности, связанной с криптовалютой (биткоинами). Стоимость услуг.

Основные преимущества ведения бизнеса в Эстонии:

- Положительный имидж европейской юрисдикции;
- Не входит в черные «списки» офшорных зон;
- Преимущества корпоративной и налоговой системы Эстонии можно использовать в международных холдингах и торговле, финансировании и инвестировании, при выплате роялти и владении имуществом;
- Развитая банковская система, интернет-банкинг доступен на английском и русском языках;

- Эстония – полноправный член ЕС и ОЭСР, присоединилась к еврозоне в 2011 году, применяет все Директивы ЕС;
- Налог на прибыль не возникает до момента распределения дивидендов. При распределении прибыли от коммерческой деятельности действует ставка налога на прибыль в размере 20% с валовой прибыли;
- Начиная с 2018 года, для компаний, осуществляющих регулярное распределение прибыли, действует пониженная ставка налога на прибыль – 14%. Если получателем дивидендов, выплачиваемых из прибыли, которая была обложена по ставке 14%, является физическое лицо-налоговый резидент или нерезидент, применяется ставка налога у источника 7%, если налоговое соглашение не предусматривает более низкую ставку налога у источника;
- Отсутствует налог у источника на исходящие дивиденды (за исключением упомянутого выше 7%-го налога) и проценты, в том числе и при выплате офшорным компаниям в безналоговых или низконалоговых юрисдикциях;
- Не взимается налог у источника на роялти, выплачиваемые компаниям в ЕС или Швейцарии при выполнении условий владения по Директиве ЕС.

Бюджет создания бизнеса (компания и сабстанса) в Эстонии:

Наименование услуг	Стоимость (EUR)
Общая стоимость инкорпорации компании с одним акционером и стандартным уставом	5400
Открытие счета в местном банке	от 1210 ^[1]
Итого:	от 7220 EUR

Сроки создания компании в Эстонии:

- Регистрация компании от 2х недель;
- Открытие счета в местном банке от 3х недель.

РЕГИСТРАЦИЯ КОМПАНИИ

Последовательность действий при регистрации компании в Эстонии:

1.

Необходимо определить:

- наименование компании для проверки на уникальность (не менее двух вариантов);
- не должно быть идентичным или похожим на наименование уже имеющейся компании;
- должно включать указание на организационно-правовую форму: в случае компании с ограниченной ответственностью – это “osaühing” или “OÜ”;
- структуру компании (директора, акционеры);
- размер уставного капитала и распределение долей между участниками (мин. 2500 EUR; минимальная номинальная стоимость акции – 1 EUR);
- деятельность и регионы.

2.

Оплата услуг.

На данном этапе необходимо оплатить не только стоимость услуг регистратора (юриста, осуществляющего поддержку в регистрации компании, но и оставить депозит на покрытие других расходов, таких как нотариальные действия, регистрационные пошлины и т.д.)

3.

Необходимо представить документы на директоров / акционеров / поверенных:

- Нотариально заверенные копии паспортов с нотариально заверенным переводом на английский язык (общегражданский паспорт и заграничный);
- Рекомендация от банка с указанием адреса проживания, оригинал;
- Резюме (CV);
- Заполненная и подписанная декларация клиента, оригинал;
- Доверенность на русском языке, оригинал с заверением подписи российским нотариусом.

Обращаем внимание, что регистрационный агент вправе запросить любые иные документы и информацию.

4.

Подготовка комплекта документов для регистрации компании, подписание документов с директорами и акционерами. На этом этапе разрабатываются документы для выстраивания отношений между партнерами, привлекаемыми инвесторами, наемными должностными лицами,

5. Внесение оплаты за первоначальный капитал (при УК выше 25 000 EUR, либо при соответствующем решении акционеров). Оговоренная сумма уставного капитала может вноситься как на временный счет регистрируемой компании, так и по согласованию с юристами на специализированный эскроу эккаунт в юридической фирме

6. Подача заявления на регистрацию в Торговый реестр. Данный этап завершает процедуру регистрации юридического лица и по его результатам выдается документ (в данном случае выписка из торгового реестра), подтверждающий этот юридический факт

Сроки регистрации компании с момента предоставления всей необходимой информации и документов составляют **от 2х до 4х недель**.

Апостилированный комплект корпоративных документов компании включает в себя выписку из реестра и Устав, должным образом переведенный на английский язык. Такие документы, как сертификат инкорпорации, резолюция о назначении директора и сертификат акций в Эстонии отсутствуют, заменяют их следующие документы:

- [Foundation Resolution](#) – отражает информацию об инкорпорации компании, включая назначение первого директора;
- [Initial Printout from the Commercial Register](#) – отражает первичную информацию о регистрации компании,
- [Resolution of Shareholder](#) – отражает назначение директора;
- [Register of Shareholders](#) – реестр акционеров.

СТРУКТУРА

Директора

Директором может выступать только физическое лицо, минимальное количество директоров – 1. Половина директоров должна быть резидентами стран Европейской Экономической Зоны. Если более половины директоров не проживает в Эстонии, компания должна предоставить Торговому реестру контакт в Эстонии, куда можно направлять необходимые документы. Иностранному владельцу необходимо предоставить адрес проживания и электронный адрес.

Акционеры

Минимальное количество акционеров в компании – 1, допускаются физические и юридические лица, требования к резидентности не предъявляются.

Уставный капитал

Минимальный уставный капитал – 2500 EUR.

Если учредители – физические лица и уставный капитал менее 25 000 EUR, учредители могут не оплачивать капитал после создания компании, но необходимо прописать соответствующее положение в Уставе. До оплаты капитала учредители несут личную ответственность за обязательства компании в рамках недостающего взноса.

Капитал можно номинировать только в евро.

ПОСЛЕДУЮЩАЯ РАБОТА С КОМПАНИЕЙ

Ежегодно оплачиваются услуги за предоставление юридического адреса и услуги регистрационного агента. Все эстонские компании должны ежегодно готовить финансовую отчетность. Почти все эстонские компании могут выбрать: готовить отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) или в соответствии с эстонскими бухгалтерскими стандартами.

Финансовый год длится 12 месяцев. В конце каждого финансового года частная компания с ограниченной ответственностью **обязана готовить годовой отчет**, состоящий из финансовой отчетности и отчета директоров. Отчетность необходимо подавать в **Торговый реестр** в течение 6 месяцев после окончания финансового года.

Аудит должны проводить только те компании, которые отвечают двум из следующих условий:

- чистый объем продаж 2 млн. евро и более;
- объем баланса 1 млн. евро и более;
- среднее количество сотрудников 30 человек.

Также аудит обязателен для компаний, которые отвечают одному из следующих условий **на дату балансовой ведомости**:

- чистый объем продаж 6 млн. евро и более;
- объем баланса 3 млн. евро и более;
- среднее количество сотрудников 90 человек.

Эстонские компании обязаны хранить налоговые записи и подавать следующие налоговые декларации в налогово-таможенное управление:

- **форму TSD** – декларацию налогов на прибыль и отчислений на социальное страхование, а также пенсионных выплат и выплат на пособие по безработице необходимо подавать ежемесячно, если в компании имеются контрактные работники и были сделаны налогооблагаемые выплаты. Если компания состоит на учете по НДС, форму TSD необходимо подавать ежемесячно, даже если у компании нет контрактных работников, и не было налогооблагаемых выплат. В последнем случае подают нулевую декларацию;

- [приложение 4 к TSD](#) для декларации дополнительных льгот, если, например, компания давала сотруднику в пользование машину бесплатно или на льготных условиях, или оплачивала расходы сотрудника на отпуск или развлечения и т.д.;
- [приложение 5 к TSD](#) для декларации подарков, пожертвований и расходов на развлечения, если компания оплачивала питание и проживание бизнес-партнеров;
- [декларацию НДС](#), если компания состоит на учете по НДС.

Кроме того, [необходимо декларировать дивиденды](#) и платежи по долевному участию, а также акцизные сборы с продуктов и упаковки.

Настоящее предложение не является консультацией. Для определения налогового бремени компании рекомендуем проконсультироваться с налоговым консультантом (готовы организовать по запросу).

Получение лицензии для криптовалютных обменников и бирж

В 2017 г. в Эстонии были внесены изменения в законодательство о противодействии незаконной легализации денежных средств (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act, 2017), в рамках которых было введено регулирование криптовалютных обменников и бирж. Основной регулирующий орган – [Служба финансовой разведки Эстонии \(Financial Intelligence Unit\)](#).

Лицензию необходимо получать для деятельности, связанной с:

- [«Виртуальной валютой»](#), т.е. стоимостью, которая выражена в цифровой форме, которая может быть передана, сохранена или обменена цифровым способом, и которую физические или юридические лица принимают в качестве средства платежа, но которая не является законным средством платежа ни в одной стране;
- услугой [«Кошелёк для виртуальной валюты»](#), в рамках которой генерируются ключи для клиентов или хранятся ключи клиентов, и эти ключи могут быть использованы для хранения и передачи виртуальных валют.

Законодательство предусматривает два типа лицензий:

- [«Поставщика услуг обмена виртуальной валюты на фиатную валюту»](#) (Providers of a service of exchanging a virtual currency against a fiat currency), в т.ч. криптовалюты; и
- [«Поставщика услуг кошелька виртуальной валюты»](#) (Providers of a virtual currency wallet service), т.е. для хранения криптовалюты.

Основные требования для получения лицензии (список не является исчерпывающим):

1. **Наличие реального офиса** в Эстонии. Предоставление услуг при этом может производиться через веб-сайт.
2. Помимо наличия реального офиса, могут быть предъявлены требования о ведении деятельности **на территории Эстонии**, нахождения органа эффективного управления на территории Эстонии. Кроме того, большая часть клиентов должна быть с территории Эстонии (аналогичные требования предъявляют местные банки для цели открытия счета).
3. Требуется назначение **Compliance Officer**, которого могут вызвать на собеседование в регулятор и который должен находиться постоянно на территории Эстонии.
4. В компании также должны быть разработаны и приняты: **Регламент** по предотвращению незаконной легализации денежных средств (AML Regulations), Правила внутреннего контроля, Процедурный регламент на основании Закона о международных санкциях.
5. Следует учитывать требования к соблюдению GDPR.
6. Минимальный размер уставного капитала – **12 000 EUR**.

До момента регистрации компании и получения лицензии рекомендуется проведение юридической экспертизы проекта на предмет соответствия планируемой деятельности законодательству Эстонии и выбранной лицензии (готовы организовать по запросу).

Срок рассмотрения заявок на получение лицензии регулятором в Эстонии составляет **60-120 дней** с момента подачи полного комплекта документов и информации, включая ответы на дополнительные вопросы со стороны местного регулятора (не включает срок регистрации компании и подготовки комплекта документов).

Стоимость услуг[2]

Наименование услуг	Стоимость (цены указаны в EUR)
Общая стоимость регистрации компании с нуля (включая подготовку и предоставление оригиналов учредительных документов компании и апостилированной копии таких документов, документов, а так же печати компании)[3]	5400
Уставный капитал	12 000
Услуги местного директора в год (при необходимости)	Для лицензированных структур с деятельностью «high risk» осуществляется индивидуальный подбор персонала.
Предоставление регистрационного адреса, с первого года (включая услуги местного представителя, если директор компании – нерезидент ЕС)	от 1760
Подготовка и подача отчетности	100 – 400/час (по фактически затраченному времени)
Выделенная телефонная линия в год (индивидуальный телефонный номер)	1335
Аренда офиса: организация аренды, подбор, подготовка договора аренды)	от 1820 + арендная плата в месяц (в зависимости от размера офиса и расположения)

<p>Compliance fee</p> <p>Оплачивается в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продления компании, - ликвидации компании, - перевода на обслуживание к новому агенту, - выпуска доверенности на нового поверенного, - смены директора\акционера\бенефициара, за исключением смены на номинального директора\акционера) 	<p>250 (стандартная ставка – включена проверка 1 физ.лица)</p> <p>+ 50 за каждое дополнительное физ.лицо (директора, акционера или бенефициара) или юр.лицо (директора или акционера), если юр.лицо обслуживается GSL</p> <p>+ 100 за каждое дополнительное юр.лицо (директора или акционера), если юр.лицо не находится на обслуживании GSL</p> <p>350 (проверка для компаний, отнесенных к категории High Risk, включая проверку 1 физ.лица)</p>
<p>Стоимость услуг по сопровождению процесса получения лицензии в Эстонии для ведения деятельности, связанной с криптовалютой (без учета гос. пошлин)</p>	<p>от 19 800</p>
<p>Государственная пошлина за рассмотрение заявления на получение лицензии для ведения деятельности, связанной с криптовалютой</p>	<p>3300</p>

[\[1\]](#) Возможность открытия банковского счета под конкретную деятельность уточняйте у консультанта GSL Law & Consulting.

[\[2\]](#) Стоимость услуг действительна на дату направления настоящего предложения.

[\[3\]](#) В стоимость не входит заверение и перевод копий паспортов директоров/акционеров/бенефициаров, а так же доверенностей для оформления учредительных документов.

Контактные лица



Тел./факс: +7 (495) 234 38 33
gsl@gsl.org | www.gsl.org

Офисы

MOSCOW, RUSSIA

Россия, Москва, 123290, 1-й Магистральный тупик, д. 5А,
блок Б, 5-й этаж
Тел./факс: +7 (495) 234 3833, +7 (495) 921 3755
gsl@gsl.org | gsl.org

NICOSIA, CYPRUS

Klimentos 41-43, KLIMENTOS TOWER, Office 25, 1061, Nicosia, Cyprus
Тел.: +357 22 003146, факс: +357 22 003147
gsl@gsl.com.cy | gsl.com.cy

HONG KONG, HK

8th Floor, 30 Hollywood Road, Central, Hong Kong
Тел.: +852 2656 0166, факс: +852 2656 0266
gsl@gsl.org | gsl.org

ORADEA, ROMANIA

Scoalelor Str, 17, Bihor, Oradea, Romania
Тел.: +40 775 202 635
gsl@gsl.org | gsl.org

LONDON, UK

8-12 New Bridge Street, London, EC4V 6AL, United Kingdom
Тел./факс: +44(0) 207 822 8590
gsl@gsl.co.uk | gsl.co.uk

TORTOLA, BRITISH VIRGIN ISLANDS

Mandar House, Johnson's Ghut, Road Town, Tortola, British Virgin Islands
Тел.: +1 (284) 495-4755, факс: +1 (284) 495 4753
gsl@gsl.vg | gsl.vg

MAHE, SEYCHELLES

Tenancy 10, Marina House, Eden Island, Mahe, Seychelles
Тел./факс: +248 428 0505
gsl@gsl.org | gsl.org

Глобальное присутствие



●● Офисы GSL

● Банки и платежные системы, где
GSL открывает счета

● Юрисдикции, где GSL
регистрирует компании

Ключевые факты

50+

юрисдикций, где GSL
регистрирует компании

120+

банков и EMI, где GSL
открывает счета

7

стран в которых открыты
офисы GSL

20+

лет в бизнесе

170+

сотрудников работает в GSL

16

языков общения
сотрудников GSL