



Панама как популярная юрисдикция для регистрации оффшорных компаний

-
- Общие сведения о юрисдикции
 - Законодательная система Панамы
 - Виды компаний для регистрации в Панаме
 - Корпорации с ограниченной ответственностью
 - Правила учреждения корпораций
 - Процедура ликвидации корпораций
 - Иностранная корпорация
 - Партнерство с ограниченной ответственностью
 - Индивидуальное партнерство с ограниченной ответственностью

-
- Коммандитная компания
 - Траст
 - Частный фонд (фаундэйшн)
 - Порядок учреждения частного фонда
 - Налогообложение компаний
(с учетом изменений с 1 июля 2010 года)
 - Открытие банковских счетов
 - Популярные банки для открытия счета
 - Документы для регистрации компании
 - Стоимость регистрации компаний

Общие сведения о юрисдикции

Панама – государство в Центральной Америке на Панамском перешейке между Карибским морем и Тихим океаном.

- Численность населения – более 3,360,000 человек;
- Площадь – 75,500 км. кв.;
- Столица – Панама-сити;
- Форма правления – суверенная президентская республика;
- Официальный язык – испанский;
- Большинство финансовых операций – в долларах.



Законодательная система Панамы

- Основывается на испанском гражданском праве с некоторыми заимствованиями из Общего права (например, «Закон о Компаниях» основывается на модели законодательства штата Делавэр);
- Основной закон, регулирующий деятельность юридических лиц – **«Закон о корпорациях»** № 32 от 1927 г.;
- В 2001 г. Панама была исключена из «черного списка» ФАТФ;
- Для выхода из «серого списка» ОЭСР Панама планирует заключить 12 соглашений об обмене информацией. В ближайшей перспективе – Голландия, Япония, Сингапур, Франция.

Виды компаний для регистрации в Панаме

*В настоящее время в Панаме учреждено и действует более **120,000 компаний**.*

Для регистрации возможны следующие организационно-правовые формы юридических лиц:

- Акционерная корпорация с ограниченной ответственностью;
- Иностранная корпорация;
- Партнерство с ограниченной ответственностью;
- Партнерство с неограниченной ответственностью;
- Гражданское партнерство;
- Коммандитная компания;
- Траст;
- Фонд или фаундэйшн.

Корпорации с ограниченной ответственностью

*Создание и деятельность акционерных **корпораций с ограниченной ответственностью**, или **Sociedad Anonima** регулируется Законом №32 1927 г., а также статьей 5 Торгового кодекса Панамы.*

Требования к структуре корпораций:

- Наличие регистрационного агента – резидента Панамы;
- Наличие зарегистрированного офиса на территории Панамы;
- Минимальное количество акционеров – 1, резидент / нерезидент;
- Минимальное количество директоров – 3, резиденты / нерезиденты, из числа которых должны быть назначены Президент, Вице-президент и Казначей;
- Акционерные корпорации могут выпускать акции разного типа: с номинальной стоимостью или без, именные или на предъявителя. Акции на предъявителя должны быть полностью оплачены при выпуске и храниться у регистрационного агента.

Правила учреждения корпораций

- Акционерная корпорация учреждается двумя подписчиками (Subscribers), которые составляют Учредительный договор и Устав и подают его в Реестр;
- Компания может вести любой, не запрещенный Законом вид деятельности;
- Названия панамских корпораций должны заканчиваться словами Corporation, Incorporated, Sociedad Anonima или их сокращениями Corp., Inc. or SA. Нельзя использовать суффикс Limited или Ltd.;
- При регистрации корпорация обязана заплатить государственный налог на уставный капитал. Ставка варьируется в зависимости от размера уставного капитала;
- Собрания совета директоров могут проводиться в любой точке мира и с любой периодичностью;
- Регистрационный агент в дальнейшем должен вести внутренний Реестр акционеров;
- Для сохранения конфиденциальности информации можно использовать номинальный сервис.

Процедура ликвидации корпорации

- Совет директоров корпорации принимает решение о ликвидации корпорации;
- Проводится внеочередное собрание акционеров корпорации;
- Решение акционеров о ликвидации компании подписывается директорами и публикуется в местной газете;
- Ликвидация корпорации возможна по решению акционеров без участия Совета директоров.

Иностранная корпорация

Иностранную корпорацию в Панаме можно учредить путем подачи следующих документов в Реестр:

- Нотариально заверенный перевод Устава на испанский язык;
- Протокол собрания Совета директоров, в котором принято решение о регистрации;
- Копии последних финансовых отчетов;
- Сертификат от консула Панамы, подтверждающий, что корпорация основана в соответствии с законодательством места ее инкорпорации;
- Уведомление о распределении капитала для панамских операций.

Налог на уставный капитал и взнос за регистрацию аналогичны тем, что взимаются с панамских корпораций с ограниченной ответственностью.

Партнерство с ограниченной ответственностью

*Создание и деятельность партнерства с ограниченной ответственностью (**Sociedad de Responsabilidad Limitada**) регулируется Торговым кодексом и Законом №24 1966 г.*

Требования к структуре партнерства:

- В партнерстве может быть от 2 до 20 партнеров (резиденты / нерезиденты);
- Уставный капитал должен быть в размере от 2,000 USD до 500,000 USD;
- Имена партнеров заносятся в Реестр наряду с указанием их доли в уставном капитале;
- Партнерство с ограниченной ответственностью, в котором пять и менее членов, не обязано проводить собрания членов;
- Нет требований к подаче ежегодной отчетности.

Индивидуальное партнерство с ограниченной ответственностью

*Создание и деятельность индивидуального партнерства с ограниченной ответственностью (**Empresa Individual de Responsabilidad Limitada**) регулируется Торговым кодексом и Законом №24 1966 г.*

Требования к структуре партнерства:

- В партнерстве всего 1 партнер (резидент / нерезидент);
- Единоличный собственник предоставляет капитал для коммерческих целей;
- Единоличный собственник несет ответственность в пределах объявленного размера уставного капитала.

*Существует также гражданское партнерство (**Sociedad Civil**), которое обладает собственной правосубъектностью, при этом ответственность партнеров является неограниченной.*

Такой вид партнерства чаще всего используется бухгалтерами и юристами.

Коммандитная компания

*Создание и деятельность коммандитной компании (**Sociedad en Commandita**) регулируется Торговым кодексом и Законом №24 от 1966 г.*

Особенности структуры коммандитной компании:

- Коммандитная компания представляет собой гибрид корпорации и партнерства;
- По крайней мере один партнер должен иметь неограниченную ответственность. Остальные партнеры несут ответственность в пределах их долей;
- Один из видов коммандитной компании может выпускать акции, которые могут отчуждаться.

Концепция коммандитной компании практически аналогична концепции коммандитного товарищества в российском праве. В настоящее время такой вид компании используется редко.

Траст

Создание и правовое регулирование трастов осуществляется на основании Закона № 1 от 1984 г.

Траст – это юридическая конструкция, по которой одно лицо (учредитель траста) передает право собственности на определенное имущество другому лицу (попечителю) с целью распределения полученного от траста дохода в пользу третьего лица (бенефициара).

Особенности структуры траста:

- Нет требований к резидентности учредителя, попечителя или бенефициара;
- Агентом траста должен быть панамский адвокат;
- Траст должен быть учрежден в письменной форме и презюмируется безотзывным;
- В траст может быть передано уже существующее или будущее имущество;
- Если траст получает доход, подлежащий налогообложению на территории Панамы, то налог взимается с самого траста, а не с попечителя.

Частный фонд

Частный фонд (**Foundation**) регулируется Законом №25 от 12 июня 1995 г.

Какие преимущества дает создание частного фонда?

- Возможность передать имущество, а также всю прибыль от имущества фонда определенному лицу (бенефициару) в определенный срок или после смерти учредителя;
- Наследственное право, действующее по месту жительства учредителя или бенефициара фонда, не применяется в отношении имущества фонда;
- Фонд учреждается для осуществления целей, которые прописываются в соответствующих документах, и не могут быть направлены на извлечение прибыли;
- Имущественная обособленность фонда;
- Освобождение от уплаты любых налогов и взносов (за исключением фиксированной ежегодной пошлины), которые могут возникнуть в связи с учреждением фонда, изменением или ликвидацией, а также в связи с передачей или обременением его имущества;
- Фонды, учрежденные по законодательству других государств, признаются в Панаме и продолжают действовать по законодательству Панамы.

Налогообложение компаний

(с учетом изменений с 1 июля 2010 года)

Действует территориальный принцип налогообложения:

Если компания не ведет деятельность на территории Панамы и не получает доходы от источников в Панаме, она освобождается от обязанности платить налоги.

В этом случае уплачивается только:

- Франшизный налог (Franchise Tax) в установленные периоды оплаты;
- Услуги регистрационного агента и зарегистрированного офиса.

*Если компания ведет деятельность на территории Панамы, то установлена ставка **налога на прибыль** в размере **27.5%**. В 2011 г. ставка будет уменьшена до 25%.*

*(!) Компании, работающие в сфере **энергетики, телекоммуникации, добычи полезных ископаемых** и в **банковском секторе** уплачивают налог по ставке 30% до 2012 года, 27,5% до 2014 года. Впоследствии налог будет снижен до 25%.*

Налог у источника

Налог у источника:	
Дивиденды	10% (по именованным акциям) 20% (по акциям на предъявителя) 5% (для компаний в свободных зонах)
Проценты	6%
Роялти	6%

Налог на недвижимое имущество

Ставка налога зависит от стоимости недвижимого имущества:

Ставка налога:	Стоимость недвижимого имущества:
1,75%	30,000 – 50,000 USD
1,95%	50,000 – 75,000 USD
2,1%	более 75,000 USD

Открытие банковских счетов на компанию

*Компании, зарегистрированные в Панаме, могут открывать **расчетные счета в различных банках мира.***

Как правило, на открытии счета требуется личное присутствие. Однако в некоторых банках разрешено удаленное открытие счета.

Документы для открытия счета (стандартно):

- Предоставлении комплекта регистрационных документов;
- Назначение распорядителя (-лей) по счету и предоставление документов, дающих право распорядителю по счету открывать банковские счета и в дальнейшем управлять ими;
- Внутренний и заграничный паспорта каждого распорядителя по счету;
- Подписание отдельных форм банка директором/акционером;
- Сертификат хорошего состояния компании, если компания существует 6 месяцев и более;
- Ответы на вопросы банка о деятельности компании.

Популярные банки для открытия счетов

Следующие банки предлагают наиболее простую и гибкую систему обслуживания деятельности компании в Панаме:



AIZKRAUKLES BANKA (Латвия)

Открытие счета: в офисе компании
Получение реквизитов: сразу же



HELLENIC BANK (Кипр)

Открытие счета: в Московском представ. банка
Получение реквизитов: в день открытия



RIETUMU BANKA (Латвия)

Открытие счета: в офисе компании
Получение реквизитов: сразу же



MARFIN LAIKI BANK (Кипр)

Открытие счета: в Московском представ. банка
Получение реквизитов: в день открытия



VALARTIS BANK (Лихтенштейн)

Открытие счета: удаленно
Получение реквизитов: 1 – 2 недели



ALPHA BANK CYPRUS LTD (Кипр)

Открытие счета: в Московском представ. банка
Получение реквизитов: в день открытия



BARCLAYS BANK (Сейшельские острова)

Открытие счета: удаленно
Получение реквизитов: 1,5 – 2 недели



FBME BANK LTD (Кипр)

Открытие счета: удаленно
Получение реквизитов: 1,5 – 2 недели

* Открытие счетов в других банках – по запросу.

Документы для регистрации компании

Для оформления компании требуется:

- Копия российского паспорта (страница с подтверждением личности и страница с адресом регистрации);
- Копия загранпаспорта (если есть);
- Оформление заявки на компанию (с указанием параметров регистрации) :
 - на сайте <http://conceptconsult.ru/formonline/>
 - или в формате PDF.

Срок регистрации новой компании: 2 недели

Срок оформления готовой компании: 3 – 7 дней

Спасибо за внимание!