

19 000

● человек уже подали ходатайства о получении э-резидентства. Отказано было менее чем 1% соискателей.



Электронные люди

Э-резидентство - настоящая эстонская Nokia или "шанс" для мошенников всех мастей? Сегодня проект вызывает и похвалы, и нарекания. Специалисты предупреждают о рисках.

АНАСТАСИЯ ТИДО
anastasija.tido@aripaev.ee

Деловые
ВЕДОМОСТИ



Виртуальное или электронное резидентство Эстонии (э-резидентство) как государственная программа было запущено в декабре 2014 г. Оно позволяет иностранцам пользоваться многими электронными услугами, которые предлагаются в Эстонии.

В первую очередь речь о простой процедуре создания компании, об удобных платежах, использовании цифровой подписи. Э-резидент получает карту с чипом или ID-считыватель, с помощью которой можно подписывать документы. Первую карту э-резидента получил британский журналист Эдвард Лукас, а первым э-резидентом не по символической, а по стандартной процедуре стал Хамид Тахсилдуст из США. Заявка о получении статуса э-резидента подаётся онлайн, с предоставлением



Вложив 100 евро в маркетинг проекта, мы получим 5 э-резидентов.

Урве Пало, министр предпринимательства

удостоверяющего лицо документа и с объяснением причин ходатайства об э-резидентстве. При принятии заявления происходит проверка и «отсев» соискателей. Если о подавшем заявку известно, что он замешан в операциях с отмыванием средств или в других финансовых нарушениях, его заявка будет отклонена. Если заявитель получает добро, то его пригласят на интервью в Таллинн или посольство Эстонии в другой стране в течение 3 месяцев. В случае успешного собеседования лицо получит свою карточку э-резидента.

Анализ сути проекта и возможных проблем, связанных с глобальными вызовами, позволяют допустить, что легко «эстонской Nokia» не будет. Тем не менее, государство очень рассчитывает с помощью проекта популяризировать Эстонию и собирать деньги. 19 апреля в Рийгикогу состоялся расширенное обсуждение проекта. «Почему для нас так важно э-резидентство? Оно приносит деньги, это во-первых. Вложив 100 евро в маркетинг проекта, мы получим 5 э-резидентов. Из пяти минимум 1 создаст в Эстонии предприятие, и оно будет платить налоги», - пояснила министр предпринимательства Урве Пало.

Предприниматель: это «дутый» проект!

В конце прошлого года на страницах ДВ предприниматель Рон Лувишук опубликовал мнение, в котором заявил, что э-резидентство как проект «может привести к огромному международному скандалу» и что «Эстония и э-резидент» будут во всём мире восприниматься как синоним обмана на государственном уровне. Его претензии состояли в том, что проблем для иностранца, желающего получить статус, возникает много, и без помощи консультантов не обойтись. По его словам, портал предпринимателя работает «через пень-колоду», в случае возникновения ошибок информируя

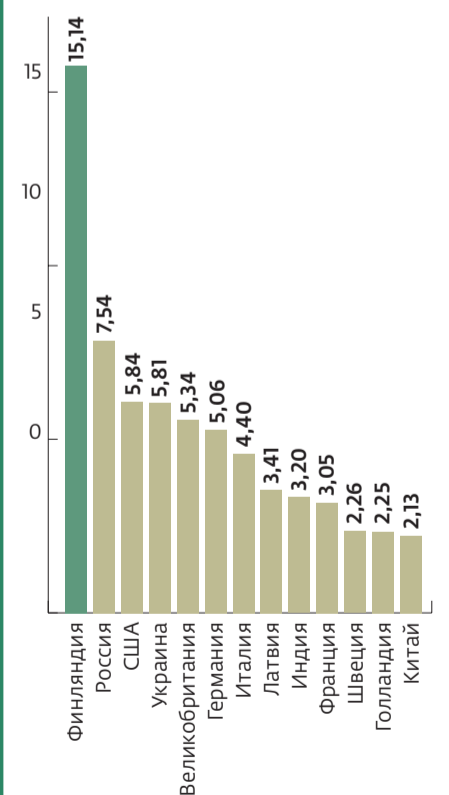
иностранца на эстонском языке. Чтобы создать компанию в Эстонии, нужен юридический адрес, и надо обращаться к фирмам, которые предоставляют адрес за деньги. За создание компании надо оплатить госпошлину, но нельзя это сделать кредитной карточкой, только в банке с платёжкой или через эстонский интернет-банкинг. Варианты снова те же - либо трудно, либо через консалтинговую контору. Самая же главная проблема - это сложности при открытии счёта в банке. «Два из трёх банков, в которые мы обратились, отказались открывать счёта для эстонской компании, созданной э-резидентом, в котором э-резидент является членом правления», - пояснил Лувишук. Банки, по его словам, 3-5 дней проверяют кандидата в клиенты, и всё равно гарантий открытия счёта нет. «Если сравнить услуги по покупке компании, когда юрист открывает для вас компанию, и услугу э-резидента, то получается, что первая услуга и проще, и дешевле», - считает Лувишук.

Банкинг и налогообложение - вопросы первичной важности для бизнеса, а в мире ужесточается борьба с уклонением от налогообложения, с фиктивным предпринимательством и поддельными личностями, с отмыванием средств. Недавно приняты поправки к европейской директиве о противодействии отмыванию средств и финансированию терроризма (Fourth Anti Money Laundering (AML) Directive, Директива Европейского Парламента и Совета (EL) 2015/849 от 20 мая 2015 г.). Как же Эстония будет выявлять реальные и потенциальные проблемы, и как оперативно они будут решаться? Соискатель статуса э-резидента может всё-таки обратиться за помощью к консультантам и свои проблемы решить. Однако специалисты предупреждают, что и сами э-резиденты могут создавать проблемы - и государству, и своим партнёрам.

ГРАФИК

Основные страны происхождения э-резидентов

● в процентах от общего количества заявок



Источник: портал e-Estonia

СПРАВКА

Кто и откуда

- 88% э-резидентов - мужчины.
- Всего заявок подавали 19 413 человек из 138 стран. Отказ получил 1%, или 181 человек.
- По странам происхождения на первом месте э-резиденты из Финляндии - 2939 человек, или 15,14%.

Проблемы есть, и они решаются

Министерство экономики не предоставило на наш запрос отдельного комментария, а переадресовало нас к EAS.

К Фонду содействия развитию предпринимательства мы и так обратились, потому EAS озвучил единую позицию государства. Руководитель программы э-резидентства EAS Каспар Корьюс пояснил ДВ: «Эстонское электронное резидентство является первым в мире э-резидентством, разумеется, его создание никак нельзя считать простым. На каждом шагу мы сталкивались с проблемами, которые нужно решать уже хотя бы потому, что раньше этого никто и нигде не делал. Сами мы это сравниваем с запуском ракеты в космос - много может пойти не так, но много чего мы всё равно выигрываем. Мы знаем, что развития требуют наши собственные системы, но часто случается, что в правилах и процедурах международных компаний не предусмотрены многие вещи, нужные для э-резидентства. Постоянно необходимы разъяснения. Мы очень благодарны банкам и государственным органам, которые находят возможность с нами сотрудничать, но и они не могут изменить свои правила и деятельность со дня. Процесс может занять даже годы, но мы двигаемся в правильном направлении». Корьюс признаёт, что сегодня пользоваться электронным

«На каждом шагу мы сталкивались с проблемами, которые раньше никто не решал. Это как ракету в космос запустить!»

Каспар Корьюс, руководитель проекта э-резидентства EAS

Фото: Андрес Хаабю

резидентством ещё «не так же просто, как сходить в супермаркет». «Скорее, это похоже на тестирование услуги, в процессе которого могут возникать проблемы» - говорит он. По словам Корьюса, EAS ценит критические замечания э-резидентов, так как нужна обратная связь, позволяющая узнать о проблеме.

Пользуйтесь услугами консультантов!

«Об ошибках на Портале предпринимательства мы осведомлены, - пояснил Корьюс, - но обновление системы займёт какое-то время. Мы очень благодарны предприятиям, предлагающим услуги для э-резидентов, которые интегрировали приложение для создания компании в свой сайт и там предлагают пакетные консалтинговые услуги на английском языке. На странице об э-резидентстве мы рекомендуем пользоваться услугами компаний частного сектора, которые помогают упростить создание компании». Хейлика Куч из Центра регистров и инфосистем (RIK) пояснила, что о проблемных моментах с реализацией проекта э-резидентства известно, и в этом году Портал предпринимательства дорабатывается. «Для начинающего предпринимателя важно снижать расходы, потому нашей целью постоянно остаётся повышение удобства при работе на портале. Мы работаем над тем, чтобы для э-резидентов детали

регистрации предпринимательства в Эстонии были бы понятными, а дальнейшее общение с государством как можно удобнее».

Корьюс прояснил и вопрос с юрадресом. «Наличие юридического адреса для э-резидентов очень важно, без него э-резидент не имеет доступа до международных платёжных услуг. Очевидно, что адрес, который может предоставить э-резиденту консалтинговая компания, существенно дешевле обойдётся, чем наём каким-то иным способом помещения», - считает руководитель проекта. «Мы в курсе ограничений, выдвигаемых банками, и мы постоянно общаемся с ними по поводу расширения возможностей э-резидентства и связанных с ним услуг, - говорит Корьюс. - К сожалению, это пока единственная в мире услуга такого рода, и практики нет. Банки должны выполнять требования закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, других нормативных актов, поэтому им нужно время, чтобы разработать услуги для э-резидентства. В связи с этим мы также общаемся с международными компаниями финтех (fintech) сегмента. Чтобы упростить задачу открытия счёта в банке, EAS рекомендует консультироваться с компаниями, которые помогают предпринимателям, желающим получить электронное резидентство. «На своём портале мы пред-

упреждаем предпринимателей, что открытие счёта в банке не является пакетной услугой, и решение об открытии или отказе находится в компетенции банка. Прежде чем ехать в Эстонию открывать счёт, нужно обратиться к консультантам».

Как пояснил ДВ Ханс Пайома, руководитель корпоративного банкинга Eesti Krediitpank, вопрос не в том, чьим резидентом является клиент, а в принципе в необходимости проверять всех. Банк не может делать исключений для одного проекта: «Если государство для благоприятного развития э-резидентства считает необходимым придать больше гибкости банковскому обслуживанию, то мы ожидаем от государства точных указаний, как мы при этом должны соблюдать правила, предусмотренные для борьбы с отмыванием денег» - пояснил Пайома. «Krediitpank принципиальных проблем с э-резидентством не видит, многие из наших клиентов имеют международный бэкграунд, - говорит он. - Но мы не можем и не хотим снижать требования, выдвигать которые нас обязывают для предотвращения отмывания денег. До открытия счёта банк должен проверить, соответствует ли деятельность клиента правилам предотвращения отмывания денег и правилам банка. При этом не важно, является ли клиент резидентом, нерезидентом или э-резидентом».

КОММЕНТАРИИ БАНКОВ

Бизнес э-резидента должен быть связан с Эстонией



ХЕЙКИ РААДИК
руководитель корпоративного банкинга Swedbank

При открытии счёта клиенту со статусом э-резидента привлекательнее ему не предоставляется - процесс открытия счёта такой же, как для остальных нерезидентов. В дальнейшем статус э-резидента, разумеется, сделает общение клиента и банка более удобным и быстрым, т.к. есть возможность подписывать документы цифровой подписью. Законом о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма на банк возложена обязанность при установлении отношений с клиентом применять меры, цель которых состоит в сборе и проверке информации из независимых источников о клиенте, его истории и планируемой деятельности. Поскольку проверка информации о нерезиденте сложнее, то и времени занимает больше. В первую очередь, мы собираем информацию о предприятии, исследуем репутацию предпринимателя и запрашиваем информацию о планируемой деятельности. Открытие счёта в Эстонии подразумевает, что бизнес будет связан с Эстонией, не достаточно того только фак-

та, что в Эстонии открывается фирма. Мы выясняем, планируется ли предлагать на эстонском рынке товары или услуги, перевести сюда часть производства или продавать продукцию эстонского производства на внешних рынках.

Чем дальше находится лицо, тем труднее проверить



АНДРЕС КИТТЕР
руководитель розничного банкинга LHV

В банке LHV счёт открыли около тысячи э-резидентов. Причина того, что в отношении нерезидентов банки более консервативны, состоит в большей сложности выполнения требований «знай своего клиента» и установлении реального происхождения активов клиента. Всего этого требуют нормы финансового регулирования. Каждое лицо или ситуация нуждается в отдельном рассмотрении, но в целом банк LHV не видит в обслуживании э-резидентов особых проблем, если речь о настоящем предприятии с реальной хозяйственной деятельностью. Наш банк нашёл для себя хорошую форму сотрудничества с предприятием LeapIn, вместе с которым обслуживание э-резидентов более результативно, мы мо-

жем предложить им более целостный пакет обслуживания. Можно сказать, что чем лицо дальше находится, тем труднее оценить его историю и репутацию, хотя всякий э-резидент такой же нерезидент, как прочие с формальной точки зрения, тем более сейчас, когда э-резиденты должны для открытия счёта являться в банк лично. Отличие от другого нерезидента в том, что, кроме своего удостоверяющего личность документа, у э-резидента есть средство для безопасного электронного общения. В будущем клиенты смогут открывать счёт и с использованием видеосвязи для подтверждения своей личности. Мы сейчас находимся на этапе активного развития техническое решения для подтверждения личности с помощью видеосвязи и в ближайшее время планируем вывести эту услугу на рынок. Первыми этим решением смогут воспользоваться все-таки резиденты Эстонии. Для э-резидентов этот канал будет предложен позже, когда наработаем практику и выявим нюансы, которые нужно учесть при работе с нерезидентами.

«На своём портале мы предупреждаем, что открытие счёта в банке не является «пакетной услугой!»

Каспар Корьюс, руководитель проекта э-резидентства EAS

Open a bank account in Estonia

Due to increased demand, there have been recent changes to the way e-residents can open a business bank account in Estonia. Please read this section carefully.

We currently recommend you contact a business service provider if you wish to open a business bank account for your Estonian registered company using e-Residency. Please do not book travel to Estonia for the purpose of opening a bank account for your business in Estonia before speaking to a business service provider.

Please visit our blog for more information regarding banking and e-Residency.

e-Residency does not guarantee a business bank account and they are not offered as a packaged service. The decision to extend or deny banking services to an e-resident is made at the sole and absolute discretion of our partner banks, which have the right to ask for additional information and documents.

EAS на странице e-Estonia предупреждает заинтересованных лиц в том, что банковский счёт не гарантируется любому ходоатаю.

КОММЕНТАРИИ ЮРИСТОВ

Э-резидентство может привлечь мошенников

ЭЛЬВИРА ТУЛЬВИК
присяжный адвокат,
партнёр адвокатского
бюро Magnusson



Э-резидентство не является новой правовой конструкцией и не должно ею быть, иначе это было бы специфическое явление эстонского права, которое никто в мире признавать не обязан. Отсутствие жёсткого регулирования в данном вопросе скорее бонус. Местонахождения правления товарищества вне Эстонии, доставка документов, налогообложение, которые действуют для компаний э-резидентов, действуют и для других лиц. Нужно быть готовыми, что с ростом популярности э-резидентства будет возникать больше проблем, будь то доставка документов, исполнение требований в третьих странах, налоговые споры, вызванные критериями определения местонахождения правления и т.п. Мошенничества с использованием поддельной личности есть и сейчас, но их количество может резко вырасти. Это нуждается в немедленном решении, т.к. если государство не может защитить надёжность бизнеса, прав собственности, то интерес к ведению бизнеса в этой стране быстро пропадает.

Риски проекта состоят в трудностях контроля

ВАЛЕНТИН ФЕКЛИСТОВ
корпоративный юрист LARSSON LEGAL OÜ

Каких-то серьёзных технических или процедурных проблем с проектом э-резидентства я не вижу. Желающие получить статус и устройство (ID-считыватель), которые позволяют удалённо управлять компанией, подаю заявки через портал e-Estonia чаще самостоятельно, чем с нашей помощью. С налогообложением тоже особых вопросов не возникает, так как статус э-резидента на налоговый статус не влияет. Хотя проект и дал дополнительные возможности для нерезидентов для открытия компании и стартового счёта, за последний год местные банки ужесточили процедуру открытия счетов в связи с принятием новых поправок европейской директивы о противодействии отмыванию средств и финансированию терроризма. Главные риски проекта связаны с тем, что планируется отменить требование коммерческого кодекса к месту нахождения правления эстонской компании. Риски прежде всего могут быть связаны с привлечением в страну нежелательных инвестиций, с трудностями доставки документов, обменом волеизъявлений, подсудностью, применяемым правом, признанием судебных решений, сбором доказательств и пр.