



RUSSIAN
COMMERCIAL BANK

Русский Коммерческий Банк (Кипр) Ltd

Центральный офис

2 Amathuntos Street
P.O.Box 56868, 3310 Limassol
Cyprus

Тел.: +357 25837300
Факс: +357 25342192

Филиал в Лимассоле

Leoforos Amathountas 104
Zavos Seasons Plaza A, Shop 8-11
4532 Agios Tychonas (Tourist Area)

Тел.: +357 25376780
Факс: +357 25377374

Филиал в Никосии

Maria House
1 Avlonos Street, 1075 Nicosia

Тел.: +357 22376780
Факс: +357 22377374



RUSSIAN
COMMERCIAL BANK
Member of the VTB Group

ТРАКТОВЫЕ УСЛУГИ





ТРАСТОВЫЕ УСЛУГИ В РУССКОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (КИПР)

Русский Коммерческий Банк (Кипр) - специализированный банк по управлению благосостоянием частных клиентов. Управление частным капиталом предполагает решение различных задач по созданию фидуциарных структур, позволяющих наиболее эффективно управлять активами клиентов. Мировой опыт показывает, что наиболее эффективным фидуциарным инструментом по защите активов частных клиентов являются трасты. Мы следуем потребностям наших частных клиентов и предлагаем уникальный комплекс услуг по созданию и управлению трастами в различных юрисдикциях.

Компетенции в вопросах создания и управления трастами

Русский Коммерческий Банк (Кипр) входит в состав Группы ВТБ, крупнейшей международной банковской Группы российского происхождения и является основным центром предоставления услуг по управлению личным и семейным капиталом клиентов Группы ВТБ за пределами России. Банк располагает современной банковской инфраструктурой на Кипре и предлагает активным успешным частным клиентам комплекс банковских, финансовых и инвестиционных услуг, как на международных рынках, так и через партнеров в России.

Предоставление широкого спектра трастовых услуг в различных юрисдикциях рассматривается нами как один из важнейших компонентов управления благосостоянием частных клиентов на уровне мировых стандартов.

Русский Коммерческий Банк (Кипр) - единственный европейский банк российского происхождения, обладающий собственной инфраструктурой для организации и администрирования трастов в различных юрисдикциях. Собственные трастовые компании банка на Кипре, на о. Джерси и на о. Мэн, а также команда специалистов с международным опытом создания и управления трастовыми структурами позволяет разработать для Вас действительно индивидуальные решения, в наибольшей степени отвечающие Вашим целям, запросам, жизненным планам, семейной ситуации.

Наши клиенты

Наш банк предоставляет высококачественный сервис успешным частным лицам и членам их семей, временно или постоянно проживающим на территории Республики Кипр, а также имеющим бизнес-интересы на Кипре и в других странах Европейского Сообщества, России, странах СНГ и Ближнего Востока.

Трастовые услуги предоставляются в рамках пакета «ТРАСТ», который ориентирован на частных клиентов, заинтересованных в комплексном решении задач по управлению капиталом с использованием трастовых и иных фидуциарных решений, предлагаемых Русским Коммерческим Банком (Кипр). Данный пакет рассчитан для клиентов, которые планируют разместить в трастовые структуры или передать в управление банка активы, превышающие 5 млн. евро.

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ ТРАСТЫ?

Траст является одной из наиболее древних форм владения активами, получившей особое распространение в островных юрисдикциях англо-саксонского (общего) права. Выработанная веками правовая база и судебная практика позволяет наиболее эффективно осуществлять защиту капитала клиентов через механизм трастов.

Немного истории трастов

Впервые трасты появились в начале средних веков, в эпоху крестовых походов. Многие аристократы покинули Западную Европу и влились в ряды крестоносцев. Эти рыцари зачастую подолгу отсутствовали в своих домах и на своих землях. Они нуждались в заслуживающих доверия лицах, которые управляли бы принадлежавшими им землями в пользу членов их семей, несопровождавших их в крестовых походах. Поэтому многие рыцари вверяли свои земли местным епископам, чтобы те управляли ими в пользу их семей во время их отсутствия.

Подобная форма организации владения активами была известна под именем «траста», где рыцарь выступал в роли учредителя доверительной собственности, епископ был доверительным управляющим, а семья рыцаря - бенефициарами. Траст как форма владения капиталом получил широкое распространение в Европе. В настоящее время, траст как форма владения активами представляет собой эффективный инструмент защиты частного капитала. В различных островных юрисдикциях англо-саксонского права сложилась многовековая правовая база и обширная судебная практика, регулирующая деятельность трастов и обеспечивающая высокий уровень правовой защиты капитала, управляемого через трасты.

Что такое траст?

Траст – это особое юридическое соглашение в англо-саксонском праве, по которому человек (учредитель траста) передает активы доверительному собственнику или собственникам (трасти) для управления данными активами в интересах выгодоприобретателей (бенефициаров).

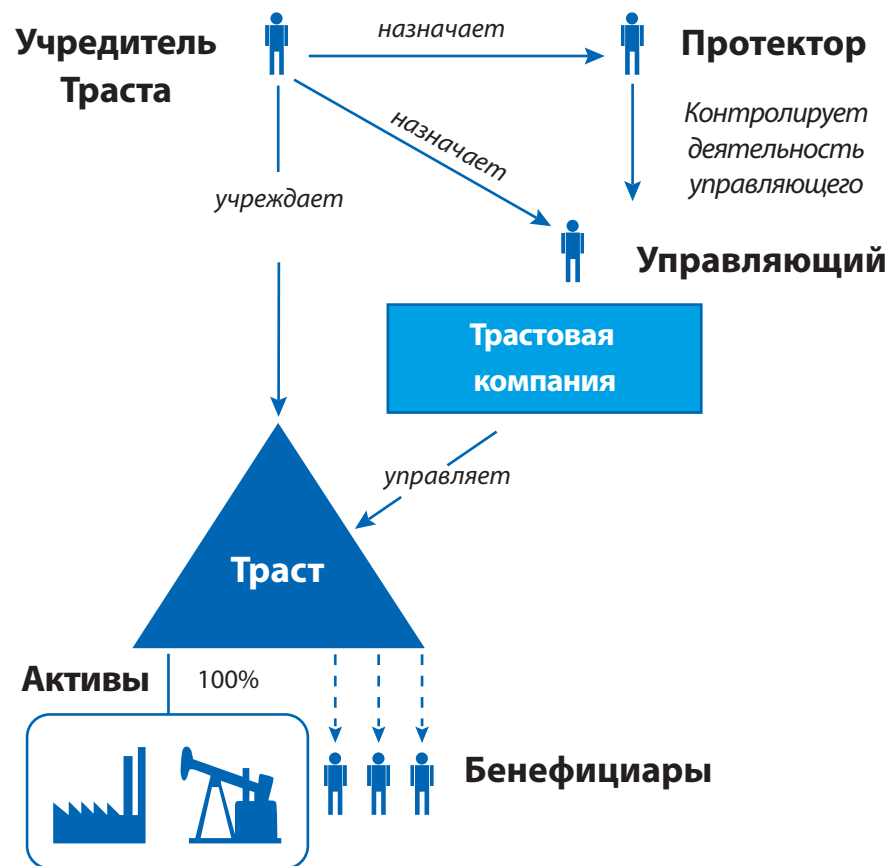
В траст могут передаваться наличные деньги, движимое и недвижимое имущество, в том числе находящееся в совместном владении, а также ценные бумаги, интеллектуальная собственность и другие имущественные права.

Характеристики и участники траста

Учредитель траста. Главная отличительная характеристика траста – отделение юридического владения и интересов учредителя траста и выгодополучателей (бенефициаров) относительно собственности, переданной в траст. При создании траста учредитель снимает с себя юридическое владение активами траста. Учредитель траста может быть также и одним из бенефициаров, но в любом случае среди бенефициаров не может быть управляющих трастом.

Бенефициары - это названные учредителем траста лицо или группа лиц, которые будут иметь право получать выгоду и доходы от имущества и активов, вверенных трасту.

Упрощенная схема трастовых структур



Управляющий трастом. Доверительными собственниками, которым доверяются активы и которые официально вступают во владение активами, являются управляющие трастом. Они владеют и управляют активами в пользу названных учредителем траста лиц или группы лиц – выгодоприобретателей (бенефициаров). Управляющим траста выступает обычно трастовая компания, зарегистрированная и лицензированная в соответствующей юрисдикции.

От управляющих трастом требуется действовать с должной заботой, то есть в максимальной степени прилагать усилия, способности и профессиональные навыки в пользу бенефициаров траста. Они обязаны быть добросовестными и использовать свои полномочия исключительно в пользу и в интересах выгодополучателей (бенефициаров).

Протектор. Назначение протектора (защитника) не является обязательным, но, при определенных обстоятельствах, назначение доверенного лица или профессионального советника на должность протектора траста может дать дополнительные гарантии учредителю траста. Протектор выполняет контрольную функцию за деятельностью управляющего трастом. Как правило, управляющий трастом должен получать предварительное согласие протектора при осуществлении определенных полномочий, например, при распоряжении активами траста и/или при любой смене бенефициаров.

Цели и преимущества создания трастов

Траст – уникальный инструмент управления капиталом состоятельных частных лиц, который позволяет решать широкий спектр задач за пределами России, в том числе связанных с защитой активов:

- **Обеспечение конфиденциальности владения.** Основные трастовые юрисдикции обеспечивают очень высокую степень конфиденциальности всех личных данных участников траста и операций, связанных с деятельностью траста.
- **Усложнение конфискации активов бенефициаров.** При создании траста учредитель снимает с себя юридическое владение активами траста, однако, он может выступать при этом единственным бенефициаром траста. Данный механизм позволяет оградить учредителя и бенефициаров траста от попыток незаконного взыскания активов, находящихся в трасте, со стороны третьих лиц, в том числе в процессе рейдерских атак. Эффективность данного механизма доказана обширной судебной практикой в соответствующих трастовых юрисдикциях.
- **Консолидация активов, размещенных в разных странах.** Механизм траста позволяет передать в управление широкий спектр активов, зарегистрированных в различных юрисдикциях. Это позволяет централизованно управлять активами клиента и вести их консолидированный учет.
- **Оптимизация налогообложения.** Трастовые юрисдикции предоставляют широкие возможности по оптимизации налогообложения операций и доходов частных клиентов, в том числе приобретаемых бенефициарами трастов.
- **Решение вопросов наследования.** Управление активами, переданными в траст, осуществляется исключительно в интересах бенефициаров. Это позволяет четко определить порядок распределения активов траста и полученных в результате управления доходов между членами семьи, наследниками и другими заинтересованными лицами вне зависимости от положений законодательства в стране происхождения.

Порядок создания трастов

При учреждении траста можно выделить три основных этапа: подготовительный этап, этап оформления акта об учреждении траста и, наконец, регистрация траста.

- **Подготовительный этап.** На начальном этапе клиенту необходимо четко сформулировать цели создания траста, а также круг задач, которые должны быть решены через механизм траста. Данный этап очень важен, так как определяет выбор юрисдикции для учреждения траста, тип трастового механизма и порядок функционирования траста. Здесь же необходимо назначить трастового управляющего, в роли которого, как правило, выступает лицензированная трастовая компания.
- **Учреждение траста.** На втором этапе управляющий трастом исходя из целей и пожеланий клиента осуществляет разработку учредительных документов, ключевым из которых является акт об учреждении траста (или трастовый договор). В акте прописывается название траста, собственность, передаваемая трасту, определяется срок существования траста. В акте также указываются имена бенефициаров, правила использования средств, фиксируются права, обязанности, вознаграждение управляющего и протектора.
- **Регистрация траста.** На заключительном этапе предпринимаются формальные шаги по регистрации траста, которые осуществляются в соответствии с законодательством страны его регистрации. Сроки регистрации траста, размер уплачиваемой госпошлины, оплата услуг управляющего трастом зависят от юрисдикции регистрации траста.

ТРАСТОВЫЕ ЮРИСДИКЦИИ И РЕШЕНИЯ РУССКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (КИПР)

Русский Коммерческий Банк (Кипр) располагает собственной инфраструктурой, состоящей из трастовых компаний в трех юрисдикциях – на Кипре, на о. Джерси и на о. Мэн, что позволяет реализовывать типовые трастовые решения и разрабатывать индивидуальные трастовые механизмы в зависимости от личных целей, бизнес-задач и пожеланий клиентов.

Выбор трастовой юрисдикции зависит от целей клиента по использованию трастовых механизмов, а также источников происхождения и состава активов клиентов, передаваемых в траст. Русский Коммерческий Банк (Кипр) разрабатывает трастовые решения для своих клиентов в трех юрисдикциях – на Кипре, на о. Джерси и на о. Мэн.

Трасты на о. Джерси и о. Мэн

О. Джерси и о. Мэн являются старейшими и наиболее уважаемыми трастовыми юрисдикциями с очень высокой степенью правовой защиты активов траста. Правовой режим данных юрисдикций очень похож, однако судебная практика различается. На о. Джерси правовая практика превышает 600 лет, на о. Мэн – более 150 лет. Учитывая, что срок действия траста может быть неограниченным, то, например, на о. Джерси возможно учреждение династических трастов.

Особенностью трастов на о. Джерси и на о. Мэн является то, что учредитель траста может быть бенефициаром. Здесь отсутствуют какие-либо ограничения на передачу активов в траст, а доходы трастов от управления активами не облагаются налогом в случае, если бенефициары являются нерезидентами данных юрисдикций. По сравнению с другими трастовыми юрисдикциями, правовой режим о. Джерси и о. Мэн устанавливает высокую степень ответственности управляющего за активы, переданные в траст.

Использование таких юрисдикции, как о. Джерси и о. Мэн, для создания трастовых структур рекомендуется, в первую очередь, клиентам, которые:

- хотят передать в траст капиталы, источником которых являются доходы от публичной продажи активов через IPO (первичное публичное предложение акций частной или государственной компании) или через private placement (частное размещение акций частной компании);
- имеют стабильный бизнес, который приносит постоянный доход в виде дивидендов;
- интересуются учреждением династической трастовой структуры, которая будет обслуживать их последующие поколения бессрочно.

Трасты на Кипре

Трасты на Кипре получили развитие относительно недавно, судебная практика по вопросам международных трастов не превышает 18 лет. Однако, учреждение трастов на Кипре имеет значительные преимущества. Во-первых, Кипр исторически является одной из наиболее используемых юрисдикций для решения различных бизнес-задач российских успешных частных лиц. Во-вторых, льготный налоговый режим на Кипре распространяется также и на трасты – ни имущество траста, ни бенефициары не подлежат налогообложению, однако, учредителем траста не может выступать резидент Кипра. В-третьих, в траст может передаваться любое имущество, за исключением недвижимости на Кипре, а срок действия траста может достигать 100 лет.

Создание кипрских трастов рекомендуется, в первую очередь, клиентам, которые предполагают использование трастовых механизмов для решения краткосрочных задач, в том числе связанных с оптимизацией налогообложения своих бизнес-структур, зарегистрированных на Кипре, с использованием развитого механизма договоров об избежании двойного налогообложения, а также налоговых преференций местного законодательства для нерезидентов Республики Кипр.

Трастовые решения Русского Коммерческого Банка (Кипр)

Исходя из нашего опыта работы с частными клиентами по вопросам создания трастов мы выделяем несколько наиболее востребованных типовых трастовых решений:

- **Структуры владения.** Предлагаемые нами решения позволяют организовать владение промышленными активами в России и странах СНГ, реализуя при этом все преимущества трастовых структур. В рамках данного решения создается «Дискреционный траст» на Кипре, на о. Джерси или на о. Мэн.
- **Холдинг-траст.** Данное решение позволяет решить целый ряд задач клиентов, когда требуется создание холдинговых структур за рубежом на ограниченный период времени с последующей передачей активов холдинга третьим лицам в других юрисдикциях. В рамках данного решения создается «Дискреционный траст» с дочерней холдинговой структурой на Кипре.
- **Оптимизация сделок по продаже активов.** Данное решение ориентировано на владельцев бизнеса, стремящихся оптимизировать структуры сделок по IPO или private placement. В рамках данного решения создается «Дискреционный траст» с подконтрольной компанией на Кипре, на о. Джерси или на о. Мэн.
- **Портфельное управление.** Создание «Траста с резервированными полномочиями» на о. Джерси позволяет реализовать преимущества траста с точки зрения управления ликвидными активами или портфельными инвестициями клиента.
- **Финансирование третьих лиц.** Данное трастовое решение рассчитано на клиентов, желающих решить целый спектр вопросов по финансированию членов семьи или третьих лиц, а также вопросов наследования и передачи имущества. Здесь предполагается создание «Накопительного траста с выплатой содержания» или «Траста с фиксированным распределением доходов» в одной из трех указанных юрисдикций.

Вне зависимости от представленных типовых трастовых механизмов, команда профессионалов Русского Коммерческого Банка (Кипр) поможет Вам разработать индивидуальные трастовые решения исходя из Ваших личных целей и пожеланий.

Почему Русский Коммерческий Банк (Кипр)?

Русский Коммерческий Банк (Кипр) представляет собой уникальную площадку для управления частным капиталом за пределами России и разработки индивидуальных трастовых решений:

- Европейский банк с полной банковской лицензией от 01.08.1995, выданной Центральным Банком Республики Кипр. Система управления и операции банка соответствуют всем европейским стандартам ведения банковской деятельности, в том числе высоким стандартам защиты личных данных и конфиденциальности операций, требуемым кипрским законодательством
- Развитая инфраструктура собственных трастовых компаний в различных юрисдикциях
- Команда профессионалов, имеющая многолетний международный опыт разработки индивидуальных трастовых решений для клиентов из России и стран СНГ и понимающая их запросы и потребности
- Русский Коммерческий Банк (Кипр) говорит с Вами на Вашем языке

