

ZALOŽENIE NOVEJ OFFSHORE SPOLOČNOSTI

NEW OFFSHORE COMPANY FORMATION

PETER KRIŠTOFÍK

doc. Ing. Peter Krištofík, Ph.D., Katedra financií a účtovníctva, Ekonomická fakulta Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici, tel.: 048/446 21 21, e-mail: peter.kristofik@umb.sk

MUSA HUSSAM

doc. Ing. Hussam Musa, PhD., Katedra financií a účtovníctva, Ekonomická fakulta Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici, tel.: 048/446 21 30, e-mail: hussam.musa@umb.sk

MICHAL IŠTOK

Ing. Michal Ištók, PhD., Katedra financií a účtovníctva, Ekonomická fakulta Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici, tel.: 048 446 63 26, e-mail: michal.istok@umb.sk

Abstrakt

The main aim of this article is to describe the process of forming new offshore company¹ under the current legislative conditions of the selected offshore jurisdictions. Between the typical used offshore jurisdictions belong the Marshall Islands, the Seychelles, Belize, the British Virgin Islands, Gibraltar, Samoa, Saint Vincent and the Grenadines, the Bahamas, Anguilla and many others. The offshore jurisdictions are often mark as tax havens and are directly linked with the illegal activities or immoral behaviour. On the other side, the incorporation of the offshore company in a corporate structure model can deliver the significant benefits to the wide range of businesses and ultimate beneficial owners.

Key words: Offshore company. Company formation. Bank accounts opening. Ownership anonymity.

1. Úvod

Podľa spoločnosti Bisnode (2017a) malo k prvému polroku 2017 sídlo v jurisdikciách označovaných ako daňové raje viac ako 4 832 slovenských podnikov. Z tohto počtu malo priameho vlastníka v offshore jurisdikcii 644 slovenských spoločností, najviac v Seychelskej republike (198), na Ostrove Man (147), Britských Panenských ostrovoch (118) a na Belize (93). Menej často sa vyskytujú jurisdikcie Marshallove ostrovy (22), Gibraltár (15), Bahamy (10), Jersey (14), Guernsey (9), Panama (5), Holandské Antily (4) a Bermudské ostrovy (2). Reálne sa však predpokladá, že slovenské spoločnosti využívajú viac ako 3-tisíc offshore spoločností (Krištofík, Ištók, Nedelová, 2017). Vzhľadom na aktuálne trendy v boji proti agresívnemu daňovému plánovaniu je samotné založenie a využívanie offshore spoločnosti pomerne obmedzené len na skrytie konečného užívateľa benefitov alebo výhod, tzv. UBO (Ultimate Beneficial Owner)². V kombinácii s ďalšou, prípadne ďalšími onshore spoločnosťami môžu vybrané podniky dosahovať benefity v oblasti daní, flexibilného usporiadania vlastníckych vzťahov, pri správe majetku alebo v oblasti expanzie podnikania do zahraničia. Založenie novej offshore spoločnosti a otvorenie offshore bankového účtu patrí medzi tzv. „6 vlajok“. Teória 6 vlajok bola vypracovaná H. D. Schultzom (pôvodne 3 vlajky) a neskôr doplnená o ďalšie 3 vlajky W. G. Hillom (Nomadcapitalist, 2015). Každá vlajka obsahuje špecifický element súkromných alebo podnikových financií. Primárnym cieľom jednotlivých vlajok je dosiahnutie slobody, súkromia a bohatstva. Medzi ďalšie vlajky patria: pas/občianstvo, daňová rezidencia, bezpečnosť údajov a tzv. „ihrisko“ – priestor na investovanie a osobnú spotrebu. Výskumu zakladania a využívania offshore spoločnosti sa

¹ Spoločnosti označované aj ako IBC (International Business Company).

² V offshore jurisdikciách neexistujú verejne dostupné obchodné registre.

venuje profesor Sharman (2010, 2011), ktorého metodika výskumu je často zameraná na prípadové štúdie a modelovanie.

V súčasnosti bádať trend boja Európskej únie proti tzv. „agresívnemu daňovému plánovaniu“, na druhej strane však samotná Európska komisia pripúšťa aj pozitíva, ktoré so sebou prináša daňová konkurencia. Konkurencia v daňovej oblasti sa často považuje za faktor, ktorý zvyšuje trhovú efektivitu a umožňuje lepšie alokovanie voľných zdrojov (Radu, 2012). Aktuálna úroveň daňovej harmonizácie na úrovni daní z príjmov právnických osôb poskytuje stimuly na presun zdaniteľných ziskov (tzv. „profit shifting“) do jurisdikcií s nízkym alebo žiadnym zdanením. V daňovom plánovaní sa najčastejšie využívajú tieto európske smernice:

- Smernica Rady 2003/49/ES o spoločnom systéme zdaňovania uplatňovanom na výplaty úrokov a licenčných poplatkov medzi združenými spoločnosťami rôznych členských štátov;
- Smernica Rady 2014/48/EÚ, ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2003/48/ES o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov;
- Smernica Rady (EÚ) 2015/121 o spoločnom systéme zdaňovania uplatňovanom v prípade materských a dcérskych spoločností v rozličných členských štátoch.

V Európskej únii sa za účelom daňovej optimalizácie najčastejšie zakladajú spoločnosti v jurisdikciách Veľká Británia, Holandsko, Luxembursko, Cyprus a Malta (Ištok, 2017).

2. Postup založenia novej offshore spoločnosti

V súčasnosti sa v Slovenskej a Českej republike nachádza približne 15 poradenských spoločností (CSP – corporate services provider), ktoré ponúkajú služby a asistenciu v oblasti zakladania offshore spoločností³. Záujemcovia však môžu využiť aj služby iných poskytovateľov prostredníctvom webových stránok. Počet poskytovateľov a sprostredkovateľov sa celosvetovo odhaduje na stovky. Osoba, ktorá má záujem o založenie offshore spoločnosti (FO alebo PO – ďalej nazývaná „zákazník“) môže zvoliť dva prístupy k založeniu. Jednou je vytvorenie objednávky prostredníctvom webu alebo osobným stretnutím so zástupcom poradenskej spoločnosti v prípade, že má zákazník záujem o bližšiu konzultáciu ohľadne výberu, správy alebo používania novej offshore spoločnosti v budúcnosti. Medzi klasickými offshore spoločnosťami nie sú veľké rozdiely v oblasti využiteľnosti⁴, ale existujú určité odlišnosti. Príkladom sú napr. Marshallove ostrovy, ktoré stále ako jedna z mála jurisdikcií na svete ponúka možnosť využívania akcií na doručiteľa (bearer shares). Táto jurisdikcia nie je zúčastnená mechanizmu výmeny daňových a bankových informácií a rovnako neuzatvára zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. Na druhej strane majú Marshallove ostrovy horší image a relatívne horšiu kvalitu právneho prostredia.

Okrem klasických offshore jurisdikcií je možnosť založiť offshore spoločnosť aj v Spojených arabských emirátoch (Ras Al Khaimah), významné je ale obmedzenie podnikania mimo územia tohto štátu. Napriek tomu, že spoločnosť má sídlo v danej jurisdikcii je nerezidentná (nemôže benefitovať z uzatvorených zmlúv vo výmene daňových a bankových informácií), vzťah v Spojených arabských emirátoch môže mať len s agentom, právnymi kanceláriami, bankami, teoreticky môže vlastniť nehnuteľnosť vo vyhradených oblastiach (tzv. „Freehold area“).

2.1. Náklady súvisiace so založením offshore spoločnosti

³ Na požiadanie zákazníka sa podpisuje zmluva o mlčanlivosti (tzv. NDA).

⁴ Právne systémy najčastejšie buď Angloamerické zvykové právo alebo Anglické zvykové právo (často doplnené o občianske zákonníky krajín EÚ – napr. Panama a využitie španielskeho občianskeho zákonníka).

Offshore spoločnosť sa dá založiť v rozmedzí od 650 Eur do 4 500 Eur v závislosti od výberu jurisdikcie a poskytovateľa služieb (Ištók, 2017). V posledných rokoch nastáva medzi poradenskými spoločnosťami trend zverejňovania cenníkov svojich služieb na webových stránkach. Medzi najdrahšie patrí založenie offshore spoločnosti Ras Al Khaimah. Cena ďalej závisí od typu spoločnosti (balíka), ktorý si zákazník vyberie, resp. od využitia nominee services (tzv. štatutárne služby). V prípade využitia nominee služieb (napr. Ultra Protection Package) cena narastá približne od 500 Eur. V prípade offshore spoločnosti Ras Al Khaimah sa nepoužívajú služby nominee service kvôli plnej moci a otvoreniu bankového účtu (nominee osoba môže byť len rezident). Pravidelne na ročnej báze musí spoločnosť platiť tzv. „obnovovacie poplatky“ (nahradenie existencie daní). Obnovovacie poplatky sa musia platiť buď k dátumu založenia (napr. Marshallove ostrovy) alebo podľa kalendárneho roka. Termín založenia spoločnosti v rámci roka môže mať teda tiež vplyv na náklady súvisiace s prevádzkou danej spoločnosti. Založenie spoločnosti napr. v októbri v jurisdikcii Belize je diskutabilné vzhľadom na blízky termín nutnej platby za obnovovacie poplatky. V prípade neskorej úhrady sa výška mesačného penále pohybuje na úrovni 10 %.

2.2. Čas potrebný na založenie

Samotné založenie offshore spoločnosti trvá spravidla max. do 5 pracovných dní. V prípade offshore spoločnosti Ras Al Khaimah trvá založenie približne do 10 pracovných dní. Doba potrebná na založenie medzi prvým kontaktom/stretnutím medzi zákazníkom a poskytovateľom služieb závisí aj od poskytnutia podkladov a informácií, ktoré sú potrebné na vyplnenie objednávky (order form). V závislosti od jurisdikcie je potrebné, aby zákazník dodal štandardne 2 notársky overené doklady totožnosti (pas, občiansky preukaz, vodičský preukaz), potvrdenie o vedení bežného bankového účtu v angličtine, životopis a faktúru (tzv. „Utility bill“) napr. za energie s rovnakou adresou ako je zaznamenaná v overených dokladoch (napr. pre offshore spoločnosť Rak Al Khaimah, Belize, ale aj klasické offshore jurisdikcie). V prípade založenia offshore spoločnosti na Marshallových ostrovoch je potrebná len kópia pasu (nemusí byť notársky overená), ak sa zakladá offshore spoločnosť na Seychelách, tak je potrebný notársky overený pas. V prípade občanov Ruska sa často vyžadujú dokumenty s adresou, resp. notársky overené dokumenty, že daný zákazník nežije na Kryme.

Zákazník musí ďalej poskytnúť:

- 2-3 návrhy názvu spoločnosti⁵ (schválenie názvu spoločnosti napr. pri offshore spoločnosti Ras Al Khaimah trvá 2-3 dni), ak sú skratky, tak aj ich vysvetlenie;
- výber balíčka (napr. Value added, Ultra protection, All inclusive, Shelf company package a pod.);
- poskytnúť detailný opis činnosti spoločnosti (napr. poskytovanie hostingových služieb);
- výšku oprávneného základného kapitálu;
- meno a osobné údaje UBO (prípadne akcionárov a konateľov);
- vyhlásenie o mieste, kde sa držia a vedú účtovné záznamy⁶ (štandardne rovnaká adresa ako pri UBO);
- spôsob doručenia dokumentov (kuriérom priamo k zákazníkovi alebo k poskytovateľovi služieb a pod.).

Po finalizácii objednávky je potrebné uhradiť cenu dohodnutú s daným poskytovateľom služieb⁷. Poradenské spoločnosti majú často zastúpenie v rôznych jurisdikciách, zákazník tak

⁵ Štandardne nie sú povolené názvy obsahujúce pojmy banka, nadácia, poisťovňa, trust a ich odvodeniny. Môžu sa používať štandardné prípony a ich skratky, ako napr. Corporation, Limited, Incorporation, Public limited company a pod.

⁶ Offshore spoločnosti majú povinnosť uschovávať finančné výkazy, ale nemajú povinnosť predkladať overené účtovné závierky a účtovníctvo nemusia zverejňovať. Zároveň nepodliehajú požiadavkám nezávislého auditu a sú oslobodené od všetkých daní.

má právo výberu, z ktorej jurisdikcie/spoločnosti chce danú faktúru za služby vystaviť, resp. sa môže rozhodnúť, aby daná faktúra vôbec nefigurovala v účtovníctve danej spoločnosti.

2.3. Otvorenie bankového účtu offshore spoločnosti

V závislosti od potrieb zákazníka sa dá bankový účet pre offshore spoločnosť otvoriť spolu so založením novej spoločnosti alebo neskôr. Oproti minulosti je otvorenie bankového účtu pre offshore spoločnosť v súčasnosti problematické a mnoho bánk pre tento typ spoločnosti neponúka možnosť vedenia bankového účtu. Na druhej strane stále existujú viaceré banky v rôznych jurisdikciách, kde je možné po splnení podmienok daný bankový účet otvoriť.

Rovnako ako pri založení spoločnosti je možné pri otváraní bankového účtu spolupracovať s poradenskými spoločnosťami (vystupujú ako tzv. „Introducing agent“). Náklady za asistenciu v tejto oblasti sa na trhu najčastejšie aktuálne pohybujú od 300 Eur až do 2 000 Eur. Cena závisí od výberu poradenskej spoločnosti, predmetu podnikania, účelu otvorenia bankového účtu, sídla offshore spoločnosti, výberu banky a pod.

Postup otvorenia bankového účtu závisí od rovnakých oblastí, ktoré určujú aj cenu za asistenciu pri zakladaní spoločnosti. V súvislosti s aktuálnymi trendami vo výmene daňových a bankových informácií sa výrazne predĺžil čas potrebný na otvorenie bankového účtu. Štandardne celý proces trvá 3-4 týždne, v niektorých prípadoch sa bankový účet ani nepodarí otvoriť.

Každá banka má svoje vnútorné oddelenie (AML)⁸, ktoré vydáva podmienky a postupy pre otváranie bankových účtov pre zahraničné spoločnosti. Proces otvorenia bankového účtu má niekoľko fáz. Prvou fázou je poskytnutie informácií a dokumentov požadovaných bankou od zákazníka, vyplnenie dotazníkov AML (niekedy sa používa aj označenie KYC – Know Your Customer) a žiadosti na otvorenie bankového účtu (Company account opening application). Každá banka má pripravený na vyplnenie svoj KYC dotazník, ktorý obsahuje hlavne:

- názov, sídlo a kontaktné údaje spoločnosti;
- identifikácia osôb konajúcich za spoločnosť;
- účel otvárania účtu v danej jurisdikcii (často sa musia pripojiť aj názvy budúcich obchodných partnerov);
- pôvod peňažných prostriedkov (Origin of funds);
- informácie o obchodných transakciách (meny, obraty, bezhotovostný styk a pod.).

Banka ďalej štandardne vyžaduje nasledujúce dokumenty (často apostilované a prípadne preložené do štátneho jazyka jurisdikcie):

- notársky overené doklady totožnosti vlastníkov, konateľov a UBO;
- Certificate of Incumbency, Certification of Incorporation, Certificate of Registered Office, Certificate of Good Standing, Memorandum and Articles of Association, Memorandum of Appointment;
- ďalšie dokumenty požadované bankou (napr. faktúry, výročné správy, plné moci a pod.).

Po schválení AML oddelením sa bankový účet štandardne otvára v priebehu 2-3 hodín. V závislosti od jurisdikcie a banky sa účty môžu otvárať na diaľku alebo táto možnosť nie je povolená. Otváranie bankových účtov pre offshore spoločnosť na diaľku v podmienkach

⁷ V cene sú štandardne obsiahnuté aj náklady na kuriéra, plné moci a apostilované dokumenty (Certificate of Incorporation, Memorandum and Articles of Incorporation, Share Register Form, General Power of Attorney). V súvislosti s otváraním bankových účtov sa často dodatočne žiada o vystavenie certifikátov – Certificate of Good Standing a Certificate of Incumbency). V prípade dokumentov zo Spojených arabských emirátov treba využívať konzulárnu superlegalizáciu, čo je pomerne nákladné (táto jurisdikcia nepristúpila k Haagskemu dohovoru o Apostile).

⁸ Anti Money Laundering – Podľa Smernice Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 2015/849, na základe ktorej vyplýva pre vybrané osoby podľa Zákona č. 297/2008 Z. z. povinnosť identifikovať klienta pre uskutočnením obchodu v hodnote vyššej ako 1 000 Eur.

Slovenskej a Českej republiky nie je štandardná, ale dá sa využiť inštitút notársky overenej plnej moci (Power of Attorney) – väčšina bánk má svoj vzor, ktorý akceptuje. Niektoré banky priamo vymenúvajú jurisdikcie, pre ktorých občanov neotvárajú účty (napr. USA) alebo spoločnosti, ktoré majú v týchto jurisdikciách sídlo (napr. Seychely alebo všetky offshore jurisdikcie). Časť bánk posudzuje prípadnú spoluprácu s danou offshore spoločnosťou na základe individuálneho posúdenia.

Otvorenie účtu na diaľku je možné hlavne pri offshore bankách, kde sa po poskytnutí informácií a dokumentov často žiada aj rozhovor prostredníctvom videokonferencie (najčastejšie sa využíva aplikácia Skype) s majiteľom, prípadne konateľom danej spoločnosti⁹. V prípade, že bankový účet je v niektorej jurisdikcii pre zákazníka nevyhnutný, musí túto skutočnosť vziať do úvahy už pri samotnom založení offshore spoločnosti¹⁰.

3. Vývoj počtu slovenských podnikov so sídlom vo vybraných offshore jurisdikciách

Využívanie offshore jurisdikcií slovenskými podnikmi má od roku 2005 rastúcu tendenciu. Kým v roku 2005 malo sídlo vo vybraných offshore jurisdikciách len 80 slovenských podnikov, tak k prvému polroku 2017 malo vlastnícke napojenie až 644 slovenských podnikov. Od roku 2015 dochádza k miernejšiemu znižovaniu počtu offshore spoločností v porovnaní s napr. Českou republikou, kde v poslednom období dochádza k výraznejšiemu odchodu českých spoločností z vybraných offshore jurisdikcií (najnižší počet za posledné 4 roky, k 1. polroku 2017 je ich počet na úrovni 2 056) (Bisnode, 2017b).

Tabuľka 1 Vývoj počtu slovenských podnikov so sídlom vo vybraných offshore jurisdikciách

JURISDIKCIA/ROK	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Bahamy	3	4	4	5	6	5	4	7	15	13	11	10	10
Belize	5	9	14	25	35	51	75	96	117	114	98	91	93
Bermudské ostrovy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	2
Britské Pan. ostrovy	29	47	48	64	67	78	81	78	88	101	138	127	118
Gibraltár	5	6	7	13	21	23	17	7	8	16	15	15	14
Guernsey (V. Británia)	7	8	8	8	8	7	6	6	6	10	9	10	9
Jersey (Veľká Británia)	8	11	11	12	12	11	9	16	13	43	10	14	14
Kajmanské ostrovy	1	2	2	2	2	2	3	3	6	4	5	7	8
Marshallove ostrovy	3	5	9	9	11	0	0	2	2	2	46	21	22
Holandské Antily	1	1	2	2	2	2	2	4	3	3	5	4	4
Panama	2	2	3	3	4	25	38	62	94	158	6	5	5
Ostrov Man	14	16	24	31	37	4	5	5	4	5	174	153	147
Seychelská republika	2	3	3	10	15	18	65	180	220	205	254	207	198
Spolu	80	114	135	184	220	226	305	466	576	674	772	665	644

Zdroj: Vlastné spracovanie databázy Bisnode, 2017.

V sledovanom období je zaznamenaný najvyšší nárast počtu spoločností v Seychelskej republike (196), na Ostrove Man (133) a Britských Panenských ostrovoch (89). Daný zoznam nezachytáva ďalšie offshore spoločnosti, ako sú napr. Samoa, Nevis a Svätý Krištof, Svätý Vincent a Grenadíny alebo offshore spoločnosti Ras Al Khaimah (Spojené arabské emiráty).

⁹ Pred hovorom sa vyžaduje poskytnúť životopis a podrobný opis činnosti spoločnosti.

¹⁰ Napr. banky v Singapore často akceptujú offshore spoločnosti založené v jurisdikcii Samoa.

Prezentované vybrané offshore spoločnosti mali v roku 2014 podiel na základnom imaní slovenských spoločností vo výške 167,977 mil. Eur. V rankingu Financial Secrecy Index (2015)¹¹ sa najvýraznejšie umiestnili Kajmanské ostrovy (5. miesto), Panama (13. miesto), Marshallove ostrovy (14. miesto), Jersey (16. miesto), Guernsey (17. miesto) a Britské Panenské ostrovy (21. miesto) a Bahamy (25. miesto).

Záver

Samotné založenie a využívanie offshore spoločností má vzhľadom na aktuálnu situáciu limitované využitie, stále sa dá tvrdiť, že má v kontexte výstavby korporátnych alebo holdingových štruktúr nezastupiteľnú úlohu. Offshore spoločnosť často pôsobí ako pasívny subjekt, v týchto prípadoch nie je potrebné otvárať bankový účet. V offshore jurisdikciách neexistujú verejne dostupné obchodné registre, zloženie spoločnosti je rýchle, relatívne nízke náklady nie sú spojené len so založením spoločnosti, ale aj s jej pravidelnou správou (dane nahradené ročným obnovovacím poplatkom). V prípadoch, že offshore spoločnosť potrebuje otvoriť bankový účet existujú viaceré možnosti, ale naopak aj obmedzenia vzhľadom na rizikovosť podnikania, sídla spoločnosti a banky a výberu samotnej banky. Offshore spoločnosť je vhodná pre flexibilné nastavenie rozdelenia akcií medzi vlastníkmi a efektívnu zmenu pomeru akcií. Marshallove ostrovy v súčasnosti stále ako jedna z mála jurisdikcií na svete ponúka vydanie akcií na doručiteľa, čím je zabezpečená najvyššia úroveň anonymity vlastníctva. Využívanie samotnej offshore jurisdikcie v obchodných transakciách so slovenskými podnikmi je do výraznej miery limitované vysokou zrážkovou daňou (35%). Offshore spoločnosti môžu vlastniť nielen slovenské spoločnosti, ale môžu na Slovensku vlastniť napr. nehnuteľnosti (výstavba tzv. majetkového holdingu). Využívanie offshore spoločností je historicky spájané s určitou kontroverziou, resp. s automatickým podozrievaním z nelegálnej činnosti. Faktom je, že offshore spoločnosti sú často využívané veľkým počtom medzinárodne uznávaných podnikov.

Literatúra

- [1] BISNODE. 2017a. *Od začiatku tohto roka pribudli v daňových rajoch desiatky slovenských firiem*. [online]. [cit. 2017-09-22]. Dostupné na internete: <<http://www.bisnode.sk/tiskove-zpravy/od-zaciatku-tohto-roka-pribudli-v-danovych-rajoch-desiatky-slovenskych-firiem/>>.
- [2] BISNODE. 2017b. *Podnikatelia ztrácejú zájem o daňové ráje*. [online]. [cit. 2017-09-22]. Dostupné na internete: <<https://www.bisnode.cz/o-bisnode/o-nas/novinky/podnikatele-ztraceji-zjem-o-daove-raje/>>.
- [3] International Business Companies Act, 1994 (Zákon o medzinárodných obchodných spoločnostiach).
- [4] IŠTOK. 2017. *Komparatívna analýza vplyvu daní na finančné riadenie podniku*. Dizertačná práca, Ekonomická fakulta Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici.
- [5] KRIŠTOFÍK, IŠTOK, NEDELOVÁ. 2017. Motívy zakladania onshore a offshore spoločností slovenskými podnikmi v roku 2014. In *Politická ekonomie*, 65 (2), 198-216. ISSN 0032-3233.
- [6] NOMADCAPITALIST. 2015. *Flag Theory and Perpetual Traveler*. [online]. [cit. 2015-11-16]. Dostupné na internete: <<http://nomadcapitalist.com/flag-theory/>>.

¹¹ Jedno z kritérií používaných na označenie jurisdikcie za daňový raj. Jedným z kritérií s najvyššou váhou so vyhodnocovaní je spolupráca vo výmene daňových a bankových informácií a existencia preferenčných daňových režimov.

- [7] RADA EURÓPSKEJ ÚNIE. 2015. *Smernica Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu*. [online]. [cit. 2015-12-12]. Dostupné na internete: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L0849&from=SK>.
- [8] RADU, D., J. 2012. Tax havens impact on the world economy. In *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, roč. 3, 2012, vyd. 62., s. 398-402. ISSN 1877-0428.
- [9] SHARMAN, J. C. 2010. Shopping for Anonymous Shell Companies: An Audit Study of Anonymity and Crime in the International Finance System. In *Journal of Economic Perspectives*, roč. 24, vyd. 4, s. 127 – 140. ISSN 0895 – 3309.
- [10] SHARMAN, J. C. 2011. Testing the Global Transparency Regime. In *International Studies Quarterly*, roč. 55, vyd. 4, s. 981 – 1001. ISSN 1468 – 2478.
- [11] TAX JUSTICE NETWORK. 2015. *Financial Secrecy Index*. [online]. [cit. 2017-09-22]. Dostupné na internete: <http://www.financialsecrecyindex.com/introduction/introducing-the-fsi>.
- [12] Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

Prílohy

Príloha 1 Porovnanie nákladov na založenie spoločnosti a dosiahnutie anonymity vo vybraných offshore jurisdikciách platných na rok 2017 v EUR (bez DPH)

Jurisdikcia	Založenie spoločnosti 1. rok		Náklady ďalšie roky		Anonymita	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
OFFSHORE						
Anguilla	1 050	2 500	850	2 500	500	5 500
Bahamy	1 460	2 500	1 040	2 500	500	5 500
Belize	650	2 500	650	2 500	500	5 500
Britské Panenské ost.	850	2 500	800	2 500	500	5 500
Dominika	1 050	2 500	799	2 500	500	5 500
Gibraltár	1 499	2 500	1 999	2 500	500	5 500
Hongkong	1 150	2 500	1 000	2 500	850	6 500
Kajmanské ostrovy	2 400	2 500	2 100	2 500	500	5 500
Madeira	2 500	6 299	2 500	4 999	500	8 999
Marshallove ostrovy	1 099	2 500	899	2 500	500	5 500
Maurícius	980	2 500	800	2 500	500	5 500
Panama	1 100	2 500	760	2 500	500	5 500
Samoa	1 099	2 500	899	2 500	500	5 500
Seychelská republika	650	2 500	450	2 500	500	5 500
Singapur	1 499	3 960	1 299	3 300	1 999	5 500
Spojené arabské em.	2 499	4 050	1 999	3 520	2 499	5 500
Sv. Krištof a Nevis	950	2 500	899	2 500	500	5 500
Sv. Vincent a Grena.	815	2 500	899	2 500	500	5 500
USA California	2 450	2 500	1 600	2 500	500	5 500
USA Delaware	1 290	2 500	950	2 500	500	5 500
USA New York	1 085	2 500	710	2 500	200	5 500

Poznámky: Najnižšie a najvyššie ceny za danú jurisdikciu sú porovnávané na základe kombinácií, ktoré sú ponúkané jednotlivými poradenskými spoločnosťami, tzn. najnižšia (resp. najvyššia) cena v súčte za 1. rok a ďalšie roky. Cena za anonymitu závisí od nastaveného stupňa, tzn. od základného riešenia až po komplexné riešenie (využitie tzv. „nominee services“). Porovnané cenníky 36 poradenských spoločností.

Zdroj: Vlastné spracovanie, 2017.