



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТИЗЕР

Структурирование капитала через персональный
ЗПИФ виртуальных активов (Trustless Custody)

TradeWave (Кыргызская Республика)

Сайт: <https://tradewave.pro/>

Телефон: +(996) 995 000 995

Почта: traidviewkg@gmail.com

Введение: Институциональный мост между TradFi и Web3

В условиях глобальной финансовой нестабильности, санкционных ограничений и жесткого регуляторного давления крупный капитал сталкивается с беспрецедентными вызовами при попытке легального владения виртуальными активами. Прямая покупка криптовалюты на баланс юридического лица или владение ею через личные аппаратные кошельки несет в себе критические корпоративные, бухгалтерские и наследственные риски.

Лицензированная финансовая группа **TradeWave** (Кыргызская Республика) предлагает эксклюзивное B2B-решение для сверхкрупного частного капитала (UHNWI), Family Offices и корпоративных казначейств — **создание персонального закрытого паевого инвестиционного фонда (ЗПИФ) виртуальных активов**.

Суть продукта (Trustless Custody): Ваша компания выкупает 100% паев персонального фонда. Фонд легально приобретает виртуальные активы, однако фактический контроль над ними (криптографические ключи и seed-фразы) передается исключительно Вашему Инвестиционному комитету.

Управляющая компания TradeWave обеспечивает полную юридическую оболочку, аудит и комплаенс, но не имеет технического доступа к Вашим средствам.

Модуль 1. Правовая и налоговая архитектура для Вашего бизнеса

Владение криптовалютой через паи инвестиционного фонда кардинально меняет правовую природу актива, превращая его из высокорискового цифрового токена в классическую, признаваемую во всем мире ценную бумагу.

Выгоды для бизнеса из Российской Федерации

При прямом владении криптовалютой российские компании сталкиваются с блокировками счетов по 115-ФЗ и невозможностью корректного прохождения аудита.

- **Идеальный бухгалтерский учет:** Пай ЗПИФ отражается на балансе предприятия (счет 58) как стандартное финансовое вложение в ценные бумаги согласно ПБУ 19/02. Бухгалтерия освобождается от учета тысяч блокчейн-транзакций, оперируя лишь одной позицией и справкой о стоимости чистых активов (СЧА).
- **0% налог на нераспределенную прибыль КИК:** Согласно ст. 25.13-1 НК РФ, прибыль Контролируемых иностранных компаний (КИК) полностью освобождается от налогообложения в РФ, если компания находится в государстве-члене ЕАЭС (Кыргызстан).

Ваш фонд может получать любую торговую прибыль и реинвестировать ее без налоговых потерь. Требуется лишь формальная подача уведомления в ФНС.

Выгоды для инвесторов из Казахстана

В Казахстане прямая торговля криптовалютой юридическими лицами вне площадок МФЦА запрещена и приравнивается к незаконной предпринимательской деятельности.

Легальный обход ограничений: Приобретая паи нашего ЗПИФа, вы легально инвестируете в иностранные ценные бумаги. Вся торговля на глобальных биржах и в секторе DeFi происходит внутри кыргызского фонда, что дает вам абсолютную институциональную свободу.

Выгоды для инвесторов из Узбекистана и Таджикистана

В Узбекистане деятельность криптоплощадок монополизирована и жестко регулируется НАПП, а в Таджикистане корпоративный крипто-трейдинг обременен высокой ставкой налога (23%).

Создание фонда в юрисдикции КР позволяет легально вывести капитал в безопасную зону через покупку классических ценных бумаг, снизить налоговую нагрузку и получить прямой доступ к глобальным пулам ликвидности без необходимости получения дорогостоящих локальных лицензий.

Выгоды для банков и госкомпаний Кыргызской Республики

Национальный банк КР строго запрещает коммерческим банкам и финансовым институтам напрямую покупать виртуальные активы.

- **Безналоговая прибыль через КФБ:** Покупка пая ЗПИФ де-юре является приобретением ценной бумаги, что не нарушает запретов НБ КР. Более того, при листинге паев Вашего фонда на Кыргызской фондовой бирже (КФБ) в высших категориях, любой доход от прироста их стоимости на 100% освобождается от подоходного налога и налога на прибыль согласно ст. 191 и 213 Налогового кодекса КР.

Модуль 2. Безопасность активов: Механика Trustless Custody

Крах крупнейших мировых криптобирж показал, что классическое кастодиальное хранение (когда третьи лица держат ваши активы) неприемлемо для крупного капитала. Наша модель Trustless Custody объединяет швейцарский уровень правовой защиты и идеалы блокчейн-децентрализации.

Суверенный контроль ключей: В рамках Правил доверительного управления (ПДУ) Управляющая компания фиксирует отказ от фидуциарной ответственности за хранение приватных ключей. Ключи (seed-фразы) генерируются Вами и хранятся исключительно у Вас. Никто, включая правительство КР и руководство TradeWave, не может конфисковать или заблокировать Ваши активы в блокчейне.

Защита через AML-комплаенс: Чтобы Ваш фонд имел безупречную банковскую репутацию и мог в любой момент вывести средства в фиатные деньги, TradeWave осуществляет непрерывный мониторинг блокчейн-кошелька (KYT). Кошелек программируется на взаимодействие только с проверенными («белыми») контрагентами, что гарантирует защиту Ваших средств от риска блокировки по правилам FATF Travel Rule.

Модуль 3. Почему Кыргызстан? Сравнение с мировыми аналогами

Индустрия предлагает несколько вариантов структурирования криптоактивов (Швейцария, Лихтенштейн, ОАЭ, Багамы). Почему персональный ЗПИФ TradeWave — это оптимальный выбор для евразийского капитала?

Параметр сравнения	Офшорный Траст (BVI/Джерси)	DLT Foundation (ADGM, ОАЭ)	Trustless ЗПИФ TradeWave (КР)
Отношение к капиталу из СНГ	Токсичная / недружественная зона	Ужесточение KYC, риск блокировок	Дружественная юрисдикция (ЕАЭС)
Уровень контроля (Custody)	Передача активов кастодиану	Возможно через смарт-контракты	100% суверенный некастодиальный контроль
Налогообложение КИК (РФ)	Налоги уплачиваются полностью	Прибыль облагается налогами КИК	Полное освобождение от налогов КИК (0%)
Стоимость сетапа / обслуживания	\$50,000+ / от 1% AUM в год	\$50,000 - \$80,000+	Фиксированные тарифы, не зависящие от объема (AUM)
Скорость запуска	3-6 месяцев	4-8 месяцев	1-2 месяца

Мы предлагаем институциональный статус, сопоставимый с лучшими фондами ОАЭ или Лихтенштейна, но с беспрецедентно низкой стоимостью обслуживания и нулевым налоговым трением в рамках ЕАЭС.

Модуль 4. Процесс запуска и архитектура расходов

Финансовая модель TradeWave прозрачна и не использует скрытых комиссий, привязанных к размеру Вашего капитала (AUM). Мы взимаем фиксированную плату за инфраструктурное обслуживание.

Экономика продукта:

- **Структурирование и запуск фонда (Setup):** от \$15 000 (единоразово).
- **Инфраструктурное обслуживание (Management Fee):** от \$1 500 в месяц.

Дорожная карта запуска (4-6 недель):

1. **Комплаенс и согласование:** Прохождение процедуры KYC, согласование Инвестиционной декларации и стратегии фонда.
2. **Регистрация ЗПИФ:** Утверждение Правил доверительного управления (ПДУ) государственным регулятором (Финнадзор КР).
3. **Эмиссия паев:** Выкуп 100% паев Вашей компанией через легальный банковский перевод в рамках ЕАЭС.
4. **Генерация ключей:** Процедура криптографической передачи кошелька под контроль Вашего Инвестиционного комитета.
5. **Начало операций:** Ваш фонд полностью готов к трансграничным расчетам, стейкингу или накоплению резервов.

Модуль 5. Практические бизнес-сценарии (Use-Cases)

Сценарий 1. Корпоративный проп-трейдинг и доступ к DeFi

Профиль клиента: Компания из РФ или Казахстана, желающая легально управлять своим капиталом на мировом крипторынке, генерируя высокую доходность без риска блокировки банковских счетов.

Решение: Компания учреждает ЗПИФ и передает ключи от кошелька своим инхаус-трейдерам. Команда торгует в блокчейне 24/7. В бухгалтерском учете эти тысячи транзакций не отражаются — фиксируется лишь рост стоимости паев фонда. Вся накопленная прибыль КИК освобождается от налогов (для резидентов РФ).

Сценарий 2. Защита казначейских резервов IT-корпораций

Профиль клиента: Успешная технологическая компания, принимающая стратегическое решение диверсифицировать 10% своего казначейства (\$5 млн) в Bitcoin для защиты от инфляции фиатных валют.

Решение: Фонд на 100% фондируется в BTC. Хранение организовано через мультиподпись (Multi-Sig), где ключи разделены между CEO, CFO и аудитором. У TradeWave доступа к активам нет. Ежемесячно мы выдаем официальную справку о стоимости чистых активов, что позволяет вашей компании чисто и прозрачно проходить аудит по МСФО.

Сценарий 3. Наследование крипто-капитала (Estate Planning)

Профиль клиента: Сверхсостоятельный клиент (UHNWI), владеющий значительным состоянием в криптовалюте, обеспокоенный проблемой передачи активов наследникам. Прямая передача seed-фразы ненадежна, а офшорный траст стоит слишком дорого.

Решение: Клиент вносит криптоактивы в свой ЗПИФ, получая взамен бездокументарные ценные бумаги (паи). Паи бесшовно включаются в классическое завещание и легально передаются наследникам в любой точке мира. Доступ к блокчейну настраивается через смарт-контракт, где один из ключей хранится в банковской ячейке и выдается наследникам только при предъявлении свидетельства о праве на наследство. Ваша экономия на инфраструктурных платежах составляет сотни тысяч долларов в год по сравнению с трастами Джерси или Багамских островов.