

Международный финансовый рынок

Оффшорный банк

В категорию оффшорные относятся банковские учреждения, которые концентрируют свою деятельность в одной из оффшорных зон. Работа таких банков отличается рядом особенностей. Главная среди них является возможность предоставлять финансовые услуги нерезидентам данной юрисдикции.

Клиентами банка данной категории может быть гражданин любой страны, за исключением той, где зарегистрировано вышеуказанное учреждение. Внутри юрисдикции оффшорный банк не уполномочен осуществлять свою деятельность.

В основном данные учреждения расположены на территории стран, которые не предоставляют информацию о своем клиенте и состоянии его счета даже по запросу судебных органов.

Также в таких государствах свободно можно открыть оффшорную компанию. Деятельность ее тогда выводится в международный бизнес, при этом налогов платиться гораздо меньше.

Виды данных финансовых учреждений



Оффшорные банки различают по следующим категориям:

- **Банковские учреждения с полной лицензией** (их еще часто называют «неограниченные» или класса А) получают от принимающей страны лицензию, которая позволяет им осуществлять банковскую деятельность и (или) трастовые операции вне пределов принимающей страны.
- **Оффшорные банки имеющие ограниченную лицензию** (известные еще под названием «Ограниченные» или класса Б), имеют право работать только исключительно с теми клиентами, которые указаны в их лицензии.
- **Банковские управляемые учреждения** (другое название «Без персонала») осуществляют свою деятельность на базе банка с генеральной лицензией, на договорных основах между ним и владельцем оффшорного банка.
- **Представительские оффшорные банки** лицензируются и организуются в одной стране, а также получают лицензию на работу от второй страны с целью создания представительства. Банковские учреждения данной категории не имеют право осуществлять операции во второй стране, но могут свободно заниматься бизнесом с любой другой страной.
- **Кредитное учреждение банковского типа** (ему разрешается проводить только некоторые операции).

Преимущества оффшорных банков

Привлекательность оффшорных банков вызвана следующими преимуществами:

- широкий «ассортимент» налоговых льгот (клиент только осуществляет оплату разового лицензионного (годового) и регистрационных сборов (налог на прибыль если и предусмотрен, то только в минимальном размере);
- безграничный доступ к сети корреспондентских счетов банка;
- 100 % гарантия конфиденциальности (банки такой категории разрешают выпуск акций на предъявителя, открыть анонимный счет);
- отсутствие банковского регулирования на местном уровне;
- мультивалютная маневренность вкладов (капитал клиентов будет в 100 % безопасности от всевозможных рисков, поскольку средства вкладчиков в большинстве случаев рассредоточены в пределах тех оффшорных зон, где существуют более выгодные условия);
- отсутствие ограничения контроля валюты;
- профессиональное специализированное управление капиталом (оффшорные банки предлагают своим клиентам взять на себя не только исполнение традиционных услуг, но и управление (трастовое) активами);
- невысокие издержки учредительного и административного плана.
- свободный доступ к международному рынку кредитов.



Зачем создавать счет в банке данной категории?

Оффшорные финансовые учреждения предоставляют своим клиентам следующие возможности:

- применять мультивалютные счета для работы с валютами стран СНГ и Восточной Европы;
- исполнять внешнюю торговую деятельность с особым комфортом (клиенту не придется конвертировать рубль, поскольку оплата импортных поставок осуществляется за счет средств в рублях на банковском корреспондентском счету, при чем эти операции возможны без валютного контроля).

Следует отметить, что **оффшорные банковские учреждения** помогут своему вкладчику (финансовым компаниям) отказаться от некоторых услуг посредников. Благодаря этому клиент сэкономит существенную сумму денег. Например, при конвертации рубля банки взыщут до 1 % комиссии. В оффшорах вкладчик это сможет сделать за 0,25 % комиссионного сбора. Специалисты отмечают, что даже при среднем уровне активности данных операций уже за неделю можно свободно окупить расходы на оффшорный счет.

Очень часто оффшорное банковское учреждение является иностранным расчетным счетом и центром оплаты холдинга, финансово-промышленной группы.

Рейтинг признаков надежности и успешности оффшорного банка

Перед тем как открыть счет в таком учреждении клиенту необходимо обратить внимание и хорошо проанализировать финансовую ситуацию и не только вокруг банковского учреждения. Такие формальные инструменты помогут вкладчику своевременно распознать беду и защитить свои средства от потерь.

- Первое, клиенту важно проанализировать финансовую отчетность банка. Он публикует ее на своем официальном сайте.
- Второе, ему следует обратить внимание на состав акционеров. Основание для опасений уже могут возникать, если в структуре наблюдаются малопонятные собственники или она достаточно закрыта. Отличным признаком стабильного и успешного оффшорного банка является тот факт, если его совладельцем является государство. Располагает к себе также банковское учреждение, акционерами которого есть иностранцы. Последние уж точно постараются избежать партнерства с малопонятными структурами. Банк с иностранным участием представляет более надежную финансовую организацию.

Рейтинг признаков надежности и успешности оффшорного банка

- Третье, вкладчику нужно оценить величину банковского учреждения.
- Четвертое, клиенту важно обратить внимание на консервативность банка. Данный критерий чрезвычайно важный с точки зрения надежности. Ведь банк, руководство которого придерживается консервативных взглядов, не будет рисковать деньгами своих клиентов и привлекать средства под высокие проценты.
- Пятое, очень важна для вкладчика активная публичность банка или, другими словами, прозрачность.

В какой стране лучше открыть счет для оффшора?

Счет для оффшорной компании и для частного лица можно открыть в любом банке Европы – Швейцарии, Кипре, странах Прибалтики. Следует отметить, что на 2015 год резидентам из стран СНГ практически невозможно открыть банковский счет на территории Великобритании. Хотя в некоторых отдельных случаях это реально осуществить для лиц, которые планируют переехать на проживание в эту страну и для претендентов на частный банкинг, который владеет многомиллионным депозитом. Также специалисты рекомендуют использовать для данной цели иностранные банки с представительствами в Лондоне. **Royal Bank of Canada** имеет как раз такое направление.

Список лучших оффшорных банков



- **ANDBANK (Монако)** – частное банковское учреждение, которое принадлежит двум андорранским семьям. Чтобы открыть счет в таком учреждении, клиенту необходимо иметь не менее чем 500 тыс. евро. Поэтому его клиентами являются исключительно солидные компании и частные лица. Счет в банке Монако замечательно подходит для сбережений, инвестиций, кредитования или накопления. Кроме того, клиентам ANDBANK предоставляется услуга оформления вида на жительство в Монако совершенно бесплатно. Данное финансовое учреждение будет интересно для владельцев бизнеса с доходом от 1 до 7 миллионов евро в год.

Список лучших оффшорных банков



- **AR ANLAGE s Privatbank AG** – это частный швейцарский банк, который имеет латвийское происхождение. Клиенты часто выбирают данное финансовое учреждение потому, что здесь очень хорошо сочетаются опыт швейцарского банковского дела и глубокое понимание рынков Прибалтики, России и СНГ. Клиентам с капиталом в 100 тыс. евро будет интересно здесь инвестировать в фидуциарные депозиты, золото, ценные бумаги.
- **BANCO Espirito Santo (Филиал в Люксембурге)** – учреждение принадлежит известной португальской банковской группе, которая в течение 140 лет по всему миру предоставляет своим клиентам качественный сервис. Главной особенностью Люксембургского счета является тот факт, что он будет регулироваться законодательством этой страны, которое является самым сильнейшим в Европе.

Список лучших оффшорных банков



- **Bank of Nevis INTERNATIONAL (Невис)** – узкопрофильное банковское учреждение. Это хороший выбор для корпоративных счетов в Карибском регионе, особенно для тех клиентов, которые планируют пользоваться своим счетом довольно активно.
- **Harmer Bank (Сент Люсия)** - это новое банковское учреждение Карибского региона. Он работает через отдел проведения платежей на Кипре и обслуживает своих клиентов на русском языке. Данный банк является активным участником международных конференций и отличается новейшим технологическим обеспечением и очень профессиональным уровнем работы.

Список лучших оффшорных банков



- **CIM BANK (Швейцария)** – данный банк предлагает своим клиентам действительно уникальные условия сотрудничества. Чтобы открыть мультивалютный счет, вкладчику достаточно иметь всего около 5 тыс. евро (для частных лиц) и 10 тыс. евро (для компаний).
- **CORNER BANK (Люксембург)** – данное банковское учреждение идеально подходит для состоятельных клиентов. Оно принадлежит группе CORNER BANK, которая была создана в Швейцарии в 1952 году. Банк предлагает своим клиентам кроме инвестиционных счетов трейдинговую платформу Comer Trader и свой бренд банковских карт Corner Card.

Список лучших оффшорных банков



- **CREDIT ANDORRA (Андорра)** – это универсальное банковское учреждение. Открыть здесь мультивалютный счет сможет клиент с депозитом не менее 350 тыс. евро.
- **EURABANK (Австрия)** – это частное учреждение основано в Вене в 1990 году. Данный банки основной своей специализацией считает инвестиции в корпоративном финансировании. Поэтому расчетные счета доступны только клиентам с инвестициями.
- **Valartis bank (Лихтенштейн)** – данное учреждение называют швейцарским банковым бутиком. Основное его направление в работе – это частный банкинг. Чтобы открыть депозитный счет в таком банке, клиенту необходимо иметь не менее 300 тыс. евро.

Список лучших оффшорных банков



- **Royal Bank Of Canada** – банк, который основан в 1864 году и является одним из самых крупнейших финансовых учреждений мира, предлагает услуги управления активами, международный корпоративный банкинг и инвестиционные решения. Это самая большая трастовая платформа Великобритании. Управление и структурирование трастов осуществляется в Джерси.

Что такое фидуциарный депозит?



Понятие фидуциарного депозита дословно обозначает доверительный депозит. Он предполагает открытие счета от лица одного банка в другом. Имя вкладчика при этом нигде не фигурирует.

- Фидуциарный депозит – это депозит, размещенный в одном из международных банков от имени другого банка-агента. Они используются в следующих случаях: если ваши деньги хранятся на счете в зарубежном банке, и вы решили часть средств временно перевести в российский банк, но не хотите, чтобы имя фигурировало в документах. По отзывам участников рынка, подобные сделки совершаются все чаще.
- *В России в число лидеров на рынке фидуциарных депозитов входят банки Зенит, Открытие, Уралсиб и Росбанк. Аналогичные услуги предоставляются практически всеми банками.*
- Но популярны они только среди обеспеченных слоев населения. Это и понятно, далеко не каждый россиянин сегодня имеет счета в зарубежных банках. Средний размер такого депозита составляет около 1 млн долл.

Преимущества фидуциарных депозитов



Ключевые преимущества фидуциарных депозитов состоят в следующем:

- они обеспечивают конфиденциальность и безопасность: такой депозит открывается банком по поручению клиента в другой финансовой организации, при этом имя клиента нигде не фигурирует;
- возможность получения дополнительного дохода, т.к. процентные ставки по депозитам в российских банках выше, чем, например, в швейцарских - 8% против 4%. После кризиса 2008 г. ставка в швейцарских банках по вкладам в евро была около нуля.
- *Ввиду того, что фидуциарные депозиты предполагают крупные вложения, банковская ставка по ним может быть выше базовой. Она определяется в индивидуальном порядке.*

Недостатки фидуциарных депозитов



- Среди недостатков фидуциарных сделок называют следующее. За фидуциарные сделки предусмотрено взимание комиссии. Швейцарские банки в среднем берут за свои услуги от 0.25 до 0.75% или 5% от полученной прибыли по депозиту. Первый случай применяется, если вы самостоятельно найдете банк и договоритесь с ним об условиях депозита, второй - при использовании посреднических услуг банка. Стоит заметить, что комиссия в 5% практически сводит на нет весь экономический смысл фидуциарного депозита.
- Все риски возможного разорения банка по такой сделке несет клиент - фидуциарные депозиты не входят в систему страхования вкладов, т.к. формально это обычная межбанковская операция.



Благодарю за внимание!