

Оффшорный банкинг часто ассоциируется с незаконными операциями - отмыванием денег, торговлей оружием или наркотиками, финансовыми махинациями или схемами используемыми олигархами для укрытия средств от налогов. Несмотря на это, с каждым годом оффшорный банкинг становится все более популярным и, что немаловажно, действительно экономически эффективным инструментом. Ниже приводятся аспекты, которые необходимо учитывать, прежде чем открыть оффшорный счет:

1. Первое, что отличает оффшорный счет от счета в вашей обычной юрисдикции это то, что оффшорный счет находится как бы «за закрытой дверью» - в другом юридическом поле, вне пределов непосредственной и быстрой досягаемости тех, кто может интересоваться вашими финансами, а это могут быть конкуренты, налоговые органы, правительственные организации и службы, родственники, бывшие жены и т.д. Это одинаково касается и юридических и частных лиц. Конечно, теоретически взломать можно любую «дверь», но в этом случае у вас будет время предпринять необходимые меры и обезопасить себя и свои финансы.

Немаловажным аспектом является то, что финансовые средства, находящиеся на оффшорном инвестиционном или сберегательном счете не облагаются подоходным или иными налогами, что обеспечивает максимально быстрый рост капитала.

2. К выбору юрисдикции для регистрации оффшорной компании, как и для открытия оффшорного банковского счета, следует отнестись очень внимательно. Как правило, вполне подойдет банк, который находится в отдаленной юрисдикции, отличной от региона, где вы ведете свой бизнес. Ваш консультант по инвестициям, наверняка посоветует страну, находящуюся на другом континенте или другом географическом регионе, с надежным и проверенным годами оффшорным законодательством.

Подобный подход обеспечит снижение риска того, что ваши финансы могут оказаться в зоне влияния и регулирования местного законодательства и поможет избежать возможного уменьшения выгоды от преимуществ использования оффшорного банкинга. В некоторых странах, например в Швейцарии по отношению к гражданам ЕС, на прирост капитала автоматически начисляется подоходный налог, который удерживается непосредственно с вашего счета, что фактически лишает смысла ведение банковского счета в Швейцарии для граждан ЕС.

Например, вы можете рассматривать возможность открытия оффшорного банковского счета в Сингапуре, если ваша компания работает в Европе, или в одной из стран Прибалтики, если вы работаете со странами Азии, либо в одном из банков острова Мэн, если вы работаете из Америки.

3. Наверное, лучшим выбором для размещения оффшорных инвестиций будет оффшорный филиал какого-либо известного и крупного международного банка типа Barclays, Royal Bank of Scotland, HSBC и т.д. Тем не менее, небольшой банк в Прибалтике или, например, на острове Мэн или Ла-Манше, также может быть привлекателен тем, что может более надежно гарантировать сохранение банковской тайны, предоставлять специальные услуги или решать целый комплекс вопросов по заданию своих клиентов. Однако маленькие банки, часто осуществляют свою деятельность через суб-счета крупных банков, что увеличивает время операций, т.е. создает бюрократические и другие ограничения для использования и ведения вашего оффшорного банковского счета.

Например, если денежный перевод отправлен на оффшорный счет вашей компании в небольшом банке, то ваша компания будет указана только в примечании или поле для комментариев, в приписке «для последующего зачисления компании ХХХ Лтд...» - это означает, что в соответствии с официальной документацией, легальным получателем средств будет банк, а не ваша компания как юридическое лицо. В крупном банке, владелец счета является непосредственным бенефициаром (получателем), что гарантирует более надежную сохранность ваших денег находящихся на счете на имя вашей компании.

4. Имейте в виду, если вы открываете корпоративный оффшорный банковский счет с целью максимально конфиденциального размещения средств, помните, что секретность и конфиденциальность относительны и условны - информация о владельце и счете может быть раскрыта по решению суда. В наше время, в век электронного банкинга, по-настоящему анонимные банковские счета ушли в прошлое.

5. Последний совет, касающийся открытия оффшорного банковского счета. Обращайтесь в банк самостоятельно, избегайте слуг посредников, которые могут оказаться обычными мошенниками. Перезванивайте по телефону, не доверяйте на 100% переписке через интернет.

Обращайтесь к консультантам, которые владеют языком интересующей вас юрисдикции, знакомы с местными правилами ведения бизнеса и деловыми традициями.

Часто посредники просто продают пакет документов необходимый для открытия счета.

Открывайте счет самостоятельно или используйте услуги вашего финансового консультанта.

www.offshore.do.am