

- Австрия
- Anglo Irish Bank (Austria) AG
- Bank Austria
- Bank Kathrein & Co.
- Credit Suisse (Austria)
- Creditanstalt (International Private Banking)
- Deutsche Bank (Austria) AG
- Erste Bank
- Euram Bank
- Gutmann Bank
- Hypo
- Meindl Bank
- Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG
- Societe Generale (Austria) Bank AG
- UBS Wealth Management (Austria)
- VolksBank
- Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank AG

- Белиз
- Belize Bank Limited
- Великобритания
- Barclays Bank Plc
- Clydesdale Bank Plc
- Coutts&Co
- Generale Sociate
- HSBC Bank plc
- Lloyds Bank
- MerrillLynch
- NatWest
- Royal Bank Of Scotland
- Standard Bank
- Standard & Chartered Bank

- Германия
- Deutsche Bank (Amsterdam)
- Dresdner Bank AG (Munche)

- Греция
- European Popular Bank
- Pyreas Bank

- Дания
- Bank of Conhagen
- Jyske Bank
- Nordea Bank Danmark A/S
- Saxo Bank A/S
- Швейцария
- AIG Private Bank AG
- AKB Privat Bank
- Anker Bank
- Banque de Commerce et de Placements SA
- Bank Vontobel AG
- BNP Paribas (Suisse) SA
- Bordier & Cie
- BSI
- C. I. M. Bank
- Commercial Bank Lugano BCL
- Coutts Bank
- Credit Agricole Indosuez (Suisse) SA
- Credit Lyonnais (Suisse) SA
- Credit Suisse SA

- Clariden Leu
- Discount Bank and Trust Company
- Dresdner Bank Switzerland
- Dresdner Private Banking
- EFG Private Bank SA
- Ehinger & Armand von Ernst
- HSBC Private Bank
- ING Bank (Switzerland) Ltd
- Leumi Bank (Geneve)
- Lombard Odier Darier Hentsch & Cie
- Mirabaud & Cie (Zurich Branch)
- Parex
- Pictet
- Гонконг
- Bank of Bermuda (HK)
- HSBC (Hongkong Shanghai Banking Corp.)



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
[Offshore Solutions](#)

- PKB PRIVATBANK AG
- Robeco (Geneve)
- SCS Alliance
- Societe Generale
- UBS AG(Union Bank Of Switzerland)
- UEB (United European Bank)
- VP Bank and Trust Company Limited
- Dresdner Private Banking
- **Лихтенштейн**
- Centrum bank
- Hypo Investment Bank (Liechtenstein) AG
- LGT Bank
- Neue Bank
- Raiffeisen Bank (Liechtenstein) AG
- VP Bank

### Люксембург

- Bank Handlowy International S.A Luxembourg
- Dexia Banque Internationale a Luxembourg
- Fiduciaire FMV sarl
- Landesbank
- Societe Generale
- Trinkaus

### США

- ABN AMRO Bank
- AEA (Asia-Europe-Americas Bank)
- Chase Manhattan Bank
- CIBC Oppenheimer
- Morgan Stanley
- NorthWest International Bank
- US Bank

### Швеция

- Skandinaviska Enskilda Banken AB

### Венгрия

- Central European International Bank
- Kereskedelmy
- Ceska Sporitelna

### Испания

- BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria)

- Patagon

### Кипр

- Alpha Bank Limited (Lombard NatWest Bank)

- Bank of Cyprus Limited

- FBME BANK LTD

- Hellenic Bank Limited

- MARFIN POPULAR BANK PUBLIC

### Латвия

- Aizkraukles Bank

- Lateco Bank

- Latvijas Krajbanka

- Multibanka

- Ogres Komercbanka

- Parex Bank

- Rietumu Bank

### Литва

- Parex Banka
- Snoras Bank
- Eurofinancial Investment Company

### Финляндия

- Nordea Bank Finland PLC

### Эстония

- Sampo Bank

### Оффшорные

- Bank Crozier
- Concorde Bank Limited
- First Curacao International Bank
- Loyal Bank Limited
- Suisse Security Bank & Trust, Ltd.
- VP Bank and Trust Company (BVI) Limited

### Канада

- ING Bank of Canada
- HSBC Capital ( Canada )Inc.
- Royal Bank of Canada
- Toronto Dominion Bank

Больше не поместилось :)



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
**Offshore Solutions**

# Иностранные банки: основные характеристики

## — Географическое положение

### Европа

- Австрия
- Бельгия
- Великобритания
- Германия
- Греция
- Дания
- Италия
- Испания
- Кипр
- Лихтенштейн
- Люксембург
- Нидерланды

### Европа

- Франция
- Швейцария
- Финляндия
- Швеция

### Восточная Европа

- Венгрия
- Латвия
- Литва
- Чехия
- Эстония

### Азия

- Израиль
- Гонконг
- Сингапур

### Америка

- Аргентина
- Канада
- США
- Уругвай

### Оффшорные зоны

- Антигуа
- Белиз
- о. Гернси
- о. Джерси
- о. Мэн
- Гренада
- Сент- Винсент и Гренадины
- Багамы
- Британские Виргинские острова



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
**Offshore Solutions**

# Иностранные банки: основные характеристики

(стр. [1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#) [6](#) [7](#) [8](#) [9](#))

## — Цели использования

### Сберегательные (инвестиционные)

Австрия, Лихтенштейн, Люксембург, Швейцария

### Расчетные (транзакционные)

Дания, Гонконг, США, Швеция, Финляндия

### Комплексные (расчетно-сберегательные)

Венгрия, Кипр, Израиль, Латвия, Литва, Эстония, Финляндия



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
[Offshore Solutions](#)

# Иностранные банки: основные характеристики

(стр. 1 2 3 4 5 6 7 8 9)

## — Тарифы на обслуживание

### Стоимость международного перевода

колеблется от 15 USD до 0.25% от суммы перевода

### Стоимость ежегодного обслуживания

колеблется от 0 до 1500 USD в год

### Другие банковские продукты

гарантии, чеки, аккредитивы, документарные инкассо

### Стоимость обслуживания счетов с помощью интернет-систем

колеблется от 0 до 200 USD в квартал

### «Инвестиционные» операции»

колеблются от 0 до 2.5% от суммы вклада за управление инвестиционным портфелем



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
[Offshore Solutions](#)

# Возможные проблемы и пути их решения

## — Принцип “Знай своего клиента” (KYC)

Основание: п. 5a Forty Recommendations FATF предписывает сотруднику банка применять разумные меры, направленные на установление личности выгодоприобретателя (бенефициара) счета и источников происхождения средств на счете, как в момент открытия такового, так и в процессе работы

## — Личные данные бенефициара

Образование, семейное положение, наличие детей

## — Контактная информация

Адрес проживания, местонахождения офиса, телефоны, эл. почта

## — Бизнес-информация

Детали карьеры, наименования юр. лиц в настоящее время подконтрольных бенефициару, примерный срок их существования, количество сотрудников, основные виды деятельности, перечень местных и зарубежных партнеров, банков, ежегодный оборот компании, рентабельность

## — Сопроводительные документы

Заверенная копия паспорта, подтверждение адреса проживания, рекомендательные письма, визитная карточка, рекламные буклеты компании, адрес сайта в интернете, копии договоров и инвойсов компании



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
**Offshore Solutions**

# Пример 2

- Размытость критерия «достаточности вины». Разница в трактовках
- отход от принципа презумпции невиновности



Иностранные Банки – поиск «идеального» счета. Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка  
**Offshore Solutions**