

Иностранные банки: классификация, критерии оценки, сравнительные характеристики, возможные проблемы, пути их решения.

СОДЕРЖАНИЕ

- *Цель использования счета как основной критерий при выборе удобного банка*
- *Характеристика расчетных и сберегательных счетов*
- *Существенные условия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка*
- *Тарифы на обслуживание: что, где, сколько?*
- *Возможность и условия раскрытия банками информации о клиенте*
- *Дистанционное управление банковским счетом: способы управления и средства безопасности*
- *Исполнение принципа «Знай своего клиента» как необходимое условие построения отношений*
- *Перечень обязательных сведений, запрашиваемых у клиента при открытии счета*

Здравствуйтесь! Меня зовут Александр Алексеев. Я – управляющий партнер компании GSL Law & Consulting.

Как правило, функционирование любой оффшорной компании, обычно выступающей в качестве расчетного инструмента, инструмента накопления инвестиций или налогового планирования, предполагает наличие банковского счета. Оффшорный счет, в свою очередь, всегда подразумевает легкость и быстроту обслуживания и управления. В связи с тем, что такие счета всегда пользовались высоким спросом, мы активно разрабатывали данное направление на протяжении более чем 12 лет. В настоящее время число банков, с которыми мы поддерживаем деловые контакты, достигло порядка 120. Из накопленных нами сведений в этой сфере в рамках представленного доклада мы остановимся на основных банках, работающих с российскими клиентами, а также рассмотрим определяющие моменты, с которыми придется иметь дело при открытии счета компании.

Одна из первых характеристик иностранных банков, запрашиваемых клиентами, – географическое положение банка. Среди банков, с которыми нам когда-либо доводилось сотрудничать, основное место занимают банки Европы, в первую очередь Швейцарии. На сегодняшний день у нас сложились отношения с 20 швейцарскими банками, примерно с 7 из них мы работаем постоянно.

[НАЛОГИ. ПРАВО. АУДИТ. КОНСАЛТИНГ](#)

Несколько раз мы открывали счета в банках государств Южной Америки, Канады и США.

Отмечу, что географическое положение банка не является его определяющей характеристикой. Нередко клиенты запрашивают информацию об открытии счета в банке конкретной страны только потому, что его партнеры находятся в той же стране. Подобная позиция может привести к неверному банковскому решению, в результате которого клиенту придется работать с банком, который ему неудобен. Неудобен потому, что менталитет сотрудников банка далек от российского менталитета, потому, что рынок банковских услуг довольно дорогой и так далее.

Несомненно, на географическое положение банка следует обращать внимание, однако первоочередным критерием при выборе банковского счета мне представляется цель использования счета. Поэтому прежде всего мы предлагаем клиенту определить, каким образом он намерен использовать свой счет: как сберегательный счет или расчетный счет, предназначенный для транзитных операций.

В зависимости от специализации все банки можно условно разделить на сберегательные и расчетные. Сберегательные банки занимают около 70% российского рынка банковских услуг. В основном это банки Австрии, Лихтенштейна, Люксембурга, Швейцарии. Такие банки ориентированы на сохранение и приумножение капитала, поэтому они требуют достаточно высокий неснижаемый остаток по счету. Вместе с тем практически в каждой из стран можно найти банки, которые готовы предоставлять ограниченное количество расчетных услуг. В отдельных случаях швейцарские банки предлагают клиентам определенное число удобных инструментов коммерческого использования. Например, банк UBS формально свои требования формулирует так: наш идеальный клиент - это переводящий на счет 300 000 \$ в течение первых двух месяцев, и 1 000 000 \$ в течение первых двух лет.

Далее, выделим банки традиционно расчетных государств – это страны Скандинавии, Гонконг, США, специализирующиеся на большом количестве операций и, как правило, не предъявляющие требований к остатку по счету. Существует также некое среднее понятие – комплексные расчетно-сберегательные счета. Их предлагают банки, занимающиеся как расчетами, так и управлением инвестициями. Это банки Прибалтики, Кипра и некоторых других небольших государств.

После определения целей использования счета, как правило, клиент обращается к следующему критерию – минимальные требования, установленные банком. Мы уже рассмотрели требования UBS к неснижаемому остатку по счету. У швейцарских банков суммы неснижаемого остатка варьируются от 300 000 \$ до 1 000 000 \$; у австрийских банков - от 100 000 до 500 000 евро. Существуют банки, которые не выставляют таких критериев – это банки Прибалтики и Кипра. Вместе с тем расчетные банки нередко выставляют требования, касающиеся оборота по счету. Например, Райффайзен банк, давно известный на российском рынке, привлекает исключительно крупных клиентов. Уровнем отсека «неинтересных» клиентов является оборот 10 000 000 \$ в год (такой оборот

НАЛОГИ. ПРАВО. АУДИТ. КОНСАЛТИНГ

необязательно достигнуть в течение первого года, этот вопрос согласовывается при открытии счета). Обычно при 10 000 000 \$ оборота клиент выступает неким идеальным клиентом, которому могут быть предоставлены лучшие условия, например, уменьшены тарифы на денежные переводы. Банк готов работать и с клиентом, годовой оборот которого составляет 3 000 000 \$, однако изначально банк всегда декларирует цифру 10 000 000 \$.

Нужно отметить, что среди банков, которые не требуют какого-либо минимального остатка по счету, встречаются и сберегательные банки. Как пример, EFG банк, расположенный в Женеве, не декларирует какой-либо остаток по счету, однако стоимость обслуживания счета составляет 1500 \$ в год. Если же говорить о сберегательных банках, которые ориентируются на приумножении средств клиента, то самый низкий остаток, выявленный нами за последнее время, был установлен датским банком в сумме 17 000 \$.

Требуют отдельного внимания банки, не устанавливающие требований ни в отношении оборота, ни в отношении остатка по счету. Так, банком Nordea в Копенгагене (Дания) установлено единственное требование по минимальному начальному депозиту в сумме 5 000 \$, которые могут быть израсходованы. Других требований нет. Тарифы низкие. Последние 7 лет этот банк является одним из самых популярных расчетных банков среди клиентов. Банк также примечателен стабильностью своей работы. Нередки ситуации, когда банк, изначально декларирующий отсутствие каких-либо требований, получает большое количество клиентов, которые проводят множество расчетных операций и не держат на счету каких-либо средств. В итоге у банка не хватает трудовых ресурсов, возникают трудности с внутренним, иной раз и с внешним аудитом, в результате чего политика банка резко меняется. Данный показатель следует принять во внимание.

Далее остановимся на репутации банка. Очевидно, что клиенты заинтересованы в первую очередь в надежных банках, имеющих высокий кредитный рейтинг. Довольно часто иностранные партнеры компании заявляют, что для осуществления конкретной операции счет компании должен быть открыт в банке обозначенной категории. Категория банка определяется прежде всего государством, в котором он находится, и историей банка. Так, прибалтийские банки, основаны 12 лет назад; швейцарские банки имеют более длительную историю – многие существуют более 200 лет, один из них и вовсе был учрежден еще при Екатерине II. Отчасти репутация банка определяется количеством сотрудников. Например, в одном из американских банков, расположенном в Сиэтле, работает около 24 сотрудников, но они говорят на 18 языках. У банка UBS же порядка 48 000 сотрудников по всему миру.