

Американские банки на российском рынке: Имена и факты

Крупные и Крупнейшие

- CitiBank
- Wells Fargo
- Bank One
- Chase
- Morgan Stanley

Иностранные Банки в США

- ABN Amro
- HSBC
- CIBC

Мелкие и Совсем Крошечные

- Commercial Bank of San Francisco
- North-West International Bank
- Commercial Bank of Washington
- Bay Bank (AEA Bank)



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Американские банки: основные характеристики

- Надежность
 - Год основания банка
 - Имидж государства
 - Кредитный рейтинг
 - Государственная система страхования вкладов



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Американские банки: основные характеристики

- Цели использования
 - Сберегательные (инвестиционные)
CIBC, Wells Fargo, UBS
 - Расчетные (транзакционные)
Небольшие Банки западного побережья



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Американские банки: основные характеристики

- Минимальные требования
 - По среднемесячному остатку на счету
Нет. К среднемесячному остатку могут быть привязаны тарифы
 - По годовому обороту
Нет.



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Иностранные банки: основные характеристики

- Тарифы на обслуживание
 - Стоимость международного перевода колеблется от 20 USD до бесплатных переводов
 - Стоимость ежегодного обслуживания колеблется от 10USD в месяц до бесплатного ведения счета при превышении среднемесячного баланса
 - Другие банковские продукты
гарантии, чеки, аккредитивы
 - Стоимость обслуживания счетов с помощью интернет-систем колеблется от 0 до 20 USD в квартал
 - «Инвестиционные» операции колеблются от 0 до 2.5% от суммы вклада за управление инвестиционным портфелем



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
Offshore Solutions

Иностранные банки: основные характеристики

- Конфиденциальность

Местные налоговые органы имеют более широкие возможности по истребыванию информации без судебного решения, по сравнению с европейскими «коллегами».

- No FISHING Expedition

Однако, для этих целей запрос должен быть содержательным и точным в отношении предмета \ субъекта запроса. Так называемый «фишинг» до сих пор невозможен



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Иностранные банки: основные характеристики

- Способ управления счетом
 - По телефону. Система «лично известен»
 - По интернету. С применением паролей и/или кодирующих устройств



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Иностранные банки: основные характеристики

- Говорит ли персонал на русском языке
В настоящее время русскоязычный персонал присутствует практически в любом банке, заинтересованном в выходе на российский рынок.



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[Offshore Solutions](#)

Иностранные банки: основные характеристики

- Процедура открытия счета
 - Необходима встреча с представителем банка
 - Встреча не обязательна
 - Процедура заочная



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
[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 счету 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



Особенности национального банкинга. Особенности использования счетов в Американских банках для ведения коммерческой деятельности
Offshore Solutions