



Банки в современных реалиях. Новые требования и сложности.

Спикер: Светлана Кириллина

Классические оффшоры и партнерства в новых банковских реалиях. Перспективы работы счетов.



ВОПРОС: Может ли классический оффшор работать в нынешних банковских условиях?

ОТВЕТ: МОЖЕТ

Однако необходимы будет выполнить одно из или сразу все требования:

- 1) Аудируемая отчетность.
- 2) Подтверждение физического присутствия.
- 3) Подтверждение резидентного бизнеса.
- 4) Депозиты в банк.
- 5) Отказ от номинального сервиса. Отражение прозрачной структуры бизнеса.



Банки в современных реалиях. Новые требования и сложности.

Law & Consulting

Отголоски краха Латвийской банковской системы. В каких европейских юрисдикциях бессмысленно открывать счета. Получение средств от ABLV.



В середине февраля все медиапространство буквально взорвала новость об обвинениях со стороны финансовых властей США одного из крупнейших латвийских банков — ABLV Bank — в отмывании денежных средств и о планируемых в этой связи санкциях.

13 февраля в публичном доступе информация появилась, и далее события начали развиваться очень стремительно.

Буквально за несколько дней из третьего по объему активов банка Латвии клиенты вывели около 600 млн евро.

С 19 февраля по решению ЕЦБ для банка установлены ограничения на осуществление любых платежей в любых валютах.

Вечером 26 февраля акционеры банка объявили о самоликвидации.

Потребовалось 2 недели для краха Латвийской банковской системы.



Банки в современных реалиях. Новые требования и сложности.

Law & Consulting

Особенности открытия счетов на разные типы компаний

Холдинговая
компания

Торговая
компания

IT

Управление
средствами
через брокера

- 1) Passive company (reportable)
- 2) Информация и отчетность по деятельности дочерней компании.
- 3) Не требуется наличие офиса.

- 1) Active company (not reportable)
- 2) Предоставление информации по резидентному бизнесу.
- 3) Предоставление контрактов, транспортной документации.
- 4) Отчетность.

- 1) Active company (not reportable)
- 2) Обязательное наличие веб-сайта.
- 3) Прозрачная схема платежей и бизнес-модели.
- 4) Обязательное подтверждение релевантного опыта бенефициара.
- 5) Отсутствие связи с high-risk activity

- 1) Passive company (reportable)
- 2) Обязательное наличие европейской лицензии у брокера
- 3) Указание источника и легальности происхождения денежных средств
- 4) Предоставление ежегодного брокерского отчета.



Банки в современных реалиях. Новые требования и сложности.

Law & Consulting

Кто остался из европейских банков?

Основные требования и новые ужесточения.

Перспективы ужесточения банковского комплаенса.



Новые банковские требования, которых не было еще 2 года назад:

- Требование о наличии резидентного подтвержденного бизнеса.
- Требование о реальном присутствии.
- Требование о наличии реальных сотрудников.
- Требование о прямом владении.
- Требование о предоставлении аудируемой отчетности.

Новые требования в перспективе:

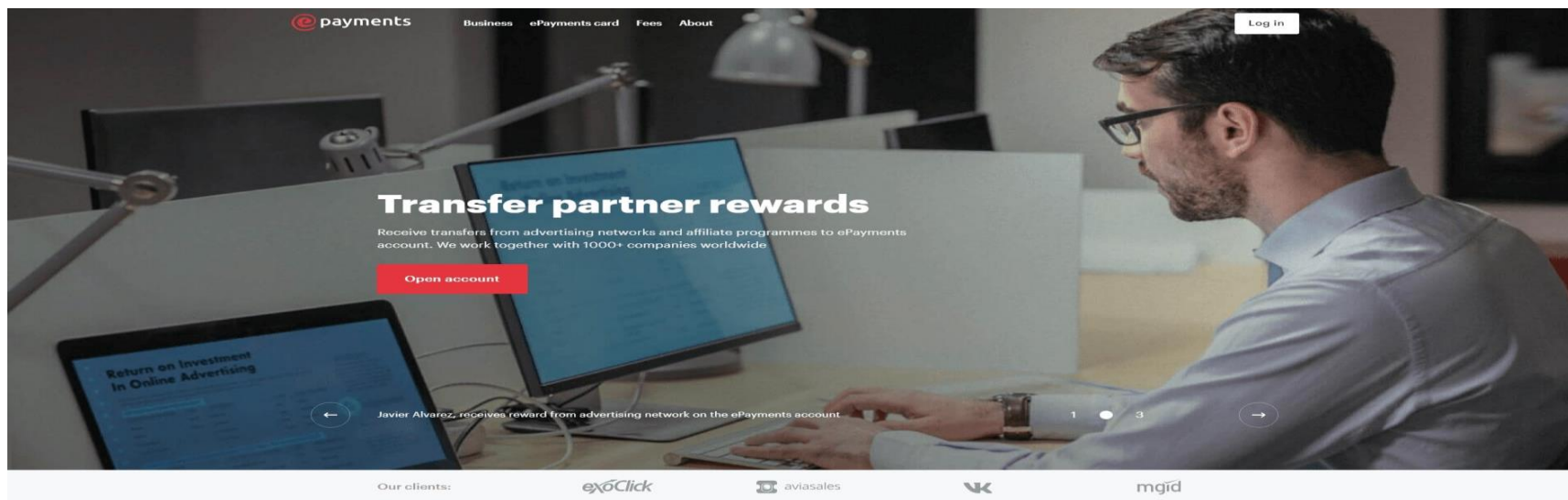
- Требование о подтверждении уплаты налога в стране регистрации или иной стране.



Банки в современных реалиях. Новые требования и сложности.

Law & Consulting

Платежные системы, как PLAN B



- В идеальном варианте платежная система должна использоваться как резервный счет, в дополнение к основному банковскому счету.
- Не нужно думать, что открытие в платежной системе происходит быстро и легко, там тоже есть комплаенс и требования бывают весьма специфичные.



Банки в современных реалиях. Новые требования и сложности.

Law & Consulting