

LAVECO® since 1991.

special NEWSLETTER

ТАЙНИТЕ НА ОФШОРНОТО БАНКИРАНЕ - ЧАСТ ПЪРВА



Офшорна или неофшорна сметка?

Повечето от нас предпочитат да игнорират факта, че има огромна разлика между начина на опериране с двете банкови сметки. Първо, обаче, трябва да изясним какво точно имаме предвид под офшорно и неофшорно банкиране. По-лесно би било да разберем разликата между двете, ако първо разгледаме втория вид. В случай на неофшорно банкиране, говорейки само за корпоративните сметки, компанията открива сметки предимно в страната, в която е регистрирана и където извършва основната си дейност, като обикновено крайният собственик е местно лице.

При транзакции от офшорна сметка изпъква разликата в първия и най-важен елемент от изброените по-горе: компанията не е регистрирана на територията, където оперира банката. Още повече, компанията и бенефициарите не се намират физически там.

И точно поради това започват проблемите, тъй като отсъства необходимото доверие към фирмата и към представителите ѝ. Докато собствениците и директорите на неофшорната компания обикновено се явяват лично в банката (очевидно е, че говорим за частни компании,

а не за такива регистрирани на стоковата борса), тази стъпка не винаги се реализира при офшорните компании. Главните лица физически не присъстват и в резултат на това, банката има по-малко доверие в клиента. Но какво стои зад тази липса на доверие? Ако трябва да отговорим на въпроса с една дума, то тя би била заплахата.

Напрежение заради закона против прането на пари

В началото на последното десетилетие в банките, освен правния отдел се появи още един. Това е отдела за съблюдение и съответствие. На повечето езици дори не си направиха труда да преведат думата и банките по целия свят започнаха да използват думата "compliance". Ролята на този отдел е да се увери, че изискванията на банката са в съответствие със закона против прането на пари, както при идентификацията на клиентите, така и при непрекъснатия мониторинг на транзакциите им. Определението за пране на пари не е прието официално за целия свят, а се интерпретира различно от всяка страна, въпреки че международните организации заявяват, че има очертани рамки. В миналото този термин се използваше предимно за дефинирането на „изпиране“, в резултат от престъпления, на приходи от наркотрафик, незаконна търговия с оръжия, проституция и рекет, но днес този списък значително се разшири. Законодателството на повечето държави от Европа и Северна Америка продължава да поставя всякакви приходи от неясни източници в графата „пране на пари“. Категорията „всичко е подозрително“ не допринася за укрепване на доверието. Никой не знае какво точно да включи в този списък, което води до прекомерна подозрителност в системата. Доставчиците на услуги, в това число преди всичко банките, не са подготвени да

започнат отношения с нов клиент или да продължат работа с вече съществуващи сметки на клиенти или бизнеси, при които има риск да възникне дори нищожно подозрение. И когато казвам нищожно, имам предвид именно нищожно. Ако възникне въпрос, създаващ и най-малкото подозрение относно клиент, тогава те ще предпочетат да не поемат риска и да обърнат гръб дори на потенциално добрите клиенти, носещи сериозни печалби.



И така, какво стои зад всичко това? Отговорът е много прост: постоянен страх. Помъчете се да помислите от гледна

точка на bankerите: би било по-лесно да ги разберем, ако се поставим на тяхно място - например факта, че банката започне проучване на клиент, „замесен“ в пране на пари, чиято сметка е открита от вас, без да сте докладвали през годините за подозрителни транзакции на властите. Ако обвинението се окаже вярно, то в редица случаи bankerът може да бъде дори осъден на 5 – 10 години затвор. Кой би искал да поеме такъв риск? Да не споменаваме факта, че подобен случай би означавал директно най-малко уволнение, а както добре знаете, заплащането в този бранш е много добро.

По тази причина, за да се намали риска до минимум, новите клиенти се разглеждат много внимателно и всяка подозрителна транзакция, възникнала в процеса на работата, се докладва на властите, с цел избягване на отговорност. Трагикомичното в цялата ситуация е, че властите, които се занимават с това не са особено щастливи, заради увеличаващия се брой на тези случаи. От тях 90 – 95% се оказват фалшиви, без абсолютно нищо подозрително в основата им. Иначе казано, банковите служители увеличават работата на властите.

Ролята на международните организации

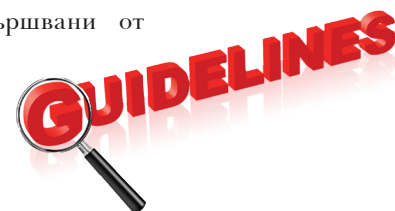
Докато изготвяха вътрешните си закони против прането на пари, националните власти използваша за основа препоръките на международните организации. Сред международните организации, влияещи върху този

процес, се открие ОИСР (Организацията за икономическо сътрудничество и развитие). Според техния сайт (www.oecd.org), мисията им е да „насърчават политики, които ще подобрят икономически и социално живота на хората по света“. Един от специализираните органи на ОИСР е ФАТФ (Група за разработки на финансови мерки в борбата с прането на пари), основан през 1989г. Главната цел на ФАТФ е да разработи и наложи правила, предотвратяващи прането на пари и финансирането на тероризма. От 2004 г. тези рамки бяха очертани на техния сайт (www.fatf.org) под формата на препоръки (40 или 40 + 9 препоръки), така че да са достъпни за всички. Ако някой си е правил труда да изчете всичките, то веднага ще осъзнае, че ние дори не трябва да ставаме сутрин от леглото или да правим бизнес, тъй като всичко може да бъде определено като пране на пари или дори финансиране на тероризма. Оставям настрана иронията, но за съжаление, трябва да приемем това много по-сериозно, отколкото изглежда поначало. Особено, ако участваме в процеса, под каквато и да е форма.

Един от най-важните принципи поставени от ОИСР/ФАТФ е прозрачността. Това се отнася както за физическите лица, участващи в структури, така и за транзакциите извършвани от дадена компания.

Структурата може да бъде считана за прозрачна, ако тя е ясна за външния наблюдател. Това означава, че собствеността и крайният бенефициар, както и самоличността на директора са достъпни и ясни. Що се отнася до дейността на компанията, заверен документ по нейния баланс трябва да бъде достъпен от регистъра или от търговската палата, като в дадената страна всеки може да има достъп до тези данни и цифри.

Разглеждайки въпроса от такава гледна точка, можем да разделим света на две групи. Първата група ще включва онези юрисдикции, където информацията за собствениците и директорите, както и финансовите отчети са достъпни в публичните регистри на съответните органи (търговския регистър, търговския съд и т.н.). В другата група ще включим страните, където тази информация няма да е достъпна или е достъпна частично. По-голямата част от офшорните юрисдикции, като популярните Британски Вирджински острови, Сейшелите,



Белиз, Панама ще попаднат в тази категория. Там няма публични регистри на директорите и акционерите. Финансовите отчети не биха могли да се намерят от официалните източници, тъй като в тези страни годишните данъци обикновено са фиксирани – между 100 и 350 USD, независимо от оборота, в резултат на което данъчните служби не са задължени да пазят копия от тях.

Грешен ли е подходът ни?

Не. Неслучайно моят отговор е толкова категоричен и лаконичен. Ако искате да си откриете сметка на фирма от втория вид, тя би спаднала към непрозрачните компании, където нямаш избор, освен да се примириш с правилата на дадена банка. Всички банки заявяват, че откриването на сметки не е автоматично и си запазват правото не само да поискат допълнителни документи и разяснения, но и да откажат откриването на сметка. И това няма да се промени за в бъдеще; ако някой иска да открие или да оперира със сметка на офшорна фирма, то той ще бъде принуден да се съобразява с изискванията на банката. Знам, че от гледна точка на клиента, въпросите поставяни от банкерите често изглеждат много тесногърди, но повярвайте ми няма смисъл да им се сърдим, тъй като те просто си вършат работата, опитвайки се стриктно да спазват указанията на закона или по-скоро на отдела за съответствие



Струваше ли си да се вдигне толкова шум?

Може би, но надали. Неотдавна, на главният директор на една европейска банка бе връчена глоба от няколко стотин хиляди евро от инспектиращия орган на националната банка на страната. Инспекторите подбрали на случаен принцип досиета на компании от клоновете на банката и поискали от изпълнителният директор да обясни защо и поради какви икономически съображения са открили сметки на тези офшорни компании. Поискали от него да предостави органограми, договори, както и фактури, свързани с реалната дейност на фирмите. По тяхно мнение, банкерът не могъл да даде логичен отговор на въпросите и това му струвало работата. Също така заплашили, че до година могат да се върнат отново

и ако намерят нещо подобно, могат да отнемат лиценза на банката.

Мога да кажа, без да ме е страх от противоречие, че по този начин могат да вземат лиценза на всяка банка по света. Какво представлява „икономически рационално“ решение в дадена структура е относителен въпрос, както в икономическо, така и във финансово отношение. От тази гледна точка, местна неофшорна компания е не по-малко рискова за банката във всяка една страна. Само помислете колко местни компании са били регистрирани във вашата страна, с една единствената цел да се балансират някои данни или да се насочат заплатите на членове от семейството в корпоративната система.

Строго погледнато, това е фалшив трудов договор, направен да спестява разходи, като по този начин представлява нарушение на наказателния кодекс. Интересно е обаче, как нито един служител в съблюдаващ отдел не обръща достатъчно внимание на този факт. През годините успях да подложа не един мениджър на такъв отдел на

този тест, разкривайки глупавите и относителни правила. Въпреки това обаче, ситуацията изобщо не се промени и имах много разпавии по телефона заради подобни проблеми, но на следващия ден клиентите ни отново се сблъскваха със същите проблеми. А аз мога да бъда горд със себе си, че успях да говоря с реални мениджъри на съблюдаващ отдел, които по принцип никога не говорят с простосмъртни; те са поначало недостъпни и недостижими.

И така, какво трябва да направите, ако въпреки това искате да си откриете сметка на името на офшорна компания?

Отговорете на въпросите поставени от банката!

Това е изключително важно. Особено, ако не сте отишли лично при откриването на сметката или ако подписът на формулярите изпратени на финансовата институция не са заверени от някой друг. Именно поради тази причина има допълнителни въпроси от страна на банката. Както вече споменах, когато клиентът не е отишъл лично там, има по-малко доверие. По-трудно е на

банката да се запознае с дейността на клиента и неговите планове.

Реагирайте колкото е възможно по-бързо!

Не протакайте във времето и където е възможно отговаряйте на въпросите на банката веднага. Това помага все пак да се увеличи малко доверието, вместо клиентът да не дава отговор със седмици. И дори да не сте имали контакти с отсрещната страна седмици наред, трябва да реагирате колкото е възможно по-бързо. Ако не получат отговор дълго време, могат да си помислят, че се опитвате да си измислите отговор.

Не давайте невярна информация!

Не забравяйте, че докато използвате сметката, банката ще има много възможности да провери детайлите, трети лица, бизнес дейност, суми и т.н., които давате. Банката вижда всичко чрез входящите и изходящите трансфери, а софтуерът против прането на пари може да ги претърси за подозрителни трансакции. Може да бъде много неудобно, ако например банката блокира сметката, когато работата по нея вече е започнала, докато не получи адекватен отговор. Само си представете ситуацията, когато не сте в състояние да платите на вашите партньори, заради това че банката ви е замразила сметката.

Отворете си няколко сметки!

Една сметка не е сметка. За да намалите риска и избегнете неудобството от горната ситуация, си струва да откриете няколко сметки на една и съща компания в различни страни и географски райони. Важността на това стана още по-голяма след кризата в Кипър. На колкото повече места фирмата има сметки, толкова повече може да се възползва от автоматично гарантираните

100 000 евро. Да имаш 1 000 000 евро по сметка в Лаики Банк е безполезно, ако е гарантирана загубата на останалите 900 000. Ако някои хора държаха 310 000 евро, но в три различни банки в Кипър, то тогава щяха да загубят най-много 10 000 евро.

Не си изпускайте нервите!

Въпросът „Но защо банката задава толкова много глупави въпроси?“ е безмислен. Невъзможно е да бъде спряен банков служител да си зададе въпросите, така че, вместо да бързате, е най-добре да се съсредоточите върху сътрудничеството. Въпреки, че въпросите могат да бъдат тотално ирационални за клиента, банковият

служител е задължен да ги зададе, а логиката

на тяхната система съдържа дори въпроси,

като например каква е професията

или сферата ви на дейност през

последните 20 години. Това, което

банката в действителност прави,

е да се опита да направи досие –

икономически профил – за своя

собствен архив, включително и

детайлна информация за компанията,

нейните собственици и нейните

евентуални местни предприятия.

Съответно, те правят проучване

и анализират другите компании свързани с

клиента, за да могат да оформят цялостна характеристика

на новата компания - клиент.

Обръщайте специално внимание на промените!

Сроковете, правилата и възможностите се променят през цялото време. Това, което е било вярно вчера, може днес да принадлежи на миналото. Както до неотдавна, например, беше възможно да се извършват касови операции относително свободно, днес възможностите са драстично ограничени. От гледна точка на световната финансова система, кешовите трансакции са станали нещо като забранена категория. Именно там се вижда да най-голямата опасност от прането на пари, тъй като ако веднъж парите бъдат дадени, е невъзможно да се



проследи кой ги получава и къде ще отидат, докато при входящите кешови вноски произходът им остава неясен.

Където е възможно, създайте компания в страна, където можете също така да откриете сметка!

Това е напълно нова тенденция. За да се предотврати "агресивното данъчно планиране", значителна част от банките откриват сметки на компании регистрирани в същата страна и които могат да докажат реална бизнес дейност, на място. Струва си да се погледне на този факт в по-широка перспектива, тъй като това може да означава смъртна присъда за онези офшорни юрисдикции, които все още регистрират компании, но нямат нужната банкова инфраструктура. Британските Вирджински острови могат да са много популярни, но напразно, тъй като не са в състояние да задоволят банковите изисквания на хилядите компании, регистрирани на територията ѝ. Като контраст, Хонг Конг и Кипър предлагат чудесни възможности и от двете гледни точки: формиране на компании и банкова юрисдикция в едно, с доста добре развита инфраструктура.

Това началото ли е или края?

Да и не. Очевидно, за тези свикнали с удобството, сигурността и анонимността на офшорното банкиране, предлагано през последните 20–30 години, не е лесно да повярват, че от сега нататък всичко ще стане толкова ограничено, че просто започва да губи смисъл. Естествено, това е така. Но, ако вземем предвид факта, че няма друга алтернатива, то със сигурност е по-добре да теглим всеки месец определена сума чрез банкова карта, отколкото да не теглим нищо. Възможностите са намалели, но не са изчезнали напълно. Имайки предвид цената, все още съществуват известен брой решения, чрез които може да се оперира ефективно и сигурно. Тези възможности ще продължат да съществуват и в бъдеще, но ще претърпяват постоянни трансформации. В много случаи, когато една възможност приключи, друга ще заеме нейното място. Главната теорема важи и тук: в живота само едно нещо е сигурно и това е промяната. Креативността на умният бизнесмен се дължи на факта, че той търси възможност да се адаптира към непрекъснатата променящата се среда, както и да разбира и избира алтернативи, които са най-добри за него.



- Следва продължение -

UNITED KINGDOM LAVECO LTD.

3rd Floor, Blackwell House,
Guildhall Yard, London
EC2V 5AE United Kingdom
Tel.: +44-207-556-0900
Fax: +44-207-556-0910
E-mail: london@lavenco.com

HUNGARY LAVECO KFT.

33/a Raday Street,
1092 Budapest,
Hungary
Tel.: +36-1-456-72-00
Fax: +36-1-456-72-01
E-mail: hungary@lavenco.com

CYPRUS LAVECO LIMITED

Despina Sofia Complex
Ap. 202, United Nations 8
Drosia 6042, Larnaca, Cyprus
Tel.: +357-24-636-919
Fax: +357-24-636-920
E-mail: cyprus@lavenco.com

ROMANIA MARIO IANCULESCU LAW OFFICE.

59 Buzesti Str., A5 Block
1st Scale, 1st Floor, 62nd Flat,
1st District, Bucharest, Romania
Tel.: +40-21-311-61-76
Mob: +40-747-595-132
Fax: +40-21-311-61-82
E-mail: romania@lavenco.com

BULGARIA LAVECO EOOD

Porto Lagos No.1, Ent.2, Floor 5, Ap.42,
1463 Sofia, Bulgaria
Tel.: +359-2-953-2989
Mob: +359-888-126-013
Fax: +359-2-953-3502
E-mail: bulgaria@lavenco.com

SEYCHELLES LAVECO LTD.

Suite 2, Oliver Maradan Bld.
Oliver Maradan Street, Victoria
Mahé, Seychelle-szigetek
Tel.: +248-4-322-261
Fax: +248-4-324-932
E-mail: seychelles@lavenco.com

Информацията включена в този бюлетин не следва да бъде приемана като данъчен, митнически или друг бизнес съвет даден в него. Авторите и издателите на бюлетина не поемат отговорност за каквито и да било финансови, правни или морални загуби или вреди, възникнали в резултат на или в следствие на действие, предприето след запознаване с материала и осланяйки се на информацията включена в него. Извиняваме се ако има допуснати печатни, граматически или други грешки. С удоволствие ще приемем всякакви забележки от ваша страна.