



**УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ НАД БАНКОВСКИМИ
СЧЕТАМИ В ЛЮБОЙ ТОЧКЕ МИРА**

2 0 1 7

Содержание	Страница
A. Введение	3
B. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ, КОТОРЫЕ ОКАЗЫВАЕТ НАША КОМПАНИЯ	3
I. Открытие банковских счетов	3
II. Управление и администрирование банковских счетов	4
C. БАНКИ, С КОТОРЫМИ МЫ СОТРУДНИЧАЕМ НА КИПРЕ	5
I. Местные банки	6
II. Филиалы иностранных банков	6
III. Филиалы иностранных банков на Кипре	6
D. ЗАРУБЕЖНЫЕ БАНКИ, С КОТОРЫМИ МЫ СОТРУДНИЧАЕМ	7
E. Заключение	9
F. ДИСКЛЕЙМЕР	9

A. Введение

Обслуживая международных инвесторов, которые ведут бизнес через Кипр, чрезвычайно важно иметь подходящую банковскую сеть, которая сможет обслуживать и поддерживать бизнес потребности таких инвесторов. Банки должны понимать основные принципы налогового планирования и международного налогового структурирования для продуктивного и эффективного предоставления услуг.

В этом буклете мы анализируем банковские услуги, которые предоставляет наша фирма, и которые позволяют контролировать и управлять банковскими операциями наших клиентов на Кипре и за границей. Мы также прилагаем список банков, с которыми мы сотрудничаем.

B. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ, КОТОРЫЕ ОКАЗЫВАЕТ НАША КОМПАНИЯ

Банковские услуги, оказываемые Кинанис ЛЛС, обычно включают два направления:

- I. Открытие банковских счетов
- II. Управление и администрирование банковских счетов

Каждая функция осуществляется соответствующей командой для того, чтобы накапливая таким образом опыт и навыки, мы могли оказывать услуги нашим клиентам на высочайшем уровне.

I. Открытие банковских счетов

За 33 года работы мы наладили прочные отношения с банками, которые работают как на Кипре, так и в других авторитетных банковских юрисдикциях.

Мы помогаем нашим клиентам открывать корпоративные и личные банковские счета как на Кипре, так и за рубежом, а также предоставляем другую помощь, связанную с банковской деятельностью, к примеру, получение доступа к счетам через Интернет и организация выдачи кредитных карт.

В разделах С и D ниже, мы приводим наименования банков, с которыми у нас сложилось надежное сотрудничество, и в которых мы помогаем нашим клиентам открывать банковские счета

II. Управление и администрирование банковских счетов

Наша компания может управлять банковскими счетами от имени клиентов (независимо от того, помогали ли мы в открытии конкретного банковского счета или нет), обеспечивая ежедневную поддержку относительно текущих операций по банковскому счету.

Управление банковским счетом кипрской компании из Кипра является крайне важным, поскольку это существенно способствует установлению связи бизнеса с Кипром и является хорошим показателем того, что управление и контроль над компанией осуществляется на Кипре.

- **Услуги банковского подписанта**

Мы также предоставляем услуги банковского подписанта путем назначения 6 лиц из нашего офиса с правом подписи относительно банковского счета. Из соображений безопасности и для оперативного осуществления платежей, два любых лица из шести вправе ставить подпись. В таких случаях, необходима подготовка банковского гарантийного письма вместе с инструкцией по осуществлению платежа и таблицы кодов между банком и клиентом, а также соответствующей инструкции клиента, которая уполномочивает лиц с правом подписи действовать от имени бенефициарного собственника компании. Предоставление имени и фамилии уполномоченного лица, которому будут предоставлены соответствующие инструкции по осуществлению платежей, для того чтобы подготовить необходимую документацию. Каждый раз, когда будет получен запрос на осуществление платежа, уполномоченное лицо должно заполнить и подписать образец инструкции по факсу, а также указать порядковый номер кода из списка.

Все инструкции по осуществлению платежей должны быть направлены факсом или электронной почтой нашему банковскому департаменту. Обратите внимание, что все инструкции по осуществлению платежей, полученные по электронный

почте, из соображений безопасности должны, быть защищены паролем. По получении, транзакция будет устно подтверждена уполномоченными лицами Кинанис ЛЛС.

Вышеуказанное является официальной политикой нашей компании для защиты интересов компании в случаях, когда мы назначаемся подписантами относительно банковских счетов.

- **Услуги по предоставлению почтового адреса**

Банковская корреспонденция, полученная от Банка на имя компании, может хранится в нашем офисе. Мы можем пересылать банковскую корреспонденцию в соответствии с требованиями клиента

C. БАНКИ, С КОТОРЫМИ МЫ СОТРУДНИЧАЕМ НА КИПРЕ

Предоставление банковских услуг регламентируется Центральным Банком Кипра и полностью отвечает законодательству и директивам ЕС.

Местный банковский сектор столкнулся с серьезными испытаниями за последние несколько лет, особенно после списания греческого долга, что привело к существенным экономическим потерям и серьезно подорвало доверие к банкам. Однако, большинство банков на острове относительно не затронул экономический штурм, поскольку из почти 40 банков, которые действуют на Кипре, только два местных банка подверглись серьезной реструктуризации.

Недавние обновления кредитного рейтинга и положительные результаты работы банков положили конец затянувшейся неопределенности в банковском секторе Кипра. Сегодня, ситуация намного стабильнее и доверие к банкам страны возросло, благодаря успешным результатам стресс-тестов Европейского Центрального Банка и смягчению внутригосударственного контроля за движением капиталов.

В данном разделе упоминаются Банки, с которыми у нас сложилось долгосрочное сотрудничество. В основном, такие банки принимают копии документов заверенные нашим офисом как Деловым представителем для открытия банковских счетов. Во-

первых, согласно последней директиве Центрального банка Кипра, кипрские банки должны в течение трех месяцев после активации банковского счета назначить личную встречу или телеконференцию с бенефициарным собственником на выбор банка. Вторых, требуется предоставление заверенной аудиторами отчетности и отчетности о финансово-коммерческом состоянии предприятия за последние два года.

I. Местные банки

1. Банк Кипра, Публичная компания с ограниченной ответственностью
2. Hellenic Bank, Публичная компания
3. Кипрский Банк Развития, Публичная компания с ограниченной ответственностью
4. Астро Банк Лимитед
5. RCB Bank Лимитед

II. Филиалы иностранных банков

Из стран-участниц ЕС	Не из стран-участниц ЕС
1. Альфа Банк Кипр ЛТД	1. Банк Societe Generale - Кипр
2. Eurobank Кипр ЛТД	2. USB Bank Пи-Эл-Си
3. Национальный банк Греции (Кипр)	3.

III. Филиалы иностранных банков на Кипре

Из стран-участниц ЕС	Не из стран-участниц ЕС
1. Первый Инвестиционный Банк ЛТД	1. Акционерная компания АвтоВАЗбанк
2. AS Expobank	2. Публичное акционерное общество Коммерческий банк "Приватбанк"
	3. Промсвязьбанк ОАО

D. ЗАРУБЕЖНЫЕ БАНКИ, С КОТОРЫМИ МЫ СОТРУДНИЧАЕМ

Кроме местных банков, наш офис также сотрудничает с зарубежными банками в ЕС и других юрисдикциях. Процедуры открытия банковского счета отличаются в разных юрисдикциях и банках. Ниже приведен список банков, с открытием счетов в которых мы помогаем, при условии соблюдения специальных требований соответствующего банка.

Великобритания

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. Barclays Bank Пи-Эл-Си | 2. Королевский банк Шотландии Пи-Эл-Си |
|---------------------------|--|

Латвия

- | | |
|---------------------------------|---------------------|
| 1. ABLV CONSULTING SERVICES, AS | 2. Rietumu Bank |
| 3. AS Expobank | 4. Rigensis Bank AS |

Швейцария

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. BSI SA | 2. Bank Julius Baer & Co. LTD LTD |
| 3. BNP PARIBAS (Suisse) SA | 4. CA (Suisse) S.A. – (Credit Agricole) |
| 5. Union Bancaire Privee Женева | 6. Mirabaud &Cie |
| 7. Credit Suisse AG | 8. Pictet & Cie |
| 9. EFG Bank | 10. UBS AG |
| 11. Газпромбанк (Швейцария) LTD | 12. Barclays Bank (Suisse) SA |

Мальта

- | | |
|--------------------------|--------------------------------|
| 1. Банк Валетты Пи-Эл-СИ | 2. Mediterranean Bank Пи-Эл-СИ |
|--------------------------|--------------------------------|

3. NBG Bank Malta	4. Sparkasse Bank Malta Пи-Эл-Си
5. Sate Bank	

Люксембург

1. East-West United Bank S.A	2. Banque Internationale a Luxembourg
------------------------------	---------------------------------------

Другие европейские банки

1. Амстердамский Торговый Банк Н.В.	2. Лоял Банк, Венгрия
3. Deutsche Bank Österreich, Австрия	4. Societe General, Монако
5. УниКредит, Болгария	6. Banca Popolare di Sondrio, Италия
7. Bendura Bank AG. (Лихтенштейн)	

Россия и СНГ

1. Union Bancaire Privée (СНГ) Эл-Эл-Си	2. Банк ЗЕНИТ
3. Райффайзен Банк	

Другие юрисдикции

1. Bramer Bank, Маврикий	2. Winterbotham Merchant Bank, Панама
3. Mirabaud (Middle East) Limited, О.А.Э.	4. Citibank (Channel Islands) ЛТД, Гернси
5. DBS Bank (Hong Kong) ЛТД Гонконг	

E. Заключение

Наличие стабильного сотрудничества с обслуживающим банком придает большую ценность деятельности компании. С правильно предоставленной помощью, клиенты могут выбрать банк, который будет отвечать их потребностям и станет ценным партнером. Наша компания имеет подходящую организацию, которая помогает клиентам быстро и эффективно управлять их банковскими счетами из любой точки мира.

F. ДИСКЛЕЙМЕР

Эта публикация подготовлена как общее руководство для информационных целей. Банки указанные выше представляют собой пример финансовых учреждений, с которыми сотрудничает наша компания. Вышеуказанный список не является прямой или косвенной рекомендацией упомянутых банков. Мы рекомендуем нашим клиентам провести самостоятельное исследование для принятия решения о банке, соответствующем их индивидуальным требованиям. Авторы и издатели не несут ответственности за любые потери, вследствие предпринятых действий или отказа от действий на основании данной публикации.

Ноябрь 2017

Наша фирма

Кинанис ЛЛС (Kinanis LLC) – юридическая и консалтинговая фирма, одна из ведущих юридических фирм на Кипре, которая консультирует международных инвесторов и частных клиентов по всем аспектам права, налогового и бухгалтерского учета на протяжении более 33 лет.

Кинанис ЛЛС (Kinanis LLC) объединила бизнес своих акционеров, которые занимаются юридической и консалтинговой деятельностью на местном и международном уровне с 1983 года.

Наш многолетний опыт и практика привели к необходимости перехода от традиционной юридической к более инновационной многопрофильной фирме, предоставляющей полный спектр юридических и бухгалтерских услуг. У нас большой опыт в сфере корпоративного и налогового консультирования, что гарантирует нашим клиентам получение лучших всесторонних консультаций по принципу «Единого окна». Именно таким образом мы предоставляем им быстрое, правильное и эффективное решение их ежедневных юридических, бухгалтерских и налоговых вопросов.

Сочетание юридических, бухгалтерских и налоговых услуг, предоставляемых нашим высококвалифицированным персоналом, а также наше участие в международных трансакциях на протяжении многих лет, сделали нашу фирму одним из ключевых игроков в этой области. Участие в международных финансовых трансакциях также позволило нам накопить обширный опыт в представлении интересов групп, корпораций, фондов, а также частных клиентов.

Сотрудники фирмы – около 80 молодых, энергичных и амбициозных профессионалов, в том числе юристы, бухгалтеры и администраторы, которые обеспечивают быстрое, эффективное и высокое качество услуг, и которые удовлетворяют текущие насущные потребности представителей местной и международной бизнес-среды.

Мы всегда ищем возможность предоставить простые и максимально быстрые решения, ориентируясь на потребности каждого клиента, и предвосхищая возможные проблемы.

Кинанис ЛЛС (Kinanis LLC)

Юридическая компания с ограниченной ответственностью

12 Иджипт Стрит, 1097, Никосия (12 Egypt Street, 1097, Nicosia)
А/я 22303, 1520 Никосия, Кипр (P.O. Box 22303, 1520 Nicosia, Cyprus)
Тел: + 357 22 55 88 88 – Факс: + 357 22 66 25 00
E-mail: KinanisLLC@kinanis.com – Веб-сайт: www.kinanis.com

Корпоративный отдел

Кристос П. Кинанис
(Christos P. Kinanis)
Факс: +357 22 76 28 08
corporate@kinanis.com

Отдел бухгалтерского учета

Хараламbos Мейвацис
(Charalambos Meivatzis)
Факс: +357 22 75 14 74
accounting@kinanis.com

Отдел судопроизводства

Андианна Соломонидес (Andrianna Solomonides)
Факс: +357 22 45 81 95
litigation@kinanis.com

Банковский отдел

Мироулла Кириаку
(Myroulla Kyriacou)
Факс: +357 22 75 39 15
banking@kinanis.com

Налоговый отдел

Мариос Палесис (Marios Palesis)
Факс: +357 22 75 14 74
tax@kinanis.com

Отдел бухгалтерского учета и НДС

Деметра Константину (Demetra Constantinou)
Факс: +357 22 75 14 74
accounting@kinanis.com

КИНАНИС (KINANIS) является знаком обслуживания, через который Кинанис ЛЛС (Kinanis LLC), Кипр, Кинанис Фидушиариз Лимитед (Kinanis Fiduciaries Limited), Мальта, и их аффилированные компании ведут деловую деятельность, каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом.