

### Cuenta bancaria offshore en Chipre

Cuando empezamos hablar de cuentas bancarias Offshore, nos tendríamos que preguntar **¿qué son los territorios de baja ó nula tributación? ¿qué es una cuenta bancaria offshore?**. Como su nombre indica son países o territorios que cargan poco o ningún impuesto a las personas físicas y empresas, estos países suelen ser pequeños o insulares, cuyo régimen fiscal atrae a clientes de las principales potencias mundiales, además estos enclaves financieros tienen un alto grado de seguridad jurídica y desde el punto de vista financiero es de lo más sofisticado, las jurisdicciones más seguras para abrir una sociedad o cuenta bancaria son: Panamá, Nevis, Belize, Islas Cayman, Dominica, Hong Kong, Jersey, Guernesey, Isla de Man, St Vicent, Costa Rica.

### Características de las jurisdicciones Offshore:



- Impuestos bajos o nulos tanto para personas residentes como no residentes.
- Secreto bancario y comercial establecido por ley, en la mayoría de jurisdicciones se castiga con pena de cárcel y altas multas si hubiera algún tipo de quebrantamiento del secreto bancario.
- Legislación financiera y comercial sofisticada ya que se necesitan pocos requisitos para la apertura de sociedades offshore y cuentas bancarias.

- No existe el control de cambios y hay gran libertad en el movimiento de capitales.
- Poca regulación bancaria.
- Sistema jurídico flexible.
- Gran estabilidad política y económica ya que si hubiera algún tipo de problema en el país, habría una fuga de capitales considerable y esto no interesa a ninguna jurisdicción offshore.
- En estas jurisdicciones no existe convenios de intercambio de información fiscal con los países de alta tributación.
- Estos países poseen buenas comunicaciones y especialmente telecomunicaciones.
- El personal de banca on-line es multilingüe: Inglés, Francés, Alemán, Español, Ruso, y Chino, con servicios de apertura 24h, los 365 días del año.

### Razones para abrir una cuenta bancaria offshore y realizar operaciones en el exterior:

**a)** Actividades empresariales internacionales y diversificación de las inversiones. En muchas ocasiones es mucho mas rentable hacer las inversiones en el país que no residimos ya que en el país donde residimos pagamos altos impuestos.

**b)** Ahorro de impuestos, en muchas ocasiones lo mejor es invertir con nuestra empresa desde el exterior ya que de hacerlo nosotros mismos con nuestra empresa en el país de residencia pagaríamos altos impuestos.

**c)** Protección de bienes y búsqueda de seguridad y privacidad. En ocasiones la vida te puede jugar una mala pasada: divorcios, pleitos, responsabilidad civil, amenaza de cárcel... Si lo tenemos todo previsto mediante fundaciones y empresas offshore podríamos minimizar estos problemas cotidianos.

## Selección de la Jurisdicción en la apertura de la cuenta bancaria o sociedad offshore

- Actividades comerciales que se van a desempeñar en el exterior: actividades comerciales (compra-venta), ahorro de impuestos, si los fondos se van a mover o no, cobrar derechos de la propiedad intelectual, herencias, seguros de vida, inversión en bolsa, compra de inmuebles...etc.
- El Patrimonio que se posee puede depender mucho si se tiene mas o menos a la hora de elegir la jurisdicción.
- Exposición Jurídica podría optar se por esquemas complejos de tratados de doble imposición, esquemas basados en sociedades Holding, empesas familiares...etc.

Lo principal que busca el cliente que quiere realizar operaciones en el exterior es privacidad y ahorro de impuestos, lo fundamental es buscar una jurisdicción con el mayor secreto bancario, libertad de movimiento de capitales sin control de cambios, buenos y fiables servicios bancarios, buenas comunicaciones y facilidad de contacto lingüístico, anonimato en todas las cuentas y sociedades que el cliente tenga, buena reputación de su sistema legal, estabilidad política, costes bancarios y de constitución de sociedades offshore.

Ejemplos de Especialización:

- Centros bancarios tradicionales: Suiza, Luxemburgo, Islas Caimán, Isla de Man, Islas del Canal, Panamá, Hong Kong.
- Secreto bancario: Austria, Luxemburgo, Panamá, Suiza, Hong Kong, las menos respetables serían Bahamas, Singapur.
- Depósito de fortunas: Suiza, Andorra, Mónaco e Islas del Canal.
- Sociedades interpuestas: Islas del Canal, Gibraltar, Islas Vírgenes Británicas.
- Fundaciones: Panamá, Austria, Bermudas, Jersey.
- Fondos de inversión: Luxemburgo.
- Beneficios para sociedades "holding" Luxemburgo, Reino Unido y España.
- Compañías de Seguros: Bermudas, Islas Caimán, Islas del Canal.
- Comercio Electrónico: Panamá, Belize, Nevis, Costa Rica, Dominica, Isla de Man, Jersey, Islas Cook, Antigua y Barbuda, Gibraltar.
- Constitución de Bancos Offshore: Antigua y Barbuda, Bahamas, Islas Caimán, Samoa, Vanuatu y Nueva Zelanda.
- Centro para clientes Islámicos: Labuan.

## Selección de un Banco Offshore

Toda persona que está interesado en realizar actividades comerciales en países de baja tributación se realiza la siguiente pregunta. **¿Es legal abrir una cuenta bancaria o sociedad en una jurisdicción offshore o de baja tributación? la respuesta es SI**, todo el mundo puede abrir cuentas en el exterior, la ilegalidad surge cuando el beneficiario de dichas cuentas y sociedades no ha informado a su agencia tributaria en el país residente o de alta tributación (onshore), como veíamos anteriormente una de las principales características que tienen las jurisdicciones offshore es la privacidad y la **NO revelación de información fiscal de sus clientes**. A la hora de elegir un banco tenemos que destacar los siguiente: **Solvencia del banco**: Cuando invertimos fuera de nuestro país de residencia lo que buscamos es, seguridad para invertir en productos e instituciones seguras. Esto apunta que tenemos que buscar bancos viejos y respetables. Fundamentalmente hay 3 tipos de bancos offshore:

**a)** Bancos pequeños que no tienen sucursal en el país de residencia, estos bancos representan la máxima protección y privacidad, el único inconveniente es que tiene poca gamas de servicios financieros de ahí que son los bancos más solventes y expertos, un ejemplo claro serían bancos Suizos, Liechtenstein, Panamá, Islas del Canal, Andorra, Luxemburgo, Isla de Man.....etc.

**B)** Filiales de bancos grandes e importantes sucursales en el país de residencia, los servicios que ofrecen estos bancos son muy buenos y la privacidad es bastante excelente, pero si un cliente sufre una persecución fiscal en su país de residencia (país de alta tributación), por su agencia tributaria, esta presionará al banco para que su filial en la jurisdicción offshore pueda levantar el secreto bancario, este dirá que NO, pero si el alcance y el delito es mayor podría haber excepciones especiales y levantar el

secreto bancario, esto podría pasar con delitos de gran escala como terrorismo y narcotráfico.

**C)** Por último tenemos el banco offshore por antonomasia es aquel que no tiene una actividad en el enclave, acepta los depósitos de clientes fuera del mismo, los requisitos de formación son mínimos. No suelen disponer de sucursales en países de alta tributación, no son estrictos con sus clientes y muchas veces trabajan con otras entidades como banco corresponsal. Para ser un gran inversor o empresario offshore es aconsejable utilizar varias jurisdicciones y divisas, de esta forma el dinero estará siempre invertido y seguro.

Otra de las principales características que tiene que tener un buen banco son las comunicaciones que éste establece, hoy en día prácticamente toda la banca funciona on-line se puede hacer transferencias bancarias desde casa a cualquier país del mundo, además tiene que tener un buen soporte lingüístico aunque el idioma preferencial en la banca offshore es el Inglés, la mayoría de los bancos tienen atención al cliente en Español, Francés, Alemán, Ruso, Chino preferencialmente.

La banca offshore proporciona los mismos servicios y productos que los bancos que hay en las jurisdicciones de alta tributación (onshore): facilidad y rapidez a la hora de hacer las transferencias bancarias, soporte 24 horas, selección de divisas, extractos bancarios regulares, cheques, tarjetas de crédito y débito, banca electrónica. Los servicios habituales son:

- Cuentas corrientes a la vista, con cheques y cuentas corrientes a plazo.
- Custodia de bienes documentos, valores, depósitos oro, monedas, objetos de arte o colecciones.
- Cajas de seguridad a disposición de los clientes.
- Inversiones bursátiles en todo el mundo.
- Fondos de inversión.
- Planes de ahorros y pensiones.
- Seguros de vida.
- Seguros de viajes, accidentes y enfermedad.
- Buzón de conveniencia o "maildrop".
- Asesoramiento en materia fiscal.

## Tipos de cuentas bancarias y depósitos

Hay muchos tipos diferentes de cuentas y depósitos los mas corrientes son:

**a)** Cuentas a la vista en inglés "instant access deposit accounts", "call deposit accounts", "deposit accounts o savings accounts", las principales características son:

- Se ofrecen en distintas divisas con el tipo de interés de cada moneda.
- Pueden disponer del dinero inmediatamente o en un par de días.
- Se pagan intereses a partir de una cantidad mínima o depósito mínimo.
- Los intereses varían según la cantidad que existe en la cuenta bancaria.

**b)** Cuentas Corrientes en inglés "current accounts", "checking accounts" o "cheque accounts" este es el tipo de cuenta mas clásico y el más utilizado por su flexibilidad y rapidez a la hora de hacer las transferencias bancarias con disposición del dinero inmediata, normalmente se utilizan con libros de cheques y va acompañado de tarjetas de crédito o débito.

**c)** Cuentas a Plazo Fijo en Inglés sería "fixed term deposit accouts" como su nombre indica el dinero se deposita a plazo fijo obteniéndose un interés bastante alto por él, en el caso que quiera sacar el dinero el cliente tendría una penalización, en este tipo de cuentas cuanto mayor dinero se tenga en la cuenta más intereses podrá obtener.

## Chipre Banca Offshore

País miembro de la Unión Europea es una isla situada en el mediterraneo oriental, la superficie territorial es de 9.229 Kilómetros cuadrados y tiene una población aproximada de más de 795.000 habitantes. La capital del Chipre es Nicosia y la moneda oficial es la libra chipriota (CPY). Los idiomas hablados en la isla son griego, turco e inglés.

Chipre posee leyes muy estrictas sobre secreto bancario y ha sido la jurisdicción predilecta para poseer cuentas bancarias anónimas tanto personales como para empresas. Cuanto menos conocido es el banco mayor privacidad podrá disfrutar el cliente y la empresa, los expertos advierten que para

aumentar el nivel de privacidad y secreto bancario es aconsejable cambiar de moneda en diferentes bancos y trabajar con bancos no muy conocidos, ya que esto aumentaría considerablemente la privacidad y seguridad del cliente.

La banca chipriota se caracteriza por el menor costo del mantenimiento de las cuentas corrientes, a la vista y de plazo fijo, en comparación con otras jurisdicciones como Suiza y Liechtenstein, ya que dichas jurisdicciones tienen unos mantenimientos altos y unos requisitos para poder abrir la cuenta bancaria bastante más exigentes.

Si usted busca una cuenta bancaria privada en la unión europea, segura, anónima y con un menor costo en el mantenimiento de su cuenta bancaria offshore tanto para usted como para su empresa recomendamos Chipre. El tiempo que tardaremos aproximadamente en abrir su cuenta bancaria sería de 1 a 3 semanas siempre que el cliente facilite correctamente la documentación solicitada.

**Toda la gestión en la apertura de la Cuenta Bancaria, NO necesitará presencia física en el país, todas las gestiones se realizarán a través de E-mail y/o correo certificado.**

## Cuenta Bancaria en Chipre.

- ★ Apertura de cuenta bancaria personal ó mercantil en Chipre.
- ★ Podrá abrir su cuenta bancaria en cualquier moneda de curso legal Euro, Dólar, Dólar Canadiense, Libra Esterlina, Yen, Franco suizo.....etc
- ★ Envío de formularios y procedimientos de apertura de la cuenta bancaria



Depósito mínimo 200 Euros

**Nuestro Precio:**  
**595 €**

*Solicite ahora !!*

visitando nuestra web: [www.offshorebankshop.com](http://www.offshorebankshop.com)



**+44 203 318 5597**



**902 002 110**