



Σύνδεσμος Μεγάλων Αναπτύξεων

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Τηλεδιάσκεψη μελών του Δ.Σ του Συνδέσμου Μεγάλων Αναπτύξεων με Διοικητή
Κεντρικής Τράπεζας στις 15/9/2020

Άνοιγμα Λογαριασμών για υπηκόους ξένων χωρών

Η διαδικασία ανοίγματος λογαριασμών είναι χρονοβόρα και εφαρμόζεται ένα ιδιαίτερος ενισχυμένο και περίπλοκο καθεστώς δέουσας επιμέλειας (due diligence) που σημαίνει πολλά έγγραφα και τακτικές ενημερώσεις αυτών σε διάστημα 6 ή 12 μηνών.

Οι διαδικασίες αυτές και τα πολλά έγγραφα αποτελούν ανασταλτικούς παράγοντες για νέους πελάτες. Ιδιαίτερα οι Ρώσοι και οι Κινέζοι πελάτες κατηγοριοποιούνται ως πελάτες υψηλού κινδύνου.

Για άνοιγμα λογαριασμού απαιτείται η φυσική παρουσία του επενδυτή, κάτι το οποίο αυτήν την περίοδο είναι ιδιαίτερα δύσκολο να εφαρμοστεί. Θα πρέπει να εξευρεθεί τρόπος, ώστε κάποια από τα έγγραφα τα οποία απαιτούνται να μπορούν να αποσταλούν ηλεκτρονικά, ώστε να διευκολύνεται ο επενδυτής και οι επενδύσεις.

Για την έκδοση άδειας μόνιμης παραμονής απαιτείται η κατάθεση και 3-ετής δέσμευση €30,000 σε τραπεζικό λογαριασμό στην Κύπρο και η εξασφάλιση ετήσιου εισοδήματος €30,000. Δυστυχώς, αρκετές τράπεζες δεν ανοίγουν λογαριασμούς σε αυτούς τους επενδυτές, λόγω του ότι δεν επιφέρουν οποιοδήποτε εισόδημα στις τράπεζες. Θα ήταν βοηθητικό αν η τράπεζα διαχώριζε αυτό τον λογαριασμό, ως προς τα απαιτούμενα στοιχεία που απαιτούνται για το άνοιγμα του (μειώνοντας τα), περιορίζοντας παράλληλα το μέγιστο ετήσιο ποσό που μπορεί να κατατεθεί σε αυτό τον λογαριασμό σε κάποιο χαμηλό ποσό. Πχ μικρότερο των €50,000 ετησίως.

Τα τέλη χρέωσης των τραπεζών για την διαδικασία της δέουσας επιμέλειας του πελάτη (due diligence) θα πρέπει να μειωθούν. Σήμερα απαιτείται το ποσό των €5.000 και για enhanced due diligence €25.000.

Η διαδικασία της δέουσας επιμέλειας του πελάτη (due diligence) θα πρέπει να επιταχυνθεί για να μπορέσει να επιταχυνθεί και η διαδικασία ανοίγματος του λογαριασμού του και κατ' επέκταση η διαδικασία επένδυσης.

Μεταφορά Χρημάτων από το εξωτερικό στην Κύπρο

- Το θέμα που αφορά στην μεταφορά χρημάτων από τους επενδυτές, έχει να κάνει κυρίως με το ότι οι οδηγίες για τον έλεγχο δεν είναι συγκεκριμένες και δίνουν διακριτική ευχέρεια στα τραπεζικά ιδρύματα να τις ερμηνεύουν κατά το δοκούν. Θα πρέπει να

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΤΟ ΚΥΠΡΙΑΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ

Μέγαρο ΚΕΒΕ: Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 38 & Οδός Δεληγιώργη 3, Τ.Κ. 21455, 1509 Λευκωσία
Τηλ: 22889890, Φαξ: 22667593, BigProjects@ccci.org.cy, www.CyprusInvestments.com.cy



Σύνδεσμος Μεγάλων Αναπτύξεων

γίνει καλύτερη εκπαίδευση αλλά και ένας οδηγός που θα πρέπει να ακολουθούν όλες οι τράπεζες.

Ακόμα και όταν παρέχουν στους υπαλλήλους αναφορές φορολογικής εκκαθάρισης από τις τοπικές (δηλ. Ρωσικές Φορολογικές Αρχές), οι τράπεζες ζητούν πρόσθετες πληροφορίες, για παράδειγμα εάν τα έσοδα προέρχονται από μερίσματα που θέλουν σχετικές αποφάσεις, ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας, απόδειξη ιδιοκτησίας μετοχών, πρόσφατα πιστοποιητικά υποχρεώσεων και καλές αναφορές.

Σε περίπτωση που το εισόδημα προέρχεται από πώληση ακινήτων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων που εμφανίζονται στην επίσημη εκκαθάριση φόρου, οι Τράπεζες απαιτούν πρόσθετες πληροφορίες. Οι πελάτες πρέπει να εξηγήσουν και να παράσχουν αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ακίνητο περιήλθε στην ιδιοκτησία τους (παρέχεται συμφωνία αγοράς, πιστοποιητικό κληρονομιάς κλπ). Σε περίπτωση που αγοράστηκε, πριν από 10 χρόνια χρειάζονται αποδεικτικά στοιχεία καθώς και αποδεικτικά στοιχεία σχετικά για την πηγή χρημάτων και για τη συναλλαγή αυτή. Επίσης, χρειάζεται ένα αντίγραφο της σύμβασης πώλησης (του ακινήτου που πουλήθηκε από τον πελάτη) συν, σε αυτήν την περίπτωση μια δήλωση του τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη που δείχνει την πίστωση των εν λόγω κεφαλαίων για μια περίοδο τριών μηνών και τριών μηνών (?) μετά τη συναλλαγή.

- Παρόμοια προσέγγιση απαιτείται για την πώληση άλλων περιουσιακών στοιχείων (εταιρία) ή τίτλων (μετοχές, ομόλογα κλπ) – ή άλλες οικονομικές συναλλαγές του πελάτη που έγιναν πριν 10-15 χρόνια. Βάσει εμπειριών για παρόμοιες περιπτώσεις τέτοιες εκτεταμένες πληροφορίες δεν ζητούνται από άλλες τράπεζες της ΕΕ. Αμφιβάλουμε ότι κάποιος από τους τοπικούς πελάτες των Τραπεζών θα είναι σε θέση να παράσχει τέτοιες εκτεταμένες πληροφορίες.
- Πολύ αργή αντίδραση από τις τράπεζες. Χρειάζονται αρκετές ημέρες για να εξετάσουν τις πληροφορίες που τους έχουν σταλεί (συνήθως πάνω από 1 εβδομάδα). Αυτό που είναι ακόμη χειρότερο, είναι ότι μετά από 1 εβδομάδα εξέτασης επιστρέφουν με πρόσθετα αιτήματα για πληροφορίες. Αυτό συμβαίνει 2-3 φορές, οδηγώντας σε μια διαδικασία εκκαθάρισης που μπορεί να διαρκέσει ένα και πλέον μήνα.
- Η πιστοποιημένη μετάφραση των εγγράφων είναι μια χρονοβόρα και πολυέξοδη διαδικασία. Θα ήταν βοηθητικό, αν για τις κύριες πηγές εμβασμάτων (Κίνα και Ρωσία) οι τράπεζες είχαν την δυνατότητα εσωτερικά να μεταφράζουν τα έγγραφα (χρεώνοντας τους πελάτες εύλογο κόστος).
- Οι τράπεζες εφαρμόζουν τη διαδικασία εκκαθάρισης κεφαλαίων, ακόμη και για κεφάλαια που φθάνουν από άλλες ευρωπαϊκές τράπεζες. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η πρακτική αυτή εφαρμόζεται ακόμη και για κεφάλαια που φθάνουν από άλλες Κυπριακές τράπεζες. Δεν κατανοούμε την ανάγκη επανάληψης της διαδικασίας εκκαθάρισης των

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΤΟ ΚΥΠΡΙΑΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ

Μέγαρο ΚΕΒΕ: Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 38 & Οδός Δεληγιώργη 3, Τ.Κ. 21455, 1509 Λευκωσία
Τηλ: 22889890, Φαξ: 22667593, BigProjects@ccci.org.cy, www.CyprusInvestments.com.cy



Σύνδεσμος Μεγάλων Αναπτύξεων

κεφαλαίων που προέρχονται από τράπεζες της ΕΕ και της Κύπρου καθότι αυτές διέπονται από τις ίδιες Ευρωπαϊκές νομοθεσίες και κατευθυντήριες γραμμές.

Λευκωσία
15/9/2020

ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟΣ ΜΕ ΤΟ ΚΥΠΡΙΑΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ

Μέγαρο ΚΕΒΕ: Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 38 & Οδός Δεληγιώργη 3, Τ.Κ. 21455, 1509 Λευκωσία
Τηλ: 22889890, Φαξ: 22667593, BigProjects@ccci.org.cy, www.CyprusInvestments.com.cy