

Особенности обслуживания состоятельных частных клиентов в Русском Коммерческом Банке (Кипр)

Конференция «Сегмент Mass Affluent в частном банкинге», 27 октября 2011 года

Остапчук Максим, Глава Представительства, Москва

Русский Коммерческий Банк (Кипр) – Европейский банк в юрисдикции с благоприятным климатом для ведения бизнеса

Республика Кипр

- ➔ Льготное налогообложение
 - компаний, принадлежащих нерезидентам и не ведущих деятельность на территории Республики Кипр (до 2004 г.)
 - операций с ценными бумагами
- ➔ Соглашение об избежании двойного налогообложения с РФ и еще 38 странами
- ➔ Член ЕС с 1 мая 2004 г.
- ➔ ЕВРО национальная валюта с 1 января 2008 г.
- ➔ Исключен из списка оффшорных зон ЦБ РФ с мая 2010 г.
- ➔ Кипр – одна из стран Еврозоны с наиболее стабильными макроэкономическими показателями

КИПР – ЕВРОПЕЙСКАЯ СТРАНА С БЛАГОПРИЯТНЫМ КЛИМАТОМ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Русский Коммерческий Банк (Кипр) Лимитед

- ➔ Развитие банка
 - Создан в 1989 г. как филиал Внешторгбанка
 - Банковская лицензия IBU с мая 1995 г.
 - Генеральная банковская лицензия с 2004 г.
 - Член Группы ВТБ
- ➔ Финансовые показатели
 - Активы : 11,4 млрд. долл.
 - Капитал: 420 млн. долл.

РКБ – ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК С РУССКИМ ХАРАКТЕРОМ

Русский Коммерческий Банк (Кипр) – специализированный банк по управлению благосостоянием частных клиентов

РКБ (Кипр) – специализированный банк по управлению благосостоянием

- Кипр для наших клиентов и членов их семей – это площадка уникальных возможностей для их бизнеса, удобное и единое окно в мир финансов. Если работать через Кипрский банк, то, несомненно, РКБ (Кипр) будет лучшим выбором.
- Мы умеем правильно структурировать активы, используя нашу уникальную банковскую и инвестиционную инфраструктуру с командой опытных профессионалов.
- Широкий выбор возможностей для любого Клиента в широком спектре услуг и продуктов Банка.

Решение задач частных клиентов и комплекс предлагаемых продуктов и услуг

Решения РКБ

- ➔ Предоставление проверенных временем классических банковских продуктов и услуг за пределами России
- ➔ Решение широкого спектра финансовых и инвестиционных задач в рамках **управления частным и семейным капиталом в различных юрисдикциях**
- ➔ Решение вопросов, связанных с обеспечением **беспрепятственной передачи средств по наследству** и сохранением активов для последующих поколений

Обзор продуктов для состоятельных частных клиентов

Инвестиционные продукты и услуги

- 1 Брокерское обслуживание
- 2 Структурированные продукты
- 3 Индивидуальное доверительное управление

Защита активов, оптимизация структуры владения и сопровождение сделок с активами

- 4 Тростовые услуги
- 5 Создание и администрирование компаний, сервисные услуги

Спецпроекты

- 6 Обслуживание мотивационных программ (опционные программы для менеджмента)

Продукты и услуги филиалов РКБ

открытие и ведение счетов (преимущества и тарифы)

Преимущества расчетного обслуживания в РКБ (Кипр)

- ➔ Возможность открывать **счета в различных валютах**: евро, доллары США, российские рубли, швейцарские франки, английские фунты
- ➔ Корреспондентские отношения банка с **несколькими десятками банков** в Европе, России и странах СНГ позволяют осуществлять значительный объем транзакций клиентов в режиме реального времени
- ➔ Доступ к счетам и проведение операций как по факсу, так и через **Интернет-банк РКБ**
- ➔ **Продолжительность операционного дня** для EUR, GBP, CHF, RUB – с 8.30 до 13.00, для USD – с 8.30 до 16.00 по кипрскому времени
- ➔ **Интернет-банк РКБ**:
 - Мониторинг и управление денежными потоками в режиме реального времени
 - Управление большим количеством счетов для групп компаний с одними кодами доступа
 - Просмотр процентных ставок и создание депозитов

Условия и тарифы

- Открытие счета – бесплатно
- Ведение счета – \$50/€40/RUB 1800 (в зависимости от валюты счета)
- Внешние платежи через SWIFT:
 - По USD 0.1% (min \$55 - max \$200)
 - По EUR 0.1% (min €43- max €155)
 - По RUB 0.1% (min 1800- max 6300)
- Доступ к Интернет-банк РКБ – бесплатно
- Предоставление выписок – бесплатно

РКБ предлагает открытие срочных и фидуциарных депозитов на выгодных и гибких условиях

Основные преимущества срочных и фидуциарных депозитов в РКБ

Срочные депозиты РКБ

- Вклады в евро и долларах США по **высоким ставкам**
- **Гибкие условия** пополнения и изъятия средств со счета
- РКБ (Кипр) участвует в системе страхования вкладов, учрежденной в соответствии со ст.34 (2) Закона о банковской деятельности Кипра от 1997 г. Схема защиты депозитов распространяется на депозиты во всех валютах. Максимальный уровень компенсации на вкладчика и на банк составляет **100 000 евро**
- Депозиты могут быть открыты как на физическое лицо, так и на компанию, при этом как для одного, так и **для нескольких бенефициаров** одного депозитного счета. Государственные гарантии по вкладам распространяются **на каждого вкладчика**
- Зачисление денежных средств на депозит путем денежного перевода или посредством банковских чеков

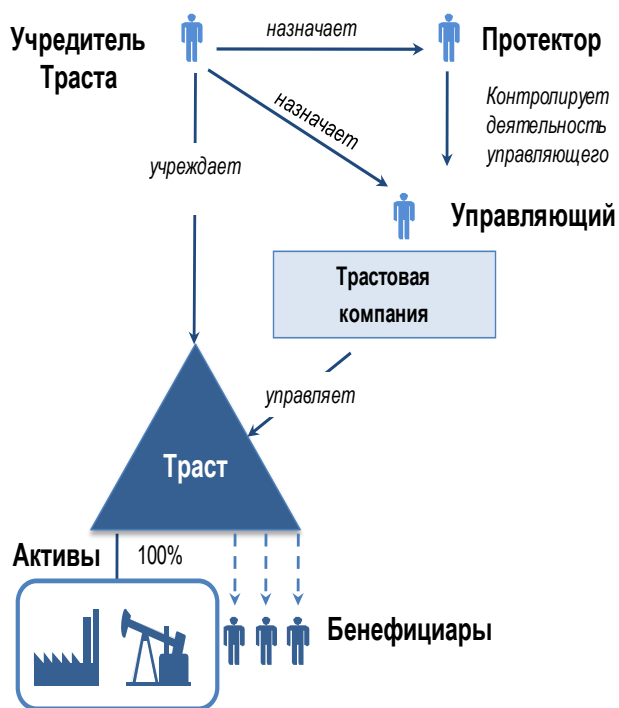
Фидуциарные депозиты РКБ

- В рамках договора фидуциарного счета клиенту предлагается уникальная **возможность размещения** по распоряжению клиента денежных средств в **ведущих российских банках-партнерах** от имени РКБ
- **Минимальная сумма** фидуциарного депозита – **5 млн евро**
- **Различные сроки** фидуциарного депозита по согласованию с клиентом и банком-партнером
- **Комиссия** банка определяется **индивидуально** в зависимости от объема, в среднем – **0,1-0,25%** годовых

Защита активов, оптимизация структуры владения: трастовые услуги на платформе РКБ (Кипр)

Что такое траст?

Траст – это особое соглашение в англо-саксонском праве, по которому человек (учредитель траста) передает активы доверительному собственнику (управляющему) для управления данными активами в интересах выгодоприобретателей (бенефициаров).



Преимущества РКБ (Кипр) как поставщика трастовых услуг

- ➔ **Собственная инфраструктура трастовых компаний** для оказания широкого спектра услуг по созданию и управлению трастами
- ➔ **Высокопрофессиональная команда** с обширным международным опытом создания и управления трастовыми структурами
- ➔ Разработка **индивидуальных решений** для каждого клиента
- ➔ Низкий порог входа – **от 3 млн евро**

Защита активов, оптимизация структуры владения: типовые трастовые решения РКБ (Кипр)

Цели использования трастов

- ➔ **Обеспечение конфиденциальности владения**
- ➔ **Усложнение конфискации активов бенефициаров**
- ➔ **Консолидация активов, размещенных в разных странах**
- ➔ **Оптимизация налогообложения**
- ➔ **Решение вопросов наследования**

Типовые трастовые решения РКБ (Кипр)

- 1 Структуры владения промышленными активами** в России и СНГ с использованием дискреционного траста на Кипре и на о. Джерси
- 2 Холдинг-траст** в форме дискреционного траста с дочерним холдингом на Кипре на ограниченный период времени с последующей передачей активов холдинга третьим лицам в других юрисдикциях
- 3 Оптимизация сделок по продаже активов при IPO или private placement** ориентирована на владельцев бизнеса и достигается с помощью траста с подконтрольной компанией на Кипре и на о. Джерси
- 4 Портфельное управление.** Создание траста с резервированными полномочиями на о. Джерси позволяет реализовать преимущества траста для управления ликвидными активами и инвестициями
- 5 Финансирование членов семьи или третьих лиц,** а также передача имущества и **наследование,** может эффективно осуществляться с помощью накопительного траста с выплатой содержания или траста с фиксированным распределением доходов в одной из трех указанных юрисдикций

Продукты РКБ для корпоративных клиентов позволяют решать целый ряд бизнес-задач в холдингах и группах компаний

Обзор бизнес-задач и продуктовые решения РКБ

Типичные бизнес-задачи в российских холдингах

- Эффективное использование накопленных средств за рубежом для финансирования инвестиционной и операционной деятельности компаний группы в России
- Расшивка сложных структур финансирования внутри группы компаний
- Перераспределение ресурсов, прибыли и оптимизация налогообложения внутри холдинга с активами в разных юрисдикциях
- Обеспечение фидуциарного характера сделок по продаже и приобретению активов в России
- Контроль целевого использования средств при финансировании инвестиционных программ

Продуктовые решения РКБ

- ➔ Сделки кредитования
- ➔ Инвестиционные фонды под управлением РКБ в различных юрисдикциях

Фонды позволяют оптимально структурировать инвестиционные сделки и обеспечить прозрачное корпоративное управление

Бизнес-задачи и преимущества использования фондов РКБ для структурирования сделок

Типичные бизнес-задачи

- ➔ Обеспечение финансирования активов в России и сделок M&A за счет средств за рубежом
- ➔ Контроль реализации крупных инвестпрограмм, финансируемых из-за рубежа
- ➔ Реструктуризация владения активами

Мотивы использования фондов для проведения сделок

- Сохранение конфиденциальности конечных бенефициаров
- Возможность контроля активов в России через владение
- Проведение сделок фидуциарного характера через прозрачные инструменты, понятные иностранным инвесторам
- Распределение налоговой нагрузки при структурировании сделки через фонды с привлечением дочерних кипрских компаний

Преимущества структурирования сделок через фонды РКБ

- ✓ Высокая надежность банка, входящего в группу ВТБ
- ✓ Конкурентная и гибкая ценовая политика
- ✓ Различные юрисдикции фондов под управлением РКБ
- ✓ Возможность принятия в залог паев фонда под управлением РКБ
- ✓ Единый центр компетенции по всем вопросам осуществления операций через фонды под управлением РКБ

Мы всегда рады ответить на ваши вопросы

Глава Global Wealth Management

Ищенко Игорь

+44 (0) 207-8512580 (раб.)

ishchenko@rcbcy.com

Глава Представительства в Москве

Остапчук Максим

+7 (495) 258-1394 (раб.), +7 (985) 761-1879 (моб.)

ostapchuk@rcbcy.ru

Заместитель Главы Представительства в Москве

Морозов Андрей

+7 (495) 258-1394 (раб.), +7 (985) 764-5406 (моб.)

morozov@rcbcy.ru
