

# **ΤΕΛΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ**

## **ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΚΑΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ (!) ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΡΙΣΗ - ΤΕΛΙΚΕΣ ΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ**

**ΤΕΛΙΚΕΣ ΛΥΣΕΙΣ / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΕΠΙΛΟΓΕΣ / ΑΝΑΓΚΑΙΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΥΜΕ (ΚΑΙ ΕΧΟΥΜΕ ΗΔΗ ΕΤΟΙΜΑΣΕΙ ΠΡΟΣ ΑΜΕΣΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ) - ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ–ΚΟΣΤΟΣ–ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ**

**\*\*\*ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΣΗΜΕΙΩΣΗ – ΑΠΟΦΥΓΑΜΕ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΩΝ\*\*\***

### **Περιεχόμενα**

(Για τις «Λύσεις» κάνετε scroll στο Γ. κάτω)

### **Σημαντική Σημείωση**

#### **A. Τελική Συμφωνία για την Κύπρο, μέτρα / αλλαγές**

**B. Γενικά σχόλια – τα δεδομένα όπως διαμορφώνονται τώρα στην ΕΕ, κίνδυνοι, προτεραιότητες, ανάγκη για άμεσες λύσεις, πλαίσιο στο οποίο πρέπει να επιλεχθούν οι λύσεις.** *[Τα Μαθήματα Από Αυτή Την Κρίση Στην Κύπρο και τι Μέλλει Γενέσθαι στην Ευρωπαϊκή Ένωση το επόμενο διάστημα; Ποιοί είναι οι κίνδυνοι που θα αντιμετωπίσουμε στο άμεσο μέλλον; Ποιό το μέλλον του φορολογικού σχεδιασμού στην Ευρώπη; Ποιό το μέλλον του ευνοϊκού φορολογικού καθεστώτος της Μάλτας, του Λουξεμβούργου, της Κύπρου; Ποιο το μέλλον όσον αφορά την ασφάλεια / προστασία των καταθέσεων και άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών στην Ευρώπη του σήμερα (της «μετά Κύπρου εποχής»);]*

**Γ. Οι Λύσεις Που Προτείνουμε ΣΗΜΕΡΑ για να αντιμετωπίσουμε τους ενδεχόμενους κινδύνους.** *[Τι σημαίνουν τα πιο πάνω για το μέλλον του φορολογικού σχεδιασμού / εταιρικών δομών (1) των πελατών που έχουν Κυπριακές εταιρείες, Μαλτέζικες εταιρείες ή άλλες ευρωπαϊκές εταιρείες χαμηλής φορολογίας ή / και (2) των πελατών που διατηρούν τραπεζικό λογαριασμό ή άλλα περιουσιακά στοιχεία στην ΕΕ;]*

**Δ. Το Μέλλον - Το άνοιγμα του Γραφείου μας Στα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα / Ντουμπάι** (με σκοπό σε 1-2 χρόνια να βρίσκονται εκεί τα Κεντρικά Γραφεία του Ομίλου μας)

#### **E. Οι Αμοιβές Μας**

## Σημαντική Σημείωση

Η παρούσα ενημέρωση (παρόλο που τα θέματα είναι πολύπλοκα) διατυπώνεται σύντομα και με «*με απλά λόγια*» για να γίνεται ευκολότερα κατανοητή, αποφεύγοντας επανάληψη προηγούμενων ενημερώσεων, ΚΑΙ με **επικέντρωση μόνο στα εξής:**

- Στα σημεία (μέτρα/αλλαγές) που επηρεάζουν ξένους πελάτες και εταιρείες ξένων πελατών κυρίως στην ΕΕ (Κύπρο, Μάλτα Λουξεμβούργο) **ΜΟΝΟ**
- Στις Συνέπειες που θα υποστούν οι πιο πάνω
- Στις προεκτάσεις των πιο πάνω για τη λειτουργία των Κυπριακών εταιρειών ή άλλων εταιρειών τους στη Μάλτα ή αλλού
- Στις Λύσεις / εναλλακτικές επιλογές και τις ενέργειες που προτείνουμε

Σημείωση: Λόγω του πολύ μεγάλου αριθμού πελατών μας δεν είναι πρακτικά δυνατό να επικοινωνήσουμε σε σύντομο διάστημα με όλους. Κρίθηκε εκ' των πραγμάτων ότι είναι πιο πρακτικό και η μόνη επιλογή μας ΠΡΩΤΑ να σας αποσταλεί η παρούσα – λεπτομερέστατη – ενημέρωση.

Έχοντας την μελετήσει προσεκτικά [ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΑΖΙ ΜΑΣ](#) για διευκρινήσεις ή για να σας καθοδηγήσουμε στα επόμενα σας βήματα ή για να μας δώσετε εντολές για την εφαρμογή των λύσεων που προτιμάτε.

**Λόγω της ιδιαιτερότητας της κατάστασης και της ανάγκης έγκυρης ενημέρωσης και της άμεσης εφαρμογής λύσεων σε πολλές περιπτώσεις το ύψος που υιοθετείται είναι τέτοιο που να προτρέπει σε βαθύ προβληματισμό που να οδηγεί στη λήψη σωστών αποφάσεων για αποτελεσματικές λύσεις και ενέργειες.**

Θέλουμε επίσης να εκφράσουμε τη λύπη μας στους πελάτες / καταθέτες που επηρεάζονται αρνητικά από την χρεοκοπία της Λαϊκής Τράπεζας στην Κύπρο και το – σημαντικής έκτασης - κούρεμα των καταθέσεων στην Τράπεζα Κύπρου και να δηλώσω την αμέριστη συμπαράσταση μας όπως και να εκφράσω την πεποίθηση μας ότι έχουμε εξεύρει τις καλύτερες λύσεις υπό τις περιστάσεις ούτως ώστε ΑΜΕΣΑ οι εταιρικές τους δομές:

(α) να λειτουργήσουν κανονικά και να συνεχίσουν να τους αποδίδουν τα σημαντικά οφέλη που αποκόμιζαν στο παρελθόν και

(β) ίσως και το πιο σημαντικό, το «πάθημα» της Κύπρου να γίνει και «μάθημα» για όλους μας (όλους που δραστηριοποιούμαστε στην ΕΕ) να προστατευτούν ΑΜΕΣΑ και στον μέγιστο δυνατό βαθμό οι καταθέσεις, η παρουσία και τα χρηματικά διαθέσιμα των πελατών

## **A. Τελική Συμφωνία για την Κύπρο και Μέτρα / Αλλαγές.**

Έχουν τελικά συμφωνηθεί με την Τρόικα επίσημα το Μνημόνιο και τα μέτρα αναδιάρθρωσης των τραπεζών.

### **Τραπεζικό σύστημα:**

#### **Καταθέσεις σε Λαϊκή Τράπεζα (υπό εκκαθάριση / χρεοκοπία):**

- Λαϊκή Τράπεζα Ελλάδα: καμία αλλαγή καθώς εξαγοράστηκε και λειτουργεί κανονικά κάτω από την Τράπεζα Πειραιώς / κανένας καταθέτης δεν χάνει λεφτά
- Λαϊκή Τράπεζα στην Κύπρο: ΟΛΟΙ οι καταθέτες > 100.000 ευρώ μπαίνουν σε διαδικασία εκκαθάρισης και αναμένεται χονδρικά να ανακτήσουν +/- 10% της αξίας των καταθέσεων τους σε 8- 10 χρόνια!

**Σε περίπτωση που επιθυμείτε να κινηθείτε δικαστικώς για διεκδίκηση απαιτήσεων σας για παρατυπίες στη διαδικασία εκκαθάρισης (πράγμα που πράττει τώρα μεγάλος αριθμός πελατών λόγω σωρείας παρατυπιών που παραβιάζουν και το Σύνταγμα και την Ευρωπαϊκή Συνθήκη) τότε ενημερώστε μας για να κινησουμε δικαστική διαδικασία καθώς έχουμε εξεύρει κατάλληλους και ικανούς δικηγόρους για να αναλάβουν την υπόθεση σας (καθώς δεν αναλαμβάνουμε τέτοιες εργασίες εμείς).**

Σημειώνουμε ότι σαν γραφείο έχουμε αμελητέο αριθμό πελατών σε αυτή τη Τράπεζα.

#### **Καταθέσεις σε Τράπεζα Κύπρου (μεγάλο κούρεμα καταθέσεων):**

- Τράπεζα Κύπρου στην Ελλάδα: καμία αλλαγή καθώς εξαγοράστηκε και λειτουργεί κανονικά κάτω από την Τράπεζα Πειραιώς / κανένας καταθέτης δεν χάνει λεφτά
- Τράπεζα Κύπρου στην Κύπρο: Τα ποσά καταθέσεων > 100.000 ευρώ έχουν παγώσει με το τελικό ύψος του κουρέματος να αναμένεται να ανακοινωθεί (και με την απελευθέρωση του υπολοίπου ποσού) σε +/- 6 μήνες και που αναμένεται να ξεπεράσει το 60%!

#### **Άλλες τράπεζες – πιο ασφαλείς:**

Καμία αλλαγή / απώλεια καταθέσεων πλην περιορισμών διακίνησης κεφαλαίου και πληρωμών αλλά το τραπεζικό σύστημα στην Κύπρο δεν είναι στην παρούσα φάση σταθερό!

**Σημαντικοί περιορισμοί στην διακίνηση πληρωμών και κεφαλαίων σε όλες τις τράπεζες στην Κύπρο** – σύνηθες μετά από κούρεμα / χρεοκοπίες τραπεζών: Σημαντικοί περιορισμοί έχουν επιβληθεί που (παρόλες

τις διαβεβαιώσεις) αναμένεται να είναι σε ισχύ και να **χαλαρώνουν σταδιακά** μέχρι την τελική εξομάλυνση του χρηματοπιστωτικού συστήματος – κλικ για την τελευταία [ενημέρωση από Κεντρική Τράπεζα](#). **Ουσιαστικά και πρακτικά είναι δυνατή η μεταφορά ποσών σε άλλες τράπεζες στην Κύπρο αλλά όχι στο εξωτερικό για ποσά πάνω από 20.000 ευρώ (ως έχει στις 11/4/2013)!**

**Φορολογικό καθεστώς:** Το προσχέδιο, μέχρι σήμερα, διατηρεί όλα τα φορολογικά πλεονεκτήματα της Κύπρου *για ξένους επενδυτές* και δεν περιλαμβάνει σημαντικές – αρνητικές – αλλαγές στο φορολογικό σύστημα όσον αφορά τις εταιρείες διεθνών επιχειρήσεων πλην της αύξησης του εταιρικού φόρου από το 10% στο 12.5% που είναι αμελητέας έκτασης αλλαγή και την αύξηση του φόρου επί των τόκων καταθέσεων. Δεν αναμένεται η επιπλέον αύξηση φορολογικών βαρών στις επιχειρήσεις λόγω της έκτασης του «κουρέματος / απώλειας» επιχειρηματικών καταθέσεων και της σημασίας των διεθνών επενδυτών ως ποσοστό του ΑΕΠ (46%).

**Συμπέρασμα – Κυπριακή Εταιρεία με τραπεζικούς λογαριασμούς εκτός Κύπρου;** Διαφαίνεται ότι η Τρόικα επιτρέπει στην Κύπρο, τουλάχιστον σε αυτή τη φάση, να συνεχίσει ως διεθνές κέντρο επιχειρήσεων με ισχυρά φορολογικά οφέλη για προσέλκυση επενδυτών ΑΛΛΑ .... όχι ως τραπεζικό / χρηματοπιστωτικό κέντρο που να προσελκύει τα τραπεζικά διαθέσιμα των εν λόγω επενδυτών (όπως ισχύει και στις Σευχέλλες που είναι υπό επιτήρηση από το ΔΝΤ τα τελευταία χρόνια αλλά με σημαντικά φορολογικά πλεονεκτήματα).

**Β. Γενικά σχόλια – τα δεδομένα όπως διαμορφώνονται τώρα στην ΕΕ, κίνδυνοι, προτεραιότητες, ανάγκη για άμεσες λύσεις, πλαίσιο στο οποίο πρέπει να επιλεγθούν οι λύσεις.** *[Τα Μαθήματα Από Αυτή Την Κρίση Στην Κύπρο και τι Μέλλει Γενέσθαι στην Ευρωπαϊκή Ένωση το επόμενο διάστημα; Ποιοί είναι οι κίνδυνοι που θα αντιμετωπίσουμε στο άμεσο μέλλον; Ποιό το μέλλον του φορολογικού σχεδιασμού στην Ευρώπη; Ποιό το μέλλον του ευνοϊκού φορολογικού καθεστώτος της Μάλτας, του Λουξεμβούργου, της Κύπρου; Ποιο το μέλλον όσον αφορά την ασφάλεια / προστασία των καταθέσεων και άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών στην Ευρώπη του σήμερα (της «μετά Κύπρου εποχής»)];*

*(πολύ σημαντικό να αναγνωστούν προσεκτικά και να κατανοηθούν πλήρως, καθώς αποτελούν τη λογική και τη βάση για τις λύσεις που προτείνουμε πιο κάτω)*

Η παρούσα ενημέρωση είναι ιστορικής σημασίας για τον Όμιλο μας, και εμένα προσωπικά, καθώς:

- **απευθύνεται και σε μεγάλο αριθμό πελατών** με τραπεζικούς λογαριασμούς την Κύπρο (Κυπριακές και ξένες εταιρείες και φυσικά πρόσωπα Κύπριους και ξένους) **που δυστυχώς μερικοί έχουν υποστεί μεγάλες ζημιές** και ταλαιπωρία και άγχος είτε υπό τη μορφή του σημαντικού «κουρέματος» των καταθέσεων τους (υψηλό κούρεμα Τράπεζας Κύπρου και χρεοκοπία Λαϊκής Τράπεζας – απώλεια 100% για καταθέσεις > 100.000) είτε από τους περιορισμούς στις αναλήψεις και στη διακίνηση των «μη κουρεμένων» κεφαλαίων τους. **Γνωρίζω ότι είναι άβολο υπό τις περιστάσεις να εξετάζονται σε αυτό το στάδιο λύσεις για το μέλλον αλλά ... είναι αναγκαίο ΑΜΕΣΑ (καθώς οι εξελίξεις σε Ευρωπαϊκό επίπεδο τρέχουν)** να «στεγαστούμε» κάτω από τις νέες λύσεις για να μην έχουμε συνέχεια των ζημιών / αύξηση των φορολογικών διαρροών μας επειδή αμελήσαμε να συνεχίσουμε το – σωστό και νόμιμο - φορολογικό σχεδιασμό μας. Το πρόβλημα εδώ δεν είναι οι αλλαγές στο ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς της Κύπρου (που συνεχίζει και θα συνεχίσει να υφίσταται σχεδόν ανεπηρέαστο να σας αποφέρει σημαντικά οφέλη) αλλά είναι τραπεζικής φύσεως και που καθιστά απαραίτητη ΑΜΕΣΑ μια στρατηγική αποτελεσματικής προστασία περιουσίας για το μέλλον που εκφράζεται με την άμεση υιοθέτηση των κατάλληλων λύσεων για αποφυγή των σοβαρότατων μελλοντικών κινδύνων.

- **γίνεται σε πρωτόγνωρα δυσμενείς συνθήκες για τον κλάδο, την Κύπρο και την Ευρώπη γενικότερα που δεν ζήσαμε από την εποχή της παγκόσμιας κρίσης του 1930** όπου πρακτικά η περιουσία – οι καταθέσεις ...σε πρώτο στάδιο - κατοίκων και μη κατοίκων (Κυπριακές και ξένες εταιρείες και φυσικά πρόσωπα Κύπριοι ή ξένοι με τραπεζικό λογαριασμό στην Κύπρο) πρακτικά «κατάσχονται» με βίαιο τρόπο για κάλυψη των δανειακών αναγκών του κράτους. Και αυτά μόνο για αρχή ... (σημειώνω εδώ (1) την ετοιμασία **ΑΥΤΗ ΤΗ ΣΤΙΓΜΗ από την ΕΕ, δια στόματος Όλι Ρεν, προσχεδίου Κοινοτικής Οδηγίας που θα καθιστά πολύ σύντομα ΝΟΜΙΜΟ και κοινή πρακτική το «κούρεμα καταθέσεων και άλλων περιουσιακών στοιχείων, κατοίκων και μη - ! – της ΕΕ»** - κύριο θέμα που θα συζητηθεί στο Eurogroup στις 12/4/2013 - ΚΑΙ (2) την ιστορική (!) απόφαση του Λουξεμβούργου πριν 2-3 ημέρες να καταργήσει ουσιαστικά το καθεστώς τραπεζικού απορρήτου στη χώρα). Στην Ελλάδα επίσης καθώς και σε όλες τις χώρες της Νότιας και Κεντρο-Ανατολικής Ευρώπης δεν θα μπορεί πρακτικά να αποκλειστεί το πιθανό ενδεχόμενο απροειδοποίητου και ακαριαίου κουρέματος καταθέσεων σε μια «ώρα ανάγκης» .... Η Ισπανία ήδη τις περασμένες εβδομάδες προχώρησε σε ένα μικρό κούρεμα «από μόνη της».

- **οι εξελίξεις σηματοδοτούν το τέλος μιας εποχής και την αρχή μιας νέας εποχής στον τομέα του φορολογικού σχεδιασμού και της προστασίας περιουσίας για διεθνείς (και ιδιαίτερα Ευρωπαίους) πελάτες.** Ενδεικτικά με έχει εκπλήξει – αν και δεν έπρεπε καθώς ήταν αναμενόμενο με την τροπή που πήραν οι εξελίξεις - ο μεγάλος αριθμός

πελατών που μετά τη συζήτηση μαζί μου, τις διευκρινήσεις και συμβουλές μου αποφάσισαν να αλλάξουν / ή να σχεδιάζουν την *αλλαγή της μόνιμης διαμονής τους σε χώρες εκτός Ευρώπης (όπως και εγώ)*. Πόσον μάλλον πιο **φρόνιμο, λογικό, φυσικό και αναμενόμενο** είναι για αυτούς που θα συνεχίσουν να διαμένουν στην ΕΕ (που είναι και οι περισσότεροι και που θα διατρέχουν και τους μεγαλύτερους κινδύνους στο άμεσο μέλλον, όλοι τους, αλλά κυρίως αυτοί με καταθέσεις > 100.000 ευρώ) **να δημιουργήσουν και να χρησιμοποιήσουν ΑΜΕΣΑ, αλλά τουλάχιστον εάν και όταν και εφ' όσον χρειαστεί, εταιρικές δομές ή/και τραπεζικούς λογαριασμούς εκτός ΕΕ και Ευρώπης, όπου θα διατηρούν με ασφάλεια τα επιπλέον κεφάλαια τους (π.χ. Ντουμπάι)** γενικότερα σαν μία μορφή αναγκαίας πλέον άμυνας για τη μείωση των κινδύνων απώλειας περιουσίας / καταθέσεων ή και ετοιμασίας «Σχεδίου Β» σε περίπτωση αλλαγής των ευνοϊκών φορολογικών καθεστώτων εντός ΕΕ (π.χ. Κύπρο και Μάλτα); **...Παράλληλα πάντα και με τη διατήρηση των εταιρειών και τραπεζικών λογαριασμών στην ΕΕ (Κύπρος, Μάλτα), μέχρις ότου απολαμβάνουν τα σημαντικά φορολογικά οφέλη και πλεονεκτήματα των φορολογικών συμβάσεων ΑΛΛΑ με «προστατευμένες» τις επιπλέον καταθέσεις τους εκτός ΕΕ.** Πολλοί πελάτες «τοποθετούν» αυτή την λύση και σαν ασφαλιστική δικλείδα ακόμα και για να είναι «έτοιμη προς άμεση ενεργοποίηση» σε περίπτωση που την χρειαστούν χωρίς χρονοτριβή ... σαν μια μορφή ασφάλειας / πρόνοιας! Για να είμαι ειλικρινής, κρίνεται απαραίτητο αυτές τις μέρες για όλους τους πελάτες και ιδιαίτερα για αυτούς που διατηρούν υπόλοιπα πάνω από 100.000 ευρώ. Δεν θα ήθελα να ξαναδώ πελάτη μου στη θέση που βρέθηκαν χιλιάδες απροετοίμαστοι καταθέτες στην Κύπρο! **Θέλω να σας υπενθυμίσω εδώ τις επαναλαμβανόμενες προτροπές μου τους τελευταίους 12 μήνες, μέσω email, για εξέταση του ενδεχομένου ανοίγματος λογαριασμού εκτός Κύπρου καθώς και το άνοιγμα των γραφείων μας στη Μάλτα πριν 3+ χρόνια και την αποφυγή τους τελευταίους 12 μήνες των Τραπεζών Λαϊκής και Κύπρου για ανοίγματα λογαριασμών!** Ευελπιστώ ότι θα ακολουθήσετε την καθοδήγηση μου και τώρα (όπως έπραξαν εκατοντάδες πελάτες, προς σημαντικό όφελος τους, τα τελευταία χρόνια και μας έστειλαν πάμπολλα ευχαριστήρια μηνύματα). Γιατί τα συμφέροντα σας και οι επιδιώξεις μας (προστασία περιουσίας και ελευθερία απόλαυσης περιουσίας), σας διαβεβαιώνω, είναι πλήρως ευθυγραμμισμένα με τα δικά μας... είναι προς το συμφέρον μου να προστατεύσω και να σας βοηθήσω να αυξήσετε την περιουσία σας.

- σαν πρωτοπόροι του επαγγελματικού κλάδου διεθνών υπηρεσιών σε Κύπρο και Μάλτα, και υπό το φως της «νέας κατάστασης πραγμάτων» και για να είμαστε σε θέση να προτείνουμε και να υλοποιήσουμε οι ίδιοι, οργανικά (χωρίς τη χρήση συνεργατών), τις «λύσεις της νέας εποχής» προχωρούμε στο άνοιγμα μεγάλων και πλήρως στελεχωμένων γραφείων στα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα (Ras Al Khaimah και Dubai που είναι πιο δημοφιλή για τους πελάτες από το Χόνγκ Κόνγκ ή τη Σιγκαπούρη... για πολλούς «σωστούς» λόγους) που θα είναι επίσημα αδειοδοτημένα από τις αρμόδιες τοπικές αρχές και που οι εργασίες τους θα καλύπτουν 100% των επαγγελματικών υπηρεσιών που



χρειάζονται οι πελάτες για όλους τους τύπους εταιρειών και δραστηριοτήτων. Ο σχεδιασμός μας είναι (1) αυτά τα γραφεία να εξελιχθούν στα Κεντρικά Γραφεία του Ομίλου σε 1-2 χρόνια και (2) εγώ προσωπικά να ξοδεύω μεγάλο μέρος του χρόνου μου εκεί (40 - 45%). Επιπρόσθετα, σχεδιάζεται και το άνοιγμα γραφείων αντιπροσωπίας σε Χόνγκ Κόνγκ και Σιγκαπούρη σε δεύτερο στάδιο. **ΑΥΤΗ ΤΗ ΣΤΙΓΜΗ ΕΙΜΑΣΤΕ ΕΤΟΙΜΟΙ ΝΑ ΔΕΧΘΟΥΜΕ ΕΝΤΟΛΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΑΥΤΩΝ ΤΩΝ ΛΥΣΕΩΝ.**

- το πρόσκαιρο οικονομικό συμφέρον του ομίλου έχει μπει σε δεύτερη μοίρα για (1) να παρουσιάσουμε με πλήρη ειλικρίνεια την πραγματική κατάσταση όπως διαμορφώνεται στην Κύπρο και στη ΕΕ γενικότερα, τα «ρεύματα», τις εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο, τους κινδύνους που εγκυμονεί αυτή η κατάσταση στο άμεσο μέλλον για τους πελάτες μας και (2) να προταθούν και να υλοποιηθούν ΑΜΕΣΑ όλες οι πιθανές λύσεις που εξυπηρετούν ΠΡΩΤΑ τα συμφέροντα του πελάτη και που θα μειώσουν αποτελεσματικά τους κινδύνους του, έστω και με κάποιες πρόσκαιρες εάν και σημαντικές απώλειες εισοδήματος μας, επιλέγοντας την επαγγελματική ακεραιότητα, τη μακροχρόνια βιωσιμότητα, το goodwill και την εκτίμηση των πελατών μας και όχι το κοντόφθαλμο κέρδος. Είναι αρχή μου ότι η ειλικρινής ενημέρωση του πελάτη χωρίς να «ωραιοποιούμε» την κατάσταση και η παροχή αποτελεσματικών λύσεων σε αυτό τον κλάδο (με σημαντικές επενδύσεις – βλέπε γραφεία στο Ντουμπάι) είναι το άπαν ...και το ζητούμενο αυτή τη στιγμή.

- η προστασία της περιουσίας του πελάτη από τις επιθέσεις της ΕΕ και η αποκατάσταση της εύρυθμης λειτουργίας των εταιρειών του είναι σε αυτή τη φάση πιο επείγουσα από τα φορολογικά οφέλη (καθώς ακόμα και μία απότομη αλλαγή καθεστώτος, αν και «άβολο», δεν επιφέρει καθόλου ζημιές για την προηγούμενη χρήση της εταιρείας η οποία θα «συνεχίσει» με μια μεταφορά σε άλλη χώρα / δικαιοδοσία, πράγμα που είναι πολύ απλό, γρήγορο (1-2 εβδομάδες) και σύνηθες. Η μόνιμη απώλεια περιουσίας (καταθέσεων σε αυτό το στάδιο και πιθανώς και άλλου είδος περιουσίας σε δεύτερο στάδιο) όμως είναι ακαριαία, μη αναστρέψιμη και ακυρώνει όλα τα συσσωρευμένα οφέλη του παρελθόντος από τη χρήση των εταιρειών.

### **Συμπέρασμα – το πλαίσιο στο οποίο θα πρέπει να βρίσκονται οι λύσεις / εναλλακτικές επιλογές μας**

Για τους πιο πάνω λόγους οι λύσεις που προτείνουμε έχουν σαν βασικές παραδοχές τα εξής:

- Οι λύσεις αφορούν πελάτες ΟΧΙ ΜΟΝΟ ΚΥΠΡΙΑΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ αλλά και εταιρείες σε άλλες χώρες της ΕΕ όπως Μάλτα και Λουξεμβούργο. **ΤΟ ΠΡΟΒΛΗΜΑ / ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΕΙΝΑΙ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΙ ΚΑΙ ΔΕΝ ΑΦΟΡΟΥΝ ΜΟΝΟ ΤΗΝ ΚΥΠΡΟ**
- **Πρέπει να λύνουν το άμεσο πρόβλημα** στην απρόσκοπτη και χωρίς περιορισμούς διεξαγωγή **των τραπεζικών εργασιών ΤΩΡΑ** για να λειτουργήσουν οι εταιρείες, **ΚΑΙ παράλληλα να διασφαλίζουν την**

**προστασία των καταθέσεων** του πελάτη στο μέλλον (και κυρίως αυτές πάνω των 100.000 ευρώ) σε ασφαλείς, επαρκώς κεφαλαιοποιημένες τράπεζες, σε χώρες που δεν αντιμετωπίζουν οικονομικά ή δημοσιονομικά προβλήματα)

- **ΚΑΙ ΕΠΙΠΛΕΟΝ ή δυνατό για μεγαλύτερη ασφάλεια ...πρέπει να περιέχουν πρόνοια για ένα «Σχέδιο Β» ΕΚΤΟΣ Ευρώπης – βλέπε Ντουμπάι» σαν προστασία από πολύ πιθανές μελλοντικές «επιθέσεις» της ΕΕ** στα (1) χρηματικά διαθέσιμα και άλλα περιουσιακά στοιχεία των εταιρειών που βρίσκονται εντός των χωρών ΕΕ και όχι μόνο (π.χ. σε χώρες που υπέγραψαν σύμβαση με την ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών όπως Ελβετία, Λιχτενστάιν, Channel Islands, Χόνγκ Κόνγκ, Σιγκαπούρη) όπως ΚΑΙ (2) μελλοντικές επιθέσεις στα ευνοϊκά / προνομιακά φορολογικά καθεστώτα χωρών της ΕΕ όπως Κύπρος, Μάλτα, Λουξεμβούργο κ.α.

**Ιδανικά επιλέγουμε λύσεις (Κριτήρια επιλογής χωρών / τραπεζών για προστασία καταθέσεων / παρουσίας και διασφάλιση ανωνυμίας)...**

- σε ασφαλείς, επαρκώς κεφαλαιοποιημένες και στιβαρές τράπεζες με 100% κρατικές εγγυήσεις για το συνολικό ύψος των καταθέσεων και αυστηρούς κανόνες ανωνυμίας / εμπιστευτικότητας
- σε τράπεζες που να δίνουν (1) τη δυνατότητα εύκολων και μη χρονοβόρων διαδικασιών ανοίγματος και ή δυνατό χωρίς ανάγκη μετάβασης του πελάτη στην χώρα (2) δυνατότητα ανοίγματος trading account / λογαριασμών όψεως που επιτρέπουν συχνές κινήσεις και όχι μόνο επενδυτικών λογαριασμών που είναι για πολύ λίγες κινήσεις
- σε **πολιτικά και οικονομικά ισχυρές και ανεξάρτητες** χώρες χωρίς γεωπολιτικό ρίσκο που μπορούν να αντισταθούν αποτελεσματικά σε επιθέσεις τύπου ΕΕ που να είναι ή δυνατό εκτός Ευρώπης και που δεν είναι συνδεδεμένες, εξαρτημένες ή στον ίδιο γεωγραφικό χώρο με την Ευρώπη ή την Αμερική
- σε χώρες που δεν έχουν υπογράψει συμβάσεις ανταλλαγής πληροφοριών με κανένα άλλο κράτος και ιδιαίτερα με την Ευρωπαϊκή Ένωση
- σε χώρες χωρίς συναλλαγματικού περιορισμούς ή περιορισμούς στη διακίνηση κεφαλαίων και ή δυνατό χωρίς / με λίγους περιορισμούς στην ανάληψη μετρητών
- σε χώρες που είναι σχετικά γεωγραφικά προσβάσιμες (κοντά στην ΕΕ με καλά αεροπορικά connections)

**(Σημ.: Το Dubai / Ras Al Khaimah είναι η μόνη επιλογή που ικανοποιεί ΟΛΑ τα πιο πάνω κριτήρια)**



**Γ. Οι Λύσεις Που Προτείνουμε ΣΗΜΕΡΑ για να αντιμετωπίσουμε τους ενδεχόμενους κινδύνους.** [Τι Σημαίνουν τα πιο πάνω για το μέλλον του φορολογικού σχεδιασμού / εταιρικών δομών (1) των πελατών που έχουν Κυπριακές εταιρείες, Μαλτέζικες εταιρείες ή άλλες ευρωπαϊκές εταιρείες χαμηλής φορολογίας ή / και (2) των πελατών που διατηρούν τραπεζικό λογαριασμό ή άλλα περιουσιακά στοιχεία στην ΕΕ;]

Οι λύσεις που προτείνουμε σας οδηγούν, και πρέπει σε αυτό το στάδιο να σας οδηγούν, σε **2 ξεχωριστές και ανεξάρτητες επιλογές (1. Τραπεζική σχέση & 2. Φορολογικό Καθεστώς), πιο κάτω (επαναλαμβάνω ...ανεξάρτητες)** που ο καθένας σας πρέπει να επιλέξει – [ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΑΖΙ ΜΑΣ ΓΙΑ ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΙΣ / ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ / ΣΥΖΗΤΗΣΗ](#)

**(1) Τραπεζικοί λογαριασμοί** (προστασία περιουσίας / διαφύλαξη ανωνυμίας) – αφορά πελάτες σαν φυσικά πρόσωπα και εταιρείες πελατών (που είναι συστημένες σε Μάλτα, Κύπρο, Σεϋχέλλες και αλλού) που έχουν τραπεζικό λογαριασμό στην ΕΕ και στην Ευρώπη γενικότερα - Σε ποια χώρα ή χώρες και σε ποια τράπεζα επιλέγω να έχω τραπεζικό λογαριασμό ούτως ώστε να συνδυάσω την εύρυθμη λειτουργία των εταιρειών μου ΚΑΙ την απόλυτη ασφάλεια / προστασία των καταθέσεων μου και των άλλων περιουσιακών μου στοιχείων από μελλοντικές επιθέσεις της ΕΕ

**Ενδεχομένως μπορείτε να επιλέξετε να έχετε 2 τραπεζικούς λογαριασμούς (προτίμηση πελατών)** - ένα λογαριασμό για εμπορικές κινήσεις στη Κύπρο ή Μάλτα ΚΑΙ ένα άλλο σε άλλη χώρα και σε άλλη τράπεζα για την – ασφαλή - φύλαξη των αποθεματικών, π.χ. Μάλτα για ευρωπαϊκό λογαριασμό εμπορικών κινήσεων ΚΑΙ Ντουμπάι / εκτός ΕΕ για τη φύλαξη των επιπλέον διαθεσίμων.

**Σημαντική Σημείωση: Είναι πολύ σημαντικό να ανοιχτούν λογαριασμοί σε ξένες τράπεζες το συντομότερο δυνατόν,** χωρίς καθυστέρηση, για να αποφευχθεί το (πολύ πιθανό) ενδεχόμενο στο εγγύς μέλλον και με την πίεση που ασκεί η ΕΕ και ο ΟΟΣΑ για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και την φοροδιαφυγή να περιοριστούν οι δυνατότητες ανοίγματος νέου λογαριασμού σε σύντομο χρονικό διάστημα ή/και να αυξηθούν οι απαιτήσεις σε επίπεδο διαδικασίας (μίνιμουμ ύψος καταθέσεων – η HSBC, πριν από λίγες εβδομάδες, αύξησε το ελάχιστο όριο υπολοίπου στα 3 εκ. ευρώ! Για Μάλτα, Ελβετία, Χονγκ Κόνγκ και Σιγκαπούρη -, ελάχιστος χρόνος από αίτηση έως άνοιγμα κλπ) ανοίγματος λογαριασμών για νέους πελάτες. Όταν όμως ο λογαριασμός υπάρχει και είναι ενεργός και είστε παλιός πελάτης τότε δεν θα έχουμε αυτά τα προβλήματα που είναι συνήθη αυτές τις μέρες και το «εργαλείο προστασίας» των καταθέσεων μας είναι ενεργό. Αλλιόμονο να θέλουμε να μεταφέρουμε ΑΜΕΣΑ λεφτά και να μην υπάρχει έτοιμος λογαριασμός.

**Για πελάτες που δεν χρησιμοποιούν τραπεζικούς λογαριασμούς σε αυτή τη φάση** δεν χρειάζονται κάποιες ενέργειες άμεσα, ούτε επηρεάζονται αρνητικά και μπορούν να συνεχίσουν όπως πριν και να λάβουν την παρούσα σαν ενημέρωση για το μέλλον. Ή μπορεί προληπτικά να ανοίξουν λογαριασμούς εκτός Ευρώπης.

**Εκτός εάν διαθέτουν διαθέσιμα (και σε προσωπικό λογαριασμό) κάπου αλλού** και θέλουν να τα προστατεύσουν με μία από τις λύσεις μας εκτός ΕΕ!

**Οι πελάτες με συσσωρευτικά μικρά υπόλοιπα καταθέσεων κάτω από 100.000 ευρώ, καλύπτονται από την εγγύηση καταθέσεων** – νοούμενου ότι η ΕΕ ή Κράτη μέλη μεμονωμένα δεν θα μειώσουν στο μέλλον το ύψος της εγγύησης (!) σε αυτή τη φάση δεν χρειάζονται κάποιες ενέργειες *άμεσα*, ούτε επηρεάζονται αρνητικά και μπορούν να συνεχίσουν όπως πριν και να λάβουν την παρούσα σαν ενημέρωση για το μέλλον. Ή μπορεί προληπτικά να ανοίξουν λογαριασμούς εκτός Ευρώπης. *(Εκτός φυσικά από Κυπριακές εταιρείες ή ξένες εταιρείες με λογαριασμό στην Κύπρο που τώρα υπόκεινται σε περιορισμούς κεφαλαίου και που θα επιθυμούσαν τραπεζικό λογαριασμό στη Μάλτα για την απρόσκοπτη διεκπεραίωση των εργασιών τους και την είσπραξη των εσόδων τους εκτός Κύπρου -...μέχρι τη χαλάρωση των περιορισμών και την σταθεροποίηση του Κυπριακού τραπεζικού συστήματος - έτσι αποφεύγεται η διόγκωση των πιστωτικών υπολοίπων στην Κύπρο καθώς η εκροή κεφαλαίων στο εξωτερικό περιορίζεται αλλά όχι η εισροή κεφαλαίων)*

**Οι συμβουλές μας για επιλογή τραπεζικών σχέσεων και προτεινόμενες ενέργειες...** (με σειρά προτίμησης / επιπέδου ασφάλειας ΚΑΙ λαμβάνοντας υπόψη όλους τους παράγοντες και δεδομένα όπως παρατίθενται στα «ιδανικά κριτήρια» πιο πάνω):

**Οι «Τραπεζικές» Λύσεις που προτείνουμε είναι...**  
**(πιο λεπτομερή ανάλυση για Dubai / Ras Al Khaimah – βλέπε Δ. πιο κάτω)**

### **Εκτός ΕΕ (Dubai / Ras Al Khaimah, Χονγκ Κόνγκ, Σιγκαπούρη)**

Εκτός Ευρώπης οι λύσεις που προκρίνουμε είναι ΠΡΩΤΑ και ανεπιφύλακτα τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα (Dubai and Ras Al Khaimah – εταιρείες και τραπεζικοί λογαριασμοί σε τοπικές τράπεζες, καμία σύμβαση ανταλλαγής πληροφοριών με κανένα κράτος και μηδενική φορολογία!) και σε δευτερεύουσα θέση, λόγω σύναψης συμφωνιών με ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών το Χονγκ Κόνγκ και η Σιγκαπούρη, που συστήνουμε με επιφύλαξη.

**Πρώτη επιλογή καθαρά το Dubai – Ras Al Khaimah σε αυτή την κατηγορία.**

#### ***Dubai – Ras Al Khaimah***

## **Μοναδικό Καθεστώς (Τραπεζικό Σύστημα / Φορολογικό Σύστημα – Κίνητρα)...**

- Πολλές ασφαλείς, επαρκώς κεφαλαιοποιημένες και στιβαρές τράπεζες με 100% κρατικές εγγυήσεις για το συνολικό ύψος των καταθέσεων τους και αυστηρό καθεστώς και κανόνες ανωνυμίας / εμπιστευτικότητας. **Τα αποθεματικά του εμιράτου του Abu Dhabi μόνο ανέρχονται σε 1 τρισεκατομμύριο ευρώ!**
- Οι τράπεζες δίνουν τη δυνατότητα εύκολων και μη χρονοβόρων διαδικασιών ανοίγματος και πολλές φορές χωρίς ανάγκη μετάβασης του πελάτη στην χώρα καθώς και τη δυνατότητα ανοίγματος trading account / λογαριασμών όψεως που επιτρέπουν συχνές κινήσεις και όχι μόνο επενδυτικών λογαριασμών που είναι για πολύ λίγες κινήσεις
- είναι **οικονομικά ισχυρές και ανεξάρτητες** χώρες χωρίς γεωπολιτικό ρίσκο με τεράστια αποθεματικά που μπορούν να αντισταθούν αποτελεσματικά σε επιθέσεις τύπου ΕΕ που να είναι ή δυνατό εκτός Ευρώπης και που δεν είναι συνδεδεμένες, εξαρτημένες ή στον ίδιο γεωγραφικό χώρο με την Ευρώπη ή την Αμερική
- τα Εμιράτα δεν έχουν υπογράψει συμβάσεις ανταλλαγής πληροφοριών με κανένα άλλο κράτος ούτε και με την Ευρωπαϊκή Ένωση
- είναι χώρα χωρίς συναλλαγματικούς περιορισμούς ή περιορισμούς στη διακίνηση κεφαλαίων και χωρίς / με λίγους περιορισμούς στην ανάληψη μετρητών (ανάληψη 100.000 ευρώ από τα ταμεία δεν είναι ασυνήθιστο)
- είναι γεωγραφικά προσβάσιμη χώρα (κοντά στην ΕΕ με καλά αεροπορικά connections)
- δεν βρίσκεται σε καμία μαύρη λίστα. Είναι στην «άσπρη» λίστα του ΟΟΣΑ του FATF και της ΕΕ και αυτής του Ελληνικού Υπουργείου Οικονομικών, δεν δέχεται το μέγεθος των πιέσεων που δέχονται πιο αδύναμα κράτη παρά μόνο τήρηση αυστηρών εσωτερικών διαδικασιών ελέγχου και όχι ανταλλαγή πληροφοριών.

### **Χόνγκ Κόνγκ και Σιγκαπούρη**

Μεγάλη γεωγραφική απόσταση από Ευρώπη (θετικό και αρνητικό)

Ισχύει συμφωνία με την ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών για δικαιούχους και υπόλοιπα / κινήσεις

Χρονοβόρα και περίπλοκη διαδικασία - – Ναι για ξένες εταιρείες - 3 μήνες +/-

Υπάρχει απαίτηση για ταξίδι / επίσκεψη δικαιούχου, μετόχων, διευθυντών και γραμματέα στη χώρα και συνέντευξη με τράπεζα

Έγγραφα / πιστοποιήσεις / έξοδα (ΝΑΙ σημαντικά)

Δυνατότητα για Λογαριασμούς επενδυτικούς (για λίγες κινήσεις – όχι κατάλληλοι για εμπορικές συναλλαγές)

Δυνατότητα και για Λογαριασμούς τρεχούμενους (για συχνές κινήσεις)

## **Εκτός ΕΕ αλλά στην Ευρώπη (Λίχτενσταιν, Ελβετία)**

Επίσης σε δεύτερο επίπεδο, και επίσης με επιφύλαξη, λόγω κοντινής γεωγραφικής απόστασης, πληθώρα Ευρωπαίων πελατών, συχνότητα διαρρών πληροφοριών καθώς και σύναψης συμφωνιών με ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών, συστήνουμε **Ελβετία και Λίχτενστάιν**. Η νέα Ελβετία είναι κατ' ουσία πλέον το Ντουμπάι!

Πρώτη επιλογή η Ελβετία σε αυτή την κατηγορία.

Σημειώσεις (Ελβετία, Λίχτενσταιν):

Ισχύει συμφωνία με την ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών «Πίεση / επήρεια» από ΕΕ και στον ίδιο γεωγραφικό / γεωπολιτικό χώρο – σφαίρα επιρροής με την ΕΕ (αβέβαιες μελλοντικές εξελίξεις)

Περιστατικά διαρρών εμπιστευτικών πληροφοριών από υπαλλήλους τράπεζας (βλέπε Λίχτενστάιν / Γερμανικό κράτος)

Χρονοβόρα και περίπλοκη διαδικασία – Ναι για ξένες εταιρείες - 3 μήνες +/-

*Σε κάποιες τράπεζες* υπάρχει απαίτηση για ταξίδι / επίσκεψη δικαιούχου, μετόχων, διευθυντών και γραμματέα στη χώρα τους και συνέντευξη με τράπεζα

Έγγραφα / πιστοποιήσεις / έξοδα / επιπλέον πληροφορίες – Ναι, όλα με νομιμοποίηση και πιστοποίηση apostille για δικαιούχους, διευθυντές, μέτοχους – μπορεί να είναι σημαντικό έξοδο (1000 +/- ευρώ)

Λογαριασμοί επενδυτικοί (για λίγες κινήσεις – όχι κατάλληλοι για εμπορικές συναλλαγές)

Δεν προσφέρονται λογαριασμοί τρεχούμενοι (για συχνές κινήσεις)

## **Εντός ΕΕ (Μάλτα, Λουξεμβούργο ή ξένες / διεθνείς τράπεζες στην Κύπρο, όπως Τράπεζα Πειραιώς που δεν έχουν προβλήματα**

**Οι εντός Ευρώπης λύσεις** είναι όλες με επιφύλαξη και έχουν βραχυχρόνιο ορίζοντα για φύλαξη μεγάλων ποσών (λόγω των εξελίξεων και επερχόμενων αλλαγών ΟΧΙ στο φορολογικό καθεστώς σε αυτή τη φάση – που αναμένεται να διατηρηθεί για 3-5 χρόνια ακόμα - αλλά στο τραπεζικό κομμάτι) και είναι η Μάλτα (φθηνή, γρήγορη και προσωρινή λύση και ίσως και για να κερδίσουμε χρόνο έως ότου περιμένουμε για την εφαρμογή άλλων λύσεων που είναι λίγο πιο χρονοβόρες στην εφαρμογή τους (από 1 μήνα (Ντουμπάι / Ras Al Khaimah) και έως και 6 μήνες για άλλες λύσεις). Επίσης το Λουξεμβούργο (πρόσφατη απόφαση για κατάργηση / χαλάρωση τραπεζικού απορρήτου) ή επίσης και οι ξένες / διεθνείς τράπεζες με εργασίες στην Κύπρο, όπως η Τράπεζα Πειραιώς που δεν έχουν προβλήματα και δεν υπέστηκαν κούρεμα.

Η συμβουλή μου είναι ότι μπορούμε εάν επιθυμούμε να διατηρούμε τους λογαριασμούς εντός ΕΕ με μικρά υπόλοιπα για να διενεργούνται και εμπορικές κινήσεις και η φύλαξη των επιπλέον διαθέσιμων και των επενδυτικών κεφαλαίων να γίνεται εκτός ΕΕ.

Πρώτη επιλογή η Μάλτα από αυτή την κατηγορία, σε αυτό το στάδιο.

**(2) Το φορολογικό καθεστώς που επιλέγουμε** - Ποιάς χώρας φορολογικό καθεστώς επιλέγω να χρησιμοποιώ ΤΩΡΑ και για ποιους λόγους (Κύπρος, Μάλτα ή εκτός ΕΕ); Τι θα επιλέξω σαν διάδοχη κατάσταση / δομή εάν αυτό το καθεστώς αλλάξει στο μέλλον;

Γενικά η επιλογή μας θα στηριχθεί στην απάντηση στο ερώτημα:

«Επηρεάζεται άμεσα ο φορολογικός σχεδιασμός μου / εταιρική δομή από τις αλλαγές στο φορολογικό καθεστώς;»

**Εάν όχι (εάν δεν επηρεαζόμαστε), ΤΟΤΕ παραμένουμε όπως πριν** και λειτουργούμε απρόσκοπτα έως ότου αλλάξει κάτι που μας επηρεάζει (για να επιλέξουμε λύσεις βάσει των δεδομένων που θα υφίστανται τότε). Σε αυτή την περίπτωση απλά θέλουμε «τραπεζική λύση – βλέπε (1) πιο πάνω. Σημειώνεται ότι στο προσχέδιο του Μνημονίου δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές αυτή τη στιγμή με αποτέλεσμα να μην επηρεάζεται σχεδόν κανένας πελάτης (πλην 2.5% επιπλέον εταιρικού φόρου).

**Εάν ναι (επηρεαζόμαστε) ή είμαστε στο στάδιο αρχικής επιλογής καθεστώτος (νέοι πελάτες) ...ή ακόμα και εάν δεν επηρεαζόμαστε αλλά νοιώθουμε ανασφάλεια** με τη σταθερότητα του φορολογικού συστήματος στην Κύπρο λόγω της ένταξης σε «Μνημόνιο» με την Τρόικα και επιθυμούμε από τώρα αλλαγή για περισσότερη βεβαιότητα **ΤΟΤΕ θα πρέπει να «μεταφέρουμε» την έδρα της εταιρείας και τους τραπεζικούς λογαριασμούς σε άλλη χώρα όπως η Μάλτα ή να δημιουργήσουμε εκ νέου καινούργια εταιρική δομή με «νέες λύσεις» , έχοντας καταγράψει / λάβει υπόψη τα εξής:**

- Ποιος ο στόχος του φορολογικού σχεδιασμού; Ποιοι ήταν στο παρελθόν ή ποιοί είναι σήμερα οι *συγκεκριμένοι* λόγοι που επέλεξα / επιλέγω Μάλτα ή Κύπρο.

Η διάδοχη – εναλλακτική εταιρική δομή / λύση πρέπει να διατηρεί τα οφέλη της παλιάς δομής στον μέγιστο δυνατό βαθμό λαμβάνοντας υπόψη τον φορολογικό σχεδιασμό, τον τύπο εταιρείας, τα πλεονεκτήματα της φορολογικής νομοθεσίας που απολαμβάναμε, τις ευνοϊκές πρόνοιες διεθνών φορολογικών συμβάσεων που χρησιμοποιούσαμε και άλλους λόγους. Επίσης το κόστος / επίπτωση που μπορεί να επιφέρουν οι αλλαγές στην εταιρική δομή.

*Π.χ. Εταιρεία Κυπριακή...*

*ΕΑΝ οι αλλαγές μας επηρεάζουν (ΕΑΝ στο μέλλον μας επηρεάσουν. Σημειώνεται ότι από το προσχέδιο του Μνημονίου δεν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές αυτή τη στιγμή απλά αυτό αφορά τυχόν μελλοντικές αλλαγές).*

... εμπορική εταιρεία (αγαθά ή υπηρεσίες με αριθμό ΦΠΑ ή όχι – ενδοκοινοτικό ή/και διεθνές εμπόριο). Εδώ σε περίπτωση αλλαγής υπάρχουν πολλές γρήγορες, απλές και αποτελεσματικές επιλογές / λύσεις που χωρίς κανένα πρόβλημα μπορεί να τεθούν σε λειτουργία σε 2-3 εβδομάδες. Βλέπε για παράδειγμα στο Δ. «Λύσεις» Dubai / Ras Al Khaimah – Εταιρεία Ras Al Khaimah (0% φορολογία) με υποκατάστημα στη Μάλτα και εγγραφή / αριθμό ΦΠΑ για ενδοκοινοτικό ή διεθνές εμπόριο ΚΑΙ 0% φόρο!

...υφιστάμενη εταιρεία με ακίνητο στην Ελλάδα. Εδώ δεν θα χρειάζεται αλλαγή αφού δεν τίθεται θέμα φόρου στην Κύπρο. Για νέα εταιρεία ή μεταφορά εταιρείας σε άλλη *Ευρωπαϊκή χώρα* (ως λύση, EAN επηρεαστούμε) Κύπρος ή Μάλτα και οι δύο κατάλληλες.

... εταιρεία συμμετοχών (holding) πνευματικών δικαιωμάτων (royalty company) ή χρηματοδότησης (finance company). Εδώ ενδεχομένως να στηριζόμαστε όχι μόνο στη φορολογική νομοθεσία αλλά και σε ευνοϊκές πρόνοιες διεθνών φορολογικών συμβάσεων ή Κοινοτικών οδηγιών για αποφυγή ή μείωση φόρων παρακράτησης σε μερίσματα, τόκους ή δικαιώματα ή φόρο υπεραξίας πώλησης μετοχών ή τίτλων. Εδώ χρειάζεται προσεκτικός σχεδιασμός και συζήτηση μαζί μας για μεταφορά της έδρας / φορολογικής κατοικίας της εταιρείας σε κατάλληλη χώρα με παρόμοια οφέλη. Σαν διαδικασία όμως είναι εύκολη και απλή με πολλές εναλλακτικές επιλογές.

## **Δ. Το Μέλλον - Το άνοιγμα του Γραφείου μας Στα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα / Ντουμπάι** *[με σκοπό σε 1-2 χρόνια να βρίσκονται εκεί τα Κεντρικά Γραφεία του Ομίλου μας]*

Άνοιγμα των γραφείων μας. Σας παραπέμπουμε εδώ και στην [προηγούμενη μας ενημέρωση](#) για να αποφύγουμε την επανάληψη.

### **Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών στο Ras Al Khaimah / Dubai - βλέπε Γ. πιο πάνω για λεπτομέρειες.**

**Προτείνεται / είναι πιο δημοφιλές, εύκολο, γρήγορο και πρακτικό η σύσταση μιας νέας εταιρείας με τραπεζικό λογαριασμό και δικαιούχο φυσικά πρόσωπα** (όχι θυγατρική ξένης εταιρείας – σε δεύτερο στάδιο μπορεί να γίνουν αλλαγές για να επιτευχθεί αυτό εάν επιθυμούμε) παρά άνοιγμα λογαριασμού φυσικού προσώπου ή ξένης εταιρείας, πράγμα που εάν και επιτρέπεται αποθαρρύνεται από τις Αρχές και τις τράπεζες για σκοπούς risk management με την εισαγωγή χρονοβόρων και με μεγάλο κόστος διαδικασιών.



**Νέες Λύσεις με εταιρείες / εταιρικές δομές στο Ras Al Khaimah / Dubai για πληροφορίες και προσφορά [παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας](#).**

Τα Εμιράτα φαντάζομαι δεν θέλουν και πολλές συστάσεις...

**Τα Εμιράτα Ras Al Khaimah / Dubai δεν είναι φορολογικοί παράδεισοι αλλά μεγάλα και ισχυρά Διεθνή Χρηματοοικονομικά Κέντρα και Κέντρα Διεθνών Επιχειρήσεων με σημαντικά κίνητρα για επενδυτές** πάρα πολλοί εκ των οποίων διατηρούν πραγματική παρουσία με υποστατικά και προσωπικό σε Ζώνες Ελεύθερου Εμπορίου (Free Zones).

Τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα έχουν συνολογήσει ένα πολύ μεγάλο αριθμό συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας γεγονός που αναβάθμισε τη θέση τους σαν η «Ελβετία της Ανατολής».

- χρήση εταιρείας με τραπεζικό λογαριασμό για ανώνυμη και ασφαλή φύλαξη επιπλέον εταιρικών χρηματικών διαθεσίμων ή/και τροφοδότηση με προσωπικά κεφάλαια
- χρήση σαν μητρική εταιρεία Κυπριακής ή Μαλτέζικης εταιρείας ή εταιρείας άλλης χώρας που θα συσσωρεύονται τα μερίσματα / χρηματικά διαθέσιμα
- χρήση σαν ανεξάρτητη εταιρεία που να παρέχει υπηρεσίες και να τιμολογεί Κυπριακές ή Μαλτέζικες εταιρείες ή εταιρείας άλλης χώρας και να εισπράττει το ποσό των τιμολογίων στο Dubai
- χρήση σαν agent Κυπριακής ή Μαλτέζικης εταιρείας ή εταιρείας άλλης χώρας για εισπράξεις / πληρωμές
- χρήση εταιρείας **Ras Al Khaimah**, μέσω ανοίγματος υποκαταστήματος ή φορολογικού εκπροσώπου / VAT Representative, στη Μάλτα ή Κύπρο, με εγγραφή στο Μητρώο Ευρωπαϊκού ΦΠΑ για διενέργεια ενδοκοινοτικού εμπορίου αγαθών με 0% φορολογία εισοδήματος σε Μάλτα/Κύπρο και Εμιράτα (χωρίς πράξεις εντός Μάλτας ή Κύπρου)
- χρήση εταιρείας **Ras Al Khaimah για διεθνές εμπόριο αγαθών και υπηρεσιών με 0% φορολογία**
- χρήση εταιρείας για **Ras Al Khaimah** για επενδύσεις χαρτοφυλακίου, ιδιοκτησία και διαχείριση ακινήτων, holding, royalty, shipping και πολλές άλλες δραστηριότητες

**Μερικά Από Τα Σημαντικά Πλεονεκτήματα ...**

- 0% φορολογία εισοδήματος
- 0% τέλη εισαγωγής και εξαγωγής
- 0% φόροι επί πωλήσεων, πλούτου ή κεφαλαίου
- 100% ιδιοκτησία από ξένους
- 100% ελεύθερος επαναπατρισμός κερδών
- 0% «εκπλήξεις» / περιορισμοί

## Ε. Οι Αμοιβές Μας

(αμοιβή για τις εργασίες μας σε σχέση με τη σύσταση εταιρειών ή ετοιμασία αίτησης και υποστήριξη στο άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών - δεν συμπεριλαμβάνει ΦΠΑ ή πραγματικά έξοδα ή επιπλέον έξοδα για πιστοποιήσεις εγγράφων ή έκδοση εγγράφων ή επιπλέον εργασίες από τις κανονικές που τυχόν να ζητηθούν από τις τράπεζες ανάλογα με την περίπτωση)

### Κύπρος

- άνοιγμα λογαριασμών σε άλλη (ασφαλέστερη) τράπεζα και συμβουλές για μεταφορά υπολοίπων από τράπεζα που κρίνεται ότι διατρέχει κίνδυνο: **300 ευρώ εταιρικοί / 145 ευρώ προσωπικοί λογαριασμοί**
- κλείσιμο Κυπριακής εταιρείας: **1.450 ευρώ**
- άνοιγμα υποκαταστήματος / Φορολογικού εκπροσώπου εταιρείας Ras Al Khaimah / Dubai και εγγραφή στο μητρώο ΦΠΑ (για ενδοκοινοτικό εμπόριο με 0% φορολογία (για ετήσια έξοδα **παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**) : **1.450 ευρώ**
- υπηρεσίες virtual office (απάντηση τηλεφωνημάτων στο όνομα της εταιρείας, λήψη αλληλογραφίας και πολλά άλλα) και physical office: - για πληροφορίες και προσφορά **παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**

### Μάλτα

- *{για προσφορά σύστασης νέας εταιρείας ή μεταφοράς εταιρείας από Κύπρο **παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**}*
- άνοιγμα εταιρικού λογαριασμού Κυπριακής εταιρείας: **375 – 425 ευρώ**
- άνοιγμα εταιρικού λογαριασμού Σευχέλλικης ή offshore εταιρείας, ή εταιρείας Ras Al Khaimah / Dubai: **750 ευρώ**
- άνοιγμα προσωπικού λογαριασμού (φυσικά πρόσωπα): **195 – 245 ευρώ**
- άνοιγμα υποκαταστήματος / Φορολογικού εκπροσώπου εταιρείας Ras Al Khaimah / Dubai και εγγραφή στο μητρώο ΦΠΑ (για ενδοκοινοτικό εμπόριο με 0% φορολογία (για ετήσια έξοδα **παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**): **1.450 ευρώ**
- υπηρεσίες virtual office (απάντηση τηλεφωνημάτων στο όνομα της εταιρείας, λήψη αλληλογραφίας και πολλά άλλα) και physical office: - για πληροφορίες και προσφορά **παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**

### Σευχέλλες

- κλείσιμο εταιρείας: **450 ευρώ**
- υπηρεσίες virtual office (απάντηση τηλεφωνημάτων στο όνομα της εταιρείας, λήψη αλληλογραφίας και πολλά άλλα) και physical office: - για πληροφορίες και προσφορά **παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**

## Ras Al Khaimah / Dubai

- **Εταιρεία στο Ras Al Khaimah (0% φορολογία) ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ (Η ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ, ΠΙΟ ΚΑΤΑΛΛΗΛΗ, ΠΙΟ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΚΑΙ ΛΙΓΟΤΕΡΟ ΧΡΟΝΟΒΟΡΑ ΛΥΣΗ ΑΠΟ ΟΛΕΣ) – Πρώτος χρόνος: USD\$ - 6.950 (περί τα 5.250 ευρώ)**

Συμπεριλαμβάνει όλα τα αρχικά/ιδρυτικά έξοδα, φόρους/τέλη εγγραφής και τις ετήσιες υπηρεσίες για τον πρώτο χρόνο (συμπ. σύστασης εταιρείας, τραπεζικού λογαριασμού, υπηρεσίες διορισμού διευθυντή και γραμματέα και υπηρεσίες παροχής διεύθυνσης για έδρα). **Δεύτερος χρόνος: USD\$ - 2.500 (περί τα 1.900 ευρώ)** που καλύπτει ετήσιες υπηρεσίες διορισμού διευθυντή και γραμματέα και υπηρεσίες παροχής διεύθυνσης για έδρα (σημείωση: στο Ras Al Khaimah δεν απαιτείται έλεγχος / audit από ανεξάρτητο ορκωτό ελεγκτή και φορολογικές εργασίες ή ΦΠΑ γιατί η εταιρεία δεν φορολογείται, απλά τήρηση απλών βιβλίων και στοιχείων)

- **Εταιρεία στα Free Zones** (Ζώνες Ελεύθερου Εμπορίου) του Ras Al Khaimah / Dubai (0% φορολογία) – για πραγματική οντότητα (!) και πιο σοβαρή παρουσία με λογικό κόστος (από 500 ευρώ το μήνα για χώρο εργασίας) με πρόσβαση στις Διεθνείς Φορολογικές Συμβάσεις και εύκολη παροχή μόνιμων αδειών παραμονής και εργασίας σε όλο το προσωπικό / managers: για προσφορά [παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας](#)
- άνοιγμα εταιρικού λογαριασμού Κυπριακής ή Μαλτέζικης εταιρείας ή Σευχέλλικης ή άλλης offshore εταιρείας: - με ωριαία χρέωση 95 ευρώ / ώρα ΚΑΙ μίνιμουμ αμοιβή USD\$ 1.900 (1.450 ευρώ)  
ΟΜΩΣ ΔΕΝ ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ - (1) ΛΟΓΩ ΤΟΥ ΟΤΙ ΔΕΝ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΥΝ ΤΗ ΣΥΝΘΗΚΗ ΤΗΣ ΧΑΓΗΣ ΚΑΙ ΩΣ ΕΚ ΤΟΥΤΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΔΕΧΟΝΤΑΙ ΤΙΣ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΑΡΟΣΤΙΛΛΕ) ΣΕ ΕΓΓΡΑΦΑ Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΙΝΑΙ ΠΑΡΑ ΠΟΛΥ ΑΚΡΙΒΗ ΚΑΙ ΧΡΟΝΟΒΟΡΑ (ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΘΕ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΣΤΟ ΥΠ. ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΤΗΣ ΧΩΡΑΣ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΚΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΤΩΝ ΗΑΕ ΚΑΙ ΜΕΤΑ ΣΤΟ ΥΠ. ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΣΤΟ ΝΤΟΥΜΠΑΙ! **ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΑΝΕΡΧΕΤΑΙ ΣΕ ΚΑΠΟΙΕΣ ΧΙΛΙΑΔΕΣ ΕΥΡΩ**) (2) ΕΑΝ Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΙΝΑΙ ΠΑΛΙΑ ΠΟΛΥΩΡΗ ΕΞΕΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ. ΕΠΙΣΗΣ, ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΠΟ ΤΟ ΞΕΠΛΥΜΑ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ, ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΩΝ ΤΟΥ ΙΣΛΑΜΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟ ΙΜΑΓΕ ΤΟΥΣ ΤΟ ΑΠΟΘΑΡΡΥΝΟΥΝ ΕΝΕΡΓΑ ΟΙ ΑΡΧΕΣ ΣΤΑ ΕΜΙΡΑΤΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΠΕΜΠΟΥΝ ΑΝΤΙ ΑΥΤΟΥ ΣΕ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΤΟ RAS AL KHAIMAH ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ
- άνοιγμα προσωπικού λογαριασμού (φυσικά πρόσωπα): - με ωριαία χρέωση 95 ευρώ / ώρα ΚΑΙ μίνιμουμ αμοιβή USD\$ 1.900 (1.450 ευρώ) ΑΛΛΑ ΒΛΕΠΕ ΠΙΟ ΠΑΝΩ ΠΕΡΙΠΛΟΚΗ / ΕΞΟΔΑ ΣΤΙΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΓΓΡΑΦΩΝ Ή ΑΝΑΓΚΗ ΜΕΤΑΒΑΣΗΣ ΣΤΟ ΝΤΟΥΜΠΑΙ ΣΕ ΣΥΝΑΝΤΗΣΗ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΟΥ ΘΑ ΣΑΣ ΣΥΣΤΗΣΟΥΜΕ. ΠΙΟ ΑΠΛΟ ΚΑΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΙΝΑΙ ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΤΟ *RAS AL KHAIMAH* ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

- υπηρεσίες virtual office (πολύ σημαντικό - απάντηση τηλεφωνημάτων στο όνομα της εταιρείας, λήψη αλληλογραφίας και πολλά άλλα) - **για πληροφορίες και προσφορά παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**
- Υπηρεσίες υποστήριξης μετεγκατάστασης φυσικών προσώπων: **για πληροφορίες και προσφορά παρακαλώ επικοινωνήστε μαζί μας**

### **Ελβετία – Λουξεμβούργο - Λιχτενστάιν**

- άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού - **με ωριαία χρέωση 95 ευρώ / ώρα ΚΑΙ μίνιμουμ αμοιβή 1.450 ευρώ**

Σημειώσεις:

Ισχύει συμφωνία με την ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών «Πίεση / επήρεια» από ΕΕ και στον ίδιο γεωγραφικό / γεωπολιτικό χώρο – σφαίρα επιρροής με την ΕΕ (αβέβαιες μελλοντικές εξελίξεις)

Περιστατικά διαρροών εμπιστευτικών πληροφοριών από υπαλλήλους τράπεζας (βλέπε Λιχτενστάιν / Γερμανικό κράτος)

Χρονοβόρα και περίπλοκη διαδικασία – Ναι για ξένες εταιρείες - 3 μήνες +/-

*Σε κάποιες τράπεζες* υπάρχει απαίτηση για ταξίδι / επίσκεψη δικαιούχου, μετόχων, διευθυντών και γραμματέα στη χώρα τους και συνέντευξη με τράπεζα

Έγγραφα / πιστοποιήσεις / έξοδα / επιπλέον πληροφορίες – Ναι, όλα με νομιμοποίηση και πιστοποίηση apostille για δικαιούχους, διευθυντές, μέτοχους – μπορεί να είναι σημαντικό έξοδο (1000 +/- ευρώ)

Λογαριασμοί επενδυτικοί (για λίγες κινήσεις – όχι κατάλληλοι για εμπορικές συναλλαγές)

Δεν προσφέρονται λογαριασμοί τρεχούμενοι (για συχνές κινήσεις)

### **Χόνγκ Κόνγκ – Σιγκαπούρη**

- άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού - **με ωριαία χρέωση 95 ευρώ / ώρα ΚΑΙ μίνιμουμ αμοιβή 1.450 ευρώ**

Σημειώσεις:

Μεγάλη γεωγραφική απόσταση από Ευρώπη (θετικό και αρνητικό)

Ισχύει συμφωνία με την ΕΕ για ανταλλαγή πληροφοριών για δικαιούχους και υπόλοιπα / κινήσεις

Χρονοβόρα και περίπλοκη διαδικασία - – Ναι για ξένες εταιρείες - 3 μήνες +/-

Υπάρχει απαίτηση για ταξίδι / επίσκεψη δικαιούχου, μετόχων, διευθυντών και γραμματέα στη χώρα και συνέντευξη με τράπεζα

Έγγραφα / πιστοποιήσεις / έξοδα (ΝΑΙ σημαντικά)

Δυνατότητα για λογαριασμούς επενδυτικούς (για λίγες κινήσεις – όχι κατάλληλοι για εμπορικές συναλλαγές)

Δυνατότητα και για λογαριασμούς τρεχούμενους (για συχνές κινήσεις)