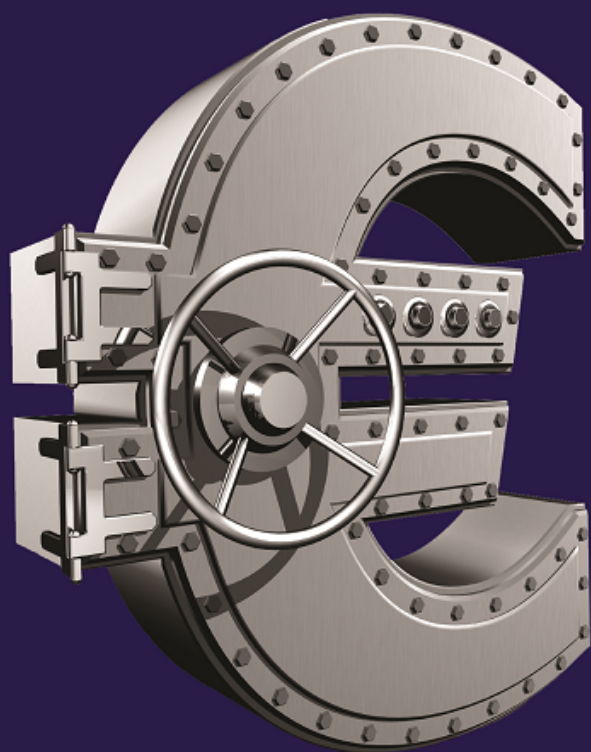


**COME CREARE UN  
ATTIVITÀ  
FINANZIARIA**

**EXPATS EBOOKS**



**Di Giovanni Caporaso**

## **CREARE UN'ATTIVITÀ FINANZIARIA**

© 2015 di Giovanni Caporaso Gottlieb

### **Editore Expats Ebooks Corporation**

Avenida Samuel Lewis, Torre Omega 5D

Città di Panamá

Repubblica di Panama

[www.expatsbooks.com](http://www.expatsbooks.com)

### **Servizio al cliente:**

[info@expatsbooks.com](mailto:info@expatsbooks.com)

Messaggi criptati: [www.007emails.com](http://www.007emails.com)

Italia +39 (06) 99335786

Panama +507 (832) 7893

Panama +507 (833) 9512

Regno Unito +44 (203) 6951776

Spagna +34 (93) 1845787

Stati Uniti +1 (305) 3402627

Svizzera +41 (91) 2280356

## **CONTENUTI**

<b>Le attività finanziarie</b>	<b>5</b>
<b>Licenze di banca privata</b>	<b>7</b>
<b>Le credit union o cooperative di risparmio</b>	<b>9</b>
<b>Le fiduciarie</b>	<b>11</b>
<b>E-wallet e sistemi di pagamento elettronici</b>	<b>13</b>
<b>L'autore</b>	<b>14</b>



[www.expatsbook.com](http://www.expatsbook.com)

## LE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Le attività finanziarie sono molto controllate per ovvie ragioni: si maneggiano i soldi dei risparmiatori e possono essere mezzi per il riciclaggio o sovvenzionamento del terrorismo. Per questo motivo ormai in nessuna parte del mondo si può operare senza stretti controlli. Se si desidera intraprendere un'attività finanziaria é necessario tener presente tre fattori chiave:

1. Oltre ad avere il capitale necessario é imprescindibile avere una buona reputazione e contatti nel mondo finanziario.
2. Se ottenere la licenza vi può sembrare un'impresa difficile, aprire e mantenere conti bancari di corrispondenza che vi permettono di operare può essere un problema insormontabile. Le banche, infatti, considerano queste attività come a rischio di riciclaggio e prima di aprirvi un conto faranno indagini estenuanti.
3. É praticamente impossibile mantenere l'anonimato in questo tipo di attività: le banche e gli istituti finanziari con i quali vogliate intrabrendere una collaborazione chiederanno un business plan dettagliato e informazioni sugli azionisti.

Presi in considerazione questi fattori bisogna stabilire secondo le proprie disponibilità economiche, capacità e mercato che tipo di attività intraprendere e che giurisdizione scegliere. Sarà necessaria una presenza fisica nel paese che rilascia la licenza, con uffici, telefoni e un minimo di personale.

Ovviamente per non pagare tasse o pagare il minimo, sono convenienti i centri finanziari offshore. *Offshore*: significa letteralmente "fuori delle acque territoriali" o, in caso di

un'operazione finanziaria "realizzata fuori del Paese di residenza" (operazione extraterritoriale). Il problema operando con licenze di queste giurisdizioni considerate paradisi fiscali é che é molto piú difficile farsi accettare da istituti finanziari europei e statunitensi, necessari per poter muovere i soldi, emettere carte di credito o debito, ecc.

## LICENZE DI BANCA PRIVATA

Si possono ottenere a circa 30-35 mila Euro licenze di banca nelle Isole Comorros (Africa). Ma con una licenza di questo tipo é molto difficile poter ottenere dei conti di corrispondenza, necessari per poter operare. Ancora piú difficile é fare accordi con le imprese che emettono le carte di credito (Visa, Master Card, Diners, American Express) ed ottenere un numero Swift, [www.swift.com](http://www.swift.com) (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) indispensabile per effettuare transazioni monetarie internazionali (anche per poter ricevere soldi).

Per ottenere licenze di banca in paesi dei Caraibi o Centro America e Isole del Pacifico, é necessario avere un capitale reale di almeno 2 milioni di dollari, ma spesso, dopo alcuni mesi, le autorità locali chiedono un aumento di capitale minacciando la chiusura. I paesi che sono aperti a licenze di banca sono Panama, Belize, Antigua, Nauru ed altri. In genere, minore é il capitale richiesto e maggiore é la tassa della licenza. Bisogna anche tener conto che queste banche con poco capitale sono nell'occhio del ciclone e super controllate dai servizi segreti e task force antidroga e antiriciclaggio delle nazione industrializzate. I costi per operare una banca sono alti e se non avete una struttura economica piú che solida é meglio non pensarci. Anche qui attenzione a licenze che non hanno nessun valore giuridico e che poi non potrete usare, come quella di Hutt River Principality (paese inesistente), Somalia, ecc..

In conclusione, il problema principale non é avere una licenza di banca, salvo che non vogliate pagare solo per mettere

“banchiere” sui vostri biglietti da visita. Per costituire una banca offshore é necessario avere un certo capitale, molti contatti a livello di banca tradizionale e una struttura reale ed efficiente. Anche perché se non dimostrate di essere solidi, nessuno vi depositerà i propri capitali.



## LE CREDIT UNION O COOPERATIVE DI RISPARMIO

Queste sono società finanziarie o cooperative di risparmio. Esistono in molti paesi tra i quali Svezia e Repubblica Dominicana. Possono eseguire operazioni di banca solo tra gli associati che non possono essere più di un certo numero, in genere sono limitati da 100 a 1000 associati. Il problema di queste entità è che essendo delle cooperative è possibile perdere il controllo decisionale delle stesse, in quanto la maggior parte delle giurisdizioni obbligano queste strutture a realizzare un'assemblea annuale in cui si vota la nomina dei direttori. È quindi necessario avere il controllo della maggioranza degli associati con diritto a voto.

Ottenere la licenza è abbastanza facile, operare un po di meno. I controlli sono continui ed è il sistema più facile per essere indagati e finire nei guai se non si seguono le regole.

EXPATS EBOOKS

# I Segreti delle Carte di Credito e delle Piattaforme di Pagamento Offshore

**Abbiamo analizzato le piattaforme di pagamento  
che accettano società offshore e i migliori  
fornitori di carte di credito prepagate**



**GIOVANNI CAPORASO GOTTLIEB**

[www.expatsbooks.com](http://www.expatsbooks.com)

## LE FIDUCIARIE

Sono delle strutture para-bancarie. Hanno una licenza della commissione bancaria (ma non di banca) e possono gestire i capitali altrui. Abbiamo analizzato Panama perché é una delle licenze che si possono ottenere piú facilmente, ma ci sono altre giurisdizioni che hanno una legislazione simile.

I costi:

USD 1,000 Tassa alla super intendenza di banca di Panama

USD 10,000 relativi al 4% per un assicurazione di USD 250 mila

Costi mensili:

USD 1,000 Salario di un funzionario qualificato con 5 anni di esperienza in banca

USD 250 Bilancio quadrimestrale redatto da un commercialista abilitato

USD 200 Tasse mensili sulla licenza

USD 500 Pubblicità

USD 500 – 1000 Affitto di un ufficio

Depositi richiesti:

USD 100 mila Capitale pagato

USD 25 mila deposito da mantenere al Banco Nacional de Panamá

Onorari:

USD 17,500

Anche in Belize é possibile ottenere licenze di fiduciarie, i controlli sono minori ma é necessario depositare 50 mila dollari a garanzia.

Il vantaggio di questo tipo di attività é che opera fiduciarmente per conto dei clienti e quindi puó offrire l'anonimato ai propri clienti. Questa é sicuramente un'attività che si incrementerà molto nei prossimi anni in quanto la maggior parte delle banche non solo non offrono l'anonimato, ma sono obbligate a fornire informazioni fiscali sui propri clienti.

## E-WALLET E SISTEMI DI PAGAMENTO ELETTRONICI

E-wallet pagamenti è un sistema di rimesse e pagamenti simile a PayPal, ma ha il vantaggio che accetta altri sistemi di pagamento o "money transfer" come MoneyGram, Western Union, bonifici bancari e carte di credito. Un e-wallet e sistema di pagamenti offre in genere diversi tipi di conti e altri tipi di servizi: si può richiedere una carta di credito, bonificare a conti bancari o inviare soldi con Westrn Union o MoneyGram.

E-wallet e sistema di pagamenti ha una licenza per ricevere ed effettuare pagamenti online.

Con questa licenza, è possibile aprire più conti di corrispondenza in varie banche. L'investimento complessivo stimato è di circa 100 000 dollari, compresa società, apertura di conti bancari (almeno 4) licenza e lo sviluppo del sito web con tutti i sistemi di sicurezza, compresi i sistemi di "Internet Banking". Il resto dell'investimento sono le spese di inizio, pubblicità, ecc.. Ovviamente serve anche un capitale di giro che stimiamo intorno ai 200 mila EUR.



## L'AUTORE

L'avvocato Giovanni Caporaso Gottlieb è titolare dello studio legale Caporaso & Partners Law Office di Panama

([www.paradisifiscali.org](http://www.paradisifiscali.org)) ed è considerato uno dei guru dell'offshore.

Politologo, avvocato e giornalista, è il fondatore delle società OPM Corporation e dell'OPM Security, e Segretario Generale delle Nazioni Unite non Rappresentate (UUN) [www.uun.ch](http://www.uun.ch) e Segretario Generale dell'Associazione degli Investitori Stranieri della

Repubblica Dominicana (AIRE). Ha pubblicato per Expats Ebooks ([www.expatsbooks.com](http://www.expatsbooks.com)), numerosi libri sull'offshore e su come investire in vari paesi.

Pagina ufficiale di Giovanni Caporaso su Facebook:

[www.facebook.com/giovannicaporaso](https://www.facebook.com/giovannicaporaso)