

# **CUENTAS BANCARIAS OFFSHORE**

**TODAS LAS PREGUNTAS FRECUENTES**



**GIOVANNI CAPORASO**

**© 2023 Giovanni Caporaso Gottlieb**

**OPM CORPORATION**

**Panamá, República de Panamá**

**[info@opm01.com](mailto:info@opm01.com)**

# Todas las preguntas frecuentes sobre las cuentas bancarias offshore

**Los bancos offshore mantienen depósitos por unos 7 billones de dólares, cifra, equivalente al 8% del PIB mundial**

## Índice

¿Qué es una cuenta bancaria offshore? .....	5
Deseo abrir una cuenta bancaria anónima, ¿qué opciones tengo? .....	5
Entonces ¿Por qué algunas personas eligen tener una cuenta bancaria offshore? .....	6
¿Es legal tener una cuenta bancaria offshore? .....	7
¿Dónde se ubican los principales centros de banca offshore? .....	8
¿Cuál es la mejor opción para una cuenta bancaria offshore? ...	10
Quiero un banco offshore seguro, que tenga un buen rating ¿qué opciones tengo? .....	10
¿Cómo se abre una cuenta bancaria offshore? .....	11
¿Cuáles son los requisitos para abrir una cuenta bancaria offshore personal? .....	12
¿Es posible abrir una cuenta bancaria offshore de forma remota? .....	15
¿Cuáles son los costos asociados con tener una cuenta bancaria offshore? .....	16
¿Qué impuestos debo pagar si tengo una cuenta bancaria offshore? .....	17
¿Cómo puedo acceder a mi dinero en una cuenta bancaria offshore? .....	18

¿Una cuenta offshore paga intereses? .....	19
¿Se requiere un saldo mínimo para una cuenta bancaria offshore? .....	20
¿Quién puede aplicar para una cuenta bancaria offshore?.....	21
¿Cómo puedo garantizar la seguridad de mi dinero en una cuenta bancaria offshore? .....	22
¿Qué otras formas tengo para mantener depósitos offshore? ....	23
¿Qué riesgos están asociados con tener una cuenta bancaria offshore? .....	24
¿Qué es el intercambio automático de información? .....	25
¿Qué es la lista negra de paraísos fiscales? .....	26
¿Qué sucede si no declaro mi cuenta bancaria offshore? .....	26
¿Qué medidas de prevención de lavado de dinero existen en la banca offshore?.....	27
Tengo fondos en un banco offshore y quiero repatriarlos ¿qué hago? .....	29
¿Cómo puedo recibir un SWIFT MT 103/23? .....	29

## **¿Qué es una cuenta bancaria offshore?**

Una cuenta bancaria offshore se refiere a una cuenta bancaria que se encuentra en un país diferente al país de residencia fiscal del titular de la cuenta. En otras palabras, es una cuenta bancaria que se encuentra en un país distinto al que el titular de la cuenta reside y en el que se generan sus ingresos.

Estas cuentas bancarias se abren en países conocidos como paraísos fiscales o países a baja imposición fiscal. Estos, generalmente, tienen leyes fiscales favorables y un alto grado de secreto bancario. Los paraísos fiscales a menudo tienen regulaciones menos estrictas sobre el intercambio de información financiera con otros países, lo que permite que las personas mantengan sus asuntos financieros en privado y eviten el pago de impuestos en su país de origen.

Las cuentas bancarias offshore pueden ser utilizadas para diversos fines, como para administrar activos en el extranjero, para proteger la privacidad financiera, para diversificar los riesgos financieros, entre otros.

## **Deseo abrir una cuenta bancaria anónima, ¿qué opciones tengo?**

Ya no existen cuentas bancarias anónimas, ni cuentas cifradas, todos los bancos y los países han tenido que acatar las legislaciones internacionales contra el lavado de

dinero, por lo cual han tenido que eliminar completamente este tipo de cuentas.

Sin embargo, algunos bancos en ciertos países pueden ofrecer cierto nivel de privacidad y confidencialidad, pero siempre dentro del marco legal y regulatorio aplicable. Estos bancos generalmente requerirán que proporcionen información personal, como tu nombre, dirección y fecha de nacimiento, pero no necesariamente revelarán esta información a terceros.

### **Entonces ¿Por qué algunas personas eligen tener una cuenta bancaria offshore?**

Hay varias razones por las cuales algunas personas pueden elegir tener una cuenta bancaria offshore:

- **Privacidad financiera:** Algunas personas pueden estar preocupadas por sus finanzas y desean mantener sus transacciones financieras privadas. Tener una cuenta bancaria offshore puede proporcionar una capa adicional de privacidad y protección contra tales intrusiones.
- **Protección de activos:** Tener una cuenta bancaria offshore puede proporcionar protección adicional contra el decomiso de activos. En algunos países, los activos de los individuos pueden estar sujetos a la confiscación por parte del gobierno o de los acreedores en caso de bancarrota. Al tener una cuenta bancaria offshore en un

país con leyes más sólidas en cuanto a la protección de activos, se puede obtener un apoyo adicional ante estas situaciones.

- **Diversificación de riesgos:** Una cuenta bancaria offshore puede permitir a los individuos diversificar sus riesgos financieros al tener activos en diferentes países. De esta manera, se puede reducir la exposición a eventos negativos que pudieran ocurrir en una región o país específico y brindar protección adicional.
- **Oportunidades de inversión:** En algunos casos, tener una cuenta bancaria offshore puede proporcionar oportunidades de inversión en mercados extranjeros que no están disponibles en el país de origen del titular de la cuenta.

Sin embargo, es importante destacar que el uso de cuentas bancarias offshore para evadir impuestos o para actividades ilícitas, como el lavado de dinero, es ilegal y puede tener graves consecuencias legales y financieras.

### **¿Es legal tener una cuenta bancaria offshore?**

Sí, en general, es legal tener una cuenta bancaria offshore siempre y cuando se cumplan todas las regulaciones y requisitos legales tanto del país en el que se encuentra la cuenta como del país de residencia fiscal del titular de la cuenta. Sin embargo, puede haber restricciones en algunos

países que limiten la tenencia de cuentas bancarias en el extranjero y en algunos casos se pueden imponer impuestos o multas por no reportar adecuadamente las cuentas bancarias offshore.

Es recomendable consultar con un asesor financiero y fiscal como Caporaso & Partners, para obtener más información sobre las regulaciones y requisitos legales aplicables antes de abrir una cuenta bancaria offshore.

### **¿Dónde se ubican los principales centros de banca offshore?**

Existen varios centros financieros offshore en todo el mundo, pero algunos de los principales son:

1. Panamá: Panamá es un centro financiero offshore, lo que significa que es un lugar popular para establecer empresas y cuentas bancarias offshore. El país ha desarrollado una industria financiera sólida y diversa que ofrece una amplia gama de servicios financieros, como banca personal y empresarial, fideicomisos, seguros, corretaje de valores, entre otros.
2. Panamá cuenta con una serie de leyes y regulaciones favorables para los negocios, que incluyen un régimen fiscal atractivo, un sistema bancario sólido y estable, una moneda dolarizada y una infraestructura moderna de servicios financieros. Además, el país ofrece un alto nivel

de privacidad y confidencialidad en las transacciones financieras.

3. Las Islas Caimán: Es uno de los centros financieros offshore más grandes del mundo, con una gran cantidad de bancos internacionales y miles de empresas offshore registradas.
4. Suiza: Es conocida por su sistema bancario privado y por ser un centro para la administración de patrimonios privados.
5. Singapur: Es un centro financiero importante en Asia y tiene una industria bancaria offshore bien establecida.
6. Islas Vírgenes Británicas: Es un importante centro para la creación de empresas offshore y tiene una industria bancaria offshore en crecimiento.
7. Luxemburgo: Es un pequeño país en Europa que se ha convertido en un centro de banca offshore debido a su régimen fiscal favorable y su sistema bancario estable.
8. Hong Kong: Es otro centro financiero importante en Asia que ofrece una amplia gama de servicios bancarios y financieros
9. Emiratos Árabes Unidos: Dubái y Abu Dabi son importantes centros financieros en la región de Oriente

Medio y son conocidos por su industria bancaria offshore.

## **¿Cuál es la mejor opción para una cuenta bancaria offshore?**

Esto depende mucho de donde usted mantiene su residencia fiscal, del tipo de flujo de ingresos y egresos que va a tener en la cuenta. Además, es importante establecer si necesita una cuenta bancaria personal o una cuenta comercial. Por lo cual, la mejor opción es que un consultor como Caporaso & Partners analice todos estos datos para poder aconsejar la mejor cuenta de acuerdo con tus exigencias. Nosotros proponemos este [formulario](#).

## **Quiero un banco offshore seguro, que tenga un buen rating ¿qué opciones tengo?**

Los bancos offshore, en general, son más caros que los Banco de la esquina de tu casa. Ofrecen servicios diferentes y lo cobran a tarifas más altas. Si necesitas una cuenta a bajo costo, tendrás que operar con bancos offshore en calidad de residente fiscal de la jurisdicción donde opera el banco. Esto porqué, a los residentes, aplican tarifas mucho más bajas.

Ten en cuenta que, ahora, los bancos offshore que reciben pequeños clientes son muy pocos. Así que, no es que haya muchísimas opciones, en la práctica tu no escoges el banco, es el banco que te acepta o no. En general, los bancos de

alto rating requieren altos depósitos. El banco no solo se analiza por rating.

¿Quién controla a los que dan los ratings? Nosotros analizamos los bancos por medio de la experiencia de los clientes, cuanto tiempo tiene el banco en el mercado, quiénes son los bancos corresponsales y a qué tipo de inversiones se dedican. Obviamente tu deberías investigar por tu cuenta. Pero, nosotros nos dedicamos a la apertura de cuentas y tratamos con bancos a diario, por lo cual tenemos el pulso de la situación.

### **¿Cómo se abre una cuenta bancaria offshore?**

La apertura de una cuenta bancaria offshore generalmente requiere seguir algunos pasos, que pueden variar según el país y la institución financiera en la que se desee abrir la cuenta. Algunos de los pasos comunes son los siguientes:

1. **Seleccionar el país y el banco adecuados:** El primer paso es elegir un país y una institución financiera que ofrezca cuentas bancarias offshore. Es importante investigar sobre la reputación del país y del banco, así como sus políticas y regulaciones.
2. **Proporcionar documentación:** La institución financiera requerirá documentación que demuestre la identidad del titular de la cuenta y su residencia fiscal. Esta

documentación puede incluir una copia del pasaporte, prueba de residencia, entre otros.

3. Proporcionar información sobre la fuente de fondos: Es posible que se requiera información sobre la fuente de los fondos que se depositarán en la cuenta. Esto puede incluir información sobre los ingresos, los ahorros y las inversiones.
4. Depósito inicial: La mayoría de los bancos offshore requieren un depósito inicial para abrir una cuenta, el monto puede variar según el banco y el tipo de cuenta.
5. Cumplir con las regulaciones fiscales: Es importante cumplir con las regulaciones fiscales en el país de residencia fiscal del titular de la cuenta y en el país donde se encuentra la cuenta bancaria offshore. Es posible que se requiera informar sobre la cuenta a las autoridades fiscales.

Es importante destacar que la apertura de una cuenta bancaria offshore puede ser compleja y requerir asesoramiento de un profesional financiero o fiscal como Caporaso & Partners.

### **¿Cuáles son los requisitos para abrir una cuenta bancaria offshore personal?**

Los requisitos para abrir una cuenta bancaria offshore varían según el país y la institución financiera en la que se

desea abrir la cuenta. Sin embargo, algunos de los requisitos comunes pueden incluir los siguientes:

- Documentación de identidad: Se requerirá una identificación válida, como un pasaporte. La identificación debe estar en buen estado y tener una fotografía clara.
- Comprobante de residencia: Un comprobante de residencia del país de origen del titular de la cuenta, como una factura de servicios públicos o una carta de trabajo. Esto se utiliza para verificar la dirección de residencia y cumplir con las regulaciones de KYC (Conozca a su cliente).
- Referencias bancarias: Referencias bancarias que acrediten la solvencia del solicitante. Las referencias bancarias suelen ser cartas de referencias de bancos con los que el solicitante ya tenga una cuenta.
- Historial de empleo y estados financieros: Información sobre el historial de empleo del solicitante y estados financieros recientes, como una declaración de impuestos, para verificar su solvencia financiera.
- Depósito mínimo: Es posible que se requiera un depósito mínimo para abrir una cuenta bancaria offshore, que varía según el país y el banco.

Es posible que soliciten requisitos adicionales, pero, como ya hemos mencionado, esto dependerá del país y la institución financiera.

En Panamá los bancos suelen solicitar:

- ✓ Copia del Pacto Social y sus enmiendas.
- ✓ Las acciones en el pacto social se deben leer “exclusivamente nominativas”.
- ✓ Copia del Certificado de vigencia del Registro Público. (Con vigencia no mayor de 30 días)
- ✓ Copia del Aviso de Operaciones / Licencia Comercial
- ✓ Licencia o Resolución que autoriza la actividad (en caso de que aplique)
- ✓ Copia de Cédula/Pasaporte de:
  - Directores
  - Dignatarios
  - Representante Legal
  - Accionistas
  - Firmantes
- ✓ Carta de Referencia Bancaria de la Empresa, dirigida al banco. En caso de que la empresa sea nueva, deberá presentar una carta de referencia bancaria de

una de las firmas autorizadas y una carta de referencia comercial.

- ✓ Copia de Declaración de Renta o Estados Financieros y copia de contratos que sustenten los movimientos de la cuenta.
- ✓ Carta informativa de la empresa indicando reseña histórica, actividad, principales clientes, proveedores, países donde opera, número de colaboradores y uso y propósito de la apertura de la cuenta.

### **¿Es posible abrir una cuenta bancaria offshore de forma remota?**

Sí, es posible abrir una cuenta bancaria offshore de forma remota en algunos casos, aunque depende del país y de la institución financiera. Muchos bancos offshore permiten abrir cuentas bancarias de forma remota para atraer a clientes internacionales y simplificar el proceso de apertura de cuentas.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que la apertura de una cuenta bancaria offshore de forma remota puede requerir la presentación de una mayor cantidad de documentación y pruebas de identidad para comprobar la identidad del solicitante, lo que puede retrasar el proceso de apertura de la cuenta. Además, algunos bancos offshore

pueden requerir que el titular de la cuenta viaje al país para completar el proceso de apertura de la cuenta.

### **¿Cuáles son los costos asociados con tener una cuenta bancaria offshore?**

Los costos asociados con tener una cuenta bancaria offshore pueden variar dependiendo del país y la institución financiera donde se abra la cuenta, así como del tipo de cuenta y los servicios que se utilicen. Algunos de los costos comunes que pueden estar asociados son los siguientes:

1. Tarifas de apertura y mantenimiento: Muchos bancos offshore cobran tarifas por la apertura y mantenimiento de la cuenta bancaria. Estas tarifas pueden variar desde unos pocos cientos de dólares hasta miles de dólares al año, dependiendo del país y el banco.
2. Tarifas de transacción: Es posible que se cobren tarifas por transferencias, depósitos y retiros de la cuenta bancaria. Estas tarifas pueden ser una cantidad fija o un porcentaje del monto de la transacción.
3. Tarifas de conversión de divisas: Si se realizan transacciones en monedas diferentes a la moneda de la cuenta bancaria offshore, es posible que se cobren tarifas por la conversión de divisas.

4. Tarifas por servicios adicionales: Es probable que cobren tarifas por servicios adicionales, como banca en línea, tarjetas de crédito, chequeras, entre otros.

Cabe señalar que los costos asociados con tener una cuenta bancaria offshore pueden ser significativos y deben ser considerados antes de abrir una cuenta.

### **¿Qué impuestos debo pagar si tengo una cuenta bancaria offshore?**

La respuesta a esta pregunta depende del país de residencia fiscal del titular de la cuenta bancaria offshore y de las leyes fiscales que se apliquen en ese país. En general, los ciudadanos y residentes fiscales en muchos países están obligados a pagar impuestos sobre sus ingresos y activos globales, incluyendo aquellos obtenidos a través de una cuenta bancaria offshore.

Es importante destacar los titulares de cuentas bancarias offshore deben reportar cualquier ingreso y activo obtenido a través de la cuenta a las autoridades fiscales de su país de residencia y pagar los impuestos correspondientes.

Obviamente, muy pocos cuentahabientes de bancos offshore cumplen con estas normas. Además, algunos países también pueden requerir la presentación de informes adicionales, como la declaración de activos en el extranjero, para una mayor transparencia en las finanzas de sus ciudadanos.

El incumplimiento de las obligaciones fiscales en relación con una cuenta bancaria offshore puede tener graves consecuencias legales y financieras, como multas, sanciones y procesos legales. Por lo tanto, es recomendable buscar asesoramiento de un profesional como Caporaso & Partners.

### **¿Cómo puedo acceder a mi dinero en una cuenta bancaria offshore?**

El acceso al dinero en una cuenta bancaria offshore puede variar según el país y la institución financiera en la que se abrió la cuenta. Algunos de los métodos comunes para acceder al dinero en una cuenta bancaria offshore son los siguientes:

- ✓ **Transferencia bancaria:** Transferir el dinero de la cuenta bancaria offshore a una cuenta bancaria local o internacional. Las transferencias pueden ser realizadas en línea, a través de una sucursal bancaria o mediante una aplicación móvil.
- ✓ **Tarjetas de débito y crédito:** Algunos bancos offshore ofrecen tarjetas de débito o crédito vinculadas a la cuenta que permiten a los titulares acceder a su dinero en cualquier lugar del mundo donde acepten la tarjeta.

Hoy en día, la mayoría de los bancos offshore ofrecen tarjetas de débito que no están conectadas con tu cuenta bancaria. Así que puedes gastar tu dinero sin que esto pueda ser rastreado fácilmente. Obviamente, si utilizas estas tarjetas en un lugar donde te solicitan un documento de identidad, por ejemplo, en un hotel o en un alquiler de carros, la transacción es más fácil de ser rastreada.

### **¿Una cuenta offshore paga intereses?**

De hecho, las tasas de interés más altas pueden ser una de las razones por las que alguien decide abrir una cuenta offshore. En algunos casos, estas tasas pueden ser considerablemente superiores a las que ofrecen los bancos locales. Para obtener tasas de interés atractivas, es probable que el banco le ofrecerá un depósito a término o a plazo fijo.

Sin embargo, esto solo tendría sentido financiero si se está manejando grandes cantidades de dinero, donde los intereses generados no son un factor insignificante. Si se trata de una suma más modesta, es posible que los costos de mantener una cuenta offshore superen los beneficios de los intereses ganados.

En muchos casos, los bancos nacionales han reducido las tasas de interés a niveles históricamente bajos. Al comparar estas tasas con la tasa de inflación, los depositantes pueden encontrarse perdiendo dinero al mantener su dinero en el

país en lugar de buscar opciones de inversión más rentables, como una cuenta offshore.

### **¿Se requiere un saldo mínimo para una cuenta bancaria offshore?**

Sí, por lo general, las cuentas bancarias offshore requieren un saldo mínimo para mantener la cuenta activa. El monto mínimo requerido varía según el banco y el tipo de cuenta, pero puede ser bastante alto en algunos casos. En general, va de 500 a 10,000 USD. Por ejemplo, los bancos suizos suelen tener balance mínimo bastante alto, en ciertos casos puede ser hasta 50,000 o 100,000 USD o el equivalente en otra moneda. Pero, si usted es residente en la jurisdicción del banco no tendrá estas restricciones.

El objetivo del saldo mínimo es garantizar que el banco pueda cubrir los costos asociados con la apertura y el mantenimiento de la cuenta, y también puede ser utilizado como una forma de atraer a clientes con mayores niveles de riqueza.

Es importante tener en cuenta que, además del saldo mínimo, es posible que se apliquen otras tarifas y cargos por mantener una cuenta offshore, por lo que es importante leer cuidadosamente los términos y condiciones antes de abrir una cuenta.

## **¿Quién puede aplicar para una cuenta bancaria offshore?**

Los bancos con los que trabajamos ofrecen servicios para diferentes tipos de clientes, incluyendo banca privada, expatriados y clientes con actividades comerciales internacionales, como el trading. Estos servicios se brindan tanto en bancos offshore como en jurisdicciones a baja imposición fiscal.

En el caso de los clientes de banca privada, el objetivo principal de los bancos es mantener a los clientes ricos satisfechos. Los servicios de banca privada varían de un banco a otro, pero por lo general se ofrecen a personas con una riqueza disponible de más de USD 100,000.

Aunque los bancos privados no están necesariamente asociados con cuentas offshore, a menudo se utilizan para obtener mayores ganancias de inversión. Sin embargo, estos bancos no son la mejor opción para los inversores que desean desempeñar un papel activo en la gestión de sus inversiones.

En cuanto a los expatriados, muchos bancos offshore se especializan en brindar servicios bancarios a personas que viven fuera de su país de origen. Estos servicios generalmente se centran en la banca en línea y los centros de llamadas, así como en la gestión de cuentas para personas que pueden o no estar empleadas.

Por último, algunos clientes utilizan sociedades offshore para actividades comerciales internacionales. En estos casos, los bancos offshore que se especializan en banca privada o expatriados no son adecuados. En su lugar, se requiere un banco que tenga experiencia en el manejo de este tipo de actividades comerciales internacionales.

### **¿Cómo puedo garantizar la seguridad de mi dinero en una cuenta bancaria offshore?**

La seguridad de una cuenta bancaria offshore dependerá del país y del banco en el que se encuentre la cuenta. Sin embargo, existen algunas medidas generales que los titulares de cuentas bancarias offshore pueden tomar para garantizar la seguridad de su dinero:

1. Investigar sobre el banco: Es importante investigar la reputación y solidez financiera del banco antes de abrir una cuenta. Es recomendable elegir un banco que tenga una sólida trayectoria, buenas referencias y esté regulado por una entidad financiera confiable.
2. Diversificar: Es recomendable diversificar los fondos en diferentes bancos y países para reducir el riesgo de perder todo el dinero en una cuenta.
3. Utilizar contraseñas seguras: Para proteger el acceso a la cuenta, se debe utilizar contraseñas seguras y cambiarlas regularmente.

4. Verificar regularmente la cuenta: Comprobar regularmente la cuenta para asegurarse de que no haya transacciones no autorizadas o sospechosas.
5. Mantener la información de la cuenta en privado: Es importante no compartir la información de la cuenta con terceros y tener precaución con el phishing y otros intentos de fraude.

### **¿Qué otras formas tengo para mantener depósitos offshore?**

Si no quieres utilizar un Banco, puedes usar un bróker financiero, depositarás ahí tu dinero, pero, tendrás que invertir una parte. Si quiere hacerlo, por ejemplo, a bajo riesgo puede adquirir unos títulos que tienen un historial sin muchas variaciones y mantenerlos a largo plazo.

Otra forma es por medio de una fiduciaria. Las fiduciarias, son entidades parafinancieras, supervisadas, pero no son tan controladas como los bancos.

La tercera opción es utilizar los monederos electrónicos y bancos online de países a baja imposición. Según tus exigencias, hay que analizar cuál sería mejor. Hay varios que están en el mercado desde años y que tienen una buena.

## **¿Qué riesgos están asociados con tener una cuenta bancaria offshore?**

Aunque tener una cuenta bancaria offshore puede proporcionar beneficios financieros y fiscales, también conlleva algunos riesgos. Algunos de los peligros asociados con tener una cuenta bancaria offshore son los siguientes:

- **Riesgo legal:** El uso de una cuenta bancaria offshore puede ser objeto de regulaciones y leyes fiscales complejas, y el incumplimiento de estas leyes puede resultar en multas, sanciones y procesos legales. Las cuentas bancarias offshore a menudo están asociadas con una falta de transparencia en las finanzas de sus titulares, lo que puede dar lugar a acusaciones de evasión fiscal, corrupción y lavado de dinero.
- **Inestabilidad política y económica:** En algunos países, la inestabilidad política y económica puede poner en riesgo los activos mantenidos en cuentas bancarias offshore.

Es importante destacar que estos riesgos pueden ser gestionados y mitigados mediante la adopción de medidas adecuadas. Es recomendable buscar asesoramiento de un profesional financiero y fiscal como Caporaso & Partners y estar consciente de los riesgos potenciales asociados a estas cuentas bancarias.

## **¿Qué es el intercambio automático de información?**

El intercambio automático de información (IAI) es un proceso mediante el cual los países intercambian automáticamente información financiera de manera periódica y sistemática para ayudar a combatir la evasión y la elusión fiscales a nivel internacional.

El IAI se basa en el acuerdo de intercambio de información entre países para el cumplimiento fiscal, y se lleva a cabo siguiendo los estándares de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Fiscales.

El IAI permite que los gobiernos recopilen información sobre los ingresos, activos y transacciones financieras de sus ciudadanos y residentes fiscales en el extranjero, incluyendo aquellos obtenidos a través de cuentas bancarias offshore. Esta información se comparte automáticamente con las autoridades fiscales de otros países, lo que ayuda a garantizar que los ciudadanos cumplan con sus obligaciones fiscales en el país donde residen.

El IAI se está implementando en muchos países y se espera que se convierta en una práctica común en el futuro.

## **¿Qué es la lista negra de paraísos fiscales?**

La lista negra de paraísos fiscales es una lista de países o territorios que no cumplen con los estándares internacionales de transparencia y cooperación en materia fiscal y son considerados como lugares donde las personas pueden ocultar activos para evitar pagar impuestos. Estas jurisdicciones son consideradas como "no cooperativas" en la lucha contra la evasión y la elusión fiscales a nivel internacional.

La lista negra de paraísos fiscales es compilada por organizaciones internacionales, como la Unión Europea (UE), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), y otros grupos internacionales. Los países incluidos en la lista pueden estar sujetos a sanciones económicas y otras medidas punitivas por parte de otros países y organizaciones internacionales.

Los criterios para incluir a un país en la lista negra de paraísos fiscales pueden variar entre las diferentes organizaciones y el hecho de que un país no esté en la lista negra no significa necesariamente que cumpla plenamente con los estándares internacionales de transparencia y cooperación fiscal.

## **¿Qué sucede si no declaro mi cuenta bancaria offshore?**

No declarar una cuenta bancaria offshore puede tener consecuencias legales y financieras, incluyendo multas,

sanciones, procesos legales y la posibilidad de enfrentar cargos por evasión fiscal. Para evitar problemas es aconsejable obtener la residencia en un paraíso fiscal o en un país a baja imposición.

En muchos países, los ciudadanos y residentes fiscales están obligados a reportar todos sus ingresos y activos. No hacerlo puede ser considerado como evasión fiscal.

Muchos países han intensificado los esfuerzos para combatir la evasión y la elusión fiscales a nivel internacional, lo que ha llevado a un mayor intercambio de información fiscal entre países. Esto significa que es cada vez más difícil ocultar activos en el extranjero sin ser detectado. Es aconsejable buscar la orientación de un asesor financiero y fiscal para comprender las obligaciones fiscales y asegurarse de cumplir con todas las leyes y regulaciones pertinentes.

### **¿Qué medidas de prevención de lavado de dinero existen en la banca offshore?**

La banca offshore está sujeta a regulaciones y medidas de prevención de lavado de dinero para garantizar que los bancos y sus clientes no estén involucrados en actividades ilícitas o fraudulentas. Algunas de las medidas de prevención de lavado de dinero comunes en la banca offshore son:

1. **Debida diligencia del cliente:** Los bancos offshore realizan una verificación cuidadosa de la identidad de sus clientes y de sus actividades financieras para garantizar que no estén involucrados en actividades ilícitas o fraudulentas. Los bancos también pueden realizar una evaluación de riesgo del cliente y monitorear las transacciones en la cuenta bancaria para detectar actividad sospechosa.
2. **Conocimiento del origen de los fondos:** Los bancos offshore requieren que los clientes proporcionen información sobre el origen de los fondos que se depositarán en la cuenta bancaria.
3. **Reporte de transacciones sospechosas:** Los bancos offshore están obligados a reportar transacciones sospechosas a las autoridades financieras y a cumplir con los requisitos de información y notificación según las leyes aplicables.
4. **Cumplimiento de regulaciones internacionales:** Los bancos offshore deben cumplir con los estándares internacionales de prevención del lavado de dinero, como los establecidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

5. Capacitación y sensibilización: Los bancos offshore capacitan a sus empleados para reconocer y prevenir el lavado de dinero y otras actividades ilícitas.

### **Tengo fondos en un banco offshore y quiero repatriarlos ¿qué hago?**

Probablemente has hecho un sacrificio para enviar este dinero de ahorros en una cuenta bancaria offshore y has tenido costos para enviar el dinero al exterior. Así que, yo realmente no te aconsejo de repatriarlo.

Si lo necesita para hacer una compra de un negocio, de una casa, entonces esto se puede hacer con otras fórmulas, por ejemplo, con préstamos garantizados con tu dinero offshore. A través del mismo banco donde mantienes tu dinero depositado o de otras entidades financieras.

### **¿Cómo puedo recibir un SWIFT MT 103/23?**

Las transacciones de SWIFT MT 103/23 son fraudulentas, no es posible enviar un MT 103 o un MT 103/23 con ningún tipo de condición adjunta

One Way y Two Way SWIFT MT 103/23 son un engaño que los estafadores utilizan para aprovecharse de la ignorancia de las personas y robarles su dinero. A pesar de que SWIFT es una organización que se dedica a promover y desarrollar la interactividad global estandarizada para las transacciones

financieras, estos tipos de transacciones no son diseñadas para ningún tipo de transacción condicional.

El MT 103 es un mensaje simple de SWIFT que se utiliza comúnmente para realizar transferencias de fondos entre bancos. El MT 103/23 es un engaño en el que los estafadores hacen creer que existe una transferencia condicional en la que el banco del beneficiario no liberará los fondos hasta que se completen ciertos documentos o el remitente haya confirmado que se pueden liberar los fondos.

Sin embargo, no es posible enviar un MT 103 o un MT 103/23 con ningún tipo de condición adjunta. Las transacciones que implican la liberación condicional de documentos son administradas por abogados, fideicomisos y depositarios, no por los bancos.

Por otro lado, el MT 103 One Way es una estafa en la que la persona es engañada para que piense que recibirá una gran cantidad de dinero a través de una transferencia bancaria MT 103/202, pero antes de recibir el dinero, tiene que pagar numerosos costos y tarifas al banco emisor.

En la mayoría de los casos, no se recibe ningún pago real por MT 103/202. Finalmente, el MT 103 Two Way es una estafa en la que la persona recibe una transferencia bancaria de 30 millones de dólares, de la cual se le permite

quedarse con 5 millones, pero tiene que transferir los otros 25 millones a una cuenta proporcionada por el estafador.

Este esquema de lavado de dinero es ilegal y puede llevar a la cárcel a la persona involucrada. En resumen, las transacciones fraudulentas de SWIFT MT 103/23, One Way y Two Way son un engaño que busca robar dinero de personas que desconocen el funcionamiento de estas transacciones. Es importante que las personas estén alertas y eviten involucrarse en estas transacciones para evitar ser víctimas de estafadores.