

<http://b2blogger.com/pressroom/161963.pdf>

Юристы предупредили вкладчиков кипрских банков о фактах мошенничества

25 Апрель, 2013 - [Глобал Партнерс](#) | 

[Государство и Общество](#)

 [банк](#) [юридическая компания](#) [регистрация оффшоров](#) [услуги](#)

В результате навязанной Евросоюзом реструктуризации кипрских банков Laiki и Bank of Cyprus оказались замороженными крупные депозиты многих российских вкладчиков этих банков.



На сегодняшний день, правительство острова обещает, что потери вкладчиков ограничатся 45%, но ранее назывались и более значительные цифры. Многие аналитики полагают, что потери могут достичь даже 90%. Так или иначе, но распоряжаться своими деньгами вкладчики этих банков пока не могут в принципе.

Пострадали не только владельцы депозитов, но и многие российские предприниматели, открывшие счет в европейском банке исключительно для быстрых и удобных расчетов с контрагентами. Когда в свое время перед ними была задача открыть счет в зарубежном банке, в том числе расчетный счет для оффшорной компании, они выбрали банки Кипра, поскольку банковский сектор этого острова много лет ориентирован на Россию, тарифы на банковские операции весьма привлекательны, и скорость операций всегда была на должной высоте. И вот в результате мартовского кризиса эти бизнесмены оказались не в состоянии управлять платежами в течение нескольких недель, поскольку всякое движение по счетам было заморожено, точные сроки этой заморозки никто не озвучивал, а ведь график платежей по контрактам никто не отменял. Стоит ли говорить, какие убытки принесла такая блокировка счетов.

Впрочем, сейчас банки на Кипре работают почти в нормальном режиме, и платежи компаний, подпадающие под их обычный график и подтвержденные соответствующими контрактами и инвойсами, проходят успешно, хотя и не так быстро и четко как раньше, поскольку сопроводительные документы проходят строгий контроль. Многие предприниматели решили продолжить сотрудничество с наиболее стабильными кипрскими банками, такими как, например, Hellenic или Eurobank EFG, но вполне понятно желание некоторых клиентов кипрских банков перевести средства в более надежные юрисдикции. Тем более понятно желание владельцев крупных вкладов вернуть свои деньги. Вот только сделать это сейчас почти нереально.

И тут, как луч надежды, в интернете появляются интересные предложения от неких фондов выкупить права на управление счетом в печально известном кипрском банке Laiki. Никому не известные люди предлагают совершить обмен средств управления счетом на сумму, примерно равную половине вклада. Причем в момент передачи дигипасов, ключей и доверенностей эти люди предоставляют swift-подтверждение о перечислении этих денег заказчику. Услуги «спасателей вкладов» оплачиваются почему-то наличными тоже в этот момент, а не минусуются из суммы

возмещения вклада.

Известная юридическая компания 4UK, предоставляющая услуги по регистрации иностранных компаний в Европе и США, а также услуги по [регистрации оффшоров](#), и имеющая богатый многолетний опыт работы с крупнейшими иностранными банками, советует не принимать на веру обещания подобных ловкачей. Генеральный директор компании Михаил Гришин считает, что такого рода сделки могли бы проводиться, только если бы покупатель депозита был на 100% уверен в возможности его использования. И хотя в теории такая возможность на Кипре есть, то на практике это абсолютно неосуществимо. Настораживает, конечно, и оплата наличкой услуг посредника, и то, что сам посредник никому не известен. Сомнительным здесь является и способ подтверждения перевода денег на счет владельца депозита, ибо свифтовку подделать совсем не трудно, и верить ей можно, только если вы сами получили ее от надежного банка. По мнению эксперта, владельцам незастрахованных кипрских депозитов все-таки стоит рассчитывать только на судебные решения, хотя перспективы здесь совсем не однозначны и вряд ли можно надеяться на получение хотя бы половины от суммы вкладов. Тем не менее, мошеннические схемы могут привести к полной потере даже того небольшого, что можно спасти законным путем, да еще с немалыми накладными расходами за услуги таких вот «решальщиков вопросов».

Информационная справка:

Компания [4UK](#) активно работает на рынке регистрации иностранных компаний и их обслуживания с 2007 года. 4UK осуществляет регистрацию английских компаний, регистрацию компаний в Эстонии, на Кипре, в Гонконге, в ОАЭ, в США и во многих других юрисдикциях. Сотрудники компании помогают не только создать компанию за рубежом, но и предоставляют профессиональное бухгалтерское и юридическое сопровождение бизнеса за пределами России. Компания имеет офисы в Москве и Санкт-Петербурге.