
LAS MEJORES LICENCIAS BANCARIAS OFFSHORE PARA EL 2020

En esta publicación, hablaré de las mejores licencias bancarias offshore para el 2020. Si planea iniciar un banco offshore que se centre en criptografía, gestión de patrimonio u operar como un banco transaccional, este es el lugar para comenzar. Esto es lo que necesita saber sobre las mejores licencias bancarias offshore para el 2020.

Primero, permítame definir lo que quiero decir con una licencia bancaria offshore. Una licencia bancaria offshore, a veces denominada banco de Clase B o banco del segundo piso, es una licencia que le permite ofrecer todo tipo de servicios bancarios a personas fuera de su país de operación. Es decir, puede proporcionar servicios financieros a empresas e individuos internacionales o extranjeros.

Por ejemplo, un banco offshore con licencia en las Islas Caimán podría aceptar clientes de cualquier país que no sean las Islas Caimán. Un banco internacional en Caimán puede abrir cuentas para cualquier compañía o persona fuera de Caimán.

Al considerar la mejor licencia bancaria offshore para el 2020, tenga en cuenta que la industria se ha reducido o contraído durante la última década. Por ejemplo, las [Islas Caimán](#) han pasado de tener unos 250 a 133 bancos offshore en los últimos 5 años. Del mismo modo, Luxemburgo ha pasado de unos 220 bancos internacionales en la década de 1990 a 135 bancos a finales del 2018. Países como Belice no han emitido ninguna licencia nueva en muchos años y la mayoría de las otras jurisdicciones han visto una pérdida neta o han sido estables.

- Para más información sobre Islas Caimán, vea [El descenso del imperio bancario offshore de las Islas Caimán](#)

En los últimos años, hemos visto nuevas licencias emitidas en Luxemburgo, los primeros signos de crecimiento en esa región. Incluso con estas nuevas aplicaciones, hubo una [pérdida neta de licencias bancarias en Luxemburgo](#), desde un máximo reciente de 141 en el 2014 a 135 a finales del 2018. La mayor parte de esta actividad en las solicitudes de licencias bancarias ha sido para bancos FinTech.

La única excepción donde vemos un crecimiento en el sector bancario offshore es en el territorio estadounidense de Puerto Rico. Esta es literalmente la ÚNICA jurisdicción donde la demanda de licencias bancarias en el extranjero supera la disponibilidad y la ÚNICA jurisdicción donde vemos crecimiento.

Actualmente hay 81 bancos offshore con licencia en Puerto Rico, con más de 40 solicitudes nuevas pendientes. De los bancos operativos, alrededor de 50 tenían licencia en los últimos 3 años. La demanda de comprar licencias bancarias internacionales y bancos operativos también es intensa en Puerto Rico.

Dicho todo esto, aquí están **las mejores licencias bancarias offshore para el 2020**

1. Puerto Rico
2. Dominica
3. Santa Lucía
4. Luxemburgo
5. México
6. Panamá
7. Suiza
8. Hong Kong
9. Islas Cook
10. Belice
11. Estados Unidos

PUERTO RICO

Como se indicó anteriormente, la licencia bancaria offshore más popular para el 2020 es el territorio estadounidense de Puerto Rico. Alrededor del 90% de la actividad en la industria bancaria offshore está ocurriendo en Puerto Rico y es donde todos quieren estar.

El capital mínimo para el permiso para operar en Puerto Rico es de \$ 550,000. Necesitará tener de \$ 2.5 millones a \$ 5 millones disponibles durante sus primeros años de operación. La tasa impositiva en Puerto Rico según la Ley 273 será del 4% y no hay retención de impuestos sobre los dividendos de los inversores extranjeros y las sociedades de cartera extranjeras.

Deberá establecer una oficina y contratar un mínimo de 4 empleados en la isla (recomiendo al menos 5). También necesitará un [plan de negocios](#) detallado, así como una oficina, [sistemas bancarios core](#) y operar el banco desde Puerto Rico.

Es decir, todas las decisiones bancarias deben tomarse en Puerto Rico y el banco debe operarse desde el territorio. Las jurisdicciones menores, como Dominica y Santa Lucía a continuación, le permiten operar el banco desde su país de origen. Este no es el caso de Puerto Rico.

El propósito de la ley bancaria en Puerto Rico es traer empleos de alta calidad a la isla. Por lo tanto, los solicitantes con capital suficiente, plan de negocios sólido y la necesidad de empleados en Puerto Rico tendrán más oportunidad de obtener una licencia.

Para más información sobre una licencia bancaria offshore en Puerto Rico, vea

- [Comience un banco en Puerto Rico en 10 pasos](#)
- [Ejemplo de gastos operativos para un banco offshore en Puerto Rico](#)
- [Requisitos de capital para un banco internacional en Puerto Rico](#)
- [Servicios permitidos y líneas de negocios para un banco offshore en Puerto Rico](#)
- [Requisitos de debida diligencia para un banco internacional en Puerto Rico](#)

DOMINICA

La licencia bancaria offshore más fácil de negociar es de Dominica (que no se debe confundir con su vecino, la República Dominicana). Puede establecer un banco en Dominica por aproximadamente \$ 135,000 y \$ 1 millón en capital.

Los costos de operación en Dominica son mucho más bajos que en Puerto Rico. Esto se debe a que no hay requisitos de empleados en Dominica. No necesita contratar empleados principales en la isla como en otras jurisdicciones.

El problema con Dominica es que le resultará muy difícil conseguir un socio corresponsal en dólares estadounidenses. Podemos obtener una licencia, pero dependerá de usted configurar el banco y encontrar el banco correspondiente.

Además, Dominica es la mejor licencia bancaria verdaderamente “offshore”. Una licencia bancaria offshore de Dominica no está regulada por los Estados Unidos y puede mantenerse totalmente fuera del sistema bancario.

Por supuesto, esto significaría que su banco en Dominica no puede realizar transacciones en dólares estadounidenses y no puede tener un socio corresponsal estadounidense. Pero, mientras pueda vivir con estas limitaciones, puede evitar la supervisión de los EE. UU. ... o puede seguir las reglas de los EE. UU. Y obtener un corresponsal en USD.

Tenga en cuenta que FATCA y [CRS se aplican a los bancos en Dominica](#). La única jurisdicción importante en el mundo sin FATCA y CRS es el territorio estadounidense de Puerto Rico.

Dicho esto, considero que Dominica es la mejor jurisdicción de licencias bancarias para un grupo que 1) ya tiene un socio bancario correspondiente alineado, o 2) quiere mantenerse fuera del sistema bancario de E.E.U.U.

Dominica tiene un segundo programa de pasaportes. Puede comprar un pasaporte de este país por aproximadamente \$ 150,000 al mismo tiempo que le otorgan su licencia bancaria.

Para más información sobre Dominica, ver:

- [Licencia bancaria de Dominica](#)
- [Regulaciones bancarias de Dominica](#)
- [La industria bancaria offshore de Dominica](#)

SANTA LUCÍA

Santa Lucía es la tercera en nuestra lista porque es más difícil negociar una licencia bancaria con esta isla que Dominica. Sin embargo, encontrará que las instalaciones comerciales y la calidad de vida son mejores en Santa Lucía.

El costo de una licencia es aproximadamente \$ 25,000 más en Santa Lucía que en Dominica. El capital mínimo es el mismo, \$ 1 millón. Los gastos generales y de recursos humanos serán más altos en Santa Lucía. Sin embargo, el espacio de oficina, la conectividad a Internet y la calidad de los empleados serán mejores.

Para este artículo, prioricé la simplicidad y el costo sobre la imagen o reputación de la jurisdicción. También supuse que operaría el banco desde su país de origen. Si tuviera que operar un banco del Caribe, y no en Puerto Rico, me gustaría estar en Santa Lucía.

Además, no es necesariamente un golpe para el país o sus reguladores decir que es más difícil negociar una licencia bancaria en Santa Lucía que Dominica. El hecho de que sean más cautelosos y detallados significa que hay menos riesgo por parte de operadores pobres y mejores perspectivas a largo plazo para la industria.

Encontrará que un banco con licencia en Santa Lucía tiene una mejor imagen que uno en Dominica, pero aún tiene el mismo problema básico: es muy difícil conseguir un socio bancario corresponsal de calidad. Si ya tiene un banco correspondiente, entonces Santa Lucía es una jurisdicción sólida para su banco offshore.

También como Dominica, Santa Lucía tiene un excelente programa de segundo pasaporte. Es más costoso que Dominica, pero es un documento de viaje de mayor calidad. Puede completar este programa de ciudadanía con su licencia bancaria.

Para más, ver:

- [Regulaciones bancarias de Santa Lucía](#)
- [Licencia Bancaria Internacional en Santa Lucía](#)
- [Establecer un banco internacional en Santa Lucía](#)

LUXEMBURGO

La jurisdicción bancaria de nivel superior más agresiva para el 2020 es Luxemburgo. Su enfoque en el negocio de servicios financieros de FinTech y su sólida reputación en la industria hacen de este el mejor de los mejores lugares para grandes solicitantes.

Según los costos de las operaciones, las regulaciones estrictas y los altos requisitos de capital y liquidez, Luxemburgo es un operador muy bien financiado y experimentado. Varias empresas de calidad han intentado y fallado o retirado sus solicitudes para una licencia bancaria en Luxemburgo. El más conocido de estos fue [Revolut](#).

El problema con Revolut es obvio. Las empresas de cifrado tienen dificultades para probar el origen de los fondos que poseen. Debido a la naturaleza de la criptomoneda, son incapaces de cumplir con los requisitos de KYC, AML y BSA de las principales jurisdicciones.

Luxemburgo es una excelente ubicación para un banco tradicional que implementa la tecnología blockchain, pero no necesariamente la mejor opción para un banco centrado en criptografía. Para más comentarios en este sentido, vea Suiza a continuación.

El plazo típico para una solicitud de licencia bancaria en Luxemburgo es de 12 a 18 meses. El capital mínimo autorizado es de 8,7 millones de euros, de los cuales 6,2 millones deben pagarse a partir de la constitución de la empresa. La mayoría abre sus bancos con 5 a 10 empleados con el enfoque en un departamento de cumplimiento de alta calidad.

- Para más información, consulte [Licencias bancarias en Luxemburgo](#).

MÉXICO

México ofrece una amplia gama de licencias de servicios bancarios y financieros, todas con requisitos de capital relativamente altos. Desde una estructura SOFOM hasta una Financiera y una licencia bancaria completa, existen más de 20 opciones para quienes desean operar un negocio de servicios financieros en México.

El capital mínimo para una licencia bancaria completa en México es de \$ 27.5 millones de dólares. Si no ofrece valores, esto se reduce a \$ 16.5 millones. Entonces, una licencia bancaria equivalente a una licencia de EE. UU. tiene un requisito de capital de \$ 16.5 millones, porque los bancos de EE. UU. no pueden ofrecer valores.

Un banco que solo proporcionará servicios a instituciones e inversores calificados puede establecerse con \$ 11 millones en capital. Dicha licencia es utilizada por quienes ofrecen banca comercial y gestión de patrimonio. Esta es también la licencia que recomiendo para un banco internacional que opera desde México ... suponiendo que quiera usar la palabra "banco" en su nombre.

- Para más información, vea [Licencias bancarias en México](#)

PANAMÁ

Panamá ofrece dos tipos de licencia bancaria, una licencia bancaria general y una licencia bancaria internacional. La licencia bancaria general le permite llevar a cabo todo tipo de negocios bancarios con clientes dentro y fuera de Panamá. La licencia internacional le permite ofrecer servicios a empresas y personas fuera de Panamá.

Los siguientes comentarios no se encuentran en la ley, pero se basan en mi experiencia en la creación de bancos en Panamá:

El capital mínimo establecido por la ley de Panamá para una licencia bancaria general es de \$ 10 millones y el capital para un banco internacional es de \$ 3 millones. Sugiero que tendrá que aportar entre \$ 30 y \$ 40 millones en capital para negociar una licencia bancaria general. La experiencia me dice que los reguladores requerirán mucho más capital del que establece la ley.

La licencia bancaria internacional de Panamá es otra historia. En general, podría obtener la licencia aprobada con \$ 3 millones en capital. Sin embargo, y esto es una gran advertencia, Panamá solo otorgará licencias bancarias internacionales a un grupo que ya tiene una licencia bancaria en una jurisdicción importante. Un banco internacional en Panamá debe ser la subsidiaria de un banco de calidad operado en una jurisdicción acreditada y estar regulado por su país de origen.

Por ejemplo, Panamá le otorgará una licencia bancaria offshore si el banco en Panamá será una subsidiaria de un banco en los Estados Unidos, el Reino Unido, Andorra, Suiza, etc. Y requerirá que el banco matriz tenga al menos 3 años de historial operativo limpio antes de solicitar una licencia en Panamá.

Sabemos que Panamá no otorgará una licencia internacional a un banco con licencia en países como Dominica o Santa Lucía. Los reguladores consideran que la supervisión y el cumplimiento en estos países son insuficientes. No está claro si Panamá otorgaría una licencia bancaria internacional a la entidad secundaria de un banco de Puerto Rico formado bajo la Ley 273. Esto no se ha intentado, pero sería una oportunidad interesante.

Si desea operar en Panamá pero no tiene una licencia bancaria de otra jurisdicción, debe formar un banco con licencia general con suficiente capital. Esa licencia completa podría ser operada como un banco internacional.

- Para obtener más información, consulte el [Reglamento bancario de Panamá](#)

SUIZA

En agosto del 2019, [Suiza aprobó dos bancos de criptomonedas](#). Este país se está centrando en los sistemas FinTech y blockchain, especialmente en Crypto Valley, Zug. Muchos de los principales intercambios de cifrado y firmas FinTech se han establecido en Zug (el cantón con la tasa impositiva más baja).

SEBA Crypto y Sygnum son los primeros bancos offshore con licencia en una jurisdicción importante con un enfoque en criptomonedas y activos digitales. Ambos bancos pueden emitir y almacenar todas las formas de activos digitales, incluidos bitcoin y CHF digital.

Incluso con estos cambios y nuevas licencias, Suiza tuvo una pérdida neta de bancos internacionales. Suiza tenía 253 a principios del 2018. El país perdió 8 bancos internacionales en 2017 y espera perder más en el próximo año.

Suiza espera volver a la fama como líder bancario offshore mediante el apoyo a los bancos FinTech. Y lo están haciendo creando nuevas reglas basadas en las recomendaciones del G7. Por ejemplo, los clientes deben poder probar el origen de cualquier cripto depositado en sus cuentas.

En segundo lugar, todas las transferencias entrantes y salientes deben incluir información sobre la parte que envía. Al igual que las transferencias electrónicas, los bancos y las casas de cambio que operan en Suiza deben implementar estándares KYC y KYCC.

Por lo tanto, Suiza es una excelente jurisdicción para un gran grupo que quiere lanzar un banco internacional centrado en criptografía. Sugiero que el capital mínimo sea de \$ 20 a \$ 40 millones y debe comenzar con un mínimo de 10 empleados.

Suiza también es una de las mejores jurisdicciones para una compañía bancaria holding. Para más información, consulte: [Fideicomiso Suizo como compañía bancaria holding](#).

HONG KONG

Al igual que Suiza, Hong Kong busca apoyar a las empresas de servicios financieros FinTech con licencias bancarias internacionales. La isla de Hong Kong es relativamente difícil de trabajar. Pero, si tiene un proveedor y una guía experimentados, puede superar la burocracia.

En los últimos dos años, Hong Kong ha estado trabajando duro para mejorar sus opciones de la industria financiera. La licencia más interesante disponible en Hong Kong es una combinación de la licencia de operador de servicios de dinero, la licencia de proveedor de servicios corporativos y de confianza y la licencia de prestamista de dinero. Las empresas están combinando estas tres licencias para establecer negocios de servicios financieros en línea sin una licencia bancaria.

La más interesante de estas entidades de servicios financieros es [Neat](#). Se lanzaron en 2019 y son una opción muy popular para las personas internacionales que buscan una cuenta en Hong Kong.

Las empresas deben formar una compañía de Hong Kong para abrir una cuenta en Neat. La firma formará esta empresa para usted, y es por eso que necesita licencia de proveedor de servicios corporativos y de confianza.

No hay capital mínimo para un negocio de servicios monetarios. El negocio debe tener una capitalización razonable y los accionistas y operadores deben ser de buena reputación y tener los medios financieros para apoyar el negocio.

El capital mínimo para una licencia bancaria nacional es HK \$ 300 millones. Se requiere que un banco internacional tenga HK \$ 100 millones y las compañías que toman depósitos deben tener HK \$ 25 millones (alrededor de \$ 3.2 millones de dólares).

Para las empresas más grandes, Hong Kong ahora ofrece una licencia de banca virtual. Para saber más de esta licencia frente a la licencia de transferencia de dinero, vea Neat: [por qué una licencia de banca virtual no es para nosotros](#).

Para obtener más información sobre la licencia comercial de Money Service en Hong Kong, consulte la [Licencia de servicio monetario de Hong Kong](#) y esta [guía de licencias](#) de los reguladores.

ISLAS COOK

Solo hay tres bancos internacionales en las Islas Cook, ANZ, BSP y [Capital Security Bank](#). He estado trabajando con Capital Security Bank desde el 2005 y los recomiendo para cuentas personales y comerciales. Para obtener información adicional, consulte la [Comisión de Supervisión Financiera de las Islas Cook](#).

Será muy difícil negociar una licencia bancaria internacional de las Islas Cook en 2020. Sin embargo, para el solicitante adecuado, con vínculos en Nueva Zelanda o Australia, esta jurisdicción sería una oportunidad increíble.

Las Islas Cook son un territorio independiente de Nueva Zelanda. Al igual que Puerto Rico y los Estados Unidos, estos lazos con Nueva Zelanda imparten beneficios significativos a la isla. Lo más importante es que los bancos en las Islas Cook pueden mantener cuentas corresponsales y cuentas de corretaje en bancos en Nueva Zelanda y Australia.

Los bancos en las Islas Cook tienen ratios de capital relativamente altos. De conformidad con la Ley de Banca de 2011, los bancos offshore en las Islas Cook deben mantener una proporción del capital total con respecto a los activos ponderados por riesgo del 10%. Los índices de adecuación de capital de la Ley de Banca del 2011 se basaron en los requisitos de Basilea II. El capital de nivel 1 para los activos ponderados por riesgo es del 5%. Haga clic [aquí](#) para obtener más información del sitio web del regulador.

BELICE

Otra jurisdicción interesante desde la cual operar un banco offshore es Belice. Dirigidos por [Caye Bank](#), los bancos offshore en Belice están activos y proporcionan cuentas comerciales y personales a empresas y personas fuera de Belice.

Belice no ha emitido una licencia en años, pero se dice que los reguladores estarían interesados en una nueva aplicación si llegara con suficiente capital. Por ejemplo, \$ 5 millones, con la capacidad de llegar a \$ 10 millones, llamarían la atención del regulador.

Los bancos en Belice luchan constantemente para obtener y mantener sus cuentas corresponsales. Un banco en Belice pasó por 3 socios corresponsales en 2018. Otro, Choice Bank, abrió un banco en Puerto Rico para actuar como su corresponsal.

Debido a estos problemas con el banco corresponsal, ahora solo hay tres bancos offshore en Belice. La isla necesita nuevos bancos y el empleo que proporcionaría un operador de calidad.

ESTADOS UNIDOS

Estados Unidos es la capital bancaria del mundo, punto. Estados Unidos es el lugar donde todos quieren que su efectivo se asiente y se invierta. Estados Unidos es el paraíso fiscal que alguna vez fue el Caribe.

Estas son algunas de las razones por las cuales Puerto Rico es una licencia bancaria offshore tan interesante. Te lleva al sistema bancario de EE. UU. sin algunos de los desafíos de establecerse en EE. UU. No hay un seguro de la FDIC con el que lidiar y no hay una Carta Bancaria Federal o una carta estatal que no se negocie. Además, la tasa impositiva es del 4% en lugar del 35% en algunos estados.

Aun así, nuestros clientes en Puerto Rico y en el extranjero a menudo buscan establecer un banco con licencia estatal, también conocido como un banco comunitario. Usamos el término banco comunitario para cualquier banco con una o dos sucursales ... no es que sirva a una comunidad específica.

Hay tres formas de establecer un banco en los Estados Unidos. Puede obtener una licencia o comprar un banco comunitario, puede obtener una carta federal (para bancos multiestatales muy grandes) o puede obtener una licencia estadounidense para su banco offshore.

De estas, la más fácil es registrar su banco offshore para hacer negocios en un estado particular en los Estados Unidos. Por ejemplo, un banco extranjero puede operar una oficina administrativa, una oficina de representación, una agencia o una sucursal en Florida registrándose en la [División de Instituciones Financieras de Florida](#).

Registrar su banco extranjero en los Estados Unidos es la forma más eficiente de conectarse al sistema estadounidense. Sin embargo, si ofrece FDIC y se une al sistema de la Reserva Federal, en lugar de simplemente operar una sucursal, necesitará una licencia bancaria completa.

- Para obtener más información, consulte [Comprar un banco comunitario en los Estados Unidos y licencias bancarias federales Fintech](#).

CONCLUSIÓN

Espero que haya encontrado útil este artículo sobre las mejores licencias bancarias offshore para el 2020. No todas estas opciones de licencia son competidores directos. Por ejemplo, un cliente no suele decidir entre Dominica y Suiza o Luxemburgo.

Sin embargo, he tenido clientes que deciden entre Dominica y Puerto Rico. También he tenido clientes que deciden entre Suiza y Puerto Rico. Esta es una de las razones por las que Puerto Rico ha dominado la industria durante los últimos tres años.

Generalmente trabajamos con clientes que tienen al menos \$ 1 millón en capital listo y la capacidad de alcanzar \$ 5 millones. El componente más importante en su solicitud bancaria será la calidad de las personas detrás del proyecto. Puede suponer que todos los solicitantes tienen el capital y un plan comercial realizado profesionalmente. La decisión de otorgarle una licencia bancaria offshore se reducirá a la creencia de los reguladores de que los fundadores ejecutarán un barco limpio. Por esta razón, los solicitantes deben tener experiencia tanto bancaria como de cumplimiento en su equipo.

Trabajamos con muchos emprendedores y podemos ayudarlo a desarrollar su equipo y llenar los vacíos en la etapa de redacción del plan de negocios. Para obtener más información sobre el plan de negocios, consulte: [Plan de negocios para una licencia de banco offshore](#)

- Para obtener más información o asistencia para formar un banco internacional en cualquiera de estas jurisdicciones, contáctenos en info@licenciabancaria.pro o llámenos al (619) 323-1151.