

# PERSÖNLICHES EXPOSÉ FÜR

*WEB - Anfrage*

Name / Firma

E-Mail

Telefon

# Private Bank Licensing

## General / Überblick

*Die umfangreichste Privatbankgründung am internationalen Offshoremärkte. Eine super-Infrastruktur, Minimalkapitalanforderungen, Komplettssetup bis hin zum Wirtschaftsprüfer, SWIFT und Korrespondenzbank-Netzwerk.*

Mit als einziges Unternehmen und Vorort – Dependence eröffnet Ihnen Transeuro AG als anspruchsvoller Unternehmer die Etablierung einer Vollbanklizenz zu erstaunlich günstigen Konditionen – schnell und im Komplettpaket, bei dem Transeuro AG an alles gedacht hat.

### **Rechtliche Unbedenklichkeit vom ersten Tag an**

Alle Tätigkeiten werden nicht nur durch Anwälte vor Ort durchgeführt, sondern auch durch bei der Finanzmarktaufsicht regulierte und zugelassene Dienstleistungsinstitute die als offizielle Gründer und beeidigte Buchprüfer fungieren.

### **Das Komplettpaket mit allen Features**

Das professionelle Setup der Domestic Company, die Organisierung des wichtigen Compliance Managers, die Due Diligence Optimierung, die Banking Software (inkl. Onlinebanking und Kontenverwaltung mit allen Compliance Anforderungen), die SWIFT Netzwerk – Registrierung und die gesamte Betreuung der Banklizenzierungsvorgänge vor Ort!

### **Kreditkarten / MasterCard**

Zusätzlich stellen wir Ihnen unsere Zugänge für individuelle Kreditkarten Co-Brandings zur Verfügung, um eigene MasterCards (Debit) ausgeben und an jeder Transaktion Ihrer Kunden mitverdienen zu können.

### **Korrespondenzbanken Kontoeröffnung**

Korrespondenzbankenbindungen werden über Transeuro AG garantiert. Wir ermöglichen ein Introducing vor Ort mit den namhaften Instituten wie Standard & Chartered.

### **Abschluss / Wirtschaftsprüfung**

Transeuro AG ermöglicht Ihnen zudem ein schnelles und perfektes Introducing bei dem führenden Wirtschaftsprüfer für Bankgesellschaften: Ernst & Young.



**Komplettaufbereitung der Unterlagen nach den neusten OECD\* Standards für eine reibungslose Lizenzbeantragung und Sicherheit für unsere Kundschaft!**

**\*Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung**

Im Komplettsetup Preis ist auch die Erstellung von allen wichtigen einzureichenden Unterlagen nach den neuesten Standards der OECD und der aktuellen Gesetzgebung enthalten: Business Plan, Rules of Procedure, Data Protection Policy, Complaints Handling System, Operations and Compliance Manuals.

*Mit weltweitem Top - Preis für eine  
Vollbanklizenz*

*Sowohl für den kompletten Lizenzservice als auch die Mindesteinlage können Sie zusammen für weniger als 2,0M €/US\$ Ihr eigenes Bankhaus aufsetzen lassen. Die Mindesteinlagen z.B. in der Karibik betragen mittlerweile zwischen 2,5 und 5,0m € / US\$ allein (Stand 12/2017). Unsere Lösung ist demnach um ein Vielfaches günstiger, aber noch hochfunktionabler und effizienter.*

**Dienstleistungen die Sie ausführen dürfen**

- Herausgabe eigener Depositprodukte mit unterschiedlichen Laufzeiten und Zinssätzen
- Die Auflegung von eigenen Investmentsfonds
- Herausgabe und Handel mit Bitcoin / Cryptowährungen möglich
- Die Herausgabe von Bankbürgschaften, SBLC, BG, Akkreditive
- Die Ausgabe von Kreditkarten
- Girokontoführung
- Sparkontenauflegung
- Tagesgeldkonten
- Asset- und Portfoliomanagement
- Das Anbieten von Forexdiensten entweder selbst oder über Dritte z.B. mit einer FX Lizenz
- Investmentberatungen
- Versicherungsbrokerage
- Financial Engineering (Private Banking and Wealth Management in Kombinationsprodukten)
- Kreditgeschäft (nur interinstitutionell)

## **Bankensoftware Nexorone über Transeuro AG in der Komplettversion mit enthalten!**

Die Vollversion einer Bankensoftware ist mit im Paket inbegriffen. Mehr als 12 Sprachen, Onlinebanking, Überweisungsfunktionen, Konten- und Kundenverwaltung, Kreditkartenverwaltung, individuelle Produktgestaltungen, Certificate of Deposits Generator, API Schnittstellen zu

Korrespondenzbanken, SWIFT Messaging System, Kontoauszugsgeneratoren mit automatischer Zustellung an Kunden etc., volles Hosting, SSL und doppelte Datensicherung mit Daily Backups und vieles mehr.

### *LEISTUNGSINHALTE VON TRANSEURO AG UND SEINEN PARTNERN VOR ORT*

- Firmengründung Domestic Company (keine IBC),
- Akquise d. Compliance Officers
- Lizenzierungsvorbereitung
- Lizenzierungsbegleitung
- anwaltliche Erstellung aller offiziellen Formulare und Dokumente (die eingereicht werden müssen)
- NexorOne Software mit Full Support, Akquise des Office und Anmietung
- Introducing zu Ernst & Young
- Korrespondenzbankvermittlung (in EU opt.)
- Kreditkarten Co-Branding Vermittlung
- Gemeinsame Vorbereitung des Mindesteinlage Placements mit Internationaler Großbank
- on-going Support
- Begleitung durch Anwalt vor Ort zum jährlichen Auditing mit der Central Bank (1. Jahr), wenn gewünscht: kostenfreies Introducing zu EU reguliertem Forexbroker für Institutional Business
- Kostenfreie Forex Lizenz zum Ausüben und Anbieten von FX Dienstleistungen für Ihr Bankhaus

### *KOMPLETT DOKUMENTENSETUP*

- Business Plan
- Rules of procedure
- Data protection policy
- Complaints handling system
- Operations and Compliance Manuals

Muss enthalten (wird mitgeliefert):

- separation and safeguarding of client funds into two separate bank accounts
- traceability of electronic funds
- daily reconciliations
- treatment of collateral
- cannot offer credit
- moneys must be redeemable at any time less commissions

## *VORAUSSETZUNGEN / REQUIREMENTS*

- Mindestkapital für die Lizenzerteilung von gerade einmal ca. nur 1/4 von den auf SVG oder Dominica
- 2 Direktoren mit einschlägiger Berufserfahrung (CV) - muss nachweislich sein; Erfahrung im Finanzbereich sollte testierbar nachweislich sein
- Compliance Manager (wird durch Transeuro AG und Partner gestellt - muss vor Ort wohnhaft sein)
- Office (physisch) - keine PO Box. Wird von der Central Bank besucht und wird durch Transeuro AG und seine lokalen Partner an einer repräsentativen Anschrift organisiert.
  
- Bankreferenz
- Businessreferenz
- Passport und Utility Bill Copy der Direktoren und UBOs (notariell beglaubigt)
- Führungszeugnis / Criminal Record
- Unterlagen für die Lizenzierung (werden von Anwälten geliefert): Businessplan, Rules of Procedure Data Protection Policy, Compliance und Complaint Handbuch, AML Rules etc.

## *SET-UP FEES / EINLAGEN*

Mindestkapital für die Lizenzerteilung wird bei der Central Bank bzw. beim Supreme Court eingezahlt:

Komplettsetup und Begleitung durch den Regulierungs- und Beantragungsprozess bis zur Lizenzerteilung (enthält alle Dokumente, NexorOne Full Software zur compliancegerechten Kundenverwaltung, Kontoführung und Zahlungsmanagement). Es beschäftigen sich mit Ihrem Lizenzverfahren:

1 x Rechtsanwalt direkt vor Ort

2 x Assistent Staff für Dokumentenerstellung

1 x on-going Compliance Manager

1 x Transeuro AG und Partner - Assistent vor Ort für die Zeit der Lizenzautorisierung

1 x Regulierter Firmengründer vor Ort mit Genehmigung als Corporate Service Provider Sie vertreten zu dürfen

FX Securities Dealers Licenses (Principal und Representative License) für das Anbieten / CrossSelling hoch spekulativer Produkte wie Managed Accounts oder Selbsthandelskonten in FX, CFDs, Futures

Zeitraumen:

Die Central Bank fordert alle Informationen binnen 21 Tagen nach Erteilung des Lizenzierungsauftrages ab und hat die gesetzliche Verpflichtung zu prüfen und bei fehlenden Unterlagen dieses binnen 60 Tagen auf die Beantragung zu reagieren. Erfahrungsgemäße Gründungszeit: 4-6 Monate.

Steuerberatung / Accountant:

Introducing zu ERNST&YOUNG vor Ort

Steuerlast:

35% für domestic companies. Kann jedoch über Rechnungslegung weitgehend minimiert werden, z.B. durch externe FX Lizenzen oder andere Offshorecompanies oder ausgelagerte e-money Provider sowie unter anderem auch für das Kreditkartengeschäft.

Einschränkungen:

Kein Kreditgeschäft erlaubt: dafür alle erdenklichen Arten von Konten und Einlagegeschäft, Funds etc.

Einlagensicherung:

Möglichkeit der Anbindung an versicherungsrückgedeckte Compensation funds für den Fall des Bankrotts – Einlagensicherung der Kunden möglich

SWIFT Netzwerk:

Anbindung an das SWIFT Netzwerk möglich – including das SWIFT Messaging System (optional) über die NexorOne Software vollautomatisch

Korrespondenzbanken:

Introducing zu internationalen Banken möglich, persönliches Introducing zu Standard & Chartered

Monatliche Kosten:

Ca. 4,500 USD inkl. Office, Compliance Officer, Buchhaltung - Inklusive Versicherungen und Anbindung an Einlagensicherungsfonds: ca. 6,000 USD

**Jährliche Lizenzkosten (im ersten Jahr enthalten):**

**Application einmalig im ersten Jahr ( ca. 3.500 Euro ), Annual (6.600 Euro) fortlaufend jährlich**

Zahlungsmodalität:

75% up front, 25% bei Lizenzerteilung

100% up front: kostenfreie Vanuatu Securities Dealers Licenses

**Gesamtkosten**  
**758.000,-- Euro**