

GOMEZ TOMICZEK

LEGAL CONSULTANTS - REAL ESTATE CONSULTANTS

HANDBUCH PANAMA

ERÖFFNUNG EINES BANKKONTOS



BANKWESEN: KONTOERÖFFNUNG IN PANAMA

BANKWESEN: KONTOERÖFFNUNG IN PANAMA

Alle Banken in Panama bieten Spar- und Girokonten (Scheckheft) sowie Festgeldanlagen (*Plazo Fijo*), Geldautomaten (*tarjeta clave*), Debit- und Kreditkarten an, viele bieten zusätzlich auch vollständiges Online-Banking an. Gegenwärtig sind 78 Banken in Panama tätig, 29 davon mit internationaler Lizenz. Die Regierung besitzt zwei Banken (*Banco Nacional und Caja de Ahorros*), die den Einheimischen den Zugang zu Bankprodukten erleichtern, Ausländern jedoch im Allgemeinen umfangreiche Auflagen machen.

Die wichtigsten Banken in Panama mit ihren jeweiligen Ratings sind (*Stand 2021*), in *alphabetischer Reihenfolge*:

- BAC International (BB+ / Juli 2021)¹
- Banco General (BBB- / Mai 2021)²
- Banesco (Panama) (A- / April 2021)³
- Banistmo (BB+ / Juli 2021)⁴
- Capital Bank (A- / Dezember 2020)⁵
- Credicorp Bank (BB+ / Februar 2021)⁶
- Global Bank (BB+ / Februar 2021)⁷
- Multibank, Inc. (BB+ / Juli 2021)⁸

Jede Bank hat ihre eigenen (internen) Vorschriften für die Eröffnung von Bankkonten für Ausländer in Panama. Viele Banken akzeptieren ausländische Kunden nur dann, wenn

¹ FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

² FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

³ FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

⁴ FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

⁵ Moody's <https://www.capitalbank.com.pa/portfolio-items/https-www-capitalbank-com-pa-wp-content-uploads-2021-07-para-pestaña-2020-1-1-jpg/>

⁶ FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

⁷ FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

⁸ FitchRatings <https://www.fitchratings.com>

sie bereits eine (permanente) Aufenthaltsgenehmigung in Panama haben. Andere Banken genehmigen die Eröffnung eines Kontos im Rahmen des Antrags auf eine Aufenthaltsbewilligung (*in der Regel muss dies von einem Anwalt bescheinigt werden*).

Generell raten wir unseren Klienten, folgenden Dokumente für einen schnellen und einfachen Ablauf der Bankkontoeröffnung in Panama zur Verfügung zu stellen:

a) Bankreferenzschreiben: Mindestens ein (1), vorzugsweise zwei (2) Bankreferenzschreiben von zwei verschiedenen Banken im Herkunftsland oder im Land des ständigen Wohnsitz.

Das Referenzschreiben muss folgenden Informationen enthalten:

A. Dauer der Geschäftsbeziehung (vorzugsweise 3 Jahre oder länger).

B. Dass die Geschäftsbeziehung immer zufriedenstellend war.

C. Direkte Kontaktdaten (Name, Telefonnummer, Adresse, E-Mail, Fax usw.) des Mitarbeiters der Bank welcher das Schreiben im Namen der Bank ausstellt (Die panamaische Bank möchte die Angaben überprüfen).

D. Die Originalunterschrift des Mitarbeiters der Bank, der das Bankreferenzschreiben unterzeichnet. Schreiben, die mit einer elektronischen Unterschrift versehen sind, werden von der Bank in Panama meistens nicht akzeptiert.

E. Das Bankreferenzschreiben muss in Englisch oder Spanisch verfasst sein, andernfalls muss das Dokument im Voraus von einem zugelassenen Übersetzer in Panama übersetzt werden.

b) Einkommensnachweis: Aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen in Panama ist die Bank verpflichtet, die Einkommensquelle des Kunden zu bestimmen. Die Bank muss sicherstellen, dass die Gelder, die in Zukunft eingezahlt werden, aus legalen Aktivitäten stammen.

Registriert die Bank Unregelmässigkeiten bei den Kontobewegungen, können Überweisungen storniert, das Konto gesperrt und eine Meldung an die UAF (*Unidad de*

Análisis Financiero - daher die staatliche Behörde für Finanzanalysen) gemacht werden.

Der Einkommensnachweis kann in der Regel durch die Einreichung folgender Dokumente erbracht werden:

- A. Die letzten beiden Einkommenssteuererklärungen bzw. Lohnsteuererklärungen,
ODER
- B. Die drei (3) letzten Lohnzettel zusammen mit einer Beschäftigungsbescheinigung ausgestellt vom Arbeitgeber oder dem Arbeitsvertrag (das Dokument muss Informationen wie die Höhe des Monatsgehalts, die Position und die Dauer der Beschäftigung enthalten).

Anmerkung Steuererklärungen: *In Panama werden die jährlichen Steuererklärungen spätestens im April eingereicht, wenn Ihr aktueller Steuerbescheid noch nicht vorliegt, muss neben den letzten beiden vorhandenen Steuerbescheiden eine Bescheinigung eines Buchhalters/ Steuerberaters vorgelegt werden, die bestätigt dass die aktuelle Steuererklärung in Arbeit ist und wie hoch die zu erwartenden Einnahmen ausfallen.*

Aufgrund des panamaischen Rechts müssen Transaktionen über 10.000 US-Dollar die nach Panama überwiesen werden, im Voraus von der Bank genehmigt und autorisiert werden. Das bedeutet, dass Sie der Bank neben Ihrem monatlichen Einkommen auch die Herkunft der Geldmittel für die Investition in eine Festgeldanlage nachweisen müssen. *Als Nachweis für den Ursprung der Geldmittel kann zum Beispiel ein Erbschein, Kaufvertrag über den Verkauf einer Immobilie, Bescheinigung Ihrer Bank über die Auflösung von Sparkonten etc. übermittelt werden.*

c) Reisepass und zweites Ausweisdokument (Führerschein oder Personalausweis).

d) Gewerbliches Referenzschreiben, und eine von einem zugelassenen Anwalt in Panama ausgestellte Bescheinigung dass der Kunde das Konto für Migrationszwecke eröffnet (Ausländer ohne Aufenthaltsbewilligung in Panama).

e) **Wohnsitznachweis:** Stromrechnung oder (notariell beglaubigter) Mietvertrag. (Mietdauer mindestens ein Jahr). *Nicht bei allen Banken erforderlich.*

Eröffnung eines Bankkontos in Panama - Häufige Fragen

#1 Was passiert nach der Eröffnung eines Bankkontos in Panama? Kann ich auch Online-Banking beantragen?

Sobald das Bankkonto in Panama eröffnet ist, erfolgt die **erste Einzahlung in der Regel in bar (in der Regel 5.000\$ USD)**. Danach können Sie zusätzliche Dienstleistungen wie Online-Banking, Debitkarte (*Tarjeta Clave*) und mehr beantragen.

#2 Kann ich internationale Überweisungen auf mein neues Konto tätigen?

Internationale Banküberweisungen aus Europa/USA sind problemlos möglich und dauern nach unseren Erfahrungen etwa zwei bis drei Bankarbeitstage. **Aufgrund des panamaischen Rechts müssen Transaktionen über 10.000 US-Dollar die nach Panama überwiesen werden, im Voraus von der Bank genehmigt und autorisiert werden.**

Die Banken in Panama sind verpflichtet bei Überweisungen über 10.000 US-Dollar den Ursprung der Geldmittel zu ermitteln. Deshalb muss die Bank VOR der Überweisung informiert werden, der Ursprung der Geldmittel muss nachgewiesen werden, und die Bank in Panama muss den Empfang genehmigen. Passiert dies nicht wird die Überweisung zurück geschickt.

Bei der Bank in Panama wird bei der Kontoeröffnung ein Finanzprofil von jedem Kunden erstellt. Wenn der Kunde mehrere Überweisungen (auch unter 10,000 USD) nach Panama überweist (oder in bar auf das Konto einzahlt) und die Summen insgesamt nicht zu dem jeweiligen monatlichen Einkommen passen (das bei der Kontoeröffnung mittels Einkommensnachweis der Bank kommuniziert wurde), wird die Bank auch hier früher oder später Alarm schlagen.

Ein Beispiel aus der Praxis: Herr Mustermann hat ein durchschnittliches monatliches Einkommen von 1,500 USD (lt. Einkommensnachweis). Er überweist allerdings über mehrere Monate hinweg jeweils 9,000 USD nach Panama. Nach einigen Monaten fragt die Bank woher die Geldmittel stammen, da die Beträge mit dem nachgewiesenen monatlichen Einkommen nicht überein stimmen. Als Nachweis für den Ursprung der Geldmittel kann zum Beispiel ein Erbschein, Kaufvertrag über den Verkauf einer Immobilie, zusätzliches Einkommen etc. der Bank übermittelt werden.

#3 Muss ich nach Panama reisen, um ein Bankkonto zu eröffnen?

Ja, das persönliche Gespräch mit dem zukünftigen Kunden ist eine der wichtigsten (gesetzlichen) Voraussetzungen für die Eröffnung eines Bankkontos in Panama. Angesichts der aktuellen Situation aufgrund von COVID-19 bieten einige Banken Online-Bewerbungsverfahren an, bei denen das Gespräch mit dem Kunden über Whatsapp geführt werden kann. *Bitte kontaktieren Sie uns für weitere Informationen.*

#4 Benötige ich für das Friendly Nations Visum ein Bankkonto?

Wenn Sie den Antrag für das Friendly Nations Visa als Ehepaar oder Familie erstellen müssen Sie einen Nachweis der wirtschaftlichen Solvenz mittels eines Bankkontos in Panama mit einem Mindestguthaben von 5.000 US-Dollar erbringen.

#5 Kann ich ein gemeinsames Bankkonto für meinen Antrag auf ein Friendly Nations Visa verwenden?

Nein, die Nationale Einwanderungsbehörde in Panama **erlaubt es nicht, ein Gemeinschaftskonto** für einen Antrag im Rahmen des Friendly Nations Visa Programms **zu verwenden. Das Konto muss auf den Hauptantragsteller lauten.**

#6 Ich möchte, dass meine Frau/ mein Ehemann/ mein(e) Partner(in) Zugriff auf das Bankkonto hat, welche Dokumente benötigen wir?

Alle Zeichnungsberechtigten für das Bankkonto in Panama müssen die von der Bank festgelegten Anforderungen erfüllen. Dies bedeutet in der Regel, dass der zusätzliche

Zeichnungsberechtigte die gleichen Dokumente einreichen muss, wie bei der Eröffnung eines eigenen Bankkontos (Bankreferenzschreiben, Einkommensnachweis etc.). **Bitte beachten Sie, dass es nicht möglich ist, ein Gemeinschaftskonto für einen Antrag im Rahmen des Friendly Nations Visa Programms zu verwenden.**

#7 Wie kann ich der Bank mein Einkommen nachweisen?

Der transparente Einkommensnachweis ist eine der wichtigsten Voraussetzungen für die Eröffnung eines Bankkontos in Panama. Zu diesem Zweck wird die Bank entweder nach Ihren letzten beiden Steuererklärungen, aktuellen Lohnzetteln oder Rentenbescheiden fragen, um ein Finanzprofil von Ihnen zu erstellen. Dazu gehört auch eine Schätzung der monatlichen Kontobewegungen. Wenn die Bank Bewegungen auf Ihrem Bankkonto registriert, die viel höher sind als Ihr durchschnittliches monatliches Einkommen und die Geldmittel gegenüber der Bank nicht gerechtfertigt werden können, werden Überweisungen storniert, das Konto wird gesperrt und es wird ein Bericht an die UAF (*Unidad de Análisis Financiero* - daher die staatliche Behörde für Finanzanalysen) übermittelt.

Ein Kaufvertrag, eine Erbschein oder ähnliche rechtliche Dokumente können nur als Beweis für einmalige erhöhte Kontobewegungen verwendet werden, nicht aber als regelmäßiger Einkommensnachweis für die Eröffnung eines Bankkontos in Panama.

#8 Was muss ich bei der Einfuhr von Bargeld nach Panama beachten?

Ausserhalb von Panama-Stadt gibt es nur wenige Banken, die Euro in US-Dollar umtauschen. Große Euro-Scheine (500 EUR) werden in der Regel nicht akzeptiert. Daher empfehlen wir unseren Kunden, alle Gelder bereits im Ursprungsland in US-Dollar umzutauschen.

Bitte beachten Sie bei der Einfuhr von Bargeld nach Panama die Zollbestimmungen: Die Einfuhr von 10.000 US-Dollar oder mehr pro Personengruppe (= Familie) muss bei der panamaischen Zollbehörde entsprechend deklariert werden.

Generell raten wir unseren Klienten, nicht mit großen Bargeldbeträgen nach oder in Panama zu reisen. Es gelten die allgemeinen Sicherheitsvorkehrungen und Risiken, wenn Sie mit Bargeld ins Ausland reisen: Wer erkennbar größere Bargeldbeträge mit sich führt, läuft Gefahr, Opfer einer Straftat zu werden. Aus diesen Gründen, insbesondere bei längeren Aufenthalten in Panama, sollte Bargeld nicht das einzige Zahlungsmittel sein. Viele Banken in Europa/USA bieten inzwischen preiswerte Reisekreditkarten (teilweise ohne Bankgebühren) an, und auch Multiwährungskonten sind eine gute Möglichkeit, Geld zu überweisen oder abzuheben.

#9 Wie verwalte ich mein Bankkonto in Panama vom Ausland aus?

Sobald Sie Ihr Bankkonto in Panama erfolgreich eröffnet haben, haben Sie auch Zugang zur Online-Banking-Plattform der Bank, wo Sie lokale und internationale Überweisungen vornehmen und Ihre Kontoauszüge überprüfen können. Heutzutage bieten viele Banken in Panama auch ihre eigene Mobile-Banking-App für Android und iPhones an, so dass Sie Ihre Bankprodukte von Ihrem Mobiltelefon aus verwalten können.

Bei Fragen oder technischen Problemen bieten einige Banken auf ihrer Website einen Online-Chat an. Es empfiehlt sich auch, die Kontaktdaten (E-Mail Adresse) Ihres direkten Bankberaters in Panama zu notieren.

Dieses Handbuch unterliegt dem Urheberrecht der Republik Panama. Jegliche Vervielfältigung, Bearbeitung, Verarbeitung, Verbreitung, Speicherung oder sonstige Nutzung unseres Handbuchs - gleich in welcher Form - bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung des Copyright-Inhabers, sofern das Copyright nichts anderes vorsieht. Die unbefugte Speicherung und/oder Vervielfältigung der hier zur Verfügung gestellten Informationen ist strafbar.

Eröffnung eines Bankkontos in Panama - Zeitplan

SCHRITT 1 →	SCHRITT 2 →	SCHRITT 3 →	SCHRITT 4
Vorbereitungen	Überprüfung der Dokumente	Vorab-Genehmigung durch die Bank	Eröffnung der Bankkontos
<p>Erster Kontakt mit unserer Anwaltskanzlei: Beschaffung und Prüfung aller erforderlichen Dokumente und Auswahl der Bank durch unsere Kanzlei.</p>	<p>Um eine Vorabgenehmigung durch die Bank zu gewährleisten, wird unsere Kanzlei alle erforderlichen Dokumente im Voraus prüfen, um festzustellen, ob zusätzliche Unterlagen erforderlich sind.</p> <p>↓</p> <p>Weiterleitung aller erforderlichen Dokumente an einen zugelassenen Übersetzer in Panama.</p> <p>↓</p> <p>Erstellen des Akts für die Bank.</p>	<p>Übermittlung der Dokumenten an die Bank.</p> <p>↓</p> <p>Sobald die Bank die Eröffnung des Bankkontos vorab genehmigt hat, muss der Kontoinhaber nach Panama reisen und sich persönlich bei der Bank vorstellen. Die Originaldokumente müssen mitgebracht werden.</p>	<p>Zuteilung der Kontonummer, erste Einzahlung, Aktivierung des Online-Bankings, Debitkarte</p> <p>↓</p> <p>Einzahlung der erforderlichen Geldmittel zum Nachweis der wirtschaftlichen Solvenz.</p> <p>↓</p> <p>Beantragung des Referenzschreibens für die Migrationsbehörde.</p> <p><i>HINWEIS: In der Regel muss die erste Einzahlung in bar erfolgen (Mindestbetrag 5.000 US-Dollar).</i></p>

BANKS LETTER HEAD

Bank XY International
21 Venice Street
4th Floor
PO Box 364
Rome, Italy

Telephone: +011 2345/6789

Fax: +011 2345/6789

Email: international@bankxy.com

Website: www.bankxy.com

To:

BANK NAME

Panama, Republic of Panama

March 6th, 2014

Bank Reference - *Person's Name*

At the request of our client, Mr./ Mrs. ***PERSON'S NAME*** holder of Passport No.*** with birth date ***, we are pleased to state that he/she has been client of this Bank since *Date When Account was opened* (must be more than a year). The current average balance in the account(s) as of March 6th, 2014 varies from low four-figures to low six-figure range.

Furthermore, we confirm that the account(s) held by the subject have been conducted properly up to our satisfaction.

We give the foregoing information without any responsibility on the part of the Bank or any of its officers.

Yours faithfully,

Name and signature Banker
Bank XY International

MUSTER: BANKREFERENZSCHREIBEN