



Empresas Fiduciarias Privadas

Introducción

Las empresas fiduciarias privadas (PTCs) se establecen con el único propósito de actuar como fideicomisario corporativo de un fideicomiso o de un número de fideicomisos, siempre y cuando esos fideicomisos estén "conectados". El PTC debe conducir solamente "negocio de fideicomisos conectado". El "negocio conectado de fideicomisos" es negocio de fideicomisos donde los contribuyentes de fondos a los fideicomisos son todas las "personas conectadas" en relación el uno al otro ", (definido en detalle adicional en la sección 2 (2) de las regulaciones compañías fiduciarias privadas). También se pueden utilizar con fines comerciales y filantrópicos. PTCs han demostrado ser estructuras especialmente apropiadas para las familias de valor neto muy alto o "UHNW" y sus asesores, ya que sirve como fideicomisario de sus fideicomisos familiares. Proporcionan un marco para los clientes que desean mantener un cierto control sobre la administración de los activos del fideicomiso y se utilizan comúnmente donde se recomienda que ciertos activos deban ser segregados de otros, tales como obras de arte, negocios familiares o activos grandes (por ejemplo, aeronaves o yates).

La autoridad monetaria de las Islas Caimán (CIMA) supervisa y regula el negocio de compañías fiduciarias.

Hay dos categorías de PTCs en las Islas Caimán.

PTCs Licenciadas

Esta es una licencia de fideicomiso restringida y se obtiene de CIMA. El negocio fiduciario se limita a actuar como fideicomisario de fideicomisos con nombre específico que son para el negocio de fideicomiso conectado donde el contribuyente a los fondos fiduciarios son todas las personas conectadas. Deben cumplirse los siguientes criterios;

- Cada empresa fiduciaria está obligada a tener un lugar de negocios en las Islas Caimán

- Se requiere que un PTC licenciado tenga un mínimo de dos directores, por lo menos uno de los cuales debe tener un conocimiento profesional sólido de, y la experiencia en el negocio de fideicomisos
- Todos los directores y funcionarios superiores deben ser aprobados por CIMA como personas aptas y apropiadas para llevar a cabo sus deberes
- CIMA permite un máximo de 20 fideicomisos siempre y cuando los fideicomisos estén relacionados
- Cada licenciatario incorporado en virtud de la ley de sociedades (según lo revisado) está obligado a que sus cuentas sean auditadas anualmente por un auditor aprobado por CIMA
- Normalmente toma 6-8 semanas para establecer un PTC Licenciado

Un resumen detallado de las actividades propuestas del Licenciatario debe acompañar la solicitud de licencia y estos detalles se establecen en la ley de bancos y compañías fiduciarias (revisión 2013).

PTCs Registradas

Un PTC registrado no es requerido para obtener una licencia de CIMA sin embargo debe registrarse en CIMA pagando una cuota de registro y presentando la documentación. Deben cumplir los siguientes criterios según lo exijan los reglamentos del PTC (revisión de 2013);

- El PTC necesita ser constituido en las Islas Caimán - generalmente como una compañía exenta, limitada por acciones
- Mantener un domicilio social en las Islas Caimán en la oficina de una empresa que posea una licencia de fideicomiso bajo la ley de bancos y compañías fiduciarias
- El nombre de la empresa debe incluir las palabras " compañía fiduciaria privada" o "PTC"
- El PTC debe conducir solamente "negocio de fideicomisos conectados"

Los PTCs registrados se puede establecer rápidamente, a menudo en tan poco como 1 semana

Los beneficios de usar un PTC incluyen;

Comodidad: Un PTC asegura que el fideicomitente tiene un fideicomisario dedicado que asiste a los asuntos de los fideicomisos administrados subyacentes. El fideicomitente tiene la capacidad de elegir la Junta del PTC que ofrece un mayor grado de comodidad facilitando la participación directa de los miembros de la familia (y asesores de fideicomisos) en los procesos de toma de decisiones

Confidencialidad: Se mantiene la confidencialidad de la información relacionada con la familia, los activos y las actividades. Un PTC proporciona un mayor control sobre el acceso y la divulgación de información confidencial

Continuidad: Además de tener un fideicomisario dedicado y profesional que supervisaba los fideicomisos administrados subyacentes, los miembros de la Junta y el personal del PTC son seleccionados por el cliente asegurando que existe una comprensión continua y continuidad de los asuntos de la familia. El administrador podrá cambiar, pero el PTC permanece como fideicomisario proporcionando continuidad como dueño de los activos

Activos: Un PTC es de uso general donde se recomienda que ciertos activos se segregen de otros, tales como obras de arte, negocios familiares o activos grandes (e.g. aeronaves o yates)

Propiedad: Cuando un PTC es utilizado en una estructura y propiedad de un fideicomiso STAR que evita problemas de sucesión con respecto a la propiedad del PTC. Un fideicomiso de STAR es un fideicomiso que se establece en beneficio de personas, propósitos o ambos. No está limitado por un período de perpetuidad y por lo tanto puede continuar con eficacia indefinidamente. El propósito de un fideicomiso STAR es entonces mantener las acciones del PTC

Control de calidad: Fideicomisos son administrados por personal altamente capacitado y experimentado cumpliendo con las obligaciones y responsabilidades esperadas de un fideicomisario bajo la ley de Caimán

Nuestros servicios

Sackville Bank and Trust Company Limited [banco y compañía fiduciaria limitada Sackville] ("Sackville ") es una compañía de bancos y fiduciaria con licencia bajo las leyes de las Islas Caimán y la ley de sociedades fiduciarias. Proporcionamos una gama completa de servicios a las compañías licenciadas de fideicomisos restringidos y a las compañías de fideicomisos privadas registradas y proporcionamos experiencia y habilidad significativas en la administración de muchos tipos de estructuras de PTC.

Nuestros servicios de PTC incluyen;

- Configuración y registro
- Requisitos de presentación y registro anual
- Actuando como fideicomisarios de la confianza que posee un PTC
- Provisión de directores y servicios de administración
- Oficial de reporte de lavado de dinero y servicios de cumplimiento
- Servicios de contabilidad

Construido en Sackville

- Seis comités que comprenden Asesores internos y externos proporcionan una supervisión detallada; Gestión / Supervisión de Inversiones / Finanzas / Auditoría y Cumplimiento / Crédito / Cumplimiento Tributario Internacional
- Intermediario global calificado con el servicio de impuestos internos de los Estados Unidos (IRS)
- Ratio de suficiencia de capital superior al 40%, más de cuatro veces el mínimo requerido por Basilea II para activos clasificados por riesgo (10%); y también considerablemente más alto que el requisito mínimo de CIMA [Cayman Islands Monetary Authority]
- Auditor: Asociación de las Islas Caimán de PricewaterhouseCoopers
- Servicios de custodia y banca global: CIBC Mellon
- Ganador de la compañía de fideicomisos privados Citywealth del año 2017, Caribe

Construido en las Islas Caimán

- Territorio británico de ultramar gobernado por el derecho consuetudinario inglés – el tribunal de apelación final es el Consejo Privado
- El sistema parlamentario británico-elegido gobierno democrático supervisado por Reino Unido-nombró a gobernador
- Sólida infraestructura con 40 de los bancos más grandes del mundo, grandes firmas de abogados internacionales y las cuatro grandes firmas contables son residentes
- La autoridad monetaria de las Islas Caimán (CIMA) proporciona supervisión reglamentaria y legal-ninguna institución financiera de Caimán quebró durante la crisis financiera global del 2008
- Una sofisticada ley de fideicomisos, desarrollada para satisfacer las necesidades de una base de clientes internacional
- Un sistema judicial distinto de servicios financieros, presidido por jueces con experiencia significativa en el manejo de casos de fideicomisos complicados

Para más información le invitamos a visitar www.sackvillebank.com