

Banking im Ausland

Wie Du in Zukunft
Handlungsfreiheit &
Dein Geld behältst!

GOODBYE MATRIX.com

Fragen der Community

Stelle Deine Frage zum Thema im Chat!
Von wo aus schaltest Du zu? Verstehst Du mich gut?



Hallo Sergio,lohnt sich ein Auslandskonto auch für mich als selbstständige Yogalehrerin? Herzliche Grüße Bonita

Auf jeden Fall!! Jeder sollte wenigstens 1 bis 5 Konten im Ausland besitzen!

Die Gründe warum erfährst Du nun im Video. Es bietet Dir nicht nur mehr Sicherheit, sondern auch mehr Optionen.



Warum ein Auslandskonto?

Crashgefahr? Enteignungen? Bankenpleite?

Nullzinsen und Kapitalverkehrskontrollen - Zypern, Griechenland, Argentinien

Marodes Bankensystem in Europa - Pleitestaaten - Stagnierendes Wachstum, schwache Demografie und staatliche Überschuldung - viele westliche Länder, Deutsche Bank

Inflation / Geldentwertung und Bildung von Blasen - Simbabwe, Venezuela

Staatliche Repression und Forderungen von Dritten

Systemische Risiken im Finanzsystem

Verschärfende geopolitische Gefahrenlage

Institut	Bilanzsumme 2018 (in Mio. €)	Bilanzsumme 2017 (in Mio. €)
Deutsche Bank AG	1.348.137	1.474.732
DZ Bank AG	518.733	505.594
KfW	485.790	472.183
Commerzbank AG	462.369	452.495
Unicredit Bank AG	286.688	299.060
DB Privat- und Firmenkundenbank AG (ehemals Postbank)*	276.116	275.081
Landesbank Baden-Württemberg	241.214	237.713
Bayerische Landesbank	220.227	214.521
ING-Diba AG**	171.439	162.256
Landesbank Hessen-Thüringen	162.968	158.235

GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://de.statista.com/statistik/daten/studie/157580/umfrage/bilanzsumme-der-groessten-banken-in-deutschland/

Icons in this presentation made by icongeek26, Wichai.wi, Eucalyp, srip , Smashicons, phatplus & Freepik from www.flaticon.com

Und uns wird vorgeschrieben wie wir unser Geld verwenden dürfen...

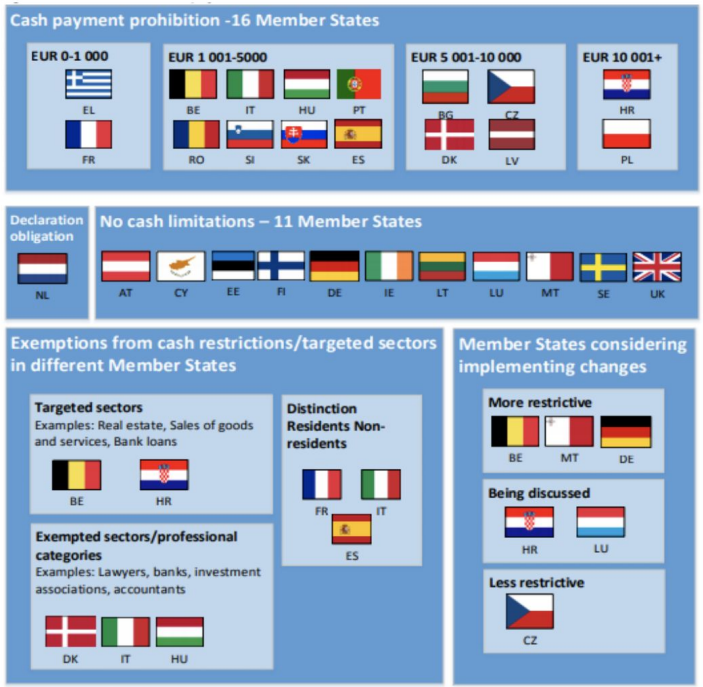
Geldwäscherichtlinien AML 5 - ab 2020 in DE nur noch bis 2,000 € anonymer Edelmetallkauf möglich





Quelle:
https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf
https://twitter.com/PopescuCo/status/1209559269382787072

Auch durch Bargeldbeschränkungen, bis hin zur Bargeldabschaffung



Source: Ecorys and CEPS own elaboration.

Beschränkungen gibt es **bereits in 16 EU Staaten**

11 EU Mitglieder haben **bisher keine** Beschränkungen

In **Italien**, finden die Limits für **non-residents keine Anwendung**

in **Dänemark** sind **Banken & Anwälte ausgenommen**

Quelle: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf
https://twitter.com/PopescuCo/status/1209559269382787072

Wobei hilft mir ein Auslandskonto?

1. **Mehr Sicherheit**

2. **Mehr Handlungsfreiheit**



3. **Mehr Optionen**

GOODBYE MATRIX.com

Wobei hilft mir ein Auslandskonto nicht?



GOODBYE MATRIX.com

Fragen der Community

Stelle Deine Frage zum Thema im Chat!

3. **valentin** sagt:

11. Februar 2020 um 20:55 Uhr Bearbeiten

braucht es eine wohnadresse im land und braucht s regelmässiges einkommen?

Teilweise ja, teilweise nein. Es kommt auf die Bank und Jurisdiktion an. Ich stelle unkomplizierte Standorte im weiteren Verlauf vor.



Mehr Sicherheit

Schutz vor staatlicher Repression und **Forderungen von Dritten**
- zB Kontosperrungen, Pfändung, etc.

Liquidere und **solventere** Bankenhäuser
- zB bessere Eigenkapitalquote, mehr Liquidität

Staatliche Zwangsenteignung
- Beispiel Zypern und Bail-Ins

Geldentwertung
- zB Devisenkorb breit streuen

Globale Verteilung Deines Finanzvermögens



GOODBYE MATRIX.com

Mehr Handlungsfreiheit

Schutz vor Kapitalverkehrskontrollen

Bessere regulatorische Rahmenbedingungen - keine Einschränkungen bei Finanzinstrumenten

Teilweise **mehr Diskretion** möglich

Rechtssicherheit

Höhere Verfügungsrahmen



GOODBYE MATRIX.com

Mehr Optionen

Diversifizierung durch größeren Devisenkorb

Höhere Zinssätze

Mehr **Investmentoptionen**
- ggf. Zugriff auf Grenzmärkte

Keine Einschränkungen beim Handel von Wertpapieren



GOODBYE MATRIX.com

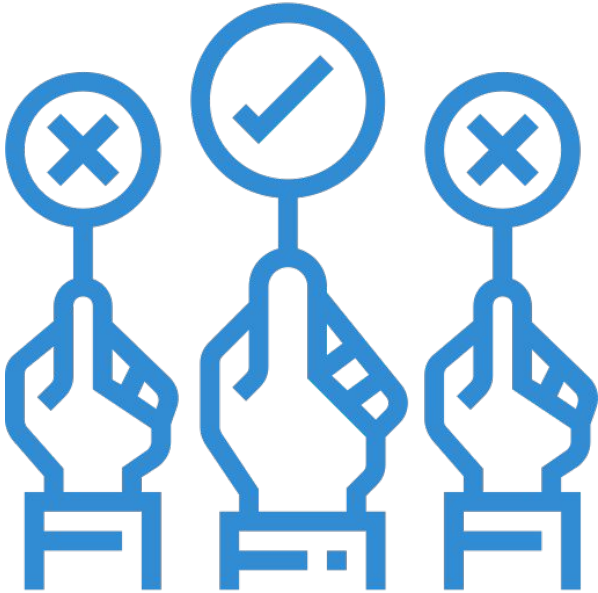
Dinge die dafür sprechen sofort ein Konto im Ausland zu eröffnen?

Alle vorher aufgezählten Punkte +

Einmal eröffnet wird es in der Regel **nicht mehr geschlossen**

Es ist **zu 100% legal** Auslandskonten zu besitzen!!

Ggf. ist Deine Bank im Ausland **offener gegenüber neuen Technologien** (Bitcoin / Crypto)



Aktiv selber gegen die Bestrebungen der Staaten von gläsernen Bürgern **vorgehen**

Wieder in die Eigenverantwortung für finanzielle Freiheit

Fragen der Community

Stelle Deine Frage zum Thema im Chat!



2. **Michael** sagt:
   11. Februar 2020 um 20:35 Uhr Bearbeiten
   1. Es ist nicht nur wichtig ein Girokonto im Ausland zu haben , auch ist es wichtig ein Wertpapierdepotm Ausland zu haben das nicht an das Heimatfinanzamt meldet. Welche Alternativen kannst du empfehlen?
   2. Wie bekommt man das Geld auf das fremde Kont ohne digitale Spuren zu hinterlassen. Wenn ich Geld auf mein Konto in Lichtenstein überweise, weis das mein Finanzamtsbeamter morgen früh! Gibt es da Lösungen?

5. **Udo** sagt:
   11. Februar 2020 um 22:11 Uhr Bearbeiten
   Moin, könnt ihr auch Banken beschreiben die Depots anbieten und wie die Kostenstruktur ist, (Aktien, ETF, Derivate,)

   Danke

8. **Janek** sagt:
   12. Februar 2020 um 13:26 Uhr Bearbeiten
   Hallo Sergio,
   kannst Du einen guten internationalen Online Broker empfehlen, der auch Panama als Meldesitz akzeptiert?

   Würde Meldesitz Panama auch mit der Private Banking Option (auch Depot?) aus Georgien und Einzahlung Crypto (nachweisbar legal) funktionieren?

   Danke & Gruß,
   Janek



[redacted]
Hallo Sergio,
welche Auslandskonten neben Georgien kannst du noch empfehlen?
Gibt es auch die Möglichkeit Gold außerhalb der EU einzulagern ohne festes Referenzkonto und bei bedarf über z.B. Kreditkarte direkt an einem Automaten Geld vom Goldkonto abzuheben?
Gibt es die Möglichkeit ein Depot für Aktien, ETF etc. außerhalb der EU zu führen, um den Zugriff des Staates auf das eigene Vermögen im Krisenfall zu erschweren?
LG Christian

Dinge die für ein Brokerkonto im Ausland sprechen

Broker im Ausland können durch globale Diversifizierung für **mehr Sicherheit** und **Zugriffsschutz** sorgen

Zugriff auf globale Märkte, welche bei anderen Brokern ggf. nicht verfügbar sind. **Deutsche Broker** decken **viele internationale Märkte oder Instrumente nicht ab.** Das liegt vor allem an Regularien.

Richtlinie 2014/65/EU erschwert den Handel außereuropäischer Produkte, da **Zielmarktdefinition** für BaFin vorliegen muss (alles in deutscher Sprache). Zusätzlich wird zwingend ein **Produktinformationsblatt** gefordert! **Ohne** diese Dinge wird **keine Handelsfreigabe** mehr für sogenannte strukturierte Finanzprodukte wie börsennotierte Fonds, ETFs und ETNs gegeben.

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014L0065

Wer fällt zuerst?

Dominoeffekt

1. Bank
2. Einlagensicherung
3. Zentralbank
4. Staat / Steuerzahler



Was macht eine gute Bank aus?



Eigenkapitalquote >= 10%

Liquidität >= 10%
(wichtig im Fall eines Bank runs oder kleiner Krise)

Eine gute Bank hat auch ein **geringes non-performing loans** ratio (NPL) - Bei deutschen Banken liegt der NPL meist um die 2,5%

Wie analysieren? Bilanz der Bank anschauen!

GOODBYE MATRIX.com

Was macht eine gute Jurisdiktion aus?



Einlagensicherung? - eher wenig relevant, da meist nicht genügend Kapital vorhanden und Staaten sowieso Bankrott.

Es birgt auch das Risiko, dass Bankkunden einfach **nicht mehr ihre Banken analysieren** und auf die Einlagensicherung vertrauen.. Und **Banken bekommen** einen **Freifahrtschein** mehr Risiko einzugehen.

Was macht eine gute Jurisdiktion aus?



Zentralbank - ist diese effizient, konservativ, hat klare Regeln und ist solvent?

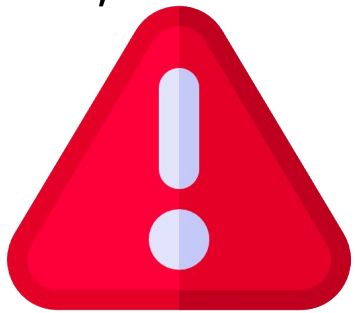
Solvenz deshalb, damit die Zentralbank bei einer Krise den **lokalen Banken helfen** kann.

Wie groß ist der Bankensektor im Vergleich zum BIP des Landes? Kann der Staat einfach diesen Sektor retten?

GOODBYE MATRIX.com

Bei der nächsten Krise in Europa werden Sparer bluten müssen!

Auch der **Staat an sich muss solvent** sein, da dieser Domino der letzte ist, welcher alles auffängt (**Bailout,** 2007-09 in USA).
-> Staatsschuldenquote



In **Europa** wurden bereits **Bail-In Gesetze** (VAG, SAG in DE, Zypern als Beispiel) verabschiedet..

FAZIT:

ES WIRD HÖCHSTE ZEIT FÜR DEIN AUSLANDSKONTO!!!



Fragen der Community

Stelle Deine Frage zum Thema im Chat!



Daniel Schenk

Wann lohnt sich ein Ausland Konto und wann nicht? In manchen Situationen kann sicherlich kostengünstiger sein ein Inlandkonto zu besitzen, oder?

Es macht Sinn ein lokales Konto für Ausgaben und kleine Transaktionen im Inland zu besitzen (Miete, Strom, Gas, etc.)

Weiteres Finanzvermögen sollte man möglichst global verteilen!



Welche Standorte sind 2020 interessant?



Niederlande



Gebühren? moderat bis keine

Geschlossen bei Inaktivität? n/a

Datenaustausch? CRS

Einfach ein Konto zu erhalten? einfach bis moderat

Remote Eröffnung? teilweise, meist nicht

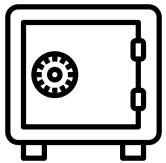
Wohnsitznachweis/KYC? Ja, sehr streng.

Multiwährungskonten? Ja

Niederlande



Zentralbank



9,4 % 2017 Eigenkapital-quote
EZB 10,3 % EKQ 2017

Einlagensicherung



100k € je Inhaber pro Bank

Staat



52,4% Staats-schuldenquote (2018)

Weiteres

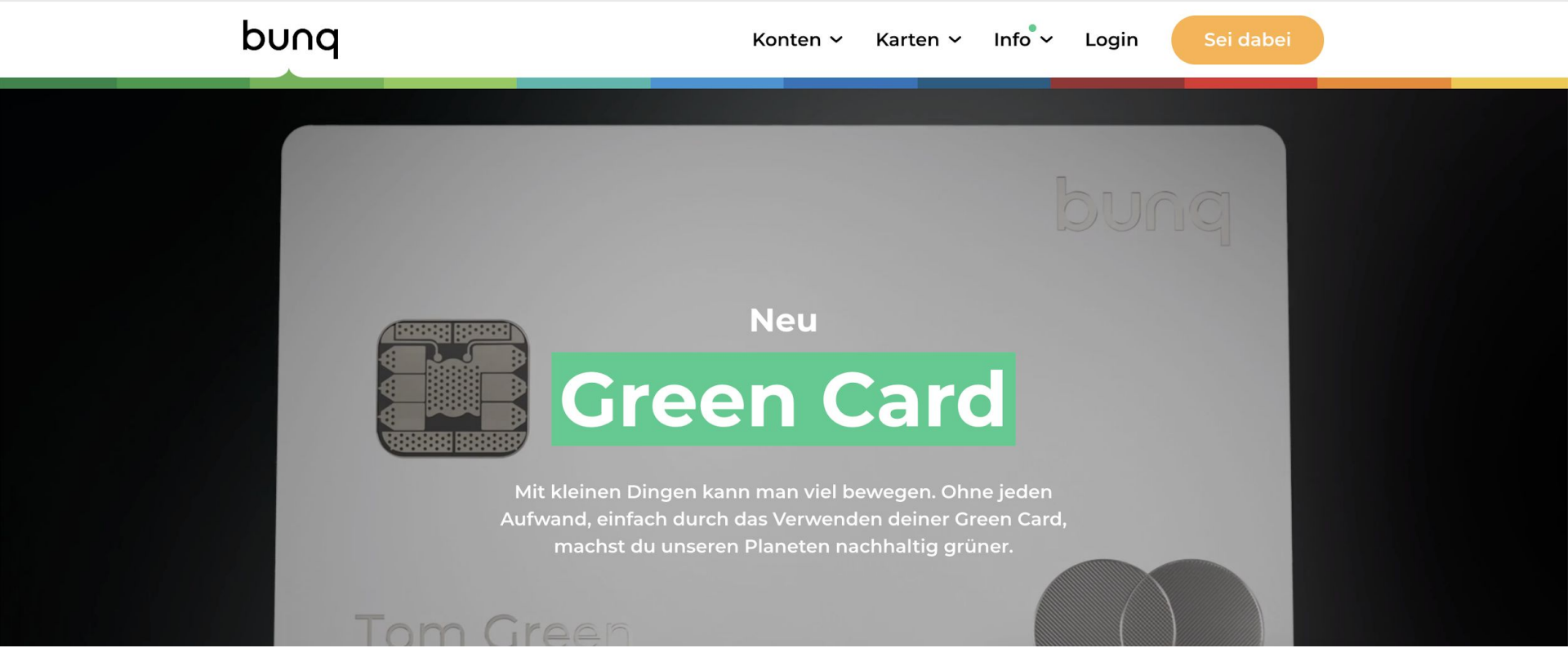


EU Bail-In

GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.dnb.nl/en/binaries/DNB%202017%20Annual%20Report_tcm47-374121.pdf
https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.eurosystembalancesheet2017.en.pdf?15d0621579f8c4798d767fde699592dc

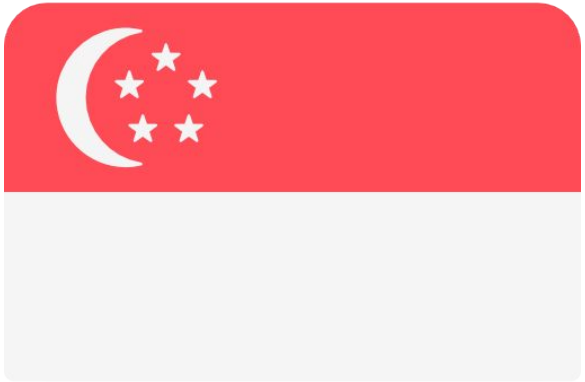
Niederlande Beispielbank



GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.dnb.nl/en/binaries/DNB%202017%20Annual%20Report_tcm47-374121.pdf

Singapur

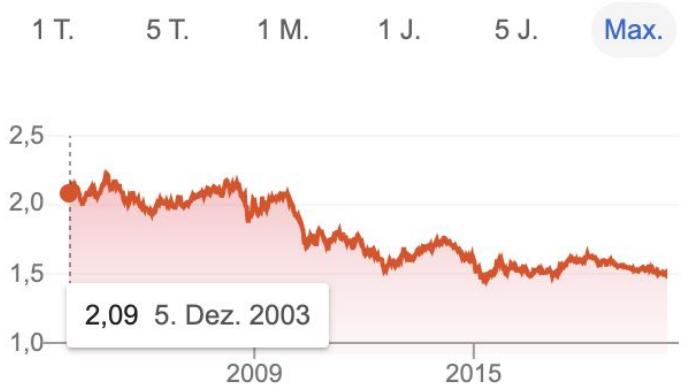


Gebühren? moderat bis hoch

Geschlossen bei Inaktivität? teilweise

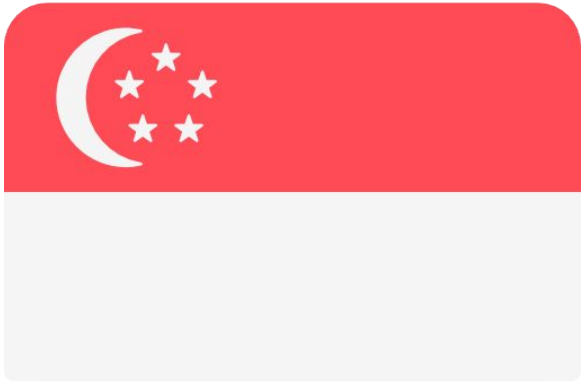
Datenaustausch? CRS

Einfach ein Konto zu erhalten? schwer, hohe Mindesteinlagen -> startet ab 100.000 SGD -> Wer es nicht schafft hier ein Konto zu eröffnen, kann auf Georgien mit TBC Bank oder BoG ausweichen
oder in VAE bei First Abu Dhabi Bank versuchen.



GOODBYE MATRIX.com

Singapur

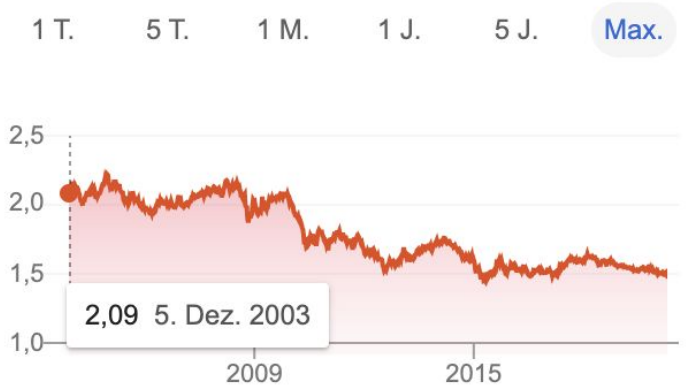


Remote Eröffnung? in der Regel nicht möglich

Wohnsitznachweis/KYC? Ja, sehr streng.

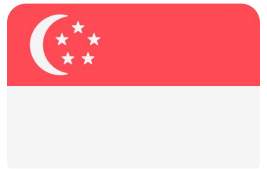
Trick zur einfachen Eröffnung? Working-Holiday-Visum

Multiwährungskonten? Ja

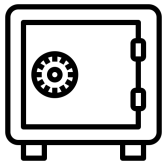


GOODBYE MATRIX.com

Singapur



Zentralbank



13,4 % 2018 Eigenkapital-quote

Einlagensicherung



75k S$ je Account pro Bank

Staat

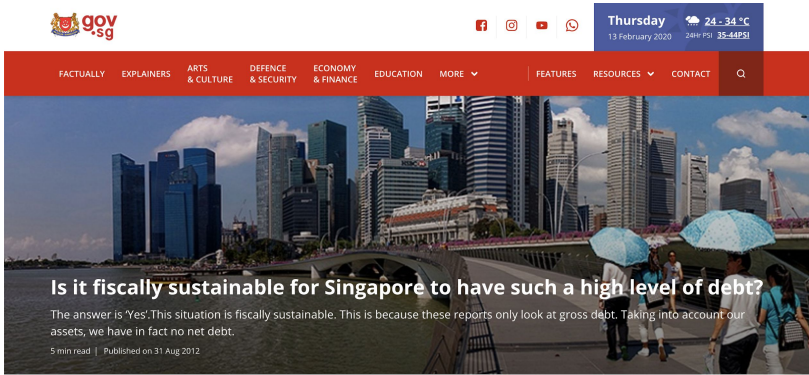


112,2% des BIP (2018)

Weiteres



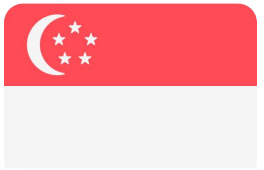
Alle Einlagen sind knapp 2x das BIP

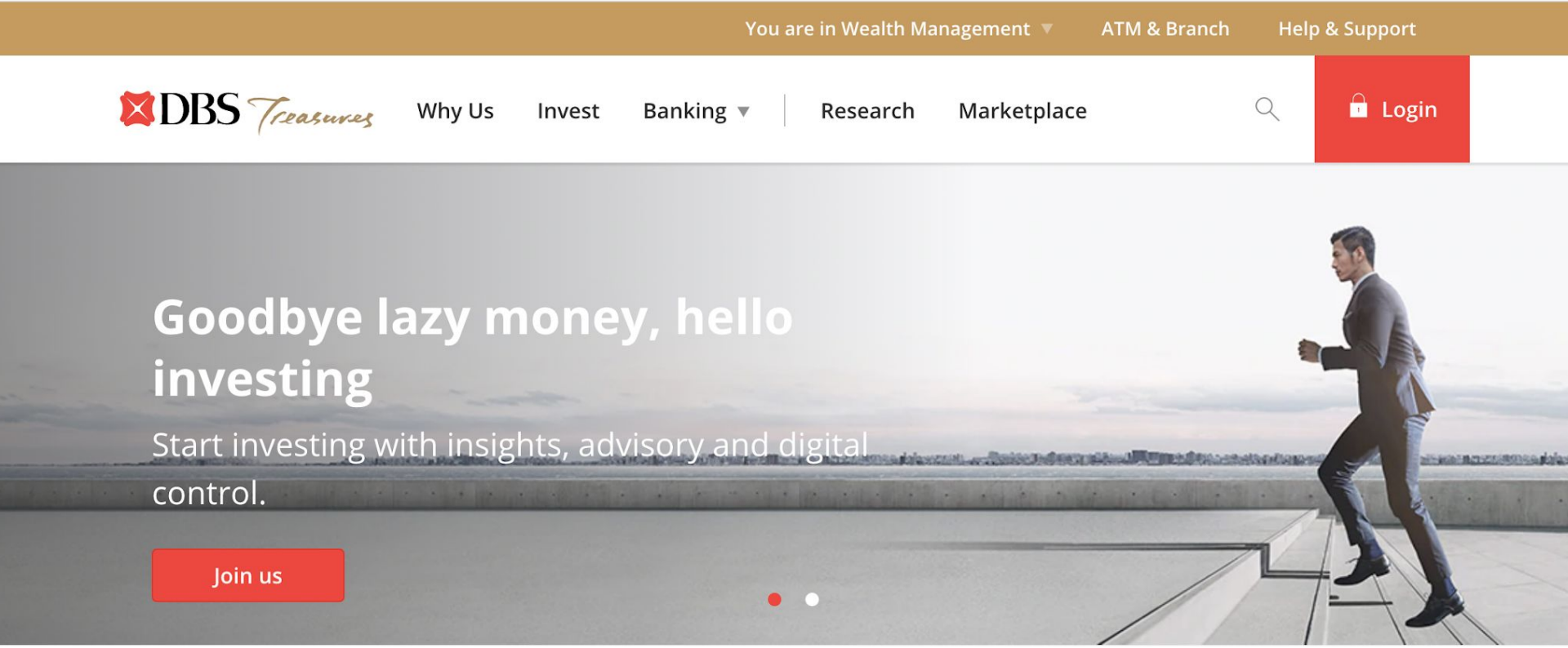


GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://de.tradingeconomics.com/singapore/government-debt-to-gdp
https://www.gov.sg/article/is-it-fiscally-sustainable-for-singapore-to-have-such-a-high-level-of-debt
https://www.ceicdata.com/en/indicator/singapore/total-deposits
https://www.mas.gov.sg/annual_reports/annual20172018/20180703_mas_ar_201718_financials.pdf

Singapur Beispielbank





GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.dnb.nl/en/binaries/DNB%202017%20Annual%20Report_tcm47-374121.pdf

Fragen der Community

Stelle Deine Frage zum Thema im Chat!



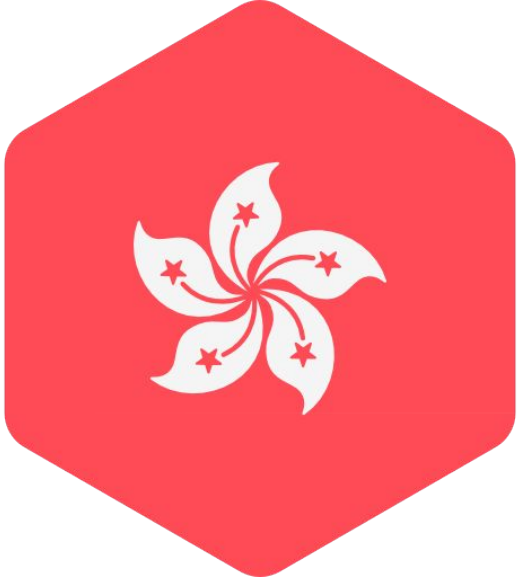
Welche Länder sollten besonders für Auslandskonten vermieden werden? Man hört in den Nachrichten von so vielen korrupten Ländern und Systemen, dass die Frage der Stabilität aufwirft. Beispiel: Hong Kong mit den Protesten und nun mit dem Corona Virus. Oder die Korruption die immer wieder in höchsten Regierungskreisen in Malaysia berichtet wird.

Immer selber recherchieren und an das eigene Risikoportfolio anpassen. Es gibt kein 100% Risikofrei ;)

Zu Hong Kong auf den nachfolgenden Folien



Hong Kong



Trotz Proteste: China wird mit hoher Wahrscheinlichkeit nicht seinen eigenen weltweit bekannten Finanzplatz gefährden! Coronavirus kann Computern nichts anhaben. Ist mit Singapur einer der besten Bankenplätze, auch für hohe Transaktionen!

Gebühren? moderat und angemessen, sehr geringe FX Wechselgebühren

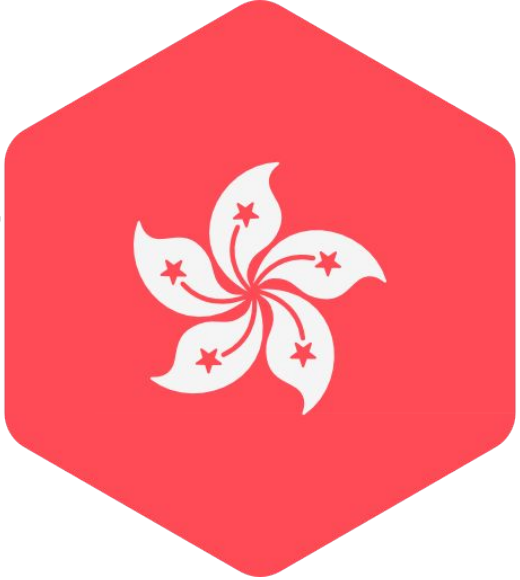
Geschlossen bei Inaktivität? teilweise

Datenaustausch? CRS



GOODBYE MATRIX.com

Hong Kong



Einfach ein Konto zu erhalten? schwer als non-resident, bedacht und nicht auf Gelder anziehen

Remote Eröffnung? nicht möglich

Wohnsitznachweis/KYC? Ja, sehr streng

Trick zur einfachen Eröffnung? Working-Holiday-Visum

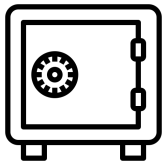
Multiwährungskonten? Ja



GOODBYE MATRIX.com

Hong Kong

Zentralbank



17,12 % April 2019 Eigenkapital-quote HKMA

Einlagensicherung



500k HKD für jede Währung

Staat



38,4% Staats-schuldenquote (2016)

Weiteres



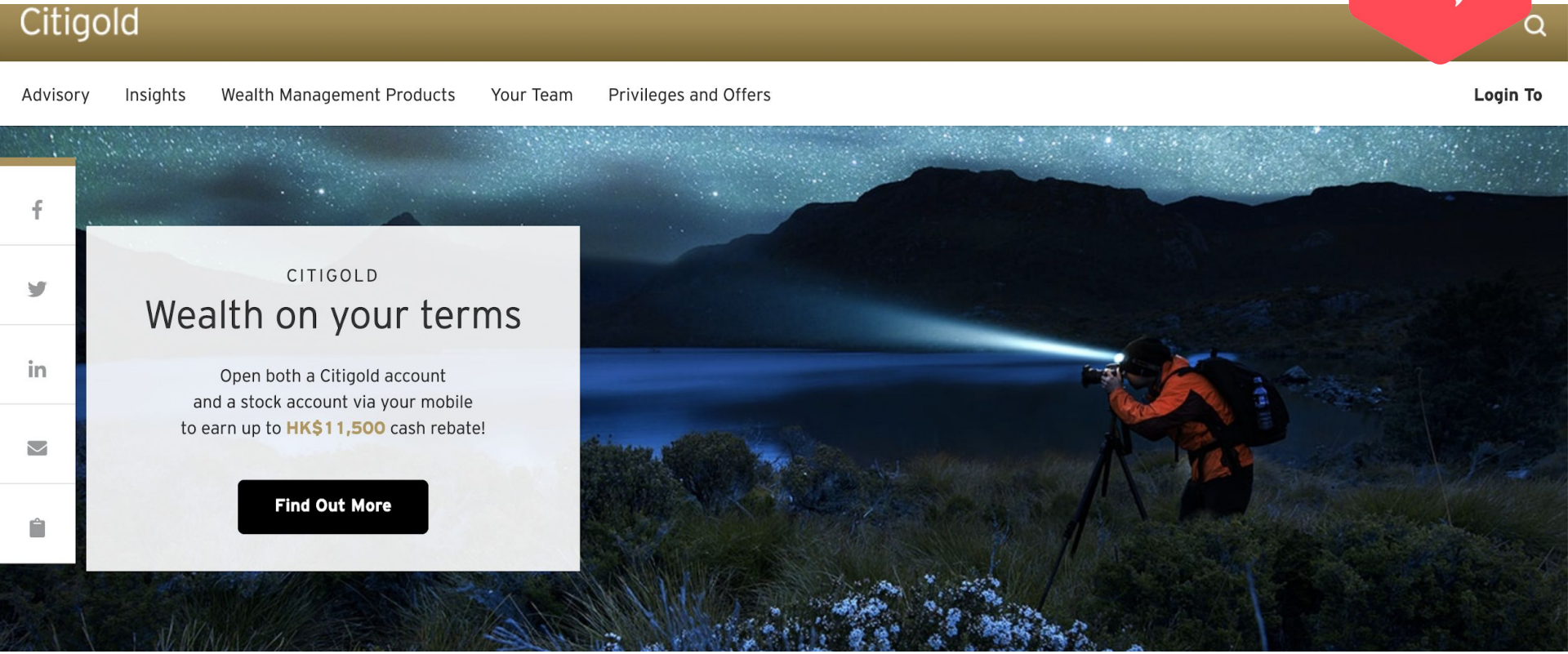
Alle Einlagen sind knapp 5,76x das BIP

Von China abhänging

GOODBYE MATRIX.com

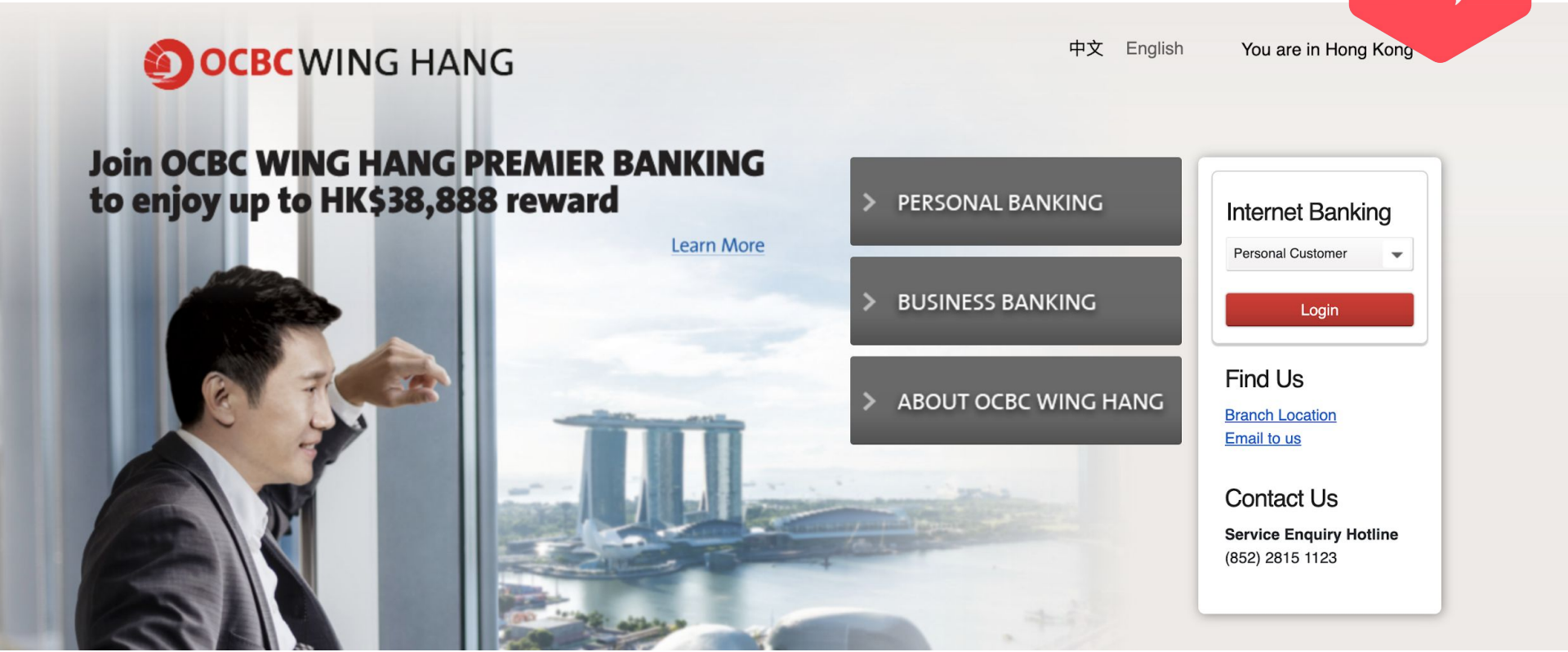
Quelle: https://www.hkma.gov.hk/media/eng/publication-and-research/annual-report/2018/AR2018E.pdf
https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/press-release/2019/20190531e4a1.pdf
https://de.tradingeconomics.com/hong-kong/government-debt-to-gdp

Hong Kong Beispiel Citigold HK$1,5M / 178K€



GOODBYE MATRIX.com

Hong Kong Beispiel OCBC Wing Hang 10K$



GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.dnb.nl/en/binaries/DNB%202017%20Annual%20Report_tcm47-374121.pdf

Liechtenstein



Währung: Schweizer Franken, EWR Mitglied, nicht EU

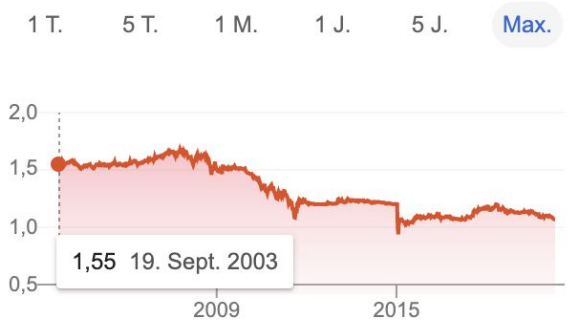
Seit langem bekannt als **Asset Protection Haven** und **Banking Jurisdiktion**.

Nähe zur DACH Region

Gebühren? moderat bis hoch

Geschlossen bei Inaktivität? teilweise

Datenaustausch? CRS



GOODBYE MATRIX.com

Liechtenstein



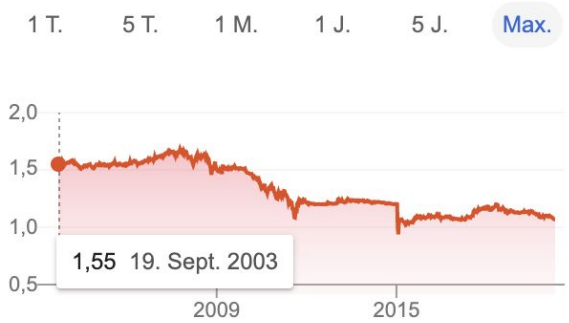
Einfach ein Konto zu erhalten? mit Mindesteinlage als non resident kein Problem. High-end Banking (Private Banking)

Remote Eröffnung? nicht möglich

Wohnsitznachweis/KYC? Ja, sehr streng

Trick zur einfachen Eröffnung? kein

Multiwährungskonten? Ja

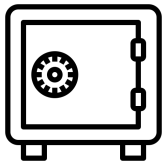


GOODBYE MATRIX.com

Liechtenstein



Zentralbank



hat nur regulatorische Funktion

Einlagensicherung



100k CHF für Geschäfts- und Privatkonten pro Kunde in jeder Währung

Staat



0% Staats-schuldenquote Schuldenfrei

Weiteres



“Assets under administration” sind etwa 29x das BIP

Quelle: https://www.llv.li/files/as/liechtenstein_in_figures_2019.pdf

Liechtenstein ab 100k bis 250K€



Menu

MASON PRIVATBANK LIECHTENSTEIN

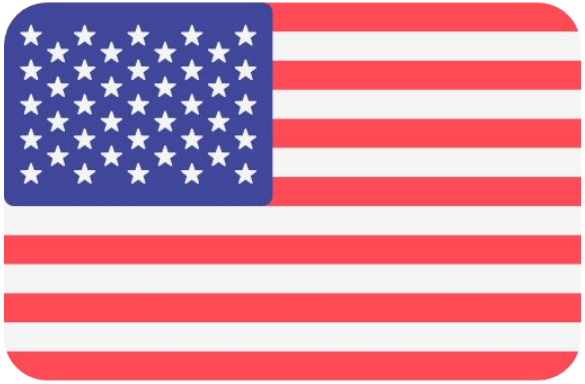
e-banking downloads kontakt d | e | 繁體 | 简体

#UNSERE SERVICELEISTUNGEN _

Ganzheitliche Betreuung mit Kompetenz und Komfort.

Quelle: https://www.dnb.nl/en/binaries/DNB%202017%20Annual%20Report_tcm47-374121.pdf

USA



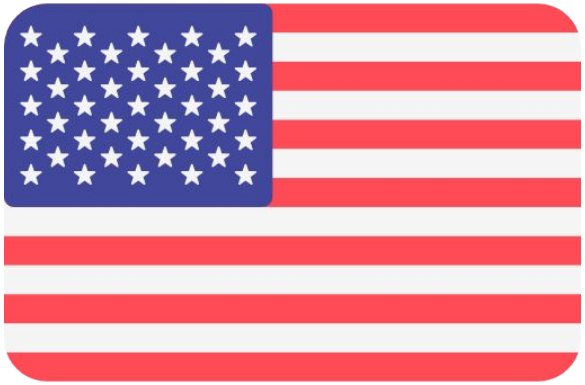
Staat und Jurisdiktion nicht im besten Zustand, aber..

Weltmacht, welche sich nichts vorschreiben lässt,
auch nicht beim internationalen Steueraustausch (CRS)
-> größte Steueroase der Welt!

Sehr gut für Transaktionskonten mit hohen Geldflüssen

US Dollar ist noch Leitwährung. Russland und China sind bereits in den Startlöchern

USA



Gebühren? moderat bis hoch

Geschlossen bei Inaktivität? teilweise

Datenaustausch? kein CRS

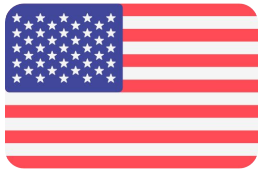
Einfach ein Konto zu erhalten? sehr einfach auch für non-residents, gut als Geschäftskonto, für größere Transaktionsvolumen und Kreditkarte

Remote Eröffnung? teilweise möglich

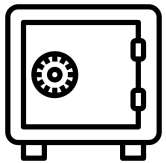
Wohnsitznachweis/KYC? Nein

Multiwährungskonten? Ja

USA



Zentralbank



FED hat nur 1% Eigenkapitalquote (2018)

Einlagensicherung



250k USD je Inhaber pro Bank

Staat



106,22% (2019) Staats-schuldenquote

Weiteres



Bilanzierungstricks

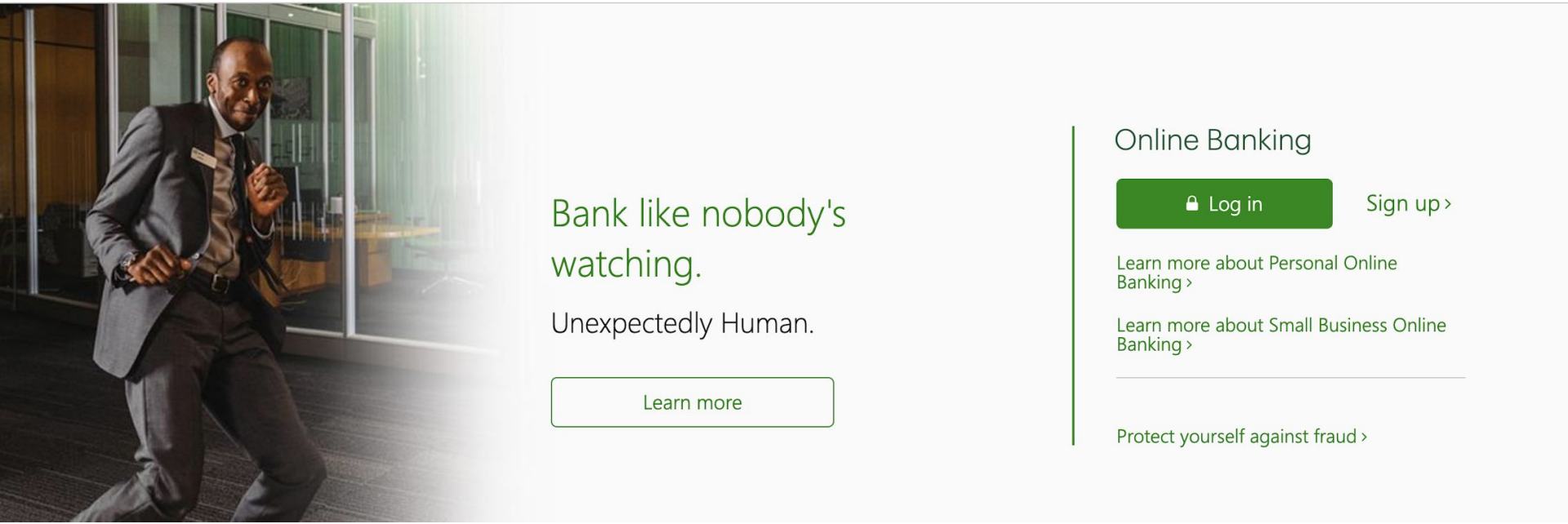
13,319 Billionen Gesamteinlagen (Dez 19)

Riesiger Derivate Markt

GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://de.statista.com/statistik/daten/studie/165786/umfrage/staatsverschuldung-der-usa-in-relation-zum-bruttoinlandsprodukt-bip/
https://www.ceicdata.com/en/indicator/united-states/total-deposits
https://www.investopedia.com/ask/answers/052715/how-big-derivatives-market.asp

TD Bank, rein als Transaktionskonto



GOODBYE MATRIX.com

Quelle: https://www.dnb.nl/en/binaries/DNB%202017%20Annual%20Report_tcm47-374121.pdf

Überblick von interessanten Banken nach Anwendungszweck

01	**Banken für "Ersparnisse"** **- "solventere Banken" -**	• TBC und BoG (Georgien), Bank of Nevis (St Kitts & Nevis) FAB (UAE) • generell Banken in SG und HK • AfrAsia Bank, MCB (Mauritius)
02	**Banken für Transaktionen** **- wenig Fragen und gute Gebühren -**	• Bank of America, TD Bank (USA), Bunq (Holland) • generell Banken in SG und HK, Fintechs • Sberbank (Russland), Bangkok Bank (Thailand)
03	**"Expat friendly"** **- Remote Eröffnung, im Ausland lebend -**	• Standard Bank (Isle of Man) • HSBC Expat (Jersey) • Barclays (UK/Isle of Man)
04	**Geschäftskonten** **- geschäftsfreundlich -**	• Bank of America, Mercury, USA (US LLC), Bank of Montreal (Kanada LLP), MCB, AfrAsia (Mauritius) • Capital Security Bank (Cook Islands), BoG in GE • generell Banken in SG und HK, Fintechs
05	**Sehr simpel zu eröffnen**	• TransferWise Borderless (Fintechs) • TD Bank (USA), • TBC - BoG (Georgien)
06	**WEALTH BANKING** **- die crème de la crème -**	• Bank Winter 250k € (Wien), Kaiser Partner, Raiffeisen 1M € (Liechtenstein), Andbank, Credit Andorra 300k € • Singapur DBS ab 350.000 SGD • Wealth Banking Georgien ab 500.000 GEL

Interessante Standorte mit & ohne CRS

Interessante Bankenstandorte mit CRS: Andorra, Österreich, Bermuda, Kanada, Chile, Cook Islands, Hong Kong, Isle of Man, Jersey, Liechtenstein, Luxemburg, Mauritius, Panama, Russland, Saint Kitts und Nevis, Schweiz, Singapur, VAE, UK

Interessante Bankenstandorte ohne CRS: Thailand, USA, Georgien, Mongolei





GEHEIMTIPP GEORGIEN

Mit der beste Standort, um einfach ein gutes Auslandskonto zu eröffnen

Wofür ist Georgien interessant?

1. Interessantes Steuersystem für Privatpersonen (Territorialbesteuerung) und Unternehmer!

2. Basis mit sehr guter Lebensqualität!

3. Firmen gründen, um das eigene Geschäft international aufzustellen.

4. Günstige Substanz & Mitarbeiter UND

5. Einfache Eröffnung von Privatkonten bei Banken ohne Wohnsitznachweis & Broker Konto, um international investieren zu können
-> remote Eröffnung möglich



GOODBYE MATRIX.com

Wofür ist Georgien interessant?

6. Gutes Essen, guter Wein, eigene Schrift, eigene Kultur, sehr sicher, wunderschöne Altstadt in Tiflis

7. Tourismus ist sehr wichtig in Georgien - weltoffen und 1 Jahresvisum bei Einreise

8. Nähe zu Europa und gute Anbindung



GOODBYE MATRIX.com

Fragen der Community

Stelle Deine Frage zum Thema im Chat!



Peter Schubert

Welche Auslandskonten haben niedrige oder keine laufenden Kosten und Gebühren? Welche Auslandskonten lassen sich für günstige oder kostenlose internationale Überweisungen von privat einsetzen? Welche Auslandskonten bieten günstige Kreditkarten zur gebührenfreien Zahlung im Ausland/Abhebung an internationalen Geldautomaten an?

Georgien, Hong Kong, Deutschland, USA anschauen



Bernhard Schreiber

Hallo Sergio, wie hoch sind/ist die Summen in Euro die ich auf einem Georgien Konto haben muss, damit ich von dieser Bank eine international anerkannte Kreditkarte (Visa, Mastercard, etc.) bekommen kann? Herzlicher Gruß, Bernhard

Beim Retail Banking gibt es keine Mindesteinlage, bei SOLO Bank gibt es eine, welche aktuell aber nicht kontrolliert wird.

Private Banking ab 500.000 GEL Einlage möglich!



GOODBYE MATRIX.com

Was macht Banking in Georgien so spannend?

Konten können ohne Probleme mit einem Reisepass für Ausländer **ohne Wohnsitznachweis** eröffnet werden!

Bisher **kein automatischer Austausch** (CRS)

hohe Verzinsung von Guthaben im weltweiten Vergleich

geringe Kontoführungsgebühren

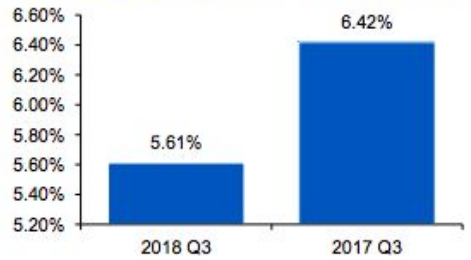
sehr **gutes Kartenportfolio, Multiwährungskonto**

7,296 Milliarden Euro an Sichteinlagen zu 13,42 Milliarden BIP

Key Financial Indicators of the Georgian Banking Sector (in million GEL)*

Key Financial Indicators**	2018 Q 3	2017	2017 Q 3
Assets	37,782	34,594	32,313
Loan portfolio	24,967	22,301	20,324
Liabilities	33,042	30,159	28,100
Deposits****	21,889	19,782	18,349
Total Equity	4,740	4,435	4,212
Share Capital	986	929	921
Total Income*****	2,706	3,189	2,314
Interest income	2,417	2,762	1,996
Provision Expenses	337	201	115
Net profit after taxes	602	870	632

Non-performing loan rates for the Georgian banking sector



Quelle: https://home.kpmg/content/dam/kpmg/ge/pdf/2018/Georgian%20Banking%20Sector%20Overview_%20Q3%202018%20.pdf

Was macht Banking in Georgien so spannend?

Drittland, arbeitet dennoch mit dem Westen zusammen!

Keine Abfrage einer Steuernummer oder Adresse!

Liberales Land mit **Rechtssicherheit** - Economic Liberty Act verhindert Einführung von neuen Steuern oder Erhöhungen von bestehenden!

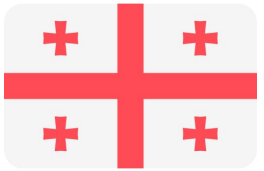
IBAN Nummer - vereinfacht Überweisungen

Geld kann **Bar** oder per **Überweisung** eingezahlt werden

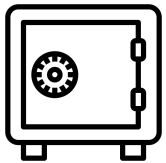
Jetzt ist es **sehr einfach**, fast kein KYC - sichern bevor es zu spät ist!

Kryptofreundlich

Georgien wichtiges im Überblick



Zentralbank



National Bank of Georgia 15% Eigenkapitalquote in 2017

Einlagensicherung



5k GEL in jeder Währung

Staat



43% (2018) Staats-schuldenquote

Weiteres



Gute Beziehungen zum Westen

Region ist ein Pulverfass

50% des BIP sind Sichteinlagen

Quelle: https://de.tradingeconomics.com/georgia/government-debt-to-gdp

GOODBYE MATRIX.com

Welches Banking gibt es in Georgien?

Normales Retail Banking

-> sehr günstig
-> gute Kartenoptionen vorhanden
-> kaum kompetente Ansprechpartner vorhanden

Priority Banking

-> Vorstufe vor Private Banking
-> etwas besser geschultes Personal, teilweise immer noch Probleme
-> remote Banking möglich

Private Banking

-> geschultes Personal
-> besonderer Fokus auf den Kunden
-> sehr hochwertige Kartenoptionen



GOODBYE MATRIX.com

Ist eine remote Eröffnung möglich?

Remote Eröffnung ist möglich! GoodbyeMatrix ist offizieller Partner der Bank und wir helfen Dir das Konto zu eröffnen

Für genaue Informationen bitte eine E-Mail an **pbge@goodbyematrix.com** oder auf
https://goodbyematrix.com/bankkonto-in-georgien-remote-eroeffnen-jetzt-ist-es-moeglich/

https://goodbyematrix.com/remote-kontoeroeffnung-georgien/

GOODBYE MATRIX.com

Vor Ort Eröffnung? -> www.GoodbyeMatrix.com/ge

Vor Ort mit unseren Mitarbeitern möglich persönlich bei unserem Kontaktmann in der Bank vorgestellt zu werden

Flaggentour mit Dora nutzen oder **einfache Bankentour**

ALTERNATIV beim 3. Community Treffen und Seminar von GoodbyeMatrix in Georgien vom 18. bis 20. Mai 2020 dabei sein!







Liquidität der Banken

Beispiel **TBC Bank**

Liquidität:



Current Accounts Deposits:	2.893.494.573 GEL	Quartalsbericht Q4 2018
Demand Deposits:	3.053.607.191 GEL	Due from NBG
Gesamt:	5.947.103.764 GEL	1.541.515.464 GEL
Cash (Bargeld):	476.389.143 GEL	
Ratio Einlagen zu Bargeld:	**8,01 %**	**33,93%**

In der Regel schwankt diese Kennzahl zwischen 7% bis 11%. Einlagen bei der **BoG sind mit 12,47 % in Bargeld** verfügbar (Bericht Q4 2018).

Quelle: http://www.tbcbank.ge/web/en/web/guest/financial-reporting-to-nbg https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=672&lng=eng

Eigenkapitalquote TBC

TBC Bank Solvenz:

Quartalsbericht Q4 2018

Total assets:	15.141.700.169 GEL
Total Equity Capital:	1.865.046.700 GEL
Solvenz:	**12,31 %**

Equity = Gesamtvermögen (assets) - gesamte Verbindlichkeiten

Gesunde Banken sollten eine Solvenz von wenigstens >=10% aufweisen!

Non performing loans (NPL) = 4% (bei deutschen Banken um die 2,5%)

Quelle: http://www.tbcbank.ge/web/en/web/guest/financial-reporting-to-nbg https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=672&lng=eng

Vor Ort direkt 2 Konten eröffnen!

www.GoodbyeMatrix.com/ge

Wenn Du beim **Event vom 18. bis 20. Mai** dabei bist, kannst Du direkt bei **2 Banken Konten eröffnen!**

- ✔️ Konto beim Broker!
- ✔️ Private Banking Konto eröffnen!
- ✔️ Seminar
- ✔️ Firma gründen
- ✔️ Wohnsitz vorbereiten
- ✔️ Netzwerken
- ✔️ gemeinsames Essen
- ✔️ Weinprobe
- ✔️ Spaß & Kultur







Fragen Konto

Benötige ich einen deutschen Wohnsitz für die Kontoeröffnung? Nein



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Welche Banken kannst du in Georgien empfehlen bzw. welche nutzt du? Gibt es auch Broker die du empfiehlst?

BoG und dessen Broker, TBC Bank -> alles vor Ort oder remote Eröffnung!

https://goodbyematrix.com/bankkonto-in-georgien-remote-eroeffnen-jetzt-ist-es-moeglich/

https://goodbyematrix.com/remote-kontoeroeffnung-georgien/

Community Treffen & Seminar am 18. bis 20. Mai 20 in Tiflis!

www.GoodbyeMatrix.com/ge



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Wäre für dich Georgien ein besserer Standort als Schweiz für ein Auslandskonto?

Die Kombination aus mehreren Standorten macht es!



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Wieviel kostet denn im Schnitt eine Überweisung nach Georgien?

ab 15 Euro aufwärts.. Achtung Intermediärbank beachten!

	TransferWise-Gebühren
Fixgebühr	0.83 EUR
% Gebühr für Überweisungen von bis zu 115.000 EUR	0,79%
% Gebühr für Beträge von mehr als 115.000 EUR	0,69%



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Soweit ich informiert bin, akzeptiert GE kein paypal, keine Transfers mit Bitcoins etc. Welches sind deine Informationen?

In Georgien gibt es PayPal und es kann sehr einfach mit einem georgischen Konto eröffnet werden. Auszahlungen von Kryptobörsen machen in der Regel kein Problem!



Community Treffen & Seminar am 18. bis 20. Mai 20 in Tiflis!

www.GoodbyeMatrix.com/ge

Fragen Konto

Ist auch eine Remote Eröffnung möglich?

JA! https://goodbyematrix.com/bankkonto-in-georgien-remote-eroeffnen-jetzt-ist-es-moeglich/

https://goodbyematrix.com/remote-kontoeroeffnung-georgien/



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Gibt es eine Mindesteinlage? Meistens nein



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Ist es auch zum Auswandern oder für eine Daueraufenthaltsgehnemigung interessant und günstig? Setup-abhängig, aber dennoch interessant.



GOODBYE MATRIX.com

Fragen Konto

Kann man auch ein Firmenkonto eröffnen? Nein, außer mit 400.000 USD Einlage als reines passives Investmentkonto!



GOODBYE MATRIX.com