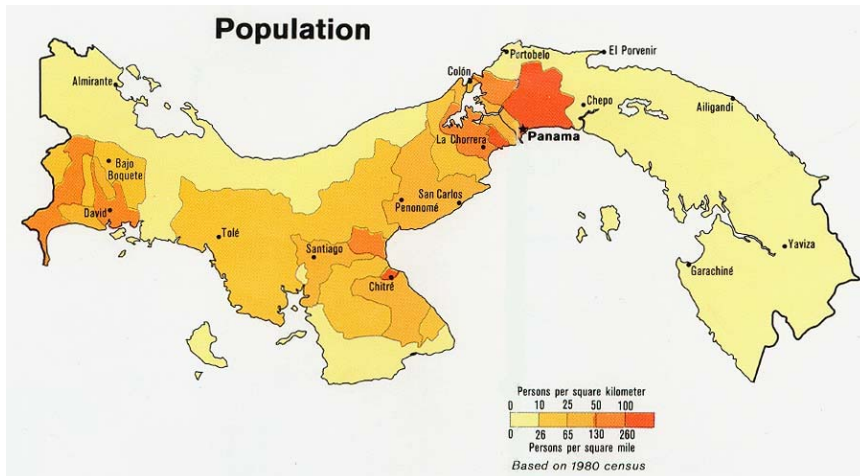


پاناما



نوع حکومت: جمهوری

پایتخت: شهر پاناما

زبان: اسپانیایی (به علت نزدیکی با کلمبیا و ایالات متحده زبان انگلیسی نیز کاربرد دارد)

محور ساعت: برابر با نیویورک

پول مورد دادوستد: دلار آمریکا و بالبوآ (PAB)

مزایا: اقتصاد توسعه یافته - قوانین جدید و مطابق با ویژگیهای روز - نظام اداری متحول.

وضعیت غالب شرکتهای: غیر بومی و غیر ساکن

نام گذاری شرکتهای: تمام شرکتهای میبایست از اسامی پایانی نظیر INC و S.A و CORP استفاده کنند و در صورتی که واژگانی نظیر Finance و Trust یا Insurance در نام شرکت نمایان باشد میبایست برای آنها مجوز تهیه کرد. نمایان بودن شناسه Ltd الزامی نیست.

نوع سهام بندی: موجود در بورس و یا سهام اسمی

جهت ثبت شرکت نیاز به حساب بانکی نیست و حداقلی برای سرمایه حقیقی و اسمی نمیباشد اما وجود حداقل یک هیات مدیره متشکل از ۳ مدیر از هر ملیتی الزامی است.

اطلاعاتی که برای عموم قابل پیگیری است: آدرس دفتر ثبت شده - آدرس شعبات ثبت شده - اعلان (روزنامه رسمی) تشکیل شرکت - اسامی مدیران.
اطلاعاتی که برای عموم قابل پیگیری نیست: اسامی سهامداران.

بنابر قانون داخلی ۱۹۲۷ بند ۳۲ کلیه شرکتها می بایست یک دفتر در پاناما و یک شعبه پاسخگو در خاک پاناما به ثبت برسانند.



پاناما ساختاری استیبل و قابل پیش‌بینی دارد و دولت آن به صورت دموکرات برگزیده میشود و از نظر اقتصادی کشوری در حال توسعه میباشد هر سال از سال پیش موفقتر بوده است به طوری که در حدود ۴۰ سال است که این کشور دارای نرخ تورم ۲٪ میباشد که آنرا از سایر کشورهای جنوبی ایالات متحده متمایز کرده است. با در نظر گرفتن کشورهای همسایه پاناما میتوان گفت که این کشور علاوه بر حفظ ویژگیهای سنتی خود توانسته هزینه زندگی را نیز در حد معقولی نگاهدارد. پاناما دارای ساختار اداری متناسبی است به طوری که اعمال تشریفات زائد اداری و بروکراسیهای دولتی در این کشور بسیار کم است و به طور کلی دولت و قوانین این کشور از حضور و سرمایه گذاری خارجیها استقبال میکنند.

اما در رابطه با پاناما بیش از هر چیز به موارد زیر میتوان اشاره داشت:

- (۱) آب هوای گرمسیری.
- (۲) هزینه کم زندگی.

۳) عدم وجود بهره‌ها و فرسودگیهای مالی متداول در سایر کشورهای آمریکای لاتین.

۴) قوانین بانکی متناسب با آنچه شرکتهای IBC نیازمند آن هستند.

۵) اقتصاد قابل اطمینان از آنجهت که داد و ستدها با دلار آمریکا صورت میگیرد.

۶) دولت به دلیل استقبال بسیار از سرمایه‌گزاریهایی خارجی قائل به مالیاتهای سرمایه‌گذاری نیست.

۷) تنوع زیست محیطی شامل جنگلهای انبوه تا قله مرتفع.

گرچه نمیتوان پاناما را جزء کشورهای مهاجر پذیر فعلی دنیا بر شمرد اما این انتظار میرود که در سالهای آتی این کشور نیز جزء کشورهای توسعه یافته به پذیرش مهاجران کارآمد بپردازد. در حال حاضر قوانین بسیار مناسبی در خصوص ساکنین و شهروندان پانامایی اعمال میشود بطوری شما میتوانید از تخفیف‌های ویژه‌ای در خرید برخوردار شوید و هنگامی که یک خانه میسازید یا میخرید تا ۲۰ سال از پرداخت مالیات معاف هستید و همچنین بعنوان یک ساکن پاناما هیچ مالیاتی برای پولهایی که در می‌آورید و یا برای شما ارسال می‌شود از شما طلب نخواهد شد.

پاناما دارای ضوابط قانونی مناسبی جهت حمایت از اموال شماست که قوانین شرکتهای IBC و بخشهای جنوبی بزرگترین بانک میامی را نیز شامل میشود.



پاناما را میتوان بهشت مالیاتی دانست شرکتهای تجاری بین‌المللی غیر ساکن (IBC) و بنیادهای غیرانتفاعی خصوصی هیچ مالیاتی را بر درآمدهای خود پرداخت نمیکنند و ملزم به ارائه و یا پرداخت موارد زیر نیستند:

- مالیات بر درآمد
- مالیات بر سرمایه
- مالیات بر سود حاصل از تجارت

- مالیات بر فروش
- مالیات بر سهام
- مالیات بر دارایی های اسمی (سهام)
- مالیات بر انبار و انتقالات
- مالیات بر آورده اسمی تاسیس شرکت
- مالیات بر مستقالات
- مالیات بر املاک
- مالیات بر نقل و انتقالات
- مالیات بر ارثیه
- عوارض شهری
- دفتر دارایی و حسابرسی
- گزارش مالیاتی

پاناما ارائه دهنده مناسبترین و منعطفترین قوانین در خصوص شرکتهای در جهان است. پاناما با دارا بودن بیش از چهارصد هزار شرکت و موسسه غیرانتفاعی خود را به محبوبترین منطقه ویژه شرکتهای و موسسات در سراسر دنیا مبدل کرده است چرا که شما بعنوان یک غیرساکن پانامایی ملزم به ارائه هیچ گزارشی به دولت نیستید. در پاناما هیچ کس اجازه نفوذ به حریم امنیتی و تجاری شرکتهای را ندارد به همین منظور شما قادر هستید تا اسناد مرتبط با ثبت شرکتتان را به صورت ناشناس صورت بخشید بطوری که قانونا حقوق شما در رابطه با مالکیت شرکتتان محفوظ میماند اما نامی از شما در اسناد ثبت برده نمیشود. برای فعالیت تجاری در پاناما شما نیازمند به داشتن و یا پرداخت هیچ سرمایه اولیه و یا اسمی نیستید. مدیران و کارمندان و سهامداران شرکت شما میتوانند از هر ملیتی باشند و نیاز نیست که آنها در خاک پاناما زندگی کنند همچنین میتوان گفت که حتی قانون شما را ملزم نمیکند که حتی برای یک بار هم در پاناما حضور داشته باشید و اقدامات تجاری شما در خارج از خاک پاناما به هیچ مجوز تجاری دیگری نیاز ندارد.

پول رایج در پاناما دلار آمریکا میباشد و دولت پاناما بر نقل و انتقالات مالی هیچ کنترلی اعمال نمیکند بنابراین هر مبلغی از پول به راحتی میتواند وارد و یا خارج شود. پاناما از دلار آمریکا بعنوان پول رایج خود استفاده میکند که این امر باعث شده است تا نزدیک به ۴۰ سال نرخ تورم در این کشور قابل قبول باشد. همچنین اقتصاد دلاری پاناما این

کشور را از شوکهای اقتصادی مصون نگاهداشته است. در خلال سالهای ۱۹۹۸ و در زمان بحران مالی آسیا، پاناما به سرزنده‌ترین اقتصاد کشورهای لاتین بدل گشت. پاناما همچنان قصد دارد تا به حمایت خود از قوانین اخفا حقوق بانکی افراد ادامه دهد چنان که در قانون اساسی این کشور نیز اخفای حقوق بانکی و مشخصات بانکی افراد به رسمیت شناخته شده است. از زمانی که بریتانیا مصمم شد تا قانون حمایت از اخفای مبادلات بانکی را در مستمرات خود و در انگلیس را حذف کند این ویژگی پاناما بعنوان مرکز مبادلات پنهان و امن بانکی هرچه بیشتر نمایان شد چنانکه اکنون می توان پاناما را جایی دانست که قانون از حقوق شخصی افراد و حس اعتماد تجاری با قاطعیت و در کنار هم حمایت می کند.

- پاناما ارائه دهنده بهترین سیستم رازداری (اخفا) حقوق بانکی در سراسر دنیاست.
- پاناما ارائه دهنده بهترین ساختار اخفای اطلاعات در رابطه با شرکتها و موسسات است.
- در پاناما هیچ امکانی جهت نفوذ به ساختار اطلاعاتی موسسات و پی بردن به اسرار شرکتها نیست.
- ارائه و افشای اسرار و ملاحظات شرکتی برای اشخاص ثالث در پاناما جرم محسوب می شود.
- در پاناما حتی دادگاهها نمی توانند حکمی صادر کنند که بنا بر آن در ملاحظات شرکتها تجسس شود البته در قوانین جدید در مورد موارد مشکوک به پول شویی و پولهای مسروقه استثنا وجود دارد.
- در پاناما شما قادر به داشتن سهام موسسات و شرکتها به صورت کاملا مخفی و پنهان هستید.

قابل تامل است که در پاناما به موسسات غیرانتفاعی نیز اجازه داده می شود تا از کلیه مکاتبات و نقل و انتقالات خود مراقبت کنند و کسی قادر به شکستن این حریم خصوصی نخواهد بود تا کلیه اسناد بی نام و شخصی محسوب شوند.

- از دیدگاه تحلیلگران پاناما را می توان پایدارترین کشور آمریکای مرکزی و جنوبی دانست.
- از سال ۱۹۹۰ تاکنون پاناما دارای دولت دموکرات میباشد. اداره پاناما توسط یک دولت مرکزی صورت میگیرد که در راس آنها رئیس جمهور و دو معاون رئیس جمهور قرار دارند که برای پنج سال و با رای مستقیم مردم انتخاب میشوند.

- میرآیا موسکسو ۵۲ ساله در اول سپتامبر ۱۹۹۹ قدرت را پس از انتخابات ۲ می همان سال بدست گرفت. موسکسو اولین رئیس جمهور زن این کشور بود اما مهمتر از همه این است که وی در تاریخسازترین لحظات پاناما سکان اداره این کشور را در دست داشت در زمانی که مدیریت کانال پاناما دوره جدیدی از حیاط پاناما را برای آنها رقم میزد.
- در سال ۱۹۹۴ برابر با قانون اساسی، ارتش پاناما منحل شد و از آن تاریخ تا امروز نیروی نظامی ایالات متحده آمریکا وظیفه حراست از پاناما و کانال تجاری پاناما را بر عهده دارد که شاید دلیل این امر را ناشی از وجود ریسک کودتای نظامی و بازگشت دیکتاتوریه‌های نظامی به پاناما میتوان دانست. (منبع: کتاب گزارش یورومانی- برادران له مان ۲۶ فبریه ۱۹۹۹).
- دولتی پایدار با زیرساخت‌های قابل اطمینان، دولتی متعلق به تجار حرفه ای.
- ساختار قانونی لاتین.
- پاناما را میتوان از جمله صلح‌طلبترین کشورهای دنیا دانست که حتی دارای نیروی نظامی نیز نمیباشد بر خلاف سایر کشورهای همسایه خود که حتی حقوق زیادی نیز برای امنیت شخصی افراد قائل نیستند. نرخ اقدامات تبهکارانه و جرمهای به ثبت رسیده در پاناما بسیار پایین تر از سایر کشورهای منطقه آمریکای لاتین میباشد.
- مودی و پورز، پاناما را در جمله کشورهای با ریسک حداقل توصیف کرده‌اند چنانکه بدهکاری های این کشور در حد معقولی میباشد.

اقتصاد پاناما از جمله پایدارترین نمونه‌هاست که در حال شکوفایی است بطوری که آنرا نسبت به سایر اقتصادهای لاتین برتری داده است.

پاناما مامن دومین مرکز توزیع بزرگ تجاری (منطقه آزاد) بعد از بندر هنگ کنگ است. بخش منطقه آزاد پاناما دارای بیش از ۱۵۰۰ وارد کننده و صادر کننده بین‌المللی فعال است که خود شامل بیش از ۲۵۰۰۰۰ نفر بازدیدکننده در سال میشود به طوری که تراز مالی بیش از ۱۱ میلیارد دلار را در سال برای پاناما رقم میزنند.

حقیقتاً، پاناما مرکز بانکی تجارتهای بین‌المللی است که شهرت فراوانی را نیز به این خاطر در سراسر دنیا داراست. حیات اقتصادی و بانکهای شرکتهای پانامایی که همگی از دلار آمریکا برای دادوستد خود بهره میبرند باعث شده تا این کشور دارای بیش از ۱۵۰ بانک بین‌المللی باشد. تورم نزدیک به صفر این کشور که از سال ۱۹۹۸ تا ۲۰۰۰ رقمی کمتر از ۱٫۵٪ بوده

است از ویژگیهای پاناما میباشد. درآمد ناخالص این کشور در سال جاری بیش از ۷ میلیارد دلار بوده است که این امر مدیون وجود شاهره اقتصادی و موفق کانال پاناما است. بنابر تحلیل موسسه کانادایی فراسر پاناما در صدر کشورهای دارای تجارت آزاد قرار دارد (اقتصاد آزاد جهانی، ۱۹۹۸/۹۹ گزارش نوامبر ۱۹۹۸) با رتبه هشتم جهان به همراه استرالیا، ایرلند، هلند، لوکزامبورگ و پاناما ارائه دهنده بهترین محیط جهت ایجاد شرکت و تولید کار محسوب میشوند.

- پاناما یکی از اعضای سازمان تجارت جهانی (WTO) است و یکی از زینفعان منطقه کاراییب (CBI) به حساب می‌آید همچنین این کشور یکی از امضا کنندگان پیمان تجارت آزاد قاره آمریکا (FTAA) است که مسئولیت ریاست این حوزه را در خلال سالهای ۲۰۰۱ تا ۲۰۰۳ نیز بر عهده داشته است. در حال حاضر پاناما هر ساله بر تعداد هم پیمانان خود در انجام تجارت آزاد می‌افزاید.
- پاناما بعنوان اولین کشور با قابلیت زندگی ارزان قیمت در منطقه آمریکای لاتین رتبه‌بندی شده است. این کشور عضو کمیته اقتصادی کشورهای آمریکای لاتین و حوزه کاراییب (ECLAC) است. پاناما عضو سازمان مناطق آمریکایی (OAS) و بانک توسعه جهانی کشورهای آمریکایی نیز میباشد.
- سرویس گزارشات دیپلماتیک (PRS) پاناما را برترین کشور نیم کره جنوبی از لحاظ ریسک سرمایه گذاری برشمرده است.
- وال استریت ژورنال و گزارش اقتصادی موسسه هریتاج پاناما را دومین اقتصاد آزاد منطقه نامیده اند.
- اقتصاد باز پاناما ارائه دهنده پایینترین تعرفه گمرکی در منطقه است که خود کمکی برای سرمایه‌گذاران داخلی و خارجی محسوب میشود. در پاناما بیش از ۴۰ دستورالعمل دولتی به دادن سرویسهای ویژه در خصوص واردات و مالیات سرمایه‌گذاری اشاره دارند که شامل سرویسهای صادرات، توریسم، خدمات معدن، جنگلکاری، بیمه، کشت و صنعت، نفت و ساخت سازه‌های مناطق آزاد میشود.
- قانون حمایت از سرمایه‌گذاری (ماده ۵۴ مصوب ۲۲ جولای ۱۹۹۸) تمام حقوق سرمایه‌داران را چه خارجی و چه بومی یکسان و تحت حمایت دولت میداند. بنابراین، کسب و کار و تجارت در پاناما برای خارجیها ملزم به هیچ امتیازی از سوی اداره اتباع بیگانه نیست.

پایتخت پاناما، پاناماسیتی دومین مرکز بزرگ بانکهای جهان بعد از سوئیس میباشد. پاناماسیتی دارای مدرنترین و موفقترین مرکز بانکی کشورهای آمریکای لاتین با بیش از ۱۵۰ بانک بین‌المللی از ۳۵ کشور مختلف جهان میباشد که با سرمایه پانامایی بیش از ۱۰۰ میلیارد دولا فعال میباشد.

- پاناما دارای نظام بانکی مدرن و مبتنی بر امکانات تکنولوژیک می باشد.
- پاناما دارای یکی از پایدارترین نظام های بانکی در دنیاست. چرا که مطابق با قانون پاناما شما برای داشتن مجوز تاسیس بانک در این کشور نیازمند حداقل ۱۵ میلیون دلار سرمایه هستید. در شرایطی که سایر کشورهای مشابه پاناما به کمتر از ۵۰۰۰۰ هزار دلار اکتفا میکنند.
- در خلال پنج سال گذشته هیچ ورشکستگی بانکی در پاناما گزارش نشده است این در حالی است که در سوئیس تنها در بین سال ۱۹۹۹ تا ۲۰۰۰ در حدود ۵ بانک اعلام ورشکستگی کرده اند.
- دولت پاناما قوانین مناسبی را در جهت کنترل بانکها وضع کرده بطوری که تمام بانکها ملزم به ارائه گزارش عملکرد خود به صورت ماهیانه به سرپرستی بانکهای پاناما که زیر نظر بانک ملی پاناما قرار دارد میباشدند.
- نظام بانکی پاناما به شکلی طراحی شده است تا واریز کنندگان و یا دارندگان حسابهای بانکی از امنیت مالی خود مطمئن باشند دقیقا مشابه نظام بانای ایالات متحده، بانک ملی و بانک مرکزی عهده دار نظارت بر عملکرد روشن سایر بانکها هستند.
- بر اساس قانون جدید پاناما مصوب هیئت وزیران، نظام بانکی این کشور همواره بر اساس استانداردهای جهانی از لحاظ هماهنگی و مبادلات امن پولی خواهد بود که این قانون برای تمام بانکهای مستقر در پاناما لازم الاجراست.

سیستم ارتباطی پاناما برابر با برترین کشورهای دنیا نظیر ایالات متحده، کانادا و انگلستان است. امکانات تلفن، فکس، اینترنت و خدمات تلفن همراه در این کشور توسط برترین شرکتهای جهان ارائه میگردد.

- پاناما دارای پیشرفته‌ترین زیرساختهای ارتباطی برای خدمات تلفنی و اینترنتی و تلفن همراه در بین کشورهای آمریکای جنوبی و آمریکای مرکزی می‌باشد.
- اقدامات خصوصی‌سازی نظام ارتباطی و خدمات مرتبط با آن از سال ۱۹۹۵ در پاناما آغاز شده است بطوری که سرآمد این اقدامات قرارداد واگذاری سیستم ارتباطی کل کشور به شرکت اینتل می‌باشد همچنین در سال ۱۹۹۵ طی قراردادی شرکت انگلیسی بل عهده دار اپراتوری دوم خدمات تلفن همراه پاناما شد بطوری که ۴۹٪ از سهام شرکت اینتل را در خصوص ارتباطات بی سیم خریداری کرد.
- پاناما دارای دسترسی خوبی به خطوط پر سرعت فیبر نوری جهت زیرساختهای ارتباطی خود است بطوری حداقل ریسک طبیعی (نظیر: طوفان) را در خصوص کاربری فیبر نوری دارا می‌باشد.
- پاناما از نظر منطقه‌ای، ارتباط مستقیمی با بزرگترین شهرهای ایالات متحده و اروپا دارد که آنرا مبدل به منطقه‌ای قابل دسترس در مرکز و جنوب آمریکا کرده است. گذشته عملکرد قوانین پاناما در خصوص نظام بانکی حاکی از خوشبینی به تکنولوژیهای روز است لذا کاملاً محتمل است که پاناما اقدامات جدی را در خصوص گسترش بانکداری و تجارت الکترونیک صورت دهد.



زبان رسمی پانامایی‌ها اسپانیایی است با وجود این دومین زبان پرکاربرد در پاناما انگلیسی است به طوری که از هر ۱۰ نفری که در مناطق تجاری شهر پاناما زندگی می‌کنند ۸ نفر از آنها قادر به برقراری ارتباط به زبان انگلیسی و اسپانیایی هستند.

- زبان انگلیسی در پاناما بسیار پرکاربرد است.
 - از هر ۱۰ تحصیلکرده پانامای ۹ تن از آنها در زندگی خود به آمریکا سفر کرده‌اند.
 - پاناما دارای بالاترین نرخ باسوادی در بین کشورهای آمریکای مرکزی و جنوبی می‌باشد.
- جمهوری پاناما در نقطه از باریکه آمریکای مرکزی قرار گرفته شمال و جنوب آمریکا را به هم متصل می‌کند. این امر باعث شده است تا فقط ۲,۵ ساعت فاصله هوایی بین شهر پاناما تا شهر

میامی در ایالت فلوریدا باشد به طوری که فاصله آن تا ساعت گرینویچ برابر با شرق ایالات متحده یعنی ۵ ساعت باشد.

- پاناما در بین کاستاریکا و کلمبیا قرار دارد.
- پاناما دارای محور ساعت شرقی برابر با نیویورک می باشد.
- از پاناما تا میامی تنها ۲,۵ ساعت پرواز خواهید داشت.

در کل می توان پاناما را منطقه ای ایده آل برای سرمایه گذاری های بین المللی و تجارت و فعالیت شرکت ها و یا موسسات IBC دانست. امور بانکی، سرمایه گذاری، و سایر موارد مورد نظر شما قابل انجام در محیط پاناما است. پاناما مامنی مناسب برای تاسیس کردن شرکتهای قانونی جهت ورود به عرصه تجارت مبتنی بر اینترنت و تجارت الکترونیک است.