



GHIDUL PANAMA

GHIDUL PANAMA

Relocare Strategică și Investiții

LAT-AM ENTERPRISE & BUSINESS MANAGEMENT

PA PANAMA

Poarta ta către suveranitate financiară, protecția patrimoniului și libertatea antreprenorială în America Latină

Ediția 2025 | Ghid Strategic de Relocare

DE CE PANAMA?

Bun venit în Panama — principalul centru financiar internațional al Americii Latine și jurisdicția preferată de antreprenori și oameni de afaceri care caută suveranitate economică autentică, protecție a activelor și libertate față de supravegherea și controlul financiar occidental.

Ce face Panama strategic unică:

- Centru financiar internațional: peste 80 de bănci internaționale, sector offshore matur, structuri corporative sofisticate pentru protecția patrimoniului
- Sistem fiscal teritorial: zero impozite pe veniturile de sursă străină — optimizare legitimă pentru operațiuni internaționale corect structurate
- Economie în dolari americani: monedă oficială din 1904, zero risc de curs, stabilitate financiară totală fără manipulare din partea băncii centrale
- Rezidență accelerată: Viza „Țări Amice” procesată în 6–9 luni — una dintre cele mai rapide și accesibile din regiune
- Absența controlului asupra capitalului: libera mișcare a capitalului în și din țară, fără restricții valutare, transferuri internaționale nerestricționate
- Poziție geografică strategică: Canalul Panama, hub logistic, punte între Americi, avantaj de fus orar pentru afacerile cu SUA

Realitatea strategică din 2025

În timp ce jurisdicțiile occidentale implementează sisteme agresive de supraveghere CBDC, extind controalele bancare (blocarea conturilor, monitorizarea tranzacțiilor, restricții de capital) și pregătesc o infrastructură completă de urmărire financiară, Panama menține o abordare pragmatică și orientată pe afaceri, bazată pe libertatea financiară și respectul pentru capitalul privat.

Panama ****NU** este destinată optimizării stilului de viață sau unui cost scăzut al vieții******. Panama este pentru antreprenorii serioși care înțeleg sistemele de control financiar în curs de implementare și refuză să opereze în acea „închisoare digitală”.

Date esențiale:

- Monedă: Dolarul american (oficial din 1904, economia în numerar rămâne puternică)
- Populație: 4,4 milioane — societate mică, sofisticată, internațional conectată
- Sistem bancar: peste 80 de bănci, inclusiv HSBC, Citibank, Scotiabank și lideri regionali — conturi multivalută standard
- Cadru juridic: sistem de drept civil bazat pe codurile spaniol și francez, servicii juridice în engleză disponibile
- Stabilitate politică: democrație din 1989, politică externă aliniată SUA, guvernare previzibilă pentru afaceri

Cui se adresează acest ghid?

Prioritate nr. 1: Antreprenori și oameni de afaceri care caută suveranitate financiară

Suferi o impozitare confiscatorie (50–70% sarcină totală în UE/SUA), supraveghere bancară, restricții arbitrare asupra conturilor, tirania ESG care te forțează să aderi la agende politice, și înțelegi că CBDC înseamnă sclavie financiară permanentă. Ai nevoie de o jurisdicție cu libertate economică autentică, fiscalitate teritorială, sistem bancar sofisticat și structuri de protecție a activelor.

Prioritate nr. 2: Familii cu resurse care prioritizează stabilitatea și infrastructura

Ai mijloacele să plătești prețuri de „lumea întâi” pentru servicii de calitate. Ai nevoie de stabilitate politică, infrastructură modernă, asistență medicală excelentă, școli internaționale de calitate și un mediu sigur — dar ai nevoie și de un cadru de afaceri și bancar capabil să-ți păstreze și să-ți sporească averea dincolo de raza sistemelor confiscatorii occidentale.

De asemenea relevant pentru:

- Persoane cu avere semnificativă care necesită structuri de protecție a activelor și planificare succesorală
- Comercianți internaționali și companii logistice care exploatează poziția geografică a Panamei
- Investitori în criptomonede care caută acces bancar și o bază operațională
- Antreprenori digitali care operează la nivel global, dar locuiesc într-o jurisdicție fiscal eficientă
- Cei dispuși să investească în infrastructură de calitate și sisteme financiare dovedite

Prima de suveranitate financiară

Panama costă cu 40–60% mai mult decât Ecuador, Paraguay sau interiorul Columbiei. Plătești pentru:

- Peste 120 de ani de stabilitate datorită dolarizării (nu 5 sau 10 ani)
- Peste 80 de bănci internaționale cu servicii sofisticate
- Structuri corporative și vehicule de protecție a activelor consolidate
- Infrastructură de nivel mondial (metrou, spitale, fibră optică)
- Istoric dovedit de protecție a confidențialității financiare (în cadrul cadrului de conformitate post-2016)

Pentru antreprenorii cu operațiuni și active semnificative, această primă este o ****investiție****, nu o cheltuială.

Notă importantă

Acest ghid oferă o imagine de ansamblu strategică. Sofisticarea financiară a Panamei necesită navigare expertă. Relațiile bancare nu se obțin printr-o căutare pe Google. Structurile corporative nu se optimizează cu șabloane gata făcute. Fiecare situație necesită o strategie profesională personalizată.

REZIDENȚĂ ȘI CADRUL ECONOMIC

Viza „Țări Amice” — Calea rapidă pentru relocatori strategici

Programul principal de rezidență al Panamei pentru cetățenii a peste 50 de țări aprobate (SUA, Canada, țări UE, Australia, Singapore etc.):

Cerințe:

- Cetățenie: dintr-o țară de pe lista „Țări Amice” (verifică lista actuală, supusă modificărilor)
- Legături economice: alege UNA dintre următoarele opțiuni:
 - Angajare la o companie panameză (poate fi propria ta companie)
 - Investiție imobiliară minimă de 200.000 USD
 - Depozit fix într-o bancă panameză de 200.000 USD (retrasibil după acordarea rezidenței)
 - Deținerea unei companii panameze cu activitate economică dovedită

Proces și cronologie:

- Cronologie: 6–9 luni în medie de la depunerea documentației până la emiterea cărții de rezidență
- Cerere: depusă printr-un avocat de imigrare la Serviciul Național de Imigrare
- Statut inițial: permis provizoriu (permite șederea în Panama în timpul procesării)
- Statut final: rezidență permanentă imediată (fără ciclu de reînnoire temporară)

- Beneficii: autorizație de muncă imediată, includerea familiei (soț/soție, copii sub 18 ani), document de călătorie după acordarea rezidenței
- Calea către cetățenie: disponibilă după 5 ani de rezidență continuă

Calea strategică a depozitului bancar (cea mai flexibilă):

- Depune 200.000 USD într-o bancă panameză (BAC, Banco General, Banistmo)
- Folosește depozitul ca dovadă a legăturii economice pentru rezidență
- După acordarea rezidenței, retrage fondurile pentru operațiuni sau investiții
- Oferă flexibilitate, respectând în același timp cerințele

Avantaj strategic: rezidență permanentă imediată (spre deosebire de Costa Rica sau Columbia, care au cicluri temporare de 2–3 ani), cea mai rapidă cale din regiune pentru cetățenii eligibili, include autorizația de muncă de la prima zi.

Alte programe de rezidență

Viza „Pensionado” (pensionari) — Paradisul reducerilor

Cerințe:

- Vârstă: fără minim (în ciuda numelui)
- Venit: 1.000 USD/lună pensie garantată (guvernamentală, corporativă sau dintr-un plan de pensii calificat)
- Cronologie: 6–8 luni de procesare
- Beneficii (excepționale pentru familii):
 - 50% reducere la divertisment (cinema, concerte, evenimente sportive)
 - 30% la transportul public (autobuz, tren, barcă)
 - 25% la biletele de avion
 - 25% în restaurante
 - 20% la consultațiile medicale
 - 15% la facturile spitalicești
 - 15% la examinările dentare și oftalmologice
 - 10% la medicamentele pe bază de rețetă
 - Import fără taxe vamale al bunurilor gospodărești (o singură dată)
 - Import fără taxe vamale al unui vehicul la fiecare doi ani

Notă strategică: aceste reduceri sunt reale, legal obligatorii și respectate. Pentru familiile cu venit de pensie eligibil, această viză oferă economii semnificative dincolo de beneficiile rezidenței.

Viza investitor calificat (pentru investiții semnificative)

Cerințe:

- Investiție imobiliară de 300.000+ USD SAU
- Investiție de afaceri de 160.000+ USD cu 5+ angajați panamezi permanenți (posturi documentate și înregistrate)
- Cronologie: 8–12 luni
- Beneficii: rezidență permanentă imediată, autorizație de muncă fără restricții

Viza profesionist/lucrător specializat

- Pentru angajare la o companie panameză într-un post specializat
- Necesită un permis de muncă care dovedește absența unui candidat panamez calificat
- Proces complex, de obicei pentru transferuri interne sau posturi foarte specializate

Structura fiscală — Avantajul teritorial

Tipul impozitului	Cota	Aplicare strategică
Impozit pe venit	Progresiv 0–25%	Doar pe veniturile de sursă panameză
Impozit pe profit	25%	Doar pe veniturile de sursă panameză
Sistem teritorial	Activ	Veniturile de sursă străină complet scutite
Impozit pe dividende	10%	Doar pe profiturile de sursă panameză
TVA (ITBMS)	7%	Printre cele mai mici din regiune
Impozit pe câștiguri de capital	10%	Doar pe vânzările de imobile din Panama
Taxa funciară	0% (până la 120.000 USD) apoi progresiv	Foarte avantajoasă pentru reședința principală
Impozit pe moșteniri	Niciunul	Avantaj pentru planificarea succesorală
Impozit pe avere	Niciunul	Fără declarare a activelor străine sau a averii globale

Realitatea fiscală teritorială — Prezervare strategică a averii

Principiu fundamental: Panama impozitează ****NUMAI**** veniturile generate din surse panameze. Veniturile generate oriunde în lume sunt complet scutite de impozit, indiferent de locul rezidenței.

Ce înseamnă acest lucru în practică:

Scenariul 1: Afacere de consultanță/servicii internaționale (0% impozit posibil)

- Oferi servicii de consultanță clienților globali (SUA, Europa, Asia)
- Serviciile sunt prestate la distanță sau prin călătorii în afara Panamei
- Plățile sunt primite în conturi străine sau într-un cont panamez corect structurat
- Cu documentație adecvată: ****0% impozit**** (venituri de sursă străină)
- Cerințe: contracte clare, documentație client străin, traseu de plată, prezență fizică limitată în Panama

Scenariul 2: Comerț electronic/afacere digitală (structură cu 0% impozit)

- Magazin online care vinde la nivel global
- Produsele sunt expediate din depozite străine (fără stoc în Panama)
- Clienții sunt în afara Panamei
- Procesarea plăților se face prin entități străine
- Cu structură adecvată: ****0% impozit**** (venituri de sursă străină)
- Cerințe: structură corporativă care dovedește substanță operațională în străinătate

Scenariul 3: Venituri din investiții (0% impozit clar)

- Dividende din acțiuni străine, ETF-uri, fonduri mutuale = ****0% impozit****
- Dobânzi din conturi bancare străine, obligațiuni = ****0% impozit****
- Venituri din chirii pentru imobile străine = ****0% impozit****
- Câștiguri de capital din investiții străine = ****0% impozit****
- Documentație: extrase de brokeraj, extrase bancare, acte de proprietate (simplu)

Scenariul 4: Criptomonedă (0% impozit)

- Câștiguri de capital în criptomonedă = ****0% impozit**** (active digitale de sursă străină)
- Profituri din tranzacționare = ****0% impozit**** cu documentație adecvată

- Minare în afara Panamei = **0% impozit**
- Notă: cadrul de reglementare crypto este încă în dezvoltare, claritatea juridică se îmbunătățește

Cerința structurării profesionale: diferența dintre 0% și 25% impozit rezidă în întregime în structura juridică, aranjamentul corporativ, sistemele de documentație și demonstrarea substanței. Nu este vorba despre **evaziune fiscală**, ci despre **optimizare legitimă** folosind sistemul teritorial al Panamei. **Consultanța fiscală și juridică expertă este obligatorie.**

Banca și infrastructura financiară — Avantajul strategic central

Peisajul bancar:

- Peste 80 de bănci în funcțiune (bănci internaționale de nivel 1, lideri regionali, instituții locale)
- Conturi multivalută standard (USD, EUR, CHF, GBP, altele)
- Banca privată pentru clienți calificați (minim 500.000–1.000.000+ USD în funcție de bancă)
- Transferuri internaționale eficiente și nerestricționate (fără control al capitalului)
- Carduri de credit/debit cu acceptare globală
- Internet banking funcțional (deși uneori în urma standardelor SUA/Europa)

Principalele bănci pentru conturi expatriați/afaceri:

- BAC Credomatic (prezență regională, experiență cu străini)
- Banco General (cea mai mare bancă locală, reputație solidă)
- Banistmo (Grupo Promerica, servicii consolidate)
- Global Bank (se adresează clienților internaționali, servicii în engleză)
- Multibank (orientată pe banca privată)
- HSBC, Citibank, Scotiabank (prezență internațională de nivel 1)

Realitatea accesului bancar (mediul de conformitate post-2016):

Cerințe pentru deschiderea contului:

- Documente corporative (apostilate dacă jurisdicția este străină)
- Identificarea beneficiarului real (pașaport, dovadă de adresă, chestionar de background)
- Documentația sursei fondurilor (declarații fiscale, extrase bancare, dovadă de activitate comercială)
- Plan de afaceri și previziuni financiare (pentru conturi de afaceri)
- Referințe personale/profesionale (de preferat din relații bancare existente)
- **Prezență fizică obligatorie** — deschiderea la distanță aproape imposibilă după întărirea conformității

Cronologie: 4–12 săptămâni (variază semnificativ în funcție de bancă, profilul clientului, calitatea documentației)

Confidențialitatea bancară și realitatea supravegherii:

- **Conformitate FATCA**: Da — raportare automată către IRS pentru persoanele din SUA
- **Conformitate CRS**: Da — schimb automat cu peste 100 de jurisdicții
- **Secretul bancar**: Semnificativ redus față de nivelurile istorice („Panama Papers” din 2016 au schimbat peisajul)
- **Monitorizarea conturilor**: Diligență sporită, monitorizarea tranzacțiilor, revizuri regulate standard
- **Realitatea**: Confidențialitatea financiară este mai bună decât în sistemele bancare domestice din SUA/Europa, dar **NU** sunt conturi offshore anonime din anii 1990–2000

Notă strategică bancară: Sistemul bancar panamez rămâne sofisticat și accesibil, dar necesită transparență totală față de bănci, conformitate adecvată și operațiuni comerciale legitime. Era conturilor offshore secrete s-a încheiat la nivel global — succesul astăzi necesită o structură adecvată și o activitate legitimă documentată.

Controlul capitalului și evaluarea riscului CBDC

Starea actuală a controlului capitalului:

- **Libera mișcare a capitalului**: Completă — fără restricții privind mișcarea banilor în și din Panama
- **Valută străină**: USD este moneda oficială, fără controale valutare sau restricții
- **Transferuri internaționale**: Nerestricționate pentru scopuri legitime (băncile monitorizează pentru conformitate, nu guvernul)
- **Economia în numerar**: Încă funcțională și larg utilizată (nu este eliminată agresiv ca în țările occidentale)
- **Imobiliar**: Străinii pot cumpăra/vinde liber, pot repatria veniturile fără restricții

Cronologia CBDC și riscul strategic:

- **CBDC panameză**: Niciun plan anunțat, improbabil din cauza dolarizării
- **Riscul dolarului digital SUA**: Panama folosește USD fizic, va trebui să decidă dacă adoptă CBDC-ul Fed
- **Poziție strategică**: Dolarizarea creează o fricțiune semnificativă împotriva implementării CBDC
- **Nivel de protecție**: Ridicat — printre cele mai bune jurisdicții împotriva CBDC datorită adoptării existente a USD
- **Monitorizare**: Urmărește presiunea SUA de a adopta dolarul digital, dacă/odată când va fi implementat

Considerație privind strategia de ieșire: Dacă Panama va fi forțată să adopte o CBDC, economia în numerar și alternativele în criptomonedă oferă opțiuni. Tendința actuală sugerează că Panama va rezista mai mult decât majoritatea jurisdicțiilor.

COSTUL VIEȚII ȘI CONSIDERAȚII FAMILIALE

Costurile vieții — Bugete realiste pentru familii

ORAȘUL PANAMA (cartiere moderne — Punta Pacífica, Costa del Este, San Francisco)

Categorie	Cost lunar (USD)
Chirie: apartament cu 3 camere (turnuri premium, vedere la ocean/oraș)	1.800–3.500
Chirie: casă cu 4 camere (zonă închisă, securizată)	2.500–4.500
Utilități (electricitate cu AC, apă, internet, gaz)	200–400
Alimente (familie de 4, produse importate disponibile)	800–1.400
Transport (deținere vehicul, combustibil, parcare, taxe)	400–700
Școală internațională privată (per copil, curriculum SUA/IB)	800–1.500
Asigurare medicală privată (familie de 4, acoperire completă)	500–900
Ajutor casnic (timp complet, comun pentru familiile active)	600–900
Activități și divertisment	300–600

| TOTAL (stil de viață confortabil expatriat, educație de calitate) | 6.500–12.000 |

COMUNITĂȚI DE MALUL MĂRII (Coronado, Playa Blanca, înălțimile Boquete)

Categorie	Cost lunar (USD)
Chirie: casă cu 3 camere (comunitate de mal închisă)	1.200–2.500
Alte costuri (utilități mai mici fără AC, mai puține opțiuni de divertisment)	3.500–7.000
TOTAL (stil de viață confortabil la mal/munte)	4.700–9.500

Realitatea costurilor: Costul vieții în Orașul Panama se apropie de cel din Miami sau Houston. ****Panama NU este o destinație economică**** — este un centru financiar sofisticat cu prețuri de primă mână. Plătești pentru accesul bancar, calitatea infrastructurii, sofisticarea afacerilor și stabilitatea dovedită.

Comparație: Un stil de viață similar costă 8.000–15.000 USD/lună în marile orașe de coastă din SUA sau 7.000–12.000 USD/lună în Europa de Vest. Panama oferă ****economii de 20–40%**** menținând calitatea și adăugând avantaje financiare.

EDUCAȚIE ȘI CONSIDERAȚII FAMILIALE

Calitatea școlilor internaționale (printre cele mai bune din regiune):

Școlile principale (Orașul Panama):

- International School of Panama (ISP) — curriculum SUA, cea mai veche școală internațională (1982), excelență în pregătirea universitară
- Balboa Academy — program IB, bilingv, rezultate academice și sportive solide
- Metropolitan School of Panama — bilingv, facilități moderne
- Oxford International School — opțiune curriculum britanic
- King's College — sistem britanic, program IB

Intervalul taxelor școlare: 800–1.500 USD/lună per copil (comparabil cu cele mai bune școli private din SUA, dar cu mai multe servicii incluse)

Evaluarea calității: Excelentă — numeroase admiteri la Harvard/Stanford/MIT anual, plasare bună în universități din SUA, clase mici, facilități moderne, comunitate studențească internațională diversificată (50+ naționalități), instrucțiune principală în engleză cu imersiune în spaniolă.

Școli în zonele de mal/rurale:

- International School of Coronado (comunitate de mal)
- Boquete International School (înălțimi)
- Opțiuni limitate în afara Orașului Panama — familiile cu copii școlarizați se stabilesc de obicei în capitală pentru accesul la educație

Statutul legal al homeschooling-ului:

- ****Legal****: Da, dar mai puțin comun decât în Costa Rica sau Columbia
- ****Cerințe****: Înregistrare la Ministerul Educației, prezentarea planului de învățare, teste anuale
- ****Comunitate****: Rețea mai mică de homeschooling (majoritatea expatriaților aleg școlile internaționale excelente)

- ****Notă strategică****: Calitatea școlilor internaționale din Panama este ****ATÂT DE RIDICATĂ**** încât homeschooling-ul este mai puțin necesar, decât din preferințe filozofice

Drepturile părintești și libertatea educațională:

- Niciun curriculum obligatoriu de ideologie de gen sau îndoctrinare sexuală (valorile tradiționale domină)
- Școlile private stabilesc curriculumul în cadrul liniilor de bază
- Părinții pot alege școli aliniate valorilor familiei (catolice, laice, internaționale)
- Intervenția guvernamentală în deciziile educaționale familiale este minimă

Siguranța copiilor și mediul sanitar

Siguranța pentru familii:

- ****Zonele premium ale Orașului Panama****: Punta Pacífica, Costa del Este, San Francisco — foarte sigure, securitate 24/7, copiii se joacă afară, zone pietonale
- ****Casco Viejo**** (istoric): Gentrificat, sigur în timpul zilei, precauție noaptea
- ****Zone de evitat****: Provincia Colón (criminalitate ridicată, trafic de droguri), anumite cartiere din Orașul Panama (El Chorrillo, Curundu)
- ****Comunități de mal****: Coronado, Playa Blanca — zone închise, foarte sigure pentru familii
- ****În general****: Siguranță de nivel mediu — zonele sigure sunt foarte sigure, zonele problematice trebuie evitate complet

Asistența medicală pentru copii:

- ****Spitale private****: Hospital Punta Pacífica (afiliat Johns Hopkins, cel mai bun din regiune), Hospital Nacional, Hospital San Fernando — medici formați în SUA, vorbesc engleză, echipamente moderne
- ****Îngrijire pediatrică****: Specialiști excelenți disponibili (cardiologie, ortopedie, dezvoltare)
- ****Servicii de urgență****: Ambulanțe private reactive, sistemul 911 funcțional
- ****Costuri****: Consultație pediatrică: 80–150 USD, vizită la urgență: 200–500 USD (vs. 2.000–5.000 USD în SUA), intervenții majore: 40–60% sub nivelul SUA cu rezultate comparabile

Cerințe de vaccinare:

- Școală publică: Programul standard de vaccinare pentru copii obligatoriu
- Școală privată: Cerințele variază, majoritatea cer noțiunile de bază
- Excepții: Excepții medicale disponibile, excepții filozofice dificil de obținut
- Homeschooling: Părinții controlează complet deciziile privind vaccinarea

Imobiliar — Investiții și case familiale

Prețuri de achiziție (proprietăți adecvate familiilor):

Orașul Panama:

- Apartament cu 3 camere (turnuri premium): 350.000–700.000 USD
- Penthouse cu 4 camere (la malul mării, lux): 700.000–2.000.000+ USD
- Casă în zonă închisă (suburbii): 400.000–900.000 USD

Zone de mal:

- Apartament cu 3 camere (Coronado/Playa Blanca): 200.000–450.000 USD

- Vilă la malul mării: 500.000–1.200.000+ USD
- Teren de construit (titularizat, proximitate la plajă): 100.000–400.000 USD

Munte (Boquete, El Valle):

- Casă cu 3 camere (vedere la munți, climat mai răcoros): 180.000–400.000 USD
- Moșie de lux în munte: 500.000–1.500.000+ USD

Verificarea amănunțită (Due Diligence) — CRITIC (mai complex decât pare)

Tipuri de titluri:

- Proprietate înregistrată (Inscrito): titlu legal complet — cel mai sigur, verificare de avocat totuși necesară
- Proprietate în concesiune (Zona Marítima): în interiorul a 200 m de coastă — contract de concesiune cu statul, nu proprietate, reînnoibil dar complex
- Drepturi de posesie (Derecho Posesorio): revendicări prin ocupare — riscant, evită fără ghidare expertă

Due diligence necesară:

- ✓ Avocat specializat în imobiliar (nu un generalist)
- ✓ Căutare titlu prin Registrul Național (Registro Público)
- ✓ Ridicare cadastrală și verificare limite
- ✓ Verificare restricții de mediu (zone protejate, bazine hidrografice)
- ✓ Confirmare permise municipale și zonare
- ✓ Verificare drepturi de apă (critic în zonele rurale)
- ✓ Istoric plăți taxe funciare (verificare sarcini)

Nu cumpăra niciodată fără: revizuire de avocat, asigurare titlu (disponibilă), ridicare cadastrală fizică. Fraudă imobiliară există — due diligence ****nu este opțională****.

Înființarea de companii și protecția activelor

Înființarea de companii — Structuri strategice

Companie panameză (Sociedad Anónima)

Detalii de înființare:

- Minim 3 administratori, 3 directori, 2 acționari (pot suprapune cu persoane de încredere)
- Capital minim: 10.000 USD (nu trebuie vărsat, simbolic)
- Acțiuni la purtător: ****ELIMINATE**** (reforme din 2015 cer doar acțiuni nominative, transparență beneficiar real)
- Cost de înființare: 2.500–5.000 USD (avocat, notar, înregistrare, agent primul an)
- Timp: 2–4 săptămâni
- Menținere anuală: 800–1.500 USD (agent înregistrat, raport anual, conformitate)

Utilizări strategice:

- Operațiuni comerciale internaționale (0% impozit pe venituri de sursă străină cu structură adecvată)
- Companie holding pentru investiții străine
- Vehicul de deținere imobiliară

- Platformă pentru comerț electronic și servicii digitale
- Protecție a activelor (corect structurată cu substanță)

Fundația panameză (Fundación de Interés Privado)

Structură și scop:

- Fundație de interes privat pentru protecția activelor și planificarea succesorală
- Fără acționari (fondator controlează inițial, consiliul guvernează, beneficiarii profită)
- Cost de înființare: 4.000–8.000 USD, menținere anuală: 1.200–2.000 USD
- ****Utilizări strategice****:
 - Deținere și protecție a activelor pentru beneficiari
 - Planificare succesorală (evită succesiunea, păstrează confidențialitatea)
 - Protecție împotriva creditorilor și amenințărilor juridice
 - Planificare succesorală internațională (în special pentru persoane din SUA/UE care doresc o structură non-succesorală)

Avantaje: Protecție puternică a activelor (difícil de atacat), desemnare flexibilă a beneficiarilor, păstrează confidențialitatea, funcționează în afara cadrelor de trust/succesiune.

Banking corporativ — Strategie de relaționare

Factori de succes pentru deschiderea contului:

- ****Introducere personală****: O introducere de către un manager de relații bancare îmbunătățește semnificativ rata de succes
- ****Intermediar profesional****: Avocat/prestator de servicii cu relații bancare esențial
- ****Documentație substanțială****: Plan de afaceri complet, previziuni financiare, origine fonduri, referințe
- ****Prezență fizică****: Întâlniri în persoană cu banca necesare (prevezi mai multe călătorii sau ședere prelungită)
- ****Depozit inițial****: 5.000–20.000 USD tipic (arată seriozitatea, variază în funcție de bancă și tipul contului)

Cronologie realistă: 4–12 săptămâni de la primul contact până la cont operațional (poate fi mai lung pentru situații complexe sau due diligence extinsă)

Acces la banca privată (avere ridicată):

- Sumă minimă de relație: 500.000–1.000.000+ USD în funcție de bancă
- Avantaje: Manager dedicat, consultanță în investiții, facilități de credit, sofisticare multivalută
- Bănci: Multibank, BAC Private, Global Bank Private, bănci internaționale (HSBC, Citi banca privată)

Sectoare de afaceri cu potențial ridicat

1. Comerț internațional și logistică (avantaj natural al Panamei)

- Operațiuni import/export care exploatează Canalul și porturile
- Centre de distribuție pentru America Latină
- Curierat și brokeraj vamal
- Operațiuni în zona liberă (Zona Liberă Colón, altele)

2. Servicii financiare și consultanță (fiscalitate avantajoasă)

- Consultanță în afaceri pentru clienți internaționali (0% impozit pe venituri de sursă străină)
- Consultanță financiară și gestionare a averii
- Servicii fiscale și contabile pentru comunitatea expatriaților
- Servicii juridice (dreptul afacerilor internaționale)

3. Tehnologie și servicii digitale (operațiuni la distanță)

- Dezvoltare software pentru piețe internaționale
- Agenții de marketing digital
- Platforme de comerț electronic
- Afaceri SaaS (software prin abonament)

4. Servicii imobiliare (sprijinirea afluxului expatriaților)

- Intermedieri și gestionare imobiliară
- Promovare imobiliară (rezidențial, comercial)
- Gestionare închirieri pe termen scurt (Airbnb, închirieri de vacanță)

5. Servicii maritime (hub mondial al transportului maritim)

- Servicii de înregistrare a navelor (pavilion panamez, al doilea la nivel mondial)
- Drept și consultanță maritimă
- Gestionare nave și servicii echipaj

Protecția activelor și păstrarea averii

Structuri juridice disponibile:

- Fundația panameză (protecție puternică împotriva creditorilor)
- Structuri corporative în straturi (izolare multiplă a activelor)
- Companii holding imobiliar (separare de răspundere)
- Servicii de trust (deși fundațiile sunt de obicei preferate)

Avantaje strategice:

- Precedente juridice solide care protejează activele corect structurate
- Nerecunoașterea anumitor hotărâri străine (avantaj în protecția activelor)
- Dispoziții privind confidențialitatea (deși reduse post-2016)
- Absența regulilor de rezervă succesorală care afectează fundațiile

Structurare profesională esențială: Protecția activelor funcționează doar cu consultanță juridică adecvată, o structură adaptată situației tale, conformitate continuă și un scop comercial legitim. Abordările de tipul „ascundere ilegală a activelor” eșuează — abordările de tipul „structurare legală pentru protecție” reușesc.

PAȘII URMĂTORI

Decizia de suveranitate financiară

Ai citit acest ghid, ceea ce înseamnă că evaluezi serios Panama ca jurisdicție pentru operațiunile tale comerciale, protecția activelor sau relocarea familială cu prioritate la sofisticarea financiară.

Panama oferă ceea ce puține jurisdicții pot: sistem fiscal teritorial, infrastructură bancară stabilă, structuri corporative mature și un istoric dovedit de protecție a suveranității financiare într-un cadru de conformitate în evoluție.

Dar avantajul strategic necesită o implementare expertă. ****Relațiile bancare nu se deschid prin formulare online. Structurile fiscale nu se optimizează cu șabloane generice. Protecția activelor nu se obține prin înregistrarea unei companii online.****

Cum te sprijină LAT-AM EBM în strategia ta Panama

Consultanță strategică și proiectare de structură

- Analiză completă a potrivirii Panamei față de alternative pentru situația ta
- Evaluarea modelului de afaceri (potențial de optimizare fiscală, cerințe bancare)
- Proiectarea structurii de protecție a activelor (fundație, straturi corporative, documentație adecvată)
- Nevoi familiale dacă sunt aplicabile (școli, sănătate, opțiuni rezidențiale)
- Proiecție realistă de cronologie și investiție

Gestionarea cererilor de rezidență

- Selecția căii Viza Țări Amice / Pensionado / Investitor
- Pregătirea completă a documentației și coordonarea apostilelor
- Legătura cu avocatul de imigrare și procesarea guvernamentală
- Coordonarea depozitului bancar (dacă se alege calea depozitului bancar pentru Viza Țări Amice)
- Procesarea persoanelor în întreținere
- Obținerea cărții de identitate națională (cédula)

Înființare de companie și acces bancar

- Formarea S.A. / Fundație cu arhitectură optimă
- Servicii de agent înregistrat și conformitate continuă
- Introducere în sistemul bancar și dezvoltarea relațiilor (folosind contactele noastre bancare)
- Gestionarea procesului de deschidere a contului
- Configurarea conturilor multivalută
- Negocierea facilităților de credit dacă este cazul

Sprijin pentru operațiunile de afaceri

- Configurarea sistemului contabil și cadrul de conformitate
- Implementarea strategiei fiscale și documentarea veniturilor teritoriale
- Evaluarea și configurarea în zona liberă dacă este cazul
- Conformitate fiscală continuă și raportare
- Guvernare corporativă și cerințe anuale

Imobiliar și așezarea familială

- Căutare și identificare de proprietăți
- Verificare juridică completă și încheiere
- Asistență la înscrierea școlară
- Navigarea în sistemul de sănătate
- Conectarea utilităților și serviciilor
- Prezentare în comunitatea expatriaților

De ce să alegi LAT-AM EBM pentru Panama?

- ✓ Expertiză dovedită în Panama: Multiple înființări de companii reușite, relații bancare stabilite, relocări familiale finalizate
- ✓ Contacte bancare adânci: Relații stabilite cu manageri de relații la băncile principale — îmbunătățește dramatic succesul deschiderii contului
- ✓ Specializare în structuri financiare: Optimizare fiscală, protecție a activelor, arhitectură corporativă — nu doar înființare de bază a companiei
- ✓ Serviciu complet: De la consultanță la afacere operațională și familie așezată — sprijin complet
- ✓ Prețuri transparente: Structuri clare de taxe, cronologii realiste, fără costuri ascunse

Programează-ți consultanța strategică

Consultanță de 60 de minute (virtual sau în persoană în Orașul Panama). Analizăm modelul tău de afaceri sau situația familială, evaluăm avantajele Panamei, proiectăm structura optimă și oferim un plan de acțiune concret.

Contact: office@lat-amebm.com sau office@zamfirgroup.com

Ore: Luni–Vineri, 9:00–18:00

+1 302-520-3572

Site web: www.lat-amebm.com

Resurse esențiale Panama

- Imigrare: www.migracion.gob.pa
- Promovarea investițiilor: www.proinvex.gob.pa
- Supravegherea bancară: www.superbancos.gob.pa
- Registrul public: www.registro-publico.gob.pa
- Autoritatea fiscală: www.dgi.mef.gob.pa

Declarație de ne-răspundere finală

Acest ghid oferă informații generale corecte la data din 2025. Legile, reglementările bancare și politicile fiscale panameze se schimbă. Verifică întotdeauna informațiile actuale prin surse oficiale și consultanți calificați.

Acest document NU constituie consultanță juridică, fiscală sau de investiții. Structurile financiare panameze necesită o conformitate sofisticată. O implementare incorectă creează consecințe juridice și financiare. Consultanța profesională este esențială.

LAT-AM Enterprise & Business Management

office@lat-amebm.com | office@zamfirgroup.com

www.lat-amebm.com

© 2025 LAT-AM EBM. Toate drepturile rezervate.