

日時： 2月22日（水）19:00～21:00

場所： Japan Club

講師： John Hughes

タイトル： Dealing with Business Banker

【ビジネスバンキングについて】

-どのような会社のタイプがあるか？

● Limited Company

Advantage： 有限責任（株式投入金額のみ）である。株式を売ることにより資金をつくることができる。社員が株を持つことが出来る。会社名が守られる。会社保有者と会社は別物である→保有者に何かあっても会社はその保有者とは関係なくオペレーションを続けていくことが出来る。会社のCredibility.

Disadvantage： 会計表を公にする必要がある。会社のDirectorは個人のファイナンスを保証として提示しなければならないことが多い。

● 銀行口座をあけるためには

必要書類：

パスポート

名前が代わっている場合は、前の名前を示すもの

ドライビングライセンス

学生証

他の銀行からのCertificate

ユーティリティービル（水道、ガス、電気など）

その他

● ビジネス銀行口座をあけるためには

(1)Sole Trader

会社の名前がはいったレター、会社名、住所、保有者の名前等

(2)Limited Company

会社定款（Memorandum Article of Association）

● 資金をつくる

(1) 借りる（ローン）

・ビジネスのコントロールができる。

VCなどで資金を作る場合、投資家が株の何割かをほしがる→コントロールが難しくなる、投資家がビジネスに口をだしてくる、常に投資家を意識して仕事をしなければならなくなる等の問題が考えられるが、ローンの場合はそのような心配をしなくてもよい。

・Overdraftを使用することが出来る。（会社の資金繰りが良いときはたくさんのOverdraftを許されるが、お金がよくまわっていないと思われるとこのOverdraftを停止・少なくされる場合がある。また、Overdraftの限度を超えると利率が非常に高いので気をつける必要がある。また、信用レートが落ちることにつながるので注意する必要がある。）

(2) Commercial Mortgage

上記ローンの貸付利率に比べると、こちらのほうが貸付利率がかなり安い。上記ローンにくらべて税金控除もかなり受けられるとうこともよい。

(3) Asset Line

資産は7年以上のものでなければならない。

最低7500ポンドから使うことが出来る。

(4) Sales Financing/Factoring

クレジットカード決済の概念 — 将来回収するはずの金額を銀行が先に会社に払う。

(80%) 実際に、回収をした後、残りの分を払う。(手数料をひいて)

リクルートメント会社などでよく使われる方法。

(5) クレジットカード決済

● Barclaysのビジネスサービス (Business Manager)

- ・ブックキーピング
- ・ヘルス&セーフティ/HRコンプライアンス
- ・マーケティングプラン
- ・ビジネスプラン

● 銀行との付き合い方

- ・自分の銀行マネージャーとよい関係を築く。
- ・常に限度額を守る。
- ・銀行マネージャーが自分のビジネスをよく理解してくれるようコミュニケーション
- ・いきなりビジネスが急拡大をしようとするとうファイナンスが追いつかなくなる場合があるので注意。

● ビジネスをキープするためには/バークレイバンクのサービス紹介 (内容省略)

【個人バンキングについて】

講師： Russell Hunter氏 (Russell.hunter@barclays.com)

● プレミア

- ・銀行マネージャーがクライアントの所に出向く (クライアントはわざわざ支店に出向く必要はない。)
- ・資産運用

● オフショア

オフショア口座であっても、いつでも出し入れできるし、イギリスの支店で管理できる。オフショアにある (オフショアのベネフィットをうけることができる・節税 — 高税納税者は特にこのベネフィットが大きい) というのみで、特別に心配する必要はなく気軽に使うことが出来るものである。

対象者： £100K所得者、外国人英国在住者