

Как инвестировать без ограничений с «красным» паспортом?

Где и как открыть банковский счет гражданам РФ?



Актуальность и проблемы

В каких случаях/ситуациях необходим счет в иностранном банке

После введения санкций против российских банков и ответных ограничений ЦБ россияне оказались в затруднении и задаются главным вопросом: как переводить деньги за рубеж?

Необходимость перевести денежные средства за рубеж или желание открыть счет в иностранном банке могут быть вызваны различными целями и задачами.

Можно выделить следующие основные и наиболее популярные причины для открытия счета за рубежом: →

- Личные расходы и путешествия;
- Инвестирование в ценные бумаги;
- Покупка/продажа недвижимости;
- Переезд в другую страну (релокация);
- Необходимость вывода средств с заблокированного счета в европейском банке;
- Работа за границей;
- Получение ВНЖ или гражданства.

Почему открытие расчетного счета лучше, чем использование криптовалюты?

Имеются риски использования криптовалюты в качестве средства платежа. Некоторыми из них являются:

- 1** Высокие риски при проведении платежей, то есть зачастую оспорить проведенную транзакцию невозможно. Нужно внимательно отслеживать правильность введенных реквизитов, так как ответственность за ошибку лежит исключительно на отправителе. Вернуть утраченные средства, скорее всего, не удастся.
- 2** Возможные трудности в дальнейшем при предоставлении подтверждения источника происхождения средств по запросу налоговых органов или зарубежного банка.
- 3** Отсутствие правового поля как средства расчетов. В России и в мире нет юридических норм в отношении криптовалюты. Законодательство просто не успевает вслед за её развитием.
- 4** Для налоговых целей сложнее подтвердить расходы и соответственно уменьшить налоговую базу.
- 5** Некоторая криптовалюта обладает высокой волатильностью. Так как в обороте небольшое количество стейбл коинов, то любая сделка влияет на его курс.

Есть разные варианты решения

Счета все еще можно открыть в банках СНГ (это Армения, Грузия, Казахстан, Киргизия), банках Европы (Сербия, Черногория) или в банках Ближнего Востока (это ОАЭ, к примеру).

Страна	ДЛЯ ЧЕГО МОЖНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЧЕТ?			Возможность дистанционного открытия	Сроки открытия счета	Требования к минимальному остатку
	Оплата покупок	Транзит денежных средств	Вывод ценных бумаг			
Армения	✓	✓	✓	✓	2-3 рабочих дня	нет
Грузия	✓	✓	✗	✗	5-10 рабочих дней	нет, но мы рекомендуем держать остаток не менее 500 GEL (~190 USD).
Казахстан	✓	✓	✓	✗	2-3 рабочих дня	зависит от банка
Киргизия	✓	✓	✗	✓	2 недели	5 000 KGS (~ 57 USD)
Сербия	✓	✓	✗	✗	2 недели	нет
ОАЭ	✓	✓	✓	✗	1 рабочий день при наличии Emirates ID	2000 USD
Черногория	✓	✓	✗	✓	3 недели	Обсуждается с банком индивидуально, но, как правило, 5 000 EUR

Счета в ОАЭ

Банки ОАЭ открывают счета нерезидентам, однако лояльнее относятся к заявителям с визой и Emirates ID. Открыть счет дистанционно здесь не получится, требуется личное присутствие.

В случае открытия счета на нерезидента минимальная сумма для зачисления на счет составляет

1 000 000 USD



В дальнейшем можно будет разместить банковский депозит в размере не менее 2 млн AED (**около 544 530 USD**) и на этом основании получить «Золотую» визу ОАЭ сроком на 10 лет.



В случае размещения депозита денежными средствами в размере 2 млн AED нельзя будет распоряжаться в течение 10 лет. Но вы можете забрать деньги из банка через 2 года, однако если будут проводиться проверки, виза может быть аннулирована.



При открытии счета на нерезидента банки обычно более подробно узнают, как были получены средства, которые будут в него переводиться, могут потребоваться документы, подтверждающие источник денежных средств.

С какими российскими банками сотрудничают иностранные банки?

Иностранные банки продолжают сотрудничать с некоторыми российскими банками и позволяют проводить платежи в/из РФ. Однако каждый банк выносит свои требования. Предлагаем рассмотреть нюансы проведения платежей в/из РФ:

- Банки РФ проводят платежи преимущественно в дружественные юрисдикции, в том числе в Азербайджан, Индию, Казахстан, Киргизию, Китай, Таджикистан, Узбекистан, Южную Корею.
- Некоторые банки предоставляют возможность проводить платежи в европейские юрисдикции: Германия, Италия, Латвия, Люксембург и т.д.
- В большинстве случаев платежи осуществляются в мягких валютах (азербайджанский манат, армянский драм, белорусский рубль, вьетнамский донг, индийская рупия, казахстанский тенге).
- В отдельных банках допускается проведение платежей в долларах США в дружественные юрисдикции. На получение платежей в долларах США из любых дружественных юрисдикций ограничений нет.



Некоторые банки разрешают проводить платежи в евро, но с определенными условиями (например, только в страны ЕС в размере от **5 000 €** или только в Казахстан).

Что хотят видеть банки (картина идеального клиента)

На практике комплаенс-процедуры могут быть менее жесткими в отношении российских клиентов, если они, например, могут предоставить следующее:

1. Вид на жительство в странах ЕС
2. Выписку с личного счета, открытого за пределами РФ, который отражает движение денежных средств
3. Адрес постоянного проживания за пределами РФ
4. Подтверждение источника доходов.



Обычный список документов:

1. Налоговые декларации за последние 1-2 года (2-НДФЛ, 3-НДФЛ и т.д.);
2. Справка о заработной плате (в случае трудоустройства) или выписка о регистрации ИП;
3. Выписка по личному счету из несанкционных банков за период от 12 месяцев;
4. Резюме в качестве подтверждения имеющегося опыта работы.

Общие рекомендации при открытии банковского счета за границей



Открывать счета в РФ именно в несанкционных банках, чтобы в последующем можно было предоставить выписку со счета, которая не вызовет вопросов у зарубежного банка.



Обеспечивать движение средств по счету в несанкционном банке РФ, то есть совершать какие-то платежи, чтобы предоставляемая по счету выписка не была пустой.



Получить иностранный ВНЖ в странах ЕС (Кипр, Сербия) или второе гражданство (Киргизия, Румыния, Сербия).



Оплачивать налоги на доходы и иметь налоговые декларации.



Открывать несколько банковских счетов для дифференциации рисков.



Сергей Назаркин

Основатель компании,
управляющий партнер, юрист
с опытом работы более 20 лет

Включен в ведущие российские федеральные
рейтинги лучших юристов в 2023-2024 годах
«Право-300» и Коммерсантъ.

Регулярно публикуется
в ключевых деловых СМИ

 **+7 926 528-87-85**
nazarkin@nsvcons.com



Ксения Самойленко

Юрист, больше 5 лет работает
в сфере международного
корпоративного права

Образование: Международно-правовой
факультет МГИМО (2019 г.), Институт
государственной службы и управления
РАНХиГС (2021 г.)

 **+7 916 667-84-80**
samoylenko@nsvcons.com



Зарубежные компании
и счета. Налоги.
Частный капитал.

Чтобы узнать, как команда
«НСВ КОНСАЛТИНГ» может помочь вашему
бизнесу, пожалуйста, свяжитесь с нами



Ленинская слобода 19,
БЦ «Омега Плаза», Даниловский район,
Москва, Россия, 115280

WhatsApp/Telegram
Моб. +7 (925) 454-52-22
Тел. +7 (495) 120-06-55

info@nsvcons.com
NSVcons.com
t.me/NSVcons