

Пособие по открытию личных счетов в иностранных банках.

Где и как открыть банковский счет гражданам РФ?



В каких случаях 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.

Есть разные варианты решения для граждан РФ

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



Стоимость услуг NSV Consulting по открытию счета

- ОАЭ от **1550\$**
- Сербия, Черногория от **1950€**
- Армения, Грузия, Киргизия, Казахстан от **1450\$**

Особенности банков Армении, Грузии, Киргизии, Казахстана

Банки Армении, Грузии, Киргизии, Казахстана подходят для тех, кто хочет оперативно, без серьезных вложений открыть расчетный счет и получить пластиковую карту.

1. В банках есть русскоязычная поддержка, русифицированный интерфейс, что позволяет быстро и легко организовать коммуникацию с банком
2. Нет сложностей с личными визитами в банк: везде есть прямые рейсы, а сами банкиры всегда готовы пообщаться с клиентами из России.
3. Для открытия счета не требуется получение резидентских виз или хранение неснижаемых остатков
4. Отсутствие стран в «черных»/«серых» списках OECD и FATF



БАНКИ АРМЕНИИ И ГРУЗИИ

- Открытие счета можно осуществить на удаленной основе
- Некоторые банки готовы работать с криптовалютами
- Для банков Армении необходимо подтвердить наличие связи с Арменией, некоторые банки требуют предоставить договор аренды жилья, социальную карту, трудовой договор



БАНКИ КАЗАХСТАНА

- Перед открытием личного счета в Казахстане требуется получение местного индивидуального идентификационного номера, что не влечет за собой постановку на налоговый учет.
- В некоторых случаях желательно предоставление справки с работы в Казахстане
- Постоянные расходы на конвертацию валют, так как подавляющее количество операций между местными банками и банками РФ осуществляется в рублях и тенге



БАНКИ КИРГИЗИИ

- Открытие счета можно осуществить на удаленной основе
- Невысокая капитализация киргизских банков
- Ужесточение политики открытия личных счетов для россиян из-за санкционного давления западных стран

Особенности банков ОАЭ, Сербии и Черногории



БАНКИ ОАЭ

- Подходят как для проведения расчетов по всему миру, так и для хранения денежных средств.
- Для открытия счета требуется наличие местной резидентской визы и ID
- Открытие счетов для нерезидентов ОАЭ также допускается, но при наличии существенных неснижаемых остатков по счетам – от 1 млн. долл для россиян
- При открытии сберегательных счетов требуется размещение депозита, либо участие в инвестиционной или страховой программе банка
- Банки ОАЭ очень скрупулезно проводят процедуру compliance. Для открытия персонального счета требуется личный визит



БАНКИ СЕРБИИ

- «Крепкие дочки» известных европейских банков
- В зависимости от выбора банка возможно хранение средств на сберегательных счетах
- Необходимо учитывать, что банки в Сербии могут требовать предоставления документа, подтверждающего регистрацию по месту жительства, как обязательное условие открытия счета.



Банки Сербии подходят для открытия личных счетов для граждан РФ, приема и отправки платежей для бизнес-партнеров из России, выпуска пластиковых карт в личных целях



БАНКИ ЧЕРНОГОРИИ

- Необходим личный визит в банк
- Страхование депозитов
- Минимальный депозит для открытия счета
- Выполняют требования европейского Регулятора, так что на счете может в моменте находиться не более 100 тыс. евро (если речь идет об открытии счета для российского резидента).



Черногорский Adriatic bank с 19 июля вводит ограничения по переводам в евро для российских граждан: если вы вывели рубли на свой счет и перевели их в евро, то эта сумма так и останется в пределах Черногории. Кроме того, этот же банк в конце июля перестанет принимать/отправлять рубли.

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.

Процедура открытия личного счета. Основные этапы



Список документов для открытия личного счета в иностранном банке

- 1.** Копия заграничного паспорта
- 2.** Документ, подтверждающий текущий адрес проживания (как правило, счёт за коммунальные услуги не старше 3 месяцев)
- 3.** Детальная информация об источнике дохода и источнике благосостояния
- 4.** Детальная выписка с личного счета с указанием остатков за последние 6 мес. В выписке должны быть перечисления заработной платы, либо дивиденды, либо иной доход
- 5.** Корпоративные документы резидентной компании, которая вам принадлежит (при наличии), а также детальная выписка со счета компании за последние 6 мес.
- 6.** Дополнительно банк может запросить справку о заработной плате
- 7.** Резюме (краткая биография – образование, опыт работы)
- 8.** ВНЖ другой страны (при наличии, путем предоставления подтверждающих документов)
- 9.** Налоговые декларации за последние 1-2 года (необязательное требование, однако банк может запросить данные документы)



Список документов не является исчерпывающим. Банк по запросу может попросить предоставить дополнительную информацию и документы для открытия счета в зависимости от кейса.

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.

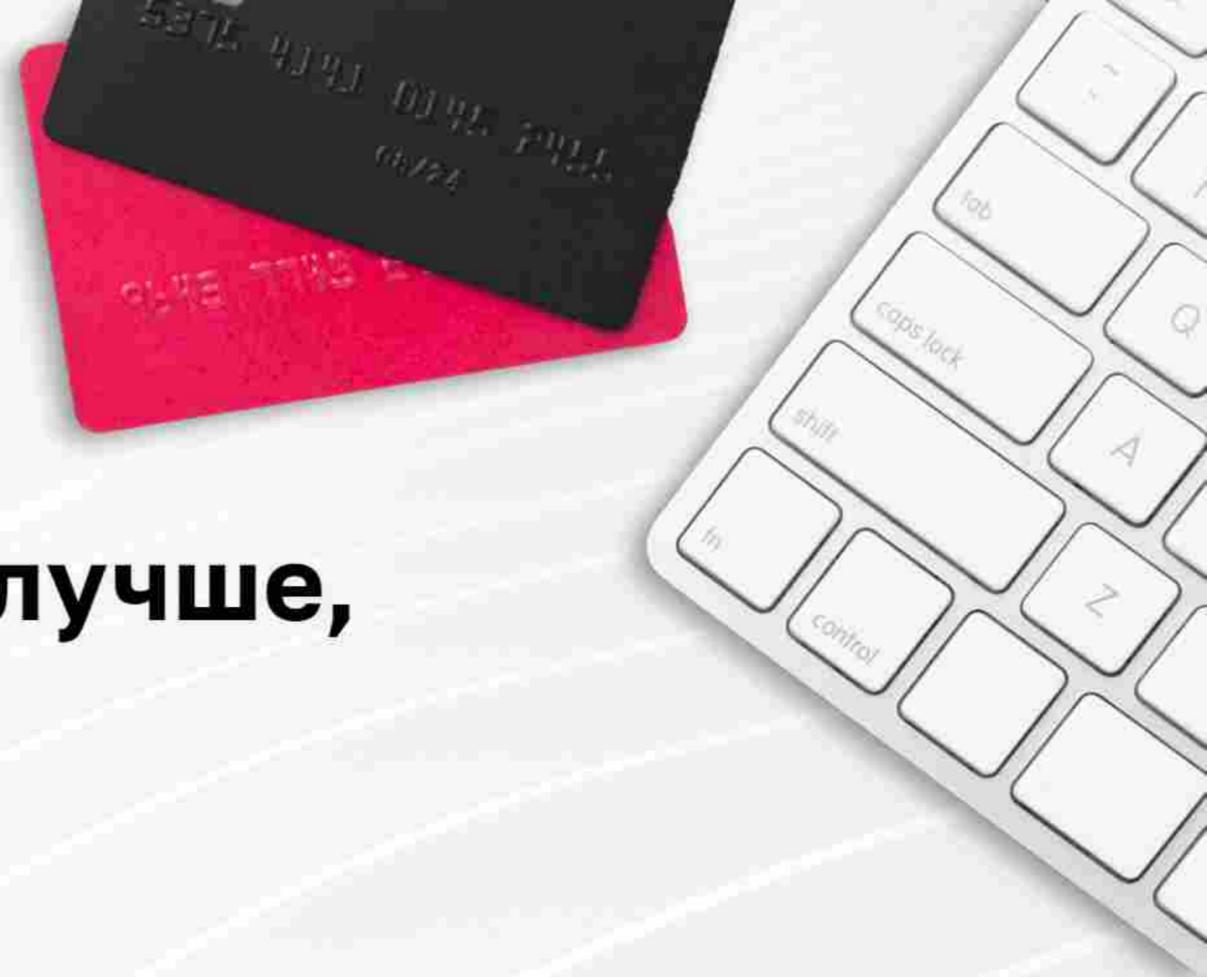
С какими российскими банками сотрудничают иностранные банки?

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).



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.

Услуги NSV Consulting по открытию личных счетов включают:

- Анализ ситуации
- Консультирование и помощь в выборе юрисдикций и банков для открытия личных счетов
- Подбор подходящих решений
- Тщательный анализ возможных рисков и поиск возможностей их минимизации вплоть до полного устранения
- Получение предварительного одобрения на открытие счета
- Подготовка, сбор и подача документов, представление ваших интересов в банке
- Полное сопровождение на всех этапах открытия счета
- Согласование с банком той или иной транзакции после открытия счета
- Консультирование по валютному законодательству, а также новым ограничениям на сделки и операции в рамках мер по обеспечению финансовой стабильности РФ
- Анализ на предмет налоговых последствий той или иной операции
- Содействие в декларировании любых видов доходов.



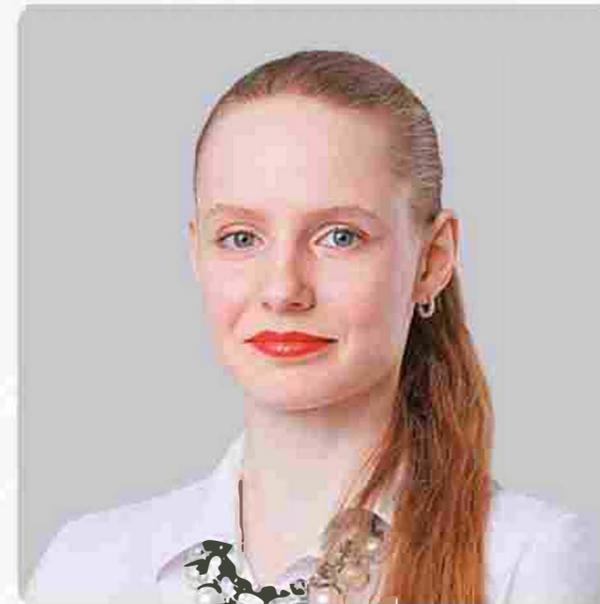


Катерина Макаркина

Ведущий юрист, больше 10 лет работает в сфере международного корпоративного права

Образование: Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, программа обучение в Clifford Chance (2012г.)

 **+7 985 546-31-83**
makarkina@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



NSV CONSULTING

New Strategic Vision

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