

Дайджест по открытию корпоративных счетов за рубежом

nsvcons.com

Предлагаем Вашему вниманию обзор доступных решений в области открытия корпоративных счетов за рубежом.

В условиях нестабильной внешнеполитической ситуации, введенных санкций и существенного ограничения бизнес-потенциала российских предпринимателей иностранными банками вопрос открытия расчётных счетов становится все более важным и актуальным.

Мы рекомендуем использовать счета сразу в нескольких банках в рамках одной или нескольких юрисдикций, что в свою очередь позволит быть более гибкими, избежать возникновения сложностей при наступлении санкционных ограничений, а также сохранить внешнеторговые связи и возможность осуществления платежей с зарубежными партнёрами.

Мы не перестаем искать новые возможности для наших клиентов, поэтому подготовили для Вас обзор по работе с иностранными банками, где описали возможные опции по открытию счетов на нерезидентные компании в различных юрисдикциях с возможностью осуществления платежей с Россией.



Наиболее полезная и частая рекомендация, которую мы даем нашим клиентам в текущих реалиях — это **максимальная диверсификация рисков.**

Киргизия

Киргизия давно завоевала репутацию страны с благоприятными условиями для российских граждан, особенно в банковском секторе. Киргизия отличается дружелюбным и лояльным отношением к российским клиентам.

Таких клиентов, как иностранные компании с участием российских бенефициаров, стремящихся открыть корпоративный счет в киргизском банке, встречают с одобрением и пониманием.



Ранее открыть корпоративный счет в данной юрисдикции на иностранную компанию без регистрации филиала или представительства не представлялось возможным.

В настоящий момент практика поменялась в лучшую сторону — теперь можно открыть счет на зарубежную компанию **БЕЗ регистрации дополнительной структуры!**

Основная характеристика банковского сектора Киргизии:

Осуществление платежей с РФ, в каких валютах	Возможно осуществление платежей с российскими несанкционными банками в RUB
Доступные валюты счета	USD, EUR, RUB, GBP (также возможно открытие счетов в китайских юанях, японских йенах, швейцарских франках, казахских тенге)
Возможность открытия счета компаниям-нерезидентам	Да
Дистанционное открытие счета	Требуется личный визит директора для открытия счета
Требования по легализации документов	Киргизия является участником Гагской Конвенции об апостиле от 1961 года, что позволяет избежать дорогостоящей и длительной процедуры легализации документов при открытии счета
Требования к минимальному размеру депозита	Банки Киргизии НЕ требуют большого размера минимального депозита или среднемесячного остатка по счету
Возможность открытия счета на офшорные компании	По предварительному одобрению
Способы управления счетом	Доступен интернет-банкинг на русском языке

Оман

Банки Омана также сохранили лояльность к российским клиентам: открытие счёта в одном из банков Омана в короткие сроки (3-4 недели) может стать весомым конкурентным преимуществом в текущих геополитических реалиях.

Спецификой оманских банков является то, что данное направление новое по сравнению с другими юрисдикциями. Следовательно, поток клиентов из России небольшой, и банки Омана не привлекают внимания со стороны регуляторов, что в свою очередь снижает риск введения санкций.

Основная характеристика банковского сектора Омана:

Осуществление платежей с РФ, в каких валютах	Возможно осуществление платежей с российскими несанкционными банками в EUR, USD и OMR
Доступные валюты счета	OMR, AED, EUR, GBP, USD
Возможность открытия счета компаниям-нерезидентам	Открыть счет компаниям-нерезидентам Омана возможно, но это требует предварительного одобрения в индивидуальном порядке и на персональных условиях
Дистанционное открытие счета	Для открытия счета необходим личный визит в банк учредителей и распорядителя по счету
Требования по легализации документов	Оман является участником Гаагской Конвенции об апостиле от 1961 года, что позволяет избежать дорогостоящей и длительной процедуры легализации документов при открытии счета
Требования к минимальному размеру депозита	Требования к минимальному депозиту для нерезидентных компаний зависят от различных факторов и устанавливаются «case by case»
Возможность открытия счета на офшорные компании	Возможно, но в порядке исключения и на индивидуальных условиях
Способы управления счетом	Управление счетом осуществляется посредством интернет-банкинга на английском языке

Бразилия

Бразилия – новый игрок на рынке банковских услуг. Благодаря большому экономическому потенциалу она привлекает внимание многих иностранных инвесторов и предпринимателей, в том числе и российских, а прочные дипломатические и экспортно-импортные отношения между Россией и Бразилией и совместное участие в БРИКС с каждым годом способствуют бизнес-интересу все больше.

Основная характеристика банковского сектора Бразилии:

Осуществление платежей с РФ, в каких валютах	Возможно осуществление платежей с российскими несанкционными банками в AED, RUB и BRL
Доступные валюты счета	Счет открывается в бразильских реалах (BRL), но клиент может принимать платежи в различных валютах (USD, EUR, AED, RUB, CNY, GBP, CAD, AUD, NZD, JPY, CHF), которые будут конвертироваться в реалы
Возможность открытия счета компаниям-нерезидентам	Существует возможность открытия корпоративного счета на иностранную компанию с учетом получения CNPJ (регистрационного номера налогоплательщика для иностранных компаний)
Дистанционное открытие счета	Да
Требования по легализации документов	Бразилия является участником Гаагской Конвенции об апостиле от 1961 года, что позволяет избежать дорогостоящей и длительной процедуры легализации документов при открытии счета
Требования к минимальному размеру депозита	Отсутствуют
Возможность открытия счета на офшорные компании	Да, но требуется также получение CNPJ (регистрационного номера налогоплательщика для иностранных компаний)
Способы управления счетом	Интернет-банкинг на английском языке с возможностью подключения к российскому номеру телефона

Бахрейн

Правительство Бахрейна активно содействует привлечению иностранных инвестиций, что создает привлекательную среду для бизнеса и делает Бахрейн достойной альтернативой ОАЭ. Основное преимущество банковского сектора заключается в том, что банки Бахрейна являются банками-корреспондентами для многих российских банков, что позволяет осуществлять проведение платежей напрямую с Россией БЕЗ посредников.

Основная характеристика банковского сектора Бахрейна:

Осуществление платежей с РФ, в каких валютах	Возможно осуществление платежей с РФ в USD, а также в BHD
Доступные валюты счета	BHD, EUR, USD, GBP, AED
Возможность открытия счета компаниям-нерезидентам	Существует возможность открытия счета на компанию-нерезидента только при условии регистрации филиала
Дистанционное открытие счета	Требуется личное присутствие распорядителя при открытии счета
Требования по легализации документов	Бахрейн является участником Гаагской Конвенции об апостиле от 1961 года, что позволяет избежать дорогостоящей и длительной процедуры легализации документов при открытии счета
Требования к минимальному размеру депозита	Низкие требования к минимальным остаткам по счету (в сравнении с банками ОАЭ)
Возможность открытия счета на офшорные компании	Возможно, но требуется регистрация филиала на офшорную компанию
Способы управления счетом	Управление счетом осуществляется посредством интернет-банкинга на английском языке

Также остаются доступными следующие опции:

1 Объединённые Арабские Эмираты

ОАЭ продолжают оставаться центром притяжения российских клиентов на Ближнем Востоке, позволяя проводить расчёты с Россией. Стабильность и надёжность эмиратских банков также не подлежит сомнению: с 1972 года ни один эмиратский банк не обанкротился, ни одна лицензия не была отозвана. Однако важно учитывать, что перед открытием счета необходимо будет пройти сложную и долгую процедуру комплаенс.

2 СНГ (Армения, Казахстан)

Банки стран СНГ не являются массовым решением, как это было в недавнем времени: комплаенс этих стран стал более требовательным в приеме клиентов с российскими паспортами. Тем не менее, данный вариант остаётся рабочим, поскольку позволяет в минимальные сроки открыть счет на иностранную компанию с возможностью осуществления международных платежей, а также транзакций с РФ.

3 Сербия

Сербия – одна из немногих европейских юрисдикций, которая осталась «дружественной» по отношению к России и правительство которой не поддержало санкций ЕС и США. Это дает возможность для российских клиентов и сейчас продолжать открывать счета на иностранные компании в стабильных европейских банках и осуществлять платежи с Россией.

4 Китай

Надёжность банковской системы Китая обеспечивается сильнейшей экономикой данной юрисдикции. Несмотря на введённые вторичные санкции США, лояльность к российским клиентам продолжает оставаться на высоком уровне. Важно учитывать, что банки данной юрисдикции подойдут тем, кто НЕ осуществляет платежи с РФ.

Для уточнения конкретных вариантов банков просьба обращаться к специалистам нашей компании:



Катерина Макаркина
Ведущий юрист

+7 985 546 31 83
makarkina@nsvcons.com



Ксения Самойленко
Юрист

+7 916 667 84 80
samoylenko@nsvcons.com



 Остаёмся на связи для дальнейшего обсуждения.

Зарубежные компании и счета. Налоги. Частный капитал

Чтобы узнать, как команда
NSV Consulting может помочь
вашему бизнесу, пожалуйста,
свяжитесь с нами

Россия, Москва,
ул. Ленинская слобода, 19,
БЦ «Омега Плаза», офис 4059

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



info@nsvcons.com
[NSVcons.com](https://nsvcons.com)
t.me/NSVcons