

Открытие корпоративного счёта за рубежом

для бизнеса с российскими корнями в условиях санкций



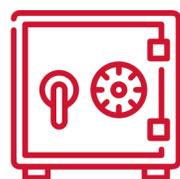
Проблемы, с которыми сталкивается российский клиент в текущих реалиях:

1



Обширная процедура compliance для российских клиентов

2



Повышенные требования банков в части неснижаемых остатков/депозитов

3



Затруднение проведения платежей в/из РФ

4



Закрытие счетов российским клиентам

Банковский сектор стран Ближнего Востока

	ОАЭ	Оман	Бахрейн
ПРЕИМУЩЕСТВА	<ul style="list-style-type: none">надёжная банковская система;широкий спектр банковских продуктов;устойчивый курс местной валюты;стабильная и развитая экономика.	<ul style="list-style-type: none">открытие счёта в короткие сроки (3-4 недели);новое направление для РФ клиентов, что снижает риск санкций.	Проведение платежей напрямую с Россией БЕЗ посредников.
ВОЗМОЖНОСТЬ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА НА НЕРЕЗИДЕНТНЫЕ КОМПАНИИ	Возможно, но мы рекомендуем открывать счёт на местное юридическое лицо.	Возможно, но мы рекомендуем открывать счёт на местное юридическое лицо.	Возможно, но мы рекомендуем открывать счёт на местное юридическое лицо.
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ С РФ, В КАКИХ ВАЛЮТАХ	в РФ – CNY из РФ – CNY, AED, USD, EUR	EUR, USD и OMR	USD, а также в BHD
ТРЕБОВАНИЯ К МИНИМАЛЬНОМУ РАЗМЕРУ ДЕПОЗИТА	Высокие требования к минимальным остаткам	Низкие требования к минимальным остаткам по счёту (в сравнении с банками ОАЭ)	Низкие требования к минимальным остаткам по счёту (в сравнении с банками ОАЭ)
ВОЗМОЖНОСТЬ ДИСТАНЦИОННОГО ОТКРЫТИЯ СЧЁТА			
СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ СЧЁТОМ	Интернет-банкинг	Интернет-банкинг • Отправка платёжных поручений через e-mail • Звонки	Интернет-банкинг

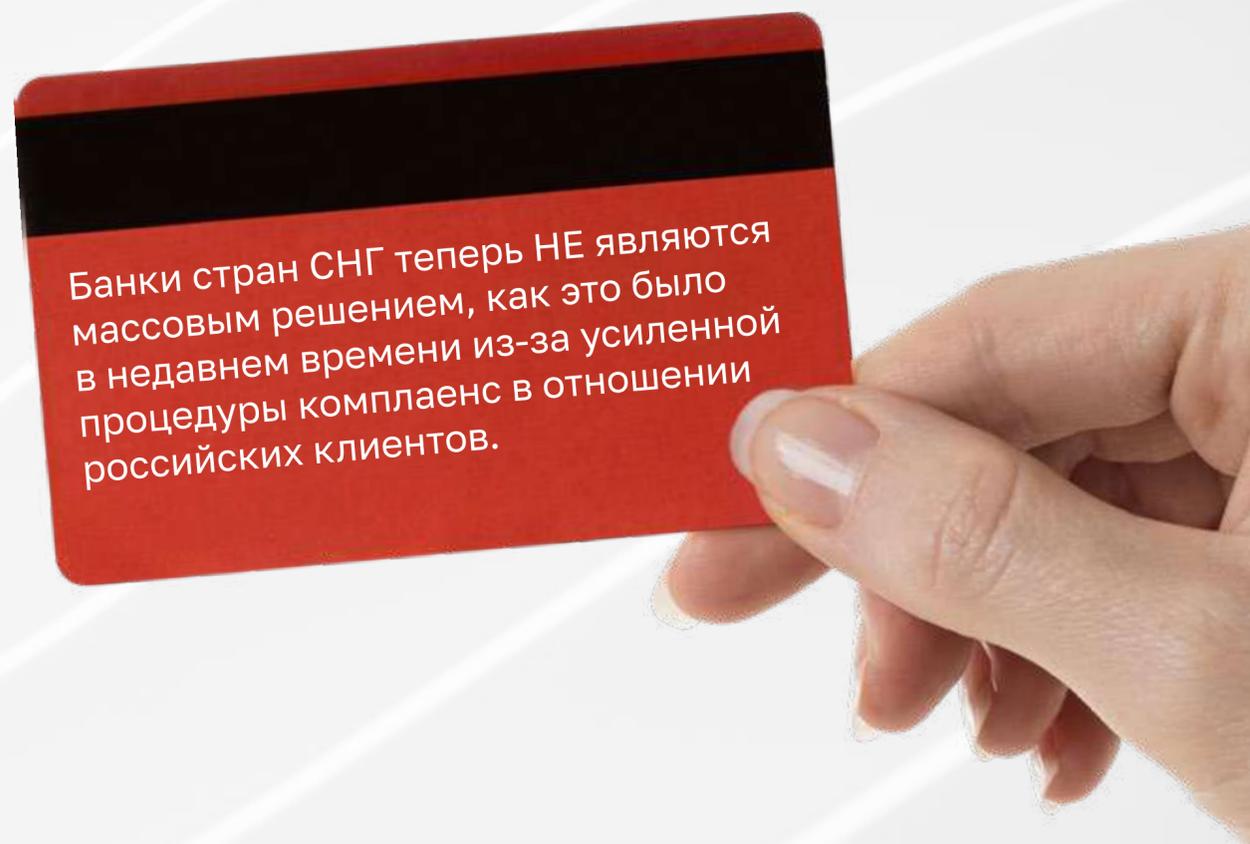
Корпоративные аспекты стран Ближнего Востока

	ОАЭ	Оман	Бахрейн
ИНОСТРАННОЕ ВЛАДЕНИЕ	Mainland: 100% иностранное владение. Для некоторых видов деятельности требуется местный партнёр с долей 51%. Free Zones: 100% иностранное владение.	Mainland: требуется иметь местного партнёра с долей 30%. Возможно 100% иностранное владение при внесении УК (390 тыс. USD). Free Zones: 100% иностранное владение.	Mainland: 100% иностранное владение.
КОРПОРАТИВНЫЙ НАЛОГ	Mainland: 9% FreeZone: 9%	Mainland: 3-15% (55% от продажи нефтепродуктов) FreeZone: 0% (на 25-30 лет)	Mainland: 0%
НДС	5%	0-5%	0-10%
НДФЛ	0%	0%	0%
НАЙМ МЕСТНОГО ПЕРСОНАЛА	Mainland/Free Zones: 1 гражданин ОАЭ в штате при количестве сотрудников от 20 до 49.	Mainland/Free Zones: 1 гражданин Омана в штате.	Mainland: 1 гражданин Бахрейна на каждых 4-х сотрудников.
СИДН	 / 		
ОТЧЁТНОСТЬ	Mainland: аудит финансовой отчётности. Free Zones: финансовая отчётность, не везде требуется аудит.	Mainland: бух. учёт и финансовая отчётность. Free Zones: бух. учёт и аудит финансовой отчётности.	Mainland: аудит финансовой отчётности.

Возможности банковского сектора стран СНГ (Армения, Киргизия, Казахстан)

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА:

- 1.** Возможность открытия счетов на нерезидентов.
- 2.** Осуществление платежей с РФ (RUB, CNY).
- 3.** Низкая стоимость банковских транзакций.
- 4.** Минимальные комиссии за открытие и обслуживание счёта.
- 5.** Банки не требуют размещения депозитов и участия в инвестиционных или страховых продуктах.
- 6.** Оперативная коммуникация с банкирами на русском языке и открытие счёта в кратчайшие сроки.
- 7.** Банки готовы рассматривать открытие счетов для клиентов, которые оказывают услуги категории high-risk (forex, хранение и обмен криптовалют, gambling). Каждый клиент рассматривается индивидуально.



Банки стран СНГ теперь НЕ являются массовым решением, как это было в недавнем времени из-за усиленной процедуры комплаенс в отношении российских клиентов.

Нестандартные банковские решения

	Бразилия	Малайзия	Китай
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ С РФ, В КАКИХ ВАЛЮТАХ	 AED, RUB и BRL	 RUB	Только приём платежей ИЗ РФ CNY, RUB
ВОЗМОЖНОСТЬ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА КОМПАНИЯМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ	 (но необходимо получение CNPJ, а также наличие связи с Бразилией)		
ДИСТАНЦИОННОЕ ОТКРЫТИЕ СЧЁТА			
ТРЕБОВАНИЯ К МИНИМАЛЬНОМУ РАЗМЕРУ ДЕПОЗИТА	Требований к минимальному остатку не установлено	Требований к минимальному остатку не установлено	Требований к минимальному остатку не установлено
СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ СЧЁТОМ	Интернет-банкинг	Интернет-банкинг	Отправка платёжных поручений через e-mail
ВОЗМОЖНОСТЬ ОТКРЫТИЯ СЧЁТА НА ОФШОРНУЮ КОМПАНИЮ	 (но необходимо получение CNPJ, а также наличие связи с Бразилией)	 (каждый случай рассматривается индивидуально)	 (каждый случай рассматривается индивидуально)
ПРИМЕНЕНИЕ АПОСТИЛЯ			

Основные ошибки при открытии счёта



Портрет идеального клиента для банка

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

- 1.** Подтверждение источника доходов.
- 2.** ВНЖ в странах ЕС/ стране открытия счёта.
- 3.** Адрес постоянного проживания за пределами РФ.
- 4.** Понятные банку операции по счёту.
- 5.** Оперативное предоставление документов и информации по запросу банка.
- 6.** Наличие счетов сразу в нескольких банках.
- 7.** Организация максимального уровня substance.



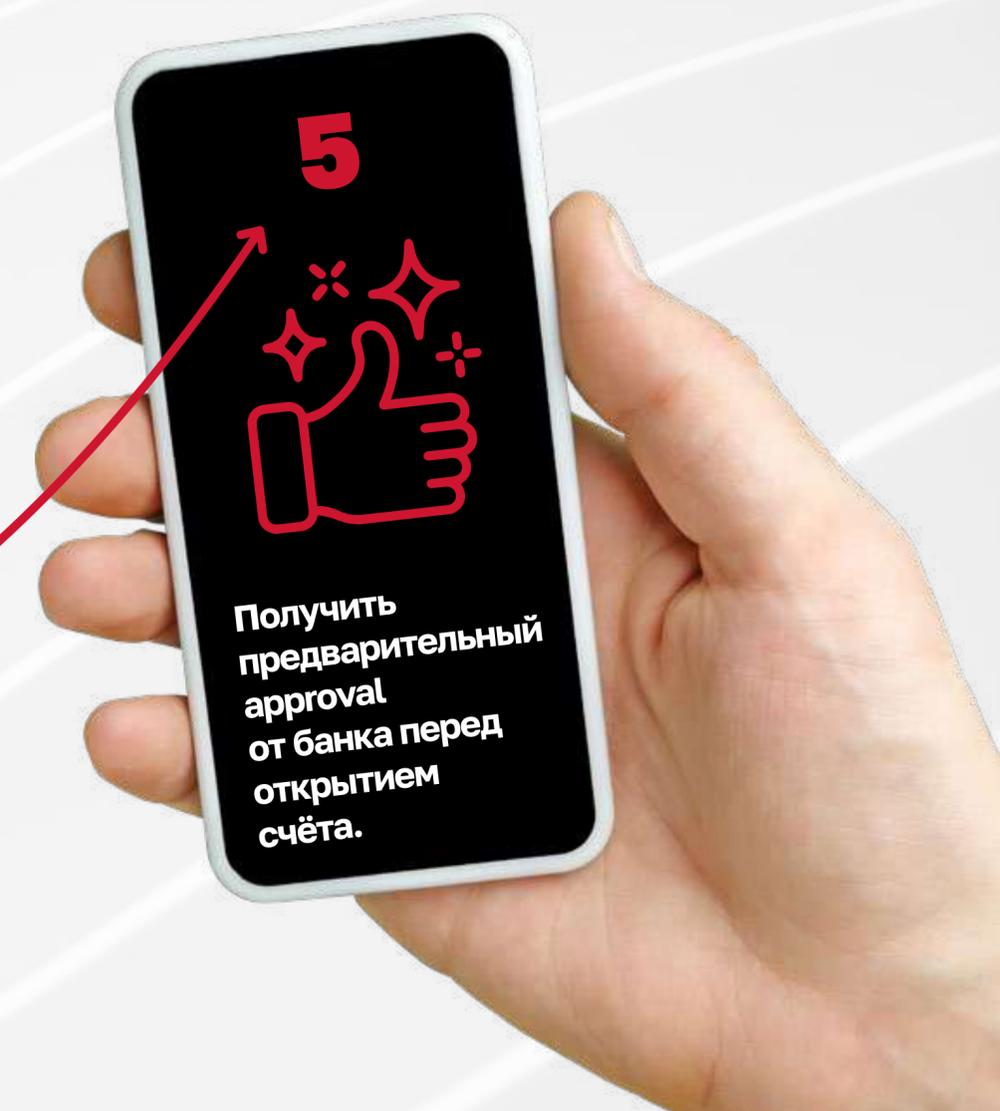
Выбор оптимального банка

Действия, которые необходимо выполнить при выборе банка:

- 1** Важно понимать текущую санкционную политику в отношении российских клиентов.
- 2** Необходимо уточнить актуальную практику:
 - А. принимает ли банк платежи от банка отправителя средств (клиента)?
 - Б. направляет ли банк платежи в банк получателя средств (поставщики/партнёры)?

3 Подтвердить с банком деятельность компании перед открытием счёта.

4 Оценка предлагаемых банковских услуг, продуктов, тарифов и комиссий.

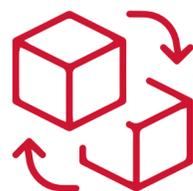


5
Получить предварительный approval от банка перед открытием счёта.

Альтернативные способы организации взаиморасчётов между РФ и зарубежными странами

Альтернативой банковским решениям служат иные инструменты, позволяющие осуществлять транзакции между Россией и зарубежными странами.

Активно идёт развитие агентского способа взаиморасчётов, который включает:



Бартерные сделки



Сделки через факторинговые компании



Сделки через лизинговые компании





**Вопросы
от слушателей**

Эксперты



Катерина Макаркина

Ведущий юрист NSV Consulting



+7 985 546-31-83

makarkina@nsvcons.com



Юлия Косихина

Младший юрист



+7 977 142-54-72

kosikhina@nsvcons.com



**Подписывайтесь
на наш канал в Телеграм**

и узнавайте первыми о новых возможностях для бизнеса,
а также об изменениях в законодательстве в России и мире.

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