

Как открыть счет в швейцарском банке Престижно, легально, надежно

Открытие счета в швейцарском банке давно стало синонимом высшего уровня надежности и конфиденциальности. Швейцария – мировой финансовый центр, привлекающий как частных лиц, так и крупные корпорации. Однако, вопреки ожиданиям, процесс открытия счета в этой стране – не самый простой путь, особенно для нерезидентов. С введением автоматического обмена информацией (AEOI) и ужесточением международных стандартов, швейцарские банки адаптировались к новым требованиям глобального финансового рынка. Рассмотрим ключевые шаги и нюансы открытия счета, чтобы вы смогли уверенно начать сотрудничество с банком, который по праву считается эталоном банковской системы.

Содержание

1. Почему многие стремятся открыть счет в швейцарском банке?
2. Но ведь и в зарубежных банках есть отрицательные ставки по вкладам?
3. Нужно ли ехать в Швейцарию для открытия счета?
4. На какие банки Швейцарии следует обратить внимание?
5. Как обстоят дела с требованиями в отношении первоначального взноса и минимального остатка по счету?
6. Каков пакет предоставляемых для открытия счета документов?
7. Насколько сложно пройти процедуру комплаенса швейцарских банков?
8. Как в Швейцарии обстоят дела с автоматическим обменом информации и банковской тайной?
9. Как обеспечить легальность владения швейцарским счетом, будучи резидентом РФ?
10. Как не нарушить валютное законодательство РФ, являясь держателем швейцарского счета?
11. Какие предложения есть на банковских рынках других стран?

12. Как не промахнуться с выбором банка и счета?

13. Часто задаваемые вопросы об открытии счетов в Швейцарии

Почему многие стремятся открыть счет в швейцарском банке?

Швейцарские банки всегда были оплотом надежности и образцом безупречного сервиса. Понятно, что идеальным вариантом было бы обеспечить своим средствам надежность и получить при этом высокий процент по вкладу, но такие времена уже прошли.

Швейцарские банки с их почти нулевой ставкой по сберегательным счетам (так, ставка 0,25% годовых считается очень хорошей) становятся неплохой альтернативой для того, чтобы хранить свои средства в иностранной валюте.

Но ведь и в зарубежных банках есть отрицательные ставки по вкладам?

Зависит от валюты и суммы вклада – это раз. Во-вторых, мы сейчас говорим о депозите, а это не единственный финансовый инструмент, который готовы предложить клиентам зарубежные банки, в частности банки Швейцарии. Можно держать средства на расчетном счету, можно открыть и инвестиционный счет, приобрести ценные бумаги, облигации и т.д. Это прибыльнее, но и более рискованно.

Нужно ли ехать в Швейцарию для открытия счета?

Заявка на открытие счета может быть подана дистанционно. Однако, пройти всю процедуру без общения с представителями банка невозможно. В подавляющем большинстве случаев будет необходима встреча с банкиром для подтверждения личности. Иногда достаточно онлайн-интервью.

На какие банки Швейцарии следует обратить внимание?

Вообще, [швейцарские банки](#) можно было бы разделить на 4 группы:

1. UBS (объединился с Credit Suisse в марте 2023 года).
2. Крупные представительства иностранных банков (HSBC, BNP Paribas, Deutsche Bank, Dresdner Bank, Barclays).
3. Старейшие частные банки с организационно-правовой формой «CIE» (Bordier, Lombard Odier, Mirabaud, Pictet) и такие частные банки, как Rothschild, Safran Sarasin Bank.
4. Мелкие банки, как то CBH, CIM Bank, Banque Heritage, SYZ Bank.

Нужно учесть, что большинство банков Швейцарии не открывают нерезидентам стандартные расчетные счета. Личный банковский счет физического лица – это, как правило, сберегательный счет. Его можно открыть как в швейцарских франках, так и в евро, и в долларах США. Количество операций в месяц по таким счетам ограничено на уровне 1 – 10.

Как обстоят дела с требованиями в отношении первоначального взноса и минимального остатка по счету?

Безусловно, сотрудничество банков с нерезидентами выгодно Швейцарии только при внесении ими определенного минимума. Он колеблется от 500 000 евро в более мелких банках до 5 000 000 евро.

Каков пакет предоставляемых для открытия счета документов?

Пакет документов в Швейцарии стандартен. Он такой же, как и для любого иного

иностранного банка. Вам будет необходимо предоставить заграничный паспорт или его нотариально заверенную копию, оригинал квитанции на оплату коммунальных услуг не старше 3 месяцев для подтверждения адреса проживания, резюме и заполненные банковские формы.

Также банк запросит документы, подтверждающие происхождение денежных средств, которые будут вноситься на счет. Такими подтверждающими документами могут, например, быть копия трудового договора, если вы работаете по найму, или документы, подтверждающие ваш доход, полученный в порядке предпринимательской деятельности, продажи имущества, наследования, и т.п.

Здесь требования варьируются в зависимости от банка и конкретного клиента.

Насколько сложно пройти процедуру комплаенса швейцарских банков?

После того, как ваша личность будет подтверждена, банк проводит внутреннюю процедуру комплаенса.

Так, будущий клиент проверяется в системе «World Check» или ей подобной, на предмет наличия данных о совершении им каких-либо противоправных действий и его возможной принадлежности к влиятельным политическим лицам (PEP). И в зависимости от результатов, банк будет проводить обычную или расширенную проверку в рамках AML законодательства и в целях обеспечения соответствия требованиям Законодательства РФ о соблюдении порядка открытия счетов за границей.

Как в Швейцарии обстоят дела с автоматическим обменом информации и банковской тайной?

Банковская тайна для швейцарских банков – требование государственного закона, за

нарушение которого предусмотрены суровые наказания как для самих банков, так и для их сотрудников.

Швейцария является [страной-участницей автоматического обмена](#) с осени 2018 года. И да, ФНС России получит соответствующую информацию. Но законопослушным гражданам не стоит этого бояться, ибо существует принятая процедура декларирования своих счетов.

Как обеспечить легальность владения швейцарским счетом, будучи резидентом РФ?

Владеть зарубежным счетом стало легально и просто, но еще по-прежнему нетрадиционно. Вас как владельца личного счета, открытого в зарубежном банке, коснутся обязанности валютных резидентов:

1. уведомлять налоговые органы об открытии или о закрытии счетов в банках за пределами территории России – в течение 1 месяца со дня открытия / закрытия счета;
2. предоставлять в налоговые органы отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории России – по общему правилу, до 1 июня года, следующего за отчетным годом;
3. соблюдать ограничения российского валютного законодательства в части операций по иностранному счету (зачисление средств на счет возможно только в прямо разрешенных законом случаях).

Непредоставление необходимых данных или нарушение установленных сроков влечет за собой штрафные санкции. Более того, зарубежные банки только приветствуют подобную практику раскрытия информации своими клиентами-нерезидентами на их родине.

Как не нарушить валютное законодательство РФ, являясь держателем швейцарского счета?

Виды операций по счетам резидентов, открытым в иностранных банках, ограничены и четко регулируются статьей 12 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и соответствующими поправками к нему.

Нарушение данных ограничений ведет к признанию валютной операции незаконной, что влечет наложение административного штрафа в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции (статья 15.25 КоАП РФ). Важным здесь является то, что перечисление денежных средств на свой открытый зарубежный счет вы можете сделать только с вашего личного счета в РФ.

Какие предложения есть на банковских рынках других стран?

Если мы говорим о Европе, то банки таких стран, как Австрия, Лихтенштейн, Люксембург, Монако, Андорра, благосклонно смотрят в сторону клиентов-нерезидентов.

Если говорить об Азии, то здесь со своими банковскими предложениями выступают Гонконг и Сингапур. Однако, их требования по минимальным остаткам в 3-5 раз выше чем в Европе.

В последнее время стоит отметить ОАЭ в качестве [страны для открытия зарубежного банковского счета](#).

Как не промахнуться с выбором банка и счета?

Во-первых, учитывайте свои потребности и цели, для которых вы открываете счет в Швейцарии. Поймите, нужны ли вам все финансовые инструменты, доступ к которым предоставляют иностранные банки, или вы хотите ограничиться набором «счет + карта». От этого, кстати, будут зависеть и расходы на содержание счета.

Ну, и во-вторых, поскольку открытие счета в швейцарском банке происходит, как правило, путем обращения в специализированные компании, необходимо очень ответственно подойти к выбору такой компании, чтобы не попасть к непрофессионалам.

Можно, конечно, имея должный уровень языковой подготовки, и самим обратиться в банк,

но имейте в виду, что специалист облегчит вам жизнь при:

- первичном обращении в банк, ибо запрос «с улицы» может просто не найти ответа;
- принятии решения о выборе банка, просто потому, что имеет больше опыта в этой сфере;
- сборе и подготовке необходимых документов (направлении заявки, заполнении банковских форм и т.п.);
- прохождении процедуры комплаенса, ввиду того, что специалист лучше знает и понимает требования того или иного банка.

Часто задаваемые вопросы об открытии счетов в Швейцарии

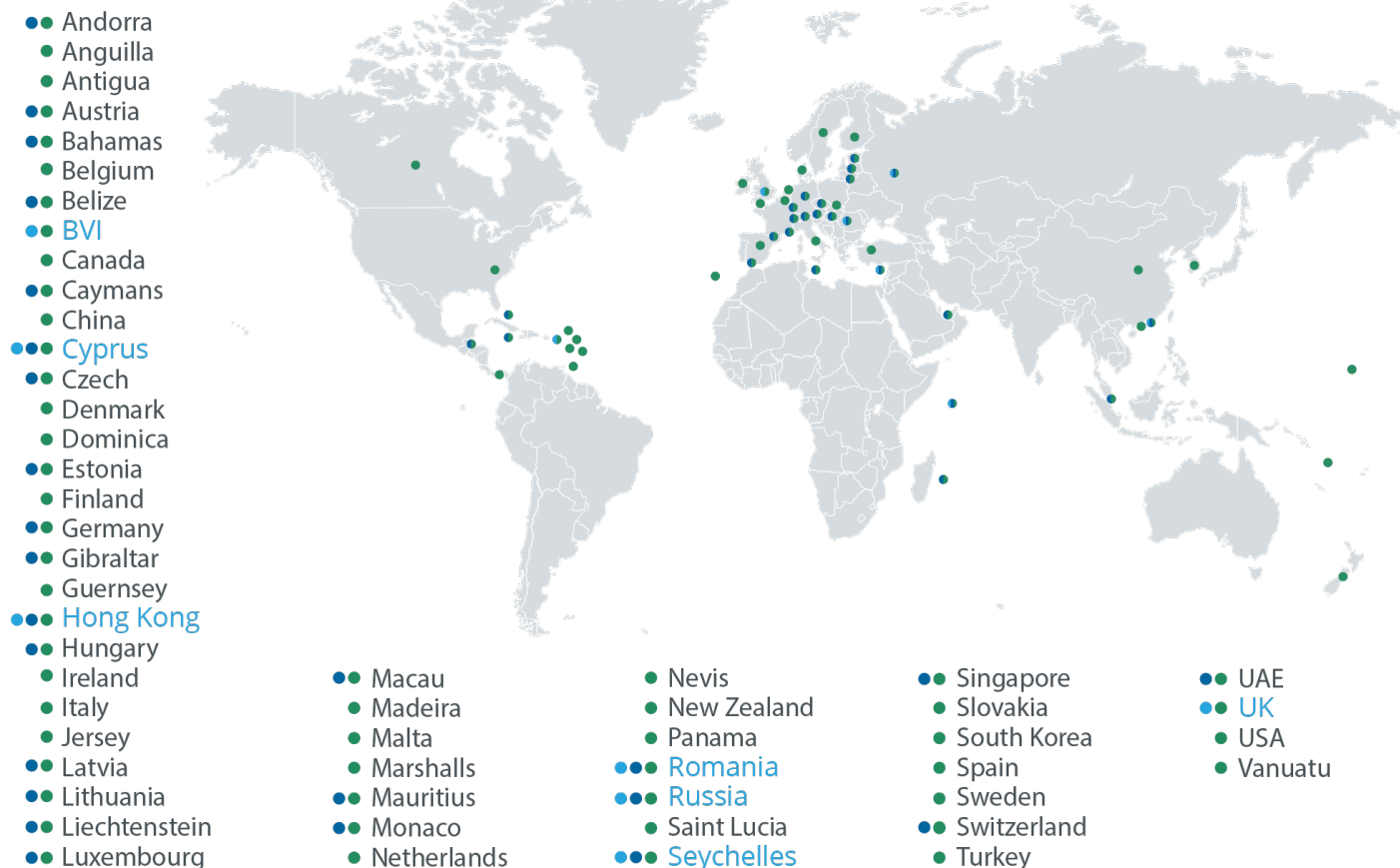
Открывают ли банки Швейцарии счета нерезидентам?

Да, нерезидентам можно открыть счет в швейцарских банках, но процесс будет более сложным, чем для резидентов. Швейцарские банки требуют обширный пакет документов и проводят тщательную проверку клиентов.

Можно ли открыть счет в швейцарском банке онлайн?

Открыть счет в швейцарском банке без личного визита возможно, но это зависит от конкретного банка и типа счета. Некоторые швейцарские банки допускают удаленное открытие счета, однако такие случаи чаще связаны с состоятельными клиентами или теми, кто использует услуги финансовых посредников.

Глобальное присутствие



● Офисы GSL
 ● Банки и платежные системы, где GSL открывает счета
 ● Юрисдикции, где GSL регистрирует компании

Ключевые факты

50+

юрисдикций, где GSL регистрирует компании

120+

банков и EMI, где GSL открывает счета

7

стран в которых открыты офисы GSL

20+

лет в бизнесе

170+

сотрудников работает в GSL

16

языков общения сотрудников GSL