



Как открыть депозит в иностранном банке. Практические советы

Денежный вклад за рубежом может стать одним из вариантов надежного хранения ваших средств. Перед тем как решиться на такой шаг, хочется услышать профессиональный совет: на что следует обратить особое внимание при выборе банка, какие особенные условия устанавливаются для российских граждан, каковы предлагаемые ставки, возможные риски и многое другое.

Содержание

1. Причины, по которым стоит открыть вклад в иностранном банке
2. Как открыть вклад в иностранном банке под проценты гражданину России
3. Есть ли ограничения по процентным вкладам за границей
4. С чего начать открытие вклада в иностранном банке
5. В каком иностранном банке лучше открыть депозит: на что обратить внимание при выборе
6. В каких валютах выгоднее делать вклад в иностранном банке физическому лицу
7. Депозит в иностранном банке: условия, требования, проценты
8. Какие могут быть установлены требования
9. Основные условия размещения средств на денежных вкладах под проценты
10. Возможные проценты по депозитам
11. Топ-10 самых выгодных вкладов за границей

12. Как положить деньги под проценты в иностранный банк
13. С какими проблемами можно столкнуться, открывая вклад в зарубежном банке самостоятельно
14. Советы открывающим вклады за границей через посредников
15. Процедура открытия вклада в иностранном банке
16. Какие могут потребоваться документы
17. Комплаенс проверка: что это такое и для чего она нужна
18. Особенности обслуживания в зарубежных банках
19. Плюсы и минусы вкладов в иностранных банках
20. Часто задаваемые вопросы
 - 20.1. Каковы требования иностранных банков по первоначальному депозиту?
 - 20.2. Какие требования иностранные банки устанавливают по неснижаемому остатку при открытии счета за рубежом?
 - 20.3. Можно ли использовать неснижаемый остаток?
21. Публикации по теме

Причины, по которым стоит открыть вклад в иностранном банке

Основной целью такого выбора может стать сбережение ваших накоплений. Проценты по таким депозитам сейчас не высокие. Кроме того, в Европе устанавливаются достаточно большие суммы для «входа».

Но при всех нынешних реалиях иностранные банки считаются достаточно стабильными и надежными. А в случае ликвидации, потери лицензии или покупке другим, более крупным, конкурентом, клиенты защищены от возможных страховых рисков и не теряют свои деньги.

Еще одной причиной, по которой вам будет интересен именно зарубежный банк, может стать покупка недвижимости, бизнес или регулярные выплаты за обучение за границей.

Как открыть вклад в иностранном банке под проценты гражданину России

Любой россиянин может открыть счет, обратившись в иностранное финансовое учреждение. Сегодняшнее законодательство не устанавливает на это запретов.

Только помните об уплате налога на доходы, а также об обязательном уведомлении налоговой службы о наличии иностранного счета.

Есть ли ограничения по процентным вкладам за границей

До 2015 года для того, чтобы сделать подобный депозит, необходимо было получить специальное разрешение от ЦБ РФ. Причем такая возможность была доступна не каждому.

Но затем валютное законодательство изменилось, и теперь такие вклады стали доступны практически для всех. Исключение составляют госслужащие – для них как раз установлен запрет.

С чего начать открытие вклада в иностранном банке

Начать следует с выбора страны.

Не так давно самыми популярными юрисдикциями для открытия счета, в том числе для размещения средств, были Кипр и Прибалтика. История с ними известна, пересказывать не будем.

Среди желающих сохранить свои деньги в настоящее время популярны такие европейские юрисдикции, как Швейцария, Австрия, Лихтенштейн, Люксембург.

При выборе страны (без какой-либо привязки – бизнес, недвижимость) можно ориентироваться, например, на ее кредитные рейтинги.

В каком иностранном банке лучше открыть депозит: на что обратить внимание при выборе

В первую очередь, обращайтесь внимание на его надежность: наличие лицензии (это очевидно), его историю и опыт работы. В настоящее время в сети интернет достаточно информации, по которой можно сделать свои выводы о репутации.

Также имеет значение конфиденциальность. Но не с точки зрения анонимности клиента, а с позиции защиты информации. Поскольку сейчас наступили времена всеобщей информационной прозрачности, сведения собирают достаточно подробные. Поэтому очень важен момент гарантии сохранности данных.

Кроме того, следует обращать внимание на предлагаемые условия: проценты по депозитам, комиссии за обслуживание и переводы, минимальные суммы вклада, возможные штрафы при досрочном расторжении договора и прочее.

[Открыть счет в иностранном банке. Как открыть банковский счет за рубежом | GSL Форум по вопросам открытия счетов в иностранных банка. Банковские счета за рубежом - процедуры открытия, тарифы,gsl.org](#)

В каких валютах выгоднее делать вклад в иностранном банке физическому лицу

Обычно всегда есть варианты валюты, в которой будут храниться ваши деньги. Нужно обращать внимание на ставки, потому как они в последнее время не большие, и речь идет

не о получении дохода, а, еще раз подчеркнем, о сохранении ваших средств.

Основные валюты для размещения – традиционно доллар и евро, а также швейцарский франк. Это может быть валюта государства, где планируется сделать вклад.

Депозит в иностранном банке: условия, требования, проценты

Следующим шагом после того, как вы определились со страной и выбрали конкретное финансовое учреждение, будет мониторинг предлагаемых условий и требований к будущему клиенту. Кроме того, необходимо ознакомиться с процентными ставками и комиссиями за обслуживание.

Какие могут быть установлены требования

Для всех потенциальных клиентов в первую очередь необходимо подтвердить источник происхождения средств, которые предлагается внести. Банки должны быть уверены, что все «чисто» и «прозрачно». Кроме того, к нерезидентам относятся внимательнее, чем к гражданам своего государства и устанавливают для них дополнительные требования.

Основные условия размещения средств на денежных вкладах под проценты

Одно из главных условий возможности размещения своих средств на депозите – сумма «входа». Это требование банка по минимальному остатку денежных средств, которые постоянно находятся на счете.

В Европе такой остаток варьируется от нескольких десятков тысяч до нескольких миллионов евро, долларов или швейцарских франков.

В момент открытия некоторые банкиры разрешают внести сумму не полностью – так называемый первоначальный взнос. Но в таком случае обязательно устанавливается срок, в течение которого минимальный депозит должен быть внесен полностью.

Возможные проценты по депозитам

Процентные ставки за рубежом в целом довольно небольшие.

В евро они варьируются от 0,5% до 1,5% годовых.

В долларах могут быть чуть выше – от 1% до 4,5 %.

При этом не стоит забывать про комиссии за открытие вклада, обслуживание и другие.

Топ-10 самых выгодных вкладов за границей

Большинство банков за рубежом предлагают примерно одинаковые проценты по депозитам. Мы составили свой рейтинг ТОП-10 банков, наиболее выгодных и удобных для клиентов, в соответствии с нашим 20-летним опытом работы с зарубежными кредитными институтами.

Название банка	Стоимость открытия счета, \$	Мировой рейтинг	Рейтинг по стране
UBS AG	3 500	19	1
Credit Suisse AG	3 500	28	2
Bank of Andorra	3 500	Нет данных	Нет данных
LLG	3 500	Нет данных	Нет данных

Mirabaud	3 500	Нет данных	Нет данных
EFG	3 500	752	25
Pictet	3 500	Нет данных	Нет данных
Lombard Odier & Co AG	3 500	Нет данных	Нет данных
Bendura	3 500	6 084	193

Как положить деньги под проценты в иностранный банк

Это можно сделать лично или через посредника. У каждого из этих вариантов есть свои плюсы и минусы. Посредниками могут быть представительства иностранных кредитных учреждений в России, а также зарубежные или российские компании, которые оказывают такие услуги.

Видео YouTube

С какими проблемами можно столкнуться, открывая вклад в зарубежном банке самостоятельно

Если вы решили открыть счет самостоятельно, то, скорее всего, вам придется поехать в другую страну. Это увеличит затраты, как минимум, на сумму расходов на дорогу и гостиницу. Следует учитывать, что не везде есть сотрудники, говорящие по-русски, и из-за этого могут возникнуть трудности, например, с заполнением или предоставлением документов. Хотя для некоторых такой вариант наоборот более приемлем

Советы открывающим вклады за границей через посредников

С помощью посредника процесс открытия становится значительно проще, но и дороже. Хотя, если учитывать расходы на личный визит в страну в варианте самостоятельного открытия счета, то не так уж и дороже.

У компаний-посредников, как правило, есть договоренности с банкирами: представители приезжают сами, и встреча с ними может происходить, например, в офисе такой компании в Москве.

Кроме того, консультанты сделают за вас всю основную работу, вам останется только представить документы и поставить свою подпись.

Также в последнее время некоторые компании-посредники предлагают своим клиентам процедуру «pre-approval»: когда заранее с банком согласовываются все возникающие вопросы, что повышает шансы открытия счета.

Но при этом очень важно внимательно относиться к выбору такого посредника. Это должна быть компания с репутацией и соответствующим опытом работы. Иначе последствия могут быть печальными.

Процедура открытия вклада в иностранном банке

Итак, вы выбрали страну, банк, узнали все условия и требования. Теперь вас ждет встреча с банкирами.

Вы должны собрать пакет документов, которые потребуются, и передать их при встрече.

Вы можете сделать это лично, или это сделают за вас ваши консультанты-посредники. Они

же могут организовать саму встречу и подписание соответствующих форм и заявлений.

Дальше документы рассматриваются, и принимается окончательное решение.

Какие могут потребоваться документы

Существует определённый перечень, но при этом нужно иметь в виду, что каждый из банков может добавить к списку что-то свое.

Как правило, требуются:

- копия загранпаспорта, заверенная нотариусом
- виза, если она требуется для въезда в страну, и встреча происходит за границей
- подтверждение места жительства – «utility bill» (квитанция за оплату коммунальных услуг / электричества / газа и т.п.).
- резюме (CV)
- заполненные банковские формы (цели, сроки, ожидаемая прибыль)
- справка об отсутствии судимости
- справки из других кредитных учреждений, где у вас есть счета
- справка о доходах (например, 2-НДФЛ)
- свидетельство о праве собственности на недвижимость за границей (если есть)
- справка о составе семьи
- также можно предоставить письменные рекомендации от партнеров по бизнесу или финансовых учреждений, с которыми вы работаете.

Советуем обязательно запросить конкретный перечень необходимых документов, чтобы была возможность обойтись одной встречей.

Комплаенс проверка: что это такое и для чего она нужна

После передачи документов, они попадают в отдел комплаенс-контроля. Все банки очень трепетно относятся к своей репутации, особенно в свете последних общемировых тенденций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. И, соответственно, тщательно изучают предоставленные потенциальным клиентом информацию и документы.

Сотрудники отдела комплаенса проверяют каждого на принадлежность к «группе риска» с помощью специальных баз данных (World Check, World Compliance и др.), а также собирают возможную информацию в сети Интернет.

Здесь наличие сайта и личного профиля в соцсетях сыграет вам на руку.

Только после такой проверки потенциальный клиент может стать реальным.

Здесь хочется отметить один из плюсов прохождения комплаенс проверки с помощью квалифицированного посредника: специалисты хорошо знакомы с самой процедурой и всеми конкретными требованиями и, соответственно, могут сильно упростить и ускорить для вас эту процедуру.

Особенности обслуживания в зарубежных банках

Принято решение открыть вам счет. Что же делать дальше?

В первую очередь вам следует перевести деньги в сумме минимального остатка, оговоренного ранее. В последнее время почти везде есть онлайн-системы – Internet Banking. Так что с управлением счета проблем не возникает.

Если вы открываете депозит, то следует иметь в виду, что по таким счетам часто устанавливаются ограничения на количество транзакций, и, кроме того, платежи должны иметь личную направленность (связаны с покупкой недвижимости, оплатой коммунальных услуг, платой за обучения и прочее).

Также иногда устанавливаются лимиты на транзакции и снятие наличных.

Проводимые операции могут быть приостановлены, если банк посчитает, что предоставленная вами информация является недостаточной или недействительной.

Поэтому со своей стороны советуем быть предельно честными и ответственными в вопросах предоставления документов.

Где и как открыть счет на оффшор. «Фичи» и «Лайфхаки». Банки, платежные системы, эквайринг. Собственный опыт с 34 EMI и 23 банками. | [GSL доклад на тему Где и как открыть счет на оффшор. «Фичи» и «Лайфхаки». Банки, платежные системы, эквайринг. Собственный опыт с 34 EMI и 23 банками.gsl.org](#)

Плюсы и минусы вкладов в иностранных банках

Вклад в иностранном банке может дать своему владельцу дополнительные преимущества, помимо надежного сохранения сбережений.

Среди плюсов можно назвать:

- возможность использовать при получении гражданства или вида на жительство в некоторых странах;
- возможность получить кредит;
- варианты выбора валюты сбережений;
- интересно для тех, кто собирается учиться или работать за границей, а также собственникам зарубежной недвижимости;
- высокие проценты возмещения при ликвидации финансовых учреждений.

Среди минусов можно упомянуть:

- значительные суммы депозитов и небольшие ставки по ним;
- сложность проверок и большое количество документов;
- обязанность для россиян уведомления налоговой службы.

В целом, учитывая все плюсы и минусы, всегда можно выбрать для себя наиболее подходящий вариант.

Часто задаваемые вопросы

Каковы требования иностранных банков по первоначальному депозиту?

Первоначальный депозит – это сумма, которая вносится на открываемый счет в иностранном банке с целью его активации. Большинство сберегательных банков устанавливает сумму первоначального депозита равной сумме неснижаемого остатка на счете. При этом некоторые швейцарские банки предлагают клиентам свой порядок внесения указанных сумм.

Расчетные банки устанавливают значительно меньшие суммы первоначального депозита, чем сберегательные – как правило, они не превышают сумму в размере 5 000 USD или EUR. При этом некоторые банки позволяют в дальнейшем использовать эту сумму (например, известный датский банк), а другие банки подобной возможности не предоставляют.

Какие требования иностранные банки устанавливают по неснижаемому остатку при открытии счета за рубежом?

Банки, открывающие счета для коммерческих операций, как правило, допускают обнуление счетов. Но есть и такие, которые требуют нахождения на счетах компаний определенной суммы (размер зависит от требований конкретного банка). Если остаток на счете за рубежом будет менее определенной суммы, банк оставляет за собой право установить дополнительную комиссию за обслуживание счета. А в отдельных случаях и уведомить клиента о возможности закрытия счета.

Что касается конкретных сумм, то швейцарские банки на сегодняшний день устанавливают сумму неснижаемого остатка в пределах 1 000 000 - 2 000 000 CHF; австрийские банки – в пределах 500 000 – 1 000 000 EUR.

Банки, специализирующиеся на расчетных и расчетно-сберегательных счетах, как правило, не устанавливают требований по наличию остатка на счете. Так, требование о неснижаемом остатке отсутствует в прибалтийских банках. Напротив, австрийский или лихтенштейнский банки, открывающие расчетные счета, требуют наличие неснижаемого остатка.

Можно ли использовать неснижаемый остаток?

Существуют различные условия, при которых возможно расходование средств, находящихся на счету за рубежом в качестве неснижаемого остатка. При этом часто сумма неснижаемого остатка сразу входит в первоначальный депозит.

Как правило, часть первоначального депозита допустимо использовать, однако есть определенная сумма, которая «замораживается» на счету в иностранном банке. Это практика традиционна для многих расчетно-сберегательных банков. Например, в одном из лихтенштейнских банков первоначальный депозит равен сумме неснижаемого остатка и составляет 300 000 CHF, а в другом банке этой же страны сумма неснижаемого остатка составляет 100 000 CHF, при этом первоначальный взнос должен быть не меньше 10 000 CHF.

Некоторые банки не допускают расходования средств из неснижаемого остатка под угрозой блокирования счета. Однако есть и такие банки, которые позволяют клиенту расходовать минимальный остаток. Но при этом они вводят дополнительные тарифы. Так, один из прибалтийских банков не взимает плату за обслуживание счета, если среднемесячный остаток по счету составляет более 100 000 EUR, если же эта сумма уменьшается, банк берет с клиента ежемесячную сумму за обслуживание.

В сберегательных банках, как правило, минимальный остаток на счете равен сумме первоначального депозита. В зависимости от политики банка допустимо достижение установленной суммы в течение определенного периода времени, например, от одного до шести месяцев, при достижении такой суммы ее понижение в дальнейшем становится невозможным.

С некоторыми банками возможно договориться, например, о разовом снижении остатка на определённый период времени (на случай, если срочно понадобится большая сумма). Такое условие можно заранее оговорить в банке, при этом указав, что полученная прибыль через некоторое время снова осядет на счету.

Публикации по теме

[Как вывести деньги с заблокированного расчетного счета за рубежом | GSL](#)

[публикация Как вывести деньги с заблокированного расчетного счета за рубежомgsl.org](#)

[Похоже, новый закон поставит точку в вопросе уведомления о небанковских счетах – Пресс-центр | Новости GSL NewsНовый Закон поставит точку в вопросе уведомления о небанковских \(в т.ч брокерских\) счетах за рубежом. gsl-news.org](#)

[Гонконг: банки снова открывают счета стартапам и как открыть расчетный счет | GSL](#)

[публикация Гонконг: банки снова открывают счета стартапам и как открыть расчетный счетgsl.org](#)

[Офшорные счета в Китае стало практически невозможно открыть: политика банков | GSL](#)

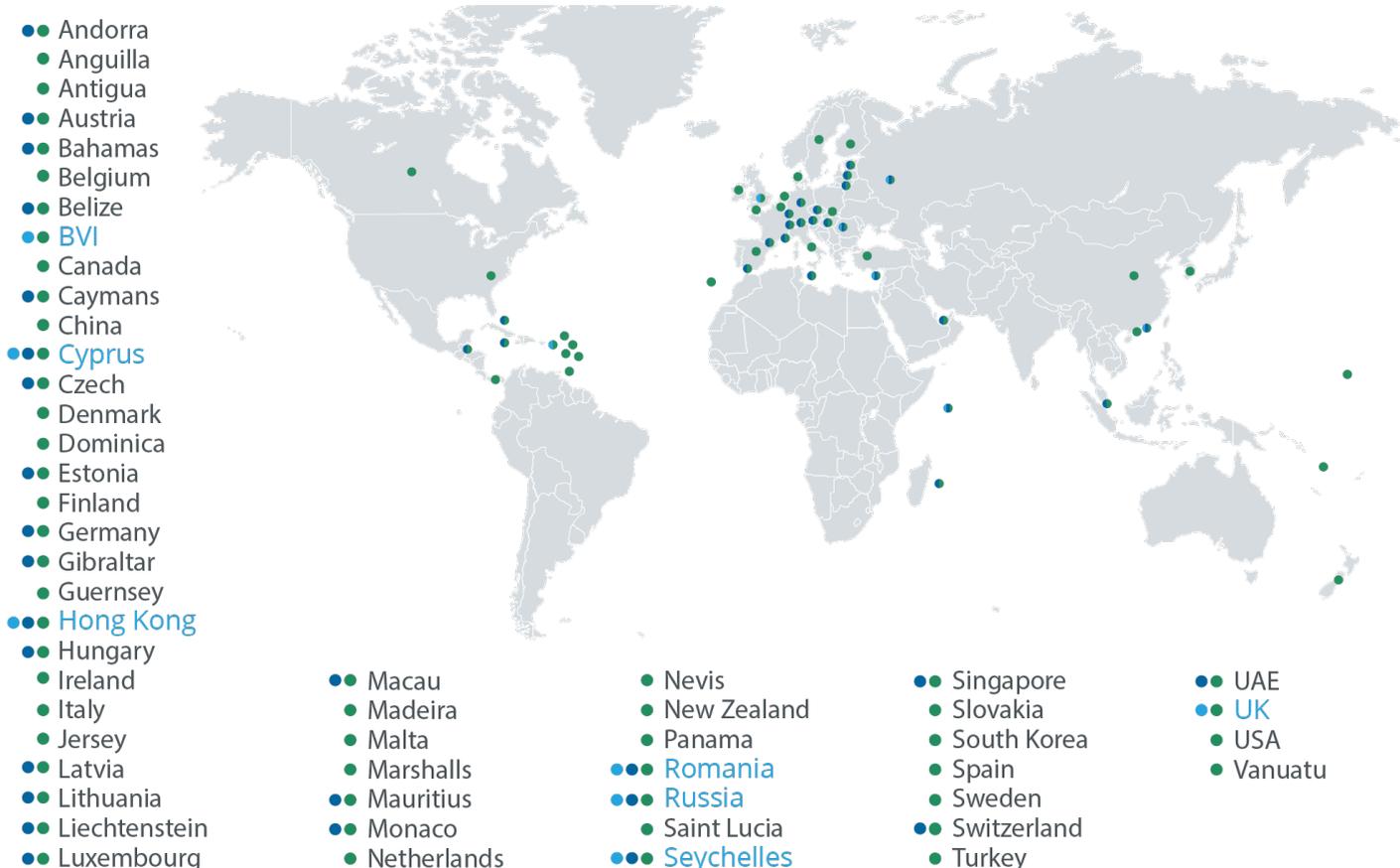
[публикация Офшорные счета в Китае стало практически невозможно открыть: политика банковgsl.org](#)

[Новые платежные системы могут потеснить гонконгские банки | GSLпубликация Новые платежные системы могут потеснить гонконгские банкиgsl.org](#)

[Открытие счета в банках Гонконга. Новая реальность. | GSLпубликация Открытие счета в банках Гонконга. Новая реальность.gsl.org](#)

Специфика валютного регулирования электронных платежей – Пресс-центр | Новости GSL NewsВсе большую популярность приобретают электронные денежные переводы. Схема предельно проста: пользователь – физическое лицо заводит электронный кошелек в платежной системе для онлайн-оплаты товаров или услуг, которые ему оказывает компания или индивидуальный предприниматель. gsl-news.org

Глобальное присутствие



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

Ключевые факты

<p>50+</p> <p>юрисдикций, где GSL регистрирует компании</p>	<p>120+</p> <p>банков и EMI, где GSL открывает счета</p>	<p>7</p> <p>стран в которых открыты офисы GSL</p>
<p>20+</p> <p>лет в бизнесе</p>	<p>170+</p> <p>сотрудников работает в GSL</p>	<p>16</p> <p>языков общения сотрудников GSL</p>