

# Банковский счет в зарубежном банке: как не прогадать?

Открыть счет в зарубежном банке — казалось бы, что может быть проще в современном мире, где границы между странами постепенно стираются, а прогрессивные технологии наступают не только в информационной, но и в финансовой сфере?



ТЕКСТ >

**НАТАЛИЯ МАХОНИНА-БЫРДАН,**  
ДИРЕКТОР ПО РАЗВИТИЮ БИЗНЕСА  
В КОМПАНИИ ORACLE CAPITAL GROUP,  
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

## ДОСЬЕ.БО

Наталья Махонина-Бырдан руководит командой развития бизнеса Oracle Capital Group, которая отвечает за построение долгосрочных отношений с клиентами и партнерами, продвигая продукты компании на новых и существующих рынках. Наталья имеет более девяти лет опыта в сфере финансовых услуг, пять из которых она посвятила поиску и использованию новых возможностей для развития бизнеса. Она осуществляет взаимодействие с клиентами и партнерами и обычно выступает в роли первого контактного лица для новых клиентов

**О**днако на деле все не так легко, как кажется.

Клиенты из стран СНГ и зарубежные банки крайне щепетильно относятся к выбору друг друга, не один раз взвешивая все за и против, перед тем как ударить по рукам и начать взаимовыгодное сотрудничество. Состоятельные вкладчики с просторов бывшего СССР оценивают прежде всего надежность европейских банков. Ведь при низкой доходности (ставки по депозитам до 1% в той же Великобритании против 4-5% в России и Казахстане) на первый план выходят такие бенефиты, как безопасность личного капитала, диверсификация активов, новые возможности для развития, которые открывает вклад в зарубежном банке.

Исходя из вышесказанного, одни предпочитают отделения по работе с физическими лицами крупных, хорошо известных банков; другие, наоборот, стараются выбирать небольшие частные банки, с хозяевами которых можно завязать близкие, доверительные отношения и обсудить напрямую наиболее выгодные условия.

Тем не менее существуют показатели, на которые будущим вкладчикам стоит обратить свое пристальное внимание вне зависимости от размеров и раскрученности банка. В первую очередь мы рекомендуем нашим клиентам узнать количество собственных активов банка, а также количество активов под управлением банка, который они собираются выбрать. Во многих странах установлен минимальный размер такого капитала.

Банки, в свою очередь, вольны определять минимальный размер вклада, который вы должны сделать. Так, в Barclays Wealth UK он составляет 3 млн фунтов, а в SGPB Hambros — 2 млн фунтов.

В то же самое время в Лондоне работают филиалы известных швейцарских банков, порог вклада в которых не более 1 млн евро. Еще больший разброс в банках других стран, ведь многие стремятся

получить со своих клиентов как можно больше денег уже в самом начале работы с ними. Некоторые азиатские банки устанавливают размер вклада не менее 5 млн долларов. Естественно, при таком раскладе и вы должны быть более чем щепетильны и осторожны в своем выборе.

Другой важный вопрос, помимо размера первого вклада, — срок рассмотрения вашей заявки и сопроводительных документов для открытия счета. Несмотря на то что вам всегда будут обещать принять решение в кратчайшие сроки, на деле этот процесс (особенно с заявителями из стран СНГ) может стать долгим и болезненным.

Ускорить его в разы и подобрать банк с самой быстрой процедурой рассмотрения, равно как и разобраться в других факторах, которые могут повлиять на ваше решение, помогут наши консультанты.

Для начала же немаловажно определиться с основными целями.

Например, если вы планируете активно заниматься за рубежом бизнесом, необходимо знать, сколько подразделений у банка есть по всему миру, в каких конкретно странах. Не менее важны налоговые последствия, обусловленные законодательством той страны, где вы открываете вклад. Тем более если вы преследуете долгосрочные цели: хотите отправить детей на обучение, купить недвижимость или рассматриваете возможность переезда. Скажем, все в той же Великобритании вклады частных лиц, в случае гибели клиента, облагаются налогом на наследство.

С другой стороны, правильное управление собственными финансовыми активами существенно поможет вам в достижении личных целей в незнакомой стране. Получить инвесторскую визу в Англию можно, сделав инвестиции на сумму 2 млн фунтов в местную экономику, а стать резидентом Монако вы можете за 1 млн евро.

Но вернемся к вашим личным интересам. Зачастую банки расписывают в самых радужных красках те продукты, которые принесут выгоду именно им, так что только независимый финансовый консультант поможет разобраться в этой кухне досконально и приобрести именно то, что будет работать на вас и вашу прибыль. Не лишним

бывает и тщательно изучить бизнес-кейс с результатами банка последних лет. Вместе с консультантом вы можете не только найти оптимальный вариант для вклада, но и спланировать свою дальнейшую финансовую стратегию на новом рынке. Например, если вы собираетесь приобрести бизнес в данной стране, уже имея серьезный вклад в местном банке, вам будет значительно проще провести переговоры с ним об открытии кредитной линии на выгодных условиях.

К сожалению, нельзя не отметить, что на взаимоотношения с европейскими банками влияет и международная политическая ситуация. В нынешней обстановке многие банки расформировывают филиалы в России и сокращают свою активность на этом рынке. Санкции вынуждают их рассматривать каждого клиента из стран СНГ практически под лупой. Особенно их интересуют связи будущего вкладчика с людьми из санкционного списка, происхождение его капитала.

Очень часто кроме традиционных документов вроде паспорта и подтверждения места жительства просят документацию, которая отражает всю историю успеха будущего клиента, будь это выплата дивидендов или прибыль от продажи активов и недвижимости.

Впрочем, иногда эти требования избыточны и независимый консультант снова придет вам на выручку, подскажет, какие документы обязательны для предоставления, а какие опциональны.

Исходя из вышесказанного, очевидно, что разобраться в хитросплетениях банковской сферы чужой страны бывает очень непросто. Здесь мы готовы оказать вам любую посильную помощь. Западные банки тоже крайне заинтересованы в развитии нового бизнеса, и наш огромный опыт, личные связи и знакомства с местным топ-менеджментом помогут вам не только сделать правильный выбор в зависимости от ваших краткосрочных и долгосрочных целей, но и открыть вклад на более выгодных условиях (меньший порог первого вклада, ускоренное рассмотрение пакета документов).

Наша репутация — залог вашего успеха в другой стране.

**БО**