

- Что хорошо и что плохо: новые возможности для российских резидентов при открытии иностранных банковских счетов.
- С какими банками на Кипре стоит проявлять осторожность?

# 1 *Что хорошо и что плохо: новые возможности для российских резидентов при открытии иностранных банковских счетов.*

Со 2 августа 2014 г. существенно **расширен перечень оснований для зачисления денежных средств на зарубежные банковские счета российских резидентов.** Для наглядности основные изменения отражены в таблице:

## Субъекты/Банки

### На счета в любых банках за пределами РФ

### На счета в банках на территориях государств-членов ОЭСР или ФАТФ

**Для всех резидентов**  
(физических и юридических лиц)

- 1) суммы процентов на остаток средств на таких счетах (во вкладах);
- 2) денежные средства в виде минимального взноса (согласно правилам соответствующего банка при открытии счета (вклада));
- 3) наличные денежные средства, вносимые на счет (во вклад);
- 4) денежные средства, полученные в результате совершения конверсионных операций за счет средств, зачисленных на такие счета (во вклады).

- 1) суммы кредитов и займов в иностранной валюте (по кредитным договорам и займам с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, либо с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет).

**Для физических лиц - резидентов**

- 1) заработная плата и иные выплаты, связанные с выполнением физическими лицами - резидентами за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей, а также выплаты социального характера (пенсии, алименты и проч.);
- 2) суммы в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;
- 3) пенсии, стипендии, алименты и иные выплаты;
- 4) страховые выплаты, осуществляемые страховщиками-нерезидентами;
- 5) суммы, выплачиваемые в порядке возврата ранее уплаченных физическими лицами - резидентами денежных средств, включая возврат ошибочно перечисленных денежных средств, возврат денежных средств за товар (услугу).

- 1) доходы от сдачи в аренду (субаренду) нерезидентам расположенного за пределами территории Российской Федерации недвижимого и иного имущества физического лица - резидента;
- 2) суммы грантов;
- 3) суммы накопленного процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска принадлежащих физическому лицу - резиденту внешних ценных бумаг, иных доходов по внешним ценным бумагам (дивиденды, выплаты по облигациям, векселям, выплаты при уменьшении уставного капитала эмитента внешней ценной бумаги).

В отношении перечисленных выше операций закон действует с обратной силой, что **исключает** на сегодняшний день **привлечение к административной ответственности за совершение таких операций до 2 августа 2014 г.** (если лицо еще не было привлечено к ответственности).

Тем не менее, **перечень разрешенных операций остался закрытым.** Соответственно, совершение иных операций (например, зачисление доходов от продажи ценных бумаг, доходов от доверительного управления, либо доходов, полученных от резидентов) будет являться нарушением закона, как и раньше.

## **2** *С какими банками на Кипре стоит проявлять осторожность?*

Центральный банк Кипра «взял» под контроль все операции кипрского филиала **Федерального банка Ближнего Востока FBME.** Причиной послужило предъявление Казначейством США претензий относительно отмывания денег клиентами филиала, большинство из которых являются якобы подставными компаниями, спонсирующими терроризм и наркотрафик.

Обоснованы обвинения или нет, покажет время. Тем не менее, пока **операции в банке приостановлены, а корреспондентские счета заморожены,** что не позволяет пользоваться услугами этого банка.

***Ждем Ваших  
вопросов:***

Константин Зиятдинов

Руководитель  
Департамента  
международных проектов

Консультационная группа  
«Прайм Эдвайс»  
[k.ziyatdinov@hlbprime.com](mailto:k.ziyatdinov@hlbprime.com)  
(812) 449 50 00