



Как открыть счет на Кипре, и как сделать так, чтобы его не закрыли?



Открытие банковского счета на Кипре стало непростой задачей, особенно для иностранных граждан и бизнеса с иностранным участием. Основатель M. Target Group Одиссей Меликидис рассказывает, какие шаги помогут увеличить шансы на успешное открытие счета, как избежать его неожиданного закрытия и какие нюансы следует учитывать при получении вида на жительство и развитии бизнеса на острове.

Одиссей, многие сталкиваются с проблемами при открытии банковских счетов или даже с их внезапным закрытием. Давайте сразу к делу: какие практические шаги необходимо предпринять, чтобы увеличить вероятность открытия счета в кипрском банке?

Для начала важно понимать, идет ли речь о физическом или юридическом лице. Если говорить о физических лицах, процесс гораздо проще, но ключевым условием является наличие связей с Кипром. В первую очередь, человек должен проживать на острове и иметь вид на жительство (ВНЖ). Без этого счет, скорее всего, не откроют.

Какие документы требуются для открытия счета физическому лицу?

Первое, что необходимо подготовить, – подтверждение происхождения средств. Банки запрашивают документы, подтверждающие источник дохода: налоговые декларации, резолюции о выплате дивидендов, финансовую отчетность компаний и другие подтверждающие документы. Соответственно, перед подачей заявки в банк нужно заранее подготовить все необходимые подтверждения о происхождении этих денег.

Иногда получается парадоксальная ситуация: для подачи на ВНЖ нужен банковский счет, а для открытия счета требуется ВНЖ. Как быть в таком случае?

Все зависит от вида на жительство. Если человек получает рабочую визу, открытие счета не вызывает сложностей – достаточно предоставить базовый пакет документов, включая копию паспорта, подтверждение оплаты коммунальных услуг, а также копию рабочей визы и документа о трудоустройстве. В других случаях, например, при покупке недвижимости для получения ВНЖ, необходимо заранее обратиться в банк, показать документы о предстоящей сделке и подаче заявки в иммиграционную службу и предоставить подтверждение происхождения средств. Это поможет начать процесс открытия счета.

У вас большой опыт работы с клиентами, открывающими счета. Какие советы можно дать, чтобы увеличить шансы на успех?

Самое главное – правильно подготовить документы. Банки обрабатывают большое количество заявок и стремятся минимизировать время их рассмотрения. Все документы должны быть корректно оформлены и переведены на английский или греческий язык. Если в пакете документов чего-то не хватает, заявка может быть отложена на неопределенный срок. В таком случае банк вернется к ее рассмотрению только спустя два-три месяца, когда клиент начнет уточнять статус. Намного эффективнее сразу подготовить полный комплект документов в соответствии с требованиями банка, чтобы сотрудник мог быстро проверить их, убедиться в наличии всех необходимых данных и запустить процесс открытия счета.

Мы обсудили открытие счетов. А что делать, чтобы банк не закрыл уже действующий счет?

На самом деле, и я хочу это подчеркнуть, случаи «внезапного» закрытия счетов происходят не так часто. Банк периодически проводит проверки данных клиентов — раз в год или раз в несколько лет, в зависимости от степени риска. В рамках таких проверок могут запрашиваться обновленные документы, подтверждающие адрес проживания, паспортные данные и финансовую информацию. Особенно часто это касается клиентов из стран Восточной Европы. Важно следить, чтобы контактные данные в банке были актуальными – например, почтовый адрес или электронный адрес. Вы можете и не знать о том, что у вас проблемы, если вы сменили адрес и забыли банку об этом сообщить. Если клиент не отвечает на запросы, банк отправляет повторные уведомления, а затем принимает решение о закрытии счета.

То есть закрытие счета – это всегда процесс, а не одномоментное решение?

Да, обычно банк несколько раз пытается связаться с клиентом перед закрытием счета. Однако бывают и исключения, когда речь идет о высоком уровне риска. Например, если клиент получал средства от компании, попавшей под санкции, банк может закрыть счет без предупреждения. Но это редкие случаи.

Давайте поговорим о видах на жительство. Какие самые доступные варианты для граждан России и Беларуси, чтобы не возникало проблем с банками?

Прежде чем подаваться на ВНЖ, важно учитывать свои долгосрочные планы. Например, если человек хочет открыть компанию на Кипре и быть ее акционером, ему не подойдет категория F, так как владельцы такого вида на жительство не могут владеть бизнесом на Кипре. Категория 6.2, предполагающая инвестицию в первичную недвижимость от 300 000 евро, позволяет владеть бизнесом. Также многие рассматривают налоговое резидентство за 60 дней – это вариант для тех, кто не проживает в другой стране более 183 дней. Но чтобы воспользоваться этой программой, необходимо быть трудоустроенным в кипрской компании, а для граждан третьих стран это возможно только при получении рабочей визы.

Насколько рабочая виза может быть полезной в долгосрочной перспективе?

Рабочая виза – это ключ к кипрскому гражданству и, соответственно, к праву жить и работать в любой стране ЕС. Недавно вступил в силу закон об ускоренном получении гражданства для иностранных специалистов, работающих в кипрских компаниях. Важное условие – трудоустройство в компании с иностранным участием либо в сферах высоких технологий, инноваций, фармацевтики или судоходства. Этот закон пока достаточно лоялен к гражданам третьих стран, но в будущем его могут ужесточить, поэтому лучше воспользоваться этой возможностью сейчас.

На что стоит обратить внимание владельцам бизнеса в Кипре?

Один из ключевых аспектов – иммиграционный статус. Власти начинают более строго контролировать, чтобы владельцы компаний соответствовали иммиграционному законодательству. Например, если человек с видом на жительство категории F является директором или акционером кипрской компании, это считается нарушением, и ему могут аннулировать статус резидента. Мы уже сталкивались с такими случаями.

Открытие банковских счетов для юридических лиц – сложная задача?

Это одна из самых проблемных тем. Часто компании ждут открытия счета месяцами, потому что не учли важные моменты. Во-первых, компания не должна быть «пустышкой» – у нее должен быть офис, сотрудники и коммунальные счета. Во-вторых, акционер должен соответствовать профилю бизнеса, иметь финансовый бэкграунд и не находиться в санкционных списках. В-третьих, банк тщательно проверяет контрагентов компании. Если среди них есть организации, связанные с санкциями, в открытии счета могут отказать.

Вот пример из практики: компания подала в банк все необходимые документы для открытия банковского счёта, включая список потенциальных клиентов, с которыми планировала работать. Эти компании ещё не начали сотрудничество, только собирались. Однако в списке оказалась компания, попавшая под санкции. В результате открытие счета было отклонено без объяснения причин. Когда к нам обратился этот клиент, мы, опираясь на опыт, тщательно перепроверили информацию и нашли ошибку, посоветовав исключить данного клиента из списка и вообще исключить его из бизнес-плана. Совет всем: думайте на несколько шагов вперед, внимательно отбирайте информацию, которую предоставляете банкам.

Какие еще советы можно дать предпринимателям при подаче заявки в банк?

Важно правильно оформить документы. Если банк видит аккуратно структурированный пакет, он быстрее примет решение. Также стоит заранее обозначить перспективу сотрудничества с банком, дать им понять, что вы будете покупать их услуги – например, при встрече поделиться планами на использование дополнительных банковских продуктов, таких как кредиты или страховки. Это повышает шансы на открытие счета.

Спасибо за содержательную беседу! Я уверена, что наши читатели найдут в этом интервью много полезной информации.