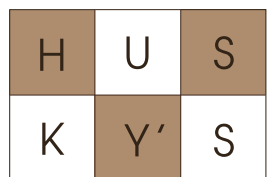




ЮЛИЯ САЦУК

*Эксперт
иммиграционного права,
магистр дипломатического
и консульского права.
Дипломированный
специалист по сделкам
с недвижимостью, член
Коллегии и ассоциации
агентов недвижимости,
AICAT 5216.*



IMMIGRATION BUREAU
ИММИГРАЦИОННОЕ БЮРО

Официально
аккредитованное
иммиграционное бюро

Тел.: + 34 93 218 17 50
C/ Balmes n.º 272, Planta 3, Barcelona
info@spain-immigration.es
www.spain-immigration.es

БАНКОВСКИЕ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ И ОФОРМЛЕНИИ ВИДА НА ЖИТЕЛЬСТВО В ИСПАНИИ

В настоящее время особая важность придается соблюдению всех необходимых условий согласований с банками при открытии счета иностранным гражданам. Для многих клиентов банков Испании стало сюрпризом получение писем с просьбой обновить свои экономические данные, предоставить декларации о доходах, а также другие документы, подтверждающие происхождение средств. Это произошло в связи с вступлением в силу Королевского Декрета Real Decreto 304/2014 от 5 мая 2014 года, который регламентирует Закон Ley 10/2010 от 28 апреля 2010 года о предотвращении отмывания капиталов и финансирования терроризма.

Опровергая сообщения в прессе о замораживании счетов российских граждан, рады сообщить, что все клиенты, которые предоставили необходимые документы, подтверждающие происхождение средств, продолжают беспрепятственно пользоваться своими счетами в испанских банках. Граждане России и других государств, которые в данный момент открывают счета в банках страны автоматически проходят процедуру проверки легальности средств, поэтому у них не возникает никаких проблем ни с банковскими переводами, ни с замораживанием счетов.

Важной частью процедуры открытия банковского счета в Испании является предварительное согласование между клиентом и банком на предмет происхождения денежных средств (доходы, полученные в результате бизнес и трудовой деятельности, наследство, дарственные, продажа недвижимости), а также юрисдикции, откуда поступают накопленные средства и финальное назначение инвестиций.

Приятной новостью 2015 года является готовность банков снова финансировать приобретение недвижимости в Испании до 50% для нерезидентов. Низкие плавающие процентные ставки предлагают следующие банки: BBVA 1,25%, Banco Popular 1,56%, La Caixa 1,76%.

Планируя инвестировать в Испанию, необходимо предварительно позаботиться о посещении банка и согласовании всех документов, которые необходимо предоставить для перевода средств, а также для получения кредита.

Обращаем ваше внимание, что в Испании также существуют отделения Private Banking, в которых клиенты могут получить качественный сервис на высшем уровне согласно своему статусу. Наша компания работает с самыми надежными банками Испании и их отделениями Private Banking. Эти отделения предлагают лучшие условия по вкладам и инвестициям по сравнению с обычными.

Желающим инвестировать свои средства в экономику Испании или в недвижимость напоминаем, что продолжает действовать Закон, принятый 27 сентября 2013 г. Закон Ley 14/2013 о предпринимательской деятельности, который позволяет состоятельным гражданам других государств получать вид на жительство инвестора в Испании по упрощенному режиму.

Обязательным условием является наличие инвестиций:

- а) недвижимость стоимостью от 500.000 евро,
- б) депозит 1.000.000 евро, размещенный в испанском банке,
- в) акции испанских компаний, которые котируются на испанской бирже в размере 1.000.000 евро,
- г) испанские бонды в размере 2.000.000 евро.

Основным сравнительным преимуществом является возможность не находиться на территории Испании и, как следствие, не становиться налоговым резидентом Испании.

Открытие банковского счета и оформление ВНЖ имеет свою специфику и процедурные тонкости. Поэтому для предотвращения возможных ошибок, мы рекомендуем обращаться за квалифицированной помощью и консультациями к дипломированным иммиграционным специалистам.

Эта статья носит исключительно информационный характер и не связывает юридическими обязательствами его автора.

Иммиграционное Бюро Husky's более десяти лет занимается оформлением видов на жительство в Испании и Андорре, а также решением связанных с этим юридических вопросов.

Для консультаций приглашаем посетить наш офис по адресу Balmes, 272, 3º, Barcelona. Тел. + 34 93 218 17 50.