



ПЕРЕДВИЖЕНИЕ КАПИТАЛОВ ИЗ РОССИИ В ИСПАНИЮ

Вопрос о передвижении денежных средств, на первый взгляд простой, встает перед счастливыми, которые в лавине предложений испанского рынка недвижимости наконец-то нашли свою единственную и неповторимую жемчужину.

Вопрос о передвижении денежных средств, на первый взгляд простой, встает перед счастливыми, которые в лавине предложений испанского рынка недвижимости наконец-то нашли свою единственную и неповторимую жемчужину.

К нам обращаются соотечественники, одной из проблем которых является проведение платежа по сделке, связанной с приобретением недвижимости в Испании – первая трудность, с которой зачастую сталкиваются желающие насладиться средиземноморской гостеприимностью.

Рассмотрим права и обязанности резидентов РФ при проведении операций с использованием валютных ценностей в качестве средства платежа. Операции, которые в соответствии с законом считаются валютными, подробно регулируются Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

В настоящий момент резиденты РФ открывают без ограничений счета в иностран-

ной валюте в банках, расположенных на территории Испании. При этом необходимо лишь уведомить российские налоговые органы по месту вашего учета об открытии (закрытии) счетов и об изменении реквизитов счетов не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов счетов в испанском банке.

Резиденты РФ вправе переводить на свой счета, открытые в испанских банках, средства со своих счетов в уполномоченных банках РФ или других своих счетов, открытых в банках за пределами территории РФ. При этом закон не устанавливает ограничений в суммах переводов. Тем не менее, необходимо иметь в виду, что при первом переводе ваш российский банк обязан потребовать предъявление уведомления налогового органа по месту вашего учета об открытии счета в Испании с отметкой о принятии указанного уведомления.

Также вы вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных на испанские счета.

Не стоит забывать, что законом предусматривается возможность переводов фи-

Авторы:
Маргарита Релина,
Николай Тюхай

зическими лицами-резидентами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц-резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. При этом, при переводе денег из России в Испанию указанным родственникам не требуется предоставлять в банк уведомление налогового органа, как при переводе самому себе.

Также разрешены прямые переводы на счета третьих лиц-резидентов других государств. Так, например, с российского счета вы вправе оплатить сделку купли-продажи в Испании, услуги профессионалов без предварительного перевода на свой испанский счет.

К сожалению, в рамках этой статьи мы в состоянии затронуть лишь часть проблематики переводов денежных средств из России в Испанию, оставив за рамками этого текста множество других не менее важных моментов.

Необходимо иметь в виду, что как у банков России, так и банков Испании существуют внутренние нормы по контролю передвижения денежных средств. Таким образом, при открытии счета в Испании банк вправе запросить информацию о целях открытия счета и

деятельности клиента. В свою очередь, банк Испании вправе отказать в открытии счета, если считает клиента подозрительным. Соответственно, при проведении платежа банк вправе потребовать его назначение, контракт операции, а также документы, подтверждающие законное происхождение средств, за счет которых осуществляется операция.

Политика по контролю банками Испании операций своих клиентов определяется самим банком, поэтому требования и квалификации в различных банках при идентичных ситуациях могут варьироваться.

Тем не менее, исходя из ситуаций, с которыми мы зачастую сталкиваемся в нашей практике, хотелось бы напомнить читателям, что на практике особо контролируются операции, когда при заключении сделки по приобретению недвижимости используются схемы, в которых задействованы структуры, зарегистрированные в юрисдикциях с пониженной налоговой нагрузкой, позволяющие скрыть данные конечного бенефициара.

Использование данных схем зачастую приводит к конфликтам с действующим испанским законодательством в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, даже если эти средства получены на абсолютно законных основаниях или, проще говоря, это ваши честно заработанные деньги.

На практике эти конфликты приводят к тому, что испанские кредитные организации, в которых открыты ваши счета, сталкиваются с дилемой – принять ли платеж с «оффшора» и запустить бюрократический процесс, связанный с исполнением обязанности предоставлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю или, так называемым, «подозрительным» операциям, тем самым подорвав ваше доверие как клиента, или же пренебречь своими обязательствами.

Как нетрудно догадаться, решение банка диктуется положениями закона и сведения о таком «подозрительном» платеже обязательно попадут в руки испанского финансового контроля.

Таким образом, для того, чтобы избежать конфликтов с испанским законодательством в сфере противодействия отмывания доходов при проведении расчетов целесообразно использование схем, в которых структуры «оффшор» не задействованы напрямую, что, безусловно, сэкономит ваше время и деньги при проведении платежа в Испанию.

Поэтому, следуя народной мудрости, советуем для проведения платежа в соответствии с действующим российским и испанским законодательством, обратиться к профессионалам, чтобы не убедиться лишним раз в том, что скупой платит дважды. **FI**



РЕПИНА & ТЮХАЙ

адвокатское бюро

ПОЛНЫЙ СПЕКТР ЮРИДИЧЕСКИХ УСЛУГ. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЗАЩИТЫ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ВСЕЙ ТЕРРИТОРИИ ИСПАНИИ

C/Diputación, 279, 1 • 08007 Barcelona • España
www.rtlaw.es • info@rtlaw.es • Tel.: +34 931 190297