

Банковская система Португалии

Открытие счетов иммигрантам:

иностранцам, заявителям на получение резидентских виз, резидентам





Открытие банковских счетов в Португалии: физические лица

- 📌 Общие положения:
- • Открытие счетов возможно только при наличии ВНЖ (Португалии или другой страны ЕС).
- • Вне зависимости от банка и отделения, комплаенс-проверка всегда централизована и проводится головным офисом.
- • Граждане стран бывшего СССР (Россия, Украина, Беларусь и др.) всегда попадают в зону повышенного риска.
- • Также повышенному контролю подлежат лица, родившиеся в СССР или РФ, вне зависимости от текущего гражданства.

Необходимый пакет документов:

1. Налоговые декларации за последние 2 года:

- Приняты как португальские, так и иностранные.
- Требуется перевод на английский или португальский язык (чаще — без нотариального заверения).
- Некоторые банки могут потребовать заверение у присяжного переводчика или адвоката.

2. Документы, подтверждающие занятость и доход:

- Письмо от работодателя или справка от фрилансера/самозанятого с описанием деятельности.
- Указание среднего ежемесячного дохода обязательно.
- Часто требуется выписка с банковского счёта, подтверждающая поступления доходов.

3. Подтверждение адреса проживания в Португалии:

- Договор аренды или документ на право собственности.
- Дополнительный документ, подтверждающий адрес (utility bill: газ, вода, электричество, интернет).
- Справка из прихода (freguesia) – Atestado de morada - больше не принимается.

4. Справка о несудимости:

- Запрашивается не всегда, но часто — особенно если она уже была получена в рамках иммиграционного процесса.
- Может использоваться ранее полученная справка (например, из SEF/АИМА).

Банковское обслуживание в Португалии для физлиц

Дополнительные документы и нюансы:

- При подаче налоговой декларации из другой страны может потребоваться налоговый номер (TIN) из этой страны.
- В Португалии обязательно наличие NIF (Número de Identificação Fiscal) — без него невозможно открыть банковский счёт.



➔ Банковские продукты и услуги:

- У всех крупных банков — удобные цифровые приложения с базовыми функциями (баланс, переводы, выписки).
- При одобрении счёта клиенту обычно высылаются:
 - Дебетовая карта
 - Кредитная карта (при наличии подтверждённого дохода и одобрении лимита).
 - Возможны ограничения на использование счёта до его полной акцептации (compliance approval).

Процедура открытия счёта (на примере “Novo Banco”):

1. Предварительный этап: отправка/предоставление документов на проверку.
2. Личное посещение для подписания договора банковского обслуживания.
3. Этап акцептации: проверка происхождения средств и клиента (может занять до нескольких недель).
4. Разблокировка счёта: после одобрения клиент получает доступ и банковские карты.

!!!!!!!

⚠ На этапе акцептации допускается только один входящий перевод или наличный вклад.



NOVO BANCO

Лайфхак: Проверка санкционных совпадений

- Проверяйте наличие однофамильцев (ваших, родителей, супругов) в международных санкционных списках (например, OFAC, EU, UK).
- При совпадении будьте готовы предоставить:
- Свидетельство о рождении с переводом, подтверждающее отсутствие родства.
- Дополнительные документы, исключающие связь.



Открытие банковского счёта для юридических лиц в Португалии

➡ ✈ Общие принципы:

- ➡ • Все португальские банки требуют предварительной регистрации юридического лица в системе Finanças (налоговая служба) и получения постоянного NIPC (налогового номера компании).
- ➡ • Предварительный NIPC используется только на этапе учреждения компании и не даёт права открыть счёт.
- ➡ • COMPLAENCS-проверка для юридических лиц также проводится централизованно, особенно при наличии иностранных учредителей.



Banco
Montepio

Пакет документов для открытия счёта компании:

- 1. Устав и учредительные документы компании (Contrato de Sociedade).
- 2. Постановление о назначении управляющего органа (если применимо).
- 3. NIPC (Número de Identificação de Pessoa Coletiva) – постоянный налоговый номер компании.
- 4. Данные о бенефициарах (UBO) – включая паспорта, адреса, NIF, справки о доходах или справки из банка.
- 5. План деятельности компании – краткое описание бизнес-модели, основных операций, географии, источников доходов.
- 6. Подтверждение адреса компании (договор аренды офиса или виртуального адреса).
- 7. Сведения об открытии капитала – подтверждение оплаты уставного капитала.

🔍 Что особенно проверяют банки при открытии счета юридическому лицу

- • Прозрачность структуры собственности (особенно при наличии офшорных элементов).
- • Национальность и резидентский статус конечных бенефициаров.
- • Источник происхождения капитала.
- • Наличие связи бизнеса с Португалией (реальные клиенты, сотрудники, поставщики и т.д.).
- • Отсутствие совпадений с санкционными списками.
- ✓ Рекомендации:
- • Подготовьте досье компании на английском/португальском языке: описание бизнеса, рынков, клиентов, команду.
- • Используйте услуги адвокатов и бухгалтеров, работающих с международными клиентами – они знают, в какие банки лучше подавать.
- • Планируйте запас по времени — процесс открытия может занять до месяца.

Важно помнить: подготовка к первому визиту в банк

- ▶ Первый визит в банк — ключевой момент, и к нему нужно подойти максимально подготовленно.
- ▶ Необходимо собрать полный и аккуратно оформленный пакет документов, соответствующий реальному бизнес-профилю компании.
- ▶ Особое внимание банк обращает на:
 - ▶ Профессиональный и налоговый бэкграунд бенефициаров;
 - ▶ Наличие опыта работы в санкционных странах (даже если это было в прошлом);
 - ▶ Связь с компаниями, которые сегодня находятся в санкционных списках (работа, сотрудничество, даже упоминание в декларации).
- Если вы, например, в прошлом году работали в структуре, попавшей под санкции — это может быть воспринято банком как “red flag”, и служить основанием для отказа.



Отказ в открытии счёта фиксируется в системе банка и вернуться с повторной заявкой в течение 12 месяцев чаще всего невозможно.

- **👤 Профессиональное сопровождение — ваш главный ресурс**
- профессионалы международных банков и международных KYC-команд;
- Эксперты по сделкам, финансовому комплаенсу и сопровождению инвесторов;
- Профессионалы, знакомые с внутренними процедурами банков (Millennium BCP, Caixa, Novo Banco, Santander и др)
- Вам помогут:
- Оценить риски вашего кейса до подачи;
- Подготовить грамотное досье клиента;
- Сопроводить процесс открытия счёта с учётом всех требований комплаенса;
- Избежать ненужных отказов.

✓ **Поэтому, если вам важно открыть счёт быстро, корректно и надёжно, всегда обращайтесь к профессионалам!**