Счет в испанском банке. Как открыть

Особенности банковской системы

Как открыть счет в испанском банке?
Вначале необходимо уяснить следующие положения:

- Большинство банков отказываются открывать счет даже при наличии ВНЖ. Это не требование государственных органов, а желание банков не попадать под санкции и(или) позиция самого банка. Единственный банк в Испании открывает счета русским – **BBVA**.
- В случае если у вас нет ВНЖ, то **максимальная сумма движения по счету** не может быть больше **100 тыс. евро**. То есть если вы перевели деньги на счет в пределах лимита и купили машину (квартиру) и на счету остались деньги то пополнить счет больше лимита не получиться , то любые переводы на счет или попытка положить наличные будет неудачной. Это требование ЕС к счетам гражданам РФ без ВНЖ. С ВНЖ лимита не будет.

Открытие счета

Итак, вы готовы.
Теперь необходимо найти переводчика для общения с банковскими работниками. В Испании таких людей называют **“помогалками”**. Это люди, достаточно свободно владеющие русским и испанским и предлагающие услуги по переводу в случае, если вы пойдете к врачу, юристу, нотариусу, в гос.органы или школу, в банк. После этого необходимо прийти в банк и договориться о времени встречи (“взять ситу”) и договориться с переводчиком о назначенной встрече

ВАЖНО! При открытии счета банк требует подписать договор со страховой компанией на медицинскую страховку.
Банк объясняет это тем, что вместо абонентской платы за ведение счета он удовлетвориться договором со страховой компанией. Без подписания договора со страховой банк не откроет счет. Для минимизации можно заключить договор со страховой компанией на частичное возмещение. В этом случае ежемесячные платежи по страховке будут составлять 30-40 евро.

Внесение средств на счет

Особенность “помогалок” не только в том, что они предоставляют услуги перевода, а еще в том, что они помогают в разблокировке счета.
В ЕС любые деньги, которые вы вносите на счет должны подтверждаться

документом о происхождении этих денег.
Например договор купли-продажи квартиры, машины, справка 2НДФЛ. При этом нужны не оригиналы документов, а подойдет скан перевода документов от присяжного переводчика.
То есть если хотите внести деньги на счет, то обязательно подготовьте и переведите документы об источнике средств и принесите (пришлите) их в банк или будьте готовы их передать в банк по его запросу.
При этом неважно как вы вносите деньги на счет – наличными или переводом. Но даже в этом случае можно вносить наличными не более 9 999 евро раз в недели, потому что при больших суммах контроль банка уже другой и могут заблокировать счет или потребуют дополнительные проверки.
Суммы больше 10 тыс. евро лучше переводить по SWIFT, например через Райфайзенбанк.

ВАЖНО! Можно ли внести на счет деньги без документа о их источнике? Да, можно, на взнос средств наличными до 1 000 евро (4 000 евро в месяц) не требуется документов о происхождении средств. Хотя для россиян банк может запрашивать подтверждение их происхождения вне зависимости от суммы. Обычно это происходит раз в год в середине года. Банк через приложение присылает уведомление о том, что необходимо подтвердить происхождение средств, внесенных ранее.
Так вот, если не предоставили документов при взносе средств или переводе или у банка возникли подозрения, то банк может заблокировать счет. “Помогалки” обычно имеют связи с руководством отделения и помогают разблокировать счет, ведь у них с руководством филиала взаимовыгодные отношения, “помогалки” приводят клиентов, отделение получает премии за новых клиентов.

ВАЖНО! Если вы выбрали лимит на движение средств на счету или хотите оплатить услуги например нотариуса или переводчика наличными, то необходимо с реквизитами (номер и владелец счета) получателя прийти в филиал его банка и просто внести наличные на его счет. При этом сумма взноса может быть до 1 000 евро и обязательно проверяйте назначение платежа и сохраните квитанцию. Если платеж больше лимита, то либо внесите несколькими платежами либо попробуйте внести наличные через кассира в банке. Кассир может вносить до 10 тыс. евро, но учтите что не каждый кассир согласится провести такую операцию.

Смена офиса (отделения) обслуживания банка

В случае если вы переехали и хотите сменить отделение банка, то необходимо в приложении банка сменить офис обслуживания, а затем прийти лично с паспортом в этот офис и сообщить им об этом. Обычно такая смена офиса проходит без проблем, но учтите, что в новом офисе могут потребовать новые документы о источнике средств.