



Школа експорту: Особливості банківського обслуговування бізнесу у європейських країнах - Словаччина

PRIVATBANK
Business Platform



Шановні Колеги та Партнери!

Адвокатська Компанія VYSHNIAKOVA & PARTNERS s.r.o. є бутіковою адвокатською компанією, з місцезнаходженням у м. Братислава, Словаччина.

Знання законодавства та практики як в Україні, так і в Словаччині, дозволяє нам запропонувати клієнтам ефективно та міцне підґрунтя для побудови та розвитку міжнародного бізнесу, а також для розв'язання поточних юридичних завдань в обох країнах одночасно.

Олена Вишнякова

«Маю практичний досвід повного юридичного супроводу компаній та фізичних осіб у Словаччині, а також в Україні, з фокусом на сферу бізнес-права та міграційного права. Проживаю у Словаччині більше 10 років. Моя юридична практика налічує більше 15 років»



НАШІ ПЕРЕВАГИ:

- 1 Надаємо юридичні послуги у сферах словацького, українського, міжнародного та суміжного законодавства
- 2 Маємо значний досвід супроводу міжнародного бізнесу та міжнародних транзакцій
- 3 Підхід до обслуговування за міжнародними стандартами
- 4 Надаємо юридичні послуги словацькою, англійською, українською та російською мовами

ОСОБЛИВОСТІ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ БІЗНЕСУ - СЛОВАЧЧИНА

- 1 Процедура відкриття банківського рахунку
- 2 Необхідні документи для відкриття банківського рахунку
- 3 Відмова у відкритті банківського рахунку
- 4 Оцінка ризиків банком при здійсненні банківських операцій

НАЙБІЛЬШ ПОШИРЕНІ БАНКИ У СЛОВАЧЧИНІ ДЛЯ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ:



Tatra banka, a.s.



Československá obchodní
banka (ČSOB, a.s.)



Všeobecná úverová banka,
a.s. (VÚB, a.s.)



UniCredit Bank Slovakia a.s.

НАЙБІЛЬШ ПОШИРЕНІ БАНКИ У СЛОВАЧЧИНІ ДЛЯ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ:



Fio banka, a.s.



365.bank, a.s.



Poštová banka, a.s.



Privatbanka, a.s.

НАЙБІЛЬШ ПОШИРЕНІ БАНКИ У СЛОВАЧЧИНІ ДЛЯ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ:



Raiffeisen BANK (Tatra
banka a.s., odštepny zavod)



Prima banka Slovensko, a.s.



Slovenská sporiteľňa, a.s.

ВИБІР БАНКУ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ:

Найбільш поширені для резидентів України:
Tatra banka, a.s., ČSOB, a.s., VÚB, a.s., UniCredit Bank
Slovakia a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s.

Банк, у якому директор компанії або приватний
підприємець («ПП») мають особистий рахунок

Порівняння тарифів на банківське обслуговування:
платежі в межах SEPA (36 країн) або поза межами SEPA
(зокрема, Україна)

ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ДЛЯ БІЗНЕСУ:

Особиста присутність уповноваженої особи у відділенні банку у домовлений з банком термін з метою ідентифікації

Подання документів, які підтверджують особу приватного підприємця («ПП»)/директора компанії

Подання документів, які підтверджують реєстрацію компанії /ПП

ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДЛЯ ВІДКРИТТЯ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ДЛЯ БІЗНЕСУ:

Заповнення опитувальника (крім загальних вимог: обсяг та форма запланованих банківських операцій тощо, може вимагатися зазначення словацьких/європейських контрагентів)

Подання додаткових документів за запитом банку (принцип “substance of a company”: трудові договори з працівниками, контракти зі словацькими контрагентами, митні документи тощо)

Документи, викладені іноземною мовою, подаються із засвідченим перекладом на словацьку мову, який потрібно робити безпосередньо у сертифікованого перекладача у Словаччині

ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ВІД КОМПАНІЇ:

Виписка з Торгового Реєстру Словаччини

(“Výpis z obchodného registra”) про реєстрацію компанії
(паперова форма або посилання на Торговий Реєстр)

Документи, які підтверджують особу директора компанії:

- (1) директор-громадянин Словаччини: внутрішній словацький паспорт (“Občiansky preukaz”)
- (2) директор-іноземний громадянин:

- закордонний паспорт,
- внутрішній/український паспорт,
- витяг з додатку Дія про місце проживання в Україні
- посвідка на проживання у Словаччині

ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ВІД КОМПАНІІ:



Директор та засновник-громадянин Словаччини/словацька компанія: пришвидшене та простіше відкриття банківського рахунку, зазвичай банки не вимагають заповнення опитувальників та/або надання додаткових документів. Процедура буде ще простішою якщо відкривається рахунок у банку, де директор має особистий рахунок!

ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ВІД КОМПАНІЇ:



Директор та засновник з часткою не менше 75% - громадянин Словаччини/словацька компанія, іноземний громадянин/іноземна компанія - з часткою не більше 25%:
пришвидшене та простіше відкриття банківського рахунку, зазвичай банки не вимагають заповнення опитувальників та/або надання додаткових документів

ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ВІД КОМПАНІЇ:



Директор та засновник-іноземний громадянин/іноземна компанія: більш тривале та складне відкриття банківського рахунку, вимагається заповнення опитувальників та надання додаткових документів (трудові договори з працівниками, контракти зі словацькими контрагентами тощо)

ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ВІД ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМЦЯ:

Документ про реєстрацію ПП у Словаччині (“Živnostenské oprávnenie (osvedčenie”), паперова форма або посилання на Торговий Реєстр

Документи, які підтверджують особу ПП-іноземного громадянина:

- закордонний паспорт,
- український паспорт,
- витяг з додатку Дія про місце проживання в Україні,
- документ про надання тимчасового притулку у Словаччині (“Dočasné útočisko”) або посвідка на проживання у Словаччині

Подання додаткових документів за запитом банку, які обґрунтовують мету відкриття рахунку:

- договори зі словацькими контрагентами тощо

ЗАГАЛЬНИЙ ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ВІД ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМЦЯ:



Процедура відкриття банківського рахунку буде простішою якщо відкривається рахунок у банку, де фізична особа, що відкриває рахунок для ПП, має особистий рахунок!



Документи, викладені іноземною мовою, подаються із засвідченим перекладом на словацьку мову, які потрібно робити безпосередньо у сертифікованого перекладача у Словаччині

ВІДМОВА У ВІДКРИТТІ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ:

Засновник/бенефіціар та/або директор компанії/ПП є політично значущою особою ("Politicky exponovaná osoba" - „PER“) або особою, яка виконує важливу публічну функцію ("Významná verejná funkcia“)

Засновник /бенефіціар та/або директор компанії/ПП знаходиться у «чорному списку» банку у зв'язку з їх попередньою діяльністю

Недостатність наданих додаткових документів/інформації для визначення мети відкриття рахунку та/або зв'язку діяльності компанії зі Словаччиною (принцип "substance of a company")

ПОЛІТИЧНО ЗНАЧУЩА ОСОБА:

Фізична особа, яка обіймає або обіймала важливу державну посаду

Родичі (дружина, дитина, зять/невістка, один із батьків особи, яка обіймає або обіймала важливу державну посаду)

Фізична особа, яка є бенефіціарним власником клієнта, який був створений на користь особи, яка обіймає чи обіймала важливу державну посаду

ОСОБА, ЯКА ВИКОНУЄ ВАЖЛИВУ ПУБЛІЧНУ ФУНКЦІЮ:

Особа, яка обіймає державну посаду (голова держави, міністр, член органу законодавчої влади тощо)

Судді, послы, прокурори, високопоставлений член збройних сил, член статутного органу політичної партії чи політичного руху

Член органу державного підприємства, особа на значущій посаді національного чи регіонального значення в установах ЄС/в міжнародних організаціях

ОЦІНКА РИЗИКІВ БАНКОМ:

Оцінка ризиків легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму (“AML-ризик”):

- низький ризик
- ризикований
- високий ризик
- неприпустимий



Ідентифікація незвичайних бізнес-операцій
("Neobvyklá obchodná operácia")

НИЗЬКОРИЗИКОВАНІ ОПЕРАЦІЇ:



Транзакція здійснюється на підставі договору, укладеного у письмовій формі



Транзакція та платежі не є анонімними, їх характер дозволяє виявити незвичайну бізнес-операцію



Сума транзакції не перевищує 15 тис. євро

РИЗИКОВАНІ ОПЕРАЦІЇ:



Якщо клієнт пов'язаний з політично значущою особою/особою, яка виконує важливу публічну функцію



Транзакції з суб'єктом, зареєстрованим у країні, визначеній Європейською Комісією як високоризикова (<https://finance.ec.europa.eu>)



Незвичайна бізнес-операція

НЕЗВИЧАЙНА БІЗНЕС-ОПЕРАЦІЯ:



Складність, надзвичайно велика сума транзакцій, які явно виходять за рамки характеру певного виду бізнесу та/або не мають очевидної економічної/законної мети



Клієнт відмовляється ідентифікувати себе або надати інформацію про майбутню операцію або прагне надати якомога менше інформації



Можна вважати, що клієнт не є або не може бути власником необхідних коштів/сума коштів є явно непропорційною характеру чи масштабу його ділової діяльності чи заявленим активам

НЕЗВИЧАЙНА БІЗНЕС-ОПЕРАЦІЯ:



Транзакції здійснюються з або до країни, на території якої діють терористичні організації або яка надає кошти чи іншу підтримку терористичним організаціям



Клієнт або кінцевий бенефіціарний власник є особою, яка підпадає під міжнародні санкції/особою, яка може бути пов'язаною з особою, яка підпадає під міжнародні санкції



Об'єктом транзакції є або може бути товар/послуга, які можуть бути пов'язані з товаром/послугою, проти яких застосовано міжнародні санкції

ВНЕСЕННЯ ГОТІВКИ НА БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК:

- Суму не більше 10 тис. євро можливо внести на банківський рахунок через касу банку або через банкомат без надання документів, підтверджуючих походження коштів
 - Суму більше 10 тис. євро можливо внести на банківський рахунок через касу банку або через банкомат, але банк може запитати надання документів, підтверджуючих походження та підставу внесення коштів (митна декларація, договори тощо), також вимагається заповнення анкети з зазначенням підстав внесення коштів
-

БЕЗГОТІВКОВІ ОПЕРАЦІЇ:

- Суму не більше 10 тис. євро можливо перерахувати на банківський рахунок без надання документів, підтверджуючих походження коштів
- При виявленні банком ризикової операції, банк блокує транзакцію до завершення повної перевірки ситуації/документів

БЕЗГОТІВКОВІ ОПЕРАЦІЇ:

- Банк перевіряє, чи не відносяться країни, з/до яких здійснюється перерахування коштів, до високо ризикових (Афганістан, Барбадос, Буркіна-Фасо, Камерун, Демократична Республіка Конго, Республіка Корея, Гібралтар, Гаїті, Іран, Ямайка, Малі, Мозамбік, М'янма, Нігерія, Панама, Філіппіни, Сенегал, Південна Африка, Південний Судан, Сирія, Танзанія, Тринідад і Тобаго, Уганда, ОАЕ, Вануату, В'єтнам, Ємен, - <https://finance.ec.europa.eu>)
- При виявленні банком ризикової операції, банк блокує транзакцію до завершення повної перевірки ситуації/документів

БЕЗГОТІВКОВІ ОПЕРАЦІЇ:

- Перелік країн, з якими співпрацює Словаччина, затверджується Міністерством фінансів Словаччини, та згідно з переліком, затвердженим з 01.01.2024 р. налічує 133 країни (зокрема, Україна, <https://www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane/dane-z-prijmu/platne-ucinne-medzinarodne-zmluvy-podla-2-pism-x-zakona-c-595/2003-z-z-zneni-neskorsich-predpisov/>)
 - Тарифи за перерахування поділяються на: SEPA платежі у валюті євро (знижені тарифи) та платежі поза країнами SEPA (зокрема, Україна)
-

БАНКІВСЬКІ ПРОДУКТИ ДЛЯ БІЗНЕСУ:

- Овердрафт (“Kontokorentný úver”): ставки близько 18% річних, сума овердрафту: близько 10-15 % від обігу компанії
 - Підприємницький кредит (“Podnikatelský úvěr”): ставки близько 7 -14 % річних
-

ДЯКУЄМО!

© Copyright Advokátska kancelária
VYSHNIAKOVA & PARTNERS s.r.o.
2024 р.

E-mail: info@vyshniakova.sk
Web-site: www.vyshniakova.sk