

Работа с зарубежными партнерами.
Что нового в текущей мировой конъюнктуре

Злободневные проблемы бизнеса на маркетплейсах
и актуальные решения: трансграничные платежи,
зарубежные юридические лица, бухгалтерия

Трансграничные платежи, зарубежные счета и компании: что работает, а что бесполезно или опасно?

спикер:

КСЕНИЯ АЛЕКСАНДРОВА

- **В последние годы ситуация усложнялась,** комиссии за платежи росли, деятельность зарубежных юристов с российскими интересантами затруднялась.

- Индия долгое время была страной, где платеж мог «потеряться», но сменился политический вектор и условия стали менее привлекательными из-за отсутствия конкуренции. <- **Подобные условия работы можно создать на Филиппинах, но схемы не разработаны.**



- **Арабские страны:** основной форпост создания компаний для работы по всему миру. Катар, Бахрейн.

- **Платежи через банки:** ОАЭ, Саудовская Аравия, Катар. Особенности открытия счетов связаны с менталитетом, несмотря на законодательство.

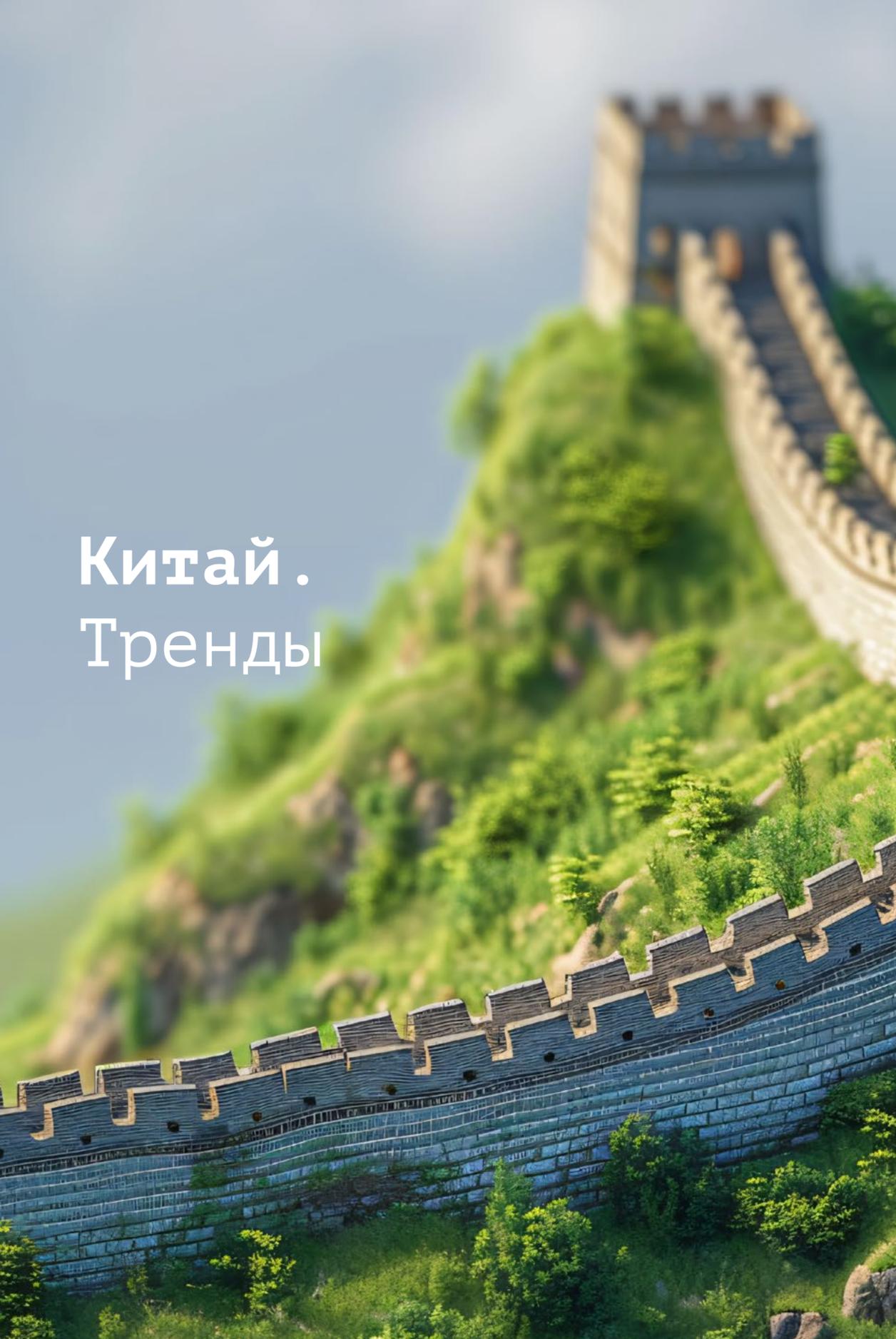




Китай. Общая ситуация

- Отличия в системах банковского лицензирования РФ и КНР. Случай с Zhejiang Chouzhou Commercial Bank.
- Только пять крупных китайских банков имеют полную лицензию на трансграничную торговлю валютой, в том числе рублем: Bank of Communication, Bank of China, Agricultural Bank of China (ABC Bank), China Construction Bank (CCB), Industrial and Commercial Bank of China (ICBC).
- Только три провинциальных банка получили разрешение на покупку и продажу валюты, в том числе рубля, исключительно в целях трансграничной торговли, осуществляемой на территории своих провинций: Harbin Bank, Bank of Shanghai, Bank of Jiangsu), а также получили доступ к CIPS (система трансграничных платежей).
- Разрешение на открытие FTN-счетов от Народного Банка Китая могут получить только пять крупных китайских банков (выше) и исключительно в некоторых зонах свободной торговли (Хайнань, Шанхай).
- Только в четырех китайских государственных банках (Bank of Communications, China Merchant's Bank, Ping An Bank, Shanghai Pudong Development Bank) возможно открытие офшорных счетов, предназначенных в основном для приобретения депозитных продуктов, получения финансирования и проведения международных расчетов. Однако такие счета не авторизованы для проведения расчетов в юанях или зачисления на них выручки от продаж, полученной на территории Китая.

Китай. Тренды



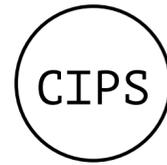
1. Китайские банки придирчиво изучают информацию о товарах, сделке, сумме перевода, получателе и отправителе. Сейчас доходят до получателя около 70 % платежей.
2. В середине августа 2024 года китайские власти признали транзакции с «виртуальными активами» методом отмывания денег.
Теперь китайские власти будут считать отмывание денег на сумму более 5 млн. юаней (\$ 685 000) или причинение убытков на сумму более 2,5 млн. юаней (\$ 343 000) серьезными правонарушениями. Обвиняемым в таких преступлениях лицам грозят тюремное заключение на срок до пяти лет и штраф в размере не менее 10 000 юаней (\$ 1370) либо тюремное заключение на срок от пяти до десяти лет и штраф в размере не менее 200 000 юаней (\$ 27 400) в дополнение к тюремному заключению.
Согласно статистике, за 2024 год количество судебных дел, связанных с отмыванием денег через криптовалюты, выросло на 28,4%.
Контроль – Министерство общественной безопасности и Национальная надзорная комиссия.
3. Меры по упрощению расчетов с РФ. В 2024 году Банк России и Народный банк Китая расширили валютный своп до 350 млрд. рублей (около \$ 4,5 млрд.). Bank of China открыл рублевые счета для китайских экспортеров.
4. 22 января Народный Банк Китая объявил о создании «финансового супермаркета»: разрешит иностранным финансовым организациям предлагать новые виды финансовых услуг в особых экономических зонах.



Не каждый китайский банк безопасен.



Любые транзакции с использованием криптовалют незаконны.



Классический банкинг, имеющий доступ к CIPS, – самое безопасное решение для платежей.



Новый пилотный проект Китая, запущенный в конце января 2025 года, позволит взять под контроль все альтернативные схемы платежей и вывести из серой зоны все, что является ликвидным, сняв с клиентов риски.

Нужно
провести
платеж.

Что делать?



- 1. Первый выбор** – крупный российский банк с государственным участием. Проверяем, подключен ли к CIPS. **Но:** могут быть существенные задержки, не хватает валютного объема, не всегда привлекательные комиссии, также работают с агентами (тем не менее, тщательно их проверяют).
↓
- 2. Схема с китайскими банками** (не частными). Проверяем вид лицензии на сайте Народного Банка Китая.
↓
- 3. Агентские схемы.** Проверяем, получено ли разрешение от Народного Банка Китая в рамках «финансового супермаркета».
↓
- 4. Счет в арабском банке.** Договор цессии, волатильные металлы (надежнее – золото).

105-ФЗ

Отчет о работе Государственного Совета в 2025 году от 5 марта
Новый закон: safe.gov.cn/shanghai/2025/0228/2242.html



**Спасибо
за внимание!**

Ксения Александрова

`kseniaalexandrova@yandex.ru`