

Нет – «отмыванию денег»

Общая информация о денежных перечислениях при покупке недвижимости клиентами из России, Украины и Белоруссии

Амадо Хайме Састре

Согласно действующим нормативам Испании (закон 19/1993, заменённый законом 19/2003 о мерах предотвращения «отмывания капитала»), денежные перечисления, поступающие от граждан стран, известных как «налоговый рай» или стран, не являющихся членами Европейского Союза (например Россия или Швейцария), подвергаются специальной проверке со стороны спецслужб для предотвращения «отмывания капиталов» и нарушений в денежном обращении.

Эта норматива распространяется как на агентства по продаже недвижимости, так и на банковские учреждения, адвокатов и налоговых консультантов, принимающих участие в операции, которые обязаны предоставить информацию и данные клиента, желающего инвестировать в недвижимость на

территории Испании.

В случае денежных перечислений, исходящих из стран подлежащих специальной проверке, особенно со стороны компаний, являющихся нерезидентами Испании с адресом в странах off shore требуется предоставление следующей информации:

1. Установление личности клиента, имя, фамилия, адрес, номер паспорта и ИНН.

2. Трудовая деятельность клиента и подтверждение того, что доход клиента соответствует сумме капиталовложения в операцию, справка с места работы, занимаемая должность, годовой доход.

3. Из банка отправителя должна быть отправлена путём SWIFT следующая информация: личность физического лица (того, кто намерен приобрести недвижимость в Испании), подтверждение о том, что он является постоянным клиентом банка.



Денежные поступления из стран офшора подвергаются в Испании тщательной проверке.

4. В случае денежных перечислений, производимых офшорными компаниями, банк должен указать путём SWIFT физическое лицо отправителя для проверки происхождения капитала. Рекомендуется совершать указанные денежные перечисления через компании и банковские учреждения, находящиеся на территории Европейского Сообщества. Поэтому исключены денежные перечисления с территории Кайман, Панамы и т.д.

Автор статьи – Амадо Хайме Састре, владелец адвокатского бюро Sastre & Sastre Abogados y Asesores SLP, адвокат в городе Пальма-де-Майорка, зарегистрированный в Испанском консульстве в Москве.

JARDINS DE TRAMUNTANA
CREAM ELS JARDINS DE MALLORCA
Мы создаём сады на Майорке

www.JARDINSTRAMUNTANA.COM

**Мы знаем, что самое главное – это понимание
Мы понимаем вас и ведём ваши проекты на русском языке**

mallorca dentacare
CLINICA DENTAL BENDINAT

**Стоматологическая
клиника**

**Plaza Bendinat / Local B24 / B10
Calle Arquitecto Francisco Casas 17
07181 Bendinat**

service@dentacare-mallorca.com

**Др. Peter Degano / Др. Erik Koerge
Др. др. Manfred Nilius / Др. Sandra Vargas**

**Эстетическая одонтология / Имплантология
Пародонтология / Эндодонтия / Протезирование
Челюстно-лицевая ортопедия / Детская стоматология
Челюстно-лицевая хирургия / Профилактика / Отбеливание**

Мы говорим по-русски.

Тел. 971 101 101