

REVERA

Сравнение платежных систем

по состоянию на июль 2022 года

ГЕОГРАФИЯ

страны, находясь в которых можно открыть аккаунт *

Платежные системы могут запросить различные документы, подтверждающие фактическое место нахождения

REVOLUT

Аландские острова, Австрия, Бельгия, Болгария, Хорватия, Республика Кипр, Чешская Республика, Дания, Эстония, Финляндия, Франция, Германия, Гибралтар, Гернси, Греция, Венгрия, Исландия, Ирландия, Остров Мэн, Италия, Джерси, Латвия, Лихтенштейн, Литва, Люксембург, Мальта, Майотта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Испания, Швеция, Швейцария, Великобритания и Соединенные Штаты Америки, Япония, Австралия, Сингапур.

PAYONEER

Около 200 стран, но новые аккаунты для пользователей из Беларуси и России не регистрируют.

WISE

Большинство стран мира, включая Армению, Грузию, Кипр, Литву, ОАЭ, Польшу, Турцию.

Не работает в: России, Беларуси, Афганистане, Бурунди, Центральноафриканской Республике, Чаде, Конго, Демократической Республике Конго, Кубе, Эритреи, Иране, Ираке, Ливии, Сомали, Республике Южный Судан, Судане, Сирии, Йемене, Венесуэле.

UNLIMIT
КИПРСКАЯ ПЛАТЕЖКА,
НАПОДОБИЕ БАНКА

Не открывают компаниям, зарегистрированным в Республике Беларусь или России. Гражданам Республики Беларусь и России могут открыть при наличии резидентства в другой стране.

SEB
ЯВЛЯЕТСЯ БАНКОМ

Эстония, Литва, Латвия, Норвегия, Швеция, Германия

	REVOLUT	PAYONEER	WISE	UNLIMIT	SEB
МОЖЕТ ЛИ АККАУНТ БЫТЬ СОЗДАН НА ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО ОНЛАЙН	Да	Да	Да Прим. Есть трудности с созданием и ведением аккаунта для граждан РФ и Беларуси, которые физически находятся на территории этих государств.	Да (при наличии связи с компанией, у которой открыт счет в UNLIMIT)	Нет, можно только при личном посещении, но нужно доказать связь со страной, в которой открывается счет в банке. Это может быть вид на жительство, наличие недвижимости в ней, родственников и т.п.
МОЖЕТ ЛИ АККАУНТ БЫТЬ СОЗДАН НА ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО / ИП ОНЛАЙН	Да	Да На сайте системы указано, что есть возможность приема платежей, но нет отправки. На практике мы сталкивались с возможностью отправки платежей, например, в Беларусь и Грузию.	Да	Да (кроме стран, в которых не работает)	Нет, можно только при личном посещении, но нужно доказать связь со страной, в которой открывается счет в банке. Это может быть вид на жительство, наличие недвижимости в ней, родственников и т.п.
ВЫПУСКАЕТ ЛИ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ?	Да	Да	Да, но карты выпускаются только в следующих странах: США, Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Венгрия, Виргинские острова (Великобритания), Гибралтар (Британские заморские территории), Германия, Греция, Гернси, Дания, Джерси, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Норвегия, остров Мэн, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, США, Финляндия, Франция (только Метрополия), Хорватия, Чехия, Швейцария, Швеция, Эстония, Малайзия, Сингапур и Япония.	Да	Да

УСЛОВИЕ ДЛЯ СОЗДАНИЯ АККАУНТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИП

REVOLUT

- 1.Регистрация в одной из следующих стран: Аландские острова, Австрия, Бельгия, Болгария, Хорватия, Республика Кипр, Чешская Республика, Дания, Эстония, Финляндия, Франция, Германия, Гибралтар, Гернси, Греция, Венгрия, Исландия, Ирландия, Остров Мэн, Италия, Джерси, Латвия, Лихтенштейн, Литва, Люксембург, Мальта, Майотта, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Испания, Швеция, Швейцария, Великобритания и Соединенные Штаты Америки, Япония, Австралия, Сингапур..
- 2. Один из бенефициарных владельцев / директор юридического лица должен проживать в стране регистрации юридического лица.
- 3. Фактический адрес юридического лица должен быть в стране регистрации.
- 4. ИП должен проживать в стране регистрации.

PAYONEER

Иметь счет в банке той страны, в которой проживает / зарегистрировано лицо.

Если физическое лицо, имея одно гражданство (например, российское), хочет зарегистрировать аккаунт на адрес в другой стране (например, Турции), то такому физическому лицу необходимо будет предоставить документы, подтверждающие его право на проживание в данной стране (например, договор аренды жилья).

WISE

Нет специальных условий.

UNLIMIT
КИПРСКАЯ
ПЛАТЕЖКА,
НАПОДОБИЕ БАНКА

- 1.Наличие банковского счета в стране учреждения.
- 2.Предоставление большого количества сведений, включая информацию (банковский идентификационный номер) по банковским счетам бенефициаров, менеджеров по работе с клиентами.

SEB
ЯВЛЯЕТСЯ БАНКОМ

Нет специальных условий.

		REVOLUT	PAYONEER	WISE	UNLIMIT	SEBM
НЕЛЬЗЯ ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ / ИП ОТКРЫТЬ ИЛИ ИМЕТЬ СЧЕТ, ПРИ ЗАНЯТИИ ЛЮБЫМ ВИДОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННЫМ, В ТОМ ЧИСЛЕ С	КАКИЕ ОПЕРАЦИИ МОЖНО ПРОВОДИТЬ?	♦ Вооружением, ядерным оружием, иным оружием; ♦ Развлечениями для взрослых / порнографией; ♦ Аукционными домами; ♦ Краудфандинговыми платформами; ♦ Криптовалютой (могут открыть счет в Revolut компании, использующие технологию блокчейн, компании, которые принимают/оплачивают криптовалюту); ♦ Эскорт-службами знакомств; ♦ Азартными играми; ♦ Акционерными/паевыми фондами и другими инвестиционными фондами; ♦ Фондами (включая фонды венчурного капитала); ♦ Стриминговыми компаниями (компании, получающие пожертвования от зрителей); ♦ Трастами.	♦ Развлечениями для взрослых/порнографией; ♦ Разводом животных/изготовлением продуктов из кожи животных; ♦ Трастами; ♦ Контрабандой/нарушением авторских прав; ♦ Медицинскими сервисами; ♦ Финансовыми услугами. ♦	♦ Развлечениями для взрослых / порнографией; ♦ Азартными играми; ♦ Трастами; ♦ Контрабандой / нарушением авторских прав; ♦ Медицинскими сервисами; ♦ Финансовыми услугами. ♦		
		Переводить деньги от юридического лица/ИП или физического лица другому юридическому лицу/ИП или физическому лицу на кошелек Revolut/банковский счет/карту Mastercard/Visa, в том числе в другие страны. Прим. Есть ограничения по странам, в которые можно отправить деньги.	♦ получать деньги от своих клиентов; ♦ выводить деньги на свой банковский счет. Нельзя: ♦ Самостоятельно пополнить счет; ♦ Принимать платежи от друзей и родственников в качестве подарка.	Получать и переводить денежные средства на Wise аккаунт / счет в другом банке.	Доступны все операции, которые можно совершать по банковскому счету (международные переводы / получение средств и т.п.).	Доступны все операции, которые можно совершать по банковскому счету (международные переводы / получение средств и т.п.).

ПРОЦЕДУРА ОТКРЫТИЯ АККАУНТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ / ИП	REVOLUT	PAYONEER	WISE
	1. Подтвердить фактический адрес. 2. Предоставить краткое описание бизнеса. 3.Обосновать предполагаемое использование счета. 4.Подтвердить личность (предоставить паспорт заявителя). 5. Внести депозит со своего банковского счета (около 20 евро). <u>Дополнительная информация, необходимая для открытия счета компании:</u> 1. Основные регистрационные данные (предоставить Устав / информацию из ЕГР). 2. Основные сведения об акционерах и директорах компании. 3. Доверенность, если заявитель не является директором или акционером подающей заявку компании. - Документы должны быть на английском языке. - Срок открытия аккаунта – от 10 мин. <i>Прим.</i> Открытие отдельного счета необязательно для регистрации, внести депозит можно слюбой банковской карты.	1. Заполнить и отослать заявку на сайте. 2. Для компаний, зарегистрированных в ЕС необходимо предоставить дополнительно следующие сведения: ♦ Кто является конечным бенефициарным владельцем. Конечный бенефициарный владелец – лицо, владеющее 25% и более акций (долей) компании; ♦ Кто является управляющим компании, если нет информации о конечном бенефициаре. Это может быть старший исполнительный директор, управляющий директор, генеральный директор и т. д.; ♦ Должность лица, подающего заявку. 3. Предоставить по запросу документы компании: ♦ Свидетельство о регистрации / налоговое свидетельство; ♦ Устав компании; ♦ Документ, подтверждающий право заявителя представлять компанию; ♦ Документ, удостоверяющий личность, заявителя; - Документы должны быть на английском языке; - Срок открытия аккаунта - от 3 рабочих дней.	1. Пройти регистрацию на <u>сайте</u>. 2.Предоставить данные о регистрации, месторасположении (могут запросить подтверждающий документ – устав), отрасли бизнеса, ссылки на онлайн-ресурсы и каналы социальных медиа, а также личные данные: имя, дату рождения и страну проживания всех заинтересованных сторон (бенефициаров / директора). 3. Документы, подтверждающие личность лица, регистрирующего аккаунт, документы, подтверждающие право лица представлять компанию. - Документы должны быть на английском языке и апостилированы. - Срок открытия аккаунта - до 3 рабочих дней.

UNLIMIT

SEBM

ПРОЦЕДУРА
ОТКРЫТИЯ
АККАУНТА
ДЛЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ
ЛИЦ / ИП

- 1. Заполнить заявку на сайте.
- 2. Получить сообщение от менеджера.
- 3. Предоставить:
 - ♦ Корпоративные документы (устав / свидетельство о регистрации). Документы должны быть предоставлены в оригинале или в виде нотариально заверенных копий сапостилом.
 - ♦ Документация, которая подтверждает работу организации:
 - 1. Бизнес-план (на английском языке);
 - 2. Выписки из счетов счета, открытых в других банковских организациях;
 - 3. Рекомендательные письма;
 - 4. Образцы счетов-фактур;
 - 5. Образцы контрактов/договоров на предоставление услуг;
 - 6. Организационная структура компании;
 - 7. Схема (описание исходящих/входящих платежей).
 - ♦ Оригиналы документов менеджера по работе склиентами:
 - 1. Паспорт;
 - 2. Учетный номер налогоплательщика;
 - 3. Резюме;
 - 4. Банковский идентификационный номер;
 - 5. Счета за коммунальные услуги (газ, электричество) не позднее 90 дней (для подтверждения адреса проживания).
 - ♦ Оригиналы документов, относящиеся к бенефициару компании:
 - 1. Паспорт;
 - 2. Учетный номер налогоплательщика;
 - 3. Резюме;
 - 4. Банковский идентификационный номер бенефициара;
 - 5. Счета за коммунальные услуги (газ, электричество) не позднее 90 дней (для подтверждения адреса проживания);
 - 6. Договор аренды офиса для предпринимательской деятельности резидента-бенефициара.
 - ♦ Документы номинального директора (при наличии такового):
 - 1. Копия паспорта (если назначенный директор является физическим лицом);
 - 2. Копия Свидетельства о регистрации сапостилом / Устав и учредительный договор сапостилом;
 - 3. Меморандум о назначении директора сапостилом (если директор является юридическим лицом);
- Срок открытия аккаунта – до 10 рабочих дней.

- 1. Посетить филиал банка.
- 2. Предоставить документы:
 - ♦ справку о регистрации компании / свидетельство о регистрации компании, выданные на протяжении 3 последних месяцев;
 - ♦ нотариально заверенные устав и учредительный договор компании или равноценные документы, выданные на протяжении 3 последних месяцев;
 - ♦ подтверждение личности, обладающей правом подписи (уполномоченного представителя) – документ, действительный для въезда в Латвийскую Республику (паспорт или удостоверение личности);
 - ♦ доверенность, выданная на протяжении 3 последних месяцев, в которой нотариус удостоверяет подписи и права представительства, если они не указаны в документах, имеющихся в государственных регистрах или соответствующих административных органах, или генеральная доверенность.
- ♦ Предоставляются оригиналы документов или их нотариально заверенные экземпляры.
- ♦ Все документы должны быть переведены на латышский, английский или русский язык и нотариально заверены.
- Срок открытия счета – до 10 рабочих дней.