

Как перевести капитал в Португалию

Практическое руководство от Noble Assets

О чём этот гайд

Вы продали квартиру, накопили сбережения или заработали в крипте — и теперь хотите перевести эти деньги в Португалию. На фоне войны между Украиной и Россией банковские ограничения ужесточились, комплаенс-проверки стали жёстче. Этот гайд поможет выбрать оптимальный маршрут.

Каналы ввода капитала

Способ	Надёжность	Для кого
SEPA (для граждан ЕС)	★★★★★	Граждане ЕС
Кэш с декларацией	★★★★★	До €200К
Крипто-операторы РТ	★★★★★	Любые суммы
Fintech (EU лицензии)	★★★	Быстро
P2P на биржах	★	НЕ рекомендуется

Наличные: ключевые правила

Лимиты:

- Ввоз в ЕС без декларации: до €10,000
- С декларацией: без ограничений

Цепочка документов:

1. Справка из банка о снятии
2. Договор купли-продажи (если от продажи)
3. Таможенная декларация при въезде
4. Депозит в банк с объяснением

Важно: Храните ВСЕ документы минимум 7 лет!

Криптовалюта: пошаговый алгоритм

Шаг 1: Выбор оператора

Используйте **только лицензированных** операторов с португальской лицензией Banco de Portugal.

Шаг 2: Верификация

- Паспорт/ID
- Proof of address в Португалии
- Источник криптоактивов

Шаг 3: Конвертация

- Переводите крипту на кошелёк оператора
- Конвертируете в EUR
- Получаете на португальский счёт

Налогообложение криптовалюты

Ситуация	Налог
Держали более 365 дней	0%
Держали менее 365 дней	28%*
Профессиональная торговля	13-48%

*Ставка зависит от типа актива (стейкинг, майнинг, airdrops — разные правила)

P2P: почему это опасно

Реальный кейс: Вы продаёте USDT за евро. Покупатель переводит вам €50,000. Через 3 месяца полиция блокирует ваш счёт — оказывается, деньги были украдены у жертвы мошенничества.

Последствия:

- Блокировка счёта на месяцы
 - Статус “интервента” в расследовании
 - Потеря денег (возврат жертве)
-

Банковский счёт: подготовка

Что нужно для “здорового” счёта:

-  Регулярные поступления (зарплата, пенсия)
-  Оплата коммунальных услуг
-  Налоговые платежи
-  Постепенное наращивание оборотов

Типичные причины блокировки:

- ❌ Крупное поступление без истории
 - ❌ Частые операции с криптой
 - ❌ Поступления из “рисковых” юрисдикций
-

Чек-лист: до переезда

- Собрать документы о происхождении капитала
 - Получить справки из банков
 - Заверить переводы документов
 - Выбрать канал перевода
 - Открыть счёт в Португалии заранее
 - Проконсультироваться со специалистом
-

Нужна помощь?

Noble Assets — сопровождение перевода капитала и покупки недвижимости в Португалии.

 Largo Machado de Assis, Lote 2, Porta E, 1700-116 Lisboa

 +351 936 813 640 (WhatsApp, Telegram)

 info@noble-assets.pt

 noble-assets.pt

Информация актуальна на январь 2025. Не является юридической консультацией.