

Для физических лиц-резидентов

Памятка клиенту при осуществлении валютных операций

Уважаемые клиенты!

При осуществлении операций с нерезидентами в иностранной валюте и рублях, а также с резидентами в иностранной валюте необходимо ознакомиться со следующими правилами:

1. В случае если Вы осуществляете операции по переводу средств в иностранной валюте и рублях на свои банковские счета по территории РФ, то можете проводить данные операции без ограничений.
Если Вы осуществляете перевод средств в иностранной валюте или рублях на свой счет (вклад), открытый в банке за рубежом, то Вам необходимо при первом переводе предоставить в банк **Уведомление налогового органа** по месту учета об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления.
2. В случае если Вы открыли свой счет (в иностранной валюте или в рублях) для осуществления расчетов по договорам с нерезидентами, необходимо учитывать следующее:
 - При осуществлении операций **в иностранной валюте и рублях по получению кредитов и займов от нерезидентов или предоставлению займов нерезидентам**, необходимо заранее **оформить паспорт сделки по данному договору**. Паспорт сделки не оформляется на кредитные договоры (договоры займа) на сумму, не превышающую в эквиваленте **5000 долларов США** по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения договора.
 - По всем переводам и поступлениям при расчетах с нерезидентами в иностранной валюте и рублях **необходимо представлять обосновывающие документы**, к которым могут относиться договоры, счета, инвойсы, акты, накладные и требования, письма и прочее. По переводам или зачислениям на сумму в эквиваленте **до 5000 долларов США** по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату платежа, банк может не запрашивать подтверждающие документы при условии, что перевод не связан с предпринимательской деятельностью, с операциями по кредитам и займам, с расчетами по ценным бумагам, долям, вкладам, паям в имуществе нерезидентов, со сделками с недвижимостью, с переводами в пользу юридического лица в качестве гранта или дарения. В таком случае **клиент заполняет только форму банка «Заявление о получении/переводе иностранной валюты (валюты РФ) в сумме, не превышающей эквивалент 5000 долларов США»**.
 - Все обосновывающие документы, составленные на иностранном языке, должны представляться в банк **с заверенной Вами копией перевода на русский язык**. В случае если текст контракта по объему очень большой необходимо представить перевод только тех статей, которые касаются предмета сделки и порядка расчетов.
 - **При зачислении средств в иностранной валюте** на Ваш счет необходимо **в течение 7 рабочих дней** представить в банк обосновывающие зачисление документы.
3. **Все расчеты по текущим счетам физического лица резидента не могут быть связаны с предпринимательской деятельностью.**
4. **Для осуществления предпринимательской деятельности необходимо открыть счет индивидуального предпринимателя**, а также транзитный счет для отражения поступлений выручки по экспортным контрактам. По контрактам, связанным с импортом/экспортом товаров, а также оказанием услуг, выполнением работ, передачей информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на нее, а также по кредитным договорам необходимо до проведения операций оформить в банке Паспорт сделки.
5. **Расчеты в иностранной валюте между резидентами запрещены**, за исключением операций, перечисленных в статье 9, статье 14 части 3, статье 12 части 6 Федерального Закона № 173-ФЗ от 10.12.03 «О валютном регулировании и валютном контроле».

Для плодотворного совместного сотрудничества, а также соблюдения установленных норм законодательства просим Вас принять данные требования и использовать их в дальнейшей работе.

С наилучшими пожеланиями,

ЗАО «Райффайзенбанк»