

**Памятка  
при осуществлении валютных операций для физических лиц-резидентов  
(не являющихся индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной  
практикой)**

Уважаемые Клиенты!

Обращаем Ваше внимание, что при осуществлении операций в иностранной валюте, а также операций в рублях с нерезидентами необходимо следовать следующим правилам:

1. **Гражданин РФ**, с точки зрения валютного законодательства РФ всегда является **резидентом РФ** (вне зависимости от срока пребывания за пределами РФ, наличия вида на жительство в иностранном государстве и/или наличия второго гражданства).
2. Если Вы планируете **совершить платеж в иностранной валюте или перечислить рубли нерезиденту**, то **Банк** на основании Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» **имеет право запросить обосновывающие документы** (также документы могут быть затребованы по зачислениям в ин. валюты или рублях от нерезидентов). Документы, представляемые в Банк, должны быть действительны на день предоставления, а документы, составленные на иностранном языке, должны представляться в Банк **с переводом на русский язык**. Перевод Вы можете заверить самостоятельно, при этом допускается перевести только ту часть документа, которая касается:
  - предмета сделки/договора;
  - суммы и валюты сделки/платежа;
  - сроков и порядка расчетов.
3. Особенности представления документов для валютного контроля при проведении платежей в пользу физ. лиц:
  - При **переводе средств на свой счет** в другой банк или за рубеж, необходимо оформить **только заявление на перевод**.<sup>1</sup>
  - Если Вы хотите перевести **иностранную валюту за рубеж физ.лицу-резиденту**, не являющемуся супругом/близким родственником, то **сумма** такого перевода **не должна превышать 5000 долларов США** (или эквивалент по курсу ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета) **в течении одного операционного дня через один уполномоченный банк**.
  - **Перевод иностранной валюты физ.лицу-резиденту на его счет в российском банке** возможен, только если **он является Вашим супругом (-ой) или близким родственником**<sup>2</sup>. Вам необходимо предоставить в Банк **документы, подтверждающие родство**. Обратите внимание, что перевод иностранной валюты в пользу иных физ.лиц-резидентов на их счета в российских банках запрещен Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ.
4. Просим принять во внимание, что нижеперечисленные операции осуществляются **только после представления обосновывающих документов в Банк** (независимо от суммы):
  - переводы иностранной валюты по территории РФ в пользу близких родственников;
  - покупка ценных бумаг, долей, взносы в уставный капитал и другие инвестиционные взносы;
  - переводы на брокерские счета с целью инвестирования в ценные бумаги или осуществления операций на финансовых рынках, в том числе Forex;
  - дарение, финансовая помощь в пользу юридического лица;
  - предоставление нерезиденту займа.
5. Если Вы предоставляете заём нерезиденту на сумму, равную или превышающую 3 млн. рублей (или эквивалент в иностранной валюте в пересчете по официальному курсу ЦБ РФ на дату заключения договора), то помимо договора займа требуется предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках возврата нерезидентом суммы основного долга и выплаты процентов (если этой информации нет в договоре).

<sup>1</sup> Доп. документы могут потребоваться в случае, если ФИО в Банке не совпадает с ФИО получателя средств или счет, который вы пополняете открыт в инвестиционном банке для осуществления операций с фин. инструментами, в т.ч. для операций на рынке Forex

<sup>2</sup> Близкие родственники – это родственники по прямой восходящей и нисходящей линии: родители и дети, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные (Указание Банка России от 20.07.2007 № 1868-У)

6. Если Вы получили от нерезидента проценты, возврат основного долга или иные платежи по ранее предоставленному нерезиденту займу, то не позднее 30-ти дней с даты зачисления средств на счет, необходимо сообщить об этом в Банк, заполнив «Заявление физического лица-резидента о предоставлении документов и информации по валютной операции» (раздел 4). Бланк можно получить в любом из отделений Банка, обслуживающих физических лиц.
7. Если Вы получили от Банка запрос на представление обосновывающих документов, то согласно нормам Закона №173-ФЗ их необходимо представить в Банк **в срок, установленный в запросе.**
8. **Для осуществления предпринимательской деятельности необходимо открыть счет индивидуального предпринимателя. В этом случае** все валютные операции осуществляются в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке сроках их представления".

*Более подробную информацию Вы можете получить в любом удобном для Вас отделении Банка. В целях соблюдения норм, установленных валютным законодательством РФ, просим Вас принять во внимание данные требования и учитывать их в дальнейшей работе. Благодарим за сотрудничество.*

**С наилучшими пожеланиями, Райффайзенбанк**