

## 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 соблюдать следующие правила, установленные Федеральным Законом №173-ФЗ от 10.12.2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

### 1. Осуществление валютных операций между своими счетами

1.1. Переводы средств в иностранной валюте и валюте РФ на свои счета в уполномоченных банках на территории РФ осуществляются без ограничений.

1.2. Переводы средств в иностранной валюте и валюте РФ на свои счета, открытые в банках за рубежом, осуществляются на основании представленного в банк при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета об открытии (закрытии) счета (вклада), а также об изменении реквизитов счета (вклада) в банке за рубежом с отметкой налогового органа о принятии данного уведомления.

В соответствии со ст.12 Федерального Закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты обязаны уведомить налоговый орган **не позднее одного месяца** со дня открытия (закрытия) или изменения реквизитов соответственно.

#### **ВНИМАНИЕ!**

В ст. 15.25 КОАП РФ установлена ответственность за нарушение требований ст.12 Федерального закона № 173-ФЗ о порядке уведомления резидентом налогового органа по месту учета об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета в банке за рубежом:

**представление** резидентом уведомления в налоговый орган **с нарушением сроков, представление** резидентом уведомления **не по установленной форме, непредставление** резидентом уведомления в налоговый орган.

Данной статьей предусмотрены штрафы для граждан – от 1000 до 5000 рублей.

### 2. Осуществление валютных операций между резидентами

Валютные операции между резидентами **запрещены**, за исключением операций, перечисленных в статье 9, статье 12 части 6, статье 14 части 3 Федерального Закона № 173-ФЗ от 10.12.03 «О валютном регулировании и валютном контроле».

**К основным разрешенным валютным операциям между физическими лицами-резидентами относятся (но не ограничиваясь):**

2.1. Переводы физическим лицом - резидентом из РФ в пользу **иных** физических лиц – резидентов на их счета, открытые в банках за рубежом, в суммах, **не превышающих в течение одного операционного дня** через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте **5000 долларов США** по курсу ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета физического лица.

2.2. Переводы физическим лицом – резидентом со своих счетов в уполномоченных банках в пользу **иных** физических лиц – резидентов, **являющихся их супругами или близкими родственниками** по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными, на счета указанных лиц в банках на территории РФ либо в банках за рубежом. Данные переводы осуществляются без ограничения по сумме при предоставлении документов, подтверждающих родство.

### 3. Осуществление валютных операций с нерезидентами.

3.1. Для проведения валютного контроля в соответствии со ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ банк вправе запросить обосновывающие/подтверждающие документы по проводимой валютной операции. К таким документам могут относиться: договоры, счета, инвойсы, акты, накладные, письма, документы о родстве и прочее.

3.2. Все обосновывающие документы, составленные на иностранном языке, должны представляться в банк с заверенной Вами или нотариально копией перевода на русский язык. В случае, если текст контракта по объему очень большой, то необходимо представить перевод только тех статей, которые касаются предмета сделки, условий выполнения обязательств и порядка расчетов.

3.3. При зачислении средств в иностранной валюте на Ваш счет для идентификации операции банк может запросить по телефону или путем письменного запроса дополнительную информацию и/или обосновывающие документы, которые необходимо представить в установленные в запросе сроки.

**Не представляя или несвоевременно представляя в банк документы по запросу, Клиент нарушает требования валютное законодательство Российской Федерации.**

3.4. Все расчеты по текущим счетам физического лица резидента не могут быть связаны с предпринимательской деятельностью. Для осуществления предпринимательской деятельности Вам необходимо открыть счет индивидуального предпринимателя.

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