



## ПАМЯТКА

### клиенту - физическому лицу при осуществлении валютных операций

#### Уважаемые клиенты ЗАО «Сити Инвест Банк»!

Для соблюдения установленных требований законодательства РФ и продуктивного сотрудничества просим Вас изучить и использовать настоящую Памятку.

Если Вы осуществляете операций с нерезидентами в иностранной валюте или рублях РФ, а также с резидентами в иностранной валюте, Вам необходимо ознакомиться со следующими правилами, установленными Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г. (далее – Федеральный закон) и иными нормативно-правовыми актами:

**1. В случае если Вы перечисляете или получаете средства в иностранной валюте или рублях РФ со своего банковского счета/на свой банковский счет в пределах РФ**, такие операции производятся без каких-либо ограничений.

Если Вы переводите иностранную валюту или рубли РФ **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. Если Вы открыли свой счет (в иностранной валюте или в рублях) для того, чтобы проводить расчеты по договорам с нерезидентами**, Вам необходимо учитывать следующее:

- Если Вы **получаете заем или кредит от нерезидента в иностранной валюте или рублях РФ или предоставляете заем нерезиденту**, нужно заранее оформить *паспорт сделки* по данному договору. Паспорт сделки – это **документ валютного контроля**, предоставляемый Клиентом в банк, через который производятся расчеты по договору/контракту (может быть оформлен сотрудниками банка). Паспорт сделки оформляется по договорам между резидентами и нерезидентами и содержит необходимые для осуществления **валютного контроля** сведения из договора. Паспорт сделки не оформляется на кредитные договоры (договоры займа), если сумма кредита (займа) не превышает в эквиваленте **5000 долларов США** по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения кредитного договора (договора займа).
- **При любых расчетах с нерезидентами в иностранной валюте или рублях РФ (перевод, зачисление)** Банк вправе запросить *обосновывающие такую операцию документы (копии документов)*. Это могут быть договоры, счета/инвойсы, акты, письма и прочее (ч. 4 ст. 23 Федерального закона).
- 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 значителен, необходимо представить перевод только тех статей, которые касаются предмета сделки и порядка расчетов по сделке.
- **При зачислении средств в иностранной валюте** на Ваш счет, Вы должны представить в банк документы-обоснования зачисления средств - не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором производилось зачисление (например, зачисление средств произведено 15 апреля, документы должны быть представлены не позднее последнего рабочего дня мая).

**3. Все расчеты по текущему счету физического лица - резидента не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.**

В ином случае, **при осуществлении предпринимательской деятельности, Вам необходимо открыть счет индивидуального предпринимателя**, и строить взаимоотношения с банком в качестве лица, занимающегося коммерческой деятельностью (см. соответствующий раздел на сайте банка).

**4. Напоминаем, что расчеты в иностранной валюте между резидентами запрещены**, за исключением операций, которые перечислены в ст. 9, ч. 6 ст. 12, ч. 3 ст. 14 Федерального Закона № 173-ФЗ.

В частности, резиденты могут осуществлять следующие операции в иностранной валюте:

- переводы в пользу физических лиц-резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (без ограничения суммы) на счета указанных лиц. В данном случае необходимо документально подтвердить родство с указанными лицами.

- переводы в пользу иных физических лиц-резидентов на их счета, открытых в банках за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в течение 1 операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5000 долларам США по официальному курсу ЦБРФ на дату списания денежных средств.

**5. Обращаем Ваше внимание, что за несоблюдение требований валютного законодательства РФ установлена административная ответственность в соответствии со ст. 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.**

За дополнительными консультациями Вы можете обратиться в Валютное управление ЗАО «Сити Инвест Банк» по телефону 8 (812) 324-06-76.

*С наилучшими пожеланиями, надеясь на взаимовыгодное сотрудничество,*

*ЗАО «Сити Инвест Банк».*