

Ограничения и особенности при осуществлении переводов физических лиц

(в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) и 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 и сроках их представления» (далее – Инструкция № 181-И)

1. Отправитель – физическое лицо-резидент

Получатель	По территории Российской Федерации		За пределы территории Российской Федерации	
	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта
Получатель и отправитель одно лицо (сам себе)	Разрешено. Операция не является валютной.		Разрешено.	
Резидент	Разрешено. Операция не является валютной.	Запрещено. Исключение: перевод ближайшим родственникам при представлении в Банк документов, подтверждающих родство ¹ .	Разрешено.	Разрешено. Ограничение по сумме перевода – не более суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США (по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета) в течение одного операционного дня ² . Без ограничения по сумме перевода – перевод ближайшим

¹ Перечень документов, подтверждающих родство, приведен в Указании Банка России от 20.07.2007 № 1868-У.

² В соответствии с п. 12 ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 173-ФЗ.

				родственникам при представлении в Банк документов, подтверждающих родство ³ .
Нерезидент	<p style="text-align: center;">Разрешено.</p> <p>Ограничение: обязательное представление в Банк документов, связанных с проведением валютной операции⁴. Без представления документов⁵ осуществляются переводы в сумме, не превышающей эквивалент 5000 долларов США (по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета), если в распоряжении на перевод четко сформулирован экономический характер совершаемой операции (например: за медицинские услуги, туристические услуги, за авиабилеты и т.д.).</p>			
Нерезидент	<p>В соответствии с требованием Инструкции № 181-И Отправитель - физическое лицо - резидент обязан представить в Банк при осуществлении списания в иностранной валюте или валюте Российской Федерации сумм, являющихся суммами займа, предоставляемыми резидентом нерезиденту по договору займа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если сумма обязательств по договору займа, превышает в эквиваленте сумму 600 тыс. рублей⁶ – договор займа; - если сумма обязательств по договору займа равна или превышает сумму в эквиваленте 3 млн. рублей⁷, одновременно договор займа и информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.^{8,9} 			

2. Отправитель-физическое лицо - нерезидент

Получатель	По территории Российской Федерации	За пределы территории Российской Федерации
------------	------------------------------------	--

³ В соответствии с п. 17 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

⁴ Перечень документов, связанных с проведением валютных операций и представляемых в Банк, приведен в ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

⁵ В случае необходимости Банк вправе запросить у физического лица-резидента документы, связанные с проведением конкретной валютной операции независимо от суммы перевода. Перечень документов, связанных с проведением валютных операций, приведен в ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

⁶ Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора/последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих изменение суммы. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления договора в силу либо, в случае отсутствия таких дат, - дата составления договора.

⁷ Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора/последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих изменение суммы. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления договора в силу либо, в случае отсутствия таких дат, - дата составления договора.

⁸ Не представляются в Банк повторно, если были представлены ранее и информация не менялась.

⁹ В соответствии со специальными экономическими мерами, установленными указами Президента Российской Федерации и иными нормативными актами, выпущенными в рамках их реализации установлены ограничения (запрет) на осуществление валютных операций, связанных с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа.

	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта
Получатель и отправитель одно лицо (сам себе)	Разрешено ¹⁰ .			
Резидент				
Нерезидент				

3. Получатель-физическое лицо - резидент¹¹

Отправитель	По территории Российской Федерации		Из-за пределов территории Российской Федерации	
	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта
Нерезидент	<p>В соответствии с требованием Инструкции № 181-И Получатель - физическое лицо - резидент обязан представить в Банк:</p> <p>При зачислении иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на вклад физического лица резидента в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, сумма которого превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей¹², осуществления процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, – информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа.</p> <p>При осуществлении расчетов в пользу физического лица резидента, к которому перешли права путем полной (частичной) уступки требования, а также в случае полного (частичного) перехода прав на основании судебного решения по договору, поставленному на учет в уполномоченном банке¹³ – документ, подтверждающий переход прав (требований) к физическому лицу резиденту, договор, поставленный на учет в уполномоченном банке, а также его уникальный номер.</p>			

¹⁰ В случае необходимости Банк вправе запросить у физического лица - нерезидента документы, связанные с проведением конкретной валютной операции, независимо от суммы перевода. Перечень документов, связанных с проведением валютных операций, приведен в ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

¹¹ При поступлении денежных средств по договору, предусматривающему предоставление резидентом займа нерезиденту.

¹² Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора/последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих изменение суммы. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления договора в силу либо, в случае отсутствия таких дат, - дата составления договора.

¹³ Внешнеторговый контракт или кредитный договор в значении, установленном в Инструкции № 181-И.