

Настоящий Перечень является справочным и служит целям выполнения положений Договора расчетного банковского счета в иностранной валюте, заключенного Банком с клиентом-резидентом РФ, в случае, если указанным Договором предусмотрено, что операции по соответствующему расчетному счету в иностранной валюте проводятся Банком в объеме, предусмотренном законодательством РФ (Ст. 3 Стандартных Правил по текущим счетам в рублях и в иностранной валюте физических лиц-резидентов РФ, Ст. 5 Стандартных Правил по расчетным счетам в иностранной валюте/в замкнутой национальной/клиринговой валюте юридических лиц-резидентов РФ, а также Стандартных Правил по расчетным счетам индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ). При наличии противоречий между Перечнем и действующим законодательством РФ действует законодательство РФ.

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**разрешенных законодательством Российской Федерации валютных операций по расчетным счетам резидентов РФ в иностранной валюте, открытым в уполномоченных банках**

1. Расчеты в иностранной валюте резидента РФ с нерезидентами осуществляются без ограничений в соответствии с действующим валютным законодательством.
2. Расчеты в иностранной валюте между резидентами РФ запрещены, за исключением:
  - 2.1. *в части операций между резидентами РФ, не являющимися уполномоченным банками:*
    - 1) операций, связанных с расчетами в магазинах беспрошленной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
    - 2) расчетов между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
    - 3) расчетов по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;
    - 4) расчетов по операциям с внешними ценными бумагами, осуществляемым через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
    - 5) расчетов по операциям, связанным с осуществлением обязательных платежей (сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением таможенных и иных платежей на счета таможенных органов;
    - 6) расчетов по операциям, связанным с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;
    - 7) расчетов по оплате и (или) возмещению расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операциям при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;
    - 8) расчетов по операциям по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;
    - 9) расчетов и переводов при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
    - 10) расчетов по операциям, предусматривающим расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

11) переводов физическим лицом-резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица-резидента, за исключением случаев, указанных в п.14;

12) переводов физическим лицом-резидентом в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

13) расчетов между транспортными организациями и находящимися за пределами Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров.

14) переводов физическим лицом - резидентом со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся его супругом(ой) или близкими родственниками (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, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

## 2.2. в части операций между резидентами РФ и уполномоченными банками:

1) расчетов по операциям, связанным с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) расчетов по операциям, связанным с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) расчетов по операциям, связанным с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) расчетов по операциям, связанным с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";

5) расчетов по операциям, связанным с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

б) расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением денежными средствами;

7) расчетов по операциям, связанным с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

8) расчетов по иным операциям, отнесенным к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Операции с собственными денежными средствами резидента РФ-владельца счета проводятся без ограничений (перечисление собственных средств по счетам одного и того же владельца, открытым в уполномоченном банке и счетам, открытым в установленном порядке в банке, расположенном за пределами территории РФ, безналичная продажа/покупка иностранной валюты за рубли или иностранную валюту другого вида, внесение на счет и получение со счета наличной иностранной валюты).

*Примечание:* При первом переводе денежных средств на счет клиента в Банке, расположенном за пределами территории РФ, клиент должен представить в Банк копию уведомления налогового органа по месту учета клиента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления. Уведомление не представляется, если операция по переводу денежных средств требуется в соответствии с законодательством иностранного государства и связана с условиями открытия соответствующего счета (вклада).