

Приложение 6
к Условиям дистанционного банковского обслуживания
физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием
системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк»
(приказ АО «Россельхозбанк» от 31.05.2018 № 461-ОД)

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 .

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.

				Без ограничения по сумме перевода – перевод ближайшим родственникам при представлении в Банк документов, подтверждающих родство ³ .
Нерезидент	<p>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: При осуществлении списания в иностранной валюте или валюте Российской Федерации сумм, являющихся суммами займа, предоставляемыми резидентом нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает сумму эквивалент 3 млн рублей⁶, представить в Банк одновременно договор займа и информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации⁷.</p>			

2. Отправитель-физическое лицо - нерезидент

Получатель	По территории Российской Федерации		За пределы территории Российской Федерации	
	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта

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. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

⁷ Не представляются в Банк повторно, если были представлены ранее и информация не менялась.

Получатель и отправитель одно лицо (сам себе)	Разрешено ⁸ .
Резидент	
Нерезидент	

3. Получатель-физическое лицо - резидент⁹

Отправитель	По территории Российской Федерации		Из-за пределов территории Российской Федерации	
	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта	Валюта Российской Федерации	Иностранная валюта
Нерезидент	При зачислении иностранной валюты и(или) валюты Российской Федерации на счет/вклад физического лица - резидента в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществления процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, получатель-физическое лицо - резидент обязан представить в Банк информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа.			

⁸ 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.

⁹ При поступлении денежных средств по договору, предусматривающему предоставление резидентом займа нерезиденту.