УТВЕРЖДЕН
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 01-05/02 от 19.01.2018
Введено в действие с 22.01.2018
Приказом № 01-08/04 от 19.01.2018

МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ПОРЯДОК
осуществления валютного контроля и представления подтверждающих документов, связанных с проведением валютных переводов частными клиентами в АО «МОСКОМБАНК»
(версия 10.0)

Москва
2018

1. Определения

Закон – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
ПВК по ПОД/ФТ - внутрибанковские Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
Банк – АО «МОСКОМБАНК».
Клиент – частный клиент – физическое лицо, за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, резидент или нерезидент Российской Федерации, являющееся таковым в соответствии с Законом, владелец банковского счета в Банке или совершающее операцию без открытия счета.
Валютный перевод – банковская операция в иностранной валюте (или в валюте Российской Федерации при расчетах резидента с нерезидентом), заключающаяся в:
1) перечислении денежных средств со счета Клиента в Банке (либо за счет Клиента без открытия счета) по его поручению на счет другого физического или юридического лица в банке на территории или за пределами Российской Федерации;
2) зачислении денежных средств на счет Клиента в Банке (выплате денежных средств Клиенту без открытия счета), поступивших от другого физического или юридического лица со счета в банке на территории или за пределами Российской Федерации.
Валютный перевод является совершением валютной операции, предусмотренной Законом.
Подтверждающий документ – договоры, в том числе в простой письменной форме, соглашения, счета (инвойсы), акцептованные публичные оферты, решения государственных органов, документы, подтверждающие исполнение требований законодателя, документы, подтверждающие факт постоянного проживания физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, в иностранном государстве, документы, подтверждающие факт родства между физическими лицами-резидентами, и прочие должным образом оформленные документы, в том числе подтверждающие наличие экономических отношений между сторонами и/или обязательство совершить платеж. Все документы должны быть действительными на день представления Банку.
Валютный контроль – система проверки соответствия валютных переводов Закону, осуществляемая Банком как агентом валютного контроля. Права и обязанности Банка как агента Валютного контроля определены Законом.
Уполномоченные банки – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

2. Общие положения

2.1. На основании Закона Банк устанавливает Порядок осуществления Валютного контроля и представления Подтверждающих документов, связанных с проведением Клиентами Валютных переводов.
2.2. Настоящий Порядок распространяется на Валютные переводы Клиентов, если они не связаны с предпринимательской деятельностью.
2.3. При совершении Валютных переводов Клиент должен представить в Банк Подтверждающие документы, за исключением случаев, указанных в п. 2.7 и 2.10 настоящего Порядка.
2.3.1. Подтверждающие документы представляются в Банк одновременно с распоряжением Клиента на перевод денежных средств.

2.3.2. В случае зачисления денежных средств на счет при направлении запроса о необходимости представления подтверждающих документов в соответствии с п. 2.9, 2.11 и 2.12 настоящего Порядка - в сроки, установленные в запросе Банка.

2.4. Подтверждающие документы могут предоставляться в Банк в оригинале или в форме надлежащим образом заверенной копии. Клиент или лицо, действующее на основании доверенности, заверяет копию документа, проставляя на нем надпись «Копия верна», дату, личную подпись, фамилию и инициалы. Многостраничные документы заверяются на каждом листе или в виде сшива.

2.4.1. Если Подтверждающий документ составлен на иностранном языке, то Клиент по требованию Банка обязан представить в Банк перевод на русский язык, заверенный нотариально или самим Клиентом, аналогично порядку заверения копии Подтверждающего документа, указанного в п. 2.4 настоящего Порядка, с указанием надписи «Перевод верен».

2.4.2. Для Подтверждающего документа, составленного на нескольких языках, включая русский язык, дополнительного перевода не требуется.

2.4.3. При представлении Клиентом в Банк Подтверждающего документа в оригинале, сотрудник Операционного отдела Банка снимает с Подтверждающего документа копию, заверяет ее надлежащим образом и возвращает оригинал Подтверждающего документа Клиенту.

2.5. Валютные переводы Клиентов-резидентов осуществляются только через их банковские счета, открытые в Банке, за исключением случаев, указанных в п. 2.6 настоящего Порядка.

2.6. Валютные переводы Клиента-резидента без открытия банковского счета могут быть осуществлены:

2.6.1. за пределы территории Российской Федерации на общую сумму в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, не превышающую в эквиваленте 5000 долларов США (по курсу Банка России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода) в течение одного операционного дня[1].

2.6.2. на территории Российской Федерации в пользу нерезидента в иностранной валюте или валюте Российской Федерации без ограничения суммы перевода[2].

2.7. Валютные переводы Клиента-резидента осуществляются без предоставления в Банк Подтверждающих документов:

- если общая сумма переводов за пределы Российской Федерации не превышает в эквиваленте 5000 долларов США (по курсу Банка России на дату списания денежных средств со счета Клиента) в течение одного операционного дня;
- в случае осуществления перевода за пределы Российской Федерации в пользу юридического лица-нерезидента, являющегося учебным или медицинским учреждением, за обучение или за лечение, соответственно, не зависимо от суммы перевода по такому основанию;
- в случае перевода иностранной валюты Клиентом на свои счета, открытые в других уполномоченных банках на территории Российской Федерации;
- в случае если Подтверждающие документы представлялись в Банк ранее (с предыдущими платежами);
- в случае перевода в пользу нерезидента на территории Российской Федерации;
- в случае зачисления денежных средств на счет Клиента в Банке (выплате денежных средств Клиенту без открытия счета), поступивших от другого физического или юридического лица со счета в банке на территории или за пределами Российской Федерации.

2.8. При осуществлении Валютного перевода Клиентом-резидентом за пределы территории Российской Федерации в пользу физического лица-нерезидента в сумме,

[1] пункт 5 части 3 статьи 14 Закона и Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У

[2] пунктом 9 части 3 статьи 14 Закона ограничения не установлены

превышающей в эквиваленте 5000 долларов США (по курсу Банка России на дату списания денежных средств со счета Клиента) в течение одного операционного дня, Клиент-резидент представляет (по согласованию с Банком) какой-либо документ, подтверждающий, что получателем средств является нерезидент.

2.9. При осуществлении операций с ценными бумагами, долями, паями, вкладами в имущество и т.п. Банк имеет право требовать представления Подтверждающих документов независимо от суммы перевода.

2.10. При осуществлении Валютного перевода Клиентом-нерезидентом представление Подтверждающих документов не требуется.

2.11. В случае если у Банка возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банком у Клиента могут быть запрошены дополнительные Подтверждающие документы независимо от суммы перевода и представленных ранее документов.

2.12. В случае если уполномоченный сотрудник Банка идентифицирует Клиента как иностранного налогоплательщика в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ, Клиент по требованию уполномоченного сотрудника Банка независимо от суммы перевода обязан предоставить Подтверждающие документы, а также указать в назначении платежа максимально полную информацию об обосновывающем перевод документе (контракт/договор), виде (наименование) товара, работы, услуги, характере выплаты (дивиденды, алименты, заработная плата, а также иных выплатах, которые могут являться доходами Клиента).

2.13. Валютные переводы (за исключением переводов на собственные счета или счета родственников, указанных в п. 3.1.3 настоящего Порядка, в том числе являющихся нерезидентами), сумма платежа и/или общая сумма обязательств которых из представленных Подтверждающих документов по курсу Банка России на дату составления договора, превышает или равна в эквиваленте 600 000 рублей, согласовываются с уполномоченным сотрудником Отдела финансового мониторинга.

2.14. В случае возникновения затруднений при рассмотрении представленных Подтверждающих документов с точки зрения их юридической значимости, представленные Подтверждающие документы рассматриваются и согласовываются совместно с Юридическим отделом.

3. Валютные переводы Клиентов-резидентов в пользу других резидентов

3.1. В соответствии с Законом Валютные переводы между резидентами запрещены, за исключением[3]:

3.1.1. Валютных переводов Клиентов-резидентов на счета иных физических лиц - резидентов, открытых в банках за пределами территории Российской Федерации, на сумму, не превышающую в эквиваленте 5000 долларов США (по курсу Банка России на дату списания денежных средств со счета) в течение одного операционного дня;

3.1.2. Валютных переводов Клиентами - резидентами со своих счетов, открытых в Банке, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в уполномоченных банках Российской Федерации, либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. При этом получателями денежных средств могут быть только:

1. супруги;
2. близкие родственники по прямой восходящей и нисходящей линии: родители и дети, дедушки, бабушки и внуки;
3. полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры;
4. усыновители и усыновленные.

[3] Полный перечень исключенных операций установлен статьей 9 Закона

3.2. При осуществлении Валютного перевода, описанного в п. 3.1.2 настоящего Порядка, Клиент-резидент обязан предоставить в Банк один или несколько Подтверждающих документов, обосновывающих родство, а именно:

1. паспорт гражданина Российской Федерации;
2. общегражданский заграничный паспорт;
3. дипломатический паспорт;
4. служебный паспорт;
5. паспорт моряка (удостоверение личности моряка);
6. свидетельство о рождении;
7. свидетельство о заключении брака;
8. свидетельство об усыновлении (удочерении);
9. свидетельство об установлении отцовства;
10. свидетельство о перемене имени;
11. военный билет;
12. вид на жительство иностранного гражданина или лица без гражданства;
13. документы, предусмотренные статьей 13 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния», аналогичные документам, указанным в подпунктах 6-10 настоящего пункта;
14. вступившее в законную силу решение суда об установлении факта, имеющего юридическое значение (в том числе об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства).

4. Валютные переводы Клиентов-резидентов в пользу нерезидентов

4.1. Валютные переводы между Клиентами-резидентами и нерезидентами проводятся в соответствии с Законом без ограничений. При этом должны соблюдаться требования п. 2.3-2.12 настоящего Порядка.

5. Валютные переводы Клиентов-резидентов на свои счета в банках на территории Российской Федерации и за пределами Российской Федерации

5.1. Клиенты-резиденты осуществляют переводы средств в иностранной валюте на свои счета в уполномоченных банках на территории Российской Федерации без ограничений.

5.2. Клиенты-резиденты в соответствии с Законом вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами Российской Федерации, средства со своих счетов (с вкладов) в Банке.

5.3. При осуществлении Валютного перевода, указанного в п. 5.2 настоящего Порядка, если ранее Клиентом-резидентом не представлялось в Банк уведомление налогового органа по месту учета Клиента-резидента об открытии банковского счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, сотрудник Операционного отдела передает Клиенту-резиденту для подписания информационное сообщение по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку. Подписанное Клиентом-резидентом информационное сообщение подшивается в юридическое дело Клиента-резидента.

5.3.1. В случае использования Клиентом системы дистанционного обслуживания «Электронный банк» (далее – ДБО) информационное сообщение направляется Клиенту-резиденту сотрудником Валютного отдела с использованием системы ДБО. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, прочитана информация или нет).

6. Валютные переводы Клиентов-нерезидентов

6.1. Валютные переводы Клиентов-нерезидентов с их счетов, открытых в Банке, проводятся без ограничений.
6.2. Клиенты-нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на счета в Банке или счетов в Банке на счета в банках за пределами территории Российской Федерации или в других уполномоченных банках.
6.3. Клиенты-нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.

7. Заключительные положения

7.1. В случае внесения государственными органами изменений в нормативные акты, затрагивающие требования и условия, изложенные в настоящем Порядке, положения настоящего Порядка действуют в части не противоречащей законодательству.

7.2. Все иные определения и действия, не установленные данным Порядком, применяются Банком в соответствии с нормативными актами Российской Федерации и Банка России.

Приложение № 1
к Порядку осуществления валютного контроля и
представления подтверждающих документов,
связанных с проведением валютных переводов частными клиентами
в АО «МОСКОМБАНК»

Уважаемый клиент, обращаем Ваше внимание на установленные законодательством требования при осуществлении операций по счетам (вкладам) физических лиц резидентов в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (далее – Счета) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Операции по зачислению/переводу денежных средств на Счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут осуществляться **только в соответствии с закрытым перечнем оснований**, установленных статьей 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон).

Операции по списанию денежных средств, зачисленных в соответствии с Законом на Счета, в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, осуществляются без ограничений, за исключением запрещенных валютных операций между резидентами.

В соответствии с частью 1 статьи 15.25 Кодекса об административных правонарушениях (далее – КоАП) ответственность за осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации или осуществленных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции. Таким образом, предельный **штраф** может составить **100%** полученной на Счет или списанной со Счета незаконно **суммы**.

Физические лица – резиденты обязаны **уведомлять налоговые органы** по месту своего учета **об открытии (закрытии) Счетов и об изменении реквизитов Счетов** в иностранной валюте и валюте Российской Федерации в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Срок уведомления - не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов Счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации (за исключением случаев, установленных частью 8 статьи 12 Закона). Форма уведомления утверждена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Кроме того, физические лица - резиденты обязаны представлять налоговым органам по месту своего учета **отчеты о движении средств** по Счетам в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Отчет предоставляется ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным годом, за исключением случаев представления отчетов в иные сроки в соответствии с пунктом 9 Правил представления физическими лицами - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2015 № 1365.

За непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) или об изменении реквизитов Счета, открытого в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, а также за нарушение порядка и сроков предоставления отчетов о движении средств по таким Счетам статьей 15.25 КоАП установлена ответственность в виде штрафов.

Российской Федерацией подписано многостороннее Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29.10.2014, в рамках которого **с 1 января 2018 года налоговые органы стран - подписантов** указанного Соглашения **обмениваются информацией о счетах** (вкладах), открытых на их территории резидентами других стран - участниц Соглашения, **в автоматическом режиме.**

Получение налоговыми органами информации о наличии у резидента Счета в банке за пределами территории Российской Федерации, по которому им не представлено соответствующее уведомление об открытии такого Счета или отчет о движении средств, является **основанием для проведения** в отношении такого резидента **проверки соблюдения валютного законодательства, исследования валютных операций по такому Счету и последующего возбуждения дел об административном правонарушении** по частям 1, 2.1 и 6 статьи 15.25 КоАП (Письмо ФНС от 05.09.2017 № ОА-3-17/5973@).

Ознакомлен(а)

_____/_____/
подпись фамилия, инициалы

дата_____