

Может ли **физическое лицо – резидент РФ**  
совершить перевод **иностранной валюты**  
**другому** физическому лицу – резиденту РФ?



Перевод в пользу  
**другого резидента**  
(в том числе супруга(-и) или  
близкого родственника\*) на  
счет, открытый в банке,  
**расположенном за  
пределами территории РФ**  
[без представления в банк  
дополнительных  
документов]

Возможен при условии

Сумма перевода  
не превышает  
**5 000 долларов США**  
(в эквиваленте)

Допускается **1 перевод в 1 день**  
через **1 уполномоченный банк**

Перевод на счет  
супруга(-и) или **близкого  
родственника\***,  
открытый  
в уполномоченном банке  
или  
в банке, расположенном за  
пределами территории РФ

Возможен при условии

**Представления в банк  
документов, подтверждающих  
отношения супружества или  
близкого родства, из Перечня.**

**Сумма не ограничена**

*\*Ближние родственники -  
родственники по прямой  
восходящей и нисходящей  
линии (родители и дети,  
дедушки, бабушки и  
внуки), полнородные и  
неполнородные (имеющие  
общих отца или мать)  
братья и сестры,  
усыновители и  
усыновленные.*

### **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ:**

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Общегражданский заграничный паспорт.
3. Дипломатический паспорт.
4. Служебный паспорт.
5. Паспорт моряка (удостоверение личности моряка).
6. Военный билет.
7. Вид на жительство иностранного гражданина или лица без гражданства.
8. Свидетельство о рождении.
9. Свидетельство о заключении брака.
10. Свидетельство об усыновлении (удочерении).
11. Свидетельство об установлении отцовства.
12. Свидетельство о перемене имени.
13. Документы, предусмотренные статьей 13 Федерального закона "Об актах гражданского состояния", аналогичные документам, указанным в пунктах 8 - 12 настоящего Перечня.
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).

Может ли **физическое лицо – резидент РФ** совершить перевод **на свой счет**, открытый в банке, расположенном за пределами территории РФ?

Перевод иностранной валюты и валюты РФ на свой счет, открытый в банке, расположенном за пределами территории РФ

**осуществляется без ограничений в любой валюте**



*Физические лица - резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории РФ, **не позднее одного месяца** со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов).*

*Формы уведомлений утверждены Приказом ФНС РФ от 28.08.2018 № ММВ-7-14/507@*

*Физические лица - резиденты представляют **налоговым органам** по месту своего учета **отчеты о движении средств** по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным годом (Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365).*

Что нужно сделать **физическому лицу – резиденту РФ** при предоставлении займа в пользу **нерезидента** и получении **возврата (займа и процентов)?**

при списании в пользу нерезидента

Нужно представить в банк одновременно с переводом:

- ✓ **договор займа**, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом;
- +
- ✓ **информацию об ожидаемых сроках репатриации** иностранной валюты и (или) валюты РФ по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей (ожидаемые сроки возврата займа и осуществления процентных платежей нерезидентом по договору займа)

при поступлении от нерезидента

- В срок не позднее **30 рабочих дней** после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет (вклад) физического лица – резидента **сообщить банку информацию:**
- ✓ о назначении такого платежа (возврат займа, процентов, иных платежей по договору займа);
  - ✓ дополнительные сведения о договоре займа (по форме банка)

