



@INVEST_LAWYER



Операции по банковским зарубежным счетам физических лиц¹

Вид операции	Разрешена	Запрещена
Перевод иностранной валюты ² со своего счета в РФ на свой счет в зарубежном банке	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод рублей со своего счета в РФ на свой счет в зарубежном банке	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод рублей со своего счета, открытого в зарубежном банке, на счет другого резидента, открытый в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод рублей со своего счета, открытого в зарубежном банке, на свой счет, открытый в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление рублей на свой счет в зарубежном банке вследствие перевода другим резидентом с его счета в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод иностранной валюты со своего счета в РФ на счет другого резидента в зарубежном банке	<input checked="" type="checkbox"/>	

¹ Под физическим лицом понимается валютный резидент РФ, срок пребывания которого за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит менее 183 дней. Валютными резидентами являются все граждане РФ.

² В пределах лимита, установленного Банком России. На сегодняшний день это эквивалент 1 млн. долларов США

Перевод рублей со своего счета в РФ на счет другого резидента в зарубежном банке	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод иностранной валюты со своего счета в иностранном банке на другой свой счет в иностранном банке (как этом же, так и другом)	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод рублей со своего счета в иностранном банке на другой свой счет в иностранном банке (как этом же, так и другом)	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод иностранной валюты со своего счета в зарубежном банке на счет другого резидента, открытый в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод рублей со своего счета в зарубежном банке на счет другого резидента, открытый в зарубежном банке	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление рублей на свой зарубежный счет в результате их перевода со счета другого резидента в зарубежном банке	<input checked="" type="checkbox"/>	
Перевод иностранной валюты со своего счета в зарубежном банке на зарубежный счет другого резидента, срок пребывания которого за пределами территории Российской Федерации не превышает 90 дней		<input checked="" type="checkbox"/>

Федерации в течение календарного года в совокупности составит менее 183 дней		
Зачисление иностранной валюты на свой счет в зарубежном банке в результате перевода с зарубежного счета другого резидента, срок пребывания которого за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит менее 183 дней		<input checked="" type="checkbox"/>
Перевод иностранной валюты со своих счетов (вкладов), открытых в РФ, в оплату переданных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, физическими лицами - резидентами, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней и которые осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в соответствии с законодательством	<input checked="" type="checkbox"/>	

иностранный государственный счет своего пребывания, на счета (во вклады) таких физических лиц, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;		
Пополнение рублями депозита в иностранном банке путем перевода рублей со счета в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Пополнение иностранной валютой депозита в иностранном банке путем перевода иностранной валюты со счета в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление зарубежным банком процентов на остаток денежных средств на счетах в таких банках	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление зарубежным банком процентов по вкладу в таком банке	<input checked="" type="checkbox"/>	
Пополнение зарубежного счета наличными через кассу банка	<input checked="" type="checkbox"/>	
Пополнение зарубежного счета наличными через банкомат	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление минимального взноса, требуемого правилами соответствующего зарубежного банка при открытии счета (вклада)	<input checked="" type="checkbox"/>	
Конверсионные операции	<input checked="" type="checkbox"/>	

Зачисление сумм налогов, которые возвращены компетентными органами государства пребывания резидента	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление (выплата) заработной платы и иных выплат в иностранной валюте по заключенным с юридическими лицами - резидентами трудовым договорам, предусматривающим исполнение такими физическими лицами - резидентами своих трудовых обязанностей за пределами территории Российской Федерации;	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранной валюты в порядке наследования	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранной валюты в результате дарения супругом или близким родственником	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление рублей по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным с нерезидентами, в отношении которых были отменены требования о получении от нерезидентов рублей на свои банковские счета в уполномоченных банках.	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранной валюте по внешнеторговым договорам	<input checked="" type="checkbox"/>	

<p>(контрактам), заключенным с нерезидентами, в отношении которых были отменены требования о получении от нерезидентов иностранной валюты на свои банковские счета в уполномоченных банках.</p>		
<p>Зачисление полученных от нерезидентов денежных средств, выплачиваемые в виде заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением физическими лицами - резидентами за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам), а также выплачиваемые в виде оплаты и (или) возмещения расходов таких физических лиц - резидентов, связанных с их служебными командировками, осуществляемыми в рамках выполнения физическими лицами - резидентами за пределами территории Российской Федерации своих трудовых обязанностей по заключенным ими с нерезидентами трудовым договорам (контрактам)</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	

Зачисление полученных от нерезидентов денежных средств, выплачиваемые в соответствии с решениями судов иностранных государств, за исключением решений международного коммерческого арбитража;	☑	
Зачисление полученных от нерезидентов денежных средств, выплачиваемые в виде пенсий, стипендий, алиментов и иных выплат социального характера	☑	
Зачисление полученных от нерезидентов денежных средств, в виде страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, за исключением страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации	☑	
Зачисление полученных от нерезидентов денежных средств,	☑	

<p>выплачиваемые в порядке возврата ранее уплаченных физическими лицами - резидентами денежных средств, включая возврат ошибочно перечисленных денежных средств, возврат денежных средств за возвращаемый физическим лицом - резидентом нерезиденту ранее купленный им у такого нерезидента товар, оплаченную такому нерезиденту услугу</p>		
<p>Зачисление полученных от нерезидентов денежных средств, выплачиваемые в силу требований законодательства иностранного государства, минуя счета в уполномоченных банках, в виде доходов от реализации драгоценных металлов, учитываемых на счетах резидентов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	
<p>Зачисление на счета резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях государств, являющихся членами Евразийского экономического союза (далее - ЕАЭС), или открытые в банках,</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	

расположенных на территориях иностранных государств (территориях), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, денежных средств, полученных по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств		
Зачисление денежных средств, получаемых от нерезидентов, за свои счета в зарубежных банках, расположенных на территории государства - члена ЕАЭС или на территории иностранного государства (территории), с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией	<input checked="" type="checkbox"/>	

Операции по брокерским зарубежным счетам физических лиц¹

Вид операции	Разрешена	Запрещена
Пополнение иностранного брокерского счета иностранной валютой со счетов в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	

Пополнение иностранного брокерского счета рублями со счетов в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Пополнение иностранного брокерского счета иностранной валютой со счетов в зарубежном банке		
Пополнение иностранного брокерского счета рублями со счетов в зарубежном банке		
Вывод иностранной валюты с иностранного брокерского счета на счета в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Вывод рублей с иностранного брокерского счета на счета в РФ	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление на иностранный брокерский счет иностранной валюты в результате продажи ценных бумаг	<input checked="" type="checkbox"/>	
Списание с иностранного брокерского счета иностранной валюты в результате покупки ценных бумаг	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление на иностранный брокерский счет иностранной валюты в результате выплаты доходов по ценным бумагам	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление на иностранный брокерский счет иностранной валюты в результате погашения ценных бумаг	<input checked="" type="checkbox"/>	

Зачисление на иностранный брокерский счет иностранной валюты в результате конверсионной операции	<input checked="" type="checkbox"/>	
Списание с иностранного брокерского счета иностранной валюты в результате конверсионной операции	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление на иностранный брокерский счет вариационной маржи в иностранной валюте	<input checked="" type="checkbox"/>	
Списание с иностранного брокерского счета вариационной маржи в иностранной валюте	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранной валюты в порядке наследования	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранных ценных бумаг в порядке наследования	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранной валюты в результате дарения супругом или близким родственником	<input checked="" type="checkbox"/>	
Зачисление иностранных ценных бумаг в результате дарения супругом или близким родственником	<input checked="" type="checkbox"/>	
Иные операции зачисления денежных средств на иностранный брокерский счет	<input checked="" type="checkbox"/>	
Иные списания денежных средств с иностранного брокерского счета	<input checked="" type="checkbox"/>	

Важно!!!

Физические лица:

- резиденты, срок пребывания которых за пределами территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составит более 183 дней;
- резиденты, в отношении которых в налоговом периоде действовали меры ограничительного характера, в случае признания уполномоченным органом таких физических лиц не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации в соответствующем налоговом периоде

вправе:

- ✓ не уведомлять ФНС об открытии, закрытии зарубежного счета и изменении его реквизитов;
- ✓ не соблюдать вышеперечисленные ограничения на проведение по зарубежным счетам (вкладам) валютных операций;
- ✓ не предоставлять отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации.