

**ПАМЯТКА  
по валютным операциям для клиентов — физических лиц.**

**Уважаемые клиенты БАНКА «НЕЙВА»!**

Если Вы осуществляете операции с резидентами или нерезидентами в иностранной валюте, на территории, а также за пределами РФ, просим Вас ознакомиться со следующими правилами, установленными по таким операциям нормативно-правовыми актами о валютном регулировании и валютном контроле:

<b>Отправитель — резидент РФ</b>	
<b>Операции в иностранной валюте в адрес резидентов РФ</b>	
<b>Со счета и без открытия счета на счет в РФ</b>	<p>Операции <b>запрещены</b>, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• перевода <b>супругу или близким родственникам — без ограничений</b> по сумме (требуется подтверждение родства документами). Бликие родственники: - родственники по прямой восходящей или нисходящей линиям (родители-дети, бабушки/дедушки-внуки), - полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья-сестры; - усыновители-усыновленные,</li> <li>• перечисления <b>на собственный счет — без ограничений</b></li> </ul>
<b>Со счета на счет за пределами РФ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• перечисления иным <b>физическим лицам — возможны</b> в сумме, не превышающей в течение 1 операционного дня в эквиваленте <b>5000 долларов США*</b>;</li> <li>• перечисления <b>юридическим лицам — запрещены</b>;</li> <li>• перевода <b>супругу или близким родственникам — без ограничений</b> по сумме (требуется подтверждение родства документами); Бликие родственники: - родственники по прямой восходящей или нисходящей линиям (родители-дети, бабушки/дедушки-внуки), - полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья-сестры; - усыновители-усыновленные,</li> <li>• <b>на собственный счет — без ограничений по сумме</b> (Банк имеет право запросить Уведомление налогового органа по месту учета об открытии счета (вклада) за пределами РФ с отметкой о принятии)</li> </ul>
<b>Без открытия счета на счет за пределами РФ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• перечисления иным <b>физическим лицам — возможны</b> в сумме, не превышающей в течение 1 операционного дня в эквиваленте <b>5000 долларов США*</b>;</li> <li>• перечисления <b>юридическим лицам — запрещены</b>;</li> <li>• <b>на собственный счет — операции запрещены</b></li> </ul>
<b>Операции в иностранной валюте в адрес нерезидентов РФ</b>	
<b>Со счета и без открытия счета на счет в РФ</b>	Операции осуществляются <b>без ограничений</b>
<b>Со счета на счет за пределами РФ</b>	Операции осуществляются <b>без ограничений</b>
<b>Без открытия счета на счет за пределами РФ</b>	Операции осуществляются в сумме, не превышающей в течение 1 операционного дня в эквиваленте <b>5000 долларов США*</b> .
<b>Отправитель — нерезидент РФ</b>	
<b>Операции в иностранной валюте с резидентами РФ, нерезидентами РФ</b>	
<b>Со счета и без открытия счета на счет в РФ, за пределами РФ</b>	Операции осуществляются <b>без ограничений</b> .

\* Для расчета эквивалента 5000 долларов США применяется официальный курс ЦБ РФ на дату проведения операции.

## Важная информация, обратите внимание!

- ✓ Цели перевода физического лица не могут быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.
- ✓ Для проведения валютной операции Банк может запросить документы, обосновывающие перевод.
  - Такие документы должны соответствовать следующим требованиям:
    - документы должны быть действительными на день предоставления;
    - документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, предоставляются вместе с надлежащим образом заверенным (нотариально) переводом на русский язык;
    - документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии (нотариально). Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена заверенная выписка из него.
- ✓ Банк «НЕЙВА» не принимает и не исполняет поручения клиентов в пользу получателей из стран, указанных в списке, в связи с санкциями межправительственной организации OFAC (Office Of Foreign Assets Control). Любое упоминание в платежных поручениях в иностранной валюте стран из списка и населенных пунктов на их территории может повлечь за собой безотзывный арест денежных средств иностранным банком-корреспондентом. Необходимо учитывать это при заключении контрактов и оформлении платежных поручений в иностранной валюте.
- ✓ При осуществлении переводов в иностранной валюте возможно удержание комиссий из суммы перевода третьими банками.
- ✓ В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Банк вправе запросить документы, подтверждающие происхождение денежных средств, за счет которых осуществляется перевод.

**Для отправления перевода в иностранной валюте Вам необходимы следующие реквизиты:**

- наименование (ФИО, дата рождения) и адрес получателя перевода латинскими буквами;
- номер счета получателя (**IBAN** для переводов в страны Европы, Р.Беларусь, Израиль, Объединенные Арабские Эмираты; **Account №** при переводах в другие страны);
- наименование банка получателя и его адрес (страна, город);
- SWIFT-код банка получателя;
- реквизиты банка-посредника (при наличии);
- назначение перевода (цель перевода).

### 32А. Сумма и валюта

Укажите сумму перевода и валюту перевода.

### 50. Отправитель

При необходимости отредактируйте написание ФИО на латинице и/или адрес, выберите счет, с которого будут списаны средства. На счете должно быть достаточно средств для оплаты перевода и комиссии за перевод.

### 56AD. Банк-посредник

Поле не обязательно для заполнения. Поле заполняется если банк-посредник указан в имеющихся у Вас реквизитах. Выберите банк из справочника. При осуществлении платежа через банк-посредник укажите в поле «счет» счет банка — получателя в банке — посреднике (если он указан в имеющихся у Вас реквизитах).

### 57ABD. Банк получателя

Выберите банк из справочника, либо заполните реквизиты вручную, если банк получателя не имеет Swift-кода. Если у банка получателя нет международного Swift-кода, но есть региональный клиринговый код (FW, BLZ, АВА...) - укажите его в поле «клиринговый код», наименование и адрес банка заполните вручную. Если в реквизитах указаны в качестве банка получателя головной банк и его филиал, Swift-код филиала указывается в поле Банк получателя (57), Swift-код головного Банка указывается в поле поле банк — посредник (56). Если филиал не имеет Swift-кода, но имеет номер филиала (branch number) — укажите его в поле «Номер филиала».

### 59. Получатель/бенефициар

Укажите Фамилию, Имя, Отчество (если имеется) латинскими буквами, а так же дополнительно укажите данные паспорта / иного документа если они Вам известны, это снизит риск возможного возврата платежа банком-корреспондентом\*. Если получатель юридическое лицо, укажите наименование получателя и организационно-правовую форму. Укажите адрес получателя в стране получения перевода латинскими буквами. Адрес указывается в следующем порядке: улица, дом, квартира, город, страна.

В поле «Счет/IBAN» укажите номер счета получателя. **IBAN** указывается для переводов в страны Европы, Р.Беларусь, Израиль, Объединенные Арабские Эмираты; **Account №** при переводах в другие страны;

\*Обращаем Ваше внимание на возможность отказа в переводе банками-корреспондентами при недостаточности информации о Получателе средств. В этом случае комиссия за перевод НЕ возвращается!

### 70. Назначение

Поле заполняется на английском языке. Укажите, за что производится оплата (краткое наименование товара, работы/ услуги). Не допускается использование общих понятий (goods, services, investments,...). Также укажите документ, на основании которого производится оплата (номер и дата контракта, счета-фактуры и пр.))

#### Примеры назначений:

payment for medical services by invoice N 00 DD dd.mm.yyyy	оплата за медицинские услуги по счету No 00 от дд.мм.гггг
payment for accommodation by invoice N 00 DD dd.mm.yyyy	оплата за проживание по счету No 00 от дд.мм.ггг
payment for car opel corsa by invoice N 00 DD dd.mm.yyyy	оплата за машину opel corsa по счету No 00 от дд.мм.гггг
financial assistance	материальная помощь
transfer for a close relative	Перевод близкому родственнику

Вы также можете воспользоваться «Памяткой по назначениям валютного перевода в иностранной валюте», которая размещена на сайте Банка.

Обращаем Ваше внимание, что в переводах физическим лицам запрещено назначение «на текущие расходы» (for current expenses), за исключением случаев когда переводы осуществляются между родственниками и Вы можете документально подтвердить родство. Указание такого назначения может послужить отказом платежа банком-корреспондентом, комиссия за перевод в этом случае НЕ возвращается.

### **Приложение**

К переводу можно приложить документы, подтверждающие платеж. Возможно приложить текстовые файлы, картинки (Bmp, Gif, Jpg, Png, Doc, Docx, Xls, txt, pdf). Размер каждого файла не должен превышать 15 мегабайт. Перевод в иностранной валюте можно сохранить как шаблон, повторить. Кнопки доступны из просмотра деталей совершенного перевода. При необходимости Вы можете дослать документы по валютному переводу через сервис «Сообщения» в системе Банк-он-Лайн. Для этого нужно создать сообщение с темой «Документы для валютного перевода». В тексте сообщения укажите для какого перевода (дата, сумма, валюта,..) Вы направляете документы, с помощью кнопки «Прикрепить файл» выберите файл и подтвердите отправку.