

## 1. Комментарии к заполнению отдельных полей при оформлении платежа.

При осуществлении платежа в иностранной валюте или платежа в рублях в пользу нерезидента документ проходит процедуру Валютного контроля.

Просим Вас обратить внимание на заполнение отдельных полей и на необходимость представления документов, являющихся основанием для совершения валютной операции. Это **позволит ускорить исполнение платежа**.

**В** полях: «**Назначение платежа**» (рублевый платеж) и «**70 Информация о платеже**» (платеж в иностранной валюте) рекомендуем **указывать**:

- **предмет платежа** (за что / кому), пример, «жене / мужу / брату / за обучение / за лечение / за товар / покупка квартиры / for study / for treatment / for car / apartment purchase и т.п.

- **реквизиты** подтверждающих (оплачиваемых) **документов**, пример, «ДКП 1 от 09.11.2022, счет 123 от 09.11.2022, agr.123 dd 09.11.2022, inv. 123 dd 09.11.2022 и т.п.»

Для платежей, превышающих в эквиваленте 5000 долларов США, представление подтверждающих (оплачиваемых) документов одновременно с платежом обязательно. Реквизиты документов, лица, в пользу которых осуществляется платеж, должны соответствовать указанному в оформляемом платеже.

**Банк**, на основании пункта 3, части 1, статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 (далее – Закон № 173-ФЗ), **имеет право запрашивать и получать документы**, связанные с проведением валютной операции, независимо от суммы платежа. **Документы представляются однократно**, при первом платеже.

**Банк**, на основании подпункта 1.1.), части 1, статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001, **имеет право запрашивать документы, объясняющие происхождение** денежных средств.

Обратите внимание, что согласно УП 430 сумма перевода резидентом денежных средств в иностранной валюте на собственный счет, открытый за рубежом в иностранном банке или иной организации финансового рынка, расположенной за рубежом, не должна совершаться за счет денежных средств, полученных в виде дивидендов от владения акциями/долями российских акционерных обществ в рублях и иностранной валюте. В связи с ограничением таких переводов, Банк имеет право запросить дополнительные документы.

В соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания запрос подтверждающих документов осуществляется в срок не позднее 5-го рабочего дней со дня, следующего за днем подачи заявления на перевод.

В соответствии с частью 5 статьи 23 Закона № 173-ФЗ **Банк отказывает в платеже** в случае непредставления требуемых документов либо представления недостоверных документов. Информация об отказе и его причинах будет содержаться в «Причинах отказа» к платежу.

## 2. Требования при осуществлении отдельных операций

<b>Назначение валютного перевода.</b>	<b>Требования и документы</b>
<i>Главное: назначение платежа должно раскрывать четко суть операции, например: оплата за обучение/лечение/бронирование отеля/туристические услуги/лечение/заем и т.п. При оплате на сумму от 5000 USD (в т.ч. в эквиваленте) должен быть приложен подтверждающий документ.</i> <b>Платеж в рублях за границу можно сделать только в Отделении Банка (не онлайн), и только если у Банка-Получателя есть корреспондентский счет в российских рублях.</b>	<b>Нерезиденты стран, объявивших об ограничительных мерах в отношении РФ</b> , могут перевести на счета за пределами РФ средства в рублях и ин. валюте, полученные на счета в БКС Банке в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ/услуг на территории РФ. <i>Иные операции запрещены.</i> <b>Нерезиденты иных стран, НЕ принадлежащих к списку стран, объявивших об ограничительных мерах в отношении РФ</b> , могут переводить средства согласно правилам для Резидентов РФ, изложенным ниже. <b>Резиденты РФ</b> могут осуществлять валютные переводы по правилам, изложенным ниже.
Пополнение своего счета/вклада/брокерского счета за пределами РФ в инвалюте.	<b>Необходимые документы: не требуются.</b> <b>Не более 1 млн. долл. в месяц</b> или эквивалент в иной валюте по курсу ЦБ. Перевод на свой брокерский счет предусматривает запрет на сделки, влекущие за собой переход права собственности на ценные бумаги, приобретенные после 22.02.2022, резидентами дружественных стран у резидентов недружественных стран и лиц, подконтрольным им. <b>Пополнение брокерского счета в рублях разрешено.</b>

Перевод близкому родственнику	<p><b>Необходимые документы:</b> Документ о родстве (св-во о браке, св-во о рождении). Если менялась ФИО - также документ об этом. Близкие родственники - это родители, дети, супруги, родные (не полнородные) братья/сестры (имеющие общего отца и/или мать). При переводе родственнику за границу суммы <b>менее 5 000 USD (в т.ч. в эквиваленте) документ не нужен</b>, но в случае валютного перевода родственнику по РФ необходимо приложить документ <b>при любой сумме перевода.</b></p>
Оплата за лечение/обучение на сумму от 5000 USD (в т.ч. эквивалент в любой другой валюте, рассчитанный по курсу ЦБ на день осуществления платежа)	<p><b>Необходимые документы:</b> Инвойс и/или договор, выставленный на плательщика. Сумма, контрагент, предмет договора (суть операции по документам) должны совпадать с информацией, указанной в платеже. Оплата за третье лицо возможна только за родственников, при наличии подтверждения родства (свидетельство о рождении, свидетельство о браке и т.п.).</p>
Покупка товаров/услуг/работ/результатов интеллектуальной деятельности на сумму от 5000 USD (в т.ч. эквивалент в любой другой валюте, рассчитанный по курсу ЦБ на день осуществления платежа)	<p><b>Необходимые документы:</b> Инвойс и/или договор, выставленный на плательщика. Сумма, контрагент, предмет договора (суть операции по документам), должны совпадать с информацией, указанной в платеже.</p> <p><b>В случае, если валюта договора и валюта платежа различаются, необходим пересчет валюты договора (инвойса) в валюту платежа и/или указание курса пересчета. Информация предоставляется в свободной письменной форме.</b></p>
Выдача займов	<p><b>Необходимые документы:</b> Договор, где стороной (заемщиком/займодавцем) должен быть плательщик, указанный в платеже.</p> <p>По операциям выдачи займов резидентом нерезиденту на сумму свыше 3 млн руб., дополнительно необходимо предоставление письма, одновременно с договором, о сроках возврата займа в РФ (письмо предоставляется в свободной форме, срок возврата рассчитывается исходя из условий договора займа, дополнительно прибавляется срок 3-5 календарных дней на прохождение цепочки банков-корреспондентов).</p> <p><b>Выдача займов – в рублях и иностранной валюте при условии подтверждения дружественности нерезидента, т.е. его регистрации в дружественной юрисдикции и подконтрольности дружественным нерезидентам, если контрагентом по сделке является ЮЛ-нерезидент. Выдача займов в иностранной валюте и рублях недружественным нерезидентам запрещена Указом № 79, 81.</b></p>
Операции безвозмездного перечисления в пользу ФЛ (фин. помощь, дарение и т.п.)	<p><b>Необходимые документы:</b> Документ (договор, соглашение о безвозмездном перечислении, договор дарения и т.п.), при отсутствии договора, возможно предоставление пояснения о том, что соглашение о выплате финансовой безвозмездной помощи/дарении денежных средств, заключен в устной форме.</p>
Аренда недвижимости ( <b>кроме лизинга</b> )	<p><b>Необходимые документы:</b> Инвойс и/или договор, выставленный на плательщика. Сумма, валюта платежа, контрагент, предмет договора (суть операции по документам) должны совпадать с информацией, указанной в платеже.</p> <p><b>В случае, если валюта договора и валюта платежа различаются, необходим пересчет валюты договора (инвойса) в валюту платежа и/или указание курса пересчета. Информация предоставляется в свободной письменной форме</b></p>

Купля-продажа недвижимости (включая лизинг)

**Приобретение недвижимости у физ.лиц. или юр. лиц из недружественных стран запрещена.**

**Покупка недвижимости за границей РФ у ФЛ-нерезидента:**

1) Документы о собственности Продавца на данную недвижимость (документ о переходе права собственности или документ, подтверждающий право распоряжаться недвижимостью и т.д.) Внимание! Если дата перехода права собственности на недвижимость после 22.02.2022, необходимо предоставить документы, устанавливающие предыдущего владельца недвижимости, согласно п. 2. 2) Информацию о ФЛ-нерезиденте (контрагенте по сделке), его Контролирующих лицах (при наличии) (документы, удостоверяющие личность/ данные о месте проживания и гражданстве/ доверенности и т.д.) Внимание! В случае невозможности предоставить документы вышеуказанные документы, нужно письменное пояснение в свободной форме, с информацией о ФИО, наименовании страны регистрации (места жительства), наименовании страны места пребывания; 3) В случае наличия третьих лиц в договоре и/или платеже: необходимо предоставить документы, согласно вышеперечисленному перечню, дополнительно нужны документы/информацию/пояснения о взаимосвязях третьих лиц со сторонами по договору.

**Покупка недвижимости за границей РФ у ЮЛ-нерезидента:**

1) документы о собственности Продавца на данную недвижимость (документ о переходе права собственности или документ, подтверждающий право распоряжаться недвижимостью). Внимание! Если дата перехода права собственности на недвижимость после 22.02.2022, предоставить документы, устанавливающие предыдущего владельца недвижимости, согласно п.2; 2) Информация о ЮЛ-нерезиденте (контрагенте по сделке) (Регистрационные данные/резидентство/местонахождение); 3) Информацию о Бенефициарных Владельцах/Контролирующих лицах данного ЮЛ (документы, раскрывающие его собственников-конечных бенефициаров, их страну регистрации, имена, размеры долей владения и т.п.). Внимание! В случае невозможности предоставить вышеуказанные документы, предоставить письменное пояснение по форме Банка (форму Банка можно запросить у Менеджера или в КЦ) о ЮЛ-нерезиденте, с информацией (дата и место регистрации, рег. номер, основной вид д-ти, страна подконтрольности и основная территория ведения деятельности, сайт (при наличии), бенефициарные владельцы ЮЛ-нерезидента или его контролирующие лица (их имена и страны регистрации), информация о третьих лицах (при наличии их в расчетах), их страны регистрации, подконтрольность, отношение к основным сторонам по сделке). 4) В случае наличия третьих лиц в договоре и/или платеже: необходимо предоставить документы, согласно вышеперечисленному перечню, дополнительно нужны документы/информация/пояснения о взаимосвязях третьих лиц со сторонами по договору.