



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-648*

от *03.12.2020*

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.**

*О порядке применения норм Федерального
закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ в части
пополнения валютных счетов третьими
лицами*

Уважаемый Илья Владимирович!

Настоящее обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке применения Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ) в части пополнения валютных счетов третьими лицами.

В практике кредитных организаций нередки случаи, когда к ним обращаются близкие родственники (супруги) клиента, являющегося резидентом Российской Федерации и имеющего счет, открытый в иностранной валюте, с целью пополнения такого счета посредством зачисления на него наличной иностранной валюты.

Пунктом 1 статьи 9 Закона № 173-ФЗ установлены исключения из общего правила, согласно которому осуществление валютных операций между резидентами запрещено.

Так, в частности, подпунктом 17 пункта 1 статьи 9 Закона № 173-ФЗ установлена возможность осуществления валютных операций между резидентами в форме перевода физическими лицами – резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц – резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

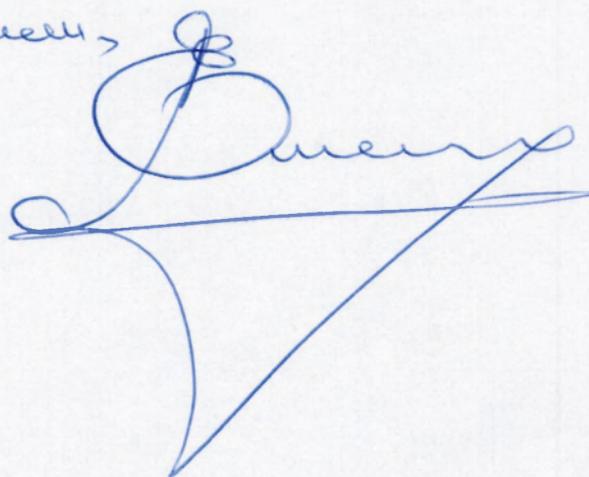
Одновременно действующая редакция подпункта 2 пункта 3 статьи 14 Закона № 173-ФЗ допускает дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам без каких-либо требований к форме его осуществления.

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода о том, что кредитная организация вправе принять наличную валюту от лица, являющегося резидентом Российской Федерации, и зачислить ее на счет клиента, также являющегося резидентом Российской Федерации, при условии, что кредитной организацией будет установлено документальное подтверждение родственных отношений, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, а также при условии, что основанием внесения иностранной валюты будет указано дарение между родственниками.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин