

The background of the slide is a golden-yellow color with a dense, repeating pattern of various international currency symbols. These symbols, including the dollar sign (\$), euro (€), pound sterling (£), yen (¥), and ruble (₽), are rendered in a three-dimensional, embossed style, creating a textured effect. The symbols are scattered across the entire page, framing the central text.

# **ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ**

---

2012 г.

# СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Порядок открытия и режим ведения валютных счетов резидентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:**
  - 1.1. Порядок открытия счетов резидентов – юридически лиц и ИП;
  - 1.2. Режим использования счетов резидентов – юридических лиц.
- 2. Порядок открытия и режим ведения валютных счетов нерезидентов юридических лиц:**
  - 2.1. Порядок открытия валютных счетов юридических лиц – нерезидентов;
  - 2.2. Режим использования валютных счетов юридических лиц – нерезидентов.
- 3. Виды валютных счетов физических лиц резидентов и нерезидентов, порядок их открытия и ведения:**
  - 3.1. Порядок открытия валютного счета физическому лицу;
  - 3.2. Режим использования счетов резидентов и нерезидентов.
- 4. Порядок отражения в учете открытия и ведения валютных счетов.**

# Список использованных источников:

- ▶ Гражданский кодекс Российской Федерации;
- ▶ Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003;
- ▶ Инструкция ЦБ РФ № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» от 30.03.2004;
- ▶ Инструкция ЦБ РФ № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» от 4.06.2012;
- ▶ Инструкция ЦБ РФ № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.2006;
- ▶ Положение ЦБ РФ № 269-П «Об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» от 04.05.2005;
- ▶ Постановление Правительства РФ № 819 «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ» от 28.12.2005;
- ▶ Указание ЦБ РФ № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06. 2007;
- ▶ Указание ЦБ РФ № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» от 29.05.2006.



# 1

---

## ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ РЕЗИДЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

# 1.1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ РЕЗИДЕНТОВ - Ю.Л. И ИП

---

В соответствии с ГК РФ, ФЗ №173 «О валютном регулировании и валютном контроле» и Инструкцией 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», валютные счета открываются в **уполномоченных банках РФ** на основании **договора банковского счета**.



**Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории Российской Федерации в соответствии с лицензиями ЦБ РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.



# КЛАССИФИКАЦИЯ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ



# ДИНАМИКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ Ю.Л. - РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ

	1.01.11	1.01.12	1.07.12	1.09.12	1.10.12	Прирост
Средства организаций-нерезидентов на расчетных счетах, млрд руб.	195,2	179,7	243,5	295,9	280,3	+43,6%
Средства на депозитных счетах юридических лиц-нерезидентов, млрд руб.	269,3	350,1	410,3	314,5	332,8	+23,6%
Средства организаций на расчетных счетах, млрд руб.	710,2	625,7	872,5	875,3	1 009,4	+42,1%
Средства на депозитных счетах юридических лиц, млрд руб.	2 494,4	2 879,4	3 140,7	3 352,0	3 293,2	+32%

По сравнению с предыдущим годом средства на депозитных и расчётных счетах юридических лиц как резидентов так и нерезидентов увеличились. Наибольший прирост наблюдается по расчётным счетам нерезидентов (43,6%).

# КОДИРОВКА ИНОСТРАННОЙ

## ВАЛЮТЫ

Цифр. Код	Букв. Код	Валюта
036	AUD	Австралийский доллар
974	BYR	Белорусский рубль
208	DKK	Датская крона
840	USD	Доллар США
978	EUR	Евро
352	ISK	Исландская крона
398	KZT	Казахская тенге
124	CAD	Канадский доллар
156	CNY	Китайский юань Жэньминьби
949	TRY	Новая турецкая лира
578	NOK	Норвежская крона
960	XDR	СДР (специальные права заимствования)
702	SGD	Сингапурский доллар
980	UAH	Украинская гривна
826	GBP	Фунт стерлингов Соединенного королевства
752	SEK	Шведская крона
756	CHF	Швейцарский франк
392	JPY	Японская иена

Счета открываются  
преимущественно в  
свободно  
конвертируемых  
валютах



## В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ 28-И ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА Ю.Л. - РЕЗИДЕНТЫ ДОЛЖНЫ ПРЕДОСТАВИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ:

1

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2

- учредительные документы юридического лица;

3

- лицензии (разрешения);

4

- карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера и оттиска печати;

5

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счёте;

6

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

7

- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.

# СХЕМА ОТКРЫТИЯ ВАЛЮТНОГО СЧЁТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА



**Расчетные счета** открываются *юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.*

Для открытия расчетного счета *индивидуальному предпринимателю* в банк предоставляются:

1

- документ, удостоверяющий личность физического лица;

2

- карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера и оттиска печати;

3

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);

4

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5

- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

6

- лицензии (патенты), выданные ИП или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

## 1.2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТОВ РЕЗИДЕНТОВ - Ю.Л.

**В соответствии со ст. 6 ФЗ №173:**

Валютные операции между *резидентами и нерезидентами* осуществляются **без ограничений**, за исключением валютных операций, предусмотренных статьями **7, 8 и 11** ФЗ №173, в отношении которой ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации.

## В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 9 ФЗ №173 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ ЗАПРЕЩЕНЫ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ:

**1)** операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

**2)** операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая операции по возврату комитентам (принципалам, доверителям) денежных сумм (иного имущества);

**3)** операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из РФ или ввозимого в РФ груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов;

**4)** операций с внешними ценными бумагами, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**5)** операций с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ, и осуществления расчетов в валюте РФ;



**6)** операций, связанных с осуществлением обязательных платежей в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ;

**7)** операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

**8)** операций при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

**9)** операций, связанных с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

**10)** операций, предусматривающих расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также постоянных представительств России при межгосударственных или межправительственных организациях;

**11)** операций по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;

**12)** операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории РФ физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц по договорам перевозки пассажиров.

**ТАКЖЕ, В СВЯЗИ С ВСТУПЛЕНИЕМ В СИЛУ ФЗ №8-ФЗ «О КЛИРИНГЕ И КЛИРИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ», МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ МОГУТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ:**

**13)** операции, связанные с внесением и возвратом индивидуального и (или) коллективного клирингового обеспечения;

**14)** операции, связанные с расчетами по итогам клиринга;

**15)** операции между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров, обязательства по которым подлежат исполнению по итогам клиринга;

**16)** операции, связанные с исполнением и (или) прекращением договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг.

# В СООТВЕТСТВИИ С ИНСТРУКЦИЕЙ «111-И»

Уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета **расчетный валютный счет** и одновременно **транзитный валютный счет** для *идентификации* поступлений иностранной валюты в пользу резидентов, для контроля за *полнотой и своевременностью поступления валютной выручки* и в целях учета валютных операций.

При этом каждому расчетному валютному счету, открываемому по всем видам валют, должен соответствовать транзитный валютный счет.



## В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 12 ФЗ № 173:

Ю.л. - резиденты открывают **без ограничений** счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Ю.л. - резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ.

На счета ю.л. - резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, могут быть зачислены **суммы кредитов и займов в иностранной валюте**, полученные по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.

Ю.л. - резиденты обязаны уведомлять **налоговые органы** по месту своего учета об открытии счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) **не позднее 1 месяца** со дня соответственно открытия или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ.



Нарушение срока уведомления налогового органа может повлечь за собой административную ответственность, предусмотренную **ч. 2 ст. 15.25. КоАП**. Санкция данной статьи предусматривает наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от **50 000** до **100 000** рублей, на должностных лиц в размере от **5 000** до **10 000** рублей.

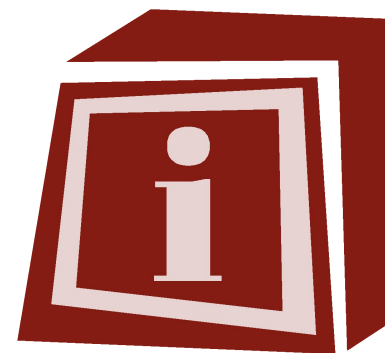
Непредставление уведомления в налоговый орган влечет в соответствии с **ч. 2.1. ст. 15.25. КоАП** наложение административного штрафа на должностных лиц - от **40 000** до **50 000** рублей, на юридических лиц - от **800 000** до **1 млн** рублей.





На начало 2012 года количество составленных протоколов об административных правонарушениях за нарушение резидентами сроков представления отчетов по счетам, открытым в зарубежных банках, увеличилось по сравнению с предыдущим годом почти в 2 раза и составило 1910 протоколов (на начало 2011 года – 871).

Необходимо отметить, что за нарушения в области валютного законодательства налоговые органы составляют только протоколы об административных правонарушениях. Привлечение виновных лиц осуществляется органами Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).



**Юридические лица-резиденты вправе без ограничений** осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, **за исключением валютных операций между резидентами.**

**Без ограничений** осуществляются операции **между резидентами** со средствами, зачисленными на счета, открытых в банках за пределами территории РФ:



- 1)** операции по выплате з/п сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- 2)** операции по выплате заработной платы сотрудникам представительства ЮЛ - резидента, находящегося за пределами территории РФ;
- 3)** операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием сотрудников на территорию страны местонахождения части представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории РФ;
- 4)** операций, связанных с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы РФ в соответствии с бюджетным законодательством РФ;

**Без ограничений** осуществляются операции **между резидентами** со средствами, зачисленными на счета, открытых в банках за пределами территории РФ



5) операций, предусматривающих расчеты и переводы для осуществления деятельности дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

6) операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории РФ физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц;

7) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты на счета дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории России, а также на счета постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях со счетов, открытых в уполномоченных банках федеральными органами исполнительной власти;

8) операций, предусматривающих переводы иностранной валюты на счета, открытые в уполномоченных банках органами исполнительной власти и организациями со счетов дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также со счетов постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях.

Ю.л. – резиденты представляют налоговым органам по месту своего учета **отчеты о движении средств по счетам (вкладам)** в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами.



Нарушение сроков сдачи отчётности, как и выявление факта её не сдачи, подпадает под санкции **п. 6 ст. 15.25 КоАП** и влечёт ответственность в виде административного штрафа на юридических лиц от **40 000** до **50 000** рублей, на должностных лиц - от **4 000** до **5 000** рублей.



# 2

---

## ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



## 2.1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ Ю.Л. - НЕРЕЗИДЕНТАМ

### В соответствии со ст. 13 ФЗ № 173:

Нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в уполномоченных банках:

в иностранной валюте

в валюте РФ

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, устанавливает Центральный банк Российской Федерации.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.

# ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЁТА ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО - НЕРЕЗИДЕНТ ПРЕДСТАВЛЯЕТ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ БАНК:

- заявление на открытие счёта по форме банка;
- лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;
- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе (присвоение ИНН);
- карточку с образцами подписей должностных лиц и оттиска печати (альбом);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте.

# ИСТОЧНИКИ ПОСТУПЛЕНИЯ СРЕДСТВ НА ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА НЕРЕЗИДЕНТОВ

---



средства, переведенные, ввезенные или пересланные из-за границы;



поступления со счетов других нерезидентов в уполномоченных банках;



средства, поступающие в погашение обязательств перед владельцами счетов;



проценты, уплачиваемые уполномоченными банками;



поступления от резидентов и нерезидентов за реализуемые на территории России товары и услуги;



поступления от инвестиций на территории РФ.

## 2.2 РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ Ю.Л. - НЕРЕЗИДЕНТОВ

### Валютные операции между нерезидентами (ст. 10 ФЗ № 173)

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой **переводы иностранной валюты** со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой **валютные операции с внутренними ценными бумагами** на территории РФ с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг.

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются **через банковские счета** (банковские вклады), открытые на территории РФ, за исключением случая:

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ **без открытия банковских счетов**, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ **без открытия банковских счетов** с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ **без открытия банковских счетов**.

# НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ С ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ

---



приобретение товаров и услуг в России,



оплата обязательств перед резидентами и нерезидентами,



размещение в срочные вклады,



оплата банковской комиссии за проведение операции по счету,



инвестиции на территории России.

## В соответствии с положением 269-п

«Об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте РФ и проведении операций по указанным счетам»

---

★ Подразделения расчетной сети Банка России вправе в рамках своей компетенции при поступлении соответствующих обращений нерезидентов об открытии в Банке России банковских счетов в валюте РФ открывать указанные банковские счета и проводить операции по этим банковским счетам в соответствии с законодательством РФ.

★ Специальные банковские счета нерезидентов в валюте РФ подразделениями расчетной сети Банка России **не открываются.**

★ Открытие Банком России счетов в валюте РФ центральным банкам иностранных государств, международным межгосударственным организациям и проведение по ним операций осуществляется на **основании соглашений (договоров корреспондентского счета)**, заключаемых Банком России с центральными банками иностранных государств, международными межгосударственными организациями.





# 3

---

## ВИДЫ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ, ПОРЯДОК ИХ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ

## 3.1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ВАЛЮТНОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

---

Ф.л. - нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в уполномоченных банках в иностранной валюте и в валюте РФ.

Ф.л.- резиденты открывают **без ограничений** счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

# ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

Физическое лицо	
резидент	нерезидент
документ, удостоверяющий личность физического лица,	
карточка с образцом подписи, если иное не предусмотрено договором,	
документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются 3 лицам),	
свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии),	
	миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

# ВИДЫ СЧЕТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ

---



## Текущие счета

счета для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой



## Счета по вкладам

открываются для размещения денежных средств в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств

Порядок открытия счета физическому лицу в иностранном банке и перечень необходимых документов в первую очередь **зависит от того, в какой стране находится банк.** Как правило, вначале нужно оформить налоговый номер. Наличие и размер госпошлины за оформление налогового номера зависит от страны и в среднем не превышает **10 евро.**



# ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА Ф.Л. – РЕЗИДЕНТОВ В

## ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ

Страна

Процедура открытия счета

**Финляндия**

Счет может открыть любой иностранный гражданин, процедура достаточно проста. Из документов потребуется только загранпаспорт.

**Чехия**

Открыть счет можно практически в любом банке. Эта процедура занимает несколько минут, и потребуется только загранпаспорт. Личное присутствие необязательно – счет может открыть и агент покупателя по доверенности.

**Кипр**

Открытие счета для иностранца не представляет проблемы. Из документов необходим только загранпаспорт.

**Хорватия**

Счет может открыть любой иностранный гражданин, однако перед этим необходимо получить ИНН.

**Германия**

Для открытия счета обязательно личное присутствие. Рекомендуется заранее ознакомиться с требованиями банка к оформлению и перечню запрашиваемых документов. Обычно от иностранцев требуется загранпаспорт, подтверждение адреса проживания и правильно заполненные банковские формуляры. Некоторые банки могут дополнительно запросить рекомендательное письмо из банка родной страны покупателя, где у него открыт счет.

Немаловажно при открытии счета владеть немецким или английским языком на должном уровне. В противном случае банки открывают счета русскоговорящим клиентам, если в банке имеется русскоговорящий сотрудник. Легче открыть счет, если имеется обоснование цели его открытия, к примеру, покупка недвижимости.



Ф.л. - резиденты обязаны уведомлять **налоговые органы** по месту своего учета об открытии счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) **не позднее 1 месяца** со дня соответственно открытия или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ.



Нарушение установленного срока и (или) формы уведомления влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от **1 000** до **1 500** рублей  
(ч. 2 ст. 15.25 КоАП).

Непредставление в налоговый орган уведомления влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от **4 000** до **5 000** рублей  
(ч. 2.1. ст. 15.25 КоАП).

## 3.2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТОВ РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ

---

### **В соответствии со ст. 13 ФЗ № 173:**

**Ф.л. - нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.**

**Ф.л. - нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.**

# ИСТОЧНИКИ ПОСТУПЛЕНИЯ СРЕДСТВ НА СЧЕТ Ф.Л.- РЕЗИДЕНТА В ИНОСТРАННОМ БАНКЕ

- ★ Перевод денежных средств со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках;
- ★ Перевод денежных средств других счетов (с вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ;
- ★ Зачисление на счет вывезенных из РФ средств в соответствии с законодательством РФ;
- ★ Получение средств за пределами РФ, за исключением средств, полученных за пределами РФ от осуществления предпринимательской деятельности;
- ★ На счета, открытые в банках на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, могут быть зачислены суммы кредитов и займов, полученных от организаций-нерезидентов, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также от резидентов государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет.

**Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются **без ограничений** (ст. 6 ФЗ № 173).**

**Ф.л. - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории Российской Федерации, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ (п. 6 ст. 12 ФЗ № 173).**

**Валютные операции между физическими лицами - резидентами **запрещены**, за исключением (ст. 9 ФЗ № 173).**



- операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
- 2
- операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами;

•3

- переводов физическим лицом - резидентом из РФ в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте **5 000 долларов США** по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента;

•4

- переводов физическим лицом - резидентом в РФ со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории РФ, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

•5

- переводов физическими лицами - резидентами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории РФ.

# В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 14 ФЗ № 173:

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, за исключением следующих валютных операций:

1

2

- передачи физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию;
- дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
- приобретения и отчуждения физическим лицом - резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

3

4



- перевода физическим лицом - резидентом из РФ и получения в РФ физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковских счетов, осуществляемых в установленном ЦБ РФ порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;
- перевода без открытия банковского счета физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории РФ, получения физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории РФ от нерезидента, осуществляемых в установленном ЦБ РФ порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода;
- покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом - резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства, а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты;
- расчетов физических лиц - резидентов в иностранной валюте в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг физическим лицам - резидентам в пути следования транспортных средств при международных перевозках.



# 4

---

## ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ

# ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В УЧЕТЕ

## 1) Уплата комиссии за открытие счета

1.1. Если у клиента уже были какие-либо поступления на его валютный счет, то с него можно списать сумму на доходы банка

**Дт 40702 840 Кт 70601 810**

1.2. При наличии у клиента рублевого счета в том же банке, можно списать рублевый эквивалент валютного комиссионного вознаграждения на доход банка

**Дт 40702 810 Кт 70601 810**

## 2) Отражение поступления валютной выручки

**Дт 30114 840 Кт 40702 840** (транзитный счет)

**Дт 40702 840** (транзитный счет) **Кт 40702 840** (расчетный валют. счет)

3) Перечисления средств с расчетного валютного счета на депозитный счет в иностранной валюте

**Дт 40702 840 Кт 42105 840**

4) Погашение кредита с расчетного валютного счета

**Дт 40702 840 Кт 45207 840**

5) Оплата с расчетного валютного счета отгруженных товаров. Поставщик-нерезидент РФ обслуживается в иностранном банке-корреспонденте

**Дт 40702 840 Кт 30114 840**

6) Снятие наличных средств с расчетного валютного счета для покупки иностранной валюты

**Дт 40702 840 Кт 20202 840**

7) Начисление банком процентов на остаток средств на счете

**Дт 70606 810 Кт 40702 840**

# ТЕСТЫ

Вариант 1	Вариант 2
<p><b>1) Какая инструкция регламентирует открытие и закрытие банковских счетов:</b></p> <p>А) 111-И от 29.03.06 г.; Б) 28-И от 14.05.14.05.06 г.; В) 138-И от 4.06.12 г.</p>	<p><b>1) Что является источником поступления средств на валютные счета нерезидентов:</b></p> <p>А) средства, поступающие в погашение обязательств перед владельцем счета; Б) проценты, уплаченные уполномоченным банком; В) ответ А и Б.</p>
<p><b>2) На основании договора банковского счета валютные счета открываются:</b></p> <p>А) в небанковских кредитных организациях (НКО); Б) в уполномоченных банках РФ; В) в банках с участием иностранного капитала.</p>	<p><b>2) Депозитные валютные счета открываются:</b></p> <p>А) физическим лицам; Б) физическим и юридическим лицам; В) юридическим лицам- нерезидентам.</p>
<p><b>3) Документы необходимые Ю.Л.- резиденту для открытия расчетного валютного счета:</b></p> <p>А) свидетельство о государственной регистрации юридического лица; Б) свидетельство о постановке в налоговый орган на учет; В) оба ответа верны.</p>	<p><b>3) Запись об открытии валютного банковского счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее:</b></p> <p>А) трех рабочих дней после заключения соответствующего договора; Б) рабочего дня, следующего за днём заключения соответствующего договора; В) совершения первой операции по этому счёту.</p>

## Вариант 1

**4) Транзитный валютный счет открывается в случае:**

- А) открытия депозитного счета;
- Б) открытия расчетного валютного счета;
- В) замораживания операций по текущему счету.

**5) С транзитного валютного счёта денежные средства списываются:**

- А) для осуществления продажи иностранной валюты;
- Б) на расчетный валютный счет;
- В) на текущий счет.

**6) Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады):**

- А) только в иностранной валюте;
- Б) только в валюте РФ;
- В) в иностранной валюте и в валюте РФ;

## Вариант 2

**4) Расчетные валютные счета открываются:**

- А) Ф.Л. для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- Б) доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению;
- В) Ю.Л., не являющимся КО, а также ИП или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных и предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**5) Основанием для закрытия валютного банковского счета является:**

- А) прекращение договора банковского счета;
- Б) устное заявление клиента;
- В) остановка движений по счету более 6 мес.;

**6) Текущий валютный счет открывается...**

- А) Ю.Л. для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью;
- Б) Ф.Л. для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- В) юридическим и физическим лицам.



## Вариант 1

**7) Средства с валютных счетов Ю.Л.-нерезидентов могут использоваться на:**

- А) приобретение товаров и услуг на территории РФ;
- Б) оплату обязательств перед резидентами и нерезидентами согласно контракта или договора ;
- В) все ответы верны.

**8) Для физических лиц резидентов и нерезидентов могут открываться счета:**

- А) текущие;
- Б) депозитные и транзитные;
- В) текущие и депозитные.

## Вариант 2

**7) Укажите верное:**

А) физические и юридические лица имеют право без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ.

Б) валютные операции между резидентами проводятся без ограничений

В) нерезиденты не имеют права перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов в уполномоченных банках на свои счета в банках за пределами территории Российской Федерации.

**8) Для открытия расчетного валютного счёта юридическое лицо - нерезидент представляет следующие документы:**

А) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности;

Б) выписку из торгового реестра страны местонахождения нерезидента

В) оба верны

## Вариант 1

**9) Порядок открытия и ведения валютных счетов, открытых в уполномоченном банке устанавливает:**

- А) ЦБ РФ;
- Б) Правительство РФ;
- В) Уполномоченные банки РФ.

**10) Для открытия текущего валютного счета физическому лицу необходимо предоставить документы:**

- А) свидетельство о постановке на учет в налоговый орган (с присвоением ИНН);
- Б) документ удостоверяющий личность;
- В) оба ответа верны.

## Вариант 2

**9) Укажи верное:**

- А) валютные операции между резидентами и нерезидентами запрещены;
- Б) при открытии физическому лицу текущего счета одновременно открывается транзитный счет;
- В) физические лица - резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ.

**10) Основанием открытия валютного банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является ...**

- А) заключение договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита) и представление всех документов;
- Б) предоставление необходимых документов;
- В) проведение идентификации клиента.

### Вариант 3

**1) Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) валютных счетов (вкладов), не позднее :**

- А) 10 дней;
- Б) 30 дней;
- В) 1 года.

**2) Валютная выручка должна быть перечислена после предоставления справки об идентификации с транзитного счета на расчетный счет в течение:**

- А) 5 дней;
- Б) 10 дней;
- В) 1 дня.

**3) Обязаны представлять налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по валютным счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами:**

- А) юридические лица – резиденты;
- Б) физические лица – резиденты;
- В) дипломатические представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ.

### Вариант 4

**Порядок открытия транзитного валютного счета регламентируется:**

- А) ФЗ № 173;
- Б) Инструкцией № 111;
- В) Инструкцией № 28.

**2) Нарушение срока уведомления налогового органа об открытии счета в банке, расположенного за пределами территории РФ, может повлечь за собой административную ответственность для граждан в виде штрафа в размере:**

- А) от 1 000 до 1 500 рублей;
- Б) от 2 000 до 5 000 рублей;
- В) от 40 000 до 50 000 рублей.

**3) Передача физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию:**

- А) осуществляется через банковский счет в уполномоченном банке;
- Б) осуществляется без использования банковского счета;
- В) запрещена.

### Вариант 3

**4) Нарушение срока уведомления налогового органа об открытии счета в банке, расположенного за пределами территории РФ, может повлечь за собой административную ответственность для юридических лиц в виде штрафа в размере:**

- А) от 10 000 до 20 000 рублей;
- Б) 40 000 рублей;
- В) от 50 000 до 100 000 рублей.

**5) Специальные счета в валюте РФ для нерезидентов:**

- А) открываются;
- Б) не открываются;
- В) открываются одновременно с открытием валютного счета.

**6) Банк России открывает счета в валюте РФ центральным банкам иностранных государств на основании :**

- А) договора корреспондентского счета;
- Б) договора банковского счета;
- В) договора банковского вклада.

### Вариант 4

**4) На валютные счета резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами ОЭСР или ФАТФ, могут быть зачислены суммы кредитов и займов в иностранной валюте, полученных от:**

- А) организаций-нерезидентов, являющимися агентами правительств иностранных государств;
- Б) резидентов государств - членов ОЭСР или ФАТФ;
- В) оба ответа верны.

**5) Норматив обязательной продажи валютной выручки экспортерами равен:**

- А) 0%;
- Б) 10%;
- В) не установлен.

**6) Валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ между нерезидентами:**

- А) возможны только после регистрации в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- Б) запрещены;
- В) разрешены.

### Вариант 3

**7) Физическое лицо – нерезидент для открытия валютного счета в уполномоченном банке дополнительно предоставляет:**

- А) миграционную карту;
- Б) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;
- В) оба ответа верны.

**8) Физическому лицу- резиденту разрешается переводить из РФ в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк не более суммы, равной в эквиваленте:**

- А) 1 000 долларов США;
- Б) 5 000 долларов США;
- В) 10 000 долларов США.

### Вариант 4

**7) Операции по выплате заработной платы сотрудникам дипломатических представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ со счетов ю.л. – резидентов, открытых в банках за пределами территории РФ:**

- А) осуществляются без ограничений;
- Б) запрещены;
- В) осуществляются после получения разрешения ЦБ РФ.

**8) Транзитный валютный счет открывается для:**

- А) осуществления обязательной продажи валютной выручки;
- Б) идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов;
- В) перечисления средств в пользу кредиторов.

### Вариант 3

**9) Источниками поступления средств на валютные счета резидентов, открытых в банках за пределами территории РФ может быть:**

- А) перевод средств с других счетов резидентов, открытых в уполномоченных банках;
- Б) перевод средств с вкладов резидентов, открытых в банках за пределами территории РФ;
- В) оба ответа верны.

**10) Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами:**

- А) только через банковские счета в уполномоченных банках;
- Б) только без использования банковских счетов;
- В) через банковские счета в уполномоченных банках и без использования банковских счетов.

### Вариант 4

**9) Валютные операции между резидентами, связанные с расчетами и переводами при исполнении бюджетов бюджетной системы РФ:**

- А) запрещены;
- Б) разрешены;
- В) осуществляются после уведомления ЦБ РФ.

**10) Нарушение сроков сдачи отчетности о движении средств по счетам в банках за пределами территории РФ влечёт ответственность в виде административного штрафа на юридических лиц в размере:**

- А) от 20 000 до 40 000 рублей;
- Б) от 50 000 до 100 000 рублей;
- В) от 40 000 до 50 000 рублей.



# ЗАДАЧИ:

**Задача 1.** Гражданин Великобритании Джон Смит хочет открыть текущий счет в уполномоченном банке в долларах США путем внесения 3 000 долларов наличными. В тарифах банка предусмотрена комиссия за открытие счета в размере 0,03 % от вносимой суммы. Курс Банка России за 1 долл. США=30,967 руб.

Указать, какие документы необходимы для открытия валютного счета нерезиденту, и составить проводки.

**Ответ:**

В соответствии с инструкцией 28-И для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину в банк представляются:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) карточка;
- в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
- д) миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Дт 20202 840 Кт 40820 840 - 3000 USD

Дт 40820 840 Кт 70601 810 - 90 USD (2787,03 RUR)

**Задача 2.** Представительство американской фирмы «Summer» в г. Хабаровске открыло в уполномоченном банке расчетный счет в иностранной валюте. На начало года остаток по счету составил 100 000 долларов США. В течение года были совершены следующие операции:

- получены средства в размере 50 000 USD за поставленные в Российскую Федерацию товары;
- зачислена сумма штрафа, взысканного с ОАО «Восток» за несвоевременную оплату товара в размере 120 USD;
- получены средства от инвестиционной деятельности на территории РФ в размере 30 000 USD;
- уплачено 5 000 USD за приобретенные товары на территории РФ;
- перечислены средства на валютный депозит, открытый в этом же банке сроком на 1 год, в размере 10 000 USD;
- перечислены средства в сумме 25 000 USD для выплаты заработной платы по трудовым договорам с нерезидентами;
- начислены банком проценты на остаток по счету в размере 100 USD.

Курс Банка России за 1 долл. США=32 руб.

Составить проводки и рассчитать остаток на конец года.

**Ответ:**

Дт 30110 840 Кт 40702 840 50 000 USD

Дт 30110 840 Кт 40702 840 120 USD

Дт 30110 840 Кт 40702 840 30 000 USD

Дт 40702 840 Кт 30110 840 5 000 USD

Дт 40702 840 Кт 42505 840 10 000 USD

Дт 40702 840 Кт 40820 840 25 000 USD

Дт 70606 810 Кт 40702 840 100 USD (3200 RUR)

Остаток по счету на конец года = 100 000 USD + 50 000 USD + 120 USD +

+ 30 000 USD - 5 000 USD - 10 000 USD - 25 000 USD + 100 USD = 140 220 USD.

**Задача 3.** Гражданин России Игнатьев И. А. должен перевести французской фирме «Revenu» в Марсель 3 000 евро за лечение. Текущего валютного счета в банке у клиента нет. Может ли банк выполнить данную операцию, если да, то каким образом?

Курс Банка России за 1 евро=41,7 руб.

Курс Банка России за 1 долл. США=32 руб.

**Ответ:**

Банк может осуществить данную операцию в виде перевода денежных средств клиента без открытия банковского счета. В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ и Указанием ЦБ РФ «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» № 1412-У Банк России устанавливает, что при осуществлении валютных операций физическое лицо - резидент имеет право перевести из РФ без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода.

$$1 \text{ USD} = 32 / 41,7 = 0,8 \text{ EUR}$$

$$3000 \text{ EUR} = 3000 / 0,8 = 3750 \text{ USD} (< 5000 \text{ USD})$$

**Задача 4.** Гражданин КНР Хэй Ли имеет в уполномоченном банке текущий валютный счет в китайских юанях в сумме 15 000 CNY. Он хочет проконвертировать средства безналичным путем в рубли и открыть текущий счет в валюте РФ.

Указать, какая сумма будет зачислена на счет клиента, если текущий курс Банка России за 10 CNY=50,5 RUR. Нужны ли дополнительные документы для открытия текущего счета нерезидента в валюте РФ.

Ответ:

Сумма на текущем счете в валюте РФ= $(15\ 000 \cdot 50,5) / 10 = 75\ 750$  RUR

Текущие счета нерезидентов в валюте РФ открываются в том же порядке, что и резидентам, поэтому дополнительные документы не требуются.

**Задача 5.** У компании ООО «Кредо» открыт валютный счет в ВТБ. Остаток по счет на 01.12.11 г. составляет 200 000 долл. США. В течение месяца были совершены следующие операции по счету:

- перечислены средства за юридические услуги американской компании «Star» в сумме 20 000 долл. США, обслуживающейся в иностранном банке-корреспонденте «Bank of America»;
- погашение банковского кредита, полученного в ВТБ, в сумме 50 000 долл. США;
- перечисление средств на депозит, открытый в иностранном банке-корреспонденте «Swiss Bank Corporation», в сумме 70 000 долл. США;
- оплата банковской комиссии за ведение счета в размере 50 долл. США.

Курс Банка России за 1 долл. США=32 руб.

Указать, на основании каких документов были совершены операции, и составить проводки по операциям по валютному счету.

**Проводки:**

Дт 40702 840 Кт 30114 840 20 000 USD

Дт 40702 840 Кт 45206 840 50 000 USD

Дт 40702 840 Кт 30114 840 70 000 USD

Дт 40702 840 Кт 70601 810 50 USD (1600 RUR)