

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ТАБЛИЦА ВИДОВ ОБОСНОВЫВАЮЩИХ/ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ ПО ТИПАМ ОПЕРАЦИЙ
ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДСТАВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ОБЩИМИ ПРАВИЛАМИ БЕЗ УЧЕТА ОГРАНИЧЕНИЙ И ТРЕБОВАНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ С 28.02.2022Г.
ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ ФЛ - РЕЗИДЕНТОВ (Р-резидент, Н-нерезидент, ФЛ-физ.лицо, ЮЛ- юр.лицо, Б-банк)

№ п/п	Тип операции	Платательщик/ получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
1	Переводы иностранной валюты в пользу Райффайзенбанка/ другого уполномоченного банка (Например: погашение кредита, либо процентов по кредиту, выданного уполномоченным банком)	Р-Б	Документы не требуются	
2	Перевод иностранной валюты на свой счет в другом банке на территории РФ	Р-Р(ФЛ)	Документы не требуются	
3	Перевод на свой счет в банке за пределами территории РФ	Р-Р(ФЛ)	Документы не требуются	Документы могут потребоваться в случае, если ФИО в банке не совпадает с ФИО получателя средств или счет, который пополняется открыт в инвестиционном банке для осуществления операций с фин. инструментами, в т.ч. для операций на рынке Forex
4	Переводы иностранной валюты в пользу близких родственников/ супругов на их счета, открытые в уполномоченных банках на территории РФ	Р-Р(ФЛ)	Документы, подтверждающие родство	Документы предоставляются независимо от суммы операции

№ п/п	Тип операции	Платательщик/ получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
5	Переводы в пользу близких родственников/ супругов на их счета, открытые за пределами РФ	Р-Р(ФЛ) Р-Н(ФЛ)	Документы, подтверждающие близкое родство. Список документов, подтверждающих родство, установлен Указанием ЦБ РФ от 20.07.2007 № 1868-У. При осуществлении расчетов в пользу близкого родственника или супруга(и) – Нерезидента, по операциям, связанным с инвестиционной деятельностью или предоставлением займа – требуется предоставление обосновывающих документов вне зависимости от суммы операции (см. пункт 20, 23, 24 данного приложения).	По переводам на сумму менее 5000 долл.США (эквивалента) документы не требуются
6	Перевод физ.лица из РФ в пользу иного физ.лица, не являющегося супругом или близким родственником, на его банковский счет за пределами РФ.	Р-Р(ФЛ)	Документы не требуются	Сумма перевода не может превышать 5000 долл.США (эквивалент) за один операционный день через один Уполномоченный банк. Назначение платежа должно раскрывать суть проводимой операции.
7	Переводы средств за лечение и обучение	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор, счет(инвойс), акт, сертификат на обучение/лечение и пр. *	По переводам на сумму менее 10 000 долл.США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции

* В случае оплаты за 3-е лицо (ФЛ) дополнительно требуется подтверждение близкого родства с 3-им лицом или письмо - поручение на оплату от 3-го лица.

№ п/п	Тип операции	Плательщик/ получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
8	Перевод иностранной валюты в пользу брокерской/ инвестиционной компании по территории РФ для расчетов на валютном рынке	Р-Р(ЮЛ)	Заявление о присоединении к Регламенту (Договору) на брокерское обслуживание или иной документ, подтверждающий заключение Договора на брокерское обслуживание.	Документы предоставляются независимо от суммы операции. Запрещены оплаты за третье лицо.
9	Дарение, материальная помощь	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор дарения/ оказания материальной помощи. Указанные Договоры между ФЛ могут быть заключены в устной форме. Сделки по дарению в пользу Юридических лиц должны всегда сопровождаться обосновывающими документами, независимо от суммы операции.	По переводам между ФЛ на сумму: <ul style="list-style-type: none"> • до 20 000 долл.США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции • свыше 20 000долл.США (эквивалента) требуются обосновывающие документы, для подтверждения заключения договора в устной форме Клиентом заполняется Бланк ВК.
10	Перевод иностранной валюты по договору Доверительного управления	Р- Р(ЮЛ) Р-Н(ЮЛ)	Договор Доверительного управления. Если получателем средств является НР	Документы предоставляются независимо от суммы операции.
11	Переводы за участие в конференциях, семинарах, выставках и соревнованиях	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор об участии, счет (инвойс)*	По переводам на сумму менее 10 0000 долл. США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции.

№ п/п	Тип операции	Плательщик/ получатель	Обосновывающие/ подтверждающие документы	Примечание
12	Переводы средств за работы, услуги, не связанные с предпринимательской деятельностью. Переводы средств за передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности (авторское вознаграждение)	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор, счет (инвойс), акт выполненных работ и пр.*	По переводам на сумму менее 10 000 долл. США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции. В назначении платежа или в поле дополнительная информация для Валютного контроля обязательно указание вида оплачиваемых услуг
13	Переводы в пользу страховых компаний по оплате страховых взносов	Р-Н(ЮЛ)	Договор страхования, страховой полис, счет (инвойс) и пр.* В случае инвестиционного страхования жизни дополнительно возможно представление информации о фондах, в которые будут инвестироваться средства.	По переводам на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции.
14	Переводы за товары, не связанные с предпринимательской деятельностью	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор купли-продажи, накладная, счет(инвойс) и пр.*	По переводам на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции. В назначении платежа или в поле дополнительная информация для ВК обязательно указание вида оплачиваемого товара

* В случае оплаты за 3-е лицо (ФЛ) дополнительно требуется подтверждение близкого родства с 3-им лицом или письмо - поручение на оплату от 3-го лица.

№ п/п	Тип операции	Платательщик/ получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
15	Пожертвование	Р-Н(ЮЛ)	Получателем должна быть некоммерческая благотворительная организация(фонд), допускается заключение договора пожертвования в устной форме. Обосновывающими документами могут являться копия публичной оферты или информация из интернета с реквизитами фонда.	По переводам на сумму: - до 20 000долл.США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции ; - свыше 20000долл.США (эквивалента) – требуются обосновывающие документы, для подтверждения заключения договора в устной форме Клиентом заполняется Бланк ВК.
16	Оплата штрафов, налогов, переводы по решению суда	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Квитанция об оплате/ протокол/ счет/ решение судебных органов и пр.	По переводам на сумму менее 10 000 долл. США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции
17	Переводы за приобретаемое недвижимое имущество	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор купли-продажи (проект договора) с переводом на русский язык* , иные документы , связанные с проведением операции	Документы предоставляются независимо от суммы операции.
18	Переводы в пользу Резидента по возврату неизрасходованного аванса по командировке	Р-Р(ЮЛ)	Приказ на командировку, смета расходов на командировку, авансовый отчет	Документы предоставляются независимо от суммы операции.

* В случае оплаты за 3-е лицо (ФЛ) дополнительно требуется подтверждение близкого родства с 3-им лицом или письмо - поручение на оплату от 3-го лица.

№ п/п	Тип операции	Платательщик/получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
19	Выплата алиментов	Р-Н(ФЛ)	Исполнительный лист (если выплата производится по решению суда), соглашение об уплате алиментов. Допускается заключение соглашения об уплате алиментов в устной форме.	По переводам на сумму: - до 20 000долл.США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции - свыше 20 000 долл.США (эквивалента) – требуются обосновывающие документы, для подтверждения заключения договора в устной форме Клиентом заполняется Бланк ВК.
20	Переводы Резидента в пользу Нерезидента по возврату неизрасходованного аванса по командировке/ возврату неиспользованных средств, выданных ранее на представительские расходы	Р-Н(ЮЛ)	Приказ на командировку, смета расходов на командировку, авансовый отчет	По переводам на сумму менее 10 000 долл. США (эквивалента) документы не требуются при условии раскрытия сути проводимой операции в документах по операции
21	Перевод за приобретаемые ценные бумаги	Р-Н(ФЛ, ЮЛ)	Договор купли-продажи ценных бумаг, договор подписки	Документы предоставляются независимо от суммы операции.

№ п/п	Тип операции	Плательщик/ получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
23	Перевод взноса/пополнения уставного капитала компании Нерезидента	Р-Н(ЮЛ)	Учредительные документы, выписки из реестра акционеров, решение участников о взносе/пополнении уставного капитала, протокол общего собрания учредителей	Документы предоставляются независимо от суммы операции.
24	Перевод от учредителя в пользу своей компании Нерезидента в качестве пополнения оборотных средств, вклада в имущество	Р-Н(ЮЛ)	Учредительные документы, решение/протокол, обосновывающий сумму перевода	Документы предоставляются независимо от суммы операции.
25	Перевод в пользу компании Нерезидента в качестве безвозмездной финансовой помощи учредителя	Р-Н(ЮЛ)	Учредительные документы, выписки из реестра акционеров, решение/ протокол собрания акционеров о фин. помощи, Договор об оказании финансовой помощи.	Документы предоставляются независимо от суммы операции.
26	Перевод на брокерские счета	Р-Н(ЮЛ)	Договор/Соглашение (оферта) о брокерском обслуживании, подтверждение открытия торгового счета (письмо от компании).	Документы предоставляются независимо от суммы операции.
27	Перевод в пользу финансовых компаний с целью проведения конверсионно-арбитражных операций, сделок на рынке FOREX, покупки-продажи производных инструментов и иное	Р-Н(ЮЛ)	Договор/Соглашение (оферта) о брокерском обслуживании, торговые условия, подтверждение открытия торгового счета (письмо от компании).	Документы предоставляются независимо от суммы операции.

№ п/п	Тип операции	Платательщик/ получатель	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
28	Перевод в качестве предоставления кредита/займа	Р-Н(ФЛ, ЮЛ) Р-Р(ФЛ)	Кредитный договор/договор займа, дополнительные соглашения	Требуется на любую сумму перевода
29	Перевод в качестве погашения кредита/займа	Р-Н(ФЛ, ЮЛ) Р-Р(ФЛ)	Кредитный договор/договор займа, дополнительные соглашения, расчет суммы процентов(при необходимости).	Документы предоставляются независимо от суммы операции.

ПОСТУПЛЕНИЯ НА СЧЕТА ФЛ-РЕЗИДЕНТОВ (Р-резидент, Н-нерезидент, ФЛ-физ.лицо, ЮЛ-юр.лицо)

№ п/п	Тип операции	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
30	Поступление средств со своего счета, открытого в другом уполномоченном банке/ со своего счета, открытого за рубежом	Не требуются	Банк идентифицирует зачисление самостоятельно, по информации о банке и контрагенте в SWIFT сообщении. Документы могут потребоваться в случае, если ФИО в банке не совпадает с ФИО отправителя средств или счет отправителя, открыт в инвестиционном банке.
31	Поступление средств от близких родственников/ супругов с их счетов, открытых в уполномоченных банках/с их счетов, открытых за рубежом	Документы, подтверждающие близкое родство.	При поступлении средств (от близкого родственника/супруга-нерезидента), связанных с расчетами за ценные бумаги или погашением займа требуются обосновывающие документы, в соответствии с типом операции независимо от суммы зачисления.

№ п/п	Тип операции	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
32	Поступления средств за работы, услуги, не связанные с предпринимательской деятельностью, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности (авторские вознаграждения)	Договор, счет, акт выполненных работ и пр.	По зачислениям на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются (достаточно заполнить Бланк ВК). При наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано ВК самостоятельно без запроса обосновывающих документов.
33	Поступления страховых возмещений от страховых компаний	Договор страхования, страховой полис, иной документ от страховой компании о произведенных выплатах.	По зачислениям на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются (достаточно заполнить Бланк ВК). При наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано ВК самостоятельно без запроса обосновывающих документов.
34	Поступление в качестве дарения/материальной помощи	Договор дарения/материальной помощи между ФЛ может быть заключен в устной форме – в качестве обоснования заполняется Бланк ВК. Сделки по дарению/материальной помощи от ЮЛ должны сопровождаться договором дарения/оказания материальной помощи) независимо от суммы операции.	По зачислениям на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются (достаточно заполнить Бланк ВК). При наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано ВК самостоятельно без запроса обосновывающих документов.

№ п/п	Тип операции	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
35	Поступление средств в качестве алиментов	Исполнительные листы/ соглашение об уплате алиментов. По операциям уплаты алиментов между ФЛ допускается заключение соглашения об уплате алиментов в устной форме - в качестве обоснования заполняется Бланк ВК.	По зачислениям на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются (достаточно заполнить Бланк ВК). При наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано ВК самостоятельно без запроса обосновывающих документов.
36	Поступление средств в качестве гранта, пенсии, стипендий	Соглашение о предоставлении гранта, Договор на обучение, Договор на пенсионное страхование	По зачислениям на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются (достаточно заполнить Бланк ВК). При наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано ВК самостоятельно без запроса обосновывающих документов.
37	Поступление наследства из-за рубежа, выплата по решению суда	Решение судебных органов, копия завещания, иные документы по наследству от нотариуса	По зачислениям на сумму менее 10000 долл. США (эквивалента) документы не требуются (достаточно заполнить Бланк ВК). При наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано ВК самостоятельно без запроса обосновывающих документов.
38	Поступление средств в качестве заработной платы, бонуса, премии	Трудовой договор/соглашение, расчётный листок, письмо от работодателя	На усмотрение ВК при наличии достаточной информации в назначении платежа зачисление может быть идентифицировано банком самостоятельно без запроса обосновывающих документов.

№ п/п	Тип операции	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
39	Поступление средств за продаваемое недвижимое имущество	Договор купли-продажи недвижимого имущества	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции
40	Поступление средств за продаваемые ценные бумаги	Договор купли-продажи ценных бумаг, документы (выписки) от Брокера, подтверждающие факт продажи акций/исполнения опционов с указанием их количества, эмитента и цены за 1 шт.	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции
41	Поступление средств от продажи Резидентами долей, вкладов, паев в имуществе	Договор о продаже доли, учредительные документы и т.д.	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции
42	Поступление дивидендов, распределенной прибыли	Решение/Резолюция/Протокол собрания о выплате дивидендов/ распределении прибыли, учредительные документы	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции
43	Вывод остатка средств с брокерского/ инвестиционного счета, в том числе со счета, открытого в инвестиционном банке	Договор/ Соглашение (оферта) о брокерском обслуживании, Торговые условия, подтверждение открытия счета (письмо от Брокера).	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции

№ п/п	Тип операции	Обосновывающие/подтверждающие документы	Примечание
44	Вывод остатка средств со счета, открытого с целью проведения сделок на рынке FOREX	Договор/ Соглашение (оферта) о брокерском обслуживании, Торговые условия, подтверждение открытия счета (письмо от Брокера).	По зачислениям на сумму менее 10000 долл.США (эквивалента) документы не требуются при условии достаточной информации для идентификации зачисления.
45	Поступление иностранной валюты по договору Доверительного управления	Договор Доверительного управления.	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции
46	Поступление средств в качестве предоставления кредита/ займа	Кредитный договор/договор займа, дополнительные соглашения	Обязателен перевод на русский язык. Документы требуются независимо от суммы операции
47	Поступление средств в качестве погашения кредита/ займа	Кредитный договор/договор займа, дополнительные соглашения, расчет суммы процентов (при необходимости). Обязательно заполнение Бланка ВК!	Документы требуются независимо от суммы операции. При заполнении Бланка ВК особое внимание уделить п.4, в случае процентного займа обязательна детализация в поле «Иная информация» - выделить сумму возврата основного долга и сумму возврата %%