

Порядок проведения валютных операций в Республике Казахстан



CENTERCREDIT

Документы, требуемые при проведении платежей и (или) переводов денег по валютным операциям

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий право постоянного проживания в РК (при наличии) для физического лица (далее – ФЛ) – иностранца или лица без гражданства);
- лицензия НБ на проведение банковских и иных операций (при наличии);
- копии документов, подтверждающих исполнение либо на основании которых необходимо исполнение обязательств по валютным договорам по экспорту или импорту;
- валютный договор (далее - ВД) или его копия, в т.ч. с отметкой о присвоении УН;
- регистрационное свидетельство или свидетельство об уведомлении, полученные до 1 июля 2019 года и не утратившие силу



Предоставление валютного договора не требуется*

Если платеж/перевод осуществляется между ФЛ - резидентами или ФЛ - нерезидентами в пределах РК и является безвозмездным

Если платеж/перевод осуществляется на сумму ≤ 10 тыс. \$ в эквиваленте, и отправителем или бенефициаром платежа /перевода денег является **ФЛ, филиал/представительство иностранного юридического лица или нерезидент-ЮЛ**

Если платеж/перевод осуществляется ЮЛ-резидентом на сумму ≤ 10 тыс. \$ в эквиваленте и ЮЛ-резидентом (отправителем / бенефициаром) совершена запись о том, что такой перевод денег не связан с исполнением ВД, по которому требуется присвоение УН

Если платеж/перевод денег осуществляется **ФЛ на собственный банковский счёт (с собственного банковского счета) в иностранном банке**

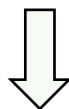


* Предоставление **ВД обязательно** для платежей/переводов денег по валютным операциям, в отношении которых определено требование получения **учетного номера**



Порядок проведения платежей без предоставления ВД

Физическое лицо



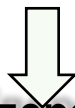
При проведении ФЛ платежа/перевода на сумму >10 тыс. \$ и отсутствии у физического лица возможности представления ВД банк проводит платеж при наличии совершенной или подтвержденной записи:

- разрешающей уполномоченному банку представление информации о данном платеже / переводе денег в правоохранительные органы РК / НБ;
- подтверждающей, что данный платеж / перевод денег не связан с исполнением валютного договора, по которому требуется получение учетного номера (для резидентов);
- подтверждающей, что данный платеж / перевод денег не связан с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму или экстремизму.



Порядок проведения платежей без предоставления ВД

Физическое лицо



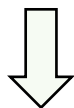
При проведении ФЛ платежа/перевода на сумму >10 тыс. \$ и отсутствии у физического лица возможности представления ВД банк проводит платеж при наличии совершенной или подтвержденной записи:

- разрешающей уполномоченному банку представление информации о данном платеже / переводе денег в правоохранительные органы РК / НБ;
- подтверждающей, что данный платеж / перевод денег не связан с исполнением валютного договора, по которому требуется получение учетного номера (для резидентов);
- подтверждающей, что данный платеж / перевод денег не связан с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму или экстремизму.



Порядок проведения платежей без предоставления ВД

ЮЛ – нерезидент



Если платеж/перевод проводится на сумму \leq **10 тыс. \$** в эквиваленте

ЮЛ - резидент



Если платеж /перевод денег проводится на сумму \leq **10 тыс. \$** в эквиваленте банк проводит платеж и (или) перевод денег при наличии совершенной или подтвержденной записи:

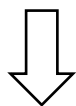
- о том, что такой платеж / перевод денег не связан с исполнением валютного договора, по которому требуется присвоение учетного номера.



Покупка и продажа безналичной иностранной валюты

При оформлении заявки на покупку / продажу безналичной иностранной валюты

Физические лица:



проводят операции по покупке безналичной иностранной валюты без ограничений

Юридические лица - нерезиденты:



указывают цель покупки или продажи иностранной валюты



Покупка и продажа безналичной иностранной валюты

Юридические лица - резиденты:



- указывают цель покупки;
- при покупке инвалюты за тенге на сумму > 50 тысяч \$, предоставляют валютный договор и счет либо иной документ на оплату, во исполнение которого покупается иностранная валюта, подтверждающие цель и сумму покупки, при необходимости с отметкой о присвоении учетного номера, или копией РС, или СУ
- сумма покупки по одному валютному договору не должна превышать сумму такого валютного договора
- покупают инвалюту за тенге через один банк в один день на сумму ≤ 50 тыс. \$ на цели, не связанные с исполнением обязательств в ин. валюте *(перевод на собственные счета в инобанках, безвозмездные переводы, размещение на счете)*

Банк не принимает к исполнению заявку на покупку, если:



- Цель и сумма покупки не подтверждены копией валютного договора
- Сумма покупок валюты по одному валютному договору превышает сумму такого валютного договора
- Сумма покупок через один банк в один день на цели не связанные с исполнением обязательств в инвалюте > 50 тысяч \$ в эквиваленте



Покупка и продажа безналичной иностранной валюты

при покупке инвалюты за тенге **на сумму > 50 тысяч \$**, юридическим лицом-резидентом прилагается указание уполномоченному банку в случае её неиспользования в течение 10 рабочих дней продать данную валюту за национальную валюту в трехдневный срок, кроме иностранной валюты, купленной на цели выплаты чистого дохода или его части, распределяемых данным юридическим лицом-резидентом между его акционерами, учредителями, участниками.

Приобретенная иностранная валюта должна быть использована по валютному договору, указанному в заявке на покупку (подтверждающему цель покупки)

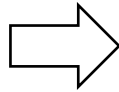
Допускается использование иностранной валюты на иные цели, связанные с исполнением обязательств в иностранной валюте по другому валютному договору, при представлении юридическим лицом-резидентом в Банк дополнительной заявки, к ранее оформленной заявке, согласно которой приобретена безналичная иностранная валюта.

Доп.заявка должна быть предоставлена до проведения платежа по другому валютному договору.



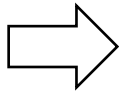
Операции с наличной иностранной валютой

**Физические
лица:**



без ограничений снимают/вносят наличную иностранную валюту со своих банковских счетов/на свои банковские счета

**Юридически
е лица:**



снимают наличную иностранную валюту на цели:

- оплаты расходов физического лица, **связанных с его командировкой** за пределы РК, в т.ч. представительских расходов, представляет в банк документы, подтверждающие цель выплат с указанием суммы (приказа, распоряжение, решение, смета командировочных расходов)*;
- оплаты расходов физического лица, **связанных с его командировкой за пределы РК**, в т.ч. представительских расходов, с использованием **корпоративной платежной карточки** указанные документы представляются в банк в течение **30 рабочих дней** со дня такого снятия;
- осуществления расчетов с физическими лицами в случаях, согласно ст. 7 Закона РК о валютном регулировании и валютном контроле.

* В случае, если ранее снятая наличная ин.валюта, не была использована (полностью или частично) на указанные цели, она подлежит обязательному зачислению на банковский счет ЮЛ или филиала (представительства) иностранной организации в банке в течение **10 рабочих дней** со дня окончания срока командировки.



Операции без открытия счета

Физическое лицо осуществляет перевод денег по валютной операции на территории РК, из РК и в РК без открытия и (или) использования счета в уполномоченном банке на сумму ≤ 10 тысяч \$ в эквиваленте .

Физические лица вправе без открытия и (или) использования счета в уполномоченном банке **в пределах суммы ≤ 10 тысяч \$ в эквиваленте** осуществлять следующие переводы денег по валютным операциям:

- безвозмездные переводы денег на территории РК, из РК и в РК;
- переводы денег на территории РК, из РК и в РК в уплату штрафов, налогов и других обязательных платежей в пользу государства;
- иные переводы денег из РК и в РК, не связанные с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности и с операциями по валютным договорам, для которых в соответствии с настоящим Законом необходимо получение УН

