

О причинах для отказа банка проводить валютную операцию

Федеральным законом от 14 ноября 2017 года N 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О Валютном регулировании и валютном контроле» и Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» внесены изменения, предусматривающие с 14 мая 2018 года увеличить банкам список ПРИЧИН ДЛЯ ОТКАЗА проводить валютную операцию.

Банк откажет, если проведение операции нарушит положения Закона о валютном регулировании, которые касаются:

- валютных операций между резидентами;
- счетов резидентов в банках за пределами РФ;
- прав и обязанностей резидентов при валютных операциях.

Операцию также не проведут при нарушении других актов валютного законодательства.

Сейчас банки отказываются проводить операцию в следующих случаях:

- ее цель, по мнению банка, - легализация преступных доходов или финансирование терроризма;
- клиент не представил требуемые документы либо они недостоверны.

Что касается последнего пункта, то новый закон вводит дополнительное основание для отказа - несоответствие документов требованиям закона.

Уведомят об отказе письменно не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения.