



Средства массовой информации г. Симферополя ИФНС России по г. Симферополю

г. Симферополь, ул. им.Матэ Залки, 1/9

Расчеты с нерезидентами - иностранными гражданами в наличной форме недопустимы

УФНС России по Республике Крым обращает внимание граждан РФ на недопустимость расчетов в наличной форме при купле-продаже недвижимости в случаях, когда стороной в сделке выступает лицо, не являющееся резидентом РФ.

Иностранец, не обладающий видом на жительство в РФ или паспортом гражданина РФ, для целей валютного контроля является нерезидентом.

Расчеты в рублях РФ по сделкам купли-продажи недвижимости с нерезидентом являются валютными операциями, даже в случае, если интересы нерезидента представляет по доверенности другой гражданин РФ, поскольку лицо, которому выдана доверенность, представляет интересы доверителя и действует от его имени.

Основным требованием для граждан РФ является необходимость проведения валютных операций через уполномоченные банки, в т.ч. путем использования банковских счетов, либо счетов эскроу или аккредитива.

Эскроу счет – это счет в банке, используемый для депонирования денежных средств одного лица для передачи другому, после завершения сделки. Проще говоря, покупатель недвижимости вносит на счет эскроу определенную сумму, после чего эта сумма «замораживается». Продавец получит деньги, только когда передаст покупателю права собственности на жилье.

Аккредитив – форма безналичных расчетов, где выплата денег продавцу происходит также после перехода покупателю права собственности на жилье.

Сделка с нерезидентом путем наличного расчета, в т.ч. даже с использованием банковского (индивидуального) сейфа (ячейки), приобретает статус незаконной валютной операции и приводит к серьезным финансовым потерям, поскольку рассматривается как расчет минуя счета в уполномоченных банках.

Штраф за незаконную валютную операцию составляет от 20 до 40 процентов от суммы сделки.

УФНС России по Республике Крым настоятельно рекомендует гражданам соблюдать требования закона и не допускать расчеты с нерезидентами – иностранными гражданами в наличной форме!