

ПАМЯТКА

По осуществлению переводов в китайских юанях CNY (RMB) физическими лицами.

Переводы в китайских юанях от Физического лица в адрес Юридического лица за товары и услуги проводятся без ограничения суммы перевода при наличии подтверждающих документов (контракт, инвойс, товарно-распорядительный документ). Сумма перевода не должна превышать сумму, указанную в инвойсе. Сумма инвойса должна быть указана в китайских юанях.

Основное требование – В Заявлении на перевод, в назначении платежа обязательно прописывается номер и дата контракта/инвойса, наименование товаров/услуг – это требование к платежам китайских банков, независимо от суммы платежа, при этом копии контрактов/инвойсов в китайские банки не направляются, за исключением случаев, когда поступают запросы на их предоставление.

Перед отправкой перевода необходимо предупредить отправителя, что могут возникнуть проблемы на стороне получателя, в случае если Банк-получателя отказывается принимать такой перевод по каким-либо причинам (получатель не предоставил документы для валютного контроля, перелимит средств, сложности с конверсией и т.п.), возвраты приходят быстро и, как правило, без вычетов комиссий со стороны китайских банков.

Переводы в китайских юанях от Физического лица в адрес Физического лица осуществляются **только в 3 случаях:**

- 1) Платеж, осуществляемый физическим лицом, разрешен, если отправитель и получатель - это одно и то же лицо, которое является гражданином Гонконга (лимит 80000 юаней в день).
- 2) Платеж, осуществляемый физическим лицом, разрешен, если отправитель и получатель - это одно и то же лицо, которое является гражданином Макао (лимит 50000 юаней в день)
- 3) Если отправитель и получатель - это разные лица, которые являются гражданами Тайваня (лимит 80000 юаней в день).

В остальных случаях переводы в адрес Физических лиц – ЗАПРЕЩЕНЫ.