

**Памятка**  
**клиентам АО «ГОРБАНК» об административных и уголовных правонарушениях**  
**валютного законодательства.**

***В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4498-У от 16.08.2017 г., АО «ГОРБАНК», осуществляя функции агента валютного контроля, обязан представлять информацию о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования в уполномоченные органы.***

В соответствии со статьями 24, 25 Федерального Закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» «...Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

1) представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

3) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.»

Штрафы и наказания за нарушение положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования предусмотрены **статьей 15.25 Кодекса об административных правонарушениях (далее – КОАП) и статьей 193 Уголовного Кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ).**