

Участникам ВЭД

Уважаемые клиенты!

С 20 ноября 2018 г. вступает в силу Указание Банка России от 05.07.2018 № 4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И».

Изменения устанавливают контроль за возвратом резидентами от нерезидентов предоставленных займов и процентов по ним на свои счета в уполномоченных банках.

Федеральным Законом от 10.12.2003 г. « 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предусмотрена обязанность по репатриации резидентами иностранной валюты и (или) валюты РФ на свои счета в уполномоченных банках денежных средств от нерезидентов в соответствии с условиями договора займа, в случае предоставления займа резидентом нерезиденту.

Пунктом 2.26 Инструкции ЦБР 181-И введена обязанность направления в банк физическими лицами –резидентами договора займа с нерезидентом.

Согласно Инструкции 181-И репатриация на свои счета денежных средств по договору займа будет распространяться:

- ✓ Юридические лица
- ✓ Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой
- ✓ **Физические лица** (не являющиеся ИП или лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Участник ВЭД	К предоставлению в банк	В каких случаях	Примечание
Физические лица ВНИМАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ!	Договор займа	При списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада) при предоставлении займа нерезиденту	
	Информацию о назначении платежа, сведения о договоре	При зачислении возврата займа, процентных и иных платежей от нерезидента	физическое лицо -резидент должно сообщить уполномоченному банку информацию о назначении такого платежа в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет физического лица;
	Документы, подтверждающие исполнение/прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательства и т.д.		
	Информацию об ожидаемых сроках репатриации денежных средств	при списании иностранной валюты или валюты РФ по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквиваленте 3 (три) миллиона рублей	

		(эквивалент в иных валютах)	
Юридические лица, ИП и лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой	Информация об ожидаемых сроках по договору займа	При направлении документов для постановки на учет кредитного договора по предоставлению займа нерезиденту, при направлении дополнений и иной информации к договору займа	

Контроль соблюдения резидентами требования части 1.1 статьи 19 Закона 173-ФЗ осуществляется независимо от факта постановки на учет контракта (кредитного договора)

Ожидаемые сроки рассчитываются в соответствии с Инструкцией № 181-И:

- ✓ сроки возврата займа и процентов определяются на основании кредитного договора или рассчитываются резидентом самостоятельно;
- ✓ в расчет прибавляется срок осуществления кредитными организациями перевода денежных средств;
- ✓ ожидаемый срок репатриации денежных средств не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору займа.

Информация о представленных резидентом ожидаемых сроках отражается Банком в ведомости банковского контроля по кредитному договору п.8.2 «Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей».

Ведомость банковского контроля по кредитным договорам дополняется разделом:

V. Сведения об исполнении резидентом требования статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»⁴ с подразделами:

V.I – Сведения о возврате основного долга;

V.II – Сведения об уплате процентных платежей.

Ответственность за невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению от нерезидента средств, причитающихся по договорам займа, установлена частью 4 статьи 15.25 Кодекса административных нарушений Российской Федерации (в редакции Закона № 64-ФЗ и Закона № 325-ФЗ).

При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк резидент обязан предоставить в новый банк Учета контракта (далее – банк УК) дополнительно следующую информацию:

- ✓ дату постановки на учет контракта (кредитного договора);
- ✓ дату снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке УК;
- ✓ регистрационный номер предыдущего банка УК.

В настоящее время резидент представляет в новый банк УК только контракт (кредитный договор), либо выписку из него и информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора).

При оформлении справки о подтверждающих документах по договорам о предоставлении займа с кодом вида контракта 5 – «предоставление займа нерезиденту» необходимо в поле «Примечание» указать, если представлены документы, подтверждающих наступление условий невозврата займа (пункты 8-10 части 2 статьи 19 Закона № 173-ФЗ), а также в случае представления документов, подтверждающих исполнение обязательств по уплате процентных платежей нерезидентом иным способом, отличным от расчетов.