

Кас. вопросов валютного контроля

Уважаемые господа,

АО ЮниКредит Банк (далее – Банк) сообщает, что Минюстом России 17.09.2018 г. зарегистрировано **Указание Банка России от 05 июля 2018 г. № 4855-У** «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее «Указание»).

Указание связано с внесенными ранее изменениями в статью 19 Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон), а именно:

с 14.04.2018 года:

- при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты РФ в виде займов нерезидентам резиденты обязаны в сроки, предусмотренные договорами займа, обеспечить получение (возврат) от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа. При этом предусмотрен ряд исключений, когда резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках указанную иностранную валюту или валюту РФ;
- резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам информацию об ожидаемых в соответствии с условиями договоров займа сроках исполнения нерезидентами обязательств по возврату предоставленных им резидентами займов в порядке, который устанавливается Центральным Банком Российской Федерации.

с 30.07.2018 года:

- в целях исполнения требований о репатриации иностранной валюты и валюты РФ в договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам займов, должны быть указаны сроки исполнения сторонами обязательств по договору.

Указание вступает в силу **с 20.11.2018 года**.

Указанием предусмотрена необходимость предоставления резидентами-физическими лицами при осуществлении ими расчетов с нерезидентами по договорам, предусматривающим предоставление резидентами займов нерезидентам, дополнительной информации об ожидаемых сроках репатриации денежных средств согласно Приложению 3 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И (далее – Инструкция № 181-И), если сумма обязательств по договору займа равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей. Данная информация должна включать в себя как информацию о сроках / суммах возврата основного долга, так и сроках / суммах процентных платежей.

Вышеуказанная информация предоставляется в Банк одновременно с договором займа или со сведениями о назначении платежа и выпиской / сведения из договора займа. Выписка / сведения из договора займа должны содержать номер и дату договора, код валюты и сумму обязательств по договору, предусмотренная договором информация об ожидаемых сроках репатриации (возврата) иностранной валюты и/или валюты РФ, наименование контрагента и код страны его регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (при наличии информации о стране регистрации нерезидента в договоре):

- при списании со своего счета в Банке иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента - одновременно с платежным документом;
- при зачислении на свой счет в Банке иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента - в срок не позднее 30 рабочих дней после зачисления денежных средств на свой счет.

При этом, обращаем внимание, что при непредставлении клиентами в Банк договора займа / выписки из договора займа (вне зависимости от суммы договора) и информации об ожидаемых сроках (если сумма обязательств по договору займа равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей), а также в случае отсутствия в договоре займа сроков исполнения обязательств нерезидентами (по договорам, заключенных после 30.07.2018 или заключенных ранее и в которые были внесены изменения после 30.07.2018) Банк будет отказывать в списании иностранной валюты или валюты РФ со счета клиента в соответствии с Главой 16 Инструкции № 181-И.

Информация об ожидаемых сроках / информация о назначении платежа / сведения о договоре займа может направляться в Банк с помощью письма свободного формата в системе EnterUniCredit или указываться в платежном поручении (при списании средств со счета клиента).

Полный текст Указания Банка России № 4855-У от 05.07.2018 размещен на сайте Банка в следующем разделе:

«Частным лицам» – «Банковские услуги» – «Расчетно-кассовое обслуживание» – «Валютный контроль» – «Осуществление валютного контроля».

С уважением,
АО ЮниКредит Банк

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк)
Joint Stock Company
UniCredit Bank (AO UniCredit Bank)**

Тел. +7(495) 258-7200
Факс +7(495) 258-7272
E-mail: unicredit@unicredit.ru
www.unicredit.ru

119034, Россия, Москва, Пречистенская наб. д. 9
9, Prechistenskaya emb., Moscow, Russia, 119034

ОКПО 09807247 ОГРН 1027739082106
ИНН/КПП 7710030411/770401001