

№ 481 - 51822 от «15» ноября 2018 г.

Кас. внесения изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И

Уважаемые господа,

АО ЮниКредит Банк (далее «Банк») сообщает, что 17.09.2018 г. Минюстом России зарегистрировано **Указание Банка России от 05 июля 2018 г. № 4855-У** «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 г. № 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 **вступает в силу с 20 ноября 2018 г.**

Просим обратить внимание на следующие основные изменения, внесенные Указанием в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И (далее «Инструкция № 181-И»).

1. Перечень документов и информации, представляемых резидентом в уполномоченный банк для постановки на учет договора о предоставлении резидентом займа нерезиденту, дополнен информацией об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И. Указанная информация должна включать в себя сведения как о сроках/суммах возврата основного долга, так и о сроках/суммах процентных платежей.

При непредставлении Клиентом в Банк информации об ожидаемых сроках Банк будет отказывать в принятии на учет вышеуказанного договора займа в соответствии с Главой 16 Инструкции № 181-И.

Клиент может представить в Банк информацию о сроках репатриации денежных средств по договору займа одним из следующих способов:

- в составе заявления «Новый договор», в поле «Примечание» (поле будет добавлено в структурированный бланк в системе «Business.Online» в ближайшее время);
- письмом, приложенным к заявлению «Новый договор»;
- в составе Сведений к валютным операциям.

Информация об ожидаемых сроках репатриации денежных средств (основного долга и процентных платежей) подлежит отражению в подпункте 8.2 пункта 8 I раздела Ведомости банковского контроля по кредитным договорам (далее «ВБК»).

2. Изменена форма и порядок заполнения ВБК. Для целей контроля за соблюдением резидентами требований статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее «Закон») об обеспечении резидентами получения от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках в сроки, предусмотренные договорами займа, сумм возврата основного долга и процентных платежей, предусмотрено формирование раздела V ВБК. Указанный раздел (и, соответственно, информация о нарушении статьи 19 Закона) будет формироваться в автоматическом режиме в порядке, указанном в приложении 5 к Инструкции № 181-И, на основании данных, отраженных в подпунктах 8.2 пункта 8 разделов I, II и III ВБК.

3. Изменен подпункт 16.1.4 Инструкции № 181-И в части необходимости проверки Банком наличия в контракте (кредитном договоре) информации, установленной требованиями статьи 19 Закона. С учетом указанного изменения, а также пунктов 1.2, 16.1.5 и 16.5 Инструкции № 181-И и разъяснений Банка России, Банк будет отказывать в принятии на учет следующих договоров при отсутствии в них сроков исполнения нерезидентами обязательств:

- внешнеторговых договоров, заключенных после 14.05.2018 г. (или заключенных ранее, в которые были внесены изменения после 14.05.2018 г.);
- кредитных договоров, предусматривающих предоставление резидентом займа нерезиденту и заключенных после 30.07.2018 г. (или заключенных ранее, в которые были внесены изменения после 30.07.2018 г.).

Банк также будет отказывать во внесении изменений в раздел I ВБК и в проведении валютных операций в счет вышеуказанных договоров при отсутствии в них сроков исполнения нерезидентами обязательств.

4. Изменен порядок заполнения справки о подтверждающих документах (далее «СПД») в части необходимости указания в поле «Примечание»:

- признака «Ф» - в случае указания в графе 4 СПД кода вида подтверждающего документа 13_3 в связи с наличием документов, подтверждающих наступление условий невозврата займа, указанных в пунктах 8-10 части 2 статьи 19 Закона;

- признака «П» - в случае указания в графе 4 СПД кода вида подтверждающего документа 13_3 в связи с исполнением нерезидентом обязательств по уплате процентных платежей иным способом, отличным от расчетов, по договору о предоставлении резидентом займа нерезиденту.

5. Изменен перечень кодов видов операций, а именно: добавлены новые коды: 40035, 40905, 43025, 43045, 43055, 43805, 43855, 61180 и уточнено наименование следующих кодов: 80021, 80121.

6. Предусмотрена необходимость представления в уполномоченный банк резидентом-физическим лицом при осуществлении им расчетов с нерезидентом по договору о предоставлении резидентом займа нерезиденту дополнительно информации об ожидаемых сроках репатриации денежных средств согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И, если сумма обязательств по договору займа равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей.

Вышеуказанная информация представляется в уполномоченный банк одновременно с договором займа или со сведениями о назначении платежа и выпиской/сведениями из договора займа (пункт 3 приложения 2 к Инструкции №181-И):

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

Полный текст Указания размещен на сайте Банка в следующих разделах:

«Корпоративным клиентам» – «Расчетный бизнес» – «Расчетно-кассовое обслуживание» – «Услуги валютного контроля» – «Валютный контроль» – «Документы»;

«Малому бизнесу» – «Транзакционные продукты» – «Валютный контроль, конверсия» – «Валютный контроль» – «Нормативные документы валютного законодательства».

С уважением,

И.о. Председателя Правления

Н.Я. Баканова

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

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

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

ОКПО 09807247 ОГРН 1027739082106
ИНН/КПП 7710030411/770401001