

Информационный бюллетень

20 ноября 2018 |

Изменение порядка валютного контроля за совершением физическими лицами - резидентами операций, связанных с предоставлением нерезидентам займов и их возврата

Уважаемый Клиент,

20.11.2018 вступило в силу Указание Банка России от 05.07.2018 №4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 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 – «Инструкция 181-И» и «Указание №4855-У»).

Согласно внесенным поправкам, Инструкция 181-И распространяется на физических лиц - резидентов при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте РФ, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов.

При списании иностранной валюты или валюты РФ по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает 3 млн рублей в эквиваленте, физические лица - резиденты должны предоставить в уполномоченный банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в части погашения нерезидентом основного долга и процентов. Информация предоставляется только в случае отсутствия графика погашения основного долга и выплаты процентов в договоре.

Клиент может либо заполнить форму *Сведения о валютных операциях* (далее – «СВО»), в примечании которой указывается информация об ожидаемых сроках погашения, либо предоставить график в произвольном формате. Если график предоставлялся ранее и изменения в этот график не вносились, то повторно информация Клиентом не предоставляется. В случае, если списываемую сумму необходимо разбить по нескольким договорам займа, то клиент заполняет СВО с несколькими строками с разбивкой по суммам (в 8 графе СВО указывается соответствующий договор займа).

При возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа физическое лицо - резидент должен сообщить уполномоченному банку информацию о таком платеже в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем зачисления иностранной валюты и (или) валюты РФ на счет физического лица.

Клиент предоставляет СВО одновременно с документами (если документы ранее не предоставлялись), обосновывающими такое поступление. В примечании необходимо указать в отношении чего пришли денежные средства (возврат основного долга, проценты или иные платежи). В случае, если сумму необходимо разбить по нескольким договорам займа, то клиент заполняет СВО с несколькими строками с разбивкой по суммам (в 8 графе СВО указывается соответствующий договор займа).

С уважением,
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО