

*Об изменениях валютного законодательства РФ
в отношении операций физических лиц – резидентов¹*

Информационное письмо

Уважаемый клиент,

Информируем Вас о следующих изменениях в действующем валютном законодательстве Российской Федерации (далее – РФ):

- часть 1 статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон) дополнена пунктом 3, в соответствии с которым при предоставлении резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте или в валюте РФ резиденты обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся им в соответствии с условиями этих договоров. Случаи, в которых резиденты вправе не зачислять на свои счета в уполномоченных банках иностранную валюту и валюту РФ, в том числе по договорам займа, прямо указаны в части 2 статьи 19 Закона. Указанная норма Закона вступила в силу с **14.04.2018**.

- с **20.11.2018** вступает 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).

Указание распространяет действие Инструкции № 181-И в части проведения уполномоченным банком учета и контроля операций на физических лиц – резидентов при осуществлении ими в иностранной валюте и (или) валюте РФ операций, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов этих займов, с использованием своих банковских счетов (вкладов), открытых в уполномоченном банке (далее - Банк).

В соответствии с **пунктом 2.26** Инструкции **№ 181-И**:

1//. Физическое лицо - резидент при списании средств в пользу нерезидента со своего банковского счета (вклада), открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту (независимо от суммы перевода и даты заключения договора займа) представляет в Банк:

- **договор займа**, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом, и изменения/дополнения к нему (при наличии);

¹ В соответствии с частью 6 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» **к резидентам – физическим лицам относятся граждане РФ и постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.**

- при сумме обязательств по договору займа (сумма основного долга без учета процентов), равной или превышающей 3.0 млн. рублей (или эквивалент в другой валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России, установленному на дату заключения договора займа либо на дату заключения последних изменений суммы обязательств по договору займа), также информацию об ожидаемых сроках репатриации (возврата) в РФ иностранной валюты и (или) валюты РФ, связанных с исполнением нерезидентом-заемщиком своих обязательств по погашению основного долга и уплате процентных платежей.
Указанная информация может быть представлена в Банк в произвольной форме или по форме, рекомендованной Банком в приложении к настоящему информационному письму.

Договор займа и информация об ожидаемых сроках репатриации денежных средств повторно не представляются в Банк, если ранее уже были представлены и не изменялись. В этом случае физическое лицо-резидент при проведении платежа в пользу нерезидента представляет в Банк только сведения о договоре займа (дата и номер договора – при наличии) и информацию о назначении платежа (например, перевод основного долга; возврат излишне (ошибочно) перечисленных нерезидентом средств или иное).

При непредставлении в Банк договора займа и информации об ожидаемых сроках репатриации средств (при наличии нормативного требования о ее представлении) Банк будет вынужден отказать в проведении валютной операции по списанию средств со счета (вклада) в пользу нерезидента.

Договор займа в подлиннике² или в виде должным образом³ заверенной копии физическое лицо-резидент может представить лично или через свое доверенное лицо в офис Банка, в котором обслуживается. Если договор займа исполнен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в Банк также представляется должным образом заверенный перевод договора или его части на русский язык.

2//. Физическое лицо – резидент при зачислении на свой банковский счет (вклад), открытый в Банке, денежных средств, связанных с возвратом нерезидентом суммы займа, осуществлением процентных и/или иных платежей по договору займа, представляет/сообщает Банку :

- **сведения о договоре займа**, в рамках которого проведена операция по зачислению средств на счет/вклад (дата и номер договора - при наличии);
- **информацию о назначении данного платежа** (например: погашение основного долга; уплата процентных платежей; оплата премий и/или комиссий, предусмотренных договором займа; возврат излишне (ошибочно) перечисленных средств либо иное) по каждому зачислению в рамках договора займа,

² Если договор займа представлен в Банк в подлиннике, то сотрудник Банка сам снимает копию с документа и заверяет ее своей подписью. Оригинал договора возвращается клиенту или его доверенному лицу.

³ Копия договора займа и/или перевод договора или его части на русский язык может быть заверена самим физическим лицом – резидентом (указать на копии договора слова «копия верна» и заверить их своей подписью) или нотариально.

Указанные выше сведения и информация представляются/сообщаются Банку независимо от суммы договора займа, суммы зачисления и наличия этих сведений в выписке по счету или ином документе, подтверждающем зачисление средств на счет физического лица-резидента, в произвольной форме или в форме, рекомендованной Банком в приложении к настоящему информационному письму. В форме, рекомендованной Банком, могут быть отражены сразу несколько зачислений на счет (с учетом соблюдения указанного ниже срока для представления в Банк информации о них, установленного Банком России).

Срок представления в Банк указанных выше сведений и информации - не позднее 30-ти рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет (вклад) физического лица – резидента в Банке.

С учетом того, что Банк обязан осуществлять контроль за репатриацией (возвратом) в РФ денежных средств, предоставленных физическими лицами - резидентами нерезидентам по договорам займа, убедительно просим *информировать Банк о зачислении на ваши счета в иных уполномоченных банках* денежных средств по возврату основного долга и уплате процентов по договорам займа, сумма обязательств по которым равна или превышает 3.0 млн. рублей (или эквивалент в иной валюте) в случаях, когда *предоставление заемных средств нерезиденту осуществлялось с вашего счета, открытого в Банке ВТБ (ПАО) после 20.11.2018*. Такая информация может быть представлена в Банк в произвольной форме с приложением копии документа, подтверждающего зачисление средств по договору займа на ваш счет в ином уполномоченном банке (СВИФТ-сообщение, выписка по счету или иной).

Обращаем внимание на то, что при отсутствии у Банка документов и информации о возврате нерезидентом денежных средств в счет погашения основного долга и процентов по договору займа Банк вынужден будет направить информацию о наличии признака нарушения физическим лицом – резидентом требования о репатриации, предусмотренного статьей 19 Закона (см. абзац 2 настоящего информационного письма).

Внимание: указанный в настоящем информационном письме **порядок** представления в Банк документов и информации **вводится с 20.11.2018**.

Проконсультироваться по данному вопросу вы можете у персонального клиентского менеджера (при наличии), у операционного сотрудника офиса по месту обслуживания или по телефону.

Приложение:

- рекомендованная Банком форма «Информация об операции по договору займа о предоставлении физическим лицом – резидентом средств нерезиденту».