

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

Вниманию физических лиц-резидентов, осуществляющих валютные операции

В связи с вступлением в силу **20.11.2018** Указания Банка России № 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» Управление валютного контроля уведомляет о следующем.

С **20.11.2018** физическое лицо - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации при предоставлении займа нерезиденту должен представить в Банк договор, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом.

При списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте 3 млн рублей, физическое лицо - резидент должен представить в Банк, одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Указанная информация не представляется Клиентом повторно в Банк, если ранее была представлена в Банк и не изменялась.

Информация представляется клиентом в виде произвольного письма с указанием в нем реквизитов договора займа и графика погашения основного долга и платежей в счет уплаты процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа. Информация о графике погашения рассчитывается Клиентом самостоятельно или указывается на основании информации, содержащейся в договоре займа.

При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) исполнения нерезидентом обязательств по возврату предоставленных ему резидентом, физическим лицом - резидентом займа и процентных платежей прибавляется срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

Физическое лицо - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, должен сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и следующие сведения о договоре займа, в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет Клиента:

- Номер договора (при его наличии), при отсутствии указывается символ "БН".
- Дата договора в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Указывается наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

- Код валюты договора. Указывается цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют). В случае если договором сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то указывается цифровой код любой из валют, предусмотренных договором.

- Сумма обязательств, предусмотренная договором, в единицах валюты договора.

По кредитному договору (договору займа) указывается сумма денежных средств, предоставляемых резидентом без учета процентных платежей.

В случае если договором сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то код валюты договора и соответственно сумма обязательств по нему указывается в любой из валют, предусмотренных договором. При этом сумма обязательств пересчитывается в указанную валюту по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату договора.

В случае отсутствия в договоре информации о сумме обязательств, предусмотренных договором, указывается символ "БС".

- Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, указанная в абзаце втором пункта 2.26 настоящей Инструкции.

Информация представляется в виде произвольного письма в обслуживающее отделение Банка, специалисту по обслуживанию физических лиц.

В случае возникновения вопросов Вы можете связаться с Управлением валютного контроля Банка.

Клиентам филиалов Банка следует обращаться по месту своего обслуживания.