



РоссельхозБанк

Изменение в Инструкцию № 181-И

На официальном сайте Банка России
<http://www.cbr.ru> опубликовано



РоссельхозБанк

УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ от 05.07.2018 № 4855-У "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНСТРУКЦИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 16 АВГУСТА 2017 ГОДА N 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).

- Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее -Закон № 173-ФЗ) предусмотрена обязанность по репатриации резидентами иностранной валюты и (или) валюты РФ на свои счета в уполномоченных банках денежных средств от нерезидентов, причитающихся в соответствии с условиями договоров займа, в случае предоставления резидентом нерезиденту займа. Указание подготовлено с целью совершенствования механизма контроля за репатриацией иностранной валюты и валюты РФ и распространение порядка представления документов и информации, предусмотренных Инструкцией № 181-И на операции физических лиц-резидентов.

Пунктом 2.26 Инструкции № 181-И введена обязанность направления в Банк физическими лицами – резидентами договора займа, предусматривающего предоставление денежных средств нерезиденту.



РоссельхозБанк

Действие Инструкции № 181-И в части исполнения обязательств резидентов по репатриации на свои счета средств, причитающихся по договорам займа будет распространяться на следующие категории резидентов:

- юридические лица;
- физические лица, являющихся индивидуальными предпринимателями;
- лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Контроль за репатриацией средств на счета резидентов распространяется на операции резидентов по представлению займов нерезидентам



РоссельхозБанк

резидент - физическое лицо представляет в Банк:

- ▶ договор займа, заключенный с нерезидентом при списании в пользу нерезидента иностранной валюты и (или) валюты РФ со своего банковского счета (вклада) при предоставлении займа нерезиденту, а в случаях, когда сумма обязательств по такому договору равна или превышает в эквиваленте **три миллиона рублей**, также информацию об ожидаемых сроках исполнения нерезидентом обязательств по возврату предоставленных ему денежных средств (далее – ожидаемый срок), рассчитанный самостоятельно.
- ▶ информацию о назначении платежа, сведения о договоре, при зачислении иностранной валюты и (или) валюты РФ на банковский счет (вклад) в случае осуществления нерезидентом платежа по возврату займа, оплаты процентных платежей и иных сумм по договору займа.
- ▶ документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств,.

резидент – юридическое лицо, физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем/занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой представляет в Банк:

- ▶ при направлении документов для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом нерезиденту займа, дополнительно к кредитному договору и иной информации, необходимой для формирования Банком УК раздела I ведомости банковского контроля информацию об ожидаемых сроках.

Резидент представляет в Банк информацию об ожидаемых сроках по договорам займа в порядке, установленном Банком.



Обязанность постановки на учет договора займа физическим лицом-резидентом не предусмотрена

Контроль соблюдения резидентами требований части 1.1 статьи 19 Закона № 173-ФЗ осуществляется независимо от факта постановки на учет контракта (кредитного договора).

Ответственность за нарушение требований о репатриации резидентами на свои счета денежных средств от нерезидентов, причитающихся в соответствии с условиями договоров займа



РоссельхозБанк

За невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров и договоров займа предусмотрена в соответствии частью 4 статьи **15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях** (Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ) **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:**

должностного лица	юридического лица	лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
От 20000 до 30000 рублей	1/150 ключевой ставки Банка России за каждый день просрочки и(или) от $\frac{3}{4}$ до 1 размера непоступившей суммы.	



РоссельхозБанк

В случае представления резидентом контракта/кредитного договора/договора займа, не соответствующего требованиям Закона № 173-ФЗ в том числе в части наличия в контракте/кредитном договоре/договоре займа информации, необходимой Банку для осуществления валютного контроля и соблюдения выполнения требований статьи 19 Закона №173-ФЗ Банк отказывает:

- в постановке на учет контракта (кредитного договора)
- в осуществлении валютной операции

Банк возвращает представленные резидентом документы и информацию с указанием даты и причины отказа в их принятии.

Спасибо за внимание!

Управление валютного контроля и
специальных расчетов
Операционного департамента

