

20.11.2018 г. Вступили в силу Указание Банка России от 05 июля 2018 г. № 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".

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 предоставлению займов нерезидентам***

Резидент – юридическое лицо, физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем/занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой при направлении документов в Банк 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 предоставляет –

-информацию об ожидаемых сроках репатриации.

Физическое лицо - резидент, при списании в пользу нерезидента денежных средств, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа представляет в Банк:

-договор займа

Физическое лицо - резидент, при списании в пользу нерезидента денежных средств, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа в случаях, когда сумма обязательств по такому договору равна или **превышает в эквиваленте 3 миллиона рублей** представляет в Банк:

При списании:

-договор займа

-информацию об ожидаемых сроках репатриации

При зачислении:

-информацию о назначении платежа

-сведения о договоре займа

Информация о назначении платежа и сведения о договоре займа представляются в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после зачисления денежных средств на счет

Информация об ожидаемых сроках по договорам займа представляется 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 Банком независимо от факта постановки на учет контракта (кредитного договора).

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.