

### Обращаем внимание физических лиц-резидентов!

ПАО РОСБАНК (далее – Банк) информирует Вас о том, что с **20.11.2018** вступают в силу изменения<sup>1</sup> в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 №181-И<sup>2</sup>, устанавливающие контроль со стороны уполномоченных банков за соблюдением физическими лицами-резидентами при предоставлении займов нерезидентам требований статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ<sup>3</sup> об обеспечении выполнения в предусмотренные договорами займа сроки обязанности по возврату от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках предоставленных займов и уплаты процентов по ним.

Данными изменениями утвержден порядок представления физическими лицами-резидентами в Банк документов и информации по договорам займа с нерезидентами:

✓ при списании со счета иностранной валюты или валюты РФ по договору займа, сумма обязательств<sup>4</sup> которого равна или превышает в эквиваленте **3 (три) миллиона рублей**, физическое лицо - резидент должен представить в Банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации денежных средств<sup>5</sup>;

✓ при возврате займа, уплате процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа физическое лицо - резидент должен сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, предусмотренные пунктом 3 Приложения 2 к Инструкции №181-И, **в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней**<sup>6</sup>, следующих за днем зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет физического лица-резидента.

**Указанная информация представляется физическими лицами-резидентами по форме<sup>7</sup>, установленной Банком.**

В случае изменения ожидаемых сроков информация повторно представляется в Банк с одновременным представлением документов, подтверждающих такие изменения, не позднее ранее указанных ожидаемых сроков.

**(!)** Обращаем Ваше внимание, что обязанность физических лиц-резидентов по обеспечению получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках предоставленных займов и уплаты процентов по ним установлена Федеральным законом от 03.04.2018 №64-ФЗ<sup>8</sup> в отношении договоров займа, заключенных:

- ✓ после 14.04.2018,
- ✓ до 14.04.2018 в случае, если их существенные условия были изменены после 14.04.2018.

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 16.08.2017 №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) .

<sup>3</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

<sup>4</sup> Сумма обязательств определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю.

<sup>5</sup> 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 физическим лицом - резидентом займа и процентных платежей прибавляется срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

<sup>6</sup> в срок не позднее 30 рабочих дней после дня зачисления денежных средств на свой счет (вклад), **открытый в ПАО РОСБАНК** и в срок не позднее 30 рабочих дней после истечения ожидаемого срока в случае зачисления денежных средств на свой счет (вклад), **открытый в ином уполномоченном банке**.

<sup>7</sup> Для получения формы необходимо обратиться в отделение Банка к клиентским менеджерам, обслуживающим физических лиц, либо скачать на официальном сайте Банка в разделе «Клиентские документы» (направление «Валютный контроль»).

<sup>8</sup> Федеральный закон от 03.04.2018 №64-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации «Об административных правонарушениях».

(!) Обращаем Ваше внимание, что ответственность физических лиц-резидентов за нарушение валютного законодательства в части нарушения сроков представления информации при осуществлении валютных операций по договорам займа установлена КОАП<sup>9</sup> (не применяется к договорам займа, заключенным до 14.04.2018, за исключением договоров, существенные условия которых изменены после 14.04.2018).

Нарушение		Статья КОАП	Размер штрафа
Нарушение физическим лицом-резидентом установленных <u>сроков</u> представления в Банк подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций	не более чем на 10 дней	ч. 6.1 ст.15.25	Предупреждение или 300 – 500 рублей
	от 11 до 30 дней	ч. 6.2 ст.15.25	1 000 – 1 500 рублей
	более чем на 30 дней	ч. 6.3 ст.15.25	2 500 – 3 000 рублей
Повторное <u>нарушение</u> физическим лицом-резидентом <u>сроков</u> представления в Банк подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций		ч. 6.4 ст.15.25	10 000 рублей

**Благодарим Вас за доверие, которое Вы оказываете Группе Societe Generale и надеемся на дальнейшее взаимовыгодное сотрудничество!**

<sup>9</sup> "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 №195-ФЗ.