

Уважаемые клиенты!

ПАО РОСБАНК (далее – Банк) информирует Вас об основных изменениях¹ в Инструкции Банка России от 16.08.2017 №181-И², вступающих в силу с **20.11.2018**.

1. **Вводится обязанность по репатриации резидентами денежных средств при предоставлении займов нерезидентам** (ранее репатриация денежных средств распространялась только на внешнеторговые контракты).

При постановке на учет договоров займа, условиями которых предусмотрено предоставление резидентами нерезидентам займов в иностранной валюте или валюте РФ, резиденты должны представить в Банк информацию об ожидаемых в соответствии с условиями договоров займа сроках³ исполнения нерезидентами обязательств по возврату основного долга и процентных платежей.

Данную информацию следует указывать в п. 5.2 Заявления о постановке на учет кредитного договора «*Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей*», а также учитывать, что при определении резидентом ожидаемых сроков к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) исполнения нерезидентом обязательств по возврату займа и уплате процентных платежей необходимо прибавлять срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств (при этом ожидаемые сроки не должны превышать дату завершения исполнения обязательств по договору, указанную графе 6 подпункта 3.1 «Общие сведения о кредитном договоре» раздела I Ведомости банковского контроля по кредитному договору).

(!) Обращаем Ваше внимание, что при исполнении нерезидентом обязательств по погашению основного долга и процентных платежей иным способом, отличным от расчетов, резидент обязан предоставить в ПАО РОСБАНК Справку о подтверждающих документах в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы.

2. **Вносятся изменения в форму документа «Ведомость банковского контроля по кредитному договору»** в целях контроля за соблюдением резидентами при предоставлении займов нерезидентам требований статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ⁴ 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.

Ведомость банковского контроля дополняется новым разделом V. «Сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» с подразделами:

V.I. «Сведения о возврате основного долга»;

V.II. «Сведения об уплате процентных платежей».

(!) Обращаем внимание, что обязанность 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-ФЗ⁵ 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.

¹ 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».

² 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).

³ Ожидаемые сроки репатриации определяются резидентом самостоятельно на основании условий договора.

⁴ Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ).

⁵ 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 внимание, что ответственность резидентов за нарушение валютного законодательства в части репатриации средств по договорам займа установлена КОАП⁶ (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	
		ЮЛ и ИП	Должностное лицо
Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по репатриации средств, причитающихся от нерезидента по договорам займа (ст. 19 Федерального закона №173-ФЗ)	ч. 4 ст.15.25	от 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ от суммы, зачисленной с нарушением срока, за день просрочки и/или от ¼ до 1 размера не поступившей суммы	20 000 – 30 000 рублей

3. В Перечень кодов видов операций⁷ добавлены новые коды:

40	905	Расчеты нерезидента в пользу физического лица - резидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении физическим лицом-резидентом нерезиденту займа по договору займа
43	025	Расчеты нерезидента в пользу физического лица-резидента по возврату основного долга по договору займа
43	045	Расчеты нерезидента в пользу физического лица-резидента по выплате процентов по договору займа
43	055	Прочие расчеты нерезидента в пользу физического лица-резидента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу
61	180	Иные переводы иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке, на счет другого резидента в иностранной валюте, открытый в этом или другом уполномоченном банке, разрешенные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»

4. Установлен порядок⁸ заполнения поля «Примечание» Справки о подтверждающих документах (СПД) по договорам предоставления резидентом займа нерезиденту.

При оформлении СПД резидент в поле «Примечание» указывает следующий признак (прописная буква русского алфавита):

«Ф» - в случае предоставления в ПАО РОСБАНК документов, подтверждающих наступление условий невозврата займа предусмотренных пунктами 8-10 части 2 статьи 19 Федерального закона №173-ФЗ;

«П» - в случае предоставления в ПАО РОСБАНК документов, подтверждающих исполнение нерезидентом обязательств по уплате процентных платежей способом, отличным от расчетов.

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

⁶ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 №195-ФЗ

⁷ Приложение 1 к Инструкции №181-И

⁸ Пункт 13 Приложения 6 к Инструкции №181-И