

Уважаемые клиенты!

Сообщаем Вам о вступлении в силу изменений, внесенных Указанием Банка России от **05.07.2018 № 4855-У** в отдельные пункты **Инструкции № 181-И** (вступают в силу с **20.11.2018**) и просим ознакомиться с основными изменениями в порядок осуществления резидентами - физическими лицами операций по договорам займа с нерезидентами:

1. При осуществлении резидентами - физическими лицами валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте РФ, связанных с предоставлением нерезидентам займов, вводится обязанность о представлении резидентом в Банк договора займа, заключенного между физическим лицом - резидентом и нерезидентом.

2. При списании физическим лицом - резидентом иностранной валюты или валюты РФ со своего банковского счета (вклада), открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте **3 млн. руб.**, физическое лицо - резидент должен представить в Банк вместе с договором займа, заключенным:

- после дня вступления в силу Федерального закона от 03.04.2018 г № 64-ФЗ (далее- Закон № 64-ФЗ), т.е. после **14.04.2018**;

- до вступления в силу Закона № 64-ФЗ, в случае изменений существенных условий договора после указанной даты,

информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ (далее - **информация об ожидаемых сроках возврата займа**).

2.1. В случае представления резидентом в Банк документов на бумажном носителе информация об ожидаемых сроках возврата займа указывается в распоряжении о списании денежных средств в иностранной валюте/ в валюте РФ: **Заявлении на перевод в иностранной валюте/ Заявлении на перевод в валюте РФ (Приложение 1 к настоящему Письму)** в поле **«Дополнительная информация (информация для целей валютного контроля)»**: необходимо указать ожидаемый срок возврата суммы основного долга, предусмотренный договором займа или рассчитанный резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, или собственной оценки даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ), с учетом сроков возврата платежей по погашению основного долга и процентов за пользование займом (в единицах валюты договора займа).

2.2. В случае представления резидентом в Банк документов по системе ДБО информация об ожидаемых сроках возврата займа указывается в **произвольной форме** в виде письма с учетом следующего:

- в качестве получателя письма необходимо указать «Валютный контроль»;

- в качестве темы письма указать «Информация об ожидаемых сроках возврата займа»;

- в теле письма необходимо указать:

✓ причину направления, номер документа и его дату;

✓ информацию об ожидаемых сроках возврата займа (представляется в формате ДД.ММ.ГГГГ).

Указанная информация не представляется физическим лицом - резидентом повторно в Банк, если ранее была представлена и не изменялась.

3. Физическое лицо - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте РФ, 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 сведения о договоре займа**, в срок не позднее **30 (тридцати) рабочих дней** после дня зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет физического лица - резидента.

Сведения о договоре, на основании которого осуществлена операция по счету резидента, представляются по форме, установленной Банком (**Приложение 2** к настоящему Письму).

4. В случае возврата займа (по договору, сумма обязательств которого равна или превышает в эквиваленте **3 млн. руб.**), предоставленного резидентом нерезиденту со своего банковского счета (вклада), открытого в Банке, денежными средствами, поступившими на

счета резидента, открытые в **других уполномоченных банках**/ иным способом, отличным от расчетов, резидент должен представить в Банк документы¹/ информацию, подтверждающие указанное исполнение обязательств, в срок, не позднее **30 (тридцати)** рабочих дней после дня зачисления денежных средств на счет физического лица – резидента в другом банке/после даты оформления документов, подтверждающих исполнение обязательства иным способом.

ВАЖНО! Обращаем Ваше внимание на следующее:

1. Если договор о предоставлении резидентом нерезиденту займа заключен **14.04.2018 и позднее**/ существенные условия договора, заключенного до указанной даты, были изменены после **14.04.2018**, **Банк будет вынужден отказывать** в проведении валютной операции в следующих случаях.

- В случае отсутствия в договоре сроков исполнения сторонами обязательств.

В этой связи рекомендуем включать сведения о сроках исполнения сторонами своих обязательств при заключении новых договоров займа, а также при подписании изменений (дополнений) к уже действующим.

При этом, условия о сроках исполнения сторонами обязательств, по мнению Банка, могут содержаться как в основном тексте договора, так и в дополнениях, приложениях, изменениях иных документах, содержащих существенные условия договора (в том числе сроки возврата займа): в частности переписку, формуляры или иные стандартные формы.

- В случае непредставления резидентом информации об ожидаемых сроках исполнения нерезидентами обязательств по возврату займа (по договорам, сумма которых равна или превышает эквивалент **3 млн. руб.**).

2. В случае невыполнения резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся от нерезидента в соответствии с условиями договора займа, а именно в следующих случаях:

- наличия задолженности по договору займа² (не исполнены обязательства по возврату денежных средств, предоставленных резидентом нерезиденту в соответствии с условиями договора займа, сумма которого равна или превышает в эквиваленте **3 млн. руб.**);

- непредставления резидентом в Банк документов/ информации, подтверждающих исполнение резидентом обязательств по возврату займа в установленный срок (в соответствии с ожидаемыми сроками возврата, представленными резидентом в Банк), Банк обязан зафиксировать нарушение резидентом **п.3 ч.1 ст. 19** Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ и передать информацию о нарушении в ТУ Банка России.

В случае несвоевременного представления резидентом документов/информации по поступлениям по договору займа, с нарушением сроков, указанных в п. 4 настоящего письма, Банк обязан зафиксировать нарушение резидентом п. 2.26 Инструкции № 181-И.

По всем вопросам, связанным с вступлением в силу вышеперечисленных изменений, просим обращаться по телефону **горячей линии ВК 8 (800) 200 67 07**
С уважением, АО «Банк Интеза»

¹ выписка из другого банка/ документы, подтверждающие исполнение обязательств способом, отличным от расчетов

² Применяется к договорам займа, заключенным после **14.04.2018** (дня вступления в силу Федерального Закона № 64-ФЗ), а также к договорам, существенные условия которых были изменены после дня его вступления в силу.

в АО «Банк Интеза»

От владельца счета _____
(ФИО полностью)

Паспорт _____
(серия, номер, кем и когда выдан)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № ____ **от «**_____**» 20** __ **г.**

Прошу Вас осуществить перевод средств с моего счета №:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

согласно нижеследующим инструкциям:

Клиент-перевододатель (Ф.И.О., полный адрес места жительства, в том числе город, страна)		
В случае необходимости прошу связаться с (указать контактное лицо) по телефону:		
Сумма в инвалюте (цифрами и прописью с указанием валюты)	32А	
Банк-посредник, через который проводится платеж* (наименование, город, страна, SWIFT код*, код национальной клиринговой системы*)	56	
Банк бенефициара (наименование, город, страна, SWIFT код*, код национальной клиринговой системы*)	57	
Бенефициар (номер счета, наименование, город, страна, адрес)	59	
Назначение платежа (сведения, которые должны быть переданы бенефициару)	70	
Комиссии и расходы	71А	<input type="checkbox"/> Все комиссии отнести на мой счет № _____ <input type="checkbox"/> Все комиссии отнести на счет бенефициара <input type="checkbox"/> Комиссии и расходы АО «Банк Интеза» отнести на мой счет № _____, комиссии и расходы иностранных банков отнести на счет бенефициара

Дополнительная информация (информация для целей валютного контроля)

Номер/дата договора**	Информация об ожидаемых сроках (по договорам займа ФЛ-резидентов от 3 млн. руб.): суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты цены договора займа			
	по погашению основного долга		в счет процентных платежей	
	дата	сумма	дата	сумма
Код страны банка бенефициара: _____	Получатель является Резидентом РФ <input type="checkbox"/>			
Код страны регистрации получателя: _____	Получатель не является Резидентом РФ <input type="checkbox"/>			

Данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью, получением (предоставлением) кредитов и займов, расчетами, связанными с передачей внутренних (внешних) ценных бумаг. Я не буду иметь претензий при не поступлении средств по назначению в результате неверного заполнения мной полей данного бланка перевода, указания мной ошибочной, неразборчивой или неоднозначно толкуемой информации, а также из-за заполнения мной бланка на русском языке.

«__» _____ 20__ г.

Подпись _____ клиента

Если операция совершается третьим лицом, необходимо указать реквизиты доверенности или иного документа, предоставляющего клиенту данное право, а также при подписании проставить фразу «по доверенности» и указать ФИО доверенного лица полностью.

Наименование документа, предоставляющего клиенту право распоряжаться счетом _____ от «__» _____ г, № _____.

Отметки Банка: Дата/ ФИО/должность/Подпись

* Необязательные для заполнения реквизиты. ** Информация указывается по договору займа, заключенному между физическим лицом - резидентом и нерезидентом (сумма обязательств по договору займа любая).

От владельца счета/вклада _____ (ФИО полностью)

Паспорт _____

(серия, номер, кем когда выдан)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ № _____ ОТ "____" _____ 20 ____ г.

БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ

БИК _____

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ _____

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ _____

ПОЛУЧАТЕЛЬ

№ СЧЕТА ПОЛУЧАТЕЛЯ _____

НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ _____

ИНН (КИО)* _____

КПП* _____

КБК* _____

КОД ОКТМО* _____

ОСНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА* _____

НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД* _____

НОМЕР ДОКУМЕНТА* _____

ДАТА ДОКУМЕНТА* _____

ПЛАТЕЛЬЩИК

ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. полностью) _____

УНИКАЛЬНЫЙ ИДЕНТИФИКАТОР НАЧИСЛЕНИЯ* _____

АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ) ИЛИ ПРЕБЫВАНИЯ _____

ИНН (заполняется при наличии) _____

КПП* _____

СТАТУС ПЛАТЕЛЬЩИКА* _____

№ СЧЕТА ПЛАТЕЛЬЩИКА: _____

РЕКВИЗИТЫ ПЕРЕВОДА

СУММА ПЕРЕВОДА _____ рублей _____ копеек.

НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА _____

Дополнительная информация (информация для целей валютного контроля)

Номер/дата договора**	Информация об ожидаемых сроках (по договорам займа ФЛ-резидентов от 3 млн. руб.): суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты цены договора займа			
	по погашению основного долга		в счет процентных платежей	
	дата	сумма	дата	сумма

Данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью, получением (предоставлением) кредитов и займов, расчетами, связанными с передачей внутренних (внешних) ценных бумаг. Комиссия за перевод прослу списать с моего счета, указанного в настоящем заявлении, в соответствии с действующими на момент списания Универсальными тарифами по обслуживанию счетов физических лиц в иностранной валюте и валюте РФ АО «Банк Интеза»

Дата "____" _____ 20 ____ г. Подпись клиента _____ (фамилия, инициалы)

Если операция совершается третьим лицом, необходимо указать реквизиты доверенности или иного документа, предоставляющего клиенту данное право, а также при подписании проставить фразу «по доверенности» и указать ФИО доверенного лица полностью. Наименование документа, предоставляющего клиенту право распоряжаться счетом _____ от «____» _____ 20 ____ г, № _____.

Отметки Банка:

Дата/ФИО/Подпись

* заполняется при наличии информации.
 ** Информация указывается по договору займа, заключенному между физическим лицом - резидентом и нерезидентом (сумма обязательств по договору займа любая).

