

### **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 соответствии с которыми:

**1.** Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом нерезиденту займа (сумма договора займа равна или превышает в эквиваленте **3 млн руб.**), резидент должен представить в Банк УК 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.**

С целью соблюдения указанного требования, в Заявлении для постановки на учет кредитного договора (п. 6.2 «*Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей*») необходимо указать **отдельно ожидаемый срок возврата основного долга и ожидаемый срок возврата процентных платежей**, не превышающие дату завершения исполнения обязательств по договору займа.

В связи с этим, если договор о предоставлении резидентом нерезиденту займа заключен **14.04.2018 и позднее/** существенные условия договора займа, заключенного до указанной даты, были изменены после **14.04.2018**, то **Банк будет вынужден отказывать** в проведении валютной операции:

- **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.** Для принятия на обслуживание контракта/кредитного договора в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у предыдущего банка УК, резидент, поставивший на учет контракт/ кредитный договор, в срок не позднее **30 (Тридцати) рабочих дней** после даты отзыва банковской лицензии, должен представить в Банк информацию об уникальном номере контракта/ кредитного договора (далее- **УНК**): указывается в Заявлении для постановки на учет контракта/кредитного договора и **дате постановки на учет контракта/ кредитного договора** (информация из раздела I ведомости банковского контроля (далее- **ВБК**), **полученная в предыдущем банке УК**).

**3.** Для перевода контракта (кредитного договора) из предыдущего банка УК, резидент должен представить в Банк информацию об УНК: указывается в Заявлении для постановки на учет контракта/кредитного договора и **информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, полученную в предыдущем Банке УК:**

- дату постановки на учет контракта/ кредитного договора;

- дату снятия с учета контракта /кредитного договора;

- регистрационный номер предыдущего банка УК.

Обращаем Ваше внимание, что Порядок заполнения документов валютного контроля в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И размещен на сайте Банка.

**ВАЖНО!** Обращаем Ваше внимание на следующее:

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 займа<sup>1</sup> (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.

Резиденты, нарушившие положение нормативных актов валютного законодательства РФ, несут ответственность в соответствии со Статьей 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001г. № 195-ФЗ.

В случае возврата займа денежными средствами, поступившими на счета резидентов, открытые в других уполномоченных банках/ иным способом, отличным от расчетов, резидент должен представить в Банк документы/информацию, подтверждающие указанное исполнение обязательств.

---

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»

---

<sup>1</sup> 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 указанной даты.