

Уважаемые клиенты!

Доводим до вашего сведения, что с **20 ноября 2018 года** физическое лицо - резидент **при списании** в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа обязано представить в Банк **договор займа**, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом.

Договор займа должен быть представлен в Банк на бумажном носителе, в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии, с переводом на русский язык, и быть действительным на день представления.

Копия договора займа может быть заверена физическим лицом-резидентом следующими способами:

- путем проставления отметки «копия верна» каждой страницы договора с указанием даты, подписи и расшифровки подписи клиента, заверившего копию документа;

- в виде сшива с указанием количества пронумерованных и прошитых листов на листе бумаги, приклеенном на место сшива, с указанием даты, подписи и расшифровки подписи клиента, заверившего копию документа.

Оригинал договора займа принимается Банком для ознакомления и возвращается клиенту физическому лицу либо его представителю, действующему на основании доверенности.

В случае предоставления займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей, физическое лицо - резидент представляет в Банк одновременно с **Договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И.**

Сумма обязательств по договору определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений к договору, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют к рублю РФ.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации должна быть представлена в Банк в виде письма в произвольной форме, с указанием следующей информации:

- дата и номер договора займа (при наличии);
- сумма договора займа;
- наименование физического лица нерезидента;
- ожидаемые сроки репатриации денежных средств.

При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) исполнения нерезидентом обязательств по возврату предоставленного ему физическим лицом - резидентом займа и уплаты процентных платежей прибавляется срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

Информация об ожидаемых сроках репатриации не представляется повторно в Банк, если была представлена ранее и не изменялась.

При **зачислении** иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, физическое лицо-резидент по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, **в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет физического лица** обязано сообщить Банку следующие сведения об операции:

- информацию о назначении такого платежа;
- номер (при его наличии) и дату договора займа;
- сумму обязательств, предусмотренную договором;
- валюту договора займа;
- полное наименование контрагента-нерезидента, указанное в договоре и страну его регистрации.

Обращаем Ваше внимание, что требование о репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации на основании статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» распространяется на физических лиц резидентов.

Банк отказывает в осуществлении валютной операции по предоставлению займа физическим лицом – резидентом нерезиденту в следующих случаях:

- если проведение такой операции нарушает положения Федерального закона № 173 - ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- если физическим лицом – резидентом представлены не все запрашиваемые документы;
- если физическим лицом – резидентом представлены недостоверные документы;
- если представленные документы не соответствуют требованиям Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Указанный в настоящем Информационном письме порядок представления документов и информации в уполномоченные банки регламентирован Указанием Банка России от 05.07.2018 № 4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017г. № 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».