

Уважаемые клиенты!

Банк «Александровский» информирует Вас, что с **20.11.2018 года действуют изменения в порядке осуществления валютных операций**, в связи с вступлением в силу Указания 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» (далее – Указание 4855-У и Инструкция 181-И соответственно).

Основные изменения связаны с осуществлением валютного контроля за операциями резидентов (в т.ч. физических лиц) **по предоставлению нерезидентам займов**, а также их возвратом.

Для постановки на учет договора займа, предоставляемого нерезиденту, юридические лица и индивидуальные предприниматели направляют в Банк учета кредитного договора (далее – Банк УК) **информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ** (дополнительно к кредитному договору) с учетом данных требований:

- срок возврата займа и процентов определяются на основании условий кредитного договора/договора займа или рассчитываются резидентом самостоятельно;
- ожидаемый срок репатриации денежных средств не может превышать дату завершения исполнения обязательств по кредитному договору/договору займа;
- при расчете учитывается срок по переводу денежных средств кредитными организациями.

В связи с этим форма ведомости банковского контроля по кредитному договору дополнена разделом V «Сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Обязанность резидентов по возврату представленных займов и процентов устанавливается Федеральным законом от 03.04.2018 №64-ФЗ для договоров займа:

- заключенных после 14.04.2018,
- заключенных до 14.04.2018, в условия которых внесены изменения после 14.04.2018.

Кроме того, Указанием № 4855-У внесены следующие изменения:

/ Расширен перечень информации, которую должен предоставлять резидент в новый Банк УК, в случае **перевода контракта (кредитного договора)** на обслуживание из другого уполномоченного банка, а именно¹:

- дату постановки на учет контракта (кредитного договора),
- дату снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке /филиале УК,
- регистрационный/порядковый номер предыдущего банка/филиала УК, в соответствии с КГРКО.

/ В порядке **заполнения справки о подтверждающих документах** (далее – СПД) уточнена информация по заполнению:

– **графы 12 «Признак корректировки»:** При заполнении строки СПД, все первоначально представленные сведения, не требующие изменений (корректировки), отражаются в неизменном виде, а в графы, информация которых подлежит изменению (корректировке), вносятся измененные (скорректированные) сведения. При этом в графе 12 строки СПД, содержащей скорректированные сведения, указывается **дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения СПД, первоначально принятой банком УК до корректировки.**

– **поля «Примечание»:** При заполнении СПД по договорам предоставления займа с кодом вида контракта 5 «предоставление займа нерезиденту» проставление признаков:

«Ф» в случае указания резидентом в графе 4 СПД кода вида подтверждающего документа 13_3 при наличии документов, подтверждающих наступление условий невозврата займа, указанных в п.п. 8 - 10 ч. 2 ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

«П» в случае исполнения обязательств по уплате процентных платежей нерезидентом иным способом, отличным от расчетов.

¹ В настоящее время резидент предоставляет в новый Банк УК контракт (кредитный договор), либо выписку из контракта (кредитного договора) и информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора).

Подробная информация о данных изменениях и новые формы документов размещены на сайте банка [в разделе «Документы и тарифы»](#)

- текст Указания № 4855-У,
- новая редакция «Порядка обмена документами и информацией в целях валютного контроля между ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и Клиентами»,
- перечень кодов валютных операций в новой редакции,
- формы документов и уточняющий порядок их заполнения (справка о подтверждающих документах, заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)).

Основные изменения в связи с вступлением в силу Федерального Закона №325-ФЗ

С 14.05.2018 в связи с вступлением в силу Федерального Закона от 14.11.2017 №325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» внесены изменения:

В Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ:

- / резидентов обязывают отчитываться о конкретных сроках получения на свои счета валютной выручки:

«В целях исполнения требования о репатриации иностранной валюты и валюты РФ в договорах (контрактах), заключенных между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, должны быть указаны сроки исполнения сторонами обязательств по договорам (контрактам)»

В настоящее время резиденты представляют уполномоченным банкам **информацию** об ожидаемых максимальных сроках получения от нерезидентов на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ и исполнения нерезидентами обязательств по таким контрактам».

- / расширен перечень оснований, при наличии которых уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции (это, в частности, совершение запрещенных валютных операций между резидентами, а также нарушение любых актов валютного законодательства РФ), при этом решение об отказе будет сообщено лицу в письменной форме не позднее 1 рабочего дня со дня его вынесения;

Валютную операцию нельзя будет провести при практически любом нарушении валютного законодательства.

Банк должен отказать резиденту, если проведение операции нарушит положения ФЗ Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», которые касаются:

- валютных операций между резидентами;
- счетов резидентов в банках за пределами РФ;
- прав и обязанностей резидентов при осуществлении валютных операциях.

Операция также не проводится при нарушении других актов валютного законодательства.

В Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ:

- / уточнены размеры административного штрафа, в том числе за незаконные валютные операции, невыполнение резидентом обязанности по получению на счета иностранной валюты;
- / определено, что выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции руководители и другие работники организаций, совершившие административные правонарушения, предусмотренные статьей 15.25 КоАП РФ ("Нарушение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования"), несут административную ответственность как должностные лица;
- / установлена дисквалификация от 6 месяцев до 3 лет для должностных лиц, ранее подвергнутых административному наказанию за аналогичные нарушения по отдельным видам нарушений валютного законодательства, предусмотренных статьей 15.25 КоАП РФ;
- / предусмотрено, что административный штраф может выражаться в сумме денежных средств, кратной размеру ключевой ставки, а не ставки рефинансирования Банка России, от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока.

Основные изменения в Инструкции 181-И

- / Отменено требование об оформлении паспорта сделки (ПС) при заключении контракта с нерезидентом. Введена новая процедура - постановка контракта на учет.
- / Банк при постановке на учет контракта (кредитного договора) будет присваивать ему уникальный номер и сообщать номер резиденту (*структура уникального номера будет идентична номерам, присвоенным Банком при открытии паспорта сделки*). После вступления в силу Инструкции N 181-И незакрытые паспорта сделок будут признаны закрытыми, а их номера станут уникальными номерами контрактов (кредитных договоров), принятых Банком на учет.
- / Пороговая сумма контракта (кредитного договора), при достижении которой его нужно будет ставить на учет, установлена в рублях и различается для экспортных и импортных контрактов (кредитных договоров):

Оформление паспорта сделки – действующий порядок	Постановка контракта на учет – новый порядок
Требуется, если сумма контракта с нерезидентом в эквиваленте по курсу, установленному ЦБ РФ на дату заключения, равна или превышает 50 тыс. долларов США	Требуется, если сумма контракта с нерезидентом в эквиваленте по курсу, установленному ЦБ РФ на дату заключения: – для импортных контрактов (кредитных договоров) равна или превышает 3 млн руб.* – для экспортных контрактов равна или превышает 6 млн руб.*

- / Для резидентов-экспортеров предусмотрена возможность постановки контракта на учет без его предъявления, только на основании представленных сведений о контракте. Предоставить экспортный контракт в Банк резидент-экспортер должен не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет в случае, если для постановки экспортного контракта на учет резидент-экспортер представил только сведения.
- / Для постановки на учет контрактов (кредитных договоров) (за исключением экспортных контрактов) резидент будет представлять в Банк контракт и иную необходимую информацию в прежнем объеме.
- / Сокращены сроки постановки контракта (кредитного договора) на учет – 1 рабочий день после представления контракта и сведений (за исключением перевода контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного Банка). Информацию об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) Банк сообщит резиденту не позднее одного рабочего дня после даты постановки контракта на учет.
- / Пороговое значение стоимости контракта по ВЭД, при котором можно не предоставлять в Банк документы, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), повышено до 200 000 руб. (в эквиваленте). Рублевый эквивалент стоимости контракта, установленной в иностранной валюте, нужно будет определять по курсу ЦБ РФ на дату его заключения или на дату внесения дополнений (изменений) к контракту, изменяющих его стоимость.
- / Резиденту не требуется предоставлять в Банк (при переводе на обслуживание из другого уполномоченного Банка контракта (кредитного договора)) ведомость банковского контроля и паспорт сделки, достаточно сообщить уникальный номер контракта.
- / Отменено требование о предоставлении резидентами справок о валютных операциях, при этом сохранены требования о предоставлении в Банк подтверждающих документов (информации), справки о подтверждающих документах и информации по валютным операциям, которая сейчас отражается в справке о валютной операции**.

* Рублевый эквивалент валютной стоимости контракта нужно будет рассчитывать по официальному курсу на дату его заключения, а если сумма обязательств по контракту была изменена – на дату оформления последних таких изменений или дополнений к контракту.

** Например, в случае осуществления авансового платежа в пользу нерезидента по контракту, поставленному на учет, необходимо по-прежнему сообщать Банку информацию об ожидаемых сроках:
- исполнения нерезидентом обязательств по контракту (при импорте товаров, с учетом сроков по ввозу товаров на территорию РФ),
- возврата аванса нерезидентом, в случае если он не исполнит свои обязательства по контракту