

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)).