

## Информационное письмо

Уважаемые клиенты!

Информируем вас об изменении с 20.11.2018 требований валютного законодательства, предъявляемых к физическим лицам в части предоставления в ПАО «Банк Санкт-Петербург» (далее – Банк) документов при проведении некоторых видов валютных операций.

20.11.2018 вступает в действие новая редакция Инструкции Банка России от 16.08.2017 №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 - Инструкция № 181-И), предъявляющая требования к физическим лицам – резидентам при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, **связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов** (пункт 2.26 Инструкции № 181-И):

1. Физическое лицо - резидент **при списании**<sup>1</sup> в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета при предоставлении займа нерезиденту по договору займа должно представить в уполномоченный банк<sup>2</sup> **договор займа**, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом.

2. **При списании** физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 000 000 рублей, физическое лицо - резидент должно представить в уполномоченный банк одновременно с договором займа **информацию об ожидаемых сроках репатриации** иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно **приложению 3** к Инструкции № 181-И. Указанная информация не представляется повторно в уполномоченный банк, если ранее была представлена и не изменялась.

3. Физическое лицо - резидент **при зачислении** иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, должно сообщить уполномоченному банку **информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа**, указанные в **пункте 3 приложения 2** к Инструкции № 181-И в срок **не позднее тридцати рабочих дней** после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет физического лица - резидента.

---

<sup>1</sup> договор должен быть представлен независимо от суммы списания средств со счета

<sup>2</sup> ПАО «Банк Санкт-Петербург»

В соответствии со статьей 19 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее- 173-ФЗ) при предоставлении физическими лицами - резидентами иностранной валюты или валюты Российской Федерации в виде займов нерезидентам физические лица - резиденты **обязаны в сроки, предусмотренные договорами займа, обеспечить получение от нерезидентов** на свои банковские счета в уполномоченных банках **иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа.**

В соответствии с частью 5 статьи 23 173-ФЗ уполномоченный банк обязан **отказать в осуществлении валютной операции** в случае, если проведение такой операции нарушит положения Федерального закона 173-ФЗ, положения других актов валютного законодательства Российской Федерации, **а также в случае непредставления документов, требуемых на основании части 4 статьи 23 173-ФЗ, либо представления недостоверных документов, либо представления документов, не соответствующих требованиям 173-ФЗ.**

### **Порядок представления документов в Банк**

Договор займа предоставляется физическим лицом – резидентом или представителем физического лица – резидента, действующего на основании соответствующей доверенности, в подразделение Банка в подлиннике или копии, заверенной в установленном порядке. Копия документа может быть заверена подписью физического лица или представителя физического лица – резидента, действующего на основании соответствующей доверенности, на каждой странице или прошита и заверена на последнем листе.

В случае, если договор составлен на иностранном языке, должен быть предоставлен также перевод на русский язык, заверенный подписью физического лица или представителя физического лица – резидента, действующего на основании соответствующей доверенности.

В случае наличия у сотрудника Банка оснований полагать, что представленный перевод является недостоверным, должен быть предоставлен перевод данного документа, заверенный нотариально.

Все документы должны быть действительными на день представления.

В целях исполнения требования о репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации в предоставляемых в Банк договорах займа должны быть указаны сроки исполнения сторонами обязательств по договорам.

Информация об ожидаемых сроках репатриации<sup>3</sup> и информация о назначении платежа и сведения о договоре займа<sup>4</sup> предоставляется физическим лицом – резидентом или представителем физического лица – резидента, действующего на основании соответствующей доверенности, в подразделение Банка на бланках по форме, установленной Банком, и размещенной на сайте Банка [www. bsrb.ru](http://www.bsrb.ru) в разделе ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ/Платежи и переводы/Валютный контроль.

---

<sup>3</sup> на бланке Информация об ожидаемом сроке

<sup>4</sup> на бланке Информация о назначении платежа и договоре