

# Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И

В редакции Указания Банка России 4855-У Банка России от 05.07.2018

(в скобках по тексту указаны пункты Инструкции, которыми установлено требование)

С 20.11.2018 вступает в силу новая редакция Инструкция 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, порядке и сроках их представления" (в связи с вступлением в силу Указания 4855-У Банка России от 05.07.2018):

- Изменены правила проведения расчетов Физических лиц-резидентов при осуществлении операций по договору на предоставление займа резидентом нерезиденту.
- Дополнен комплект документов, необходимый к предоставлению ЮЛ и ИП при постановке на учет договор на предоставление займа резидентом нерезиденту.
- Изменен комплект документов, представляемый для перевода поставленного на учет контракта (кредитного договора) на обслуживание в новый банк.
- Изменен комплект документов, представляемый для перевода поставленного на учет контракта (кредитного договора) на обслуживание из банка с отзыванной лицензией.

- для постановки на учет резидент обязан предоставить в банк вместе с договором также информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ. Информация представляется в виде графика с указанием дат и сумм поступлений денежных средств от нерезидента, отдельно по основному долгу и процентам. Суммы должны быть указаны в единицах валюты договора займа.

Если нерезидент исполнил свои обязательства по возврату займа и/ или уплате процентных иных платежей путем передачи ценных бумаг, включая векселя, то снять с учета договор можно только после получения от нерезидента денежных средств в качестве оплаты этих ценных бумаг, либо передачи их по индоссаменту и(или) в связи с уступкой требования (цессией) путем совершения на них именных передаточных надписей.

Необходимо представить Справку о подтверждающих документах с приложением подтверждающих документов в случае:

- А) уменьшения задолженности нерезидента по уплате процентов способом, отличным от платежа. При этом в графе «Примечание» справки о подтверждающих документах следует указать символ «П».
- В) наступления условий невозврата займа, указанных в пунктах 8-10 части 2 статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». При этом в графе «Примечание» справки о подтверждающих документах следует указать символ «Ф».

Изменен комплект документов, представляемый для перевода договора на обслуживание в новый банк.

- Кроме договора (выписки из договора, содержащей необходимую информацию), с приложением дополнительных соглашений и приложений к нему, резидент должен представлять в новый банк информацию:
- об уникальном номере контракта
- о дате постановки на учет
- о дате снятия с учета в предыдущем банке УК
- о регистрационном номере предыдущего банка УК в формате XXXX/XXXX.

Изменен комплект документов, представляемый для перевода договора на обслуживание из банка с отозванной лицензией. Кроме договора( выписки из договора, содержащей необходимую информацию), с приложением дополнительных соглашений и приложений к нему, резидент должен представлять в новый банк информацию:

- Об уникальном номере контракта
- О дате постановки на учет

- Физическое лицо-резидент при выдаче займа нерезиденту обязано представить в банк договор займа до осуществления платежа.
- Если сумма договора займа равна или превышает 3 млн. руб., то физическое лицо –резидент должно дополнительно представить информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и ( или) валюты РФ, в виде графика с указанием дат и сумм поступлений денежных средств от нерезидента, отдельно по основному долгу и процентам. Суммы должны быть указаны в единицах валюты договора займа.
- При получении средств от нерезидента при возврате займа, выплате процентов или иных платежей по договору займа, физическое лицо-резидент не позднее 30 рабочих дней с даты зачисления денежных средств на счет обязано представить в банк информацию:
- О назначении платежа (погашение основного долга или процентов);
- Сведения о договоре займа: № и дата договора, код валюты договора, сумма договора, реквизиты контрагента

