

Уважаемые клиенты!

КИВИ Банк (акционерное общество) (далее – Банк) информирует Вас об изменениях в валютном законодательстве Российской Федерации.

20.11.2018 года вступает в силу Указание Банка России от 05.07.2018г. № 4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 N 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).

Изменения в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 N 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) распространяются на физических лиц - резидентов при осуществлении ими валютных операций в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов, с использованием своих банковских счетов (вкладов) (далее - физическое лицо - резидент).

Физическое лицо - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа должно представить в Банк в порядке, установленном Банком по согласованию с физическим лицом - резидентом, договор займа, заключенный между физическим лицом - резидентом и нерезидентом.

При списании физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа (кредитному договору), сумма обязательств которого равна или превышает сумму 3 млн. рублей, физическое лицо - резидент должно представить в Банк в порядке, установленном Банком по согласованию с физическим лицом - резидентом, 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 физическим лицом - резидентом повторно в Банк, если ранее была представлена в Банк и не изменялась.

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

Физическое лицо - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом

займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, код вида которой указан в приложении 1 к Инструкции 181-И, должно сообщить Банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, указанные в пункте 3 приложения 2 к Инструкции 181-И, в порядке, установленном Банком по согласованию с физическим лицом - резидентом, в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет физического лица - резидента.

Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация, требование о представлении которых установлены Инструкцией 181-И, представляются физическим лицом - резидентом в Банк одним из следующих способов:

- По Системе «iBank 2» (при заключении соответствующего договора с Банком).

В данном случае документы подписываются аналогом собственноручной подписи Клиента и направляются в Банк посредством Системы «iBank 2» с приложением скан-копий документов, связанных с проведением валютных операций. Скан-копии документов, направляемых физическим лицом - резидентом в Банк, должны быть отсканированы в формате PDF, TIF или TIFF многостраничный, а также разборчиво и отчетливо видны.

- Нарочно, путем личного обращения в Банк.

В данном случае документы, связанные с проведением валютных операций, предоставляются физическим лицом - резидентом в Банк на бумажном носителе лично или его уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности, удостоверенной надлежащим образом.

Банк просит Вас учитывать вышеуказанные изменения валютного законодательства Российской Федерации при проведении валютных операций.

При возникновении вопросов Вы можете обратиться к сотрудникам Банка:

- Кремлева Светлана, начальник отдела валютного контроля,
тел.: 8-495-231-36-45 (46), доб.4915
- Куракова Татьяна, старший экономист отдела валютного контроля,
тел.: 8-495-231-36-45 (46), доб. 4917
- Дульнева Ольга, старший экономист отдела валютного контроля,
тел.: 8-495-231-36-45 (46), доб. 4913

С уважением,
КИВИ Банк (АО)