

ИНН 7724096412, КПП 772401001, БИК 044525402, К/С 30101810100000000402 в ГУ Банка России по ЦФО

## УВАЖАЕМЫЙ КЛИЕНТ!

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) выражает Вам свое почтение и сообщает об изменениях в валютном законодательстве для физических лиц – резидентов.

В соответствии с Указанием ЦБ от 05.07.2018 г. № 4855-У О внесении изменений в Инструкцию от 16.08.2017 г. №181-И «О ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, О ЕДИННЫХ ФОРМАХ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ»,

**начиная с 20 ноября 2018 года действие настоящей Инструкции распространяется 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).**

**1. Физическое лицо – резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета (вклада) при предоставлении займа нерезиденту по договору займа должно представить в банк договор займа, заключенный между физическим лицом – резидентом и нерезидентом. Договор должен содержать информацию об ожидаемых сроках репатриации (возврата) иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.**

**2. Физическое лицо – резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет (вклад) в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, должно сообщить банку информацию о назначении такого платежа и сведения о договоре займа, в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет физического лица – резидента.**

**3. В случае, если сумма по кредитному договору равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы, такой договор подлежит постановке на учет в банке с присвоением уникального номера контракта.**

С уважением,  
Банк ИПБ (АО)