

# Информационное письмо

## Закон об ответственности физических лиц за нерепатриацию займов

24 июля 2020 г.

### Уважаемые дамы и господа!

#### Что изменилось?

20 июля 2020 года принят Закон<sup>1</sup>, устанавливающий ответственность физических лиц - валютных резидентов<sup>2</sup> за неисполнение обязанности **по получению на счета в РФ средств от нерезидентов, причитающихся Резидентам в соответствии с условиями договоров займа.**

Такая обязанность распространяется на договоры, заключенные с нерезидентами (в т. ч. иностранными компаниями), начиная с 14 апреля 2018 года, а также в отношении контрактов, существенные условия которых были изменены после указанной даты.

В соответствии с принятыми положениями:

- Предусмотрены следующие санкции
  - за **нарушение сроков** возврата займа - предупреждение или штраф в размере 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ от суммы денежных средств, зачисленных с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки;
  - за **невозврат** выданного займа - штраф в размере от 5% до 30% непополненной суммы;
- Ответственность не применяется к Резиденту, если он исполнил обязанность по репатриации в течение 45 дней после истечения срока, установленного договором;
- Закон вступает в силу с 31 июля 2020 года.

#### Что предпринять?

С учетом изменений и возможного усиления внимания контролирующих органов к сделкам такого рода рекомендуем:

- Провести ревизию выданных нерезидентам займов, особое внимание уделить договорам, расчеты по которым производились через российские банки
- Проверить условия существующих договоров займа, включая сроки возврата
- Оценить риски неисполнения обязательств в установленные сроки
- Предпринять необходимые действия, обеспечивающие соблюдение норм валютного законодательства и исключающие риски привлечения к ответственности
- Учитывать положения Закона при заключении новых договоров займа с нерезидентами и более тщательно подходить к выбору формы финансирования своих иностранных компаний/структур и третьих лиц - нерезидентов.

#### Как мы можем Вам помочь?

Специалисты АЛРУД, имея многолетний опыт консультирования по вопросам валютного регулирования, структурирования сделок и заемного финансирования, будут рады оказать необходимую правовую поддержку по всем вопросам, связанным с применением новых норм законодательства.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 20.07.2020 N 218-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3.5 и 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях» («Закон»)

<sup>2</sup> Как постоянно проживающих в РФ, так и находящихся в течение календарного года более 183 дней за ее пределами, т.н. «специальных» резидентов («Резидент»)

Надеемся, предоставленная информация окажется для вас полезной. Если кто-то из ваших коллег также хотел бы получать наши информационные письма, пожалуйста, направьте ему [ссылку](#) на электронную форму подписки. Если вы хотите больше узнать о нашей [Практике Налогообложения](#), пожалуйста, сообщите об этом в ответном письме — мы будем рады направить вам наши материалы.

*Примечание: Обращаем ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.*

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, свяжитесь с Партнером АЛРУД



**Максим  
Алексеев**  
Старший Партнер  
Налогообложение

С уважением,  
Юридическая фирма АЛРУД

E: [malekseyev@alrud.com](mailto:malekseyev@alrud.com)