

Заем в иностранной валюте

По общему правилу резиденты Российской Федерации не имеют права заключать договоры займа в иностранной валюте, за исключением следующих случаев:

- одной из сторон договора является нерезидент. Если сумма займа эквивалентна 3 млн руб. и более, сторона-резидент должна поставить договор займа на учет в уполномоченном банке. В этом случае проводить расчеты по договору можно через свои счета, открытые в любом уполномоченном банке и (или) банке-нерезиденте, и (или) в наличной форме с учетом особенностей.

При этом необходимо иметь в виду, что валютные операции, связанные с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа, могут осуществляться только на основании разрешений Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации.

Если заимодавец - иностранный кредитор, связанный с недружественными странами (подконтрольное ему лицо), то при определенных условиях исполнять заем нужно с учетом специальных временных правил.

- стороны являются уполномоченными банками, имеющими лицензию Банка России на осуществление валютных операций. Такие банки от своего имени и за свой счет без ограничений предоставляют друг другу валютные кредиты.

- сторонами выступают банки, имеющие лицензию Банка России на осуществление валютных операций, и резиденты РФ. Валютные кредиты и займы предоставляются без ограничений.

Если резиденты РФ заключили договор денежного займа в иностранной валюте и нарушили при этом требования валютного законодательства, такой договор может быть признан недействительным (ст. 168 ГК РФ).

Для правильного обозначения иностранной валюты в договоре займа рекомендуется пользоваться Общероссийским классификатором валют.

Прокуратура КБР.

Отдел по надзору за исполнением федерального законодательства.