

# Ответственность за невозврат денежных средств

*Считаем необходимым обратить ваше внимание на договоры займа, заключаемые между физическими лицами - резидентами РФ с нерезидентами.*

**20.09.2021**

На практике часто встречаются ситуации, когда акционер, гражданин РФ, передает денежные средства своей иностранной компании по договору займа.

Федеральным законом от 20.07.2020г. №218-ФЗ, вступившим в силу 31 июля 2020г. были внесены изменения в **ст.3.5. и 15.25 КоАП РФ**, в том числе в части ответственности **граждан** за неисполнение обязательств по репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

В соответствии с п.1 ст.19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. №173-ФЗ при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты Российской Федерации в виде займов нерезидентам, **резиденты обязаны** в сроки, предусмотренные договорами займа, **обеспечить получение от нерезидентов** на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной **валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа. Ранее к такой ответственности могли привлекаться только юридические лица и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.**

Теперь ответственность за невыполнение резидентом в установленный договором срок обязанности по получению денежных средств, причитающихся по договорам займа, предусмотренная пунктом **4 ст.15.25 КоАП РФ, применяется и к физическим лицам.**

**Административный штраф за невозврат денежных средств по договору займа составляет от 5 до 30 % суммы денежных средств, не зачисленных в установленный срок на банковские счета в уполномоченных банках.**

При этом, учитывая, что закон, устанавливающий или отягчающий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом ухудшающий положение лица, обратной силы не имеет, указанный вид ответственности **не может применяться к нарушениям (факт невозврата денежных средств), имевшим место до 31 июля 2020 года.**

---

This article has been prepared by DSL-Service LLC for information purposes only and does not constitute legal advice. This information is not intended to create, and receipt of it does not constitute, an attorney-client relationship. Readers should not act upon this without seeking professional counsel.