**Представление резидентами контрактов (кредитных договоров)**

**1. Принятие контракта (кредитного договора) на учет.**

Постановке на учет подлежат договоры/контракты/кредитные договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами в рублях и иностранной валюте на сумму, равную или превышающую:

3 000 000,00 рублей - для импортных контрактов и кредитных договоров

- на импорт товаров, в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии);

- на приобретение у нерезидента топлива и иных припасов для транспортных средств;

- на оказание нерезидентом услуг, выполнение работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии);

- договоры аренды у нерезидента недвижимости, финансовой аренды (лизинга);

- предоставление/получение/возврат/иные операции по кредитам и займам.

6 000 000,00 рублей - для экспортных контрактов

- на экспорт товаров (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии);

- на приобретение нерезидентом у резидента топлива и иных припасов для транспортных средств;

- на оказание резидентом услуг, выполнение работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. в рамках агентских договоров, договоров поручения/комиссии);

- договоры аренды нерезидентом у резидента недвижимости, финансовой аренды (лизинга).

Если сумма контракта/кредитного договора установлена не в российских рублях, то для определения необходимости постановки контракта/кредитного договора на учет используется официальный курс иностранных валют к рублю, установленный Банком России на дату контракта/кредитного договора или на дату дополнения, изменяющего сумму договора (наиболее поздняя из дат среди даты вступления в силу, даты подписания, даты составления).

Резидент для постановки контракта/кредитного договора на учет представляет в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент»:

- заявку на постановку на учет контракта (форма 1 Приложения 1 к Порядку;

- заявку на постановку на учет кредитного договора (форма 2 Приложения 1 к Порядку);

- скан-образы или копии обосновывающих (подтверждающих) документов с переводом на русский язык (если документы выполнены на иностранном языке) на бумажном носителе заверенные лицом(ами), наделенным(и) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, заверяется оттиском печати резидента, образец которой также проставлен в карточке с образцами подписей данного резидента;

- информацию или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для принятия контракта на учет и заполнения раздела I ведомости банковского контроля.

Направляя в Банк Заявку на постановку контракта/кредитного договора на учет резидент подтверждает, что все расчеты по указанному в заявке контракту/кредитному договору, будут производиться через его счета в Банке (филиале Банка) и что данный контракт/кредитный договор не находится на учете в другом уполномоченном банке.

Направляя в Банк Заявку на постановку контракта/кредитного договора на учет резидент подтверждает также, что на данный контракт/кредитный договор распространяются требования ЦБ РФ о его обязательной постановке на учет в уполномоченном банке и что сумма данного контракта/кредитного договора равна или превышает установленный ЦБ РФ порог для принятия контракта/договора на учет.

Банк принимает в качестве заявки на постановку контракта (кредитного договора) на учет:

по системе Банк-Клиент:

- заполненную форму Сведения о контракте/кредитном договоре для постановки на учет с приложением скан-образа договора;

- заполненную форму Сведений о контракте/Сведений о кредитном договоре на бумажном носителе с приложением заверенной копии договора;

Если в контракте/кредитном договоре, а также в приложениях, дополнениях и т.п. недостаточно сведений для заполнения Банком раздела I ведомости банковского контроля, то резидент направляет дополнительные сведения в Банк в виде произвольного документа в Банк.

При принятии контракта/кредитного договора на учет Банк вносит информацию в раздел I ВБК на основании сведений, указанных в условиях контракта/кредитного договора, в Сведениях о контракте/Сведениях о кредитном договора и письме(-ах) резидента.

Данные, необходимые для приема внешнеторгового контракта на учет:

- Наименование контрагента-нерезидента;

- Страна регистрации контрагента-нерезидента;

- Номер контракта;

- Дата контракта;

- Валюта цены контракта;

- Сумма контракта;

- Дата завершения исполнения обязательств по контракту.

Данные, необходимые для приема кредитного договора на учет:

- Наименование контрагента-нерезидента;

- Страна регистрации контрагента-нерезидента;

- Номер договора;

- Дата договора;

- Валюта кредита/займа;

- Сумма кредита/займа;

- Дата завершения исполнения обязательств по кредитному договору;

- Сумма кредита/займа, зачисление которой предполагается на счета за рубежом (если применимо);

- Сумма кредита/займа, погашение которой будет производится за счет экспортной выручки, зачисленной на счет за рубежом(если применимо);

- Информация о траншах в валюте кредита/займа(если применимо);

- Сумма транша;

- Ожидаемая дата поступления;

- Срок привлечения/предоставления;

- Способ расчета процентов (процентная ставка);

- Штрафы и иные платежи (кроме процентов и выплат основного долга) (если применимо);

- Сумма задолженности на дату, предшествующую постановке на учет (если применимо);

- График платежей по возврату основного долга и процентных платежей;

- Информация о том, что стороны кредитного договора владеют не менее чем 10% долей, акций контрагента (если применимо).

В случае если в контракте/кредитном договоре отсутствует ряд данных, необходимых для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, резидент вправе указать их в Сведениях о контракте/Сведениях о кредитном договоре (например, дату завершения исполнения обязательств по контракту, валюту цены контракта и т.п.). В этом случае резидент предоставляет письмо в Банк в виде произвольного документа. Банк внесет в раздел I ВБК данные, указанные резидентом в Сведениях о контракте/Сведениях о кредитном договоре.

Если в контракте/кредитном договоре имеется информация, необходимая для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, и при этом Банком выявлены расхождений между условиями представленного контракта/кредитного договором и сведениями, указанными в Заявке на постановку договора на учет, приоритетное значение для заполнения Банком ведомости банковского контроля имеет текст контракта/кредитного договора.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России №181 -И резидент обязан предоставить в Банк полный комплект документов и информации для постановки контракта/кредитного договора на учет в следующие сроки:

- при осуществлении платежа (в ин. валюте и рублях) в пользу нерезидента со счета, открытого в Банке не позднее даты представления заявления на перевод, платежного поручения для списания денежных средств;

- при идентификации зачисления (в ин. валюте и рублях) от нерезидента, не позднее 15-ти рабочих дней после даты зачисления средств на счет в Банке;

- при осуществлении операции (платежа или зачисления) по счету резидента за рубежом, не позднее 30-ти рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция;

- при импорте/экспорте товара, подлежащего таможенному декларированию, не позднее даты подачи декларации на товары или документа, используемого в качестве декларации на товары;

- при импорте/экспорте товара, не подлежащего таможенному декларированию (со странами Таможенного союза), не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы;

- при выполнении работ, оказании услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы;

- при исполнении обязательств иным способом, не позднее 15-ти рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены документы.

Банк получает от резидента Заявки на постановку договора на учет в порядке, установленном в Разделе 2 настоящего Порядка.

При обработке Заявки Банк проверяет:

- соблюдение Клиентом правил представления Заявки на постановку договора на учет;

- соблюдение Клиентом правил представления Обосновывающих (подтверждающих) документов и информации, необходимых для постановки контракта/кредитного договора на учет;

- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для заполнения раздела I ведомости банковского контроля;

- наличие информации, необходимой для осуществления валютного контроля, в т.ч. за выполнением резидентом требований о репатриации, установленных статьей 19 Федерального закон от 10.12.2003 №173-ФЗ.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее следующего рабочего дня за датой представления резидентом всех документов,

необходимых Банку для заполнения раздела I ВБК и осуществления валютного контроля. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном результате проверки Банк принимает контракт/кредитный договор на учет, присваивает ему Уникальный номер и открывает ведомость банковского контроля.

В случае приема контракта/кредитного договора на обслуживание Банк направляет резиденту Сведения о контракте/Сведения о кредитном договоре, которые содержат уникальный номер, присвоенный Банком и раздела I ВБК по системе Банк-Клиент.

При отрицательном исходе проверки

Банк отказывает резиденту в постановке на учет контракта/кредитного договора на учет и возвращает представленные документы. При этом Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса Заявки в системе Банк-Клиент «отказано ВК», либо нанесение отметок на Заявку на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка резидент вправе представить полный комплект документов для принятия контракта/кредитного договора на учет повторно.

Срочное принятие контракта на учет

Банк оказывает резиденту услугу по срочному принятию контракта/кредитного договора на учет, в течение 1 (одного) банковского дня, при выполнении резидентом следующих условий:

- Сведения о контракта/Сведения о кредитном договоре и полный комплект документов и информации, необходимых Банку для принятия контракта/кредитного договора на учет, представлены резидентом по системе Банк-Клиент до 16:00 часов текущего банковского дня по Московскому времени;

- Резидент направляет по системе Банк-Клиент произвольный документ для валютного контроля с желанием срочного принятия данного контракта/кредитного договора на учет и согласием на взимание комиссии в соответствии с действующими тарифами.

Фактом оказания услуг по срочному принятию на учет является направление резиденту УН и I раздела ВБК в день принятия контракта/кредитного договора на учет.

За оказание услуги по срочному приему на учет Банк списывает комиссию в соответствии с действующими тарифами и выставляет счет-фактуру.

В случае если представленных резидентом документов недостаточно для принятия контракта/кредитного договора на учет и такие недостающие документы (или) информация не были оперативно представлены резидентом по письменному/устному запросу Ответственного лица Банка до 16-00 часов по Московскому времени, то Банк отказывает резиденту в предоставлении услуги по срочному принятию контракта/кредитного договора на учет.

Если недостающие документы и(или) информация будут представлены Клиентом позднее 16-00 часов текущего банковского дня по Московскому времени, то Банк примет на учет контракт/кредитный договор в сроки, установленные Банком России. Если в указанный срок недостающие документы и(или) информация представлены Клиентом не будут, то Банк откажет в принятие контракта/кредитного договора на учет.

**2. Внесение изменений в сведения о контракте (кредитном договоре), ранее принятом на учет.**

Банк при принятии контракта/кредитного договора вносит в раздел I ВБК информацию:

- о резиденте, который поставил контракт/кредитный договор на учет (наименование, адрес, ИНН, КПП, ОГРН, дата регистрации);

- о контракте/кредитном договоре (наименование и страна иностранного партнера, номер и дата договора, валюта, сумма, срок действия и т.п.)

Если в ходе работы по контракту/кредитному договору произошли изменения, затрагивающие данные, внесенные в раздел I ВБК, то резидент должен представить в Банк документы для внесения изменений в раздел I ВБК.

Клиент для внесения изменений в раздел I ВБК представляет в Банк в порядке, установленном в разделе 2 настоящего Порядка:

- Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК (Приложение 4);

- скан-образы или заверенные копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений с переводом на русский язык, если документы выполнены на иностранном языке (если представление этих документов требуется);

- информацию или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для внесения изменений в раздел I ВБК.

Банк принимает в качестве заявления о внесении изменений в раздел I ВБК:

- по системе Банк-Клиент заполненную форму Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявления о внесении изменений в сведения о кредитном договоре (Приложение 4) с приложением скан-копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений (если они требуются);

- заполненную форму Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре на бумажном носителе с приложением копии документов, подтверждающих необходимость внесения изменений (если они требуются);

- произвольный документ по системе Банк –Клиент с пометкой «для валютного контроля» с иной информацией, указанной в настоящем подразделе Порядка с приложением необходимых документов.

- письмо на бумажном носителе, которое содержит волеизъявление о внесении изменений в раздел I ВБК, с обязательным указанием УН, иной информации, указанной в настоящем подразделе Порядка и приложением заверенной копий необходимых документов.

В Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре Клиент указывает следующую информацию:

- УН принятого на учет контракта/кредитного договора в разделе I ВБК по которому вносятся изменения;

- содержание указанных изменений, путем указания новой информации;

- реквизиты документов, являющихся основанием для внесения изменений в раздел I ВБК;

- сведения о резиденте (в случае, если внесение изменений в раздел I ВБК вызвано изменением данных о резиденте)

-дата подписания резидентом Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, его подпись и печать (при ее наличии).

В одном Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявлении о внесении изменений в сведения о кредитном договоре резидент вправе указать информацию о нескольких контрактах/кредитных договорах.

Внесение изменений в связи с оформлением изменений (дополнений) к контракту/кредитному договору

В случае оформления изменений, дополнений и(или) иных документов к контракту/кредитному договору, которые вносят изменения в раздел I ВБК, резидент одновременно представляет в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней с даты оформления документов, которые вносят изменения в контракт/кредитный договор:

- Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре;

- скан-копии/заверенные копии изменений, дополнений иных документов, которые вносят изменения в условия контракта/кредитного договора;

- информацию или иные письменные разъяснения, необходимые Банку для внесения изменений в раздел I ВБК.

Датой оформления документов, которые вносят изменения в условия контракта/кредитного договора, считается наиболее поздняя по сроку дата их подписания или дата вступления их в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата их составления.

Внесение изменений по бессрочным контрактам/кредитным договорам или при наличие в договоре условия об автопролонгации.

В случае наличия в контракте/кредитном договоре условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений (условие об автопролонгации) или в случае, когда контракт/кредитный договор действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I ВБК резидент представляет в Банк в срок не позднее 15-ти рабочих дней после даты завершения исполнения обязательств, указанной в ВБК графа 6 пункта 3 раздела I только Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, в котором должны быть указана новая дата завершения исполнения обязательств.

Внесение изменений в сведения о резиденте

В разделе I пункт 1 ВБК содержатся следующие данные о резиденте:

- Наименование резидента;

- Адрес юридического лица - резидента либо адрес места жительства в РФ индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

- Основной государственный регистрационный номер (из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестра нотариусов, реестра адвокатов);

- Дата внесения записи в государственный реестр;

- ИНН/КПП (только для юридических лиц).

В случае изменения вышеуказанных данных резидент в срок не позднее 30-ти рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ представляет в Банк

только Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре, в котором должны содержаться новые данные о резиденте, которые подлежат изменению в разделе I ведомости банковского контроля.

При внесении изменений в сведения о резиденте Банк использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, размещенных в сети Интернет.

Порядок и сроки обработки Банком заявлений о внесении изменений в раздел I ВБК.

Банк получает от резидента Заявление о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре в порядке, установленным в Разделе 2 настоящего Порядка.

При обработке Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявления о внесении изменений в сведения о кредитном договоре Банк проверяет:

- соблюдение резидентом порядка заполнения и представления Заявления;

- соблюдение резидентом порядка представления документов и информации, необходимых для внесения изменений в раздел I ВБК;

- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для внесения изменений раздела I ВБК;

- соответствие информации, указанной в заявлении, представленном резидентом в Банк документам либо, в случае изменения сведений о резиденте, информации из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, размещенных в Интернете.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией №181-И: не позднее 2-х рабочих дней после даты представления резидентом всех документов,

необходимых Банку для внесения изменений в раздел I ВБК. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном исходе проверки Банквносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет резиденту по системе Банк- Клиент раздел I ВБК, содержащий обновленную информацию. Ответственное лицо Банка меняет статус Заявления о внесении изменений в сведения о контракте/Заявления о внесении изменений в сведения о кредитном договоре на «принято ВК».

За оказание услуги по внесению изменения сведений по договору/кредитному договору

(за исключением изменений сведений о резиденте) Банк списывает комиссию в соответствии с действующими тарифами и выставляет счет-фактуру.

Возможные причина отказа во внесении изменений в раздел I ВБК:

- несоблюдения порядка представления Заявлении о внесении изменений в сведения о контракте/Заявление о внесении изменений в сведения о кредитном договоре и(или) документов - основания для внесения изменений;

- непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов,

- несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах данным, указанным в заявлении, при отсутствии в представленных документах оснований для внесения изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

Банк информирует Клиента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент, либо путем нанесения отметок на заявление, представленное на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка Клиент вправе представить полный комплект документов для внесения изменений в раздел I ВБК повторно.

**3.Снятие с учета контракта (кредитных договорах).**

Банк снимает с учета контракты/кредитные договоры, принятые на учет:

- на основании представленного резидентом Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора;

- самостоятельно: по истечении 90-та календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств, указанной в ведомости, после закрытия резидентом всех расчетных счетов без снятия с учета контракта/кредитного договора, при ликвидации юридического лица - резидента, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

Резидент для снятия с учета контракта/кредитного договора представляет в Банк:

- заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора по системе Банк-Клиент путем заполнения формы Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора (Приложение 5);

- заполненную форму Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора договоре на бумажном носителе с приложением копии документов (*если требуются*);

- произвольный документ по системе Банк-Клиент с указанием УН и обязательной информации, указанной в настоящем подразделе Порядка и Инструкции №181-И;

- письмо на бумажном носителе, которое содержит волеизъявление резидента о снятии с учета с обязательным указанием УН и иной информации, указанной в настоящем подразделе Порядка.

В Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора резидент указывает следующую информацию:

- наименование резидента;

- уникальный номер принятого на учет контракта/кредитного договора;

- основание для снятия с учета в соответствии с пунктом 6.1 Инструкции №181-И;

- дату подписания Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора, его подпись и печать (при ее наличии);

При уступке требования (переводе долга) резидентом по контракту/кредитному договору другому резиденту дополняется информацией:

- сведения об этом резиденте: наименование, адрес, номер из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестра нотариусов, адвокатов, ИНН, КПП;

- номер и дату соглашения об уступке требования (переводе долга);

- сведения об уполномоченном банке, в котором будет предложного обслуживание данного контракта/кредитного договора.

В одном Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора резидент вправе указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов/кредитных договоров, при условии, что они снимаются с учета по одному основанию.

Банк получает от Клиента Заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора в порядке, установленным в Разделе 2 настоящего Порядка. При обработке Заявления о снятии с учета контракта/кредитного Банк проверяет:

- соблюдение резидентом правил заполнения и представления Заявления;

- соблюдение резидентом правил представления документов и информации, необходимых для снятия контракта/кредитного договора с учета;

- наличие в представленных документах и информации данных, необходимых Банку для снятия контракта/кредитного договора с учета.

Проверка осуществляется Банком в срок, установленный Инструкцией 181-И: не позднее 2-х рабочих дней после даты представления резидентом всех документов, необходимых Банку для снятия контракта/кредитного договора с учета. При этом срок исчисляется от дня представления последнего из необходимых документов.

При положительном исходе проверки ответственное лицо вносит в ВБК отметку о снятии с учета (дату и основание), меняет в системе Банк-Клиент статус Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора на «принято ВК» и направляет ВБК по системе Банк-Клиент резиденту не позднее 1 рабочего дня с даты снятия с учета.

Контракт /кредитный договор считается снятым с учета с даты, указанной Банком в пункте 4 ВБК.

Возможные причины отказа в снятии контракта/кредитного договора с учета:

- несоблюдение порядка представления Заявления о снятии с учета контракта/кредитного договора и(или) документов - основания для внесения изменений;

- непредставление резидентом в Банк необходимых для снятия с учета контракта/кредитного договора документов;

- представление документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное резидентом в Заявлении о снятии с учета контракта/кредитного договора основание для снятия с учета;

- отсутствие в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта/кредитного договора.

Банк информирует резидента о причине и дате отказа путем изменения статуса документа в системе Банк-Клиент на «отказан ВК», либо путем нанесения отметок на заявление, представленное на бумажном носителе. После устранения замечаний Банка резидент вправе представить полный комплект документов для снятия с учета повторно.