**ПРЕДСТАВЛЕНИЕ В БАНК КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ):**

**ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ, СНЯТИЕ С УЧЕТА, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ**

1. **Порядок постановки на учет контракта (кредитного договора)**

Клиент - резидент обязан поставить в Банке на учет контракт (кредитный договор) по сделке, заключенной между резидентом и нерезидентом, предусматривающей:

* экспорт/импорт товаров (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения) за исключением ввоза (вывоза) ценных бумаг в документарной форме;
* выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения);
* предоставление/получение кредитов/займов;
* продажу/приобретение и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории РФ (за пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования) необходимых для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств;
* передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)

**в случае если общая сумма обязательств** **равна или превышает сумму, эквивалентную:**

* для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 млн. рублей;
* для экспортных контрактов - 6 млн. рублей.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору) определяется на дату заключения контракта (кредитного договора) либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы, по официальному курсу, установленному Банком России для иностранных валют по отношению к рублю.

**Для постановки на учет контракта (кредитного договора) необходимо представить в Банк следующие документы:**

* Копию контракта (кредитного договора), заверенную в установленном порядке
* Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора).

Допускается постановка Банком на учет экспортного контракта только на основании предоставленного Клиентом заявления о постановке на учет контракта, содержащего данные, необходимые Банку для заполнения раздела I ведомости банковского контроля (далее - ВБК), без одновременного представления экспортного контракта. При этом копия поставленного на учет экспортного контракта должна быть представлена Клиентом в Банк в срок не позднее 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет. Если сведения, указанные в ранее представленном Клиентом заявлении о постановке на учет контракта, не соответствуют сведениям, содержащимся в предоставленном Клиентом экспортном контракте, Банк самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК.

Указанные выше документы предоставляются и в случае постановки на учет контракта (кредитного договора), снятого с учета в другом уполномоченном банке. При этом контракт (кредитный договор) должен быть переведен на обслуживание в «новый» банк не позднее 30 рабочих дней после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в «прежнем» банке.

При постановке контракта (кредитного договора) на учет банк, который ставит контракт (кредитный договор) на учет (далее – Банк УК), присваивает ему уникальный номер (далее - УНК) и формирует I раздел ВБК и сообщает клиенту УНК и дату постановки контракта на учет

**Сроки представления документов и информации в Банк УК для постановки на учет контракта (кредитного договора):**

* **при списании иностранной валюты или валюты РФ** в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в Банке УК - не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета;
* **при зачислении иностранной валюты или валюты РФ** от нерезидента на счет резидента, открытый в банке УК - не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет резидента, открытый в Банке УК;
* при списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента, открытого **в банке-нерезиденте**, или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от нерезидента на счет резидента, открытый **в банке-нерезиденте** - не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция;
* **при ввозе/вывозе товаров при наличии требования о декларировании** - не позднее даты подачи в таможенный орган таможенной декларации;
* **при ввозе/вывозе товаров при отсутствии требования о декларировании, при выполнении работ, оказании услуг, передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при исполнении обязательств иным способом** - не позднее срока представления справки о подтверждающих документах;
* **в случае если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:**
  + при списании денежных средств – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту6 млн. рублей;
  + при зачислении денежных средств – не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления средств при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту6 млн. рублей**;**
  + при исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) посредством ввоза на территорию РФ/вывоза с территории РФ и при наличии требования о таможенном декларировании товаров - не позднее даты подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары, заявления на условный выпуск, в результате подачи которых стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 6 млн. рублей;
  + при исполнении обязательств иным способом - не позднее срока представления справки о подтверждающих документах в связи с исполнением обязательств на сумму, равную или превышающую в эквиваленте по импортному контракту (кредитному договору) 3 млн. рублей, по экспортному контракту 6 млн. рублей.

В случае если один договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит условия как экспортного контракта, так и импортного контракта, по такому контракту формируется и ведется одна ВБК с указанием в ней одного уникального номера контракта. Такой контракт подлежит постановке на учет, если сумма обязательств по нему равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей.

В случае если один договор, заключенный между резидентом и нерезидентом, одновременно содержит условия как контракта, так и кредитного договора, либо условиями одного кредитного договора, заключенного между резидентом и нерезидентом, одновременно предусмотрено как предоставление кредита (займа), так и его получение, по такому договору Банком формируются и ведутся две ВБК с указанием в каждой из них самостоятельного уникального номера контракта (кредитного договора). При этом клиент представляет два заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет

!!! Несвоевременное представление документов и информации для целей валютного контроля является нарушением валютного законодательства РФ и влечет ответственность, предусмотренную статьей 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях (от 30.12.2001 № 195-ФЗ).

1. **Порядок снятия контракта (кредитного договора) с учета**

**Банк снимает с учета контракт (кредитный договор) на основании заявления Клиента по следующим основаниям (пункт 6.1 Инструкции 181-И):**

|  |  |
| --- | --- |
| **Основание** | **Пункт 181-И** |
| При переводе контракта (кредитного договора) из банка УК на обслуживание в другой уполномоченный банк, а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке УК | 6.1.1 |
| При исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом | 6.1.2 |
| При уступке резидентом требования по контракту (кредитному договора) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента | 6.1.3 |
| При уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента | 6.1.4 |
| При исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в п.п. 6.1.2 основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации | 6.1.5 |
| При прекращении оснований, требующих постановки контракта (кредитного договора) на учет, в том числе на основании изменений в контракте (кредитном договоре), а также в случае ошибочной постановки на учет | 6.1.6 |

**В заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) должны быть указаны**:

* полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (его филиала) (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. В написании наименования допускается использование общепринятых сокращений;
* уникальный номер контракта (кредитного договора);
* основание для снятия с учета контракта (кредитного договора) со ссылкой на соответствующий подпункт [пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa3L);
* сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг) по контракту (кредитному договору), необходимые Банку УК для заполнения [пункта 8 раздела I](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E79148iCa5L) ВБК - в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в [подпункте 6.1.3 пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa6L);
* дата подписания резидентом заявления о снятии контракта (кредитного договора) с учета, его подпись и печать (при ее наличии).

**Одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) Клиент должен представить в Банк УК**:

* При снятии с учета по основанию, указанному в [подпункте 6.1.3 пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa6L) - документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента.
* При снятии с учета по основанию, указанному в [подпункте 6.1.4 пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa7L) - справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие перевод долга по контракту (кредитному договору) на нерезидента, за исключением случая, если указанная справка о подтверждающих документах была ранее представлена резидентом и принята Банком УК.
* При снятии с учета по основанию, указанному в [подпункта 6.1.5 пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa4L) - справку о подтверждающих документах и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в [подпункте 6.1.2 пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa1L) основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, за исключением случая, если указанная справка о подтверждающих документах была ранее представлена резидентом и принята Банком УК.
* При снятии с учета по основанию, указанному в [подпункте 6.1.6 пункта 6.1](consultantplus://offline/ref=E9FC25997693D1CC6EFC172D194874534B1D0FD534E1A11A9F7FA71EF69DB623DF43BD6F58E69248iCa5L) - документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих постановки на учет контракта (кредитного договора), за исключением случаев, когда в соответствии с изменениями, внесенными в Инструкцию 181-И, изменяются основания, требующие принятия на учет 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).

В случае исполнения нерезидентом своих обязательств по контракту путем передачи ценных бумаг, включая векселя, в оплату товаров, работ, услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, резидент снимает с учета контракт только в случае получения от нерезидента денежных средств в качестве оплаты таких ценных бумаг, включая векселя, либо передачи их по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессии) путем совершения на ценных бумагах именных передаточных надписей. В этом случае резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с главой 6 Инструкции 181-И представляет в банк документы, подтверждающие факт оплаты ценных бумаг, включая векселя, или их передачи по индоссаменту и (или) в связи с уступкой требования (цессии) путем совершения на них именных передаточных надписей. Информация об указанных ценных бумагах, включая векселя, отражается Банком УК в ВБК по контракту (кредитному договору).

**Банк вправе самостоятельно снять контракт (кредитный договор) с учета в следующих случаях**:

* По истечении 90 календарных дней, следующих за датой завершения исполнения обязательств по контракту и при отсутствии в Банке заявления от резидента (**пункт 6.7 Инструкции 181-И**);
* При закрытии всех расчетных счетов резидента, при ликвидации юридического лица-резидента, при прекращении физическим лицом – индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся частной практикой, своей деятельности (**пункт 6.8 Инструкции 181-И**) – в установленный Банком срок.

1. **Порядок внесения изменений в раздел I ВБК**

Банк вносит изменения в раздел I ВБК на основании заявления Клиента о внесении изменений.

**В заявлении клиента о внесении изменений должны быть указаны:**

* уникальный номер контракта (кредитного договора) и содержание указанных изменений;
* реквизиты документов, которые являются основанием для внесения изменений: номер (при наличии), дата;
* дата подписания резидентом заявления о внесении изменений, его подпись и печать (при наличии).

Одновременно с заявлением о внесении изменений предоставляются документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений (например, дополнение, изменение к контракту).

* Если в разделе 1 ВБК должны быть отражены изменения в сведениях о резиденте, эти изменения также указываются в заявлении.

**Сроки предоставления заявления о внесении изменений**:

* не позднее 15 рабочих дней - после даты оформления документов, подтверждающих необходимость внесения изменений. Датой оформления документов, являющихся основанием для внесения изменений, считается наиболее поздняя по сроку дата их подписания или дата вступления их в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата их составления;
* не позднее 30 рабочих дней после даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ, либо в ЕГРИП, либо в реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ – при изменении сведений о резиденте. Представляется только заявление **без приложения документов, подтверждающих изменения**;
* не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в [графе 6 пункта 3 раздела I](#P1455) ВБК - в случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств. Представляется только заявление **без предоставления документов**.

При внесении изменений в несколько контрактов (кредитных договоров), принятых на учет, клиент вправе указать информацию о них в одном заявлении о внесении изменений.

**Банк УК самостоятельно вносит изменения в** [**раздел I**](#P1340) **ВБК при изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования.**