**УЧЕТ КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ)**

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

**С 01.03.2018** 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);
* 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 для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств;
* передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга).

**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 - УК) и формирует I раздел ВБК и сообщает клиенту УК и дату постановки контракта на учет.

**Сроки (с учетом срока рассмотрения контракта Банком 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;

**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.

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.

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.

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):***

* при переводе из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (включая перевод из одного филиала или ГО в другой филиал или ГО того же Банка), а также при закрытии резидентом всех расчетных счетов в Банке УК - **подпункт 6.1.1.;**
* при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом – **подпункт 6.1.2.;**
* при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента - **подпункт 6.1.3.;**
* при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту либо при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента - **подпункт 6.1.4.;**
* при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в [подпункте 6.1.2](#Par2) основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации - **подпункт 6.1.5.;**
* при прекращении оснований постановки на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с Инструкцией 181-И, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае, если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет – **подпункт 6.1.6.**

**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).

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

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

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 единый государственный реестр юридических лиц, либо в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, 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.

**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).**