**УЧЕТ КОНТРАКТОВ (КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ) В ББР БАНК (АО):**

**ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ, СНЯТИЕ С УЧЕТА, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРИНЯТИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ ИЗ ДРУГОГО БАНКА**

1. **Порядок постановки на учет контракта (кредитного договора)/принятия на обслуживание из другого банка**

Клиент - резидент обязан поставить в Банке на учет контракт (кредитный договор), заключенный между резидентом и нерезидентом, условиями которого предусмотрены:

* экспорт/импорт товаров (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения)[[1]](#footnote-1);
* выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности (в т.ч. агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения);
* предоставление/получение кредитов/займов[[2]](#footnote-2);
* продажа/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[[3]](#footnote-3);
* аренда с условием выкупа арендованного имущества, финансовая аренда (лизинга), предусматривающая приобретение предмета лизинга в собственность[[4]](#footnote-4)

**в случае если ОБЩАЯ сумма обязательств** **равна или превышает эквивалент:**

* для импортных контрактов или кредитных договоров[[5]](#footnote-5) - 3 млн. рублей;
* для экспортных контрактов - 10 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.

**в Банк необходимо предоставить следующие документы:**

**для постановки на учет контракта (кредитного договора)**

* Копию контракта (кредитного договора)
* Копии дополнительных соглашений к нему, имеющихся на дату подачи Заявления
* Заявление о постановке на учет контракта / кредитного договора

**для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого банка:**

* Заявление о принятии на обслуживание контракта (кредитного договора)
* Копию контракта (кредитного договора)
* Копии дополнительных соглашений к нему, имеющихся на дату подачи Заявления
* Информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора), дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке, и регистрационный номер предыдущего банка

Банк рекомендует предоставлять ведомость банковского контроля, сформированную после снятия с учета контракта в предыдущем банке, т.к. в ней содержится вся указанная информация.

**Срок, в который Резидент должен осуществить постановку на учет контракта (кредитного договора):**

* **в случае если контрактом (кредитным договором) определена сумма обязательств:**
* **при списании денежных средств** в пользу нерезидента - не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета;
* **при зачислении денежных средств** от нерезидента - не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет;
* 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 в Банк справки о подтверждающих документах (15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы);
* **в случае если контрактом (кредитным договором) НЕ определена сумма обязательств (контракт без конкретной суммы, сумма складывается из инвойсов, приложений и т.п.) :**
	+ **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;
	+ **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 экспортному контракту10 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 в таможенный орган той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары, в результате которой стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;
	+ **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,** в результате оформления которых стоимость товара или услуг будет равна или превысит в эквиваленте по импортному контракту 3 млн. рублей, по экспортному контракту 10 млн. рублей;- не позднее срока представления в Банк справки о подтверждающих документах (15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы);
	+ **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 10 млн. рублей (15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы).

**Срок, в который Резидент должен предоставить в Банк документы для принятия контракта (кредитного договора) из другого банка:**

* **в случае отсутствия списания/зачисления денежных средств/иного исполнения обязательств** – не позднее 30 рабочих дней после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в предыдущем банке
* **в случае, если в период между датой снятия с учета контракта (кредитного договора) и датой принятия его на обслуживание происходит списание/зачисление денежных средств в Банке** -
* **при списании денежных средств** в пользу нерезидента - не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств со счета
* **при зачислении денежных средств** от нерезидента - не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет
1. **Порядок снятия контракта (кредитного договора) с учета**

**Основания для снятия Клиентом-резидентом с учета контракта (кредитного договора):**

**пункт 6.1 Инструкции БР № 181-И от 16.08.2017г.**

* **подпункт 6.1.1 -** перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой банк (включая перевод из одного филиала или головного офиса в другой филиал или головной офис того же банка);
* **подпункт 6.1.1** - закрытие резидентом всех расчетных счетов в Банке;
* **подпункт 6.1.2. -** исполнение сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом;
* **подпункт 6.1.3. - у**ступка резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо перевод долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента;
* **подпункт 6.1.4. -** уступка резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту либо перевод долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента**;**
* **подпункт 6.1.5. -** исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в [подпункте 6.1.2](#Par2) основаниям, предусмотренным законодательством РФ**;**
* **подпункт 6.1.6. -** прекращение 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**.**

**Для снятия с учета контракта (кредитного договора) необходимо предоставить в Банк**

* Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
* Документы при снятии с учета на следующих основаниях:
* **подпункт 6.1.2. –** применяется в случаях, если сальдо по контракту (кредитному договору) нулевое. Независимо от использованной суммы договора, если дата завершения исполнения обязательств, указанная в графе 6 пункта 3 Раздела I ведомости банковского контроля, не истекла, документы о расторжении контракта (кредитного договора)

* **подпункт 6.1.3.** - документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо - резидента
* **подпункт 6.1.4****.** - справку о подтверждающих документах и документы, подтверждающие перевод долга по контракту (кредитному договору) на нерезидента
* **подпункт 6.1.5.** - 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 основаниям, предусмотренным законодательством РФ
* **подпункт 6.1.6.** - документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих постановки на учет контракта (кредитного договора), за исключением случаев, когда прекращение оснований связано с внесением изменений в Инструкцию БР № 181-И от 16.08.2017г.
1. **Порядок внесения изменений в Раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору)**

**Для внесения изменений в Раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) необходимо предоставить в Банк:**

* Заявление о внесении изменений в Раздел I ведомости банковского контроля
* Документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений (например, дополнение, изменение к контракту).

**ИСКЛЮЧЕНИЕ:**\*

* изменение сведений о резиденте
* если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений (автоматическая пролонгация)

\*в указанных случаях предоставляется только Заявление о внесении изменений

**Сроки для внесении изменений в Раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору):**

* **при внесении изменений в условия контракта (кредитного договора)** - 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;

* **при изменении сведений о резиденте** - 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 автоматической пролонгации контракта (кредитного договора)** - не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в [графе 6 пункта 3 Раздела I](#P1455) ведомости банковского контроля

**ВАЖНО:**

**Документы (контракты (кредитные договоры), дополнения, изменения и т.п.) могут быть предоставлены в Банк:**

* с использованием системы ДБО вложенным файлом в формате PDF или TIFF (многостраничный) к форме заполненного Заявления о постановке на учет контракта/принятия на обслуживание из другого уполномоченного банка/о внесении изменений/снятия с учета
* в виде копии на бумажном носителе, заверенные руководителем организации, указанным в Карточке Клиента, и круглой печатью

**Формы Заявлений:**

* Банк рекомендует использовать электронную форму, реализованную в системе ДБО
* Порядок заполнения форм документов в ДБО указан в **Руководстве пользователя** ( Главы 16 и 17) на Главной странице входа в ДБО
* При предоставлении Заявлений на бумажном носителе необходимо запросить форму у сотрудника Банка.

**ДЛЯ ИНФОРМАЦИИ:** 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. *Исключение – вывоз (ввоз) ценных бумаг в документарной форме.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Исключение – договоры, признаваемые законодательством РФ разновидностью займа или приравненные к ним (выдача векселя, вклад, депозит).* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Исключение – запасные части и оборудование.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Исключение – договоры аренды недвижимого имущества* [↑](#footnote-ref-4)
5. *Для кредитных договоров рассматривается сумма основного долга* [↑](#footnote-ref-5)