**Порядок и сроки представления документов для постановки на учёт контракта (кредитного договора) /**

**изменения сведений о контракте (кредитном договоре) в разделе I ведомости банковского контроля**

**Термины и сокращения:**

**Инструкция № 181-И** – Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;

**ВБК** – ведомость банковского контроля;

**УН** – уникальный номер контракта (кредитного договора);

**СПД** – справка о подтверждающих документах;

**НКО – Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);**

**УБ** – уполномоченный банк.

**Банк УК** - УБ, принявший контракт (кредитный договор) на учет

**Общий порядок:**

Резидент-экспортер для постановки контракта на учет представляет в НКО:

- краткие сведения об экспортном контракте для постановки на учет, с последующим представлением экспортного контракта (выписки из экспортного контракта) в срок не позднее 15 рабочих дней после даты постановки соответствующего экспортного контракта НКО на учет;

ИЛИ

- сведения о контракте для постановки на учет одновременно с экспортным контрактом (выписки из экспортного контракта).

Резидент-импортер или резидент, являющийся стороной по контракту (кредитному договору) для постановки контракта (кредитного договора) на учет представляет в НКО сведения о контракте (кредитном договоре) одновременно с контрактом (кредитным договором) (выпиской из контракта (кредитного договора).

***В случае если в представленных резидентом документах и информации НКО недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК, НКО запрашивает у резидента документы и информацию, позволяющие НКО на их основании заполнить раздел I ВБК, в сроки:***

- при представлении резидентом в НКО документов и информации в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) до 17.00 по времени структурного подразделения НКО, обслуживающего счет(а) данного резидента, НКО (при необходимости) направляет запрос резиденту не позднее дня поступления указанных выше документов и информации от резидента;

- при представлении резидентом в НКО документов и информации в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) после 17.00 по времени структурного подразделения НКО, обслуживающего счет(а) данного резидента, НКО (при необходимости) направляет запрос резиденту не позднее 11.00 рабочего дня, следующего за днем поступления указанных выше документов и информации от резидента.

***Резидент представляет дополнительные документы и информацию в НКО в сроки:***

- не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения НКО, до 17.00 по времени структурного подразделения НКО, обслуживающего счет(а) данного резидента;

- в день обращения НКО не позднее 17.00 по времени структурного подразделения НКО, обслуживающего счет(а) данного резидента.

При непредставлении резидентом в установленные настоящим пунктом сроки дополнительных документов (информации) по запросу НКО, НКО отказывает резиденту в постановке на учет контракта (кредитного договора) и возвращает резиденту пакет представленных им документов и информации.

**ВАЖНО! Сроки представления документов резидентами**, установленные Инструкцией № 181-И, **включают в себя сроки проверки документов НКО – 2 рабочих дня, включая день представления документов клиентом:**

**-** при постановке на учёт контракта (кредитного договора);

- при внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля

**За исключением случаев, связанных с получением НКО ведомости банковского контроля от Банка России – 6 рабочих дней, включая день предоставления документов клиентом, при:**

- переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого УБ, в том числе в связи с отзывом лицензии у УБ;

- постановке контракта (кредитного договора) в случае передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору) путем уступки требования другому лицу-резиденту (второму резиденту) или при переводе резидентом на другое лицо-резидента долга по контракту (кредитному договору)

Сведения о контракте (кредитном договоре)/Информация, содержащаяся в разделе I ВБК полученная от Первого резидента/ Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК представляется в **одном экземпляре**.

Сведения о контракте / кредитном договоре для постановки на учет /Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля могут быть **представлены по системе «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент».**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Учет контрактов (кредитных договоров)** | | | | | |
| **ПОСТАНОВКА НА УЧЁТ КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)1** | | | | | |
| **№ п/п** | **Способ исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), по которому существует требование постановки на учет** | **Пункт 181-И** | | **Срок** | |
| 1. | **Списание денежных средств со счета в НКО**, в том числе с использованием банковской карты, по контракту (кредитному договору), по которому существует требование постановки на учет | **5.7.1** | | **Не позднее даты представления распоряжения** о списании денежных средств | |
| 2. | **Зачисление денежных средств на счет в НКО** по контракту (кредитному договору), по которому существует требование постановки на учет | **5.7.2** | | **Не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления** иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, открытый в НКО | |
| 3. | **Списание/зачисление денежных средств) на/со счет (-а), от-крытые в банке-нерезиденте**, в том числе с использованием банковской карты, по контракту (кредитному договору), по которому существует требование постановки на учет | **5.7.3** | | **Не позднее тридцати рабочих дней после месяца,** в котором была осуществлена указанная операция | |
| 4. | В случае если контрактом (кредитным договором) **не определена сумма обязательств:**  **при осуществлении операции, связанной:**  - **со списанием** денежных средств со счета в НКО;  - **со списанием** денежных средств со счета в банке-нерезиденте;  - **с зачислением** денежных средств на счет в НКО;  - **с зачислением** денежных средств на счет в банке-нерезиденте  в результате которой сумма расчетов по контракту (кредитному договору) будет равна или превысит эквивалент:  **по импортному контракту (кредитному договору) – 3 000 000,00 рублей**  **по экспортному контракту - 6 000 000,00 рублей**  **при исполнении обязательств по контракту:**  - посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров при наличии требования о таможенном декларировании товаров путем подачи ДТ в результате подачи которой стоимость товаров по контракту будет равна или превысит эквивалент:  **по импортному контракту – 3 000 000,00 рублей**  **по экспортному контракту - 6 000 000,00 рублей**  - способами отличными от указанных выше в результате которых сумма обязательств по контракту (кредитному договору) будет равна или превысит эквивалент:  **по импортному контракту (кредитному договору) – 3 000 000,00 рублей**  **по экспортному контракту - 6 000 000,00 рублей** | **5.7.4** | | - **не позднее даты представления распоряжения** о списании денежных средств  - **не позднее тридцати рабочих дней после месяца**, в котором была осуществлена указанная операция  - **не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления** иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, открытый в НКО  - **не позднее тридцати рабочих дней после месяца**, в котором была осуществлена указанная операция  - **до даты подачи декларации на товары** в результате подачи которой стоимость товаров будет равна или превысит:  **по импортному контракту – 3 000 000,00 рублей**  **по экспортному контракту - 6 000 000,00 рублей**  - **не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца**, в ко-тором были оформлены подтверждающие документы | |
| 5. | **Ввоз/вывоз товаров** на территорию/с территории Российской Федерации **при наличии требования о декларировании** | **5.7.5** | | **Не позднее даты подачи декларации на товары,** документа, используемого в качестве декларации на товары, заявления на условный выпуск (заявления на выпуск компонента вывозимого товара) |
| 6. | **Ввоз/вывоз товаров** на территорию/с территории Российской Федерации **при отсутствии требования о декларировании** | **5.7.6** | | **Не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца**, в ко-тором были оформлены подтверждающие документы |
| 7. | **Выполнение работ, оказание услуг**, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них | **5.7.7** | |
| 8. | **Исполнение обязательств способом, отличным от указанных в п.п. 1-3 и 5-7 настоящей таблицы** | **5.7.8** | |
| 9. | **Продолжение исполнения обязательств** сторонами по контракту (кредитному договору) **после снятия контракта (кредитного договора) с учета** | **6.9** | | **Не позднее сроков, установленных для постановки на учет контракта (кредитного договора),** указанных в п.п. 1-8 настоящей таблицы |
| 10. | Передача **резидентом** своих прав по контракту (кредитному договору), поставленному на учет, путем уступки требования **другому лицу-резиденту (второму резиденту**)\* или при переводе резидентом на другое лицо-резидента долга по контракту (кредитному договору), поставленному на учет банком УК  **Другое лицо** резидент (второй резидент) осуществляет постановку контракта (кредитного договора) на учет в *зависимости от того какое событие наступит ранее*  ***\*За исключением случая частичной передачи резидентом своих прав по контракту (кредитному договору) резиденту или частичного перевода резидентом долга по контракту (кредитному договору), а также когда резидент, осуществивший постановку на учет контракта (кредитного договора), уступает денежное требование финансовому агенту (фактору) – резиденту*** | **10.2** | | **- не позднее 30 рабочих дней** после даты снятия с учета контракта (кредит-ного договора) первым резидентом;  **- не позднее сроков, установленных для постановки на учет контракта (кредитного договора),** указанных в п.п. 1-8 настоящей таблицы. |
| 11. | **Отзыв лицензии** на осуществление банковских операций у УБ, который ранее выполнял функции банка УК  *В зависимости от того какое событие наступит ранее* | | **11.1** | **- не позднее 30 рабочих дней после даты отзыва банковской лицензии у другого УБ, поставившего ранее на учет контракт (кредитный договор)** |
| **11.2** | **- не позднее сроков, установленных для постановки на учет контракта (кредитного договора)**, указанных в п.п. 1-2 настоящей таблицы. |
| 12. | **Перевод** контракта (кредитного договора) **на обслуживание** в НКО  *В зависимости от того какое событие наступит ранее* | | **12.1** | **- не позднее 30 рабочих дней** после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) другим УБ; |
| **12.2** | **- не позднее сроков, установленных для постановки на учет контракта (кредитного договора),** указанных в п.п. 1-2 настоящей таблицы. |
| **Изменение сведений в контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет** | | | | |
| 13. | **Изменение** сведений о контракте (кредитном договоре), содержащихся в разделе I ВБК | | **7.4** | **Не позднее 15 рабочих дней** после даты оформления документов, являющихся основанием внесения изменений в раздел I ВБК |
| 14. | **Изменение сведений о резиденте**, указанных в разделе I ВБК | | **7.8** | **Не позднее 30 рабочих дней** после даты внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ, либо в ЕГРИП, либо в реестр государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, либо в реестр адвокатов субъекта РФ |
| 15. | В случае **содержания** в контракте (кредитном договоре):  - **условия его продления (пролонгации)** без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору);  - или в случаях, когда **контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств** | | **7.9** | **Не позднее 15 рабочих дней** после даты, указанной в графе 6 пункт 3 Раздела I ВБК |
| 16. | **Подписание контракта (кредитного договора) в случае постановки на учет по проекту** контракта (кредитного договора) | | **5.10** | **Не позднее 15 рабочих дней** после даты подписания соответствующего кон-тракта (кредитного договора) |
| 17. | В случае **продолжения исполнения обязательств после даты снятия с учета контракта (кредитного договора)** | | **6.9** | **Не позднее сроков**, указанных в п.13 настоящей таблицы, |