

Постановка на учет контракта (кредитного договора) осуществляется, если:

1. Контракт (кредитный договор) заключен между резидентом и нерезидентом.
2. Расчеты по контракту (кредитному договору) планируется осуществлять через счета резидента, открытые в АО «ГОРБАНК» (далее – «банк УК»), и (или) через счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах.
3. Сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам) должна быть равна или превышать эквивалент:
 - для импортных контрактов или кредитных договоров - **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 иностранных валют по отношению к рублю.

4. Контракт (кредитный договор) относится к одному из нижеперечисленных видов договоров:

4.1. договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме;

4.2. договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением), на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;

4.3. договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в подпунктах 4.1., 4.2. и 4.4. настоящего пункта, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

4.4. договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга) (далее - указанные в настоящем подпункте, а также в подпунктах 4.1. - 4.3. настоящего пункта договоры - экспортные контракты, импортные контракты, при совместном упоминании – «контракты»);

4.5. договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу) (далее – «кредитный договор»).

Резидент-экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту, указанному в пункте 4, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту, должен представить в банк УК сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет

(далее – «сведения»), либо экспортный контракт (выписку из экспортного контракта, содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет экспортного контракта и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом-экспортером требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями)), и иную информацию, необходимую для формирования банком УК раздела I ведомости банковского контроля.

Экспортный контракт должен быть представлен резидентом-экспортером в банк УК не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет банком УК в случае, если для постановки экспортного контракта на учет резидент-экспортер представил только сведения об экспортном контракте.

Копия контракта, принятого на учет (обслуживание), или копия изменений (дополнений) в контракт, принятый на учет (обслуживание), копия кредитного договора, принятого на учет (обслуживание), или копия изменений (дополнений) в кредитный договор, принятый на учет (обслуживание), передается в банк УК в виде скан-копии соответствующего документа либо на бумажном носителе в соответствии с Правилами РКО. Скан-копии документов должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный), объем каждого документа не должен превышать 5 Мбайт (согласно Информации Банка России «Правила составления и представления информации в электронном виде, предусмотренной Указанием Банка России от 30.08.2017 г. № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля» (с изменениями и дополнениями)).

Для постановки экспортного контракта на учет в банк УК резидентом-экспортером должны быть представлены следующие сведения:

- общие сведения об экспортном контракте: вид экспортного контракта, дата, номер (при наличии), валюта экспортного контракта (наименование), сумма обязательств, предусмотренная экспортным контрактом, дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту;
- реквизиты нерезидента (нерезидентов), являющегося (являющихся) стороной (сторонами) по экспортному контракту: наименование, страна.

Данные сведения представляются в банк УК в виде заполненной формы «Сведения об экспортном контракте».

Резидент-импортер или резидент, являющийся стороной по кредитному договору, для постановки на учет такого контракта, кредитного договора, должен представить в банк УК импортный контракт, кредитный договор (выписку из контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями)), и иную информацию, необходимую для формирования банком УК раздела I ведомости банковского контроля.

Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом нерезиденту займа, резидент, являющийся стороной по кредитному договору, должен представить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно Приложению 3 Инструкции ЦБ РФ от 16.08.2017 г. № 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» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Инструкция Банка России № 181-И»). Резидент предоставляет информацию об ожидаемых сроках в произвольной форме с использованием системы «Интернет-Банк» либо в виде письма на бумажном носителе, оформленное на имя Начальника учетно-операционного отдела,

в порядке, установленном «Правилами расчетно-кассового обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой».

Резидент-экспортер, резидент-импортер, резидент, являющийся стороной по кредитному договору, должен осуществить постановку на учет контракта (кредитного договора) в следующие сроки:

- при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке УК, со счета, открытого в уполномоченном банке, отличном от банка УК,- не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств;
- при передаче резидентом наличных денежных средств нерезиденту - не позднее сорока пяти рабочих дней после дня осуществления указанной операции;
- при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке УК, на счет резидента, открытый в уполномоченном банке, отличном от банка УК, - не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, открытый в банке УК, в уполномоченном банке, отличном от банка УК;
- при получении резидентом наличных денежных средств от нерезидента, - не позднее сорока пяти рабочих дней после дня осуществления указанной операции;
- при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, или при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте, - не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция.

В случае если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:

- при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по контракту (кредитному договору) в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке УК, в уполномоченном банке, отличном от банка УК, или в банке-нерезиденте, при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке УК, в уполномоченном банке, отличном от банка УК, или в банке-нерезиденте, а также при осуществлении расчетов в наличной форме - не позднее срока, установленного Инструкцией Банка России № 181-И для представления резидентом документов, связанных с проведением операций, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по импортному контракту (кредитному договору) будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн. рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн. рублей. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю 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;

- при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с регулирующими таможенные правоотношения международными договорами Российской Федерации, включая [Договор](#) о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза, и актами, составляющими право Евразийского экономического союза (далее - международные договоры и акты в сфере таможенного регулирования), а также в соответствии с [Договором](#) о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года (далее - Договор о Союзе) и законодательством Российской Федерации - не позднее даты подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также [Договором](#) о Союзе и законодательством Российской Федерации, в результате подачи которых стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн. рублей (по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 10

млн. рублей). Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы;

- при исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способами, отличными от вышеуказанных - не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2. пункта 8.2. Инструкции Банка России № 181-И для представления резидентом справки о подтверждающих документах в связи с исполнением обязательств по контракту (кредитному договору) на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 3 млн. рублей по импортному контракту (кредитному договору) или равную или превышающую в эквиваленте 10 млн. рублей по экспортному контракту. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю 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;

- при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также [Договором](#) о Союзе и законодательством Российской Федерации - не позднее даты подачи декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации;

- при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также [Договором](#) о Союзе и законодательством Российской Федерации - не позднее срока, предусмотренного для представления статистической формы учета перемещения товаров, установленной Правительством Российской Федерации в соответствии со [статьей 278](#) Федерального закона от 3 августа 2018 года N 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - статистическая форма), в таможенные органы;

- при исполнении обязательств по контракту посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, - не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2. пункта 8.2. Инструкции Банка России № 181-И для представления резидентом справки о подтверждающих документах;

- при исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от вышеуказанных - не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2. пункта 8.2. Инструкции Банка России № 181-И для представления резидентом справки о подтверждающих документах, либо в иные сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И в отношении представления информации об исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от вышеуказанных.