

Постановка на учет контракта (кредитного договора)

На учет в ПАО Сбербанк необходимо поставить договоры, одновременно отвечающие следующим условиям:

1. Договоры, заключенные между резидентом и нерезидентом;
2. Расчеты по договору осуществляются через счет, открытый в ПАО Сбербанк, или через счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации (в банке-нерезиденте);
3. Договор относится к одному из нижеперечисленных видов договоров:

Договоры, предусматривающие вывоз товаров с территории Российской Федерации (экспорт товаров) или ввоз товаров на территорию Российской Федерации (импорт товаров), включая агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения.

Договоры, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, включая агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения.

Договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов (за исключением запчастей и оборудования), необходимых для эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств в пути следования и в местах остановки (стоянки).

Договоры, предусматривающие передачу движимого (недвижимого имущества) по договору аренды, договору финансовой аренды (лизинга).

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).

4. Сумма обязательств по указанным выше договорам должна быть равна или превышать в эквиваленте:
 - для экспортных контрактов – 6 млн. рублей;
 - для импортных контрактов и кредитных договоров – 3 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.

Резидент может поставить на учет контракт (кредитный договор), предоставив по каналам дистанционного банковского обслуживания или через подразделение ПАО Сбербанк следующие документы:

- Контракт (кредитный договор) или выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую для постановки контракта (кредитного договора) на учет и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (информацию об ожидаемых сроках исполнения обязательств нерезидентом по контракту) или
- Проект контракта (кредитного договора)

Резидент при постановке на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено **предоставление займа нерезиденту**, должен представить дополнительно **информацию об ожидаемых сроках¹** репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации (далее – ожидаемый срок).

Ожидаемый срок резидент рассчитывает самостоятельно с учетом следующего:

- при определении ожидаемого срока к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) исполнения нерезидентом обязательств по возврату предоставленных ему резидентом займа и процентных платежей прибавляется срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств;
- ожидаемый срок не может превышать дату завершения исполнения обязательств по кредитному договору, указанную графе 6 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля по кредитному договору.

Например, при постановке на учет кредитного договора предоставления займа нерезиденту посредством системы «Сбербанк Бизнес Онлайн» информацию об ожидаемом сроке можно представить, заполнив раздел «График платежей по возврату основного долга и процентов» в представлении «Постановка на учет кредитного договора».

Резидент вправе поставить на учет экспортный контракт по сведениям об экспортном контракте.

¹ С 20.11.2018 - с даты вступления в силу Указания Банка России от 05.07.2018 № 4855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года N 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»

Сроки представления документов и информации для постановки на учет контракта (кредитного договора):

Способ исполнения обязательства	Валютная операция осуществлена через счет	Сроки постановки на учет контракта (кредитного договора)
1. При исполнении обязательств путем расчетов (до исполнения обязательств иным способом, отличным от расчетов)		
Списание иностранной валюты (валюты РФ) со счета резидента в пользу нерезидента	Открытый в ПАО Сбербанк	не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств (п. 5.7.1)
Зачисление иностранной валюты (валюты РФ) от нерезидента на счет резидента		не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления денежных средств на счет (п.5.7.2)
Списание иностранной валюты (валюты РФ) со счета резидента в пользу нерезидента	Открытый в ПАО Сбербанк (с использованием банковской карты)	не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств (п. 10.11)
Зачисление иностранной валюты (валюты РФ) от нерезидента на счет резидента	Открытый в ПАО Сбербанк (с использованием банковской карты)	не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена операция (п. 10.11)
Списание иностранной валюты (валюты РФ) со счета резидента в пользу нерезидента	Открытый в банке-нерезиденте	не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена операция (п. 5.7.3)
Зачисление иностранной валюты (валюты РФ) от нерезидента на счет резидента		
Зачисление иностранной валюты (валюты РФ) от нерезидента на счет резидента или списание иностранной валюты (валюты РФ) со счета резидента в пользу нерезидента по контракту (кредитному договору), сумма обязательств в котором не определена	Открытый в ПАО Сбербанк или в банке - нерезиденте	не позднее срока представления документов по операции , при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов будет равна или превысит в эквиваленте: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 3 млн. рублей - по импортному контракту (кредитному договору) ▪ 6 млн. рублей – по экспортному контракту (п. 5.7.4)

Способ исполнения обязательства	Условия исполнения обязательства	Сроки постановки на учет контракта (кредитного договора)
2. При исполнении обязательств иным способом, отличным от расчетов (до исполнения обязательств путем расчетов):		
Ввоз (вывоз) товаров на территорию Российской Федерации (с территории Российской Федерации)	При наличии в нормативных актах в области таможенного дела требования о таможенном декларировании	не позднее даты подачи декларации на товары (ДТ) (документа, используемого в качестве ДТ), заявления на условный выпуск (заявления на выпуск компонента вывозимого товара) (п. 5.7.5)
	При отсутствии в области таможенного дела требования о таможенном декларировании	не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца , в котором были оформлены подтверждающие документы (не позднее срока представления СПД) (п. 5.7.6)
Выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них		не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца , в котором были оформлены подтверждающие документы (не позднее срока представления СПД) (п. 5.7.7)
Иных обязательств, способом, не указанным выше		не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца , в котором были оформлены подтверждающие документы (не позднее срока представления СПД) либо в иные сроки, установленные Инструкцией № 181-И в отношении представления соответствующей информации (п. 5.7.8)
Вывоз (ввоз) товара с территории РФ (на территорию РФ) по контракту (кредитному договору), сумма обязательств в котором не определена	При наличии в нормативных актах в области таможенного дела требования о таможенном декларировании	не позднее подачи той ДТ , в результате которой стоимость товара будет равна или превысит в эквиваленте: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 3 млн. рублей - по импортному контракту ▪ 6 млн. рублей – по экспортному контракту
	При отсутствии в области таможенного дела требования о таможенном декларировании	не позднее срока представления СПД в связи с исполнением обязательств по контракту (кредитному договору) на сумму равную или превышающую в эквиваленте: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 3 млн. рублей - по импортному контракту (кредитному договору) ▪ 6 млн. рублей – по экспортному контракту

Выполнение работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, иное исполнение обязательств по контракту (кредитному договору), **сумма обязательств в котором не определена**

не позднее **срока представления СПД** в связи с исполнением обязательств по контракту (кредитному договору) на сумму равную или превышающую в эквиваленте:

- 3 млн. рублей - по импортному контракту (кредитному договору)
- 6 млн. рублей – по экспортному контракту

Особенности постановки на учет экспортного контракта

Резидент вправе поставить на учет **экспортный контракт по сведениям об экспортном контракте**.

В сведениях об экспортном контракте указывается следующая информация:

- Вид экспортного контракта (1- экспорт товара, 3 – экспорт услуг, в том числе передача резидентом имущества в аренду, 9 – смешанный вид контракта, содержащий только экспортную составляющую – экспорт товаров и услуг);
- Дата и номер контракта (при наличии);
- Валюта экспортного контракта (наименование);
- Сумма обязательств, предусмотренная экспортным контрактом;
- Дата завершения исполнения обязательств по контракту;
- Реквизиты нерезидента либо нерезидентов (наименование, страна).

Срок представления экспортного контракта не позднее 15 рабочих дней после даты постановки на учет по сведениям об экспортном контракте.

Внесение изменений в контракт (кредитный договор), поставленный на учет

✚ При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор) резидент представляет **Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля (ВБК) и документы, подтверждающие такие изменения.**

✚ При изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору) резидент представляет в ПАО Сбербанк только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК.

В Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указывается следующая информация:

- Уникальный номер контракта (кредитного договора);
- Содержание изменений;
- Номер и дата (при наличии) документа – основания (при необходимости);
- Дата подписания Заявления, подпись, печать (при наличии).

В одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК резидент может указать информацию о нескольких контрактах либо кредитных договорах, принятых на учет, по которым необходимо внести изменения в раздел I ВБК.

Сроки предоставления документов для внесения изменений в раздел I ВБК:

Представляемые документы	Сроки представления
Внесение изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор):	
Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений	не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов – оснований (п. 7.4)
Внесение изменений в сведения о резиденте:	
Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК	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 (п. 7.8)
Контракт либо кредитный договор содержит условия о возможности его продления (продлонгации) без подписания дополнений и изменений или действует до исполнения обязательств по контракту либо кредитному договору:	
Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК	не позднее 15 рабочих дней после даты , указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК (п. 7.9)

Снятие с учета контракта (кредитного договора), поставленного на учет

Резидент для снятия с учета контракта (кредитного договора) представляет:

- **Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);**
- Документы – основания для снятия с учета контракта либо кредитного договора (в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в подпунктах 6.1.3-6.1.6, за исключением случаев, когда документы-основания были представлены в ПАО Сбербанк ранее);
- Справку о подтверждающих документах (в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в подпунктах 6.1.3-6.1.6, за исключением случаев, когда СПД и документы-основания были представлены ранее).

В Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) резидент указывает:

- Уникальный номер контракта (кредитного договора);
- Основание для снятия с учета контракта/кредитного договора (с указанием подпункта из пункта 6.1);
- Сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг), необходимые банку для заполнения п. 8 раздела I ВБК (в случае снятия с учета по подпункту 6.1.3);
- Дату подписания Заявления, подпись, печать (при наличии).

В одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) можно указать информацию о снятии с учета нескольких контрактов (кредитных договоров).

Основания для снятия с учета контракта (кредитного договора):

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 договору) 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