

## Порядок заполнения формы учета Кредитный договор для постановки на учет

1. В заголовочной части в поле «Наименование банка УК» указывается полное или сокращенное фирменное наименование Банка, оформившего данный кредитный договор:

**Банк "Кузнецкий мост" АО**

2. В поле «Уникальный номер кредитного договора»

2.1. Уникальный номер кредитного договора состоит из пяти частей, разделенных наклонной чертой.

2.1.1. В первой слева части уникального номера кредитного договора, состоящей из восьми разрядов, проставляются слева направо:

в первом и втором разрядах две последние цифры года, в котором кредитному договору присвоен уникальный номер;

в третьем и четвертом разрядах месяц, в котором кредитному договору присвоен уникальный номер (числа от 01 до 12);

в пятом - восьмом разрядах порядковый номер (от 0001 до 9999) кредитного договора, принятого на учет с присвоением уникального номера банком УК в течение календарного месяца, по виду кредитного договора, код которого указан в четвертой части уникального номера кредитного договора.

2.1.2. Во второй и третьей частях уникального номера кредитного договора, состоящих из восьми разрядов, указывается регистрационный номер банка УК, принявшего на учет кредитный договор и присвоившего ему уникальный номер, в соответствии с КГРКО с учетом следующего.

В случае если банком УК является головной офис уполномоченного банка, то в первом - четвертом разрядах слева указывается регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО, а в пятом - восьмом разрядах проставляются нули, например: 0077/0000.

В случае если банком УК является филиал уполномоченного банка, то в первом - четвертом разрядах слева указывается регистрационный номер кредитной организации, а в пятом - восьмом разрядах - порядковый номер филиала в соответствии с КГРКО, например: 0077/0001.

2.1.3. В четвертой части уникального номера кредитного договора, состоящей из одного разряда, указывается код вида кредитного договора в соответствии с приведенной ниже таблицей.

Код вида кредитного договора	Содержание кредитного договора
5	Договор, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом займа
6	Договор, условиями которого предусмотрено привлечение резидентом кредита (займа)

2.1.4. В пятой части уникального номера контракта, состоящей из одного разряда, указывается один из следующих признаков резидента, являющегося стороной по кредитному договору:

1 - юридическое лицо или его филиал;

2 - физическое лицо - индивидуальный предприниматель;

3 - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Поле «Уникальный номер кредитного договора»** заполняется резидентом в случае перевода кредитного договора из другого банка УК в порядке, установленном в главе 12 Инструкции Банка России № 181-И, либо в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций. В **Поле «Уникальный номер кредитного договора»** указывается уникальный номер кредитного договора, присвоенный предыдущим банком УК.

3. В поле «перевод кредитного договора из другого банка» - ставится соответствующая отметка в случае перевода кредитного договора из другого банка УК в порядке, установленном в главе 12 Инструкции Банка России № 181-И, либо в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций.

4. В разделе 1 «Сведения о резиденте»:

• В пункте 1.1 «Наименование» - указывается полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - ИП, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений, например, ОАО, ЗАО, ИП и т.д.

Если валютные операции, связанные с расчетами кредитному договору, осуществляются филиалом юридического лица, в пункте 1.1 после наименования юридического лица указывается через запятую наименование этого филиала.

• В пункте 1.2 «Адрес» - указывается адрес места нахождения юридического лица - резидента либо адрес места жительства в РФ физического лица - ИП или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В случае если адрес резидента не содержит части реквизитов, указанных в пункте 1.2, соответствующие графы не заполняются.

В пункте 1.3 «Основной государственный регистрационный номер» - указывается основной государственный регистрационный номер, присвоенный резиденту органом, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять государственную регистрацию. В случае если стороной по контракту является физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус или адвокат), в пункте 1.3 указывается регистрационный номер нотариуса в соответствии с реестром нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо регистрационный номер адвоката в соответствии с реестром адвокатов субъекта Российской Федерации.

В пункте 1.4 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата внесения в единые государственные реестры юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей основного государственного регистрационного номера юридического лица или физического лица - индивидуального предпринимателя (для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года указывается "01.07.2002").

В случае постановки на учет кредитного договора физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариусом или адвокатом), в пункте 1.4 указывается дата приказа о наделении нотариуса полномочиями, указанная в графе 3 реестра государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, либо дата распоряжения территориального органа Федеральной регистрационной службы о внесении сведений об адвокате в реестр, указанная в графе 4 реестра адвокатов субъекта Российской Федерации.

В пункте 1.5 указывается ИНН и для юридических лиц - КПП в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе (для филиала юридического лица указывается КПП, присвоенный филиалу юридического лица по месту его нахождения). С учетом особенностей постановки на учет в налоговом органе крупнейших налогоплательщиков, предусмотренных в [приказе](#) Минфина России от 11 июля 2005 года N 85н, при наличии у резидента - крупнейшего налогоплательщика нескольких КПП указывается КПП в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

## 5. Раздел 2 «Реквизиты нерезидента (нерезидентов)» заполняется следующим образом.

• В графе 1 указывается наименование нерезидента, являющегося стороной по кредитному договору.

• В графах 2 и 3 в соответствии с ОКСМ для юридического лица - нерезидента указываются соответственно наименование и цифровой код страны его государственной регистрации (места нахождения), для иностранной структуры без образования юридического лица наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности, для физического лица - нерезидента - наименование и цифровой код страны его места жительства (места нахождения).

• Для филиалов, представительств, постоянных представительств и других обособленных структурных подразделений юридического лица - нерезидента, находящихся на территории Российской Федерации, указывается цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента. В случае если страна государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента неизвестна, в графе 3 указывается код "997".

• Для иностранной структуры без образования юридического лица указываются наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности в соответствии с ОКСМ.

• Для межгосударственных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации в графе 3 указывается код "998".

• Если страна места нахождения нерезидента не указана в кредитном договоре, в графе 3 для физических лиц - нерезидентов указывается код "999", для юридических лиц - нерезидентов указываются название и код страны их места нахождения на основании предоставленной в письменной форме резидентом информации.

• В случаях указания в графе 3 кодов "997", "998" или "999" графа 2 не заполняется.

• Если стороной по кредитному договору является несколько нерезидентов, в разделе 2 указываются данные о каждом из них.

## 6. Раздел 3 «Сведения о кредитном договоре».

### 6.1. Пункт 3.1. «Общие сведения о кредитном договоре»

- В графе 1 указывается номер кредитного договора. При отсутствии номера кредитного договора в графе 1 проставляется символ "БН".
- В графе 2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания кредитного договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.
- В графах 3 и 4 указываются соответственно наименование и цифровой код валюты кредитного договора в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В графе 5 в единицах валюты кредитного договора, приведенной в графе 4, указывается сумма денежных средств, предоставляемых (привлекаемых) резидентом по кредитному договору, без учета процентных платежей (далее - основной долг по кредитному договору). В случае если кредитным договором сумма обязательств установлена в нескольких валютах и не определена сумма обязательств в одной из валют, то в графах 3 и 4 указываются сведения о любой из валют, предусмотренных кредитным договором, а в графе 5 - сумма обязательства по кредитному договору, пересчитанная в такую валюту по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату, приведенную в графе 2.

В случае отсутствия в кредитном договоре информации для заполнения графы 5 в графе 5 указывается символ "БС".

В графе 6 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата завершения исполнения всех обязательств по кредитному договору, в том числе рассчитанная резидентом самостоятельно исходя из условий кредитного договора и (или) в соответствии с обычаями делового оборота.

В графе 7 в единицах валюты кредитного договора указывается сумма денежных средств, подлежащая в соответствии с условиями кредитного договора зачислению на счета в банке-нерезиденте. В иных случаях графа 7 не заполняется.

В графе 8 в единицах валюты кредитного договора указывается сумма валютной выручки, подлежащая в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" зачислению на счета в банках-нерезидентах. В иных случаях графа 8 не заполняется.

В графе 9 указывается один из кодов срока привлечения (предоставления) денежных средств в виде кредита (займа) исходя из условий договора в соответствии с приведенной ниже таблицей:

Код срока	Срок привлечения (предоставления)
0	до 30 дней
1	от 31 дня до 90 дней
2	от 91 дня до 180 дней
3	от 181 дня до 1 года
4	от 1 года до 3 лет
6	до востребования
7	от 3 лет до 5 лет
8	от 5 лет до 10 лет
9	свыше 10 лет

6.2. Пункт 3.2. «Сведения о сумме и сроках привлечения (предоставления) траншей по кредитному договору» - заполняется в случае, если в соответствии с условиями кредитного договора денежные средства привлекаются (предоставляются) траншами.

В графах 1 и 2 указывается наименование и цифровой код валюты кредитного договора в соответствии с ОКВ.

В графе 3 в валюте кредитного договора указывается сумма транша.

В графе 4 указывается код срока привлечения (предоставления) транша в соответствии с таблицей, используемой при заполнении графы 9 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля.

В графе 5 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается ожидаемая дата поступления транша.

В иных случаях подпункт 3.2 не заполняется.

**7. Раздел 4 «Сведения о ранее присвоенном кредитному договору уникальном номере»** - заполняется аналогично пункту 2. В случае постановки на учет кредитного договора в соответствии с пунктом 10.2 Инструкции Банка России № 181-И указывается уникальный номер кредитного договора, ранее присвоенный кредитному договору.

**8. Раздел 5 "Специальные сведения о кредитном договоре"** заполняется следующим образом:

**8.1. В пункте 5.1 «Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга)»** - указывается информация о предусмотренных кредитным договором процентных платежах.

**В графе 1** в процентах годовых указывается фиксированная процентная ставка, размер которой установлен кредитным договором.

**В графе 2**, в случае если размер процентной ставки установлен кредитным договором на основе ставки ЛИБОР, указывается одно из следующих условных обозначений (кодов) установленной процентной ставки:

Л01XXX - месячная ставка ЛИБОР;

Л03XXX - 3-месячная ставка ЛИБОР;

Л06XXX - 6-месячная ставка ЛИБОР;

Л12XXX - 12-месячная ставка ЛИБОР,

где "XXX" - буквенный код иностранной валюты, в соответствии с ОКВ.

**В графе 3**, в случае если условиями кредитного договора установлены процентные платежи, отличные от предусмотренных для отражения в графах 1 и 2, указываются другие методы определения процентной ставки.

**В графе 4** отражается информация (при ее наличии в кредитном договоре) о процентных надбавках, поправочных коэффициентах и иных дополнительных платежах к базовой процентной ставке, указанной в графах 1 - 3.

**8.2. В пункте 5.2 «Иные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга и процентных платежей, указанных в пункте 5.1)»** - указывается информация об иных платежах в случае, если они предусмотрены кредитным договором, например, о платежах, связанных с уплатой комиссий, штрафов, сборов и расходов по кредитному договору.

**8.3. В пункте 5.3 «Сумма задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате оформления паспорта сделки»** - указывается информация о сумме задолженности по основному долгу по кредитному договору, возникшей на дату, предшествующую дате принятия на учет кредитного договора (далее - сумма начальной задолженности), за исключением случая получения денежных средств по кредитному договору на счет резидента в Банке и (или) счет резидента, открытый в банке-нерезиденте, до даты принятия на учет кредитного договора.

При внесении изменений в кредитный договор, в том числе в связи с изменением валюты кредитного договора, код валюты кредитного договора, ранее указанный в графе 1 подпункта 5.3, не меняется, сумма начальной задолженности остается неизменной и в новую валюту кредитного договора не пересчитывается.

**9. Раздел 6 "Справочная информация о кредитном договоре"** заполняется следующим образом.

**9.1. пункт 6.1. «Основания заполнения пункта 6.2»** подпунктах 6.1.1 и (или) 6.1.2 проставляется символ "\*" в зависимости от того, на основании каких данных заполняется подпункт 6.2.

**9.2. В пункте 6.2 «Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей»** приводится описание графика возврата заемных денежных средств (основного долга) и выплаты процентных платежей за пользование денежными средствами, который содержится в кредитном договоре или рассчитывается резидентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в кредитном договоре.

В случае если кредитный договор не содержит указанного графика платежей, а также необходимой информации для расчета этого графика, соответствующие графы пункта 6.2 заполняются на основании собственной оценки резидентом ожидаемых платежей, в том числе осуществляемых в виде единовременных выплат не позднее даты завершения исполнения обязательств, указанной в графе 6 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I.

**В графе 2** пункта 6.2 указывается код валюты кредитного договора, указанный в графе 4 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I.

**В графах 3 и 5** пункта 6.2 в формате ДД.ММ.ГГГГ указываются даты предстоящих платежей соответственно по возврату основного долга и выплате процентных платежей.

**В графах 4 и 6** пункта 6.2 указываются суммы предстоящих платежей соответственно по возврату основного долга и выплате процентных платежей.

**В графе 7** пункта 6.2 указываются путем краткого описания в произвольной форме особые условия (порядок) возврата основного долга и выплаты процентных платежей в случае их наличия в кредитном договоре. В иных случаях графа 7 пункта 6.2 не заполняется.

**9.3. В пункте 6.3 «Отметка о наличии отношений прямого инвестирования»** проставляется символ

"X", в случае если кредитор (заимодавец) (один из кредиторов (заимодавцев) на день присвоения кредитному договору уникального номера находится с заемщиком в отношениях прямого инвестирования (обладает участием в капитале заемщика, обеспечивающим ему не менее 10 процентов голосов в управлении) либо заемщик на день присвоения кредитному договору уникального номера находится с кредитором (заимодавцем) (одним из кредиторов (заимодавцев) в отношениях прямого инвестирования (обладает участием в капитале кредитора (заимодавца), обеспечивающим ему не менее 10 процентов голосов в управлении). В иных случаях пункт 6.3 не заполняется.

**9.4. В пункте 6.4» Сумма залогового или другого обеспечения»** указывается сумма залогового или другого обеспечения кредита (займа), в случае если такое обеспечение предусмотрено условиями кредитного договора. Данные указываются в единицах валюты кредитного договора, указанной в графе 4 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I. В иных случаях подпункт 6.4 не заполняется.

**9.5. Подпункт 8.5 «Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциональной) основе»** заполняется только по кредитному договору, предусматривающему привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидентов на синдицированной или консорциональной основе. Количество строк пункта 6.5 должно соответствовать количеству кредиторов. В иных случаях пункт 6.5 не заполняется.

В **графах 2 и 3** указываются соответственно наименование и цифровой код страны места нахождения нерезидента-кредитора (заимодавца) в соответствии с ОКСМ.

В **графе 4** указывается сумма средств в единицах валюты кредитного договора, предоставляемых нерезидентом-кредитором (заимодавцем), указанным в графе 2.

В **графе 5** указывается в случае отсутствия в кредитном договоре информации для заполнения графы 4 предусмотренная кредитным договором доля участия (в процентах) в общей сумме предоставленного кредита (займа) нерезидента-кредитора, наименование которого приведено в графе 2.