



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

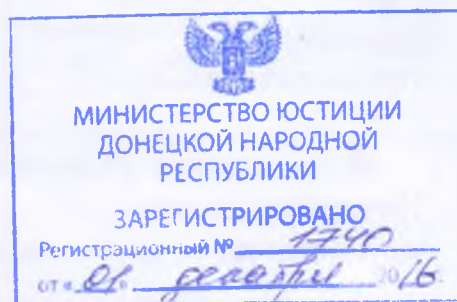
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 18 ноября 2016 г.

г. Донецк

№ 116

**Об утверждении Правил
получения резидентами
кредитов от нерезидентов**



В соответствии с подпунктом 4 пункта 8 раздела II, подпунктами 3, 4 пункта 10 раздела III, подпунктами 1, 2, 6 пункта 13 раздела IV, подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, с целью урегулирования порядка получения резидентами Донецкой Народной Республики денежных средств от нерезидентов на условиях возвратности, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила получения резидентами кредитов от нерезидентов (прилагаются).
2. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.
3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

И.П. Никитина

УТВЕРЖДЕНО
Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
18 ноября 2016 г. № 286



Правила получения резидентами кредитов от нерезидентов

I. Общие положения

1. Правила получения резидентами кредитов от нерезидентов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Положением о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденным Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 года № 8-2, и другими законодательными актами Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила устанавливают порядок получения резидентами Донецкой Народной Республики денежных средств от нерезидентов на условиях возвратности (далее – кредиты), требования к оформлению договоров, предусматривающих выполнение резидентами долговых обязательств перед нерезидентами по привлеченным от них денежным средствам, а также порядок регистрации таких договоров Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) и выдачи резидентам регистрационных свидетельств.

3. Договорные отношения с нерезидентами, предусматривающие получение от нерезидентов денежных средств на условиях возвратности и выполнение резидентами долговых обязательств перед нерезидентами по заимствованным у них денежным средствам оформляются договорами о предоставлении кредитов, займов, возвратной финансовой помощи и прочее (далее – договоры).

4. Юридические лица и физические лица – предприниматели, зарегистрированные на территории Донецкой Народной Республики (далее –

резиденты-заемщики) могут получать кредиты от нерезидентов в соответствии с условиями договоров, заключенных с нерезидентами, и в порядке, установленном настоящими Правилами.

5. Центральный Республиканский Банк является уполномоченным органом, который осуществляет регистрацию договоров (изменений в договоры) в порядке, установленном настоящими Правилами.

6. Не подлежат регистрации Центральным Республиканским Банком договоры о получении резидентами от нерезидентов коммерческих кредитов, а также кредитов, привлекаемых Центральным Республиканским Банком, государством или под государственные гарантии.

7. Осуществление переводов денежных средств в качестве выплат за пользование коммерческим кредитом (процентная ставка за пользование кредитом, комиссии, неустойки и прочее), не допускается.

8. Договоры, предусматривающие выполнение резидентами-заемщиками долговых обязательств перед нерезидентами по привлеченным от них кредитам, подлежат обязательной регистрации Центральным Республиканским Банком путем оформления регистрационных свидетельств (приложение 1).

9. Резидент-заемщик обязан зарегистрировать договор до фактического получения кредита.

10. Условиями договора должно быть установлено, что валютой кредита является российский рубль.

11. Резиденты-заемщики имеют право получать кредиты от нерезидентов исключительно в российских рублях.

12. Резиденты-заемщики должны получать кредиты от нерезидентов путем перевода денежных средств со счетов, открытых за пределами Донецкой Народной Республики на счета резидентов-заемщиков, открытые им в Центральном Республиканском Банке.

13. Резиденты-заемщики осуществляют погашение кредитов, а также уплату процентов, комиссий, неустойки и других платежей, предусмотренных договорами, только в безналичной форме в российских рублях, со счетов, открытых им в Центральном Республиканском Банке.

14. Зачисление суммы кредита на текущий счет резидента-заемщика и перевод денежных средств по поручению резидента-заемщика в пользу нерезидента по договору осуществляются только после регистрации такого договора (изменений к нему) Центральным Республиканским Банком.

15. Центральный Республиканский Банк осуществляет регистрацию заключенного резидентом-заемщиком договора (изменений в договор) при условии соблюдения требований, установленных настоящими Правилами.

16. Не допускается регистрация договоров, условиями которых предусмотрена уплата резидентами-заемщиками комиссий, процентов или других платежей за пользование кредитами до зачисления кредитных средств от нерезидента на текущий счет резидента-заемщика.

17. В договоре должно быть предусмотрено, что он вступает в силу с момента его регистрации уполномоченным органом по месту регистрации резидента-заемщика.

18. При внесении изменений в договор, которые подлежат обязательной регистрации Центральным Республиканским Банком, в изменениях должно быть указано, что они вступают в силу со дня их регистрации уполномоченным органом по месту регистрации резидента-заемщика.

19. Регистрационное свидетельство содержит информацию о регистрации одного договора и не может быть основанием для получения или перевода денежных средств по другому договору, а также осуществления других валютных операций.

20. Регистрационное свидетельство (дополнение к регистрационному свидетельству) выдается только указанному в нем резиденту-заемщику без права его передачи другим лицам, кроме передачи регистрационного свидетельства (дополнений к регистрационному свидетельству) новому резиденту-заемщику в случае перемены резидента-заемщика в обязательстве, установленном в договоре.

21. Решения о выдаче регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству/дубликата регистрационного свидетельства или дубликата дополнения к регистрационному свидетельству), об аннулировании регистрационного свидетельства и дополнений к нему, а также об отказе в выдаче регистрационного свидетельства и/или дополнения к нему, принимаются Председателем Центрального Республиканского Банка или уполномоченным им лицом.

22. Регистрация договора действительна в течение всего периода пользования кредитом, если кредит или его часть зачислены на текущий счет резидента-заемщика в течение 180 календарных дней, начиная со следующего рабочего дня после дня регистрации договора.

23. Регистрация Центральным Республиканским Банком договоров и изменений к ним осуществляется без каких-либо обязательств со стороны Центрального Республиканского Банка.

II. Выплаты за пользование кредитом

1. Выплаты за пользование кредитом включают в себя процентную ставку за пользование кредитом (в годовом исчислении), а также комиссии, неустойки и другие установленные договором платежи (далее – выплаты за пользование кредитом).

2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в виде фиксированной процентной ставки, которая может меняться путем внесения изменений в договор.

3. Размер выплат за пользование кредитом, установленный в договоре, не должен превышать максимально допустимый размер выплат за пользование кредитом, установленный Центральным Республиканским Банком, действующий на день поступления пакета документов в Центральный Республиканский Банк.

4. В расчет размера выплат за пользование кредитом не включаются комиссионные вознаграждения обслуживающего банка и банка-нерезидента за перевод средств по договору, если в соответствии с условиями договора они должны оплачиваться за счет резидента-заемщика.

5. При осуществлении платежей в пользу нерезидента-кредитора, размер выплат за пользование кредитом, не должен превышать максимально допустимый размер выплат за пользование кредитом, указанный в регистрационном свидетельстве.

6. Проценты и/или другие платежи за пользование кредитом начисляются и уплачиваются за фактический срок его использования.

7. Уплата резидентами-заемщиками процентов и/или других платежей за пользование кредитом до окончания периода, за который они уплачиваются, запрещена.

III. Порядок выдачи регистрационных свидетельств

1. Для регистрации договора и получения регистрационного свидетельства резидент-заемщик подает в Центральный Республиканский Банк, следующий пакет документов:

- 1) заявление (приложение 2);

2) оригинал или нотариально заверенную на территории Донецкой Народной Республики копию договора (с приложениями и изменениями, которые являются неотъемлемыми частями договора).

2. В случае изменения сторон договора, наименования и местонахождения сторон договора, подписания сторонами дополнительного соглашения о внесении изменений в зарегистрированный договор относительно его условий, информация о которых внесена в регистрационное свидетельство, резидент-заемщик обязан обратиться в Центральный Республиканский Банк для оформления дополнения к регистрационному свидетельству.

3. При необходимости досрочного погашения кредита в соответствии с условиями договора, а также в случае погашения просроченной задолженности по кредиту, дополнения к регистрационному свидетельству не оформляются.

4. Резидент-заемщик должен обратиться в Центральный Республиканский Банк с заявлением о внесении изменений в регистрационное свидетельство в течение одного месяца со дня подписания сторонами договора соответствующих изменений и/или наступления событий, указанных в пункте 2 раздела III настоящих Правил.

5. Для получения дополнения к регистрационному свидетельству резидент-заемщик подает в Центральный Республиканский Банк, следующий пакет документов:

1) заявление (приложение 2);

2) оригиналы или нотариально заверенные на территории Донецкой Народной Республики копии документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в регистрационное свидетельство.

6. Для получения дополнения к регистрационному свидетельству, в заявлении информация вносится в строки 1, 1.1, 1.2, 1.3, а также в те строки, информация в которых подлежит изменению.

7. Внесение изменений в регистрационное свидетельство оформляется дополнением к регистрационному свидетельству и является его неотъемлемой частью.

8. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык и заверены подписью лица, осуществившего перевод (подлинность подписи переводчика удостоверяется нотариально), или нотариусом в порядке, установленном законодательством Донецкой Народной Республики.

9. Не переводятся на русский язык документы, текст которых изложен на иностранном языке с одновременным его изложением на русском языке, а также документы, текст которых изложен на украинском языке.

10. В случае необходимости Центральный Республиканский Банк имеет право требовать от резидента-заемщика предоставления дополнительных документов, содержащих информацию, которая подтверждает или уточняет информацию в документах, предоставленных для получения регистрационного свидетельства и/или дополнений к нему.

11. Резидент-заемщик обязан подать в Центральный Республиканский Банк дополнительные документы, указанные в пункте 10 раздела III настоящих Правил в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня получения письменного запроса Центрального Республиканского Банка.

12. Резиденты-заемщики несут ответственность в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики за достоверность информации, которая содержится в поданных ими документах.

13. Центральный Республиканский Банк регистрирует договор (изменения к договору) и оформляет регистрационное свидетельство (дополнение к регистрационному свидетельству) в срок, не превышающий десять рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Центральный Республиканский Банк пакета документов.

14. Датой поступления в Центральный Республиканский Банк пакета документов является дата регистрации в Центральном Республиканском Банке последнего поступившего документа из перечня документов, установленного настоящими Правилами для получения регистрационного свидетельства или дополнения к регистрационному свидетельству.

15. Регистрационное свидетельство и дополнение к регистрационному свидетельству оформляются на гербовом бланке Центрального Республиканского Банка и подписываются Председателем Центрального Республиканского Банка или уполномоченным им лицом, а также заверяются печатью Центрального Республиканского Банка.

16. В случае утери или повреждения регистрационного свидетельства (дополнения к нему) резидент-заемщик имеет право обратиться в Центральный Республиканский Банк с заявлением о выдаче дубликата.

17. Дубликат регистрационного свидетельства (дубликат дополнения к регистрационному свидетельству) выдается в срок, не превышающий десять

рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Центральный Республиканский Банк соответствующего заявления резидента-заемщика.

18. Дубликат регистрационного свидетельства (дубликат дополнения к регистрационному свидетельству) оформляется на гербовом бланке Центрального Республиканского Банка и подписывается Председателем Центрального Республиканского Банка или уполномоченным им лицом, а также заверяется печатью Центрального Республиканского Банка. В верхнем правом углу бланка проставляется слово «Дубликат», его текст должен быть идентичным тексту регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству).

19. В случае выдачи дубликата регистрационного свидетельства (дубликата дополнения к регистрационному свидетельству), потерянное или поврежденное регистрационное свидетельство (дополнение к регистрационному свидетельству) является недействительным. Поврежденное регистрационное свидетельство (дополнения к регистрационному свидетельству) подлежит возврату в Центральный Республиканский Банк.

20. Центральный Республиканский Банк направляет экземпляр регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству), дубликат регистрационного свидетельства (дубликат дополнения к регистрационному свидетельству) резиденту-заемщику или выдает ему (его уполномоченному лицу) под подпись после оплаты резидентом-заемщиком услуг в соответствии с тарифами, установленными Центральным Республиканским Банком.

Другой экземпляр регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству) остается в Центральном Республиканском Банке для учета и контроля.

21. Документы, предоставленные для получения регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству), остаются на хранении в Центральном Республиканском Банке.

22. Центральный Республиканский Банк осуществляет учет выданных регистрационных свидетельств (дополнений к ним) в специальном журнале. При выдаче дубликата регистрационного свидетельства (дубликата дополнения к регистрационному свидетельству) в журнале делается соответствующая запись.

IV. Основания для отказа в выдаче регистрационных свидетельств и их аннулирования

1. Основаниями для отказа в выдаче Центральным Республиканским Банком резиденту-заемщику регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству) являются:

- 1) предоставление неполного пакета документов и/или несоблюдение требований по оформлению документов и/или срока их предоставления;
- 2) не предоставление дополнительных документов (при необходимости) в течение срока, установленного в пункте 11 раздела III настоящих Правил;
- 3) несоответствие поданных документов требованиям настоящих Правил;
- 4) выявление в предоставленных документах недостоверной и/или противоречивой информации.

2. В случае отказа в предоставлении резиденту-заемщику регистрационного свидетельства (дополнения к регистрационному свидетельству) Центральный Республиканский Банк письменно сообщает об этом резиденту-заемщику.

3. Основаниями для аннулирования регистрационного свидетельства и дополнений к нему (при наличии) являются:

- 1) заявление резидента-заемщика относительно аннулирования регистрационного свидетельства и дополнений к нему (при наличии) с приложенным к нему регистрационным свидетельством (дополнениями к нему);
- 2) неполучение кредита (полностью или частично) в течение 180 календарных дней, начиная со следующего рабочего дня после дня регистрации договора;
- 3) заявление резидента-заемщика относительно переоформления им договора в другой вид договора на полную сумму кредита;
- 4) выявление в документах, предоставленных резидентом-заемщиком, недостоверной (противоречивой) информации;
- 5) наличие информации о нарушении резидентом-заемщиком норм валютного законодательства при выполнении договора.

4. Центральный Республиканский Банк в течение десяти рабочих дней со дня возникновения основания для аннулирования регистрационного свидетельства (с дополнениями) рассматривает вопрос о таком аннулировании и принимает соответствующее решение.

5. Регистрационное свидетельство считается аннулированным со дня принятия соответствующего решения.

6. Центральный Республиканский Банк направляет резиденту-заемщику сообщение об аннулировании регистрационного свидетельства с указанием оснований для такого аннулирования в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня принятия такого решения.

V. Контрольные функции Центрального Республиканского Банка

1. Обслуживание Центральным Республиканским Банком операций по договору (зачисление денежных средств, поступивших от нерезидента в качестве кредита, на текущий счет резидента-заемщика через балансовый счет 2603 «Распределительные счета субъектов хозяйствования»; списание денежных средств в пользу нерезидента со счета резидента-заемщика в счет погашения кредита (основной суммы, процентов и тому подобного), а также выполнение других обязательств, предусмотренных соответствующим договором, осуществляется только после регистрации договора (изменений к нему) Центральным Республиканским Банком и на основании регистрационного свидетельства (дополнений к регистрационному свидетельству – при необходимости).

2. Центральный Республиканский Банк проводит операции по переводу денежных средств на основании договора только в случае их соответствия условиям этого договора (изменениям к нему) и регистрационному свидетельству, кроме случаев досрочного погашения кредита (если это предусмотрено условиями договора), а также погашения просроченной задолженности по кредиту.

3. Центральный Республиканский Банк осуществляет контроль за:

1) соответствием сумм денежных средств, полученных резидентом-заемщиком от нерезидента, сумме кредита, установленной в договоре и в регистрационном свидетельстве;

2) соответствием сумм денежных средств, перечисляемых нерезиденту, сумме фактически полученного резидентом-заемщиком кредита со счетов нерезидента, открытых за пределами Донецкой Народной Республики;

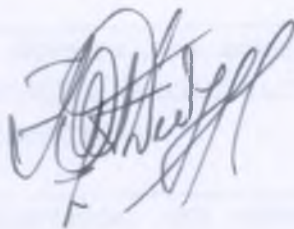
3) соответствием размера перечисляемой нерезиденту выплаты (оплаты) за пользование кредитом, условиям договора и информации в регистрационном свидетельстве (дополнений к регистрационному свидетельству – при наличии);

4) проведением платежей по уплате резидентом-заемщиком процентов и/или других платежей за пользование кредитом, после окончания периода, за который они уплачиваются;

5) не превышением резидентом-заемщиком максимально допустимого размера выплат за пользование кредитом, установленного Центральным Республиканским Банком в регистрационном свидетельстве.

4. Центральный Республиканский Банк возвращает без исполнения платежное поручение резидента-заемщика, если оно повлечет за собой нарушение требований, установленных настоящими Правилами.

Заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 1
к Правилам получения резидентами
кредитов от нерезидентов
(пункт 8 Раздела I)

_____ (наименование и адрес резидента-заемщика)

Регистрационное свидетельство № _____

о регистрации _____, который
(название договора, дата, номер)

предусматривает выполнение долговых обязательств перед нерезидентом по привлеченным от него денежным средствам

Резидент	(для юридических лиц указывается: полное наименование резидента, местонахождение, идентификационный код; для физических лиц – предпринимателей: фамилия, имя и отчество (при наличии), идентификационный номер)
Нерезидент	(указывается наименование, страна его нахождения)
Общая сумма договора	(указывается сумма цифрами и словами, название валюты)
Срок погашения	(указывается конечная дата погашения, предусмотренная договором)
Процентная ставка	(указывается процентная ставка в годовом исчислении по основной сумме долга)
Комиссии	(указывается название и размер, определенные договором)
Процентная ставка по просроченным платежам	(указывается отдельно по основной сумме долга и по процентам в годовом исчислении)
Неустойка и другие санкции по договору	(указывается название и размер, определенные договором)
Другие установленные договором платежи	(указывается название и размер, определенные договором)

Размер выплат за пользование денежными средствами по установленной договором процентной ставке с учетом комиссий, неустойки и других установленных договором платежей, в том числе санкций за ненадлежащее выполнение условий такого договора, в течение всего периода его действия не должен превышать максимально допустимый размер выплат за пользование денежными средствами, привлеченными резидентами Донецкой Народной Республики от нерезидентов на условиях возвратности, установленный Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики на уровне __ % годовых.

Регистрация договора действительна в течение всего периода пользования привлеченными от нерезидента денежными средствами, если в течение 180 календарных дней начиная со следующего рабочего дня, после дня регистрации договора, эти денежные средства или их часть зачислены на текущий счет резидента-заемщика.

Регистрация проведена без каких-либо обязательств со стороны Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.

Председатель Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики

_____ (подпись)

_____ (инициалы и фамилия)

М. П.

Заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 2
к Правилам получения резидентами
кредитов от нерезидентов
(подпункт 1 пункта 1 раздела III)

**Центральный Республиканский
Банк Донецкой Народной
Республики**

ЗАЯВЛЕНИЕ

Просим осуществить регистрацию

(указывается необходимое: договора, изменений к договору)

Информация, необходимая для регистрации договора (регистрации изменений в договор)	Содержание информации, которая заполняется заявителем/резидентом-заемщиком
1	2
1. Название договора, дата, номер: (с указанием дополнительных соглашений к договору, которые являются неотъемлемой частью договора, за исключением тех, которые указываются в пункте 1.3)	
1.1 Договор зарегистрирован Центральным Республиканским Банком (заполняется в случае сообщения об изменениях к договору)	Регистрационное свидетельство № _____ от _____ 20 ____ г.
1.2 Зарегистрированы изменения к договору: (заполняется в случае сообщения об изменениях к договору при наличии ранее зарегистрированных изменений к договору)	Дополнение № __ от ____ к Регистрационному свидетельству № ____ от _____
1.3 Название, дата, номер документа, на основании которого вносятся изменения к договору (заполняется в случае сообщения об изменениях к договору)	
2. Сведения о резиденте - заемщике:	
2.1 Юридическое лицо:	
2.1.1 полное и сокращенное (при наличии) наименование	
2.1.2 идентификационный код	
2.1.3 местонахождение	
2.1.4 фамилия, имя, отчество руководителя	

1	2
2.1.5 фамилия, имя, отчество главного бухгалтера	
2.2 Физическое лицо – предприниматель:	
2.2.1 фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2.2.2 сведения о месте жительства (регистрации) или месте пребывания	
2.2.3 идентификационный номер	
2.3 Номер текущего счета в Центральном Республиканском Банке	
2.4 Почтовый адрес (для переписки)	
2.5 Контактные номера телефонов	
3. Наименование нерезидента (для физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии))	
4. Местонахождение нерезидента (для физического лица его место жительства)	
5. Банк и номер счета нерезидента: (обслуживающий операции по кредитному договору)	
5.1 наименование банка нерезидента	
5.2 номер счета нерезидента	
6. Сумма и название валюты, предусмотренной договором (для кредитной линии отмечается лимит задолженности)	
7. Срок погашения, предусмотренный договором (конечная дата)	
8. Процентная ставка за пользование кредитом	
8.1. Беспроцентная / фиксированная	
8.2. Размер процентной ставки (в процентах годовых)	
9. Размер процентной ставки по просроченным платежам (в процентах годовых):	
9.1 по сумме кредита	
9.2 по процентам	
10. Комиссии (название, размер, определенные договором)	
11. Неустойка и другие санкции по договору (название, размер, определенные договором)	
12. Другие платежи, определенные договором	
13. Другие условия договора, которые влияют на расчеты (в том числе, возможность досрочного погашения)	

Расчет размера выплат за пользование кредитом:

(в тысячах единиц валюты кредита)

Дата операции	Операции по основной сумме		Задолженность по основной сумме долга	Выплаты в счет уплаты процентов, комиссий, а также других платежей, установленных договором*		Расчетная сумма максимально допустимого размера выплат, установленный Центральным Республиканским Банком*		Примечания
	получение	погашение		сумма операций	кумулятивная сумма	сумма процентов	кумулятивная сумма процентов	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Всего	Σ	Σ	-	Σ	-	Σ	-	

Подтверждаем, что размер выплат за пользование кредитом (по установленной договором процентной ставке с учетом комиссий, неустойки и других установленных договором платежей) в течение всего периода действия договора не превышает максимально допустимый размер выплат, установленный Центральным Республиканским Банком для внешних заимствований резидентов на уровне _____% годовых.

должность руководителя или
уполномоченного им лица
резидента-заемщика/заявителя
– юридического лица

подпись

(инициалы и фамилия)

Главный бухгалтер
(при наличии)

подпись

(инициалы и фамилия)

М. П.

(при наличии)

Дата заполнения заявления _____

(число, месяц, год)

*Исчисляется пропорционально времени пользования кредитными средствами по методу «факт/365».

Заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко