



**СОВЕТ МИНИСТРОВ
ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от «21» марта 2017 года № 122/17

г. Луганск

**Об утверждении Временного порядка получения резидентами кредитов,
займов в российских рублях от нерезидентов**

В соответствии со статьями 28, 41 Закона Луганской Народной Республики от 25.06.2014 № 14-І «О системе исполнительных органов государственной власти Луганской Народной Республики» (с изменениями), Совет Министров Луганской Народной Республики постановляет:

1. Утвердить прилагаемый Временный порядок получения резидентами кредитов, займов в российских рублях от нерезидентов.
2. Настоящее постановление вступает в силу через 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель Совета Министров
Луганской Народной Республики

С.И. Козлов

УТВЕРЖДЕН
постановлением Совета Министров
Луганской Народной Республики
от «21» марта 2017 года №122/17

ВРЕМЕННЫЙ ПОРЯДОК
получения резидентами кредитов,
займов в российских рублях от нерезидентов

I. Общие положения

1.1. Настоящим Временным порядком получения резидентами кредитов, займов в российских рублях от нерезидентов (далее – Порядок) устанавливается процедура получения резидентами кредитов, займов от нерезидентов в российских рублях, в том числе порядок регистрации договоров, предусматривающих выполнение резидентами долговых обязательств перед нерезидентами по привлеченным от нерезидентов кредитам, займам в российских рублях (далее — договоры).

На настоящий Порядок не распространяется Временный порядок расчетов по внешнеэкономическим договорам и осуществления валютного контроля, утвержденный постановлением Совета Министров Луганской Народной Республики от 07.02.2017 № 47/17 (с изменениями).

1.2. Резиденты (юридические лица, физические лица – предприниматели) (далее - резиденты-заемщики) могут получать кредиты, займы в российских рублях (далее - кредиты), от нерезидентов в соответствии с условиями договоров, заключенных с нерезидентами и по процедуре предусмотренной настоящим Порядком.

1.3. Резидент-заемщик привлекает кредит от нерезидента через Государственный банк Луганской Народной Республики (далее – Госбанк ЛНР).

1.4. Резиденты-заемщики получают и погашают кредиты только в безналичной форме.

Обслуживание Госбанком ЛНР операций по договору осуществляется в российских рублях .

1.5. Уплата резидентом-заемщиком в пользу нерезидента-кредитора комиссий, сборов, других установленных договором платежей (в том числе возмещение резидентом-заемщиком затрат нерезидента-кредитора, понесенных в связи с оплатой услуг, непосредственно связанных с реализацией кредитного проекта – юридических услуг, услуг по договору страхования и т.д.) за счет кредитных средств без их зачисления на счет резидента-заемщика разрешается при условии, что порядок уплаты этих платежей за счет кредитных средств предусмотрен договором. Такая оплата должна осуществляться с соблюдением требований настоящего Порядка относительно размера выплат за пользование

кредитом. Сумма и дата предоставленных (полученных) кредитных средств и соответственно сумма и дата указанных в этом абзаце платежей резидента-заемщика в пользу нерезидента-кредитора, которые осуществляются за счет кредитных средств без их зачисления на счет резидента-заемщика, а также основания для удержания нерезидентом-кредитором соответствующей суммы платежей с резидента-заемщика должны быть подтверждены надлежащим образом оформленными документами (заверенные иностранным банком / иностранным финансовым учреждением оригиналы или копии платежных документов и т.п.), которые Госбанк ЛНР может получать непосредственно от нерезидента-кредитора или резидента-заемщика.

1.6. Резидент-заемщик обязан зарегистрировать договор в Госбанке ЛНР до фактического получения кредита.

Такие договоры подлежат регистрации Госбанком ЛНР в порядке, установленном главой II настоящего Порядка.

1.7. Не требуют регистрации Госбанком ЛНР договоры кредитов, привлеченных государством или под государственные гарантии.

1.8. Размер выплат за пользование кредитом по установленной договором процентной ставке с учетом комиссий, неустойки и других установленных договором платежей, в том числе являющихся санкциями за ненадлежащее выполнение условий этого договора (далее — выплаты за пользование кредитом), на дату поступления в Госбанк ЛНР документов, необходимых в соответствии с требованиями п. 2.1 настоящего Порядка для регистрации договора либо изменений к договору (далее — пакет документов), не должен превышать размер выплат по этому кредиту, рассчитанный исходя из максимальной процентной ставки в размере 30% годовых (далее — выплаты по максимальной процентной ставке).

Датой поступления в Госбанк ЛНР пакета документов является дата регистрации в Госбанке ЛНР последнего поступившего документа из перечня документов, необходимых в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

Госбанк ЛНР осуществляет регистрацию заключенного резидентом-заемщиком договора (изменений в договор) только при условии соблюдения требований законодательства Луганской Народной Республики, а также требований абзаца первого настоящего пункта.

1.9. Сведения о размере выплат за пользование кредитом указываются резидентом-заемщиком в уведомлении о договоре.

Размер выплат за пользование кредитом (по установленной договором процентной ставке, в том числе в случае изменяемой процентной ставки, с учетом комиссий, неустойки и других установленных договором платежей, в том числе тех, которые являются санкциями за ненадлежащее выполнение условий настоящего договора) в течение всего периода действия договора не может превышать размер выплат по максимальной процентной ставке, которая указывается при регистрации договора, о чем должно быть указано в договоре.

Если договором установлена ежемесячная или ежеквартальная процентная ставка за пользование кредитом, то в расчет размера выплат за пользование кредитом берется расчетная годовая процентная ставка.

В расчете размера выплат за пользование кредитом не учитываются комиссионные вознаграждения Госбанка ЛНР и банка-нерезидента за перевод средств по договору, уплачиваемые за счет резидента-заемщика, а также выплаты, обусловленные наступлением форс-мажорных обстоятельств. Подтверждением наступления форс-мажорных обстоятельств является соответствующее подтверждение уполномоченной организации (органа) страны нахождения стороны договора или третьей страны в соответствии с условиями договора.

1.10. Совет Министров Луганской Народной Республики, в случае необходимости реализации резидентами-заемщиками стратегически важных для экономики Луганской Народной Республики кредитных проектов, размер выплат за пользование кредитом по которым превышает размер выплат по максимальной процентной ставке установленной настоящим Порядком, может принять по каждому конкретному случаю отдельное решение.

1.11. Регистрация Госбанком ЛНР изменений в договоры, размер выплат по которым установлен в соответствии с требованиями пункта 1.11 настоящего Порядка запрещается:

- при пролонгации срока кредита;
- увеличении общей суммы кредита (в том числе за счет капитализации просроченных процентов);
- увеличении размера процентной ставки;
- увеличении размера комиссий, неустойки;
- увеличении других установленных договором платежей, которые влияют на размер выплат за пользование кредитом, в том числе являющихся санкциями за ненадлежащее выполнение договора.

1.12. Не допускается регистрация заключенных резидентами-заемщиками договоров, согласно которым предусмотрена уплата резидентами-заемщиками процентов за пользование кредитами (без учета соответствующих комиссий), до фактического поступления денежных средств в Луганскую Народную Республику.

1.13. Резиденты-заемщики должны предусматривать в договоре условие о том, что он вступает в силу с момента (но не ранее) его регистрации.

Требования абзаца первого настоящего пункта распространяются на изменения к договору, касающиеся суммы, валюты, срока кредита, размера процентной ставки, комиссий, неустойки, других установленных договором платежей, в том числе являющихся санкциями за ненадлежащее выполнение договора, которые влияют на размер выплат за пользование кредитом.

1.14. Регистрация Госбанком ЛНР договора осуществляется без каких-либо обязательств со стороны Госбанка ЛНР относительно обязательств сторон договора.

1.15. Если договором с нерезидентом предусмотрено предоставление кредита нескольким резидентам-заемщикам, регистрация договора осуществляется каждым резидентом-заемщиком отдельно. В уведомлении о договоре по форме, приведенной в приложении к настоящему Порядку, которое подается каждым резидентом-заемщиком, указывается общий объем кредита,

который предусматривается получить этим заемщиком отдельно (в случае если такой объем не определен, в договоре указывается общий расчетный объем для каждого резидента-заемщика).

II. Порядок регистрации договоров, заключенных резидентами-заемщиками

2.1. Резидент-заемщик обращается в Госбанк ЛНР для регистрации договора (регистрации изменений в договор).

Для регистрации договора (регистрации изменений в договор) резидент-заемщик обязан подать в Госбанк ЛНР уведомление о договоре (уведомление об изменениях в договор) по форме, указанной в приложении к настоящему Порядку (далее – уведомление) на бумажном носителе, а также оригинал и копию договора вместе с оригиналами и надлежащим образом заверенными копиями других соглашений/договоров, документов, касающихся реализации договора и осуществления валютных операций по договору.

Копии документов подаются резидентом-заемщиком в бумажной форме, каждая страница копии должна быть заверена печатью и подписью руководителя юридического лица (другого уполномоченного лица, действующего на основании доверенности) либо подписью физического лица – предпринимателя (другого уполномоченного лица, действующего на основании доверенности) и печатью (при наличии).

Предъявляемый для регистрации договор должен быть оформлен на одном из государственных языков Луганской Народной Республики. К регистрации принимаются двуязычные договоры, в которых иноязычный текст дублируется текстом на одном из государственных языков Луганской Народной Республики. Указанные требования в полной мере относятся и ко всем документам, являющимся неотъемлемой частью договора, в частности дополнениям, приложениям, изменениям, спецификациям.

Другие документы, касающиеся реализации договора составленные на иностранном языке, предоставляются резидентом-заемщиком вместе с их переводом на русский язык, верность которого свидетельствует нотариус или заверяется подписью переводчика (подлинность подписи переводчика свидетельствуется нотариально). Не требуют перевода документы, составленные на украинском языке или текст которых изложен одновременно на иностранном и русском/украинском языках.

Изменения в договор, касающиеся сторон зарегистрированного договора, суммы, валюты, срока кредита, размера процентной ставки, комиссий, неустойки, других установленных настоящим договором платежей, в том числе являющихся санкциями за ненадлежащее выполнение договора, которые влияют на размер выплат за пользование кредитом, должны быть зарегистрированы в Госбанке ЛНР в порядке, установленном для регистрации договора, и с учетом требований пункта 1.12 настоящего Порядка.

Резидент-заемщик заполняет пункты 1 — 3 уведомления об изменениях к договору, а также пункты, содержащие измененную информацию.

2.2. Госбанк ЛНР проставляет на уведомлении дату поступления, удостоверяет подписью ответственного работника банка и оттиском штампа банка.

Госбанк ЛНР проверяет правильность оформления резидентом-заемщиком уведомления на правильность и полноту заполнения пунктов уведомления (в частности, наличие даты и соответствующих реквизитов, необходимых подписей, оттиска печати резидента-заемщика (при наличии), его соответствие условиям договора с нерезидентом и полноту представленных резидентом-заемщиком для регистрации договора (изменений в договор) подтверждающих документов, а также соответствие условий договора установленному порядку получения резидентами кредитов от нерезидентов, в частности требованиям абзаца первого пункта 1.9, пунктов 1.10, 1.14 настоящего Порядка.

Госбанк ЛНР возвращает уведомление и другие полученные документы резиденту-заемщику с указанием основания возврата в случае обнаружения несоответствия предоставленных документов требованиям, установленным действующим законодательством.

2.3. Если предоставленный резидентом-заемщиком для регистрации договора пакет документов соответствует требованиям, установленным действующим законодательством, Госбанк ЛНР проставляет на уведомлении отметку, подтверждающую соответствие информации, указанной в этом уведомлении, условиям договора резидента-заемщика с нерезидентом (далее – отметка Госбанка ЛНР).

Экземпляр уведомления с отметкой Госбанка ЛНР, а также копии документов, которые были предоставлены резидентом-заемщиком в пакете документов для регистрации договора, остаются в Госбанке ЛНР. Оригиналы документов, которые были предоставлены заемщиком в пакете документов для регистрации договора, возвращаются резиденту-заемщику.

2.4. Общий срок рассмотрения Госбанком ЛНР пакета документов, поданных резидентом-заемщиком для регистрации договора, до их возвращения резиденту-заемщику на доработку или регистрации Госбанком ЛНР не должен превышать семи рабочих дней, начиная со следующего рабочего дня после поступления всех необходимых документов в Госбанк ЛНР.

2.5. Госбанк ЛНР осуществляет регистрацию договора (регистрацию изменений в договор) путем внесения информации в журнал регистрации договоров кредитов (займов), полученных от нерезидентов.

2.6. После внесения информации о регистрации договора кредита (займа) в журнал учета договоров кредитов (займов), полученных от нерезидентов, на оригинале договора (изменений в договор) проставляется штамп о проведенной регистрации с указанием регистрационного номера и даты.

В случае отказа в регистрации договора кредита (займа) либо изменений в договор резиденту-заемщику предоставляется письменный ответ с указанием причин отказа.

Штамп о проведенной регистрации проставляется на всех листах оригинала договора кредита (займа) либо изменений в договор.

После проведения регистрации оригинал договора кредита (займа) (изменений в договор) возвращается резиденту-заемщику.

2.7. Госбанк ЛНР отказывает в регистрации договора в случае:

непредставления либо представления не в полном объеме документов, установленных пунктом 2.1 настоящего Порядка;

если сведения указанные в договоре, а также исполнение договорных обязательств противоречат нормам законодательства, действующего на территории Луганской Народной Республики;

несоответствия условий договора установленному действующим законодательством порядку получения резидентами кредитов от нерезидентов, в частности требованиям абзаца первого пункта 1.9, пунктов 1.10, 1.14 настоящего Порядка;

выявления в документах, предоставленных для регистрации договора, недостоверной, неполной (в том числе вследствие непредставления дополнительных / подтверждающих документов, которые должны представляться в пакете документов согласно требованиям настоящего Порядка) информации и/или информации, свидетельствующей о нарушении резидентом-заемщиком требований законодательства Луганской Народной Республики;

наличия подозрений, что характер или последствия финансовых операций могут нести реальную или потенциальную опасность использования Госбанка ЛНР с целью совершения уголовных преступлений;

наличия информации о нарушении резидентом-заемщиком норм валютного законодательства при исполнении условий договора.

2.8. Госбанк ЛНР аннулирует регистрацию договора в случае:

неполучения кредита (полностью или частично) в течение 180 календарных дней, начиная со следующего рабочего дня после регистрации договора и окончания в связи с этим срока действия регистрации;

соответствующего письменного обращения резидента-заемщика с указанием оснований для аннулирования (отказ резидента-заемщика от получения кредита или отказ нерезидента-кредитора предоставить кредит; прекращение обязательств резидента-заемщика по договору прощения долга на полную сумму задолженности по кредиту; расторжение договора по соглашению сторон; дополнительная договоренность сторон договора о передаче нерезидентом-кредитором средств в сумме кредита резиденту-заемщику на безвозмездной и безвозвратной основе; перевод долга на нерезидента и т.п.);

выявления в документах, на основании которых осуществлена регистрация договора (изменений в договор), недостоверной, неполной (в том числе вследствие непредставления дополнительных/подтверждающих документов, которые должны представляться в пакете документов согласно требованиям этого Порядка) информации и/или информации, свидетельствующей о нарушении резидентом-заемщиком требований законодательства Луганской Народной Республики;

наличия подозрений, что характер или последствия финансовых операций могут нести реальную или потенциальную опасность использования Госбанка ЛНР с целью совершения уголовных преступлений;

наличия информации о нарушении резидентом-заемщиком норм валютного законодательства при исполнении условий договора.

Если долг по нескольким зарегистрированным договорам заменяется по договоренности сторон договора новым заемным обязательством между теми же сторонами, то новый договор займа (новации) подлежит регистрации с одновременным аннулированием регистрации ранее заключенных договоров.

Госбанк ЛНР в течение семи рабочих дней, начиная со следующего рабочего дня после возникновения основания для аннулирования регистрации договора, рассматривает вопрос об аннулировании регистрации договора и принимает соответствующее решение. Регистрация считается аннулированной с даты принятия Госбанком ЛНР соответствующего решения.

Госбанк ЛНР в день принятия решения об аннулировании регистрации договора вносит сведения об аннулировании регистрации договора в журнал регистрации договоров кредитов (займов), полученных от нерезидентов, и в срок, не превышающий двух рабочих дней, начиная со следующего рабочего дня после принятия такого решения, направляет письмо в адрес резидента-заемщика об аннулировании регистрации (с указанием оснований для аннулирования).

Госбанк ЛНР может обратиться к резиденту-заемщику за дополнительной информацией, необходимой для принятия решения об аннулировании регистрации договора.

Аннулированная регистрация договора не возобновляется. Новая регистрация такого договора осуществляется по процедуре, установленной настоящим Порядком.

III. Контрольные функции Госбанка ЛНР

3.1. Госбанк ЛНР проводит платежные операции по договору только в случае их соответствия условиям, заявленным резидентом-заемщиком при регистрации договора (кроме случаев досрочного погашения кредита, если это предусмотрено договором, а также просрочки погашения кредита) и условиям договора с нерезидентом, и осуществляет контроль:

за соответствием объемов перечисленной нерезиденту валюты объемам фактически полученного резидентом кредита с учетом уплаты процентов за его пользование, комиссий и т.д.;

непревышением резидентом-заемщиком размера выплат по максимальной процентной ставке, указанной при регистрации договора (в частности, в случае уплаты неустойки, других санкций за ненадлежащее исполнение договора).

Госбанк ЛНР осуществляет контроль за непревышением размера выплат по максимальным процентным ставкам при проведении каждой платежной операции по договору, которая влияет на размер выплат за пользование

кредитом (в том числе в случае уплаты неустойки, комиссий или других установленных договором платежей). Для этого сравнивается размер выплат по максимальной процентной ставке и размер выплат за пользование кредитом, которые определяются нарастающим итогом с момента проведения первой платежной операции по договору. Размер выплат по максимальным процентным ставкам исчисляется как общая сумма процентов, начисленных на сумму полученного, но не погашенного кредита пропорционально времени пользования кредитными средствами, с применением размера максимальной процентной ставки, указанной при регистрации договора.

В случае уплаты резидентом-заемщиком комиссий и/или сборов, предусмотренных договором, до или в день получения кредита, такая платежная операция на конец первого годового периода действия договора не должна приводить к тому, чтобы размер выплат за пользование кредитом превышал размер выплат по максимальным процентным ставкам. В этом случае в течение первого годового периода Госбанк ЛНР осуществляет контроль за непревышением размера выплат по максимальным процентным ставкам путем сравнения размера годовых выплат по максимальным процентным ставкам в первый годовой период действия договора и размера выплат за пользование кредитом, который определяется нарастающим итогом с момента проведения первой платежной операции по договору.

Датой начала отсчета годового периода является дата первой платежной операции по договору.

Госбанк ЛНР имеет право отказаться от выполнения платежного поручения резидента-заемщика, если такая операция приведет к превышению размера выплат за пользование кредитом над размером выплат по максимальным процентным ставкам. Такая платежная операция может быть проведена только в объемах, которые не приводят к превышению размера выплат по максимальным процентным ставкам.

Если в платежном поручении банка-нерезидента нет ссылки на договор, на основании которого от нерезидента-кредитора поступили денежные средства, Госбанк ЛНР требует письменное объяснение от резидента-заемщика относительно отнесения этих средств к конкретному договору или обращается в банк-нерезидента для получения информации о реквизитах документа, на основании которого осуществляется перевод денежных средств.

Госбанк ЛНР проводит платежные операции по договору на основании предоставленных резидентом-заемщиком оригиналов документов, которые подтверждают правомерность проведения таких операций.

3.2. Госбанк ЛНР имеет право требовать от резидента-заемщика документы, необходимые для выполнения Госбанком ЛНР функций валютного контроля по операциям резидентов-заемщиков, связанным с получением, использованием и возвратом кредита.

Госбанк ЛНР на основании настоящего Порядка обязан разработать и утвердить внутреннее положение об организации работы по осуществлению контрольных функций, в котором в соответствии с внутренними процедурами определить, в частности, перечень подразделений, которые имеют право

выполнять функции по обслуживанию кредитов, займов от нерезидентов, порядок и сроки обмена документами, предусмотренными настоящим Порядком, между Госбанком ЛНР и его обособленными подразделениями, выполняющими функции по обслуживанию кредитов, займов от нерезидентов, и т. п.

3.3. Госбанк ЛНР при осуществлении контрольных функций по договору должен учитывать денежные средства, которые были уплачены нерезиденту-кредитору по договору гарантии (поручительства) в счет выполнения обязательств резидента-заемщика по договору, обеспеченных гарантией (поручительством). Резидент-заемщик обязан проинформировать в письменной форме Госбанк ЛНР о погашении другим лицом задолженности по кредиту.

Выполнение резидентом-гарантом, поручителем обязательств по кредиту за резидента-заемщика осуществляется с использованием счета этого гаранта, поручителя, открытого в Госбанке ЛНР.

3.4. Резидент-заемщик обязан предоставить Госбанку ЛНР по его запросу дополнительную информацию, подтверждающую или уточняющую данные относительно задолженности по кредиту (в том числе по процентам и другим платежам по договору). Указанная информация предоставляется резидентом-заемщиком в недельный срок с даты получения соответствующего запроса Госбанка ЛНР.

Исполняющий обязанности
Министра Совета Министров
Луганской Народной Республики

Н.И. Хоршева