

Уважаемые Клиенты!

АСВІО БАНК делает все возможное, чтобы Вы оставались довольны сотрудничеством с Банком и качеством полученных услуг. Для наших Клиентов, которые планируют **осуществлять финансовую операцию по получению кредита от нерезидента**, была создана данная памятка относительно необходимого перечня документов для осуществления операции.

Анализ операций Клиентов предусмотрен Положением о порядке осуществления банками анализа и проверки документов (информации) о финансовых операциях и их участниках, утвержденным постановлением Правления НБУ от 15.08.2016 № 369. Банк обязан осуществить всесторонний анализ и проверку документов (информации), которые являются основанием для проведения операции.

В случае проведения финансовой операции по получению кредита от нерезидента, в Банк необходимо предоставить следующий пакет документов:

1	Необходимые документы по резиденту-заемщику:
1.1	Заявление о регистрации договора на бумажном носителе.
1.2	Оригинал кредитного договора (в том числе на украинском или русском языке). - В договоре должно быть указано, что 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, что есть санкциями за ненадлежащее исполнение условий этого договора, не может превышать размер выплат по этому кредиту, рассчитанный исходя из установленной Национальным банком максимальной процентной ставки. - В договоре должно быть указано, что он подлежит регистрации в НБУ и условие о том, что он вступает в силу с момента (или не раньше) его регистрации в НБУ.
1.3	Письмо - обоснование: - экономической целесообразности (сути) финансовой операции (описание на какие цели предоставляется / или был предоставлен кредит, обоснование преимуществ кредитования именно у данного Кредитора, а не на территории Украины); - информации участников финансовой операции (их названия и характер взаимосвязи); - видах деятельности и деловой репутации участников финансовой операции (участников договора); - информации о схеме работы и особенности ведения хозяйственной деятельности Клиента.
1.4	Документы по раскрытию структуры собственности (раскрывается до физических лиц, которые являются конечными бенефициарными владельцами/контролерами).
2	Необходимые документы по юридическому лицу-нерезиденту: <i>(Все документы должны быть заверены/апостилированы и переведены на украинский язык. Документы должны быть датированы не позже 5 (пяти) недель до даты предоставления в Банк)</i>
2.1	Регистрационные документы по юридическому лицу-нерезиденту (с видами деятельности, директорами, представителями, документальное подтверждение полномочий представителей

	нерезидента-подписантов).
2.2	<p>Финансовая отчетность или другие финансовые документы (аудиторские заключения), которые могут подтвердить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовую состоятельность нерезидента осуществлять кредитование в соответствующем объеме; - источники происхождения средств, которые будут направлены на кредитование.
2.3	<p>Документы по раскрытию структуры собственности нерезидента с долей в уставном капитале (раскрывается к физическим лицам, которые являются конечными бенефициарными владельцами). Информация предоставляется по каждому уровню собственности, по всем акционерам / участникам, которые владеют частью собственности 10% и больше или, которые независимо от формального владения, имеют возможность осуществлять решающее влияние на управление или хозяйственную деятельность юридического лица. Информация раскрывается к физическим лицам, которые являются конечными бенефициарными собственниками.</p> <p>Письмо нерезидента об отсутствии по всей структуре собственности договоров доверительного управления (трастовых договоров и трастовых деклараций). При наличии в структуре собственности доверительного управления, необходимо предоставить: Документы / договора доверительного управления (трастовые договоры и трастовые декларации).</p>