

Шановні Клієнти!

АСВІО БАНК робить все можливе, щоб Ви залишалися задоволеними співпрацею з Банком та якістю отриманих послуг. Для наших Клієнтів, які планують **здійснювати фінансову операцію з отримання кредиту від нерезидента**, було створено дану пам'ятку щодо необхідного переліку документів для здійснення операції.

Аналіз операцій Клієнтів передбачено Положенням про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, затвердженим постановою Правління НБУ від 15.08.2016 № 369. Банк зобов'язаний здійснити всебічний аналіз та перевірку документів (інформації), які є підставою для проведення операції.

У разі проведення фінансової операції з отримання кредиту від нерезидента, до Банку необхідно надати наступний пакет документів:

1	Необхідні документи від резидента-позичальника:
1.1	Заява про реєстрацію договору на паперовому носії.
1.2	Оригінал кредитного договору (у т.ч. на українській або російській мові). - У договорі має бути зазначено, що розмір виплат за користування кредитом за встановленою договором процентною ставкою, у тому числі в разі змінюваної процентної ставки, з урахуванням комісій, неустойки та інших установлених договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання умов цього договору, не може перевищувати розмір виплат за цим кредитом, розрахований виходячи з установленої Національним банком максимальної процентної ставки; - У договорі має бути зазначено, що він підлягає реєстрації в НБУ і умову про те, що він набирає чинності з моменту (або не раніше) його реєстрації в НБУ.
1.3	Лист - обґрунтування щодо: - економічної доцільності (сенсу) фінансової операції (зазначення на які цілі надається/або був використаний кредит, обґрунтування переваг кредитування саме в даного кредитора, а не на території України); - інформації про учасників фінансової операції (їх назви та характер пов'язаності); - виду діяльності та ділову репутацію учасників фінансової операції (учасників договору); - інформації про схему роботи та особливості ведення господарської діяльності клієнтом.
1.4	Документи щодо розкриття структури власності з частками в статутному капіталі (розкривається до фізичних осіб реальних кінцевих бенефіціарних власників).
2	Необхідні документи по юридичній особі-нерезиденту: <i>(Всі документи повинні бути належним чином завірени/апостильовані та перекладені на українську мову. Документи мають бути датовані не пізніше п'яти тижнів до дати надання до Банку).</i>
2.1	Реєстраційні документи щодо юридичної особи-нерезидента (з видами діяльності, директорами, представниками, документальне підтвердження повноважень представників нерезидента-підписантів).
2.2	Фінансова звітність або інші фінансові документи (аудиторські висновки), які можуть підтвердити: - фінансову спроможність нерезидента здійснювати кредитування у відповідному обсязі;

	- джерела походження коштів, які будуть направлені на кредитування..
2.3	<p>Документи щодо розкриття структури власності нерезидента з частками в статутному капіталі (розкривається до фізичних осіб реальних кінцевих бенефіціарних власників). Інформація надається по кожному рівню власності, по всіх акціонерах / учасниках, які володіють часткою власності 10% і більше або, які незалежно від формального володіння, мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи. Інформація розкривається до фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками.</p> <p>Лист нерезидента щодо відсутності по всій структурі власності договорів довірчого управління (трастових договорів та трастових декларацій). У разі наявності у структурі власності довірчого управління, необхідно надати: Документи/договори довірчого управління (трастові договори та трастові декларації).</p>