

# Пам'ятка Клієнта

(Обслуговування кредитів від нерезидентів)  
Індикатори ризиків НБУ



Шановні Клієнти!

Райффайзен Банк Аваль прагне зробити все можливе, щоб Ви залишалися задоволеними співпрацею з Банком та якістю отриманих послуг. Саме з цією метою для Клієнтів, які планують здійснювати обслуговування договорів, які передбачають виконання боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими кредитами/позиками (в частині інформування НБУ про нові договори/внесення змін/проведення розрахунків за кредитами від нерезидентів), було розроблено пам'ятку щодо мінімально необхідного переліку документів для здійснення аналізу операції.

Просимо Вас уважно ознайомитись з вимогами!

1	Документи, необхідні для проведення аналізу <sup>1</sup> та інформування НБУ щодо нового договору/внесення змін та проведення розрахунків за кредитами від нерезидентів (у разі наявності Індикаторів НБУ)
1.1.	Кредитний договір/договір позики, укладений з нерезидентом разом із додатковими угодами та додатками до Кредитного договору/договору позики.
1.2.	Реєстраційні документи НБУ Кредитного Договору/договору позики, у тому числі додаткових угод (у разі наявності).
1.3.	Листи - обґрунтування від Клієнта щодо: - Економічної доцільності (сенсу) валютної операції (із зазначенням, на які цілі надається/або був використаний кредит, обґрунтування переваг кредитування саме в даного Кредитора, а не на території України, обґрунтування причин та економічної доцільності заміни сторін (у разі наявності), тощо); - інформації про учасників валютної Операції (їх назви та характер пов'язаності); - виду діяльності та ділову репутацію учасників валютної операції (учасників договору); - інформації про схему роботи та особливості ведення господарської діяльності Клієнтом (якщо Клієнт входить в групу пов'язаних компаній).
1.4.	Фінансова звітність клієнта на останню звітну дату (баланс, звіт про фінансові результати, податкова декларація, додатки до податкової декларації, інша фінансова звітність) із квитанціями/відмітками статистики про її отримання/прийняття та оборотно-сальдова відомість по рахунку Балансу за яким обліковується заборгованість по договору;
1.5.	Інформація/документи, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру валютних операцій Клієнта його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів.
1.6.	Розкриття інформації щодо структури власності та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності Клієнта/контрагента за валютною операцією.
1.7.	У випадку проведення розрахунків за Кредитним договором/договором позики, необхідно надати Заяву про купівлю іноземної валюти/Платіжне доручення в іноземній валюті.

**За необхідності Банк має право витребувати додаткову(і) інформацію/документи.**

**Для отримання детальнішої інформації просимо звертатись за номером 0 (800) 500-025, гарячої лінії підтримки Бізнес-клієнтів з питань валютного регулювання**

З повагою, Райффайзен Банк Аваль.

<sup>1</sup> передбачені Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженим постановою Правління НБУ від 02.01.2019 №5, Положенням про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затвердженим постановою Правління НБУ від 02.01.2019 №8

Гаряча лінія підтримки Бізнес-клієнтів з питань валютного регулювання

**0 (800) 500-025**

Усі дзвінки зі стаціонарних телефонів в Україні – безкоштовні  
(понеділок-п'ятниця з 08:00 до 18:00)