

Пам'ятка Клієнта

(Реєстрацією/внесення змін/ проведення розрахунків за кредитами нерезидентів)

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 реєстрацією/внесення змін/ проведення розрахунків за кредитами нерезидентів, було розроблено пам'ятку щодо мінімально необхідного переліку документів для здійснення аналізу операції.

Поглиблений 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 серпня 2016 року N 369 та запроваджено при проведенні операцій з індикаторами ризику НБУ в обов'язковому порядку:

1. Необхідність встановлення структури власності, кінцевих бенефіціарних власників учасників операції
2. Підтвердження джерел походження коштів, які використовуються для здійснення фінансових операцій
3. Надання фінансової звітності клієнта
4. Надання інформації/документів, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру фінансових операцій клієнта його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів

Просимо Вас уважно ознайомитись з вимогами!

1. У разі здійснення фінансової операції пов'язаної з реєстрацією/внесення змін/ проведення розрахунків за кредитами нерезидентів:

В Банк необхідно надати мінімально необхідний перелік документів за операцією:

1	Документи необхідні для проведення аналізу Реєстрація або внесення змін до договору кредиту/позики від нерезидента
1.1.	Кредитний договір з нерезидентом/договір позики
1.2.	Реєстраційне Свідоцтво НБУ Кредитного Договору/договору позики
1.3.	Додаткових угод та додатків до Кредитного Договору/договору позики
1.4.	Реєстраційне Свідоцтво НБУ всіх додаткових угод.
1.5.	Кількість Реєстраційних Свідоцтво НБУ додаткових угод відрізняється від кількості додаткових угод надати відповідне пояснення:
1.6.	Листи - обґрунтування від Клієнта 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, обґрунтування заміни сторін (у разі наявності), тощо); - 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 (якщо Клієнт входить в групу пов'язаних компаній).
1.7.	Фінансова звітність клієнта на останню звітну дату завірена належним чином та з відміткою/квитанцією про подання до органів статистики.

Пам'ятка Клієнта

(Реєстрацією/внесення змін/ проведення розрахунків за кредитами нерезидентів)

1.8.	Розшифровки кредиторської заборгованості від Клієнта (із зазначенням статті Балансу де дана заборгованість обліковується)
1.9.	У випадку проведення розрахунків за кредитним договором, надано Заяву про купівлю валюти/Платіжне доручення
2	Документи по ідентифікації Клієнта/Контрагента/ін. учасників операції
2.1.	Інформація/лист щодо відсутності по всій структурі власності Клієнта/Контрагента/ ін. учасників операції договорів довірчого управління (трастових договорів та трастових декларацій).
2.2.	У разі наявності структури власності Клієнта/Контрагента/ ін. учасників операції договорів довірчого управління, необхідно надати: Документи/договори довірчого управління (трастові договори та трастові декларації).
2.3.	У випадку наявності в структурі Клієнта/Контрагента/ ін. учасників операції ризикових юрисдикцій, необхідно надати: Сертифікати/ін. офіційні документи, що підтверджують реєстрацію, розмір статутного капіталу, кількість випущених акцій та кінцевих бенефіціарів. Увага! 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. Всі документи повинні бути належним чином завірені/апостильовані та перекладені на українську мову. Документи мають бути датовані не пізніше шести тижнів до дати надання до Банку.
2.4.	Інформація/ лист щодо розкриття структури власності Контрагента з частками в статутному капіталі (розкривається до фіз осіб реальних кінцевих бенеф власників).

У випадку необхідності банк може запитати 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.