

## Поширені питання щодо операцій по кредитам від нерезидентів

Питання	Відповідь
Що таке кредит від нерезидента?	Кредит, позика, поворотна фінансова допомога в іноземній валюті, що надається нерезидентом України в іноземній валюті юридичній особі, фізичній особі - підприємцю чи фізичній особі відповідно до договорів.
Хто може надавати кредит?	Нерезидент юридична або фізична особа
Як отримати кредит від нерезидента на рахунок в українському банку?	Резидент-позичальник може отримати кредит від нерезидента тільки через уповноважений банк, який надав згоду на обслуговування операцій за договором. Обслуговування уповноваженим банком операцій за договором здійснюється на підставі внесених даних щодо договору в АІС НБУ та за наявності виписки з присвоєних обліковим записом.
Чим регулюються правила отримання та погашення кредитів від нерезидентів (якими нормативними документами регулюються правила отримання та погашення кредитів від нерезидентів)?	ПП НБУ №6 від 02.01.2019 р., ПП НБУ №5 від 02.01.2019 р., ПП НБУ № 8 від 02.01.2019р., ПП НБУ № 216 від 28.07.2008 р., Закон України «Про валюту і валютні операції»
Який пакет документів потрібно для первинного внесення відомостей про договір через АТ "ОТП Банк" договору ?	Стандартний пакет документів: Договір; - всі документи, які є невід'ємною частиною договору; Лист-звернення_первинний (шаблон можна отримати у обслуговуючого менеджера); Інформація/документи, що дають змогу Банку визначити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) нерезидента
Який пакет документів потрібно для внесення відомостей щодо змін до договору через АТ "ОТП Банк" договору ?	Стандартний пакет документів: Додаткові угоди/ додатки/ доповнення;/ Лист-звернення_зміни (шаблон можна отримати у обслуговуючого менеджера); Інформація/ документи, що дають змогу Банку визначити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) нерезидента



044 495 06 91

073 377 13 31

067 377 13 31

050 377 13 31



Питання	Відповідь
<p><b>Які документи потрібні для зміни обслуговуючого банку (переведення кредиту з іншого банку), поновлення раніше анульованого договору ?</b></p>	<p><b>Стандартний пакет документів:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Договір та всі додаткові угоди/додатки/доповнення (у разі наявності), в т.ч. додаткова угода по внесення змін до реквізитів обслуговуючого банку на АТ "ОТП Банк";</li> <li>• Лист-звернення зміни (шаблон можна отримати у обслуговуючого менеджера);</li> <li>• Реєстраційне свідоцтво/додатки до реєстрації/зміни до договору разом із повідомленнями НБУ/виписки з АІС НБУ (за наявності);</li> <li>• Лист-дозвіл на запит Банком інформації щодо стану розрахунків за договором у попереднього обслуговуючого банку (шаблон можна отримати у обслуговуючого менеджера);</li> <li>• Інформація/документи, що дають змогу Банку визначити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) нерезидента</li> </ul>
<p><b>Які зміни до договору кредиту/позики в іноземній валюті з нерезидентом підлягають внесенню в АІС НБУ?</b></p>	<p>Будь-які зміни згідно умов кредитного договору/договору позики потребують внесення змін з в АІС згідно поданого пакету документів клієнтом та сплати комісії банку.</p>
<p><b>Які строки розгляду документів банком для внесення відомостей в АІС НБУ?</b></p>	<p>Банк розглядає пакет документів до 5 робочих днів з дня наступного за днем надходження до банку пакета документів.</p>
<p><b>В якій валюті можна отримувати кредит/позику від нерезидента?</b></p>	<p>У будь-якій іноземній валюті, в якій обслуговуючий банк відкриє рахунок</p>
<p><b>Чи можна отримати кредит від нерезидента в гривні?</b></p>	<p>Кредит в гривні відповідно до діючого валютного законодавства можна отримати в гривні</p>
<p><b>Які санкції передбачено за отримання кредиту від нерезидента без внесення в АІС НБУ?</b></p>	<p>У разі одержання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів без внесення відомостей про договір в АІС НБУ до резидентів не застосовуються фінансові санкції з боку Національного банку України. Проте погашення позики/відсотків неможливо здійснити без отримання облікового запису шляхом внесення даних в АІС НБУ. Також згідно процедур Банку здійснення платіжних операцій за договором потребує поглибленого аналізу на підставі індикатора ризикової діяльності згідно Постанови НБУ №8 від 02.01.2019</p>



044 495 06 91  
073 377 13 31  
067 377 13 31  
050 377 13 31



Питання	Відповідь
<p><b>Що вважається достроковим погашенням кредиту від нерезидента?</b></p>	<p>Достроковим вважається погашення, що здійснюється позичальником до настання строку погашення, встановленого договором, та є кінцевою (найбільш віддаленою) датою, яка визначена умовами договору для своєчасного виконання такого погашення. Наприклад, при умові погашення - протягом року до 31.12: погашенням в строк вважається 31.12, погашення до цієї дати буде вважатися достроковим.</p>
<p><b>Можливі відсоткові ставки за користування кредитом/ позикою в іноземній валюті?</b></p>	<p>Відсоткові ставки мають відповідати ринковим умовам на поточну дату. При визначенні ринкової ставки Банк аналізує дохідність за угодами на вторинному ринку з єврооблігаціями України з врахуванням кредитний ризик компанії. Інформацією для здійснення такого аналізу є валюта позики, строк погашення позики, назва і країна нерезидента-позикодавця.</p>
<p><b>Можливі строки користування кредитом/ позикою в іноземній валюті від нерезидентів?</b></p>	<p>Для юридичних та фізичних осіб строки користування не обмежені.</p>
<p><b>Які можливі суми отримання кредиту від нерезидента?</b></p>	<p>Немає обмежень щодо можливих сум отримання позики в іноземній валюті від нерезидентів</p>
<p><b>Хто може отримувати кредит?</b></p>	<p>Юридична особа-резидент, фізична особа - резидент</p>
<p><b>Чи може бути в межах одного договору декілька позичальників?</b></p>	<p>Так, декілька позичальників може бути. В такому випадку внесення відомостей про договір позики в АІС НБУ здійснюється окремо для кожного з позичальників у частині коштів (частки кредиту), які цей позичальник передбачає отримати в межах загальної суми кредиту. Такі умови повинні бути зазначені в договорі</p>
<p><b>Чи передбачені законодавством України санкції за прострочення строків погашення, що визначені договорами?</b></p>	<p>Законодавством України санкції не передбачені</p>



044 495 06 91

073 377 13 31

067 377 13 31

050 377 13 31

