Резиденти (юридичні особи та фізичні особи-підприємці) можуть одержувати кредити, позики, у тому числі поворотну фінансову допомогу, в іноземній валюті від нерезидентів відповідно до укладених договорів.

Обслуговування  операцій за договорами кредитів/позик, залучених клієнтами від нерезидентів здійснюється на підставі “Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року N 270.

## Поглиблений аналіз операцій Клієнтів здійснюється на підставі «Положення 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 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

**У разі здійснення фінансової операції пов’язаної з реєстрацією/внесення змін/ проведення розрахунків за кредитами нерезидентів до Банку необхідно надати наступні документи:**

* Договір кредиту/позики, укладений з нерезидентом
* Реєстраційне Свідоцтво НБУ та  Повідомлення про договір до нього, завірені НБУ
* Додаткові угоди/договори, додатки  до Договору надання кредиту/позики
* Реєстраційні Свідоцтва НБУ всіх додаткових угод та Повідом. про договір до реєстр. Свідоцтв, завірені НБУ
* Якщо кількість Реєстраційних свідоцтв додаткових угод відрізняться від кількості додаткових угод необхідно надати відповідне пояснення.
* Документи  щодо розкриття структури власності, кінцевих бенефіціарних власників та  змісту діяльності   позикодавця з частками в статутному капіталі (розкривається до фізичних осіб реальних кінцевих бенефіціарів);
* Стосовно позикодавця/кредитора необхідно надати Сертифікати/ інші офіційні документи, що підтверджують реєстрацію, адресу, розмір статутного капіталу, кількість випущених акцій , кінцевих бенефіціарних власників, сертифікат директорів. Інформація надається по кожному рівню власності, по всіх акціонерах/учасниках. Інформація розкривається до фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками. Всі документи повинні бути чинними на момент подання до Банку, належним чином завірені/апостильовані та перекладені  на українську мову.
* У разі наявності в структурі клієнта та позикодавця договорів довірчого управління необхідно надати документи /договори довірчого управління (трастові договори та трастові декларації). У разі відсутності таких договорів - інформацію/лист щодо відсутності по всій структурі власності клієнта та позикодавця договорів довірчого управління(трастових договорів та трастових декларацій).
* Фінансова звітність (баланс, звіт про фінансові результати) клієнта на останню звітну дату завірена  належним чином з квитанцією контролюючого органу України про її отримання.
* Виписки по рахункам з ін. банків, де ведеться господарська діяльність, за період, обороти за який підтверджують фінансові можливості клієнта  погасити позику та відсотки.
* Інші документи/інформація, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуватимуться для погашення кредиту/позики (основної суми, процентів тощо),  в тому числі у випадку залучення кредиту/позики.
* У разі переведення договору на обслуговування з іншого банку: Лист клієнта з інформацією про операції та стан розрахунку за позикою та Звіти за формою 503,504 на останню звітну дату, завірені обслуговуючим банком банком .
* Розшифровки кредиторської заборгованості від клієнта (із зазначенням статті Балансу де обліковується заборгованість).
* Лист-обгрунтування від клієнта щодо:

- економічної доцільності (сенсу) фінансової операції ( необхідно коротко описати мету отримання позики, на які цілі будуть витрачені кошти, чому кредит залучається саме в цього кредитора, в разі прострочення заборгованості, переуступок, тощо також потрібно викласти причину,  обґрунтувати переведення Договору на обслуговування до АТ «Універсал Банк»);

- інформації про учасників фінансової операції (їх назви та характер пов’язаності);

- виду (суті) діяльності та ділову репутацію усіх учасників  договору;

- інформації про схеми роботи та особливості ведення господарської діяльності клієнтом (якщо клієнт входить в групу пов’язаних компаній);

- вказати джерело походження коштів, за який відбувається погашення позики, процентів;

- вказати чи пов'язані всі учасники договору з національними та іноземними публічними діячами.

Після розгляду вищевказаних документів  у випадку необхідності  банк має право запитувати додаткові документи/ інформацію/пояснення від клієнта.

**Додаткові документи при переведенні боргу/відступленні права вимоги за договором кредиту/ позики.**

* Договори та інші документи, що є підставою для переведення  боргу/відступлення права вимоги.
* Документи, що підтверджують стан розрахунків  за договором, що є підставою для переведення  боргу/ відступлення права вимоги.
* Інформація/лист  щодо розкриття структури власності, кінцевих бенефіціарних власників та  змісту діяльності  первісного та нового позикодавця (розкривається до фізичних осіб реальних кінцевих бенефіціарів);
* По клієнту, первісному та новому позикодавцю необхідно надати Сертифікати/ інші офіційні документи, що підтверджують реєстрацію, адресу, розмір статутного капіталу, кількість випущених акцій, кінцевих бенефіціарних власників, сертифікат директорів. Інформація надається по кожному рівню власності, по всіх акціонерах/учасниках. Інформація розкривається до фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками. Всі документи повинні бути належним чином завірені/апостильовані та перекладені  на українську мову.