

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?	<p>Резидент-позичальник може отримати кредит від нерезидента тільки через уповноважений банк, який надав згоду на обслуговування операцій за договором.</p> <p>Обслуговування уповноваженим банком операцій за договором здійснюється за наявності та на підставі дійсної реєстрації договору Національним банком.</p>
Чим регулюються правила отримання та погашення кредитів від нерезидентів (якими нормативними документами регулюються правила отримання та погашення кредитів від нерезидентів)?	ПП НБУ № 270 від 17.06.2004 р., ПП НБУ № 363 від 03.08.2004 р., ПП НБУ № 369 від 15.08.2016р., ПП НБУ № 216 від 28.07.2008 р., ПП НБУ № 281 від 10.08.2005 р., Указ Президента № 734/99 від 27.06.1999 р., Декрет КМУ № 15-93 від 19.02.1993 р.
Який пакет документів потрібно для реєстрації нового договору/внесення змін до зареєстрованого через АТ "ОТП Банк" договору ?	<p>Стандартний пакет документів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Договір; - всі документи, які є невід'ємною частиною договору; - заява про реєстрацію договору/внесення змін договору (шаблон заяви можна отримати у обслуговуючого менеджера); <p>При наявності індикаторів, передбачених додатком 2 ПП НБУ № 369 від 15.08.2016 р., крім стандартного пакету документів додатково необхідно надати відповідні документи, які стосуються такого індикатора/ів.</p> <p>У разі необхідності надання додаткових документів Банк здійснює запит таких документів у клієнта.</p> <p>Є на сайті: https://www.otpbank.com.ua/big-corporate/corporate_foreign_currency_operations/non-resident-loans.php</p>

Які документи потрібні для зміни обслуговуючого банку (переведення кредиту з іншого банку), поновлення раніше анульованого договору ?

Стандартний пакет документів:

- договір та додаткові угоди (у разі наявності), в т.ч. додаткова угода по внесення змін до реквізитів обслуговуючого банку на АТ "ОТП Банк";
- всі документи, які є невід'ємною частиною договору;
- заява на реєстрацію змін (шаблон заяви можна отримати у обслуговуючого менеджера);
- реєстрація НБУ/реєстраційне свідоцтво та зміни до нього;
- дозвіл на запит Банком інформації щодо стану розрахунків за договором у попереднього обслуговуючого банку, або інформація від попереднього обслуговуючого банку засобами електронної пошти Національного банку про фактично проведені операції та стан заборгованості за цим договором.

При наявності індикаторів, передбачених додатком 2 ПП НБУ № 369 від 15.08.2016 р., крім стандартного пакету документів додатково необхідно надати відповідні документи, які стосуються такого індикатора/ів.

У разі необхідності надання додаткових документів Банк здійснює запит таких документів у клієнта.

є на сайті:

https://www.otpbank.com.ua/big-corporate/corporate_foreign_currency_operations/non-resident-loans.php

<p>Які обов'язкові умови, повинні бути зазначені в договорі та додаткових угодах?</p>	<p>Договором або змінами , які потребують реєстрації, повинно бути передбачено, що цей документ набуває чинності з моменту реєстрації в НБУ.</p> <p>Ці вимоги також поширюються на зміни до договору, які стосуються суми, валюти, строку кредиту, розміру платежів, що впливають на розмір виплат за користування кредитом (процентної ставки, комісій, неустойки, інших установлених договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання договору), у тому числі в разі перегляду сторонами договору його умов у разі заміни резидента-кредитора на нерезидента – нового кредитора (унаслідок купівлі-продажу / відступлення, передавання прав вимоги тощо).</p> <p>Договором повинно бути передбачено, 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 (далі – виплати за користування кредитом), не може перевищувати розмір виплат за цим кредитом, розрахований виходячи з установленої Національним банком максимальної процентної ставки (далі – виплати за максимальною процентною ставкою), яка застосовується до договору згідно з умовами його реєстрації Національним банком.</p>
<p>Які зміни до договору кредиту/позики в іноземній валюті з нерезидентом підлягають реєстрації в НБУ?</p>	<p>Обов'язковій реєстрації в НБУ підлягають зміни щодо сторін зареєстрованого договору (назви позичальника та кредитора, коду ЄДРПОУ позичальника, країни кредитора) , суми, валюти, строку кредиту, розміру процентної ставки, комісій, неустойки, інших установлених цим договором платежів, у тому числі тих, що є санкціями за неналежне виконання договору, що впливають на розмір виплат за користування кредитом, потребують обов'язкового внесення відповідних змін до реєстрації договору.</p>
<p>Які строки розгляду документів банком для подання на реєстрацію в НБУ?</p>	<p>Банк розглядає пакет документів до 7 робочих днів з дня наступного за днем надходження до банку пакета документів.</p>

<p>Які строки розгляду НБУ для здійснення реєстрації договору /змін до договору кредиту/позики в іноземній валюті?</p>	<p>При відсутності індикаторів, передбачених додатком 2 ПП НБУ № 369 від 15.08.2016 р. НБУ розглядає пакет документів до 7 робочих днів, починаючи з дня наступного за днем подання банком такого пакету до НБУ.</p> <p>При наявності індикаторів, передбачених додатком 2 ПП НБУ № 369 від 15.08.2016 р. НБУ розглядає пакет документів до 30 календарних днів, починаючи з дня наступного за днем подання банком такого пакету до НБУ.</p>
<p>В якій валюті можна отримувати кредит/позичку від нерезидента?</p>	<p>У будь-якій іноземній валюті, в якій обслуговуючий банк відкриє рахунок</p>
<p>Чи можна отримати кредит від нерезидента в гривні?</p>	<p>кредит в гривні відповідно до діючого валютного законодавства може надавати тільки ЄБРР, МФК, НЕФКО</p>
<p>Які санкції передбачено за отримання кредиту від нерезидента без реєстрації в НБУ?</p>	<p>У разі одержання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів без реєстрації договорів до резидентів застосовуються фінансові санкції - штраф у сумі, еквівалентній одному відсотку розміру одержаного кредиту чи позички і перерахованій у національну валюту України за офіційним обмінним курсом Національного банку України на день одержання кредиту, позички, з подальшою обов'язковою реєстрацією зазначених договорів. Суми штрафів спрямовуються до Державного бюджету України" УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ від 27.06.1999 р.№ 734/99 "Про врегулювання порядку одержання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів та застосування штрафних санкцій за порушення валютного законодавства"</p>
<p>Що вважається достроковим погашенням кредиту від нерезидента?</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>Можливі відсоткові ставки за користування кредитом/позикою в іноземній валюті?</p>	<p>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, яка застосовується до договору згідно з умовами його реєстрації Національним банком, про що має бути зазначено в договорі.</p> <p>На сьогодні НБУ встановлені наступні максимальні відсоткові ставки за зовнішніми запозиченнями резидентів:</p> <p><u>для фіксованої процентної ставки:</u> зі строками запозичень до 1 року - не вище 9,8 % річних; зі строками запозичень від 1 до 3 років - не вище 10 % річних; зі строками запозичень понад 3 роки - не вище 11 % річних;</p> <p><u>для плаваючої процентної ставки:</u> ставка LIBOR для тримісячних депозитів у доларах США плюс 750 базисних пунктів (7,5%)</p>
<p>Можливі строки користування кредитом/позикою в іноземній валюті від нерезидентів?</p>	<p>Для юридичних осіб строки користування не обмежені. для фізичних осіб від 180 днів і більше?</p>
<p>Які можливі суми отримання кредиту від нерезидента?</p>	<p>Немає обмежень щодо можливих сум отримання позики в іноземній валюті від нерезидентів</p>
<p>Хто може отримувати кредит?</p>	<p>Юридична особа-резидент, фізична особа - резидент</p>
<p>Чи може бути в межах одного договору декілька позичальників?</p>	<p>Так, декілька позичальників може бути. В такому випадку реєстрація договору 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>Чи передбачені законодавством України санкції за прострочення строків погашення, що визначені договорами?</p>	<p>Законодавством України санкції не передбачені</p>