*рекомендована форма\* Розшифровки приналежності до груп пов’язаних контрагентів по продукту «Мікрокредит»*

**Розшифровка приналежності до груп пов’язаних контрагентів**

**Позичальника** \_\_\_\_\_\_ *(прізвище та ініціали),*

*код РНОКПП* \_\_\_\_\_\_

**станом на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року** *(дата складання довідки)*

* 1. **Перелік контрагентів над яким здійснює контроль Позичальник**

**Контролер** - фізична або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб та яка має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **Перелік контрагентів над яким здійснюють контроль контрагенти Позичальника, вказані в п.1.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **Перелік контрагентів, що є власниками 50 і більше відсотків в статутному фонді контрагентів, вказаних в п.п.1.1. – 1.2.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **Перелік фізичних/ юридичних осіб, які є заставодавцями / поручителями/гарантами Позичальника або інших контрагентів групи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **Перелік асоційованих осіб контрагента або Поручителя, які є контролерами, бенефіціарними власниками, поручителями чи заставодавцями будь-яких інших фізичних або юридичних осіб чи зареєстровані приватними підприємцями.**

***Асоційована особа*** *- чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича.*

***Асоційована компанія*** *- юридична особа, в якій інша юридична особа володіє прямо та/або опосередковано 10 або більше відсотками статутного капіталу та/або голосів.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **Перелік контрагентів, які мають спільне джерело погашення кредиту та не мають інших джерел доходів, з яких можна повністю погасити кредит або використовують кредитні кошти, що отримані від банку прямо або опосередковано**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **Перелік контрагентів, які вважаються членами групи пов’язаних контрагентів**
* 50% або більше надходжень від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або витрат на оплату продукції (товарів, робіт, послуг) за останній звітний рік одного контрагента (контрагентів) становлять операції з іншим контрагентом , якого не можна швидко замінити
* Два чи більше контрагентів залежать від одного джерела отримання 50 і більше відсотків фінансування, яке не може бути швидко замінене (крім контрагентів, в яких основним джерелом фінансування є кошти державного або місцевого бюджету або фінансової установи, уключаючи міжнародну).
* 50% або більше дебіторської заборгованості або зобов’язань одного контрагента за останній звітний рік, що складають суттєву частину балансу, стосується іншого контрагента та/або групи юридичних осіб, пов’язаних з контрагентом відносинами контролю. Банк самостійно визначає суттєвість показника на підставі судження, яке ґрунтується на аналізі показників контрагента та їх співставності з показниками підприємств з аналогічним основним видом економічної діяльності, розміром активів.
* Сума оборотів за дебетом чи кредитом поточних рахунків одного контрагента, відкритих у банку, за операціями з іншим контрагентом за рік перевищує 50% загальної суми оборотів за дебетом чи кредитом поточних рахунків відповідно за цей рік.
* 50% або більше надходжень від реалізації продукції (товарів, робіт,послуг) або витрат на оплату продукції (товарів, робіт, послуг) за останній звітний рік одного контрагента становлять операції з групою юридичних осіб, пов’язаних з контрагентом відносинами контролю, яких не можна швидко замінити.
* Першим контрагентом передані в оренду/лізинг другому контрагенту та/або пов'язаним з ним третім особам основні засоби на суму, що перевищує 50% валюти балансу першого контрагента на останній звітний рік. При визначенні даного Критерію зв'язаності використовується співвідношення сум рядка «Орендовані необоротні активи», що враховуються на позабалансових рахунках» першого контрагента, у складі якої відображені передані в оренду/лізинг другому контрагенту або пов'язаним з ним особам основні кошти, з валютою балансу першого контрагента.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. Перелік контрагентів, що мають можливість управляти активами переліченого контрагента та/або пов'язаними з ним третіх осіб в сумі, що перевищує 50 % активів першого контрагента, на підставі довіреностей, договорів доручення, договорів комісії або інших угод. Один контрагент надав можливість управляти більш ніж 50% власних активів другому контрагенту та/або пов'язаним з ним третім особам, на підставі довіреностей, договорів доручення, договорів комісії або інших угод.

При визначенні даного Критерію зв'язаності використовується співвідношення суми, яка прямо або визначена в довіреності/договорі/угоді з рядком 1300 бухгалтерського балансу першого контрагента.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. Перелік контрагентів, що надали іншому надали або отримали другому контрагенту фінансову допомогу (поворотну/безповоротну, процентну/безпроцентну) або позику не на ринкових умовах.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Код ЄДРПОУ/ ІПН** | **Характер зв’язку** | **% власності** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  *(прізвище та ініціали ФОП)*  |  | *(підпис)* |  |

 М.П.

\*ця форма є рекомендованою, за необхідності поля/блоки в ній можуть бути Банк змінені та/або доповнені. При підготовці довідки текст червоним кольором необхідно видалити.