



**GRATA**  
INTERNATIONAL

# БАНКИ И ФИНАНСЫ

[www.gratanet.com](http://www.gratanet.com)

Команда практики “Банки и финансы” GRATA International является одной из крупнейших в евразийском регионе и ведущей в области финансирования, синдицированного кредитования, проектного финансирования, рынков долгового капитала и иных видов финансовых сделок.

В быстрорастущую глобальную практику “Банки и финансы” входят более 40 юристов, многие из которых имеют вторую степень в области права, полученную в Великобритании, США или других ведущих западных университетах. Наши специалисты базируются в офисах GRATA International в более чем 20-ти странах мира.

За нами – многолетний опыт консультирования как кредиторов, так и заемщиков на финансовых рынках СНГ. Нам в равной степени известны задачи, стоящие перед юридическими консультантами кредиторов и заемщиков, и мы отлично знакомы с наиболее сложно обсуждаемыми вопросами, и где возможен компромисс между договаривающимися сторонами. Мы хорошо знаем, что такое “рыночная практика” в отношении набора обязательств, меж кредиторских договоренностей, возможного обеспечения и других условий финансовых сделок. Мы используем свои знания с тем, чтобы согласовать наиболее эффективным образом условия договоренностей для наших клиентов для удовлетворения их потребностей и достижения поставленных ими задач. Наша цель – стать ведущей финансовой практикой на рынке юридических услуг в евразийском регионе. Для практики “Банки и финансы” это, среди прочего, означает установление новых высоких стандартов юридического сопровождения для банковского сектора и рынков капитала, мониторинг потребностей наших клиентов и предоставление им индивидуальных правовых решений с тем, чтобы помочь им занять лидирующую позицию на рынке.

Способность обеспечить отличное соотношение “цена-качество” в предоставлении юридических услуг и понимание местной культуры стран евразийского региона являются нашими сильными сторонами.

Мы гордимся тем, что наши клиенты – это крупнейшие местные и международные банки и компании из различных отраслей экономики, которые доверяют знаниям и более чем тридцатилетнему опыту GRATA International.

Практика “Банки и финансы” GRATA International установила эффективное сотрудничество с финансовыми регулирующими органами в регионе, а также с местными и международными фондовыми биржами, инвестиционными банками, международными юридическими фирмами и консультантами, что позволяет нам предоставлять клиентам лучшие решения их вопросов.

# УСЛУГИ



Финансирование активов и их лизинг



Банковское и корпоративное кредитование



Рынки долгового капитала



Реструктуризация долгов и банкротство



Деривативы и структурное финансирование



Регулирование финансовых услуг



Финтех и цифровое право



Страхование



Исламское финансирование



Слияния и поглощения в финансовом секторе



Проектное финансирование и ГЧП



Финансирование недвижимости



Синдицированное кредитование

- Консультирование крупного российского банка по вопросам поручительства азербайджанских юридических и физических лиц, включая подготовку формального юридического заключения по договорам поручительства и поручителям;
- Консультирование немецкого банка в отношении договора займа с азербайджанской компанией в рамках международной сделки по экспортному финансированию, осуществление проверки соответствия договора займа законодательству Азербайджана, анализ предварительных условий, выдача юридического заключения о дееспособности;
- Консультирование клиента по вопросам мирового соглашения, совместимого с планом реструктуризации долга, с точки зрения законодательства Азербайджана, и предоставление заключения российскому банку о том, что азербайджанский банк обладает дееспособностью заключить мировое соглашение;
- Консультирование иностранной компании, предоставляющей решения по приему и обработке электронных платежей для Интернет-торговли, о регулировании порядка ведения такой деятельности в Беларуси;
- Консультирование российского банка по вопросам требований к валютным операциям в Беларуси с учетом запретов и ограничений при получении резидентом кредита в банке-нерезиденте;
- Сопровождение сделки по продаже акций белорусского банка нерезиденту на общую сумму более 11 миллионов долларов США;
- Анализ соответствия услуг одного из международного поставщиков платежных услуг законодательству Грузии;
- Проведение комплексной юридической экспертизы компании в интересах одного из крупнейших инвестиционных банков;
- Предоставление предварительного юридического заключения и анализ договора операционной аренды воздушного судна, регулируемого иностранным правом, и сопутствующих документов.
- Консультирование China Development Bank (CDB) и Bank of China (Hong Kong) Limited по синдицированному обеспеченному кредиту в размере 7,5 миллиардов долларов США для Asia Gas Pipeline LLP по проекту финансирования газопровода Центральная Азия-Китай, который формирует основу инфраструктурных связей между Центральной Азией и Китаем;
- Консультирование Samsung C&T и KPCO по проекту Балхашской электростанции (дебютный проект независимого производителя электроэнергии в Казахстане стоимостью 4 миллиарда долларов США), включая переговоры с правительством Казахстана и соответствующими государственными органами и разработку беспрецедентного международного договора между Казахстаном и Южной Кореей, который заменяет собой национальное законодательство;



Значительные знания команды, высокая степень ответственности и готовность идти дальше и дальше были продемонстрированы при предоставлении услуг.

- Chambers Global Guide 2023

- Выступал в качестве местного юрисконсульта в Казахстане по успешно завершённой реструктуризации долга АО «Астана Финанс» (Astana Finance) на сумму 2 миллиарда долларов США, казахстанской группы финансовых услуг. Эта реструктуризация оказалась длительным и сложным процессом, в ходе переговоров с рядом различных кредиторов в контексте сложных мировых рыночных условий и включая судебные разбирательства в Казахстане, в соответствии со специальным режимом реструктуризации банков страны, согласованные с успешными разбирательствами по признанию в США и Великобритании;
- Консультирование Deutsche Bank AG, J.P. Morgan Securities plc и АО "Халык Финанс" в качестве совместных глобальных координаторов при размещении АО "Холдинговая группа "Алмэкс" акций АО "Халык Банк", крупнейшего банка Казахстана, путем выпуска и размещения глобальных депозитарных расписок, представляющих акции, на LSE и Астанинской международной бирже (на территории Международного финансового центра "Астана"). Данный проект стал одним из дебютных IPO в недавно созданном Международном финансовом центре "Астана" - специальном правовом режиме, учрежденном в Казахстане на основе принципов английского права, который предоставляет налоговые и иные льготы поставщикам финансовых услуг;
- Консультирование Mastercard по различным юридическим и нормативным вопросам, связанным с инновационными продуктами Mastercard, предлагаемыми в Казахстане. Такие вопросы включают, среди прочего, регулирование деятельности Mastercard и ее клиентов в рамках регулирования платежных систем, защиты данных, налогообложения, антимонопольного законодательства и др. GRATA является официальным юридическим советником Mastercard в Казахстане и других юрисдикциях. В частности, GRATA провела обширное исследование по регулированию двух уникальных услуг, которые будут способствовать трансграничным переводам средств между физическими и юридическими лицами, а также между счетами физических лиц (начиная с обработки данных и заканчивая фактическим переводом средств). Проекты Mastercard имеют решающее значение для развития казахстанского рынка финансовых услуг, поскольку они предлагают инновационные решения, позволяющие финансовым учреждениям значительно улучшать свои продукты и предлагать своим клиентам принципиально новые продукты.
- Консультирование на регулярной основе крупных глобальных финансовых институтов развития, таких как Европейский банк реконструкции и развития (EBRD), Международная финансовая корпорация (IFC), Азиатский банк развития (ADB), Банк развития Китая (CDB), а также международных банков, инвестиционных фондов и частных компаний по различным видам финансирования, предоставляемого ведущим банкам и крупным промышленным предприятиям в Кыргызстане, Казахстане и Таджикистане;



# ОПЫТ

- Консультирование Европейского банка реконструкции и развития по проекту финансирования и реструктуризации задолженности крупнейшего производителя листового стекла в регионе, включая разработку и подписание соответствующих соглашений и обеспечительной документации;
- Консультирование крупной монгольской финансовой организации по вопросам создания дочерней компании и успешное получение лицензии платежной организации и оператора платежной системы в Национальном банке Кыргызской Республики.
- Консультирование ООО «Бюро Веритас Инспектор Тестинг Монголия» по вопросам рекапитализации;
- Консультирование производителя автобусов в Гонконге по кредиту, лизингу и соглашению о залоге с монгольским клиентом;
- Работа местным юрисконсультантом ЕБРР по оценке сектора корпоративного управления государственных предприятий;
- Консультирование кредиторов (ЕБРР, МФК и АБР) проекта, выполненного компанией Masdar, по строительству ветряной станции в г. Зарафшан и проведение анализа применимого законодательства, регулирующего энергетический и инвестиционный секторы, рассмотрение и анализ проекта GSA/инвестиционного соглашения и проекта соглашения о покупке электроэнергии, подготовка таблицы несоответствий и рисков, возникающих в связи с проектами соглашений, и подготовка рекомендаций по снижению рисков;
- Консультирование группы кредиторов (АБР, ЕБРР, МФК и JICA) по проекту строительства станции очистки сточных вод мощностью 100 МЛД в Наманганском районе. Проект включает строительство и передачу трубопровода сточных вод на основе государственно-частного партнерства. GRATA была выбрана в качестве местного консультанта для оказания помощи в подготовке финансовой документации и предоставления юридических консультаций кредиторам в связи с финансированием проекта;
- Консультирование компаний Electricité de France (EDF), Sumitomo Corporation, JBIC и других кредиторов по проекту независимой электростанции “Сырдарья” в Узбекистане. Обзор проектной документации, включая инвестиционное соглашение, договор купли-продажи электроэнергии, договор аренды земли и другие соглашения по проекту, анализ применимого узбекского законодательства;
- Консультирование клиента по вопросам узбекского права в связи с финансированием проекта по проектированию, финансированию, строительству и эксплуатации солнечной электростанции мощностью 456,6 МВт, расположенной в Шерабадском районе Сурхандарьинской области Узбекистана.
- Консультирование дочерней компании турецкого строительного холдинга в отношении лимита банковских гарантий, обеспеченного залогом прав по гарантированным контрактам, корпоративным поручительством турецкой компании и личным поручительством бенефициара, предоставляемых ему одним из крупнейших российских банков, на общую сумму 36 миллиардов рублей для гарантирования исполнения ею обязательств по договору генерального подряда;

# ОПЫТ

- Консультирование крупнейшего китайского банка развития в отношении кредитов российским государственным банкам для финансирования строительства завода минеральных удобрений на Дальнем Востоке на сумму порядка 100 миллиардов рублей, включая ограниченную комплексную проверку заемщиков, проверку проектной и кредитной документации, с точки зрения российского законодательства, а также выдачу российского юридического заключения по заемщикам и финансовым документам, стороной которых они являются;
- Консультирование корейской нефтяной компании в отношении продажи прав по внутригрупповым займам, предоставленных совместному предприятию в Казахстане и его акционеру, находящемуся в Голландии, на общую сумму 45 миллионов долларов США;
- Сопровождение проекта по привлечению частного финансирования в крупный сельскохозяйственный холдинг. Правовая экспертиза (due diligence), предваряющая залог крупного пакета акций открытого акционерного общества (производство в сфере сельского хозяйства);
- Успешная защита интересов российского гражданина в споре с европейским инвестиционным банком по причине приостановки всех операций по счетам данного лица и предъявления требований о раскрытии источников денежных средств по операциям за предшествующие 5 лет со ссылкой на принятые ЕС санкции.
- Консультирование на регулярной основе Европейских финансовых институтов таких как: BlueOrchard Microfinance Fund, Triodos Funds B.V., Arbor FS Ltd, SYMBIOTICS S.A. Microfinance Initiative for Asia (MIFA) Debt Fund SA, SICAV-SIF, Frankfurt School Financial Services UK LTD, SIFEM AG ACTING BY OBVIAM AG, GLOBAL ACCESS FUND LP, HANSAINVEST Finance I GmbH & Co. и других финансовых институтов по предоставлению кредитов ведущим Банкам и Микрофинансовым организациям с целью дальнейшего кредитования среднего и малого бизнеса в Таджикистане включая подготовку юридических заключений;
- Консультирование ICBC STANDARD BANK по банковскому и налоговому законодательству Таджикистана и юридическое сопровождение сделки по привлечению внешнего кредита в размере 150 миллионов долларов США местной таджикской горнорудной компании со 100% китайским участием (подготовка юридических заключений, договоров о залоге (движимое, недвижимое имущество) и т. д.);
- Консультирование на регулярной основе Французского финансового института SOCIÉTÉ DE PROMOTION ET DE PARTICIPATION POUR LA COOPÉRATION ÉCONOMIQUE S.A. (PROPARCO) по предоставлению кредитов ведущим Банкам и Микрофинансовым организациям с целью дальнейшего кредитования среднего и малого бизнеса в Таджикистане, включая подготовку юридических заключений;
- Консультирование на регулярной основе крупных глобальных финансовых институтов развития, таких как: Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Азиатский банк развития, банк развития Китая, а также международных банков, инвестиционных фондов и частных компаний по различным видам финансирования, предоставляемого ведущим банкам и крупным промышленным предприятиям в Таджикистане, включая подготовку юридических заключений;

# ОПЫТ

---

- Консультирование банка в ходе предоставления рефинансирования одному из крупнейших производителей кондитерской продукции в Украине (включая подготовку транзакционной документации и выпуск юридического заключения в пользу кредитора);
- Консультирование клиента в процессе предоставления ведущей лизинговой компании в Украине многомиллионной кредитной линии, номинированной в украинской гривне (один из первых случаев предоставления финансирования международной финансовой организацией в национальной валюте);
- Консультирование одного из крупнейших украинских банков в связи с привлечением линии торгового финансирования от Международной финансовой организации;
- Консультирование региональной золотодобывающей компании по вопросам реструктуризации долгов, возникающих из договоров залогового кредита с двумя международными кредитными организациями и ведущим армянским коммерческим банком;
- Консультирование нидерландских и люксембургских инвестиционных фондов по вопросам долговых инвестиций в частные банки, базирующиеся в Республике Армения;
- Консультирование крупных местных инвесторов по требованиям и процедурам регистрации и деятельности кредитной организации в Республике Армения;
- Открытие банковских счетов для корпоративных и индивидуальных клиентов в Bank of Cyprus, в зарубежных банках ЕС и на платформах платежных систем (таких как Business Revolut);
- Подготовка юридического заключения для кипрской компании с анализом ее способности выступать поручителем по кредиту, выдаваемому международным банком дочерней компании кипрской компании за рубежом;
- Консультирование клиента в отношении приобретения Digitally Inspired LTD (Великобритания) компанией Intelias, расширения присутствия в Великобритании, Украине, Польше, Германии, США, Болгарии, Хорватии, Испании, Португалии, Колумбии, Индии и ОАЭ. Проведение комплексной проверки официальных документов в Реестре;
- Консультирование на регулярной основе крупных глобальных институтов развития, таких как Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Азиатский фонд развития, Банка развития Китая, а также международных банков, инвестиционных фондов и частных компаний по различным финансовым инструментам, предоставленным ведущим банкам и крупным промышленным предприятиям в Кыргызстане, Казахстане и Таджикистане;
- Консультирование консорциума крупных Китайских банков в связи с синдицированным обеспеченным кредитом в размере 5 миллиардов долларов США в рамках проекта Центральноазиатского газопровода в Узбекистане;

# ОПЫТ

---

- Консультирование крупного Китайского правительственного банка по вопросам проектного финансирования и обеспечения безопасности в рамках мульти - юрисдикционного газопровода Туркменистан-Узбекистан-Казахстан-Китай на сумму 3 миллиарда долларов США;
- Представление интересов клиентов при получении разрешений регулирующих органов и лицензировании;
- Консультирование клиента по вопросам создания структур управления инвестициями и паевых инвестиционных фондов, а также заключения соответствующих базовых соглашений;
- Консультирование клиентов по вопросам выдвижения исламских финансовых структур, потребительского финансирования Муабаха, Иджара, Мудароба и Вакала, включая подготовку соответствующих документов.

# КЛЮЧЕВЫЕ КОНТАКТЫ



**Умми Джалилова**

Управляющий партнер  
Баку, Азербайджан

T: +994 51 855 5145  
E: ujalilova@gratanet.com



**Хорен Насибян**

Управляющий партнер  
Ереван, Армения

T: +374 9819 0000  
E: khnasibyan@gratanet.com



**Александр Корсак**

Партнер  
Минск, Беларусь

T: +375 293 73 55 00  
E: akorsak@gratanet.com



**София Роинишвили**

Партнер  
Тбилиси, Грузия

T: +995 32 292 1878  
E: sofia.roinishvili@gratanet.com



**Марина Кахиани**

Партнер  
Алматы, Казахстан

T: +7 701 725 1269  
E: mkahiani@gratanet.com



**Шаймерден Чиканаев**

Партнер  
Алматы, Казахстан

T: +7 701 787 8020  
E: schikanayev@gratanet.com



**Лия Акжанова**

Партнер  
Астана, Казахстан

T: +7 701 523 84 68  
E: lakzhanova@gratanet.com



**Клеопатра Лоизу**

Глава Департамента  
международного бизнеса  
Лимасол, Кипр

T: +357 25 35 2341  
E: cloizou@gratanet.com



**Гульнур Нуркеева**

Партнер  
Пекин, Китай

T: +86 10 85 098 768  
E: gn@gratanet.com



**Нурлан Кыштобаев**

Партнер  
Бишкек, Кыргызстан

T: +996 775 58 0081  
E: nkyshtobaev@gratanet.com



**Игорь Попа**

Старший партнер  
Кишинев, Молдова

T: +49 69509565401  
E: ipopa@gratanet.com



**Болормаа Володя**

Партнер  
Улан-Батор, Монголия

T: +976 990 850 31  
E: bvolodya@gratanet.com

# КЛЮЧЕВЫЕ КОНТАКТЫ



**Иссам Дахман**

Управляющий партнер  
Дубай, ОАЭ

T: +971 56 656 4745  
E: idahman@gratanet.com



**Вячеслав Хоровский**

Управляющий партнер  
Москва, Россия

T: +7 495 660 1184  
E: vkhorovskiy@gratanet.com



**Инна Макарова**

Партнер, адвокат  
Ростов-на-Дону, Россия

T: +7 928 160 7642  
E: imakarova@gratanet.com



**Дмитрий Самигуллин**

Управляющий партнер  
Самара, Россия

T: +7 927 692 0522  
E: dsamigullin@gratanet.com



**Владимир Комаров**

Управляющий партнер  
Санкт-Петербург, Россия

T: +7 812 384 4838  
E: vkomarov@gratanet.com



**Алия Аралбаева**

Партнер  
Лондон, Великобритания

T: +44 7949 288 456  
E: aaralbayeva@gratanet.com



**Камолиддин Мухамедов**

Партнер  
Душанбе, Таджикистан

T: +992 44 620 4163  
E: kmukhamedov@gratanet.com



**Икбал Саид Алауддин**

Управляющий партнер  
Ашхабад, Туркменистан

T: +993 6105 0586  
E: isaidalauddin@gratanet.com



**Адил Али Джейлан**

Старший партнер  
Стамбул, Турция

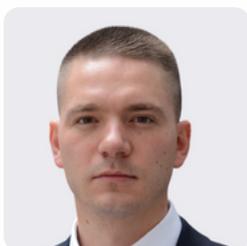
T: +90 212 465 66 99  
E: ali.ceylan@gratanet.com



**Атабек Шарипов**

Партнер  
Ташкент, Узбекистан

T: +9 9890 370 1847  
E: asharirov@gratanet.com



**Валерий Савва**

Партнер  
Киев, Украина

T: +38 098 411 6611  
E: vsavva@gratanet.com

# GRATA INTERNATIONAL

## О НАС

GRATA International - динамично развивающаяся международная юридическая фирма для обслуживания проектов в странах бывшего СССР и Восточной Европе.



Самое полное покрытие региона сетью офисов, наличие высокопрофессиональной команды, обученной вести трансграничные проекты.

Репутация и опыт фирмы подтверждена рецензиями от транснациональных клиентов и ведущими международными рейтингами.

Широкая сеть офисов, работающих в единой системе и платформе создает большое удобство для клиентов.

Любой офис для каждого из своих клиентов может выступать в роли «one stop shop» и обеспечивать доступ к услугам в других городах и странах.

## ФАКТЫ О GRATA INTERNATIONAL

 **> 22**  
стран присутствия

 **> 31**  
лет успеха

 **> 250**  
профессионалов

 **> 15**  
специализаций

  
**7 700+**  
клиентов

  
**15 000+**  
проектов

### Признание

GRATA International ежегодно признается лучшей ведущими международными рейтингами: The Legal 500, Chambers Global, Chambers AsiaPacific, IFLR1000, Who's Who Legal, Asialaw Profiles и удостоена наград за лучшие сделки по признанию China Business Law Journal.

«Юридическая фирма GRATA International создала удобный однооконный интерфейс для работы со всеми поддерживаемыми юрисдикциями»

The Legal 500, 2022













# МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРИСУТСТВИЕ



 **Интегрированные  
офисы**

**Азербайджан**  
Баку

**Монголия**  
Улан-Батор

**Беларусь**  
Минск

**Россия**  
Москва  
Ростов-на-Дону  
Санкт-Петербург

**Грузия**  
Тбилиси

**Таджикистан**  
Душанбе

**Казахстан**  
Астана  
Алматы  
Атырау  
Ақтау,  
др.

**Узбекистан**  
Ташкент

**Кыргызстан**  
Бишкек

**Украина**  
Киев

**Молдова**  
Кишинев

 **Ассоциированные  
офисы**

**Армения**  
Ереван

**Кипр**  
Лимасол

**Россия**  
Самара

**Туркменистан**  
Ашхабад

**Турция**  
Стамбул

**ОАЭ**  
Дубай

 **Представительства**

**Великобритания**  
Лондон

**Германия**  
Франкфурт-на-Майне

**Китай**  
Пекин

**Малайзия**  
Куала-Лумпур

**США**  
Нью-Йорк

**Швейцария**  
Цюрих