



GRATA
INTERNATIONAL

БАНКИ И ФИНАНСЫ

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

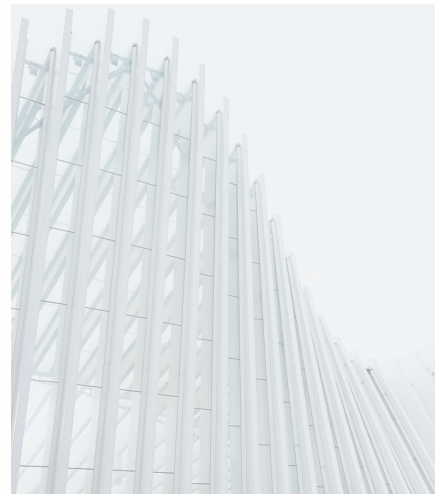
- Консультирование крупного российского банка по вопросам поручительства азербайджанских юридических и физических лиц, включая подготовку формального юридического заключения по договорам поручительства и поручителям;
- Консультирование немецкого банка в отношении договора займа с азербайджанской компанией 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 KEPCO 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 Чиканаяев

Партнер
Алматы, Казахстан

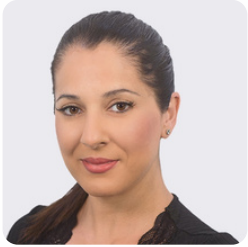
T: +7 701 787 8020
E: schikanayev@gratanet.com



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

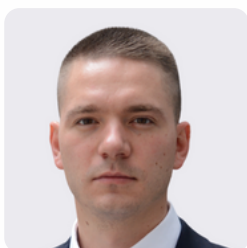
T: +90 212 465 66 99
E: ali.ceylan@gratanet.com



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

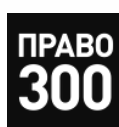
GRATA International ежегодно признается лучшей ведущими международными рейтингами: The Legal 500, Chambers Global, Chambers AsiaPacific, IFLR1000, Who's Who Legal, Asialaw Profiles и удостоена наград за лучшие сделки по признанию China Business Law Journal.

«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
Актау,
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