

Шановні клієнти!

На виконання вимог Постанови НБУ № 8 від 02 січня 2019 «Про затвердження Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції» (надалі - ПНБУ 8), UKRSIBBANK запитує додаткові документи в залежності від виявленого(их) індикатора(ів) сумнівних операцій.

Для оперативного проведення валютних операцій, просимо вас при формуванні пакету додаткових документів на запит UKRSIBBANK, користуватись рекомендаціями, що наведені нижче.

З повагою,
UKRSIBBANK BNP Paribas Group

РЕКОМЕНДАЦІЇ

ЩОДО ОФОРМЛЕННЯ ПАКЕТУ ДОДАТКОВИХ ДОКУМЕНТІВ ДЛЯ ПРОВЕДЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ

та ПОРЯДОК ПОДАННЯ ДОКУМЕНТІВ ДО ОБСЛУГОВУЮЧОГО ВІДДІЛЕННЯ:

- Копії документів та/або оригінали листів на паперових носіях з інформацією про вашу організацію мають бути завірені підписом керівника (уповноваженої ним особи). Копії документів у електронному вигляді надсилаються з накладанням електронного цифрового підпису керівника (уповноваженої ним особи) вашої організації.
- Копії документів на паперових носіях, що запитуються по вашому контрагенту (нерезиденту), мають бути завірені підписом керівника (уповноваженої ним особи) вашої організації. Документи мають містити підпис керівника нерезидента (уповноваженої ним особи) та печатку за наявності. У разі подання нерезидентом копій документів у електронному вигляді, такі документи надсилаються з накладанням електронного цифрового підпису керівника (уповноваженої ним особи) вашої організації.
- Документи, складені іноземною мовою (крім російської), мають бути перекладені на українську мову. Переклад засвідчується підписом керівника (уповноваженої ним особи) вашої організації або підписом уповноваженого перекладача.
- Перелік документів не є вичерпним, АТ УКРСИББАНК може додатково запитувати документи для більш детального аналізу інформації про валютну операцію та її учасників.

№ Індикаторів ¹ згідно з ПНБУ 8	Перелік додаткових документів за наявності індикаторів сумнівних операцій, з яких формується запит банку	Опис, вимоги до оформлення додаткових документів
13 21 22 23 24 25 31 32 33 34 41 42 43 51 61 71 72 73 91	<p>Лист/документ з інформацією щодо структури власності², кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) вашої організації.</p> <p>Приклад схеми структури власності:</p> <pre> graph TD F1[Фізична особа 1 (громадянство, країна постійного проживання)] -- 10% --> TOV1[ТОВ «Юридична особа 1» (країна реєстрації)] TOV1 -- 10% --> TOV2[ТОВ «Юридична особа 2» (країна реєстрації)] TOV1 -- 30% --> TOV3[ТОВ «Юридична особа 3» (країна реєстрації)] TOV1 -- 50% --> PAT4[ПАТ «Юридична особа 4» (країна реєстрації)] TOV3 -- 100% --> TOV5[ТОВ «Юридична особа 5» (країна реєстрації)] PAT4 -- 50% --> PAT5[ПАТ «Юридична особа 5» (країна реєстрації)] PAT4 -- 50% --> PAT6[ПАТ «Юридична особа 6» (країна реєстрації) (номінальний управитель)] PAT5 -- 100% --> A[239 акціонерів] PAT6 -- 100% --> TOV7[ТОВ «Юридична особа 7» (країна реєстрації)] TOV7 -- 100% --> F2[Фізична особа 2 (громадянство, країна постійного проживання, дата народження)] F2 --> K[Контролер] TOV5 --> F3[1 Фізична особа 2 (60%) 2 Фізична особа 3 (40%) Брат фізичної особи 2 (громадянство, країна постійного проживання, дата народження)] F3 --> K </pre>	<p>Актуальна інформація з датою оформлення, зі схемою структури власності вашої організації, засвідчена підписом керівника/уповноваженої ним особи, що свідчить про наявність або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) згідно з прикладом. Інформація має містити схематичну структуру, що включає всі проміжні рівні та номінальних власників(за наявності), та інформацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> По власникам - фізичним особам: <ul style="list-style-type: none"> - ПІБ фізичних осіб; - країна громадянства; - країна постійного проживання (резидентності); - частка власності у відсотках (%); По власникам – ЮО³: <ul style="list-style-type: none"> - Офіційне найменування організації; - країна реєстрації; - частка власності у відсотках (%). По акціонерним товариствам: якщо акції знаходяться у вільному обігу зазначається назва фондової біржі та перелік власників (контролерів) за останнім розкриттям інформації згідно

¹ - Індикатори сумнівних операцій, що зазначені в ПНБУ 8, кожен індикатор має своє цифрове значення (зазначено в таблиці).

² - Структура власності - це система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу визначити всіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь в юридичній особі, у тому числі відносини контролю між ними щодо юридичної особи

³ - ЮО – юридична особа

		<p>правил біржі. ДЛЯ ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ: крім кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) зазначаються особи, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу ЮО³, що здійснює виплату дивідендів</p>
<p>13 21 22 23 24 25 31 32 33 34 41 42 43 51 71 72 91</p>	<p>Лист/документ від контрагента (нерезидента) щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) організації контрагента.</p> <p>Приклад схеми структури власності:</p>	<p>Актуальна інформація з датою оформлення, засвідчена підписом керівника/уповноваженої ним особи (печаткою за наявності) контрагента (нерезидента), зі схемою структури власності організації контрагента - нерезидента, що свідчить про наявність або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів). Інформація має містити схематичну структуру, що включає всі проміжні рівні та номінальних власників(за наявності), та інформацію :</p> <ul style="list-style-type: none"> По власникам - фізичним особам: <ul style="list-style-type: none"> - ПІБ фізичних осіб; - країна громадянства; - країна постійного проживання (резидентності); - частка власності у відсотках (%); По власникам –ЮО³: <ul style="list-style-type: none"> - Офіційне найменування організації; - країна реєстрації; - частка власності у відсотках (%). По акціонерним товариствам: якщо акції знаходяться у вільному обігу зазначається назва фондової біржі та перелік власників (контролерів) за останнім розкриттям інформації згідно правил біржі.
<p>21 22 23 25 31 32 33 34 41 42 43 61 71 72 91</p>	<p>Лист від контрагента (нерезидента) або інший документ з описом змісту діяльності нерезидента, що фактично ним здійснюється.</p>	<p>Актуальна інформація з датою оформлення, засвідчена підписом керівника/уповноваженої ним особи (печаткою за наявності) контрагента (нерезидента), із зазначенням конкретної галузі економіки, виду господарської діяльності, від якої(яких) компанія контрагента отримує основний дохід.</p> <p>!!! Статут компанії в якості документа про зміст діяльності не розглядається.</p>
<p>41 42 43</p>	<p>Договори довірчого управління (трастові договори, трастові декларації), запитуються у контрагента (нерезидента)</p>	<p>Копії документів, що укладені між номінальним та реальним власниками компанії про володіння активами компанії, оформлені за міжнародними звичаями або місцевими нормами країни реєстрації (Trust Deed/ Trust Declaration, Trust Agreement). При відсутності в структурі власності номінальних власників надається лист (-и) від імені та за підписом власника(-ів) про відсутність трастових документів, заверений підписом (печаткою за наявності) компанії контрагента (нерезидента).</p>
<p>43 91</p>	<p>Лист від контрагента (нерезидента) з поясненням мотивів вибору банку, можливості дистанційного розпорядження рахунком, наявності уповноважених довірених осіб.</p>	<p>Лист з датою оформлення, засвідчений підписом керівника/уповноваженої ним особи (печаткою за наявності) контрагента (нерезидента), що пояснює причини відкриття/використання рахунків у банках-нерезидентах, віднесених до ризикових. Інформація має підтвердити наявність можливості розпорядження рахунком, якщо географічне розташування компанії нерезидента відрізняється від розташування банку та розкрити осіб, що уповноважені розпоряджатися рахунками.</p>
<p>11 12 13 81 82</p>	<p>• Інформація/документи, що підтверджують джерела походження власних коштів, власні фінансові можливості.</p>	<p>Лист з датою оформлення, із додаванням підтвердних документів. Джерелами походження коштів можуть бути:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дохід, отриманий від реалізації продукції, надані послуги, виконанні роботи. <p>Підтвердними документами доходу можуть бути:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виписки по рахунку/ам вашої організації у разі обслуговування в іншому банку; - якщо кошти отримані, як фінансова допомога або її повернення - виписки по рахунку/ам контрагентів у разі обслуговування контрагентів в іншому банку; • дохід, отриманий від продажу майна; • використання відсотків по депозиту; • використання коштів від збільшення статутного фонду організації (безготівкове) тощо.

		Для фізичних осіб джерелами походження коштів (уключаючи кошти, що є спільною сумісною власністю подружжя), додатково, можуть бути: отримання спадку, набуття права на скарб, заробітна плата фізичної особи, дохід отриманий від продажу рухомого/нерухомого майна, виплати відповідно до умов цивільно-правових угод тощо
11 12 13 21 22 23 24 31 32 33	Фінансова звітність з відміткою/квитанцією державного органу про її отримання/прийняття А) Від юридичної особи та ФОП ⁴ : - баланс ЮО; - звіт про фінансові результати ЮО; - податкова декларація з податку на прибуток з додатками, - або Податкова декларація ФОП ⁴ - або звітність ПФ ⁵	Фінансова звітність встановленого зразку на останню звітну дату (в залежності від періодичності подання клієнтом – щорічна або квартальна), засвідчена підписом керівника (уповноваженої ним особи) вашої організації. Подання до державного органу підтверджується відміткою або квитанцією, органів статистики або ДФСУ (податкової). В залежності від індикатора запитується один або декілька видів звітності.
34 41 42 43 51 61 71 72 73	Б) Від фізичної особи: - або Декларація про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для резидента) або Декларація про майно, доходи, витрати і зобов'язання фінансового характеру або Декларація особи, уповноваженої на виконання функцій держави або органу місцевого самоврядування або Податкова декларація іноземної держави з відміткою контролюючого органу про отримання (для нерезидентів за наявності), - або довідка відповідного державного органу України про суми виплачених доходів та сплачених податків	Документи встановленого зразку на останню звітну дату або за період за 3 останні роки, з необхідними відмітками та печатками контролюючих органів. Довідка ДФСУ про суми виплачених доходів та сплачених податків надається за останні 12 кварталів В банк надаються копії, засвідчені підписом фізичної особи власника документів.
51	Лист від вашої організації з розшифровкою кредиторської заборгованості на звітну дату балансу та поясненням, чому оплата товару не здійснювалась своєчасно;	Лист з датою оформлення, та поясненнями стосовно: ▪ які суми обліковуються у рядку 1615 наданого балансу (в гривні та в іноземній валюті/в гривневому еквіваленті), із виділенням суми заборгованості за конкретним контрактом, що знаходиться на розгляді; ▪ поясненням, чому оплата товару не здійснювалась своєчасно. Або оборотно-сальдова відомість за рахунками 631/632 на дату наданого балансу та лист з поясненнями затримки в оплаті.
24	Лист від вашої організації або контрагента з розрахунком вартості робіт(послуг)/ Калькуляція (кошторис) / Прайс-лист, що є публічною пропозицією / Інша інформація щодо цінових пропозицій на ринку однорідної продукції/робіт/послуг/активу/ порівнянням вартості зовнішнього залучення з пропозиціями на ринку.	Лист та/або документальні підтвердження з поясненням та обґрунтуванням вартості продукції/робіт/послуг/активу/зовнішнього залучення, що свідчать про відповідність цін ринковим, наприклад: прайс-лист, акт цінової експертизи, посилання на інтернет-сторінки офіційних джерел (державні закупівельні сайти, біржі тощо) публічні цінові або вартісні пропозиції на ринку (огляд та посилання на інтернет-сторінки), або підтвердження інформації щодо індивідуальності/ексклюзивності товарів/послуг/робіт, які не мають аналогів на ринку.
25	Лист з поясненням причини виникнення заборгованості по контракту	Лист вашої організації з датою оформлення та поясненнями стосовно: - суми заборгованості за контрактом, що знаходиться на розгляді; - пояснення причини виникнення заборгованості; - заходів, які були вжиті для погашення заборгованості; - питання, чому при наявності заборгованості ініціюється наступна передплата на користь нерезидента-контрагента.
31	Лист від вашої організації з поясненням причин здійснення розрахунків на користь 3-ої сторони.	Лист з датою оформлення, із поясненням, хто та з яких причин ініціював внесення змін до переліку учасників операції. Наприклад: ліквідація, реорганізація, перерозподіл функцій між пов'язаними структурами та інше
31 32 33	Договір щодо заміни сторін у зобов'язанні (під час зміни боржника та/або кредитора: договір поруки, відступлення, експортний договір для імпорту без ввезення, тощо)	Окремий від імпортного контракту, двух- або трьох- сторонній договірний документ, на підставі якого виникли зміни до договору, що розглядається.
31 32	Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за зазначеними вище договорами	Лист /копія SWIFT- повідомлення/ акт звірки за заборгованістю між первісним та новим учасником операції/ тощо, в якому сума

⁴ ФОП - фізична особа - підприємець

⁵ ПФ – пайовий інвестиційний фонд

33	заміни сторін	платежу/зобов'язання відповідає сумі відступленого права вимоги, переведення боргу, тощо
61	<p>Документи від вашої організації щодо сплати податку на прибуток (доходи) нерезидента або документи, що є підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування прибутку (доходів) нерезидента:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) довідка податкового органу за стандартною формою або 2) лист вашої організації з розрахунком та банківський документ про сплату та довідка нерезидента для застосування міжнародних угод про уникнення подвійного оподаткування. 	<ol style="list-style-type: none"> 1) Довідка згідно наказу МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ N 1264 від 03.12.2012 (або останніх змін до документу) або 2) Лист вашої організації з датою оформлення, що містить: <ul style="list-style-type: none"> • найменування резидента, який здійснює на користь нерезидента виплату доходів із джерелом їх походження з України (найменування, код ЄДРПОУ); • повну назву нерезидента, який є одержувачем доходу; • розрахунок сум прибутку (доходів) нарахованого (сплаченого) на користь нерезидента із зазначенням періоду, у якому виплачувався дохід; • суму утриманого з них податку на прибуток (доходи) нерезидента або надані нерезидентом документи і разі самостійного нарахування і сплати податку нерезидентом та платіжне доручення з відміткою Банку про виконання, або підтвердженням іншого банку по електронній пошті НБУ (якщо це не АТ «УКРСИББАНК») та належним чином легалізована, перекладена довідка (або її нотаріально засвідчена копія), яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України про уникнення подвійного оподаткування (у випадку звільнення (зменшення) від оподаткування прибутку (доходів) нерезидента) на поточний рік.
61	Лист від вашої організації з підтвердженням дотримання вимог законодавства України по виплаті дивідендів в залежності від форми власності (ТОВ та АТ)	<p>Лист вашої організації з датою оформлення з підтвердженням, що на дату прийняття рішення про виплату дивідендів згідно ст 27 Закону N 2275-VIII <i>По ТОВ:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) товариство не має незавершених розрахунків з учасниками товариства у зв'язку із припиненням їх участі у товаристві або з правонаступниками учасників товариства відповідно до Закону; 2) майна товариства достатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, та буде достатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати. 3) учасники товариства повністю внесли свої вклади до статутного капіталу або ст. 31 Закону № 514-VI <p><i>По АТ при виплаті по простим акціям:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) звіт про результати розміщення акцій зареєстровано у встановленому законодавством порядку; 2) власний капітал товариства більше, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю. 3) товариство не має зобов'язання про викуп акцій по обов'язковому викупу; 4) поточні дивіденди за привілейованими акціями виплачено повністю (за їх наявності). <p><i>По АТ при виплаті за привілейованими акціями:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) звіт про результати розміщення акцій зареєстровано у встановленому законодавством порядку; 2) до виплат за привілейованими акціями цього класу проведені виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.
73	Розгорнутий (постатейний) кошторис та/або інші документи, що обґрунтовують потребу у фінансуванні закордонної діяльності відокремленого підрозділу без створення юридичної особи	Кошторис та/або Лист вашої організації з додаванням підтвердних документів (Положення про відокремлений підрозділ, договір оренди приміщення тощо), з зазначенням кількості працівників, періоду фінансування, статей та сум витрат, з яких складається сума валютної операції з перерахування коштів на рахунок власної філії, представництва або іншого відокремленого підрозділу

- а)** Виробник товару, відправник товару та одержувач коштів є різними суб'єктами господарювання і їх зв'язок у групі/корпорації не явний;
- б)** Одержувач коштів є суб'єктом Великої Британії і здійснює розрахунки через рахунок у банку іншої країни;
- в)** Контракти/операції клієнтів сектору Рітейл , предметом яких є туристичні послуги
- г)** Контракти/операції , предметом яких є транспортно-експедиційні послуги, якщо країна реєстрації одержувачів коштів не відповідає географічному регіону здійснюваних перевезень
- д)** Повернення попередньої оплати за експорт

- а)** Лист вашої організації з поясненнями економічної доцільності та описом бізнес-схеми операцій
- б)** Лист з поясненнями контрагента щодо мотивів вибору банку можливості дистанційного розпорядження рахунком, наявності уповноважених довірених осіб.
- в)** Звіт туроператора згідно форми № 1-туризм (річна)з відміткою державного органу про його подання/прийняття **або** Лист з поясненнями вашої організації щодо причин ненадання звіту туроператора
- г)** Лист вашої організації з поясненнями економічної доцільності та описом бізнес-схеми операцій
- д)** Акти звірки з нерезидентом, лист з поясненням щодо невиконання зобов'язань за контрактом