

**Шановні клієнти!**

**Для отримання дозволу на проведення вашої фінансової операції в НБУ та виконанням вимог Постанови НБУ № 369 від 15 серпня 2016 «Про затвердження Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників» (надалі - ПНБУ 369), UKRSIBBANK запитує додаткові документи в залежності від виявленого(их) індикатора(ів) ризикових операцій.**

**Для оперативного проведення валютних (імпортних) 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 ІМПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ПОРЯДОК ПОДАННЯ ДОКУМЕНТІВ ДО ОБСЛУГОВУЮЧОГО ВІДДІЛЕННЯ:**

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Перелік документів не є вичерпним, АТ «Укрсиббанк» може додатково запитувати документи для більш детального аналізу інформації про фінансову операцію та її учасників.

№ Індикаторів згідно з ПНБУ 369	Перелік додаткових документів за наявності індикаторів ризикових операцій, з яких формується запит банку	Опис, вимоги до оформлення додаткових документів
21 22 23 24 25 31 32 33 34 41 42 43 51 61 71 72 81	<p>Анкета або лист з інформацією щодо <b>структури власності<sup>2</sup></b>, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) вашої організації.</p> <p><b>Приклад описання структури власності:</b></p>	<p>Актуальна інформація з датою оформлення, із зазначенням структури власності вашої організації, що свідчить про наявність або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) згідно з прикладом. Інформація по власникам зазначається у форматі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ По власникам - фізичним особам:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- ПІБ фізичних осіб-кінцевих бенефіціарів (власників/контролерів);</li> <li>- країна громадянства, країна резидентності;</li> <li>- частка власності у відсотках (%);</li> </ul> </li> <li>■ По власникам – <b>ЮО<sup>3</sup></b>:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- найменування організації;</li> <li>- країна реєстрації;</li> <li>- частка власності (у %).</li> </ul> </li> <li>■ По акціонерним товариствам: якщо акції знаходяться у вільному обігу зазначається назва фондової біржі.</li> </ul>

<sup>1</sup> - Індикатори ризикових операцій, що зазначені в ПНБУ 369, кожен індикатор має своє цифрове значення (зазначено в таблиці).

<sup>2</sup> - 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

<sup>3</sup> - ЮО – юридична особа

21 22 23 24 25 31 32 33 34 41 42 43 51 71 72 81	Лист/документ від контрагента (нерезидента) щодо <b>структури власності</b> , кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) організації контрагента.	Актуальна інформація з датою оформлення, засвідчена підписом керівника/уповноваженої ним особи (печаткою за наявності) контрагента (нерезидента), із зазначенням структури власності організації Нерезидента, що свідчить про наявність або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) згідно з прикладом.  <u>Інформація по власникам зазначається у форматі:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ По власникам - фізичним особам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- ПІБ фізичних осіб-кінцевих бенефіціарів (власників/контролерів);</li> <li>- країна громадянства, країна резидентності;</li> <li>- частка власності у відсотках (%);</li> </ul> </li> <li>▪ По власникам - ЮО: <ul style="list-style-type: none"> <li>- найменування організації;</li> <li>- країна реєстрації;</li> <li>- частка власності (у %).</li> </ul> </li> <li>▪ По акціонерним товариствам: якщо акції знаходяться у вільному обігу зазначається назва фондової біржі.</li> </ul>
21 22 23 25 31 32 33 34 41 42 43 61 71 72 81	Лист від контрагента (нерезидента) або інший документ з описом <b>змісту діяльності</b> нерезидента, що фактично ним здійснюється.	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.  <b>!!! Статут компанії в якості документа про зміст діяльності не розглядається.</b>
21 22 23	Лист від вашої організації з поясненням <b>суті та мети</b> операції та інформацією про її запланований розмір.	Лист з датою оформлення, що пояснює законну мету та економічну доцільність операції, що не є характерною для звичайної господарської діяльності вашої організації
41 42 43	Договори довірчого управління ( <b>трастові договори</b> , трастові декларації), запитуються у контрагента (нерезидента)	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, завірених підписом (печаткою за наявності) компанії контрагента (нерезидента).
43	Лист від контрагента (нерезидента) з поясненням <b>мотивів вибору банку.</b>	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. Підтвердити наявність можливості розпорядження рахунком, якщо географічне розташування компанії нерезидента відрізняється від розташування банку (інші країни тощо).
11 12	Інформація/документи, що підтверджують <b>джерела</b> походження власних коштів, власні фінансові можливості.	Лист з датою оформлення, із додаванням підтвердних документів. Джерелами походження коштів можуть бути: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ дохід, отриманий від реалізації продукції, надані послуги, виконанні роботи.</li> </ul> Підтвердними документами доходу можуть бути: <ul style="list-style-type: none"> <li>- виписки по рахунку/ам вашої організації у разі обслуговування в іншому банку;</li> <li>- якщо кошти отримані, як фін.допомога або її повернення - виписки по рахунку/ам контрагентів у разі обслуговування контрагентів в іншому банку,</li> <li>▪ дохід, отриманий від продажу майна;</li> <li>▪ використання відсотків по депозиту;</li> <li>▪ використання коштів від збільшення статутного фонду організації (безготівкове) тощо;</li> </ul> <u>Для фізичних осіб джерелами походження коштів, додатково, можуть бути:</u> отримання спадку, набуття права на скарб, заробітна плата фізичної особи тощо

11 12	<p>Фінансова звітність (подається до Банку з відміткою (квитанцією) органу ДФСУ (податкової) або з відміткою органу ДССУ (статистики))</p> <p>А) Від юридичної особи та ФОП<sup>4</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- баланс ЮО;</li> <li>- звіт про фінансові результати ЮО;</li> <li>- податкова декларація, додатки до податкової декларації, інша фінансова звітність (ФОП та ЮО)</li> </ul>	<p>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.</p> <p>Звітність подається до банку з відміткою органів статистики або ДФСУ (податкової)</p>
51	<p>Б) Від фізичної особи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- або декларації про майновий стан і доходи з відміткою контролюючого органу України/іноземної держави (для резидентів/для нерезидентів за наявності),</li> <li>- або довідка ДФСУ про суму сплачених податків з доходів фіз.особи.</li> </ul>	<p>Документи встановленого зразку на останню звітну дату, з необхідними відмітками та печатками контролюючих органів, в банк надаються копії, засвідчені підписом фізичної особи, власника документів, або за підписом керівника (уповноваженого ним особи) вашої організації.</p>
51	<p>Баланс вашої організації на останню звітну дату, з відміткою (квитанцією) органу ДФСУ (податкової) або ДССУ (статистики);</p>	<p>Фінансова звітність встановленого зразку на останню звітну дату (в залежності від періодичності подання звітності), засвідчена підписом керівника (уповноваженої ним особи) вашої організації. Подання до державного органу підтверджується відміткою або квитанцією.</p>
51	<p>Лист від вашої організації з розшифровкою кредиторської заборгованості на звітну дату балансу та поясненням, чому оплата товару не здійснювалась своєчасно;</p>	<p>Лист з датою оформлення, та поясненнями стосовно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> <li>▪ поясненням, чому оплата товару не здійснювалась своєчасно.</li> </ul> <p>Або оборотно-сальдова відомість за рахунками 631/632 на дату наданого балансу та лист з поясненнями затримки в оплаті.</p>
24	<p>Лист від вашої організації з розрахунком вартості послуг/робіт; або прайс- лист від виробника товару</p>	<p>Лист та/або документальні підтвердження (прайс-лист, акт цінової експертизи тощо), з поясненням та обґрунтуванням вартості товарів/послуг, що свідчать про відповідність цін ринковим, наприклад: посилання на інтернет-сторінки офіційних джерел (державні закупівельні сайти, біржі тощо), або підтвердження інформації щодо індивідуальності/ексклюзивності товарів/послуг/робіт, які не мають аналогів на ринку.</p>
31	<p>Лист від вашої організації з поясненням причин здійснення розрахунків на користь 3-ої сторони.</p>	<p>Лист з датою оформлення, із поясненням, хто та з яких причин ініціював внесення змін до переліку учасників операції. Наприклад: ліквідація, реорганізація, переуступка боргу з вказанням причин та інше</p>
31 32 33	<p>Договір щодо заміни сторін у зобов'язанні (під час зміни боржника та/або кредитора: договір поруки, відступлення, експортний договір для імпорту без ввезення, тощо)</p>	<p>Окремий від імпортного контракту, двух- або трьох- сторонній договірний документ, на підставі якого укладаються зміни до імпортного договору, що розглядається.</p>
31 32 33	<p>Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за зазначеними договорами;</p>	<p>Лист /копія SWIFT- повідомлення/ акт звірки за заборгованістю між первісним та новим учасником операції/ тощо, в якому сума платежу/зобов'язання відповідає сумі відступленого права вимоги, переведення боргу, тощо</p>
34	<p>Індивідуальна ліцензія НБУ в разі розрахунків за мировою угодою.</p>	<p>Згідно вимог чинного законодавства.</p>
61	<p>Звітність за періоди виплати дивідендів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Баланс ЮО</li> <li>- звіт про фінансові результати ЮО</li> <li>- податкова декларація, додатки до податкової декларації, інша звітність ЮО</li> </ul>	<p>Фінансова звітність встановленого зразку за періоди виплати дивідендів, засвідчена підписом вашої організації.</p> <p>Звітність подається до банку з відміткою ДФСУ (податкової) або ДССУ (статистики)</p>

<sup>4</sup> ФОП (фізична особа - підприємець)

61	<p>Документи від вашої організації щодо <b>сплати податку</b> на прибуток (доходи) нерезидента або документи, що є підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування прибутку (доходів) нерезидента:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) довідка податкового органу за стандартною формою <b>або</b></li> <li>2) лист вашої організації з розрахунком + банківський документ про сплату + довідка нерезидента для застосування міжнародних угод про уникнення подвійного оподаткування.</li> </ol> <p><i>Звітність подається до Банку з відміткою (квитанцією) органу ДФСУ (податкової) або з відміткою органу ДССУ (статистики)</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Довідка згідно наказу МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ N 1264 від 03.12.2012 (або останніх змін до документу)</li> <li>2) <b>Лист вашої організації</b> з датою оформлення, що містить: <ul style="list-style-type: none"> <li>• найменування резидента, який здійснює на користь нерезидента виплату доходів <u>із джерелом їх походження з України</u> (найменування, код ЄДРПОУ);</li> <li>• повну назву нерезидента, який є одержувачем доходу;</li> <li>• розрахунок сум прибутку (доходів) нарахованого (сплаченого) на користь нерезидента із зазначенням періоду, у якому виплачувався дохід;</li> <li>• суму утриманого з них податку на прибуток (доходи) нерезидента або надані нерезидентом документи у разі самостійного нарахування і сплати податку нерезидентом + <b>платіжне доручення</b> з відміткою банку про виконання, або виписка з рахунку про проведені платежі, завірена банком (якщо це не АТ «УкрСиббанк») + належним чином легалізована, перекладена <b>довідка</b> (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).</li> </ul> </li> </ol>
81	<p><u>У випадку непрозорих джерел коштів для купівлі валюти та інших ознак:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) Кошти, що отримані як фінансова допомога</li> <li>б) Кошти від продажу цінних паперів (далі- ЦП)</li> <li>в) У випадку дроблення операцій Лист-пояснення вашої організації щодо причин дроблення;</li> <li>г) Виробник товару, відправник товару та одержувач коштів є різними суб'єктами господарювання і їх зв'язок у групі/корпорації не явний;</li> <li>д) Одержувач коштів є суб'єктом Великої Британії і здійснює розрахунки через рахунок у банку Латвії;</li> <li>е) Контракти/операції клієнтів сектору Рітейл , предметом яких є туристичні послуги</li> <li>є) Контракти/операції , предметом яких є транспортно-експедиційні послуги, якщо країна реєстрації одержувачів коштів не відповідає географічному регіону здійснюваних перевезень</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>а) Лист вашої організації з датою оформлення, із поясненням зв'язку вашої організації з позикодавцем (надавачем фінансової допомоги) у значенні терміну «пов'язана особа» згідно Податкового Кодекса з <b>додаванням підтвердних документів</b>: копії договору фінансової допомоги, копій документів про джерела коштів надавача фінансової допомоги, засвідчених клієнтом (виписки, декларації, звітність, тощо). <u>Джерелом походження коштів фінансової допомоги</u> може бути: заробітна плата фізичної особи; дохід отриманий від реалізації продукції або надання послуг, виконання робіт, продажу майна; отримання спадку; набуття права на скарб тощо.</li> <li>б) Лист-пояснення вашої організації щодо <b>джерел коштів</b>, що будуть використані для купівлі валюти з додаванням: договору купівлі-продажу ЦП, інше в залежності від пояснень.</li> <li>в) Лист вашої організації з датою оформлення, із поясненням причин/обґрунтуванням сум операцій, які викликають підозри стосовно ухиляння від обов'язкових процедур з боку банку або НБУ.</li> <li>г) Лист вашої організації з поясненнями економічної доцільності та описом бізнес-схеми операцій</li> <li>д) Лист з поясненнями контрагента щодо мотивів вибору банку</li> <li>е) Звіт туроператора згідно форми № 1-туризм (річна) <b>або</b> Лист з поясненнями вашої організації щодо причин ненадання звіту туроператора</li> <li>є) Лист вашої організації з поясненнями економічної доцільності та описом бізнес-схеми операцій</li> </ol>
25	<p>Лист з поясненням <b>причини виникнення заборгованості</b> по зовнішньоекономічному контракту</p>	<p>Лист вашої організації з датою оформлення та поясненнями стосовно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- суми заборгованості за контрактом, що знаходиться на розгляді;</li> <li>- пояснення причини виникнення заборгованості;</li> <li>- заходів, які були вжиті для погашення заборгованості;</li> <li>- питання, чому при наявності заборгованості ініціюється наступна передплата на користь нерезидента-контрагента.</li> </ul>