

**Шановний клієнте, для оперативного проведення ваших операцій з купівлі іноземної валюти на МВРУ, просимо вас при перерахуванні гривні для купівлі валюти в АТ "УкрСиббанк" з поточних рахунків відкритих в інших банках, надати до банку додаткові документи:**

- 1) Довідка іншого банку, що кошти які перераховані з рахунку не є кредитними;
- 2) Виписка по рахунку в іншому банку з якого перерахована гривня для купівлі валюти в АТ "УкрСиббанк":
  - за останні 10 календарних днів, враховуючи день перерахування коштів;
  - завірена штампом банку або сформована через систему Клієнт-Банк у форматі, що не дозволяє редагувати, наприклад, pdf;

Банк запитує зазначені документи для аналізу джерел походження коштів<sup>1</sup> на виконання вимог Постанов Правління НБУ № 124 від 23.02.2015р. та № 369 від 15.08.2016р.<sup>2</sup>

З повагою,  
UKRSIBBANK BNP Paribas Group

**<sup>1</sup>Аналіз джерел походження коштів, що перераховані для купівлі валюти на МВРУ Клієнтами здійснюється банком за наступними критеріями:**

1. Аналіз на **використання кредитних коштів** (також за рахунок овердрафтів), у т.ч. в інших банках України при перерахуванні гривні для купівлі валюти на МВРУ.

(!) При виявленні банком, використання кредитних коштів банк відмовляє Клієнту у проведенні операції.

2. Аналіз на **використання інших коштів** при перерахуванні гривні для купівлі валюти на МВРУ, що **можуть викликати сумніви стосовно їх походження**, зокрема:
  - використання коштів, що надійшли як фінансова допомога;
  - використання коштів, що надійшли від продажу цінних паперів тощо.

(!) При виявленні банком, використання таких коштів, банк додатково запитує документи, з метою установаження джерел походження коштів. Наприклад, копія договору фінансової допомоги або купівлі/продажу цінних паперів та документи передбачені під індикатор ризикових операцій 1.1 в пам'ятці, що розміщена на сайті банку (розділ «Документи» - Рекомендації з оформлення додаткових документів для проведення імпорتنних операцій: [https://my.ukrsibbank.com/ua/sme/operations/current\\_accounts/](https://my.ukrsibbank.com/ua/sme/operations/current_accounts/))

**<sup>2</sup>Банк здійснює аналіз джерел походження коштів, що перераховані для купівлі валюти Клієнтами, на виконання вимог Постанов Правління НБУ:**

- 1) **На виконання вимог ПНБУ 124 від 23.02.2015р. "Про особливості здійснення деяких валютних операцій"**

«п.1. заборонити уповноваженим банкам здійснювати купівлю іноземної валюти за дорученням клієнтів за рахунок коштів у гривні, залучених цими клієнтами у формі кредиту. Відповідальність за порушення вимог цього підпункту покладається на уповноважені банки.»

- 2) **На виконання вимог ПНБУ 369 від 15.08.2016р. "Про затвердження Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників":**

«п.3. Банк **зобов'язаний забезпечити всебічний аналіз та перевірку документів (інформації) про фінансові операції** (наміри здійснення фінансових операцій) клієнтів банку або інших осіб (у визначених законодавством випадках) та відомостей про їх учасників, які є підставою для:

- 1) купівлі іноземної валюти з метою перерахування за межі України;
- 2) перерахування іноземної валюти за межі України;»

«п.7. **Аналіз документів** залежно від наявності можливих індикаторів ризикової фінансової операції має уключати такі заходи, зокрема:

- 1) вивчення суті та мети фінансової операції;
- 2) установаження відповідності/невідповідності суті фінансової операції змісту діяльності її учасників;
- б) **установаження джерел походження коштів** (активів), до яких зокрема може бути віднесено: заробітну плату фізичної особи, дохід, отриманий від реалізації продукції, надані послуги, виконані роботи, продаж майна, отримання спадку, набуття права на скарб;»

«п.8. Якщо до здійснення фінансової операції (наміру здійснення фінансової операції) немає необхідних для проведення аналізу документів (відомостей, у тому числі розміщених у публічних джерелах, зокрема в мережі Інтернет) щодо такої фінансової операції, відомостей про її учасників або ці документи (відомості) не містять достатньої інформації щодо неї (них) та/або за наявності індикаторів ризикової фінансової операції, то банк має право витребувати від клієнта (представника клієнта) або інших осіб (у визначених законодавством випадках) додаткові документи (інформацію), перелік яких наведено в додатках 1, 2 до цього Положення (далі - додаткові документи), у визначених банком обсягах та строки. Перелік додаткових документів не є вичерпним та визначається банком з урахуванням суті та мети фінансової операції (намірів здійснення фінансової операції).»