

ПЕРЕЛІК

індикаторів та заходи щодо здійснення Банком аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції

№ з/п	№ індикатора	Індикатори	Підрозділ, що виявляє індикатор ^{1, 2}	Додаткові документи (інформація) про валютну операцію, які Банк має право витребувати від суб'єкта валютної операції - Джерела інформації згідно Додатку №2	Результати проведення аналізу документів (інформації) про валютну операцію
1	2	3	4	5	6
1	11	Обсяг валютних операцій не збігається з обсягами звичайної ділової активності суб'єкта валютної операції	УФМ	1) інформація/документи щодо визначення фінансового стану суб'єкта валютної операції - юридичної особи та фізичної особи-підприємця - 1	1) установлення суті та мети валютної операції;
2	12	Здійснення фізичною особою валютної операції, не пов'язаної з підприємницькою діяльністю, на суму (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), яка перевищує розмір, установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно з законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, крім:	УПВ/ВСУ	2) інформація/документи щодо визначення фінансового стану суб'єкта валютної операції - фізичної особи - 2	2) установлення відповідності/невідповідності суті валютної операції змісту діяльності суб'єкта валютної операції;
		операцій з оплати витрат на лікування в медичних закладах іноземної держави;		3) інформація/документи, що підтверджує(ють) фінансові можливості, джерела походження коштів та інших активів особи, наявність, розміщення та/або використання активів суб'єкта валютної операції, що дають змогу проводити або ініціювати проведення валютної операції на відповідну суму - 3	2) установлення відповідності/невідповідності суті валютної операції змісту діяльності суб'єкта валютної операції;
		оплати витрат на транспортування хворих;		4) документи, що підтверджують мету здійснення переказу (крім валютних операцій, що здійснюються з метою розміщення коштів на власному рахунку за межами України) - 4	3) установлення наявності/відсутності економічної доцільності (сенсу) валютної операції;
		оплати витрат, пов'язаних зі смертю громадян за кордоном (транспортні витрати та витрати на поховання);		5) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) учасників валютної операції (виключно для індикатора за номером 13, крім валютних операцій, що здійснюються з метою розміщення коштів на власному рахунку за межами України) - 5.	4) установлення достатності/недостатності фінансових можливостей суб'єкта валютної операції проводити (ініціювати) валютну
		оплати витрат на навчання (виключно для оплати навчального процесу);			
		переказу коштів, отриманих як оплата праці нерезидентами в Україні;			
		переказу пенсій, аліментів;			
		переказу коштів на суму, що не перевищує 50 000 євро, або на суму, еквівалентну зазначеній сумі за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, що здійснюється на підставі вироків, рішень, ухвал і постанов судових, слідчих та інших правоохоронних органів, а також з метою оплати витрат іноземним судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам (уключаючи сплату податків, зборів, інших обов'язкових платежів)			



3	13	Здійснення юридичною особою або фізичною особою - підприємцем валютної операції у межах запроваджених Національним банком України лімітів на проведення окремих валютних операцій, які мають бути відображені в автоматизованій інформаційній системі Національного банку України "Ліміти валютних операцій"	УПВ/ВСВ		операцію на відповідну суму (крім індикаторів №81; №82);
4	21	Вид продукції/роботи/послуги/ активу (уключаючи цінні папери, корпоративні права, зобов'язання за аграрними розписками) не є характерним для звичайної діяльності суб'єкта валютної операції	УФМ	1) документи та офіційна інформація, що можуть підтвердити відповідність суті та розміру валютної операції суб'єкта валютної операції його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагента – 1, 2, 6, 10 2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності суб'єкта валютної операції/контрагента за валютною операцією – 5, 6	5) здійснення перевірки інформації про суб'єкта валютної операції, його діяльність та ділову репутацію (крім індикаторів №71; №72; №73); 6) установлення джерел походження коштів (активів) суб'єкта валютної операції;
5	22	Невідповідність суті валютних операцій змісту діяльності суб'єкта валютної операції/контрагента	УФМ		
6	23	Валютні операції, економічна доцільність (сенс) за якими відсутня(їй) та/або не містять очевидної законної мети	УФМ УПВ/ВСВ		
7	24	Невідповідність між вартістю продукції/роботи/послуги/активу (уключаючи цінні папери, корпоративні права, зобов'язання за аграрними розписками), заявленою в правочині/рахунку-фактурі/актах виконаних робіт, і її (його) справедливою ринковою ціною, що склалася на ринку ідентичних, а за їх відсутності - однорідних продукції/роботи/послуги/активу (уключаючи цінні папери, корпоративні права, зобов'язання за аграрними розписками); невідповідність вартості зовнішнього залучення за окремим договором кредитування ринковим умовам	УФМ		
8	25	Валютні операції з метою здійснення розрахунків (попередньої оплати), пов'язані з наявними ризиками невиконання контрагентом-нерезидентом зобов'язань щодо поставки товарів за зовнішньоекономічним договором за наявності однієї або кількох таких ознак: наявність інформації про перевищення граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів, установлених Національним банком, або строків, продовжених згідно з висновком центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері економічного розвитку (далі - граничні строки розрахунків), за зовнішньоекономічними договорами, укладеними клієнтами банку з цим контрагентом-нерезидентом; наявність у резидента - суб'єкта валютної операції перевищення граничних строків розрахунків за операціями з експорту та/або імпорту товарів на загальну суму, яка дорівнює або перевищує 20-кратний розмір (в еквіваленті за	УПВ/ВСВ		7) установлення кінцевих бенефіціарних власників учасників валютної операції, уключаючи відсутність підстав уважати, що вони використовують агентів, номінальних утримувачів (номінальних власників) або посередників із метою приховування кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) (крім індикаторів №11; №12; №13 (для валютних операцій, що здійснюються з метою розміщення коштів на



		офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), передбачений статтею 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"; наявність у резидента - суб'єкта валютної операції змін / додаткових угод до зовнішньоекономічних договорів, що передбачають збільшення строків поставки контрагентом-нерезидентом товарів;			власному рахунку за межами України); №81; №82);
		наявність протягом попередніх 365 календарних днів неодноразових випадків повернення контрагентом-нерезидентом на користь клієнтів банку коштів (попередньої оплати) у сумі, що перевищує 50 % від суми первинного платежу, за операціями з імпорту товарів;			8) визначення умов, підстав та економічної доцільності, за якими здійснюється зміна сторін договору (для індикаторів №31; №32)
		створення заплутаних та/або штучних умов здійснення платежів;			9) установлення факту сплати податку на дохід нерезидента з джерелом його походження в Україні або наявність підстав для звільнення від оподаткування відповідно до вимог чинного законодавства України (для індикатора №61)
		наявність законодавчих обмежень щодо ввезення товарів на територію України.			
9	31	За договором здійснюються розрахунки на користь третьої сторони	УПВ/ВСВ	1) договори, що є підставою для здійснення валютних операцій і документи, що підтверджують здійснення розрахунків за зазначеними договорами – 4, 7	
10	32	Валютні операції за договором здійснюються: з використанням векселів; поручителем на підставі договорів поруки; на користь сторони, що набула права в результаті відступлення права вимоги в зобов'язанні; стороною, що набула зобов'язання в результаті переведення боргу; з використанням зарахування зустрічних однорідних вимог	УПВ/ВСВ	2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності всіх сторін зазначених договорів – 5, 6 3) документи, що підтверджують стан розрахунків (виконання/невиконання суб'єктом валютної операції зобов'язань за договором) - 7	
11	33	Наявність угод/додаткових угод, що передбачають постачання продукції на митну територію інших країн	УПВ/ВСВ	4) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій - 3	
12	34	Сплата штрафних санкцій (уключаючи сплату за рішенням суду або мировою угодою, відшкодування збитків)	УПВ/ВСВ	5) інформація/документи, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру валютних операцій суб'єкта валютної операції його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів – 1, 2, 6	10) визначення умов, підстав, за якими здійснюється валютна операція (для індикаторів №81; №82)
13	35	Валютна операція з перерахування коштів з поточного рахунку юридичної особи-нерезидента (крім інвестиційного рахунку) на рахунок суб'єкта господарювання-резидента з метою здійснення розрахунків за операцією з експорту/імпорту товарів, якщо ці кошти: не переказувалися з-за кордону в Україну або переказувалися з-за кордону в Україну до 01 січня календарного року, який передує моменту здійснення валютної операції/наміру здійснення валютної операції, та/або отримані цим нерезидентом від продажу/обміну	УПВ/ВСВ		



		іноземної валюти, переказаної з-за кордону в Україну до 01 січня календарного року, який передує моменту здійснення валютної операції/наміру здійснення валютної операції			
14	36	Циклічні валютні операції - сукупність валютних операцій, які здійснюються між рахунками суб'єкта господарювання-резидента та юридичної особи-нерезидента, відкритими в банках України, що передбачає наявність одночасно таких ознак: кількість валютних операцій чотири та більше; валютні операції неодноразово повторюються у періоді до 30 календарних днів; валютні операції здійснюються на однакові або наближені суми; у межах проведення сукупності валютних операцій одна й та сама особа є ініціатором та отримувачем платіжної операції; у результаті проведення сукупності валютних операцій відбувається купівля/продаж активу, надання/повернення фінансової допомоги, формування/погашення заборгованості за будь-яким правочином (договором), укладеним між ними.	УПВ/ВСВ		
15	41	Умови розрахунку за валютною операцією передбачають використання юридичних осіб (компаній-оболонок), які мають ознаки, визначені в рекомендаціях Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (уключаючи наявність непрозорої структури власності)	УФМ	1) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності суб'єкта валютної операції/ учасника валютної операції - 5, 6	
16	42	Учасники валютних операцій мають реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державах (юрисдикціях), що включені до сформованого Банком списку ризикових держав (юрисдикцій), визначених Додатками 3-7	УПВ/ВСВ УФМ	2) договори довірчого управління (трастові договори, трастові декларації) - 5	
17	43	Наявність інформації (у тому числі отриманої Банком з публічних джерел), що може свідчити про належність іноземного банку контрагента за валютною операцією до банків, що використовуються/можуть використовуватися для здійснення валютних операцій, пов'язаних з уникненням вимог/обмежень/заборон, передбачених законодавством України, визначених Додатком 8	УПВ/ВСВ УФМ	3) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій - 3 4) інформація/документи, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру валютних операцій суб'єкта валютної операції його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів - 1, 2, 6	
18	51	Виконання зобов'язань за імпорними договорами (контрактами) щодо здійснення розрахунків за фактично поставлену продукцію на територію України за митними деклараціями, оформлення яких було проведено до 01 січня календарного року, який передує моменту здійснення валютної операції/наміру здійснення валютної операції	УПВ/ВСВ	1) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, отриманих за основним видом діяльності - 3, 6 2) фінансова звітність на останню звітну дату, яка підтверджує наявність кредиторської заборгованості у фінансовій звітності суб'єкта валютної операції - 8	



				3) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) учасників валютної операції - 5	
19	61	Валютна операція з повернення іноземному інвестору/нерезиденту (далі - нерезидент) дивідендів	УПВ/ВСВ	1) фінансова звітність суб'єкта валютної операції - юридичної особи, що складена відповідно до вимог законодавства України та отримана Банком безпосередньо від суб'єкта валютної операції (баланс, звіт про фінансові результати, податкова декларація, додатки до податкової декларації, інша фінансова звітність), із відміткою відповідного державного органу України про її отримання/ прийняття - 1 2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) суб'єкта валютної операції та осіб, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу суб'єкта валютної операції, що здійснює виплату дивідендів - 5 3) документи, що підтверджують факт сплати податку на прибуток (доходи) нерезидента або є підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування прибутку (доходів) нерезидента - 9	
20	71	Валютна операція з перерахування суб'єктом валютної операції - постійним представництвом юридичної особи-нерезидента на рахунок юридичної особи-нерезидента, інтереси якої представляє на території України це представництво	УПВ/ВСВ	1) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій – 3 2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності учасників валютної операції – 5, 6	
21	72	Валютна операція з повернення іноземному інвестору/нерезиденту коштів, отриманих від продажу корпоративних прав/цінних паперів	УПВ/ВСВ	3) інформація/документи, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру валютних операцій суб'єкта валютної операції його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів – 1, 2, 6	
22	73	Валютна операція з перерахування юридичною особою-резидентом коштів на рахунки власних філій, представництв та інших відокремлених підрозділів без створення юридичної особи, відкритих за кордоном	УПВ/ВСВ	1) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій - 3 2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності учасників валютної операції - 5, 6	



				3) інформація/документи, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру валютних операцій суб'єкта валютної операції його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів – 1, 6 4) розгорнутий (постатейний) кошторис та/або інші документи, що обґрунтовують потребу у фінансуванні закордонної діяльності відокремленого підрозділу без створення юридичної особи – 10	
23	81	Регулярне здійснення пов'язаних валютних операцій, які не потребують надання документів, групою осіб на користь одного контрагента на суму, що є меншою, ніж розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установлений Національним банком України на дату здійснення операції), передбачений <u>статтею 20</u> Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі - незначна сума)	УПВ/ВСВ	1) документи, що є підставою для здійснення валютних операцій - 4 2) документи/інформація, які мають підтверджувати доцільність здійснення валютних операцій на незначну суму - 10 3) документи/інформація, що підтверджують стан розрахунків (виконання/невиконання суб'єктом валютної операції зобов'язань за договором) - 7	
24	82	Дроблення валютної операції - штучне ділення загальної суми валютної операції, яка підлягає аналізу та перевірці відповідно до вимог цього Положення, що передбачає одночасну наявність таких ознак: - валютні операції здійснюються однією особою; - валютні операції пов'язані між собою одними контрагентами, підставами (договором, контрактом, угодою, іншим документом, що застосовується в міжнародній практиці та може уважатися договором), призначенням валютної операції; - кожна валютна операція здійснюється на незначну суму; - валютні операції здійснюються не менше, ніж три рази на календарний тиждень та/або десять разів на календарний місяць; загальна сума валютних операцій за календарний тиждень перевищує двократний розмір та/або за календарний місяць - восьмикратний розмір (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установлений Національним банком України на дату здійснення операції), передбачений <u>статтею 20</u> Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"	УПВ/ВСВ УФМ	4) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій – 3	



25	91	Наявність інших індикаторів валютної операції (на власний розсуд Банку)	УФМ УПВ/ВСВ	1) інформація/документи, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру валютних операцій суб'єкта валютної операції його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів - 1, 2, 6 2) інша інформація/документи про валютну операцію та її учасників – 3, 4, 5, 7, 8, 10	
----	----	---	----------------	---	--

¹згідно Процесів здійснення аналізу документів про валютні операції клієнтів

²до процесу формування пакету необхідних документів (інформації) про валютні операції та їх аналізу (за всіма індикаторами) залучаються працівники двох підрозділів банку: УФМ та УПВ/ВСВ.

УФМ - управління фінансового моніторингу

УПВ/ВСВ- відділ супроводу валютного бізнесу Управління платежів та валютного бізнесу