



ПЕРЕЛІК

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

| № з/п | № індикатора | Індикатори | Додаткові документи (інформація) про валютну операцію, які Банк має право вилучити від суб'єкта валютної операції |
|-------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 5 |
| 1 | 11 | Обсяг валютних операцій не збігається з обсягами звичайної ділової активності суб'єкта валютної операції | 1) інформація/документи щодо визначення фінансового стану суб'єкта валютної операції - юридичної особи та фізичної особи-підприємця |
| 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: операцій з оплати витрат на лікування в медичних закладах іноземної держави; оплати витрат на транспортування хворих; оплати витрат, пов'язаних зі смертю громадян за кордоном (транспортні витрати та витрати на поховання); 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) | 2) інформація/документи щодо визначення фінансового стану суб'єкта валютної операції - фізичної особи 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 4) документи, що підтверджують мету здійснення переказу (крім валютних операцій, що здійснюються з метою розміщення коштів на власному рахунку за межами України) 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) |
| 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" | |
| 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 | 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 |
| 5 | 22 | Невідповідність суті валютних операцій змісту діяльності суб'єкта валютної операції/контрагента | |
| 6 | 23 | Валютні операції, економічна доцільність (сенс) за якими відсутня(ій) та/або не містять очевидної законної мети | 2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності суб'єкта валютної операції/контрагента |
| 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); | за валютною операцією |

| | | | |
|----|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | невідповідність вартості зовнішнього залучення за окремим договором кредитування ринковим умовам | |
| 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 (уключаючи наявність порушень контрагентом - нерезидентом законодавчо встановлених строків розрахунків, створення заплутаних та/або штучних умов здійснення платежів, наявність законодавчих обмежень щодо ввезення товарів на територію України) | |
| 9 | 31 | За договором здійснюються розрахунки на користь третьої сторони | 1) договори, що є підставою для здійснення валютних операцій і документи, що підтверджують здійснення розрахунків за зазначеними договорами |
| 10 | 32 | Валютні операції за договором здійснюються: з використанням векселів; поручителем на підставі договорів поручки; на користь сторони, що набула права в результаті відступлення права вимоги в зобов'язанні; сторонаю, що набула зобов'язання в результаті переведення боргу; з використанням зарахування зустрічних однорідних вимог | 2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності всіх сторін зазначених договорів |
| 11 | 33 | Наявність угод/додаткових угод, що передбачають постачання продукції на митну територію інших країн | 3) документи, що підтверджують стан розрахунків (виконання/невиконання суб'єктом валютної операції зобов'язань за договором) |
| 12 | 34 | Сплата штрафних санкцій (уключаючи сплату за рішенням суду або мировою угодою, відшкодування збитків) | 4) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій 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 |
| 13 | 41 | Умови розрахунку за валютною операцією передбачають використання юридичних осіб (компаній-оболонки), які мають ознаки, визначені в рекомендаціях Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (уключаючи наявність непрозорої структури власності) | 1) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності суб'єкта валютної операції/ учасника валютної операції |
| 14 | 42 | Учасники валютних операцій мають реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державах (юрисдикціях), що включені до сформованого Банком списку ризикових держав (юрисдикцій) | 2) договори довірчого управління (трастові договори, трастові декларації) |
| 15 | 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 | 3) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій 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 |
| 16 | 51 | Виконання зобов'язань за імпорнтними 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 | 1) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, отриманих за основним видом діяльності 2) фінансова звітність на останню звітну дату, яка підтверджує наявність кредиторської заборгованості у фінансовій звітності суб'єкта валютної операції 3) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) учасників валютної операції |

| | | | |
|----|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17 | 61 | Валютна операція з повернення іноземному інвестору/нерезиденту (далі - нерезидент) дивідендів | <p>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</p> <p>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</p> <p>3) документи, що підтверджують факт сплати податку на прибуток (доходи) нерезидента або є підставою для звільнення (зменшення) від оподаткування прибутку (доходів) нерезидента</p> |
| 18 | 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 | 1) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій |
| 19 | 72 | Валютна операція з повернення іноземному інвестору/нерезиденту коштів, отриманих від продажу корпоративних прав/цінних паперів | <p>2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності учасників валютної операції</p> <p>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</p> |
| 20 | 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 | <p>1) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій</p> <p>2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності учасників валютної операції</p> <p>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</p> <p>4) розгорнутий (постатейний) кошторис та/або інші документи, що обґрунтовують потребу у фінансуванні закордонної діяльності відокремленого підрозділу без створення юридичної особи</p> |
| 21 | 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), установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - незначна сума) | <p>1) документи, що є підставою для здійснення валютних операцій</p> <p>2) документи/інформація, які мають підтверджувати доцільність здійснення валютних операцій на незначну суму</p> <p>3) документи/інформація, що підтверджують стан розрахунків (виконання/невиконання суб'єктом валютної операції зобов'язань за договором)</p> |

| | | | |
|----|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 22 | 82 | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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), установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; - інші ознаки дроблення валютних операцій, які установлені на власний розсуд Банку | <p>4) інформація/документи, що підтверджує(ють) джерела походження коштів, які використовуються для здійснення валютних операцій</p> |
| 23 | 91 | <p>Наявність інших індикаторів валютної операції (на власний розсуд Банку)</p> | <p>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</p> <p>2) інша інформація/документи про валютну операцію та її учасників</p> |