

Пам'ятка Клієнта

(Індикатори ризику НБУ)



Шановні Клієнти!

Райффайзен Банк Аваль прагне зробити все можливе, щоб Ви залишалися задоволеними співпрацею з Банком та якістю отриманих послуг. Саме з цією метою для Клієнтів, які планують здійснювати імпорتنі операції та операції з повернення іноземному інвестору коштів, отриманих від продажу корпоративних прав / цінних паперів на суму, що перевищує еквівалент 150 000 гривень, було розроблено пам'ятку щодо мінімального необхідного переліку документів при проведенні операцій з індикаторами ризику НБУ (окрім операцій пов'язаних з реєстрацією/ внесенням змін/ проведення розрахунків по кредитних договорів нерезидентів та повернення іноземному інвестору дивідендів).

Поглиблений аналіз операцій Клієнтів передбачено «Положенням про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників», затвердженим постановою Правління НБУ від 15 серпня 2016 року N 369 та запроваджено при проведенні операцій з індикаторами ризику НБУ в обов'язковому порядку:

1. Необхідність встановлення структури власності, кінцевих бенефіціарних власників учасників операції
2. Підтвердження джерел походження коштів, які використовуються для здійснення фінансових операцій
3. Надання фінансової звітності клієнта
4. Надання інформації/документів, що може(уть) підтвердити відповідність суті та розміру фінансових операцій клієнта його фінансовому стану та змісту діяльності, а також змісту діяльності контрагентів

Просимо Вас уважно ознайомитись з вимогами!

1	Документи необхідні для проведення аналізу імпорتنі операції/операції з повернення інвестиції
1.1.	Заява про купівлю валюти/Платіжне доручення.
1.2.	Договір, контракт, угода, в разі наявності всі додаткові угоди та додатки до Договору, контракт, угода.
1.3.	В разі наявності інвойс, рахунок-фактура, акт виконаних робіт згідно яких проводиться Операція
1.4.	Листи - обґрунтування від Клієнта щодо: - Економічної доцільності (сенсу) фінансової Операції; - інформації про учасників фінансової Операції (їх назви та характер пов'язаності); - виду діяльності та ділову репутацію учасників фінансової операції (учасників договору); - пояснення причин та характер пов'язаності з даними компаніями (якщо Клієнт працює лише з 1-2 контрагентами); - інформації про схему роботи та особливості ведення господарської діяльності Клієнтом (якщо Клієнт входить в групу пов'язаних компаній).
1.5.	Фінансова звітність Клієнта за останній рік та на останню звітну дату завірена належним чином та з відміткою/квитанцією про подання до органів статистики.
2	Документи по ідентифікації Клієнта/Контрагента/ін. учасників операції

Гаряча лінія підтримки Бізнес-клієнтів з питань валютного регулювання

0 (800) 500-025

Усі дзвінки зі стаціонарних телефонів в Україні - безкоштовні

(понеділок-п'ятниця з 8:00 до 19:00)

Пам'ятка Клієнта

(Індикатори ризику НБУ)

2.1.	Інформація/лист щодо відсутності по всій структурі власності Клієнта/Контрагента/ ін. учасників операції договорів довірчого управління (трастових договорів та трастових декларацій).
2.2.	У разі наявності структури власності Клієнта/Контрагента/ ін. учасників операції договорів довірчого управління, необхідно надати: Документи/договори довірчого управління (трастові договори та трастові декларації).
2.3.	У випадку наявності в структурі Клієнта/Контрагента/ ін. учасників операції ризикових юрисдикцій, необхідно надати: Сертифікати/ін. офіційні документи, що підтверджують реєстрацію, розмір статутного капіталу, кількість випущених акцій та кінцевих бенефіціарів. Увага! Інформація надається по кожному рівню власності, по всіх акціонерах / учасниках, які володіють часткою власності 10% і більше або, які незалежно від формального володіння, мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи. Інформація розкривається до фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками. Всі документи повинні бути належним чином завірені/апостильовані та перекладені на українську мову. Документи мають бути датовані не пізніше шести тижнів до дати надання до Банку.
2.4.	Інформація/ лист щодо розкриття структури власності Контрагента з частками в статутному капіталі (розкривається до фіз осіб реальних кінцевих бенеф власників).

Додаткові Документи, в разі якщо:

1. обсяг фінансових операцій не збігається з обсягами звичайної ділової активності клієнта¹:

➤ Документи, які підтверджують джерела походження коштів (активів), до яких зокрема може бути віднесено:

- якщо фінансова допомога від юридичної особи: договір про надання фінансової допомоги та підтверджуючі документи щодо джерел походження коштів,
- якщо кошти надійшли від фізичної особи: заробітну плату фізичної особи, дохід, отриманий від реалізації продукції, надані послуги, виконані роботи, продаж майна, отримання спадку, набуття права на скарб (разом з підтверджуючими документами) тощо

➤ Якщо основна бізнесова діяльність Клієнта ведеться не в Банку менеджер відділення, який Вас обслуговує буде надсилати запит на інший Банк для отримання електронними каналами НБУ довідку/виписку з іншого банку про рух коштів по основному поточному рахунку Клієнта за останні 3 місяці (де буде вказано від кого, в яких сумах за що надходили кошти)

2. вид продукції/роботи/послуги/активу (у тому числі цінних паперів та корпоративних прав) не є характерним для звичайної діяльності клієнта та/або наявна невідповідність суті фінансових операцій змісту діяльності Клієнта / контрагента:

- Документальне підтвердження ринкової вартості продукції/роботи/послуги/активу
- Обґрунтування економічної доцільності даної операції, розкриття пов'язаності сторін операції, підтверджуючі документи, про можливість проведення даної операції

¹ В цьому випадку документи по ідентифікації Контрагента не надаються

Пам'ятка Клієнта

(Індикатори ризику НБУ)

3. фінансові 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:

➤ Акт звірки взаєморозрахунків» (в разі наявності) та Порядок проведення розрахунків між сторонами, які здійснюють переведення боргу

4. виконання зобов'язань за імпорними договорами (контрактами) щодо оплати фактично поставленої продукції на територію України за митними деклараціями, оформлення яких було проведено до 01 січня календарного року, який передує моменту здійснення/наміру здійснення фінансової операції:

➤ Розшифровки кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги на дату подання фінансової звітності, максимально наближену до дати заявки

➤ Інформація про причини несвоєчасної оплати ВМД та про наявні домовленості про надання відтермінування по даній оплаті та/або відповідні документи

5. Фінансова операція з повернення іноземному інвестору коштів, отриманих від продажу корпоративних прав / цінних паперів

➤ Висновок про ринкову вартість корпоративних прав від незалежного оцінювача, прийняттого для Банку. Прийнятність визначається самостійно Банком на підставі висновку Управління верифікації Банку.

➤ Протокол рішення загальних зборів про продаж частки

➤ Договір купівлі-продажу корпоративних прав

➤ Установчі документи юридичної особи - об'єкта іноземного інвестування (в тому числі за наявності нову редакцію статуту)

➤ При поверненні іноземних інвестицій у вигляді коштів, отриманих іноземними інвесторами внаслідок зменшення статутних капіталів юридичних осіб – надається аудиторський звіт за стандартом 4400 " Звіт щодо фактичних результатів про перевірку операцій з іноземними інвестиціями у статутний капітал

або

звіт про ринкову вартість частки , що зменшується , підготовлена сертифікованим/верифікованим оцінювачем.

У випадку необхідності банк може запитати додаткову(і) інформацію/документи

Для отримання детальнішої інформації просимо звертатись за номером 0 (800) 500-025, гарячої лінії підтримки Бізнес-клієнтів з питань валютного регулювання

З повагою, Райффайзен Банк Аваль.