



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

07 квітня 2017 року

м. Київ

№ 31

Про затвердження Змін до Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України” та керуючись статтями 48, 66, 67 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою недопущення здійснення банками ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та підвищення ефективності управління ризиками Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок здійснення банками аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15 серпня 2016 року № 369 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту фінансового моніторингу (Берега І. В.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі, а банкам України – до відома їх клієнтів.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Рожкову К. В.

4. Постанова набирає чинності з 10 квітня 2017 року.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 25

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
07 квітня 2017 року №7

Зміни до Положення про порядок здійснення банками
аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції
та їх учасників

1. Пункт 2 після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3¹ такого змісту:

“3¹) реєстраційні дії за договором – реєстрація в Національному банку договорів/унесення змін до реєстрації договорів, що передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами за залученими від нерезидентів кредитами, позиками в іноземній валюті (з урахуванням додаткових договорів/угод, документів, що стосуються реалізації кредитного договору/договору позики та здійснення валютних операцій за таким договором), згідно з Положенням про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 липня 2004 року за № 885/9484 (зі змінами) (далі – Положення № 270);”.

2. У пункті 3:

1) в абзаці першому слова “про фінансові операції (які здійснюються та/або які клієнт має намір здійснити) клієнтів банку” замінити словами “про фінансові операції (наміри здійснення фінансових операцій) клієнтів банку або інших осіб (у визначених законодавством випадках)”;

2) підпункт 5 викласти в такій редакції:

“5) ініціювання проведення реєстраційних дій за договором”.

3. У підпункті 10 пункту 4 слова та цифри “включення операції до інформаційного файлу щодо операцій із купівлі іноземної

валюти/перерахування за межі України іноземної валюти/перерахування коштів у гривнях на користь нерезидентів через кореспондентські рахунки банків-нерезидентів у гривнях, відкриті в уповноважених банках/перерахування коштів, що здійснюється на користь нерезидентів через філії банків, відкриті на території інших держав, який формується та подається до Національного банку згідно з Інструкцією про порядок формування уповноваженими банками інформаційного файла, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 07 квітня 2016 року № 247 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 лютого 2017 року № 15) (далі – Інструкція № 247)” замінити словами “здійснення операції”.

4. Абзац перший пункту 5 після слів “надаються клієнтами банку” доповнити словами “або іншими особами (у визначених законодавством випадках)”.

5. У пункті 6:

1) абзац перший після слів “інформація про клієнта та його діяльність,” доповнити словами “інформація щодо інших осіб (у визначених законодавством випадках),”;

2) пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Під час здійснення аналізу документів у визначених підпунктом 5 пункту 3 цього Положення випадках, якщо ініціювання проведення реєстраційних дій за договором здійснюється не за заявою резидента-позичальника, банк має враховувати вимоги підпунктів 2, 3 пункту 3 та пункту 5 глави 2 розділу I Положення № 270”.

6. У пункті 8:

1) перше речення після слів “клієнта (представника клієнта)” доповнити словами “або інших осіб (у визначених законодавством випадках)”;

2) у другому реченні слова “фінансової операції клієнта” замінити словами “фінансової операції (намірів здійснення фінансової операції)”.

7. Абзац перший пункту 9 викласти в такій редакції:

“9. Банк має пересвідчитися в чинності (дійсності) поданих клієнтом або іншими особами (у визначених законодавством випадках) документів та відповідності їх оформлення вимогам законодавства України. Копії документів, що подаються до банків (у тому числі копії, перекладені на українську мову), засвідчуються підписом керівника (уповноваженої ним особи) та відбитком печатки клієнта (за наявності) або, якщо це передбачено договором банківського рахунку, – в електронному вигляді засобами програмно-технічного комплексу “клієнт-банк”, “клієнт-Інтернет-банк” тощо. Якщо копії

документів (у тому числі копії, перекладені на українську мову) подаються до банків іншими особами (у визначених законодавством випадках), то такі копії засвідчуються підписом та відбитком печатки (за наявності) цих осіб. У разі можливості перевірки інформації на підставі публічних джерел, у тому числі в мережі Інтернет, додаткове подання документів клієнтами або іншими особами (у визначених законодавством випадках) для здійснення аналізу не вимагається”.

8. Пункт 10 після слів “перевірку клієнта” доповнити словами “або інших осіб (у визначених законодавством випадках)”.

9. Пункт 11 після слів “щодо клієнта” доповнити словами “або інших осіб (у визначених законодавством випадках)”.

10. У пункті 12:

1) в абзаці сьомому слова “зовнішньоекономічним контрактом” замінити словами “договором (контрактом)”;

2) абзац восьмий доповнити словами “, у тому числі в ініціюванні проведення реєстраційних дій за договором”.

11. У пункті 14 слова та цифри “Інструкції № 247 та Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 липня 2004 року за № 885/9484 (зі змінами) (далі – Положення № 270)”, “зовнішньоекономічних договорів” замінити відповідно словами та цифрами “Інструкції про порядок формування уповноваженими банками інформаційного файлу, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 07 квітня 2016 року № 247 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 лютого 2017 року № 15) (далі – Інструкція № 247), та Положення № 270”, “договорів (контрактів)”.

12. У пункті 15:

1) у другому реченні абзацу першого слова “зовнішньоекономічним контрактом” замінити словами “договором (контрактом)”;

2) в абзаці другому слово “контракту” замінити словами “договору (контракту)”.

13. Пункт 16 викласти в такій редакції:

“16. Надання документів, необхідних для ініціювання проведення

реєстраційних дій за договором, здійснюється відповідно до вимог Положення № 270”.

14. У пункті 17:

1) абзац перший викласти в такій редакції:

“17. Якщо під час опрацювання банком наданого клієнтом або іншими особами (у визначених законодавством випадках) пакета документів, необхідних для ініціювання проведення реєстраційних дій за договором, банк установить наявність індикаторів ризикової фінансової операції, визначених у додатку 2 до цього Положення, за умови, що сума кредитного договору/договору позики є більшою за 500 000 доларів США або еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за крос-курсом, визначеним згідно з офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на день надходження до Національного банку пакета документів (за винятком ознак дроблення), то банк зобов’язаний надіслати до Національного банку також копії всіх підтвердних документів (крім заяви про реєстрацію договору/заяви про внесення змін до реєстрації договору), поданих заявником(ами) до банку/сформованих банком за власним договором для ініціювання проведення реєстраційних дій за договором, висновок, анкету резидента-позичальника та додаткові документи, визначені в додатку 2 до цього Положення”;

2) в абзаці другому слова “реєстрації в Національному банку потребують зміни до відповідного договору, які стосуються” замінити словами “ініціювання проведення реєстраційних дій за договором стосується”;

3) у підпункті 2 слова “в інший уповноважений банк” замінити словами “з іншого уповноваженого банку”;

4) підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) зміни найменування позичальника – юридичної особи (крім правонаступництва)”.

15. У додатку 1:

1) у підпунктах 3 колонки 4 та 8 колонки 5 рядків 8 – 11 слова “зовнішньоекономічним” та “зовнішньоекономічного” відповідно виключити;

2) у колонці 3 рядка 9 слово “зовнішньоекономічним” виключити;

3) підпункт 3 колонки 4 рядка 16 після слів “отримане засобами електронної пошти Національного банку України;” доповнити словами та цифрами “подана відповідно до вимог статті 103 глави 10 розділу II Податкового кодексу України”.

16. У додатку 2:

1) у рядку 3:

колонку 2 доповнити словами “(у випадку, якщо проведення реєстраційних дій за договором ініціює позичальник)”;

у підпункті 2 колонки 3 слова “за фінансовими операціями” замінити словами “за кредитним договором/договором позики та договором, що є підставою для переведення боргу/відступлення прав вимоги або правонаступництва тощо”;

у підпункті 3 колонки 3 слова “нового позичальника/кредитора” замінити словами “первісного та нового позичальників/первісного та нового кредиторів”;

2) у колонці 2 рядка 4 слова та цифри “(крім випадку анулювання реєстрації кредитного договору/договору позики на підставі абзацу другого пункту 2.11 глави 2 розділу I Положення про порядок отримання резидентами кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів і надання резидентами позик в іноземній валюті нерезидентам, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 270, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 липня 2004 року за № 885/9484 (зі змінами)” замінити словами та цифрами “(крім випадку анулювання реєстрації кредитного договору/договору позики у зв’язку з неотриманням резидентом-позичальником кредиту (повністю або частково) протягом 180 календарних днів починаючи з наступного робочого дня після дня реєстрації договору)”;

3) у рядку 6:

колонку 2 викласти в такій редакції: “Відступлення/передавання уповноваженим банком – первісним кредитором нерезиденту – новому кредитору права вимоги за договором про одержання резидентом-позичальником, який не є банком, кредиту в іноземній валюті (у випадку, якщо проведення реєстраційних дій за договором ініціює уповноважений банк – первісний кредитор або уповноважений банк-первісний кредитор разом з нерезидентом – новим кредитором”;

колонку 3 викласти в такій редакції:

“1) договори та/або інша інформація/документи, що є підставою для відступлення/передавання права вимоги;

2) інформація/документи, що підтверджує(ють) стан розрахунків за кредитним договором та договором про відступлення/передавання права вимоги (на день надходження до Національного банку України пакета документів);

3) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності нерезидента – нового кредитора та резидента-позичальника;

4) інформація/документи, що надані з метою обґрунтування джерел походження коштів, які використовуватимуться для погашення кредиту

(основної суми, процентів тощо).

Інформація/документи повинні підтверджувати наявність економічної доцільності (сенсу) такої фінансової операції та відсутність підозри. За необхідності банк має витребувати додаткові документи”;

4) доповнити додаток новими рядками 7, 8 такого змісту:

1	2	3	4
7	Відступлення/передавання резидентом – первісним кредитором, який не є банком, нерезиденту – новому кредитору права вимоги за договором про одержання резидентом-позичальником, який не є банком, грошових коштів (суми кредиту/позики) в іноземній валюті	<p>1) договори та/або інша інформація/документи, що є підставою для відступлення/передавання права вимоги або правонаступництва тощо;</p> <p>2) інформація/документи, що підтверджує(ють) стан розрахунків за договорами про одержання грошових коштів (суми кредиту/позики) в іноземній валюті та договорами про відступлення/передавання права вимоги (на день надходження до Національного банку України пакета документів);</p> <p>3) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності резидента – первісного кредитора, нерезидента – нового кредитора та резидента-позичальника;</p> <p>4) інформація/документи, що надані з метою підтвердження джерел походження коштів, які використовуватимуться для погашення кредиту/позики (основної суми, процентів тощо);</p> <p>5) документи/інформація, що</p>	<p>1) встановлення суті та мети фінансової операції;</p> <p>2) встановлення відповідності/невідповідності суті фінансової операції змісту діяльності її учасників;</p> <p>3) встановлення наявності/відсутності економічної доцільності (сенсу) фінансової операції та наявності/відсутності підозри;</p> <p>4) встановлення достатності/недостатності фінансових можливостей учасників фінансової операції проводити (ініціювати) фінансову операцію на відповідну суму;</p> <p>5) здійснення перевірки інформації про учасників фінансової операції, їх діяльність та ділову репутацію;</p> <p>6) встановлення кінцевих бенефіціарних власників учасників фінансової операції;</p> <p>7) встановлення джерел походження коштів (активів) клієнта тощо</p>

1	2	3	4
		<p>підтверджує(ють) наявність реальних фінансових можливостей резидента – первісного кредитора для надання резиденту-позичальнику грошових коштів (суми кредиту/позики) в іноземній валюті.</p> <p>Інформація/документи повинні підтверджувати наявність економічної доцільності (сенсу) такої фінансової операції та відсутність підозри. За необхідності банк має витребувати додаткові документи</p>	
8	<p>Відступлення/передавання нерезидентом – первісним кредитором нерезиденту – новому кредитору права вимоги за кредитним договором/договором позики, укладеним з резидентом-позичальником (у випадку, якщо проведення реєстраційних дій за договором ініціює нерезидент – первісний кредитор разом із нерезидентом – новим кредитором)</p>	<p>1) інформація/документи, що підтверджує(ють) стан розрахунків за кредитним договором/договором позики та договорами, що є підставою для відступлення/передавання права вимоги (на день надходження до Національного банку України пакета документів);</p> <p>2) інформація/документи щодо структури власності, кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та змісту діяльності нерезидента – первісного кредитора та нерезидента – нового кредитора;</p> <p>3) інформація/документи, що</p>	<p>1) встановлення суті та мети фінансової операції;</p> <p>2) встановлення відповідності/невідповідності суті фінансової операції змісту діяльності її учасників;</p> <p>3) встановлення наявності/відсутності економічної доцільності (сенсу) фінансової операції та наявності/відсутності підозри;</p> <p>4) здійснення перевірки інформації про учасників фінансової операції, їх діяльність та ділову репутацію;</p> <p>5) встановлення кінцевих</p>

1	2	3	4
		<p>підтверджує(ють) причини відступлення/передавання нерезидентом – первісним кредитором нерезиденту – новому кредитору права вимоги та очікуваний економічний результат для нерезидента – нового кредитора з урахуванням майбутніх надходжень на його користь (джерел походження коштів, які використовуватимуться для розрахунків за кредитним договором/договором позики).</p> <p>Інформація/документи повинні підтверджувати наявність економічної доцільності (сенсу) такої фінансової операції та відсутність підозри. За необхідності банк має витребувати додаткові документи</p>	<p>бенефіціарних власників учасників фінансової операції;</p> <p>б) встановлення очікуваного економічного результату для нерезидента – нового кредитора з урахуванням майбутніх надходжень на його користь (джерел походження коштів, які використовуватимуться для розрахунків за кредитним договором/договором позики) тощо</p>

Директор Департаменту
фінансового моніторингу

І. В. Береза

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
_____ К. В. Рожкова

07 квітня 2017 року