Приложение 4

к Правилам осуществления

трансграничных переводов

денежных средств

(пункт 9.2 раздела IX)

**Перечень признаков сомнительного трансграничного перевода и мер по осуществлению банковским учреждением анализа и проверки подтверждающих документов и информации о трансграничных переводах**

| **№ п/п** | **Признак сомнительного трансграничного перевода** | **Дополнительные документы и информация, которые банковское учреждение имеет право требовать от плательщика** | **Результаты проведения анализа подтверждающих документов и информации о трансграничном переводе** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  | Объем трансграничных переводов не совпадает с объемами обычной деловой активности плательщика | 1) информация (документы) по определению финансового положения плательщика – юридического лица и физического лица –предпринимателя – финансовая и налоговая отчетность плательщика (баланс, отчет о финансовых результатах, налоговая декларация, приложения к налоговой декларации, другая финансовая отчетность), с отметкой Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики о ее получении (принятии);  2) информация (документы), подтверждающие) финансовые возможности, источники происхождения денежных средств у плательщика, позволяющие осуществлять трансграничный перевод на соответствующую сумму;  3) информация (документы) по структуре собственности, бенефициарных владельцев плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики. Информация (документы) должна (должны) подтверждать наличие экономической целесообразности такого трансграничного перевода. При необходимости банковское учреждение имеет право истребовать дополнительные документы (информацию). | 1) установление сути и цели трансграничного перевода;  2) установление соответствия или несоответствия сути трансграничного перевода содержанию деятельности плательщика;  3) установление наличия или отсутствия экономической целесообразности трансграничного перевода;  4) установление достаточности или недостаточности финансовых возможностей плательщика проводить (инициировать) трансграничный перевод на соответствующую сумму;  5) анализ информации о плательщике, его деятельности и деловой репутации;  6) установление источников происхождения денежных средств плательщика;  7) установление бенефициарных владельцев плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики, включая отсутствие оснований считать, что они используют агентов, номинальных собственников или посредников в целях сокрытия бенефициарных владельцев). |
|  | Осуществление трансграничного перевода, который должен осуществляться в пределах, установленных настоящими Правилами лимитов |
|  | Вид товаров (работ, услуг) не характерны для обычной деятельности плательщика | 1) документы и официальная информация, которые могут подтвердить соответствие сути и размера трансграничного перевода плательщика его финансовому положению и содержанию деятельности, а также содержанию деятельности получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики;  2) информация (документы), подтверждающие права получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики осуществлять работы (услуги), если для их осуществления в соответствии с законодательством страны местонахождения получателя денежных средств требуется наличие лицензии или иного разрешения.  3) информация (документы) о структуре собственности, бенефициарных владельцах и содержании деятельности плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики.  Информация (документы) должны подтверждать наличие экономической целесообразности (смысла) такого трансграничного перевода. При необходимости банковское учреждение имеет право требовать дополнительные документы (информацию). | 1) установление сути и цели трансграничного перевода;  2) установление соответствия или несоответствия сути трансграничного перевода содержанию деятельности плательщика и (или) получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики;  3) установление наличия или отсутствия экономической целесообразности (смысла) трансграничного перевода;  4) установление достаточности или недостаточности финансовых возможностей плательщика проводить (инициировать) трансграничный перевод на соответствующую сумму;  5) анализ информации об плательщике и получателе денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики, их деятельности и деловой репутации;  6) установление источников происхождения денежных средств плательщика;  7) установление бенефициарных владельцев плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики, включая отсутствие оснований считать, что они используют агентов, номинальных собственников или посредников в целях сокрытия бенефициарных владельцев. |
|  | Несоответствие сути трансграничного перевода содержанию деятельности плательщика или получателя |
|  | Трансграничный перевод, экономическая целесообразность которого отсутствует и (или) не содержит очевидной законной цели |
|  | Несоответствие между стоимостью товаров (работ, услуг), заявленной в договоре, счете-фактуре, актах выполненных работ (оказанных услуг) их справедливой рыночной цене, сложившейся на рынке идентичных, а при их отсутствии – однородных товаров (работ, услуг) |
|  | Трансграничные переводы с целью осуществления расчетов (предварительной оплаты), связанных с имеющимися рисками невыполнения контрагентом – нерезидентом обязательств по внешнеэкономическому договору (включая наличие нарушений контрагентом-нерезидентом установленных предельно допустимых сроков расчетов, создания запутанных и (или) искусственных условий осуществления платежей, наличие законодательных ограничений по ввозу товаров на территорию Донецкой Народной Республики) |
|  | Уплата штрафных санкций (включая уплату по решению суда или мировому соглашению, возмещение убытков) | 1) договоры, являющиеся основанием для осуществления трансграничных переводов [например, договор о замене сторон в обязательстве (при смене должника и (или) кредитора)], и документы, подтверждающие осуществление расчетов по указанным договорам;  2) информация (документы) о структуре собственности, бенефициарных владельцах и содержании деятельности всех сторон указанных договоров;  3) документы, подтверждающие состояние расчетов (выполнение или невыполнение плательщиком обязательств по договору);  4) информация (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, которые используются для осуществления трансграничных переводов;  5) информация (документы), которые могут подтвердить соответствие сути и размера трансграничных переводов плательщика его финансовому положению и содержанию деятельности, а также содержанию деятельности получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики.  Информация (документы) должны подтверждать наличие экономической целесообразности (смысла) такого трансграничного перевода. При необходимости банковское учреждение имеет право истребовать дополнительные документы (информацию). | 1) установление сути и цели трансграничного перевода;  2) установление соответствия или несоответствия сути трансграничного перевода содержанию деятельности плательщика;  3) установление наличия или отсутствия экономической целесообразности (смысла) трансграничного перевода;  4) установление достаточности или недостаточности финансовых возможностей плательщика проводить (инициировать) трансграничный перевод на соответствующую сумму;  5) анализ информации о плательщике и получателе, их деятельности;  6) установление источников происхождения денежных средств плательщика;  7) установление бенефициарных владельцев плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики, включая отсутствие оснований считать, что они используют агентов, номинальных собственников или посредников в целях сокрытия бенефициарных владельцев;  8) определение условий, оснований и экономической целесообразности, по которым осуществляется изменение сторон договора. |
|  | Трансграничные переводы по договору осуществляются:  в пользу стороны, которая приобрела права в результате уступки права требования в обязательстве;  стороной, получившей обязательства в результате перевода долга;  с использованием зачета однородных встречных требований. |
|  | Выполнение обязательств по внешнеэкономическим договорам (контрактам) об осуществлении расчетов за фактически поставленный товар на территорию Донецкой Народной Республики по таможенным декларациям, оформление которых было проведено более чем за два года до даты трансграничного перевода или намерению осуществить трансграничный перевод | 1) информация (документы), подтверждающие источники происхождения денежных средств, полученных по основному виду деятельности;  2) финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, подтверждающая наличие кредиторской задолженности в финансовой отчетности плательщика по импорту товаров, таможенное оформление которых было проведено более чем за два года до даты трансграничного перевода или подтверждающая намерение осуществить трансграничный перевод, с отметкой соответствующего государственного органа Донецкой Народной Республики о ее получении или принятии;  3) информация (документы) о структуре собственности, бенефициарных владельцев плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики.  Информация (документы) должны подтверждать наличие экономической целесообразности (смысла) такого трансграничного перевода. При необходимости банковское учреждение имеет право требовать дополнительные документы (информацию). | 1) установление сути и цели трансграничного перевода;  2) установление соответствия или несоответствия сути трансграничного перевода содержанию деятельности плательщика;  3) установление наличия или отсутствия экономической целесообразности (смысла) трансграничного перевода;  4) установление достаточности или недостаточности финансовых возможностей плательщика проводить (инициировать) трансграничный перевод на соответствующую сумму;  5) анализ информации о плательщике, его деятельности и деловой репутации;  6) установление источников происхождения денежных средств плательщика;  7) установление бенефициарных владельцев плательщика и получателя денежных средств за пределами Донецкой Народной Республики, включая отсутствие оснований считать, что они используют агентов, номинальных собственников или посредников в целях сокрытия бенефициарных владельцев. |

**Первый заместитель**

**Председателя Ю.А. Дмитренко**