|  |  |
| --- | --- |
|   | **ТОВ "ПРОЕКТ-ГАРАНТ"** |
|  |

**Перелік документів для отримання послуг фінансового лізингу, факторингу та отримання коштів у позику на умовах фінансового кредиту клієнтами ТОВ  "ПРОЕКТ-ГАРАНТ"**

Цей документ визначає перелік документів, які ТОВ "ПРОЕКТ-ГАРАНТ" (далі – Товариство), як суб’єкт первинного фінансового моніторингу, запитує для проведення належної перевірки клієнта [[1]](#endnote-1) (представника клієнта) та уточнення інформації про клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в редакції від 6 грудня 2019 року №361-IX із змінами (далі «Закон») та Положення Національного банку України 28.07.2020 № 107про здійснення установами фінансового моніторингу(«Положення»).

Товариствомає право витребувати, а клієнт (представник клієнта) зобов’язаний надати інформацію (офіційні документи) для проведення ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання Товариствомінших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Товариствовідмовляє від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для його вивчення документів чи відомостей, надання недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Товариства, або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

Відповідно до Закону Товариствоздійснює верифікацію на підставі наданих клієнтом (представником клієнта) офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій, або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел.

**Вимоги щодо оформлення документів, які надаються для проведення верифікації, ідентифікації клієнтів ТОВ "ПРОЕКТ-ГАРАНТ"**

Документи, які надаються клієнтом в процесі належної перевірки у паперовій формі, можуть бути засвідчені нотаріально або засвідчуються відповідно до Переліків документів для ідентифікації клієнтів, які наведені нижче. У випадку засвідчення документів уповноваженою особою клієнта на копіях документів проставляються наступні відмітки: напис «Згідно з оригіналом» / «Копія вірна», посада, підпис, прізвище та ініціали особи, яка засвідчує документ та печатка (за наявності). У випадку надання для ідентифікації оригіналів документів, відповідальний працівник Товариства створює копії таких документі та засвідчує їх своїм підписом (оригінали документів повертаються клієнту). Документи, які подаються клієнтом в електронній формі мають бути засвідчені кваліфікованим електронним підписом.

**Перелік документів для ідентифікації резидентів - юридичних осіб:**

1. **Лист із зазначенням Унікального номеру для перевірки на сайті Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань** (надалі – ЄДР) (<https://usr.minjust.gov.uа>) Витягу з ЄДР(лист довільної форми, засвідчений зі сторони клієнта уповноваженою особою, яка має право на вчинення таких дій та посвідчена печаткою (за наявності) юридичної особи), або Витяг, Виписка з ЄДР.
2. **Лист (Опис)** із зазначенням коду доступу для пошуку відповідного установчого документу в ЄДР(копія, засвідчена зі сторони клієнта уповноваженою особою, яка має право на вчинення таких дій та посвідчена печаткою (за наявності) юридичної особи)). *У разі якщо юридична особа діє на підставі модельного статуту, подається копія рішення про її створення, яке підписується усіма засновниками/рішення уповноваженого органу управління юридичної особи про перехід на діяльність на підставі модельного статуту з доданням копій змін до нього (у разі їх внесення)*
3. **Довідка з банку про відкриття рахунку(ів)**, яка має містити інформацію про рахунок(ки), який(і) планується використовувати при здійсненні угод з цінними паперами, реквізити банку, у якому відкрито такий(і) поточний(і) рахунок(ки), номер та валюту цього (цих) банківського (их) рахунку (ів) (або копія, засвідчена зі сторони клієнта уповноваженою особою, яка має право на вчинення таких дій та посвідчена печаткою (за наявності) юридичної особи).
4. **Копії протоколу, наказу** про призначення перших осіб та **довіреності на уповноважених осіб** (що підписують договори), які представляють юридичну особу, засвідчені такою юридичною особою.
5. **Копії паспортів/ID-карток громадян України** та **реєстраційних номерів облікових карток платників податків України** перших осіб/уповноважених осіб, засвідчені фізичною особою (власником документу).
6. **Опитувальник** підписаний та заповнений (із заповненими усіма полями, пусті поля та прочерки не допускаються).
7. Засвідчену належним чином (зі сторони юридичної особи) **копію фінансової звітності** (Форми № 1 та № 2) станом на останню звітну дату, або актуальне електронне посилання за яким розміщена дана фінансова звітність, або інший документ, який дає можливість встановити фінансовий стан та фінансові можливості юридичної особи.
8. **Схематичне зображення структури власності**[[2]](#endnote-2) (з обов’язковим розкриттям інформації про кінцевого бенефіціарного власника [[3]](#endnote-3)) із зазначенням поточної дати та засвідченням зі сторони юридичної особи (уповноваженою особою), відбитком печатки (за наявності). У випадку номінальних утримувачів (власників), додатково необхідно надати трастову декларацію та розкрити довірчих власників та інформацію про них.

**9**. **Копії ліцензій (за наявності)** на право здійснення професійної діяльності, засвідчені підписом керівника та печаткою (за наявності) юридичної особи (або посилання на офіційне джерело , на якому розміщена дана інформація).

*В залежності від виду діяльності, галузевої специфіки та організаційної структури підприємства Товариство може вимагати додаткову інформацію, не зазначену в цьому переліку.*

**Перелік документів для ідентифікації резидентів - фізичних осіб:**

1. **Копія паспорта/ID-картки** громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), засвідчена фізичною особою (власником документу).
2. **Копія реєстраційного номеру облікової картки платника податків України** (за наявності), засвідчена фізичною особою (власником документу).
3. **Опитувальник** підписаний та заповнений (із заповненими усіма полями, пусті поля та прочерки не допускаються).
4. Документ, який дає можливість встановити фінансовий стан, джерела походження коштів фізичної особи, джерела статків(багатства) (у випадку якщо клієнт є політично значущою особою, членом сім’ї політично значущої особи, або пов’язаною особою з політично значущою особою). Такими документами можуть бути:
	1. Декларація про майновий стан та доходи за останні 5 років;
	2. Довідка з місця роботи про виплачену заробітну плату/довідка про виплачену пенсію/довідка про виплату соціальної допомоги або виписка про рух коштів на рахунку (строк давності не більше 5 років) ;
	3. Довідка/відомості з податкових органів про отримані доходи (за останні 5 років);
	4. Свідоцтво про право на спадщину, яке підтверджує отримання грошових коштів (наприклад: депозиту, коштів на рахунку в банку);
	5. Договір дарування;
	6. Документ, що підтверджує продаж активу: автомобіля, квартири, земельної ділянки, цінних паперів, корпоративних прав тощо (В окремих випадках може запитуватись документ для підтвердження розрахунків за договором);;
	7. Документ, що підтверджує виплату страхового відшкодування по договору страхування;
	8. Документ, що підтверджує факт виплати дивідендів та інших доходів за ЦП – виписка про рух коштів на банківському рахунку ;
	9. Документи, що підтверджують отримання винагороди від використання інтелектуальної власності (авторські гонорари, винагороди тощо) - строк давності до 1 року;
	10. Договір найму/оренди житлового або нежитлового приміщення, що належить
	клієнту на праві власності (з наданням правовстановлюючих документів) – строк давності до 1 року;
	11. Договір про відкриття банківського вкладу - враховуються виключно кошти за отримання відсотків за вкладом (Договір відкриття банківського вкладу надається разом з квитанцією/чеком/випискою про рух коштів на банківському рахунку, яка засвідчує виплату коштів за договором – строк давності договору до 1 року. Виписка/чек/квитанція має обов’язково містити підпис уповноваженого працівника банку та печатку Банку);
	12. Виграш в лотерею

та інші документи, які може надати клієнт у підтвердження свого фінансового стану (можуть, також, використовуватися спільні родинні заощадження та документально підтверджені кошти/статки).

1. У разі якщо від імені фізичної особи діє довірена особа, необхідно надати – **довіреність** (оригінал, або нотаріально засвідчену копію), **копію паспорту/ID-картки** довіреної особи - громадянина України та **реєстраційний номер облікової картки платників податків України** (за наявності) (завірені фізичною особою, власником документу);

**6.** Довідка з банку про відкриття рахунку(ів), яка має містити інформацію про рахунок(ки), який(і) планується використовувати при здійсненні угод з цінними паперами, реквізити банку, у якому відкрито такий(і) поточний(і) рахунок(ки), номер та валюту цього (цих) банківського (их) рахунку (ів) (або копія, засвідчена зі сторони клієнта);

**7.** Витяг з Єдиного державного демографічного реєстру та/або довідки про реєстрацію місця проживання (у випадку, якщо в паспортному документі інформація про місце проживання не зазначена).

**Перелік документів для ідентифікації фізичної особи – підприємця:**

1. **Копія паспорта/ID-картки** громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), засвідчена фізичною особою (власником документу).
2. **Копія реєстраційного номеру облікової картки платника податків України**, засвідчена фізичною особою-підприємцем та печаткою (за наявності).
3. **Лист із зазначенням Унікального номеру для перевірки на сайті Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань** (надалі – ЄДР) (<https://usr.minjust.gov.uа>) Витягу з ЄДР(лист засвідчується зі сторони клієнта), або Витяг, Виписка з ЄДР.
4. **Довідка з банку про відкриття рахунку(ів)**, яка має містити інформацію про рахунок(ки), який(і) планується використовувати при здійсненні угод з цінними паперами, реквізити банку, у якому відкрито такий(і) поточний(і) рахунок(ки), номер та валюту цього (цих) банківського (их) рахунку (ів) (або копія, засвідчена зі сторони клієнта).
5. **Опитувальник** підписаний та заповнений (із заповненими усіма полями, пусті поля та прочерки не допускаються).
6. Документ, яким дає можливість встановити фінансовий стан та фінансові можливості фізичної особи-підприємця:

6.1. Податкова декларація платника з відмітками податкового органу про прийняття або з відповідними квитанціями в разі відправки декларації в електронному вигляді (строк давності не більше 5 років);

6.2. довідка з податкових органів про отримані доходи (строк давності не більше 5 років);

6.3. Виписки про рух коштів на поточному рахунку для врахування коштів від господарської діяльності;

6.4. Будь-який(і) з документів, що зазначені в цьому переліку, який замість клієнта надає особа першого ступеня споріднення (батьки, її чоловік або дружина, діти) разом з документом, який підтверджує ступінь спорідненості (у разі, якщо документ, що підтверджує ступінь спорідненості відсутній, необхідно надати договір позики, який складений в простій письмовій формі (нотаріальне посвідчення не вимагається)).

**Перелік документів для ідентифікації нерезидентів юридичних осіб:**

|  |
| --- |
| 1. Копія легалізованого (або з наявним апостилем) витягу з торговельного, банківського чи судового реєстру або реєстраційного посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної особи, перекладеного на українську мову та нотаріально засвідченого.
 |
| 1. Копії паспортів фізичних осіб, які є кінцевими вигодоодержувачами цієї юридичної особи, засвідчені фізичною особою.
 |
| 1. Копія легалізованого (або з наявним апостилем) Статуту юридичної особи, перекладеного на українську мову та нотаріально засвідченого.
 |
| 1. Довідка з банку в якому відкрито рахунок, який планується використовувати для операцій з цінними паперами, яка має містити реквізити банку, у якому відкрито такий рахунок, номер та валюту рахунку.
 |
| 1. Довіреність (або інший документ), що дає право представляти юридичну особу; у разі, якщо довіреність видана за кордоном – копія легалізованої або з наявним апостилем довіреності з перекладом на українську мову, нотаріально засвідченим; у разі якщо юридичну особу представляє агент з незалежним статусом – довіреність та договір про надання послуг агента з незалежним статусом.
 |
| 1. Копія паспорта/ ID-картки особи, що має право діяти від імені юридичної особи; якщо уповноважена особа резидент України – додатково копія номера реєстраційного номеру облікової картки платника податків України, засвідчені фізичною особою.
 |
| 1. Легалізована (або з наявним апостилем) копія документа, який засвідчує призначення керівника (-ів) відповідної юридичної особи, перекладеного на українську мову та нотаріально засвідченого.
 |
| 1. На момент виплати доходів потрібна легалізована (або з наявним апостилем) довідка, видана компетентним органом відповідної країни, що підтверджує податковий статус нерезидента, видана в календарному році, в якому здійснюється виплата доходів, перекладена на українську мову та нотаріально засвідчена.
 |
| 1. Опитувальник підписаний та заповнений (із заповненими усіма полями, пусті поля та прочерки не допускаються), включаючи інформацію про факт належності клієнта або особи, що діє від його імені, до категорії національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях2.
 |
| 1. Засвідчену належним чином (зі сторони юридичної особи) копію фінансової звітності станом на останню звітну дату.
 |
| 1. Схематичне зображення структури власності (з обов’язковим розкриттям інформації про кінцевого бенефіціарного власника (контролера))3 із зазначенням поточної дати та засвідченням зі сторони юридичної особи (уповноваженою особою), відбитком печатки (за наявності). У випадку номінальних утримувачів (власників), додатково необхідно надати трастову декларацію та розкрити довірчих власників та інформацію про них.
 |

**Перелік документів для ідентифікації нерезидентів фізичних осіб:**

|  |
| --- |
| 1. Копія паспорта/ID-картки або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), засвідчена фізичною особою (власником документу).
 |
| 1. Довідка про місце проживання або тимчасового перебування або відомості у довільній формі.
 |
| 1. Опитувальник підписаний та заповнений (із заповненими усіма полями, пусті поля та прочерки не допускаються), включаючи інформацію про факт належності клієнта або особи, що діє від його імені, до категорії національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях2.
 |
| 1. Документ, який дає можливість встановити фінансовий стан, фінансові можливості та джерела походження коштів фізичної особи
 |

##### Директор ТОВ «ПРОЕКТ-ГАРАНТ» Щеглов А.В.

1. **Кінцевий бенефіціарний власник**  – будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та\або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.. Кінцевим бенефіціарним власником є:

	* для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
	* для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
	* для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів. [↑](#endnote-ref-1)
2. **Структура власності** – документально підтверджена система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу встановити всіх кінцевих бенефіціарних власників, у тому числі відносини контролю між ними, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів). [↑](#endnote-ref-2)
3. **Кінцевий бенефіціарний власник**  – будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та\або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.. Кінцевим бенефіціарним власником є:

	* для юридичних осіб - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
	* для трастів, утворених відповідно до законодавства країни їх утворення, - засновник, довірчий власник, захисник (за наявності), вигодоодержувач (вигодонабувач) або група вигодоодержувачів (вигодонабувачів), а також будь-яка інша фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність трасту (в тому числі через ланцюг контролю/володіння);
	* для інших подібних правових утворень - особа, яка має статус, еквівалентний або аналогічний особам, зазначеним для трастів. [↑](#endnote-ref-3)