

YOU  
CONTROL

# Відкриті дані для юридичних спеціальностей



# Compliance в світі

**Комплајнс** (*compliance* - відповідність)

- це здатність компанії відповідати нормам і правилам, як зовнішнім, так і внутрішнім. Бути відповідальним за ведення бізнесу

Основні напрямлення *Комплајнс*:

- Екологія та навколишнє середовище
- Здоров'я та безпека на робочому місці
- **Корупція і зловживання**
- Соціальна відповідальність
- Якість
- Операційна діяльність



# Compliance в Україні

**Комплаєнс-ризик** – ймовірність виникнення наслідків:

- збитків / санкцій, додаткових втрат
- недоотримання запланованих доходів
- втрати репутації

внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку

*\* Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах Постанова Національного банку України від 11.06.2018 № 64*



**Фактично, комплаєнс** – це контроль за дотриманням відповідних вимог для запобігання ризикам

# Compliance на основі відкритих даних

Публічна інформація в формі відкритих даних

Дані, оприлюднені самою компанією

Системи перевірки контрагентів

Данні ЗМІ



# Належна перевірка. Джерела інформації

**Офіційні документи** - документи, складені, видані, засвідчені із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості

**YouControl**

**офіційні джерела** - автоматизовані інформаційні і довідкові системи, реєстри, бази та банки даних, держателем (адміністратором) яких є державні органи або органи місцевого самоврядування, а також відповідні органи іноземних держав та міжнародних, міжурядових організацій

**надійні джерела** офіційні засоби розкриття інформації (включаючи інтернет-сторінки) Президента України, Кабінету Міністрів України, Верховної Ради України, Національного банку України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади України, інших країн, а також міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення

**інші відкриті джерела** — зокрема, іноземні державні реєстри подібні до ЄДР, вебсайти авторитетних видань



# Перевірка контрагентів

**Первинна перевірка** здійснюється особою, що безпосередньо взаємодіє з контрагентом (менеджер з продажу, івент-менеджер, адміністратор офісу)

## **ЧЕК-ЛІСТ>> ПРИ ВИЯВЛЕННІ ПЕРЕДАТИ ЮРИДИЧНІЙ СЛУЖБІ**

1. відсутність статусу юридичної особи або ФЛП
2. відсутність ліцензії (якщо це необхідно в конкретному випадку)
3. обмеження повноважень посадових осіб (на суму понад суму договору тощо)
4. Заборгованість:
  - за виконавчими провадженнями
  - податковий борг перед держбюджетом
5. «масовий» керівник
6. адреса «масової» реєстрації, реєстрація на непідконтрольній території
7. санкції:
  - прямі національні/міжнародні санкції щодо контрагента/пов'язаних осіб
  - контрагент/учасник/бенефіціари є резидентом держави, щодо якої застосовано міжнародні санкції
8. причетність до кримінальних проваджень



# Перевірка контрагентів. Належна перевірка

Здійснюється юридичною службою. Включає комплаєнс, податкову обачність, фінмон

## Державна реєстрація

Легальні правовідносини з неіснуючим суб'єктом неможливі де-юре. Будь-яка діяльність такого суб'єкта є фіктивною, а укладені з ним угоди - нікчемними.

## Строк діяльності за КВЕД

Недавня реєстрація нового КВЕД може стверджувати про:

- відсутність досвіду роботи за відповідним напрямом
- приховування ризикових напрямів діяльності

## Місцезнаходження

Реєстрація контрагента за адресою масової реєстрації або в житловому фонді може стверджувати про відсутність приміщення відповідного функціонального призначення

## Строк господарської діяльності

Короткий період існування може вказувати на:

- відсутність досвіду для певних господарських операцій
- уникнення перевірок контролюючими органами
- завідому злочинну мету

## Види діяльності

Широкий перелік видів діяльності або виключно «загальні» КВЕД можуть свідчити про те, що діяльність контрагента не спрямована на досягнення реальних результатів господарських операцій і має ознаки фіктивності

## Виконавчий орган (органи управління):

- відсутній керівник/учасники
- «множинний» керівник/підписант
- «множинні» кінцеві бенефіціарні власники
- обмеження керівника/підписанта
- «множинність функцій»: КБВ = керівник = головбух

## Заборгованість:

- відкриті виконавчі провадження
- податковий борг

## Часті зміни (особливо протягом останнього звітного періоду):

- інституційні зміни
- зміни в напрямках діяльності

## Негативна інформація (судові рішення):

- щодо контрагента
- щодо пов'язаних осіб
- щодо контрагентів контрагента

## Офшорний статус/відсутність КБВ, складна структура власності

# Ідентифікація/верифікація: «два в одному»

Під час ідентифікації та верифікації юридичної особи резидента встановлюють:

- повне найменування
- ідентифікаційний код
- місцезнаходження
- дату та номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації
- відомості про виконавчий орган (органи управління)
- ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном
- реквізити банку, в якому відкрито рахунок і номер поточного рахунка

Анкета		Актуальні на 08.08.2020
Повне найменування юридичної особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "УКРАЇНСЬКИЙ ЕКСПЕРТНИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ ЦЕНТР"	
Скорочена назва	ПП "УКРАЇНСЬКИЙ ЕКСПЕРТНИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ ЦЕНТР"	
Статус юридичної особи	<input checked="" type="radio"/> Не перебуває в процесі припинення	
Код ЄДРПОУ	37026684	
Дата реєстрації	08.04.2010 (10 років 5 місяців)	
Уповноважені особи	ТЕЛЕГОНА-МОСКАЛЕЦЬ ОЛЕНА СЕРГІЙВНА - керуючий	
Зв'язок з національними публічними діячами та/або пов'язаними з ними особами	Зв'язків не знайдено	
Розмір статутного капіталу	1 000,00 грн	
Організаційно-правова форма	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО	
Форма власності	Надійманна власність	



УВАГА! ПІДПИСАНО НА РАХУНОК  
КОМПАНІЇ В ПЕРІОДИЧНОМУ АБО НЕПЕРІОДИЧНОМУ  
АКТОБІГІ

Мас відношення до групи



Код ЄДРПОУ: 44444444

## Експрес-аналіз контрагента

Актуально на 30.07.2021

Критерії: Універсальні

⚠ Потрібна особлива увага	0
⚠ Потрібно звернути увагу	3
✅ Проблем не виявлено	514



Експрес-аналіз

Адаптивний показник на основі 523 факторів  
Завантажити аналітику

Випадок	Підприємство	Актуально на
Судові рішення, пов'язані з контрагентом	⚠ Кількість судових справ компаній: до яких виступає відповідачем, за останні 3 роки: 1 Кількість кримінальних судових справ, пов'язаних з компанією, за останні 3 роки: 30 Кількість судових справ компаній, за останні 3 роки: 10	19.02.2021

Вивчення судової практики щодо контрагента є дуже важливим, оскільки вона може містити встановлені судом факти, зокрема, щодо: існування або граничності до вчинення ним, його посадовців та/або повноважних із ним осіб правопорушень; наявності процедур припинення або банкрутства; вчинення недійсних правочинів (в т.ч. внаслідок фактивності); наявності боргу (в т.ч. податкового); інших обставин, які вказують на можливі ризики ділових відносин.

Згадування юридичної особи в судових рішеннях не означає однозначну наявність у неї статусу учасника відповідної справи/провадження (кримінального, адміністративного, цивільного, господарського тощо).

Для отримання більш конкретного уявлення про статус і особливості участі юридичної особи у відповідній судовій справі/провадженні, необхідно звертатися безпосередньо до змісту відповідних судових рішень.

Інформація про кримінальне провадження щодо господарських злочинів (за статтею 205 КК України)

⚠ Наявність кримінального провадження щодо злочинів у сфері господарської діяльності (за статтею 205 КК України)

Скачати

# Оптимізація перевірки контрагентів



# Перевірка кандидатів/персоналу

**Первинна персоналу** здійснюється, як правило, HR-службою.  
При необхідності задіється юр.служба, інші фахові підрозділи

## ЧЕК-ЛІСТ

- 1) пов'язані компанії/ФОП
- 2) заборгованість:
  - виконавчі провадження
  - податковий борг як суб'єкта господарювання
- 3) судові провадження
- 4) розшук МВС
- 5) санкції РНБО/міжнародні санкції
- 6) перелік терористів
- 7) реєстр корупціонерів
- 8) репутація в медіа
- 9) суб'єкти декларування, національні публічні діячі + пов'язані особи
- 10) перевірка паспорта
- 11) перевірка документів про освіту
- 12) **перевірка обставин діяльності компаній-роботодавців, де раніше працював кандидат**



# Верифікація даних фізичної особи

СПФМ під час верифікації фізичної особи резидента встановлюють:

- прізвище, ім'я та по-батькові
  - **паспортні дані**
  - громадянство
  - місце проживання/перебування
  - РНОКПП
- 
- + PEPs
  - + санкції
  - + негативна інформація (судові рішення)
  - + майно та обтяження
  - + перелік терористів
  - + перевірка МВС (розшук)
  - + перевірка СБУ

2. Перевірка фізичної особи в реєстрах

ПІБ \*

Ходос Олександр Миколайович

РНОКПП (ідентифікаційний номер) \*

3345456573

Вказаний індивідуальний податковий номер не знайдено.  
Введіть коректний ПІБ або залиште поле пустим.

Дата народження \*

ДД.ММ.РРРР

Окрема перевірка паспорта

Серія та номер паспорта або ID паспорту \*

K0879497

Наданий код: K09202399 або 000135249

---

1.1 Перевірка паспорта

Перевірка в реєстрі ДМС:

Серія/Номер	KD 879497
Статус	недійсний
Дата внесення	24.04.2019

## Результати перевірки фізичної особи

Сформовано на 30.07.2023 13:43

**Зверніть увагу!** Через специфіку роботи реєстрів знайдені записи можуть стосуватись різних осіб з співпадаючими ПІБ та не стосуватись конкретної особи яку ви шукаєте.

## Запит:

ПІБ: \_\_\_\_\_  
 Дата народження: 03.05.1970  
 Паспорт: 600000000  
 РНОКПП: 480000000




















## Зміст звіту:

Пов'язані компанії та ФОП	співпадіння: 5
Боржник	співпадіння: 9
Боржник ФГВФО	Співпадінь не знайдено
Декларанти, НПД та пов'язані особи	співпадіння: 2
Адвокати	Співпадінь не знайдено
Нотаріуси	Співпадінь не знайдено
Помічники нардепів	Співпадінь не знайдено
ВККСУ	Співпадінь не знайдено
ЦВК	Співпадінь не знайдено
Фінансування партій (дані НАЗК)	Співпадінь не знайдено
Перевірка СБУ	Співпадінь не знайдено
Перевірка МВС	Співпадінь не знайдено
Санкції РНБОУ	Співпадінь не знайдено
Терористи (ДСФМУ)	Співпадінь не знайдено

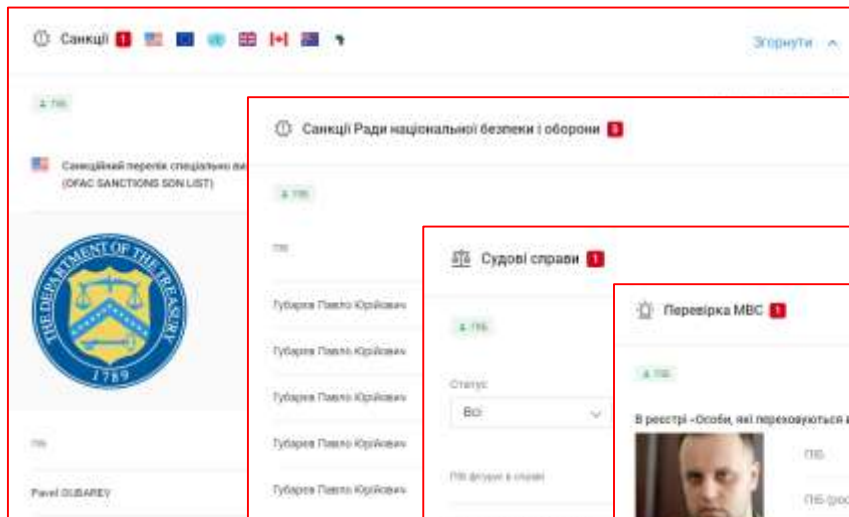
# Оптимізація перевірки персоналу



# Виявлення ризиків


 Судові справи <b>1</b>	<a href="#">Детальніше</a> 
 Перевірка МВС <b>1</b>	<a href="#">Детальніше</a> 
 Перевірка СБУ <b>0</b>	В реєстрі не знайдено збігів за ПІБ
 Санкції Ради національної безпеки і оборони <b>5</b>	<a href="#">Детальніше</a> 
 Санкції <b>1</b>      	<a href="#">Детальніше</a> 
 Перелік терористів (згідно з даними Держфінмоніторингу) <b>0</b>	В реєстрі не знайдено збігів за ПІБ
 Декларанти та національні публічні діячі <b>0</b>	В реєстрі не знайдено збігів за ПІБ
 Перевірка паспорта <b>0</b>	 Перевірка не відбувалась. Дані не були вказані

# Визначення ступеню ризику



Sanctions

Санкційний перелік спеціальних осіб (OFAC SANCTIONS SON LIST)



THE DEPARTMENT OF THE TREASURY  
1789

Панель OLSBAREV

Губарев Павло Кірюкович

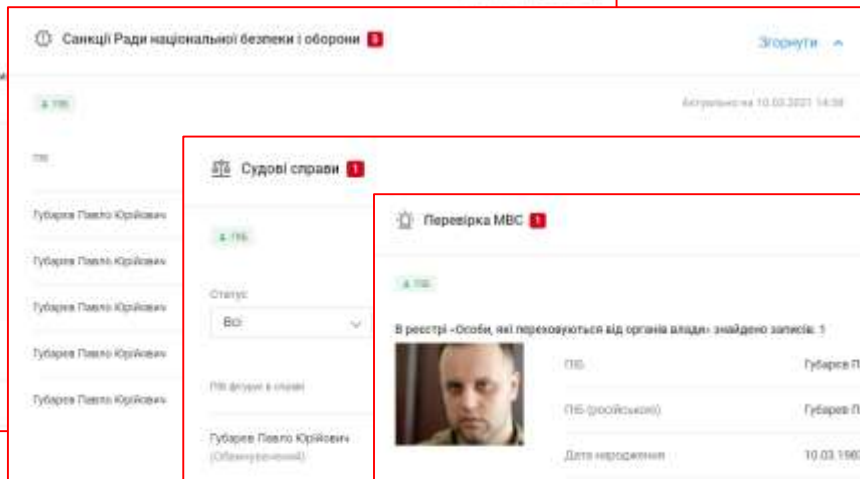
Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович



Санкції Ради національної безпеки і оборони

Актуальність: 10.03.2021 14:38

Губарев Павло Кірюкович

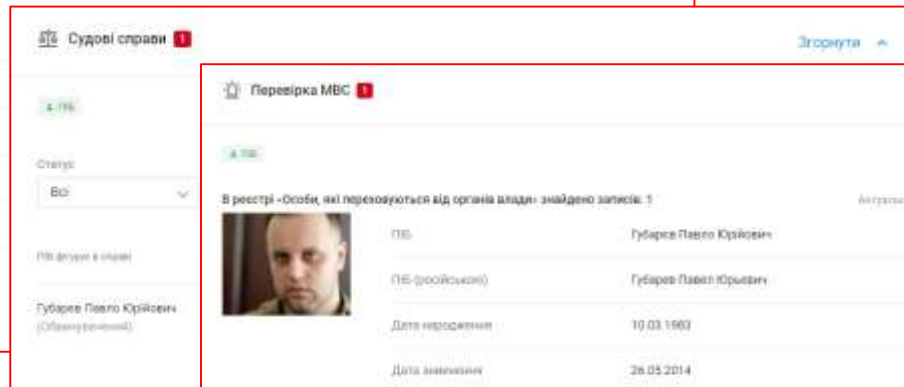
Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

Губарев Павло Кірюкович

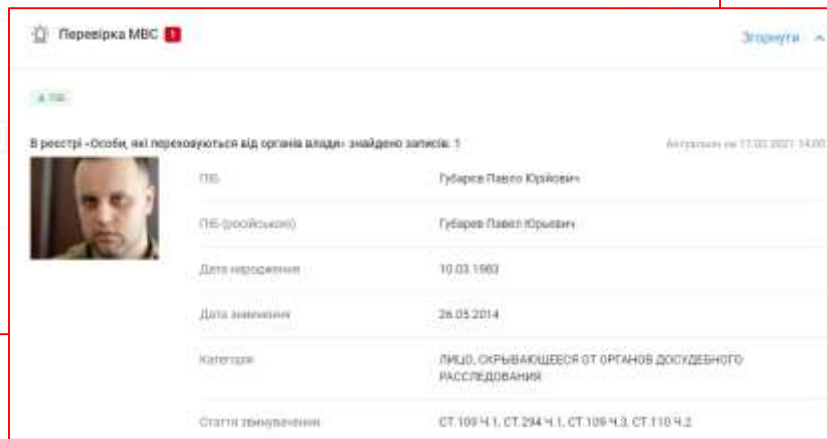


Судові справи

Статус: ВС

Пів друзів в списку


Губарев Павло Кірюкович (Об'єкту розшуку)



Перевірка МВС

В реєстрі - Особи, які перебувають від органів влади - знайдено записів: 1

Актуальність: 17.03.2021 14:00

	ПІБ:	Губарев Павло Кірюкович
	ПІБ (російський):	Губарев Павел Юрьевич
	Дата народження:	10.03.1983
	Дата запису:	26.05.2014
	Категорія:	ЛИЦО, СКРЬВАЮЩЕСЯ ОТ ОРГАНОВ ДОСУДЕБНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ
	Статті згадані:	СТ.109 Ч.1, СТ.294 Ч.1, СТ.109 Ч.3, СТ.110 Ч.2

низький ризик  
середній ризик  
високий ризик  
✓ **неприйнятно високий ризик**



# Належність до PEPs

Повне найменування юридичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КИЇВСЬКА КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА "РОШЕН"
Скорочена назва	ПРАТ "КИЇВСЬКА КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА "РОШЕН"
Назва англійською	PRIVATE JOINT STOCK COMPANY "KYIV CONFECTIONERY FACTORY "ROSHEN"
Статус юридичної особи	Не перебуває в процесі ліквідації
Код ЄДРПОУ	00382125
Дата реєстрації	30.12.1994 (21 рік 8 місяців)
Уповноважені особи	РУДЕНКО СЕРГІЙ ВАСИЛЬОВИЧ  – (СГД) (із СТАТУТОМ) керуючий ДАРМСОС ВАЛЕНТИНА ІВАНІВНА  – президент
Зв'язок з національними публічними діячами та/або пов'язаними з ними особами	<b>Зв'язок з публічними діячами знайдено</b>

### Групи пов'язаних фізичних осіб

Керівники / Підписанти	Учасники / Бенефіціари
Суб'єкти декларування	Національні публічні діячі
Особи пов'язані з суб'єктами декларування	Особи пов'язані з публічними діячами

Зв'язок з компанією	Статус інформації	Джерело
Порошенко Петро Олександрович	Національний публічний діяч	Учасник/бенефіціар
Порошенко Петро Олександрович	Особи пов'язані з публічними діячами	Бенефіціар материнської компанії
Конюшенко А'ор Віталійович	Національний публічний діяч	Бізнес-партнер бенефіціара материнської компанії
Порошенко Олександр Петрович	Особи пов'язані з публічними діячами	Бенефіціар материнської компанії



# Актуалізація даних

The screenshot shows a monitoring interface with the following elements:

- Buttons: **МОНІТОРИНГ** and **ІСТОРІЯ МОНІТОРИНГУ**
- Search filters: **Дата з** (calendar icon), **Всі джерела** (dropdown), **Усі описки** (dropdown), **Код ЄДРПОУ** (input field)
- Section: **Результати моніторингу**
- Table of results:
 

Дата	Назва компанії / ЄДРПОУ
05.08.2020	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРПЛАСТИК" (ПРАТ "УКРПЛАСТИК")
05.08.2020	ТОВАРИСТВО З ОБМ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (ТОВ "ТАЗТЕХБУД")
04.08.2020	ТОВАРИСТВО З ОБМ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (ТОВ "ВОСТОК-РУДА")
- Checklist of monitoring criteria:
  - Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
  - Дані реєстру платників ПДВ (веб-сайт податкової)
  - Аудитована реєстрація платників ПДВ (веб-сайт податкової)
  - Данаєйс більше про свого бізнес-партнера (веб-сайт податкової)
  - Реєстр платників єдиного податку (веб-сайт податкової)
  - Оприлюднені відомостей з ЄДР
  - Оприлюднені відомостей про справи про банкрутство
  - Справ, призначені до розгляду (Офіційний веб-портал судової влади Ук..)
  - Єдиний державний реєстр судових рішень
  - Спеціальні санкції (Міністерство економічного розвитку і торгівлі України)
  - Білетень державної реєстрації
- Bottom right: **підприємств**

## Юридичні особи

17.08.2020	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРИВАТНА СЕРВІСНА КОМПАНІЯ "УКРАЇНА" (ПРАТ "УКРАЇНА")	Призначено розгляду судової справи	Справа, призначена до розгляду (Офіційний веб-портал судової влади України)
09.08.2020	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРИВАТНА СЕРВІСНА КОМПАНІЯ "УКРАЇНА" (ПРАТ "УКРАЇНА")	Зміно організаційно-правової форми	Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
03.08.2020	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРИВАТНА СЕРВІСНА КОМПАНІЯ "УКРАЇНА" (ПРАТ "УКРАЇНА")	Зміно у складі засновників	Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
03.08.2020	ІЗБІРСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНІСЯ ФЕДОРОВА (ІЗБІРСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНІСЯ ФЕДОРОВА) (ІЗБІРСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНІСЯ ФЕДОРОВА)	Бюджет та звітність з обліку в органах влади	Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

## Фізичні особи

Дані особи	Опис справи	Діяльність	Дата
Михайло Коваленко (Підприємств)	Внесено новий запис в єдиний державний реєстр МСД	Акціонерство	13.08.2020
Михайло Коваленко (Підприємств)	Внесено новий запис в блок "Описок судових справ, призначених до розгляду"	Судові справи	13.08.2020
Михайло Коваленко (Підприємств)	Внесено новий запис в блок "Описок судових справ, призначених до розгляду"	Судові справи	09.08.2020
Михайло Коваленко (Підприємств)	Внесено новий запис в блок "Нерукоємність"	Нерукоємність	18.07.2020



YOU  
CONTROL

**Дякуємо за увагу!**

[youcontrol.com.ua](http://youcontrol.com.ua)

# Штрафи фінмону – міфи?

## ШТРАФИ

### СКАЙ БАНК

**300 000,00 гривень**

неналежне виконання обов'язку ретельного вивчення клієнтів

### БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ

**5 000 000,00 гривень**

неналежне забезпечення системи управління ризиками, нездійснення на постійній основі з урахуванням ризик-орієнтованих підходів аналізу фінансових операцій клієнтів

### УКРБУДІНВЕСТБАНК

**200 000,00 гривень**

нездійснення належного аналізу фінансових операцій клієнтів

### КБ «ГЛОБУС»

**200 000,00 гривень**

нездійснення належного аналізу фінансових операцій клієнтів

### АКОРДБАНК

**300 000,00 гривень**

нездійснення належного аналізу фінансових операцій клієнтів

### ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЛАТІЖНИЙ ЦЕНТР»

**34 000,00 гривень**

порушення вимог щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів

## ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

### АКБ «АРКАДА»

незабезпечення належного управління ризиками

### РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ

не запобігання проведенню операції клієнта-резидента, пов'язаної з переказом іноземної валюти на власний рахунок клієнта-резидента, відкритий в іноземній фінансовій установі з місцезнаходженням в «сірому списку» FATF

### АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

не запобігання проведенню операції клієнта-резидента, пов'язаної з переказом іноземної валюти на власний рахунок клієнта-резидента, відкритий в іноземній фінансовій установі з місцезнаходженням в списку офшорів України