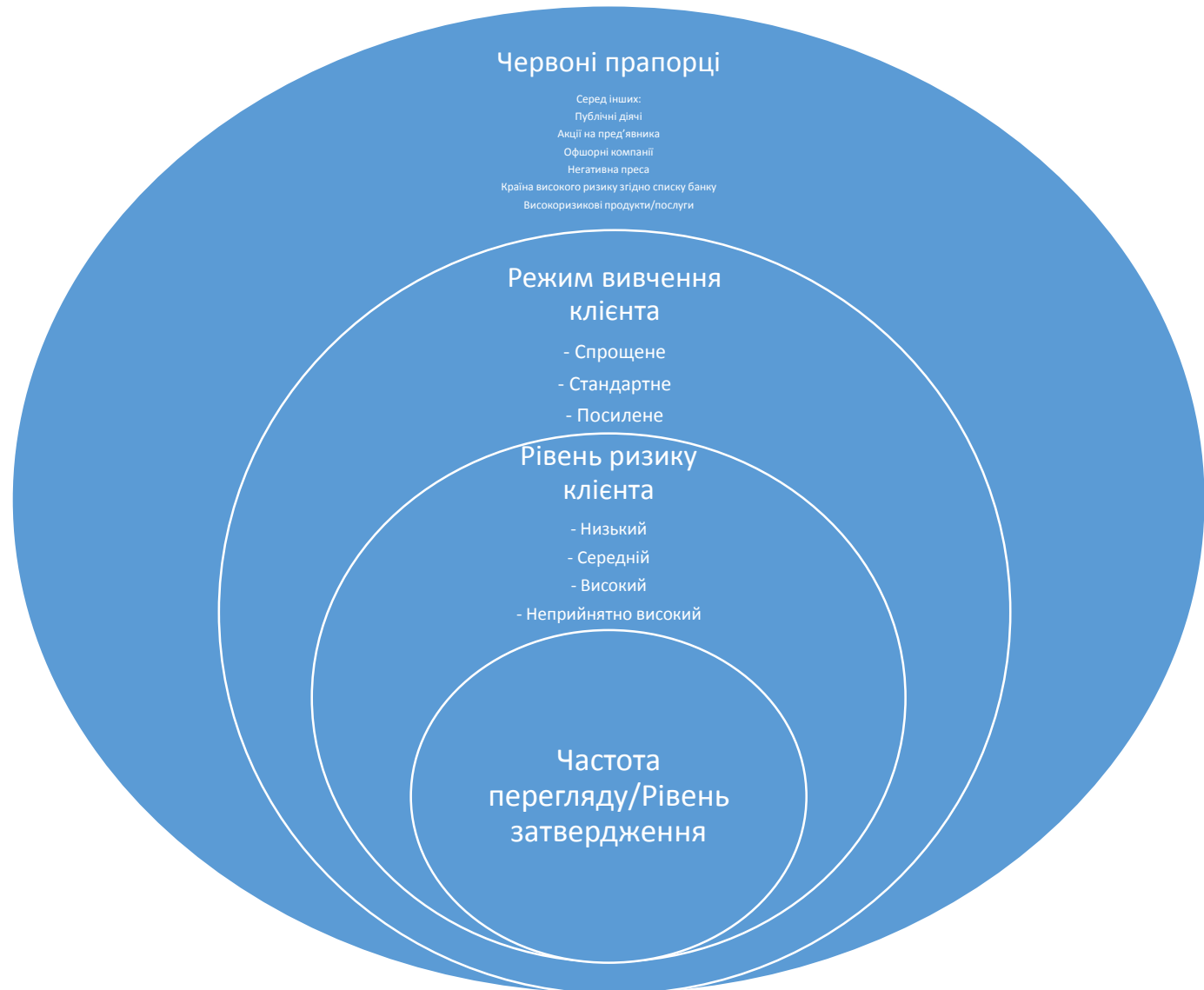


Визначення кінцевого бенефіціарного власника
(контролера)
Публічні діячі: Виявлення / Встановлення джерел
багатства/коштів

Ризик орієнтований підхід



Спрощене вивчення

Визначення структури
власності, включаючи проміжні
материнські компанії

Ідентифікація і верифікація
кінцевих бенефіціарних
власників (контролерів)

Стандартне вивчення

Визначення структури власності,
включаючи проміжні
материнські компанії

Ідентифікація і верифікація
кінцевих бенефіціарних
власників (контролерів)

Перевірка наявності негативної
преси

Посилене вивчення

Визначення структури власності,
включаючи проміжні материнські
компанії

Ідентифікація і верифікація кінцевих
бенефіціарних власників (контролерів)

Перевірка наявності негативної преси

Верифікація особи кінцевих
бенефіціарних власників (контролерів)

Встановлення джерел багатства
кінцевих бенефіціарних власників
(контролерів)

Встановлення джерел походження
грошових коштів

Пошук більш детальної інформації про клієнта (КБВ,
представників клієнта) за допомогою поглибленого
аналізу

Дозвіл керівника банку на встановлення
/ продовження ділових відносин

На основі зібраної інформації, оцінити рівень ризику клієнта і задокументувати рішення щодо прийняття/неприйняття потенційного клієнта на обслуговування із обґрунтуванням прийнятого рішення.

Перевірка наявності негативної преси

The screenshot shows a Google search results page in Ukrainian. The search query is "Віктор Янукович злочин OR хабар OR санкції OR відмивання OR корупція". The page displays several search results, with red boxes highlighting specific terms in the snippets: "кримінальні злочини", "масовому відмиванні", "санкцій", and "санкції".

Google

Віктор Янукович злочин OR хабар OR санкції OR відмивання OR корупція

Sign in

All News Images Videos More Settings Tools

About 173,000 results (0.28 seconds)

Янукович Віктор Федорович — Вікіпедія
https://uk.wikipedia.org/wiki/Янукович_Віктор_Федорович Translate this page
Утім, сам Віктор Янукович певний час після цього рішення вважав себе 1967 року та 8 червня 1970 року) — просидів у в'язниці за **кримінальні злочини**.
Біографія · Політична діяльність до ... · Президент України (25 ...

«Сім'я» Януковича — Вікіпедія
https://uk.wikipedia.org/wiki/«Сім'я»_Януковича Translate this page
«Сім'я» Януковича — найближче політичне та бізнесове оточення **екс-президента України** Віктора Януковича і його сина Олександра, в ЗМІ та в корупції, «**масовому відмиванні** грошей» та підозрюються у злочинах проти ...

Віктор Янукович, последние новости
https://www.rbc.ua/uk/Головна/Новини_України Translate this page
Віктор Федорович Янукович - колишній президент України: біографія, цитати ... 30.10.17, 08:38
Манафорт міг відмивати гроші для Януковича, - BuzzFeed.

Віктор Янукович - Український тиждень
tyzhden.ua/Tag/Віктор%20Янукович Translate this page
Суд Євросоюзу виніс рішення за апеляційною скаргою **екс-президента України Віктора Януковича** та його сина Олександра щодо **санкцій**, накладених ...

Янукович новини - Суд ЄС визнав законними європейські санкції ...
<https://dt.ua/.../sud-yes-viznav-zakonnimi-yevropeyski-sankciyi-pr...> Translate this page
Суд Євросоюзу в Люксембурзі виніс рішення за апеляційною скаргою **екс-президента Віктора Януковича** та його сина Олександра щодо **санкцій**, ...

Віктор Янукович - Євросоюз має намір продовжити санкції проти ...
<https://dt.ua/.../yevrosoyuz-maye-namir-prodovzhlit-sankciyi-proti-...> Translate this page
Mar 2, 2016 - Європейський союз повинен продовжити **санкції** проти колишнього президента України Віктора Януковича та 15 осіб з його ...

Новини Віктор Янукович - Телеканал новин 24 - 24tv
https://24tv.ua/viktor_yanukovich_tag14/ Translate this page
Свіжі новини Віктор Янукович на порталі телеканалу новин 24. ... обвинувачення за 12 пунктами, серед яких – змова проти США та відмивання грошей.

Янукович - BBC Україна - BBC.com
www.bbc.com/ukrainian/topics/yanukovich Translate this page
Віктор Янукович у новинах BBC Україна: Янукович Віктор Федорович ... що **санкції** проти соратників **екс-президента Віктора Януковича** під загрозою.

Рада не змогла схвалити санкції проти Януковича та його оточення
www.pravda.com.ua/news/2017/05/18/7144269/ Translate this page
May 18, 2017 - Верховна Рада не проголосувала за проект постанови, яким пропонувалося РНБО ввести **санкції** проти Віктора Януковича та його оточення.

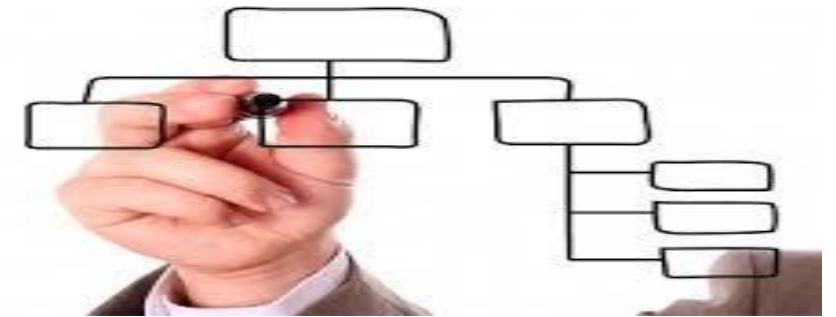
Встановлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера) великих корпоративних клієнтів

Інформація/документи може бути отримана:

- ✓ безпосередньо від клієнта банку;
- ✓ інформація, отримана у вигляді листа, складеного та засвідченого належним чином материнською компанією клієнта/реальним КБВ клієнта;
- ✓ з публічних джерел, у тому числі, з мережі Інтернет (наприклад, з офіційного сайту клієнта, материнської компанії клієнта; з сайтів, які містять інформацію стосовно реєстру юридичних осіб/компаній тієї чи іншої країни).

Отриману інформацію доцільно порівняти з інформацією з інших джерел (дані фондової біржі (якщо цінні папери материнської компанії клієнта обертаються на фондовій біржі), аудиторські звіти, комерційні бази, незалежні видання з надійною репутацією ([Bloomberg](#), Forbes, [Reuters](#) тощо) для того, що б впевнитися, що банком встановлені реальні КБВ, а не особи, які є агентами, номінальними власниками або є тільки посередниками щодо права власності.

Ситуативний приклад



Позитивна практика

До банку звернулася компанія з метою відкриття поточних рахунків, якою була надана структура власності, що включала кілька рівнів власності. Надана структура власності закінчувалася холдинговою компанією (Нідерланди), і потенційним клієнтом було вказано в опитувальнику, що інформацією щодо КБВ локальна компанія не володіє. Згідно даних ЄДР КБВ у компанії відсутні.

З метою встановлення КБВ локальної компанії банк звернувся до холдингової компанії з проханням розкрити її повну структуру власності. Ще три рівні власності були розкриті холдинговою компанією з зазначенням материнської компанії (Австрія). Для отримання подальшої інформації банку було рекомендовано звернутися до юридичної компанії (Австрія), яка обслуговує материнську компанію, оскільки тільки вказана юридична компанія була уповноважена материнською компанією розкривати структуру власності останньої. Банк звернувся до юридичної компанії із запитом і отримав інформацію, що фізичні особи, які одноособово володіють прямо або опосередковано 25% і більше в локальній компанії відсутні.

Згідно даних комерційної бази, якою користується банк, локальною компанією опосередковано володіють (95%) п'ятеро членів однієї родини. Ці ж п'ятеро осіб були вказані як КБВ материнської компанії у виданнях з надійною репутацією ([Bloomberg](#), Forbes). Вони (як діти) успадкували частки у капіталі компанії після смерті її засновника.

Отже, банком здійснено всі достатні дії щодо встановлення КБВ потенційного клієнта (п'ять вище вказаних осіб). Ідентифікаційні дані КБВ банком встановлені на основі даних видань з надійною репутацією, а також даних комерційної бази, якою користується банк.

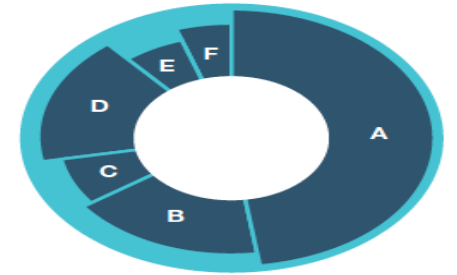
Негативна практика

Встановлення КБВ (відсутності КБВ) лише на основі інформації, наданої клієнтом, та даних ДР без порівняння отриманої інформації з даними з інших джерел (з офіційного сайту клієнта, материнської компанії клієнта; з сайтів, які містять інформацію стосовно реєстру юридичних осіб/компаній тієї чи іншої країни; дані фондової біржі (якщо цінні папери материнської компанії клієнта обертаються на фондовій біржі), аудиторські звіти, комерційні бази, видання з надійною репутацією ([Bloomberg](#), Forbes, [Reuters](#) тощо) для того, що б впевнитися, що банком встановлені реальні КБВ, а не особи, які є агентами, номінальними власниками або є тільки посередниками щодо права власності.

Ситуативний приклад

Distribution of shares 2016

A North America	48
B UK/Ireland	17
C The Netherlands	7
D Rest of Europe	17
E Rest of world	6
F Undisclosed	5



Позитивна практика

До Банку звернулася компанія з метою відкриття поточних рахунків, якою була надана структура власності, що включала кілька рівнів власності і закінчувалася холдинговою компанією. Згідно структури власності, наданої потенційним клієнтом, 60% акцій холдингової компанії обертаються на Варшавській фондовій біржі (власники 10% акцій і більше відсутні). Решта 40% акцій холдингової компанії належать канадській компанії, 100 % акцій якої, в свою чергу, обертаються на Фондовій біржі Торонто. Потенційним клієнтом було вказано в опитувальнику, що фізичні особи, які одноособово прямо або опосередковано володіють 25 % і більше статутного капіталу холдингової компанії відсутні, тому КБВ у компанії відсутні. Інформація щодо відсутності КБВ у потенційного клієнта також підтверджувалася даними ДР.

Проте банком на основі аналізу публічної інформації ([Wikipedia](https://en.wikipedia.org/wiki/Canada)) встановлено, що канадський бізнесмен контролює вказану вище канадську компанію. Видання з надійною репутацією ([Bloomberg](https://www.bloomberg.com/), Forbes, [Reuters](https://www.reuters.com/) тощо) та дані комерційної бази, якою користується банк, також підтверджували дану інформацію, та у річному звіті канадської компанії за 2016 рік було вказано, що канадський бізнесмен володіє 46% прав голосу в компанії.

Вказана вище інформація була доведена до відома потенційного клієнта, та була відображена ним в структурі власності. Оскільки локальна компанія не володіла даними щодо ідентифікаційних даних канадського бізнесмена – кінцевого бенефіціарного власника (контролера), та, враховуючи, що такі дані були наявні в публічних джерелах, потенційним клієнтом ці дані були вказані в його структурі власності з відміткою, що вони базуються на публічних даних.

Отже, банком здійснено всі достатні дії щодо встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) потенційного клієнта.

Публічні діячі: Виявлення / Встановлення джерел багатства/коштів



Методи виявлення/інструментарій

Інформація, отримана від клієнта

Комерційні бази

Перевірка наявності негативної преси

Пошук більш детальної інформації про клієнта (КБВ, представників клієнта) за допомогою поглибленого аналізу



Джерела походження багатства/коштів

Багатство (активи)

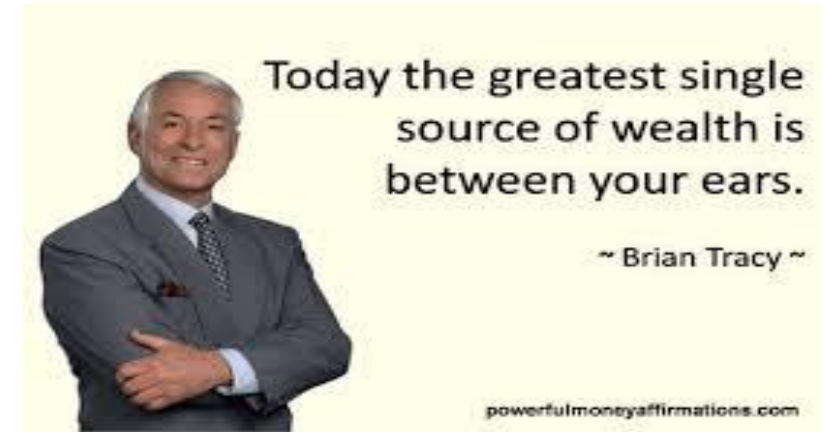
Для встановлення джерел походження багатства необхідно проаналізувати діяльність, за допомогою якої особою набуті її активи.

Якщо джерела походження багатства особи не можуть бути встановлені з незалежних публічних джерел з надійною репутацією (Forbes, Bloomberg та ін.), або, якщо наявної інформації недостатньо, тоді такі дані мають бути отримані від клієнта.

Кошти

Джерелами походження коштів клієнта, як правило, є доходи від операційної діяльності (юридична особа) / заробітна плата (фізична особа); для новостворених підприємств – внески засновників.

У випадку, якщо джерела походження коштів клієнта не можуть бути встановлені на основі аналізу його господарської діяльності (не є очевидними), додаткові роз'яснення мають бути отримані від клієнта.



Встановлення джерел походження багатства

The screenshot shows the Bloomberg Billionaires Index profile for Frank Wang. The header includes the Bloomberg logo and navigation links. The main heading is "Bloomberg Billionaires Index" with a subheading "View profiles for each of the world's 500 richest people, see the biggest movers, and compare fortunes or track returns." Below this, it shows "#499 Frank Wang \$3.97B" and a random fact: "Admits that he can be a difficult perfectionist at times." The "Overview" section states that Wang is the founder and largest shareholder of SZ DJI Technology, the world's largest manufacturer of recreational drones. It also mentions that the company has more than 6,000 employees and offices in five countries, including the U.S. and Germany, with revenue of more than 10 billion yuan (\$1.5 billion) in 2016. A table shows data as of Nov. 10, 2017:

Last change	No change	Citizenship	China
YTD change	No change	Age	36
Industry	Technology	Wealth	Self-made
Biggest asset	SZ DJI Technology Co Ltd		

At the bottom, there is a "View net worth over:" section with buttons for "Max", "1 year", "1 quarter", "1 month", and "1 week".

The screenshot shows the detailed biography and milestones for Frank Wang. The header includes the Bloomberg logo and navigation links. The main heading is "Bloomberg Billionaires Index - Frank Wang". Below this, it shows a "Convenience rating: ★★☆☆" and a paragraph about Wang's wealth being derived from his 50 percent stake in SZ DJI Technology, the world's largest maker of recreational drones. It also mentions that the company had revenue of more than 10 billion yuan (\$1.5 billion) in 2016, according to the South China Morning Post. A paragraph about Kevin On, spokesperson of the company, is also present. The "Biography" section includes Wang's birthdate (1980) and family (Unknown, No children). The "Milestones" section lists key events in Wang's life, including his birth in Hangzhou, China, his education at East China Normal University and Hong Kong University of Science and Technology, and his founding of DJI Technology in Shenzhen. It also mentions that DJI has made Wang the first billionaire to emerge from the drones industry.

Biography

Birthdate: 1980
Family: Unknown, No children

Wang was born in 1980 to a teacher's family in Hangzhou, Jiangsu province. His passion for flight began in elementary school when he started reading books about aerospace and airplanes. He dropped out of East China Normal University in his junior year because he thought the university was too focused on social science instead of technology. He then applied to the Hong Kong University of Science and Technology and studied electronic engineering there.

He built the first unmanned aerial vehicle in his dorm room in 2006 and started his company in the Chinese city of Shenzhen in the same year. During the first few years of operation the business survived by using capital from Wang's friends Lu Di and Xie Jia, who now control 16 percent and 14 percent of the company respectively.

DJI has made Wang the first billionaire to emerge from the drones industry.

Milestones

- 1980 Wang Tao is born in Hangzhou, China.
- 2002 Drops out of East China Normal University.
- 2003 Studies computer science at Hong Kong University of Science and Technology.
- 2006 Starts DJI Technology in Shenzhen.
- 2010 His alma mater invests HK\$200 million in DJI.
- 2014 Sequoia Capital invests \$30 million in DJI.
- 2014 DJI releases its best-selling drone "Phantom."
- 2015 Raises \$75 million from Accel Partners.

Questions

