



Національний
банк України

Особливості встановлення кінцевих бенефіціарних власників клієнтів

листопад 2020 року

ЩОДО ЯКИХ КЛІЄНТІВ ВСТАНОВЛЮЮТЬ КБВ *



Юридичні особи

Трасти

Правові утворення,
подібні до трастів

Фізичні особи та ФОП
(за наявності підозри,
що такий клієнт діє
не від власного імені)

* п.30 ч.1 ст.1 Закону № 361-ІХ, п.7 дод.4 Положення № 65

КОЛИ ВСТАНОВЛЮЮТЬ КБВ *



ДО

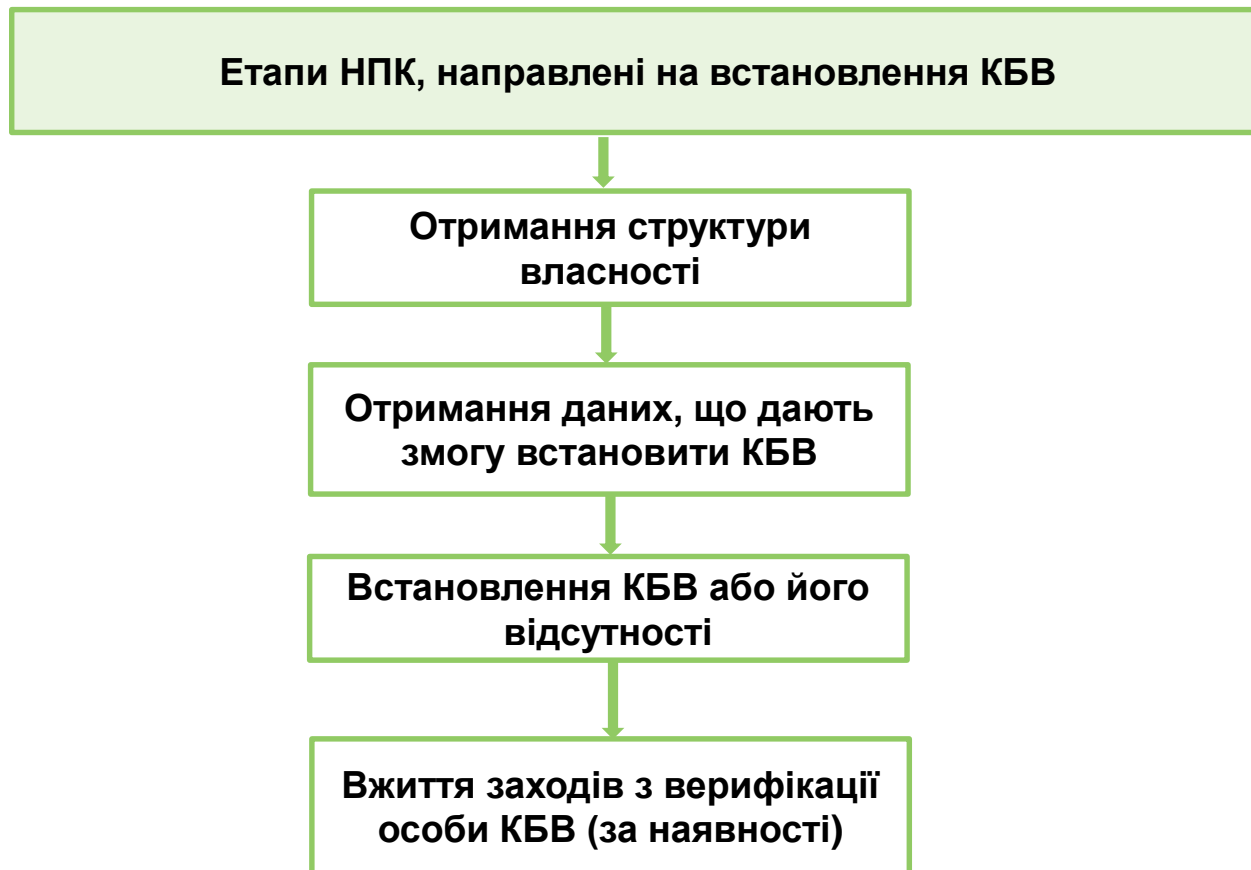
встановлення ділових відносин,
вчинення правочинів,
проведення фінансової операції
відкриття рахунку



Інформація уточнюється під час актуалізації даних про клієнта

* ч.1 ст.15 Закону № 361-ІХ

НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА *



* п.34 ч.1 ст.1 Закону № 361-IX

ДАНІ ДЛЯ ВСТАНОВЛЕННЯ КБВ *

ПІБ

Країна громадянства та
постійного місця
проживання

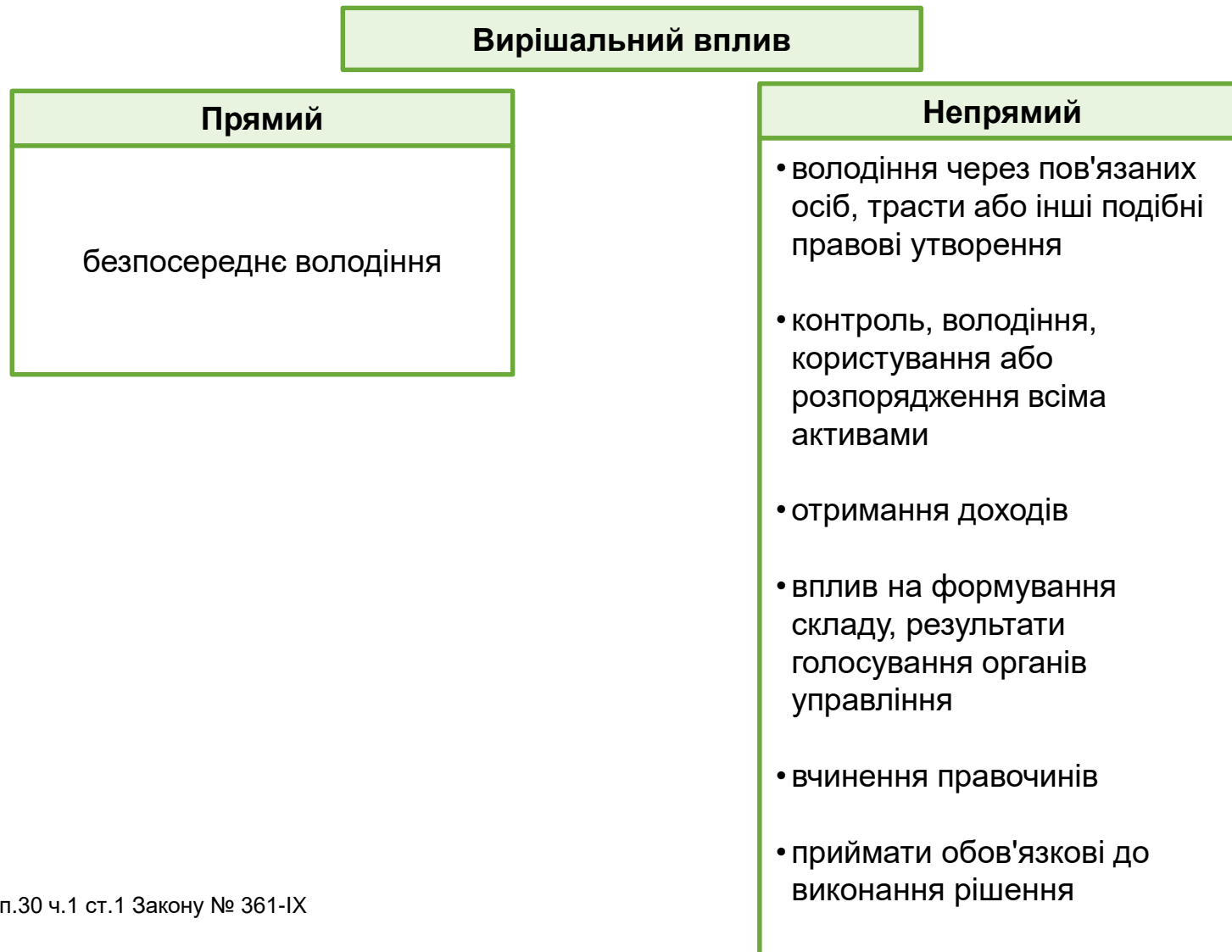
Дата народження

характер та міра (рівень,
ступінь, частка) бенефіціарного
володіння (вигоди, інтересу,
впливу)



*
п. 15 ч. 1 ст. 1 Закону № 361-IX

БЕНЕФІЦІАРНЕ ВОЛОДІННЯ *



* п.30 ч.1 ст.1 Закону № 361-IX

ДЖЕРЕЛА ДЛЯ ВСТАНОВЛЕННЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ КБВ *

Встановлення КБВ

Будь-які джерела, в тому числі:

- офіційні документи
- інформація з офіційних джерел, в т.ч. ЄДР
- інформація від клієнта
- інформація з інших джерел



Верифікація КБВ

- офіційні документи
- інформація з офіційних джерел, в т.ч. ЄДР
- інформація з надійних джерел



СПФМ під час встановлення КБВ клієнта не повинен покладатися виключно на ЄДР



СПФМ може використовувати інформацію, отриману від клієнта, уживаючи необхідних заходів із перевірки отриманої інформації за допомогою інших джерел



Надійні джерела – джерела, зазначені в Положенні № 65, крім офіційних джерел та офіційних документів



Вимоги щодо встановлення КБВ СПФМ виконує з використанням ризик-орієнтованого підходу

*

п.43, 44 ч.1 ст.1, ч.7 ст. 11 Закону № 361-IX, пп.27 п.5 роз. I, п.3 дод.4, п.6 дод.19 Положення № 65

РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД ПІД ЧАС ВСТАНОВЛЕННЯ КБВ *



✓ обсяг дій СПФМ зі збору необхідної інформації та глибина аналізу отриманої інформації мають бути пропорційні виявленим ризикам

✓ заходи мають бути достатніми для того, щоб СПФМ був впевнений, що він знає, хто є КБВ (або що КБВ відсутній), та для отримання розуміння права власності (контролю) та структури власності

* п.5 дод.4 Положення № 65

НОМІНАЛЬНИЙ КБВ

Лист НБУ
від 10.02.2017 № 25-
0008/10883

**Фактори, які можуть свідчити,
що власник (контролер) є
номінальним**



- 1 Власник компанії є також власником та/або керівником багатьох інших компаній, які зареєстровані в офшорних зонах
- 2 Отримані від клієнта відомості про власника компанії не відповідають інформації з публічних джерел
- 3 Особа публічно не проявляє себе як власник компанії, проте впливає на діяльність цієї компанії та отримує прибутки (наприклад відомий громадський та політичний діяч)

КБВ ТА РЕР *

- фізичні особи, які мають спільне з РЕР бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням
- фізичні особи, які є КБВ юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди РЕР

Пов'язані з РЕР



* п.42 ч.1 ст.1 Закону № 361-IX

КБВ ТА АКТИВИ ТЕРОРИСТІВ *

- 1 СПФМ під час скринінгових процедур, які дають змогу виявити індикатори пов'язаності з особами з переліку терористів, має забезпечити, зокрема, аналіз даних про КБВ клієнтів; осіб, які здійснюють прямий або непрямий вирішальний вплив на клієнта
- 2 СПФМ зобов'язаний встановити високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) щодо клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або КБВ яких є особи, включені до переліку осіб
- 3 У разі замороження активів терористів прибуткові фінансові операції клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або КБВ яких є особи, включені до переліку осіб, проводяться. При цьому СПФМ зобов'язаний повідомити про їх здійснення СУО та Службі безпеки України та негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, отримані в результаті проведення таких прибуткових операцій

* п.3 ч.1 ст.1, ч.5 ст.7, ч.2 ст.22 Закону № 361-IX

КБВ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАКОНОДАВСТВО УКРАЇНИ *

СПФМ зобов'язаний встановити високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) щодо клієнтів, стосовно КБВ яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції"



*
ч.5 ст.7 Закону № 361-IX

ВСТАНОВЛЕННЯ КБВ В РАМКАХ ІНСТРУМЕНТУ ПОКЛАДАННЯ *

СПФМ

1

Зобов'язаний встановлювати КБВ клієнтів (їх відсутність) та вживати заходів з верифікації їх особи

2

Несе відповідальність за здійснення НПК

3

Діє на підставі Закону № 361-ІХ, Положення № 65

4

Використовує інструмент покладання

Третя особа-СПФМ

Має право надавати СПФМ інформацію щодо КБВ клієнтів (їх відсутність) та вживати заходів з верифікації їх особи в рамках використання інструменту покладання

Не несе відповідальності за здійснення НПК

Діє на підставі договору, укладеному з СПФМ

Не використовує сам інструмент покладання

* ч.17 ст.11 Закону № 361-ІХ, дод.11 Положення № 65

ПОВІДОМЛЕННЯ СУО ПРО РОЗБІЖНОСТІ КБВ *

Під «наявністю розбіжності між відомостями про КБВ, які містяться в ЄДР, та інформацією про КБВ, отриманою банком у результаті здійснення НПК» потрібно розуміти відсутність інформації про фізичну особу, що встановлена банком як КБВ за результатом здійснення НПК, в ЄДР як КБВ відповідної юридичної особи

СПФМ зобов'язаний повідомити СУО про розбіжності між відомостями про КБВ виявлені з 28.04.2020 по новим клієнтам під час здійснення відповідних заходів НПК, по існуючим - під час актуалізації даних/інформації про клієнта в строки та випадки, передбачені Положенням № 65 та внутрішніми документами СПФМ з питань фінансового моніторингу

Датою виявлення розбіжностей між відомостями про КБВ клієнта є дата внесення до анкети клієнта інформації про відповідного КБВ, інформації про якого немає в ЄДР

СПФМ повідомляє СУО про розбіжності - не пізніше десятого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності

У разі якщо КБВ, виявлений СПФМ під час належної перевірки, зазначений в ЄДР як засновник, вважаємо, що в такому випадку не потрібно повідомляти СУО про розбіжності між відомостями про КБВ, оскільки по суті це не є розбіжністю

Якщо СПФМ виявлений КБВ по особам, по яким Законом про державну реєстрацію не передбачено подання (включення до ЄДР) інформації про КБВ, в такому випадку СПФМ не потрібно звітувати СУО про розбіжності між відомостями про КБВ

ВІДМОВА СПФМ *

СПФМ зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:



якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити КБВ, є неможливим або якщо у СПФМ виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені



якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її КБВ або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим

