

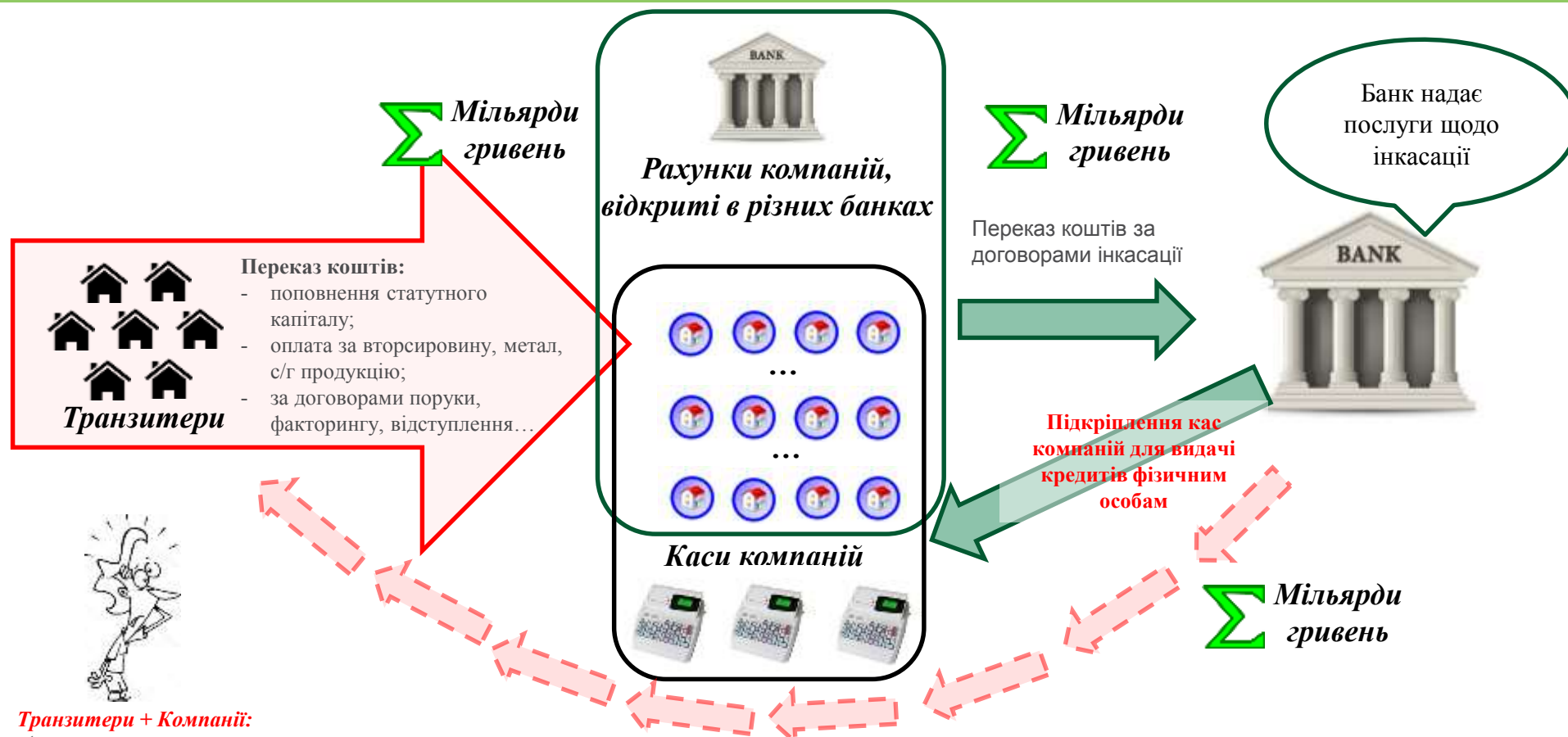


Національний
банк України

РИЗИКОВІ («СХЕМНІ») ОПЕРАЦІЇ, ВИЯВЛЕНІ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕВІРОК БАНКІВ

19.06.2018 м. Київ

Приклад 1. «Обготівкування» коштів з використанням послуг банків щодо інкасації



Транзитери + Компанії:

- ✓ зареєстровані на номінальних засновників з кола учасників «конвертаційного центру»;
- ✓ «за місцем реєстрації не знаходяться, звітність до органів ДФС України не подають, а посадові особи ... зареєстровані в Донецькій та Луганській областях і АР Крим»;
- ✓ «зареєструвала на прохання третіх осіб за грошову винагороду»;
- ✓ «внески до статутного фонду не здійснювала».

Problem: мільярди гривень виводяться у тіньовий сектор економіки з використанням послуг банків.

Solution: **KYC**

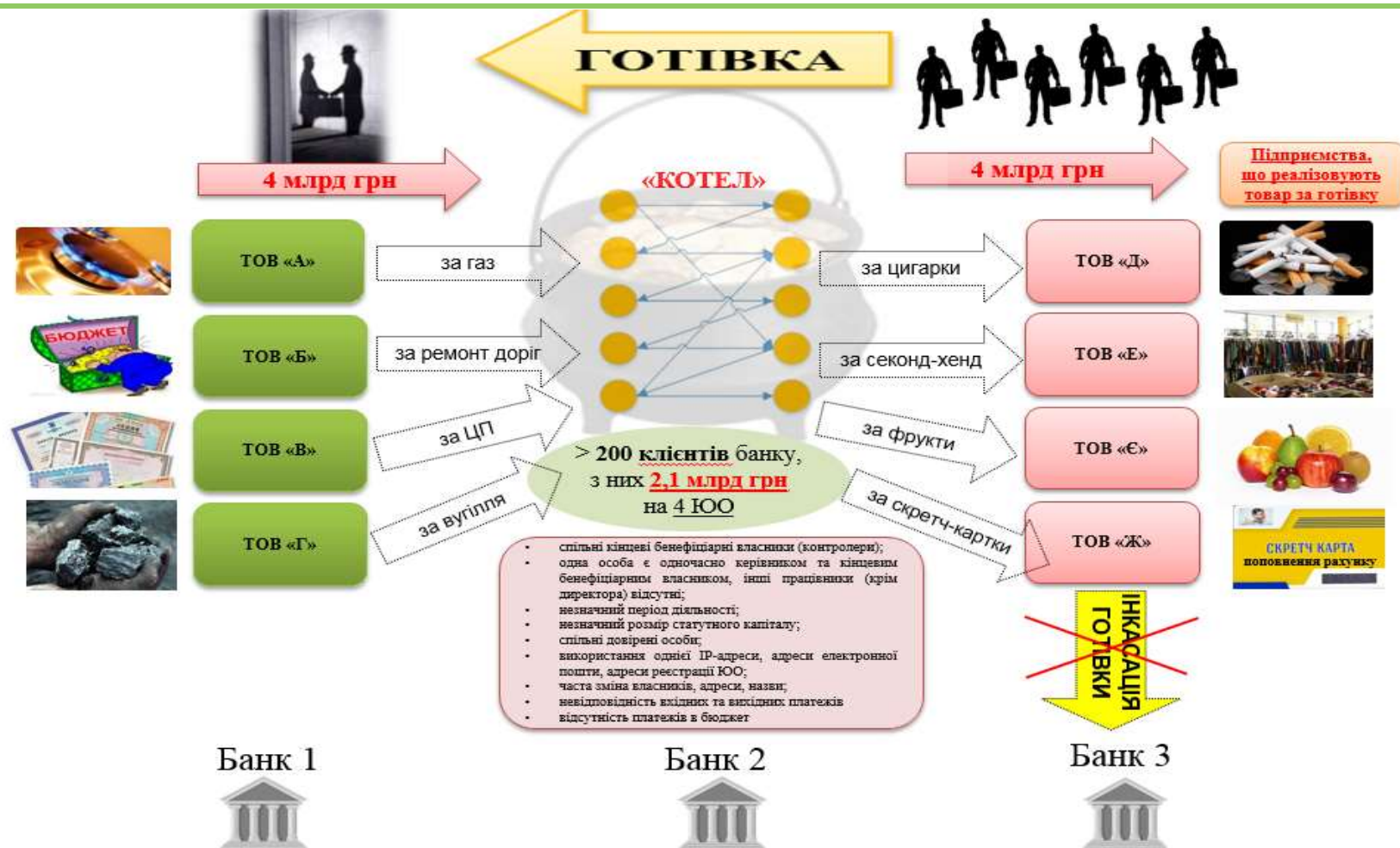
Приклад 2. Зняття готівки



Чи міг банк самостійно виявити і зупинити «схемні операції»? – ТАК!

- Юридичні особи – клієнти одного банку та мають однакові ознаки, є пов'язаними між собою
- Фізичні особи – клієнти одного банку
- Отримання готівкових коштів у великих обсягах
- Нереально великі обсяги вторинної сировини
- Ознаки підробки клієнтами первинних документів (в квитанціях різних осіб зазначені одні й ті самі номери платіжних карток; в русі коштів за рахунком одного банку зазначено МФО іншого банку; в русі коштів за поточним рахунком 2600 зазначено номер рахунку 2060)
- Візуально різні підписи одних і тих самих осіб на різних документах

Приклад 3. Готівка без готівки / ухилення від сплати податків



Чи міг банк самостійно виявити і зупинити «схемні операції»? – ТАК!

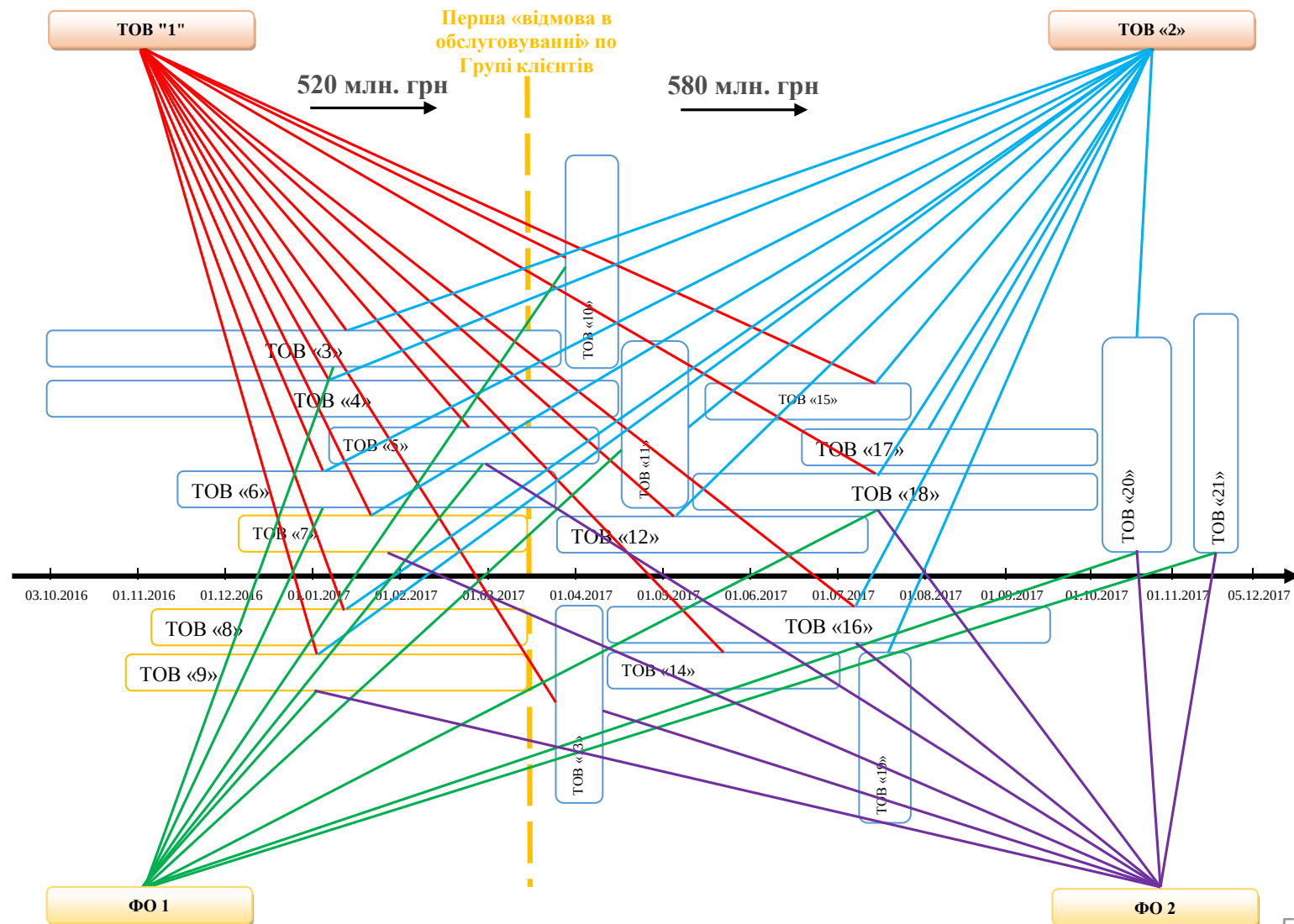
- 200 осіб є клієнтами одного банку, пов'язаними між собою, мають однакові ознаки
- Різні призначення вхідних та вихідних платежів

Приклад 4. Транзит

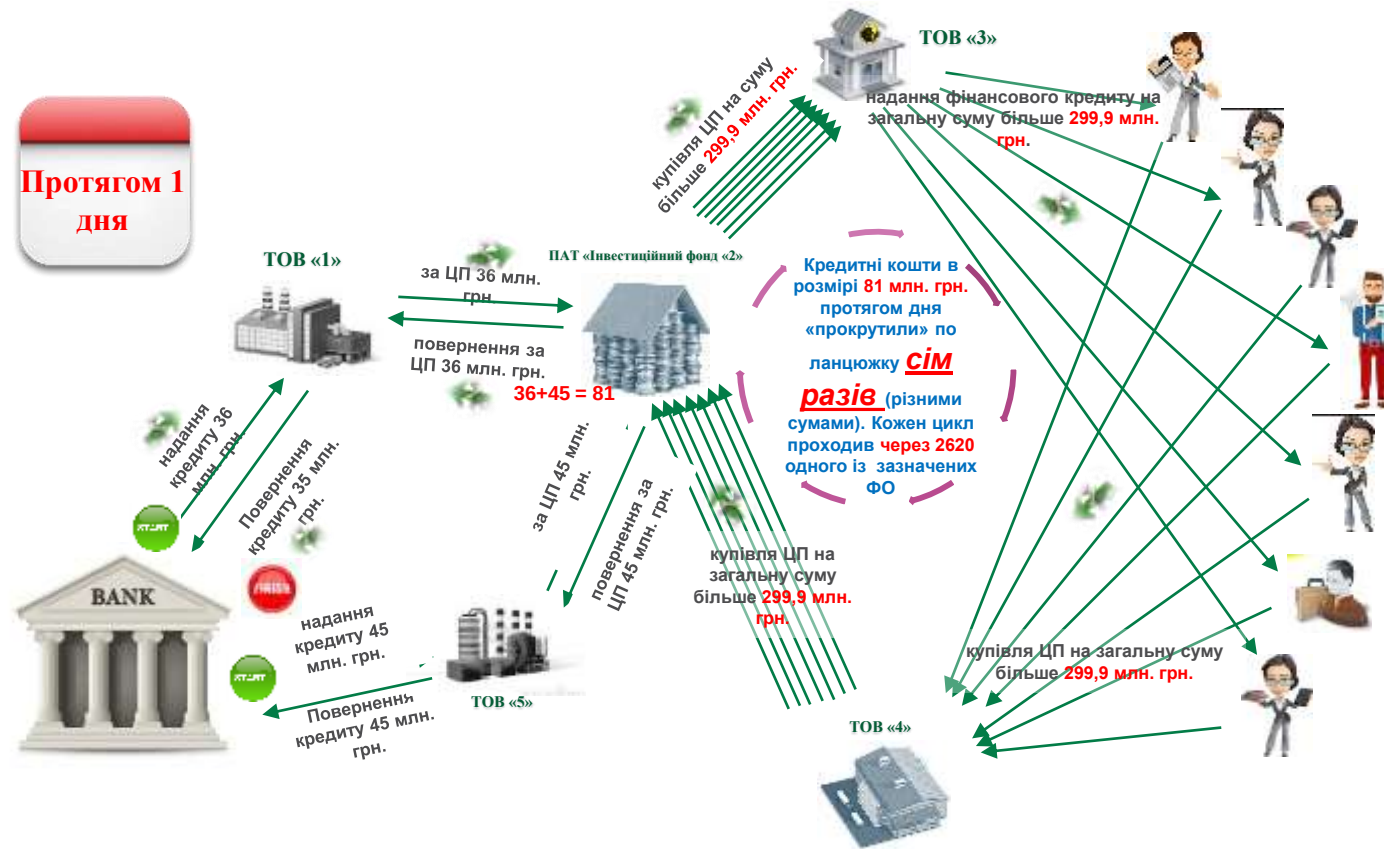
Широке коло
юридичних осіб

транзит

31 фізична
особа



Приклад 5. Фіктивне формування доходів від продажу ЦП для подальшого декларування та легалізації доходів



Потенційними клієнтами є будь-які особи, яким необхідно сформувати дохід/прибуток, у тому числі публічні особи

В щорічну декларацію публічної особи можуть вноситися дані про доходи від продажу ЦП.

Етап 1: за рахунок кредитних коштів банку створені умови для купівлі ЦП та надання фінансового кредиту на суму, яка майже в 4 рази перевищує суму кредитних коштів;

Етап 2: попередньо куплені ЦП реалізуються, фінансовий кредит повертається по тій же «СХЕМІ» за рахунок кредитних коштів банку

Приклад 6. Ризикові фінансові операції за участю осіб, пов'язаних з публічними діячами



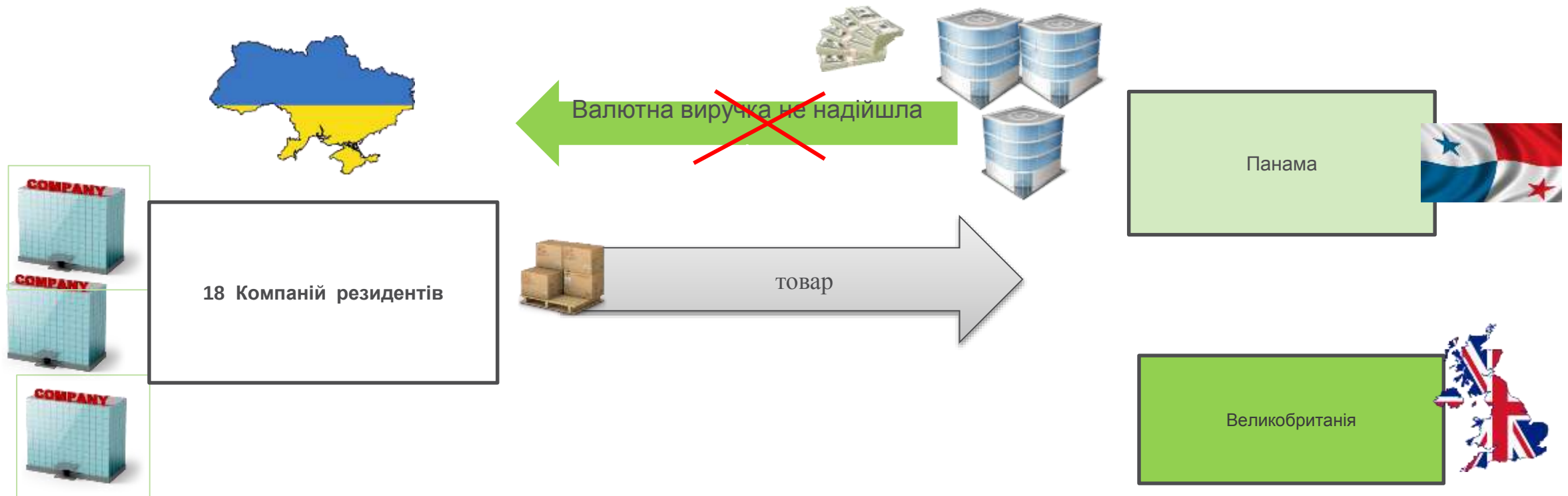
Приклад 7. Недоотримання валютної виручки



Приклад 8. Неотримання валютної виручки

Виїзна перевірка. Виявлення фактів неотримання протягом 2016-2017 року юридичними особами-резидентами виручки за відвантажений товар на загальну суму

132,88 млн доларів США (єкв. 3,5 млрд.грн.)



RED FLAGS

При прийнятті на обслуговування

- Керівником та засновником (довіреною особою КБВ) клієнта є одна й та сама особа;
- У штаті працює одна або декілька (до 3) осіб;
- Короткий період існування (до 1 року);
- Перед відкриттям рахунків відбулась зміна власників/директорів/місцезнаходження/назви;
- Клієнти мають: спільних власників та/або поштову адресу та/або номери контактних телефонів;
- Основний вид діяльності клієнтів – неспеціалізована оптова торгівля;
- Місцезнаходження клієнта є адресою масової реєстрації;
- Наявність стосовно клієнта та/або його керівників/представників/власників щодо кримінальних проваджень з розслідування злочинів у сфері господарської діяльності;
- Несформований статутний капітал або мінімальний розмір капіталу;
- Надання права управління рахунком третім особам, які не пов'язані з клієнтом (не є посадовими особами, не отримують заробітної плати від нього), на підставі довіреностей;
- Керівник належить до соціально вразливих верств населення або є особою, яка зареєстрована на непідконтрольній Україні території.



В процесі обслуговування

- Обіг грошових потоків за рахунками клієнта складає мільйони гривень;
- Вхідний і вихідний залишок за рахунком клієнта є мінімальним та/або нульовим за одночасним проведенням операцій на суми, що складають мільйони гривень протягом дня або декількох найближчих днів;
- Клієнти мають: **спільних контрагентів та/або ІР**;
- Кошти за рахунками клієнта після їх зарахування упродовж одного або декількох найближчих днів "транзитом" перераховуються іншим суб'єктам господарювання;
- Поява стосовно клієнта та/або його керівників/представників/власників щодо кримінальних проваджень з розслідування злочинів у сфері господарської діяльності;
- Передача права управління рахунком третім особам, які не пов'язані з клієнтом (не є посадовими особами, не отримують заробітної плати від нього), на підставі довіреностей;
- Здійснення попередньої оплати за зовнішньоекономічними (імпортними) контрактами при наявності інформації з відкритих джерел про невиконання нерезидентом своїх зобов'язань за іншими зовнішньоекономічними договорами.

