

VKURSI

Цифрова трансформація на основі даних

Пакет документів, які вимагають при підписанні договору

Базовий пакет № 1

- Витяг з ЄДР
- Виписка з ЄДР
- Свідоцтво платника ПДВ
- Свідоцтво платника ЄП

Базовий пакет № 2

- Установчі документи (статут)
- Схематична структура власності
- Наказ і протокол про призначення директора
- Фінансова звітність

Проблематика

- Час на ручне опрацювання документів
- Помилки при перенесені даних у систему (людський фактор)
- Контрагент Несвідомо відправив Неактуальні документи (людський фактор)
- Контрагент Свідомо відправив підроблені документи

Автозаповнення реквізитів контрагентів у ваших ERP/CRM/ЕДО

Актуальні дані з реєстрів online:

- Єдиний державний реєстр (ЄДР)
- Дані реєстру платників ПДВ
- Реєстр платників єдиного податку
- Реєстр неприбуткових установ та організацій

Результат:

- Автозаповнення за 1 секунду
- Відсутність помилок
- Завжди актуальні дані
- 99,9% економії часу та ресурсів

Всього **0,96 грн. з ПДВ** за актуальні відомості з реєстрів по **1 контрагенту**

Базові документи № 2. Питання?

VKURSI

1. Як перевірити, що контрагент відправляє **чинні і не підроблені** установчі документи?
2. Як перевірити і підтвердити, що контрагент відправив **не підроблену** фінансову звітність?
3. Як протокол і наказ про призначення директора **підтверджують його повноваження**?

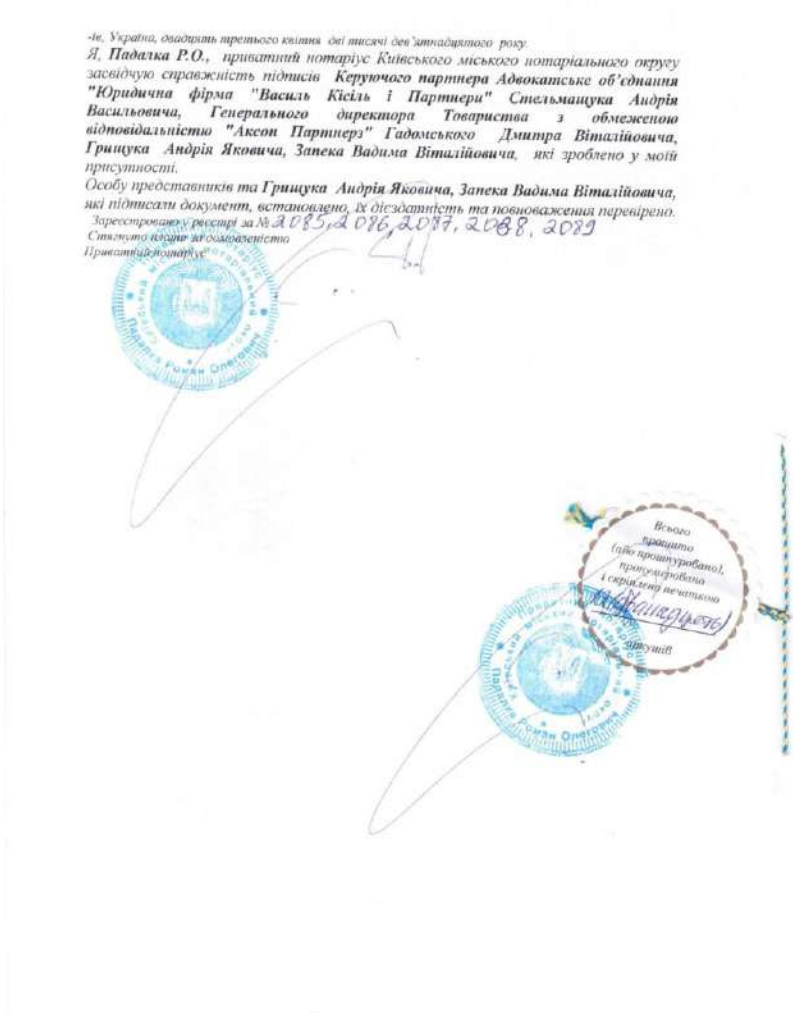
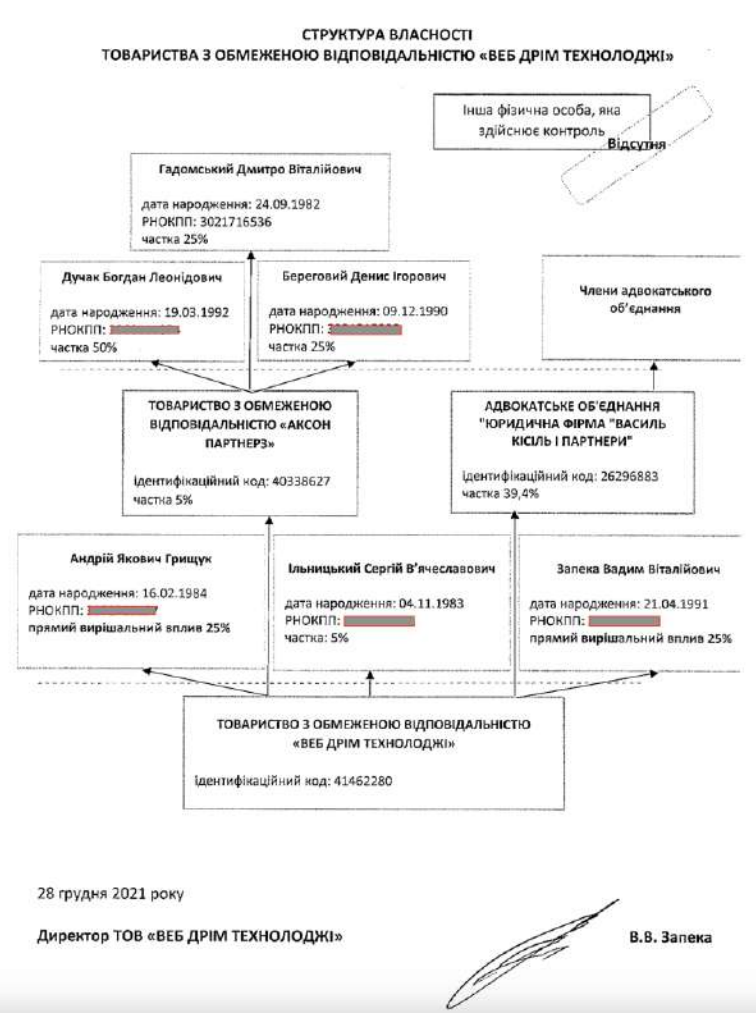
Базові документи № 2 - рівень автоматизації № 1

VKURSI

Офіційні дані з державних реєстрів з КЕП державного розпорядника:

- Відомості (витяг) ЄДР з електронним підписом (КЕП) ДП “НАІС”
- Установчі документи юридичної особи з ЄДР з електронним підписом (КЕП) ДП “НАІС”
- Схематична структура власності юридичної особи з ЄДР з КЕП ДП “НАІС”
- Точна ідентифікація/верифікація керівника (представника) юридичної особи з КЕП ДП “НАІС”
- Фінансова звітність юридичної особи з ДПС та ДССУ

Установчі документи і структура власності передаються з ЄДР у форматі PDF



Конвертація документів у машиночитаний формат і визначення повноважень в автоматичному режимі із застосуванням штучного інтелекту та інших цифрових технологій.

Обмеження керівника в ЄДР: **Згідно статуту**

Обмеження по сумі договору у статуті: **Відсутні**

Обмеження на здійснення значних правочинів згідно Закону про “ТОВ”: **50 % вартості чистих актів**

Чисті активи відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності: **16 359 300 грн.**

Згода загальних зборів необхідна на підписання договорів сума яких перевищує: **8 179 650 грн.**



ФОП

Юридична особа



0 800 501 275

Увійти

Відкрити рахунок

Рахунок онлайн для юридичної особи

Ваш бізнес заслуговує на найкращі умови для фінансового розвитку

Відкрити рахунок



Керуйте фінансами вже сьогодні



Вигідні умови кредитування



Швидко, зручно, прозоро





Внаслідок ефективної співпраці VKURSI та ПУМБ
40% клієнтів-юридичних осіб ПУМБ відкривають рахунок онлайн.
У планах банку на 2025 – подвоїти ефект і досягти позначки у **80%**.

VKURSI

Санкційний комплаєнс

Точна верифікація непрямого (опосередкованого) впливу санкційної особи на ЮО



Санкції Ради національної безпеки і оборони України (РНБО)

Виявлено збіги ^

 Введено в дію: Указом 81/2025 від 12.02.2025

Згорнути ^

Виявлено збіг при перевірці зв'язків санкційної особи, яка має непрямий (опосередкований) вплив на ЮО:
БОГОЛЮБОВ ГЕННАДІЙ БОРИСОВИЧ

Виявлення збігів: За кодом у ЄДР: 2 | Непрямий вплив: 1 | Збіги окремих даних: 2 | 4

Аналіз непрямого впливу: 1

Виявлення підконтрольних (пов'язаних) осіб, які прямо чи опосередковано належать або контролюються санкційними особами через інших фізичних або юридичних осіб у структурі власності та/або мають ділові зв'язки з санкційними особами

Верифікація зв'язку у ЄДР	Непрямий вплив санкційної особи через підконтрольну ЮО	Роль особи
Так / 2266500371	ТОВ "Протон-21" / 31672893	Засновник (учасник)
Так / 2266500371	ТОВ "Протон-21" / 31672893	Бенефіціар (контролер)

Аналіз схеми впливу ↗ ?

Збіги окремих даних: 2 | 4

Аналіз точних і часткових збігів окремих даних клієнта з даними санкційних осіб (застосовується автоматична транслітерація і переклад іноземними мовами, визначення прізвища та ім'я, а також автозаміна послідовності написання)

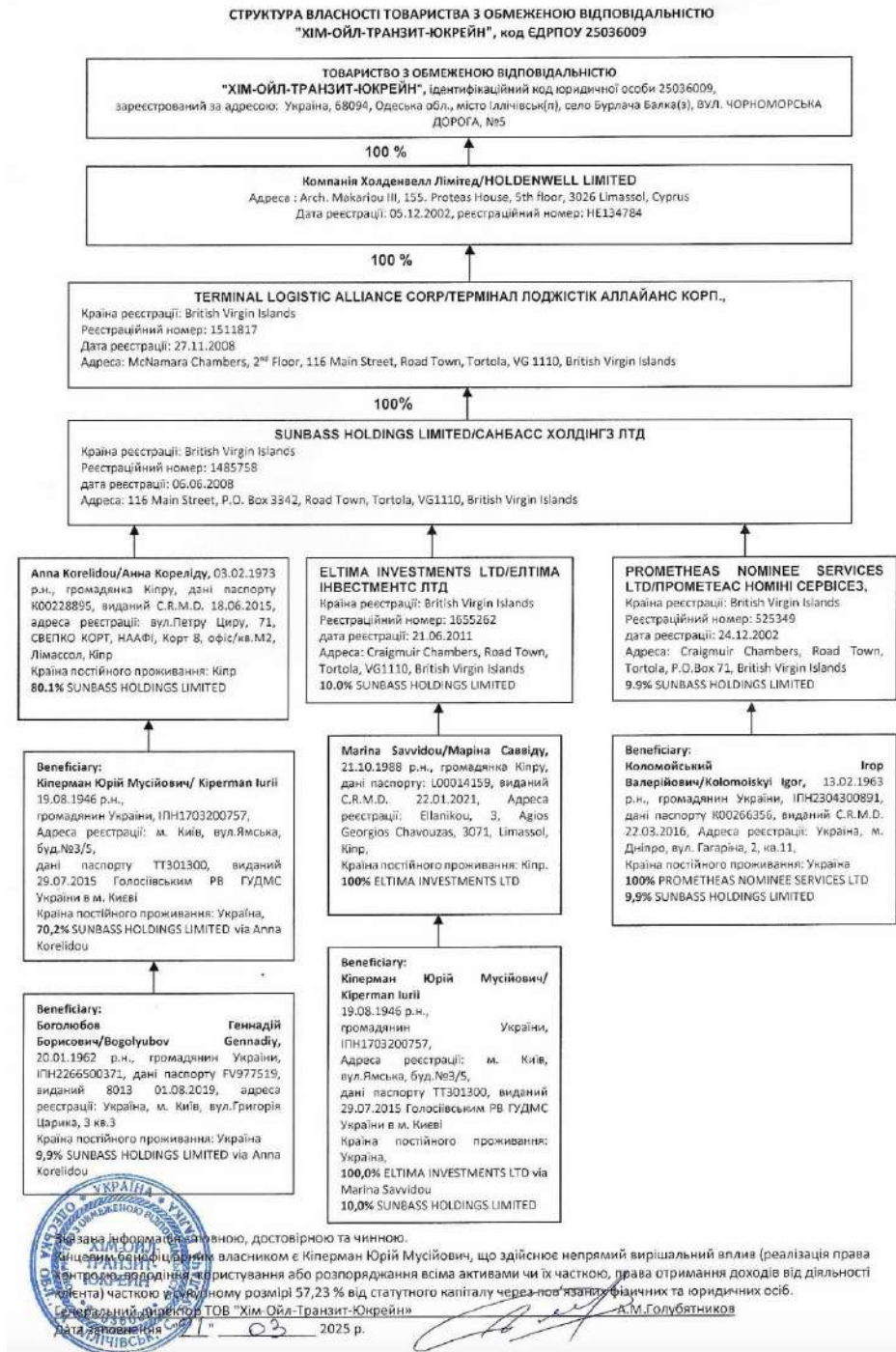
- Збіг за громадянством: Україна
- Точний збіг за ПІБ: Боголюбов Геннадій Борисович
- Частковий збіг за ПІБ: Боголюбов Геннадій
- Частковий збіг за словами у ПІБ: Геннадій Боголюбов
- Частковий збіг за транслітерацією латиницею: Boholiubov Hennadii
- Частковий збіг за словами при транслітерації латиницею: Hennadii Boholiubov

Реальний приклад

Виявлення 3-х!!! Санкційних осіб, які через ланцюжок компаній з Кіпру та офшорних компаній з Британських Віргінських островів здійснюють непрямий вплив на підконтрольну компанію зареєстровану в Україні.

Збіг виявлено **AI**

Сканованої копія структури власності юридичної особи, яка долучена до реєстраційної справи ЄДР



Реальний приклад – автоматична конвертація сканованої копії структури власності у машиночитаний формат для виявлення санкційних осіб, які здійснюють непрямий вплив на підконтрольну через офшорні компанії

 Перевірка пов'язаних осіб, засновників, КБВ

Актуально на 07.05.2025

Джерела перевірки	Країни та організації	Статус перевірки
Санкційні списки	        	 Виявлено збіги у санкційних списках Згорнути ^
 Санкції Ради національної безпеки і оборони України (РНБО)		Виявлено збіги ^  Введено в дію: Указом 81/2025 від 12.02.2025 У схематичній структурі власності виявлено збіг з санкційною особою: Боголюбов Геннадій Борисович (Bogolyubov Gennadiy) Збіг виявлено AI Детальніше v
 Введено в дію: Указом 81/2025 від 12.02.2025		Збіг виявлено AI Детальніше v
 Введено в дію: Указом 698/2024 від 08.10.2024		Збіг виявлено AI Детальніше v
 Санкції OFAC міністерства фінансів США		Збігів не виявлено
 Торгові санкції США		Збігів не виявлено

Комплексна перевірка контрагентів

VKURSI



*Продукти та технології для автоматизації AML, KYC, Due Diligence,
комплаєнса, фінмоніторингу, розрахунку кредитних ризиків,
встановлення пов'язаних осіб і групи пов'язаних контрагентів*

Познайомимось?