

Контур Фокус

Руководство пользователя

Оглавление

1. Проверки по 115-ФЗ и санкциям	
....1.1. Источники данных	
.....1.1.1. Списки источников данных	
.....1.1.2. Санкционные списки стран	
.....1.1.3. Санкционные списки товаров	
.....1.1.4. Списки стран для проверки публичных должностных лиц	
....1.2. Проверка компаний	
.....1.2.1. Проверка юридического лица по 115-ФЗ	
.....1.2.2. Анкета юридического лица	
.....1.2.3. Мониторинг клиентов	
.....1.2.4. Сохранение анкеты клиента	
.....1.2.5. История проверок компаний	
.....1.2.6. Обновление анкеты	
....1.3. Проверка физических лиц	
.....1.3.1. Проверка физического лица по 115-ФЗ	
.....1.3.2. Анкета физического лица	
.....1.3.3. Сохранение анкеты клиента по 115-ФЗ	
.....1.3.4. Обновление анкеты	
.....1.3.5. Проверка паспортов	
.....1.3.6. История проверок	
....1.4. Глобальные санкции	
.....1.4.1. Проверка физлиц	
.....1.4.2. Проверка юрлиц	
.....1.4.3. Правило 50%	
.....1.4.4. Проверка товаров по санкциям	
....1.5. Массовые проверки	
.....1.5.1. Массовые проверки юридических лиц и ИП	
.....1.5.2. Массовые проверки физических лиц	
.....1.5.3. Массовая проверка паспортов	
....1.6. Рисковые модели	
.....1.6.1. Настройка параметров модели	
.....1.6.2. Создание новой модели	
.....1.6.3. Удаление модели	
....1.7. Оценка риска модели	
.....1.7.1. Критерии модели проверки 115-ФЗ	
.....1.7.2. Критерии модели проверки 115-ФЗ для некредитных финансовых организаций	
.....1.7.3. Критерии модели проверки Корпоративный сегмент	
.....1.7.4. Критерии модели проверки 115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый)	
.....1.7.5. Критерии модели проверки 115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый, РФМ)	
....1.8. Списки проверок	
.....1.8.1. Загрузка пользовательских списков	
.....1.8.2. Загрузка собственного списка 764-П	

Проверки по 115-ФЗ и санкциям

- Источники данных
 - Списки источников данных
 - Санкционные списки стран
 - Санкционные списки товаров
 - Списки стран для проверки ПДЛ
- Проверка компаний
 - Проверка юридического лица по 115-ФЗ
 - Анкета юридического лица
 - Мониторинг клиентов
 - Сохранение анкеты клиента
 - История проверок компаний
 - Обновление анкеты
- Проверка физических лиц
 - Проверка физического лица по 115-ФЗ
 - Анкета физического лица
 - Сохранение анкеты по 115-ФЗ
 - Обновление анкеты
 - Проверка паспортов
 - История проверок
- Глобальные санкции
 - Проверка физлиц
 - Проверка юрлиц
 - Правило 50%
 - Проверка товаров по санкциям
- Массовые проверки
 - Юридические лица и ИП
 - Физические лица
 - Паспорта
- Рисковые модели
 - Настройка параметров модели
 - Создание новой модели
 - Удаление модели
- Оценка риска модели
 - 115-ФЗ
 - 115-ФЗ для некредитных организаций
 - Корпоративный сегмент
 - 115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый)
 - 115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый, РФМ)
- Списки проверок
 - Загрузка списков
 - Загрузка списка 764-П

Источники данных

- [Списки источников данных](#)
- [Санкционные списки стран](#)
- [Санкционные списки товаров](#)
- [Списки стран для проверки ПДЛ](#)

Списки источников данных

Сведения	Источник	Периодичность обновления
Информация из ЕГРЮЛ/ЕГРИП	ФНС	Ежедневно
Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП		Ежедневно
Реестр дисквалифицированных лиц		Ежедневно
Реестр адресов «массовой» регистрации. Источник не обновляет реестр с 2021 года.		Ежедневно
Реестры «массовых» руководителей и учредителей. Источник не обновляет реестр с 2021 года.		
Реестр юр. лиц, имеющих задолженность по уплате налогов более 1000 руб.		Ежедневно
Реестр юр. лиц, не предоставляющих налоговую отчетность более года		Ежедневно
Бухформы №1, №2		Раз в год
Бухформы №1, №2 Источник использовался до 2019 года. В сервисе все еще используются данные, полученные из Росстата, в качестве ретроданных	Федеральная служба государственной статистики (Росстат)	Раз в год
Исполнительные производства	ФССП	Ежедневно
Банкротства юрлиц	ЕФРСБ	Раз в час
Реестр недобросовестных поставщиков	Федеральное казначейство	Ежедневно
Субъекты микрофинансирования (в т. ч. ломбарды, кредитно-потребительские кооперативы)	Центральный Банк Российской Федерации	Раз в неделю
Сведения согласно 764-П. Данные от партнера КО		Ежедневно
Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке		Ежедневно
Документы о назначении и прекращении полномочий публичных должностных лиц	Официальный интернет-портал правовой информации pravo.gov.ru	Раз в неделю
Перечни стратегических предприятий, данные для определения странового риска, санкции РФ в отношении Украины		Ежедневно

Данные о телефонных номерах	СКБ Контур (Контур.Справочник)	В зависимости от источника от ежегодного до ежедневного
Международные санкции, относящиеся к российским и международным юрлицам и физлицам: ООН, США, Европейский союз, Великобритания, Украина и другие .	Официальные сайты ведомств и стран	В течение 1-5 рабочих дней, в зависимости от источника, с момента обновления источника
Арбитражные дела	Картотека арбитражных дел kad.arbitr.ru	Ежедневно
Данные о закупках и банковских гарантиях	Официальный сайт единой информационной системы в сфере закупок zakupki.gov.ru	Ежедневно
Реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных, выданные лицензии	Официальный сайт Роскомнадзора rkn.gov.ru	Ежедневно
Реестр уведомлений о залоге движимого имущества	Федеральная нотариальная палата	Ежедневно
Товарные знаки	Роспатент	Ежедневно
Перечни террористов и экстремистов, МВК, ОМУ. Данные от партнера НФ	Росфинмониторинг	Ежедневно
Выданные лицензии	Росалкогольрегулирование Росздравнадзор Роспотребнадзор Росприроднадзор Ростехнадзор Минпромторг Минстрой	Ежедневно
Реестр НКО, выполняющих функции иностранного агента	Минюст	Ежедневно
Список недействительных российских паспортов: утраченных, похищенных, оформленных на утраченных или похищенных бланках, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными	МВД	Ежедневно
Реестр лиц, уволенных в связи с утратой доверия	Федеральный портал государственной службы и управленческих кадров	Еженедельно

Санкционные списки стран

На тарифе «Комплаенс ПРО и санкции» доступна проверка организаций и физических лиц по санкционным спискам различных стран. Для российских компаний доступны вторичные санкции и расчет «заражения» по правилу 50%.

Для подключения тарифа «Комплаенс ПРО и санкции» обратитесь к вашему менеджеру или позвоните по телефону 8 800 500-27-10.

Санкционные перечни постоянно обновляются. Сейчас в сервисе доступны следующие перечни:

Страна	Список
ООН	
ООН	Composition of the List of UNITED NATION
Северная Америка	
США	OFAC BISN — Bureau of Internal Security & Nonproliferation — Санкции Бюро США по международной безопасности и нераспространению BIS DDTC CAATSA 231(e)
Канада	SEMA
Европа	
Евросоюз	EU Consolidated List Секторальные санкции
Великобритания	Consolidated list
HM Treasury	Investment Ban PTOL
Швейцария	SECO
Бельгия	UN EU FOJ
Гибралтар	GFIU
Германия	DbbUn DbbEu

Израиль	ImodWmd ImodTI
Испания	SmfaUn SmfaEu
Люксембург	CssfUn CssfEu
Франция	MINEFI
Нидерланды	NntsUn NntsEu NntsTerrorism
Монако	SiccfiNational SiccfiUn
Мальта	MfsaUn MfsaEu MfsaOfac
Латвия	LvscsUn LvscsEu LvscsNational
Джерси	JfscUk JfscEu JfscTerrorists
Польша	MSWIA
Австралия и Океания	
Австралия	DFAT
Новая Зеландия	MfatUn MfatRussia
Ближний Восток	
ОАЭ	UAE IEC UAE UN
Ливан	LbisfUn LbisfLocal
Африка	
ЮАР	FIC TFS

Азия	
Гонконг	HKMA
Сингапур	MAS MasTsfa
Тайвань	TwmojUn Twmoj
Китай	PBC Fmprc
Япония	JMETI JMOF MOFA
СНГ	
Азербайджан	AZFMS AzfmsUn
Грузия	GEGOV
Казахстан	KfmUn KfmLocal KfmInt
Украина	МЭРТ
Россия	по постановлению 851; по постановлению 1300

Санкционные списки товаров

На [тарифе «Товарные санкции»](#) доступна проверка товаров по санкционным спискам различных стран.

Для подключения «Товарных санкций» [оформите заказ онлайн](#) или обратитесь к вашему менеджеру.
[Подробнее о функциональности.](#)

Санкционные перечни постоянно обновляются. Сейчас в сервисе доступны следующие перечни:

Источник	Список
ЕС	COUNCIL REGULATION (EU) No 833/2014 COUNCIL REGULATION (EU) No 2021/821
США	BIS EAR Part 746 BIS Common High Priority List Executive Order 14066 Executive Order 14068 Determination pursuant to section 11(a)(ii) of Executive Order 14024
РФ	Постановление Правительства РФ от 9 марта 2022 г. №311 Постановление Правительства РФ от 9 марта 2022 г. №312 Постановление Правительства РФ от 9 марта 2022 г. №313 Постановление Правительства РФ от 16.07.2022 № 1284 Постановление Правительства РФ от 16.07.2022 № 1285 Постановление Правительства РФ от 16.07.2022 № 1286 Постановление Правительства РФ от 16.07.2022 № 1287 Постановление Правительства РФ от 16.07.2022 № 1288 Постановление Правительства РФ от 19.07.2022 № 1299

Как проверить товары по санкциям, описано в инструкции [Проверка товаров по санкциям.](#)

Списки стран для проверки публичных должностных лиц

Контур.Фокус проверяет резидентов и нерезидентов РФ по уникальному списку публичных должностных лиц (ПДЛ) большинства стран мира.

Сейчас в сервисе доступна проверка ПДЛ из более чем 150 стран.

В данной статье полный список стран не указывается, так как перечни стран постоянно обновляются. Для уточнения подробностей [обратитесь в поддержку](#).

1. Россия
2. США
3. Австралия
4. Канада
5. Великобритания
6. Италия
7. Австрия
8. Испания
9. Польша
10. Словения
11. Швейцария
12. Азербайджан
13. Чехия
14. Бразилия
15. Люксембург
16. Узбекистан
17. Швеция
18. Бельгия
19. Франция
20. Сербия
21. Венгрия
22. Сингапур
23. Финляндия

и еще 130 стран.

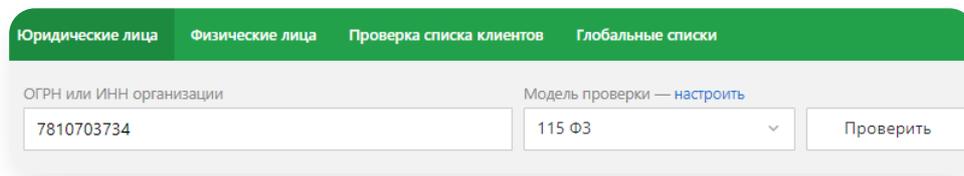
Проверка компаний

Статьи в этом разделе

- [Проверка юридического лица по 115-ФЗ](#)
- [Анкета юридического лица](#)
- [Мониторинг клиентов](#)
- [Сохранение анкеты клиента](#)
- [История проверок компаний](#)
- [Обновление анкеты](#)

Проверка юридического лица по 115-ФЗ

1. Перейдите на вкладку «Юридические лица».
2. В строке проверки введите ОГРН или ИНН. Если в поле ввода введен ИНН и к нему относится несколько организаций (филиалы ЮЛ или прекратившие деятельность ИП), то сервис сформирует анкету клиента по головному ЮЛ или действующему ИП.
3. Выберите модель проверки и нажмите «Проверить».



4. По результату проверки контрагента всем пользователям Фокуса будет доступен Отчет о проверке в произвольной форме со всей информацией, доступной Фокусу. А для субъектов 115-ФЗ помимо отчета сервис сформирует Анкету клиента по формату, требуемому регулятором.

Анкета состоит из нескольких блоков

^ Идентификация клиента по 115-ФЗ

В данном блоке представлена информация о компании, собранная из открытых источников в соответствии с положениями ЦБ 499-П и 444-П:

- Краткое наименование организации.
- ИНН, КПП, ОГРН.
- Статус.
- Дата образования.
- Налоговый орган, дата постановки на учёт.
- Организационно-правовая форма.
- Коды: ОКОПФ, ОКПО, ОКАТО, ОКТМО.
- Юридический адрес.
- Уставный капитал.
- Основной вид деятельности и дополнительные виды деятельности.
- Контактная информация — телефон.
- Сведения об органах юридического лица.
 - Руководитель должность, ФИО, ИНН, дата.
 - Управляющая компания Название, ИНН, дата.
 - Учредители.
 - Акционеры.
 - Бенефициарные владельцы.
 - Предшественники.

- Сведения о финансовом положении:
 - Год, за который доступна последняя бухгалтерская отчетность по организации.
 - Выручка на начало отчетного периода.
 - Выручка на конец отчетного периода.
 - Баланс на начало отчетного периода.
 - Баланс на конец отчетного периода.
 - Чистая прибыль на начало отчетного периода.
 - Сведения о банкротстве.
 - Арбитражные дела, которые связаны с проведением процедуры банкротства в качестве ответчика.
 - Бухгалтерский баланс — сведения из 1 и 2 бухгалтерских форм.
- Сведения об уплаченных взносах, налогах и сборах (публикуются ФНС на основании поправок в ст. 102 НК РФ, внесенных федеральным законом № 134-ФЗ).
- Сведения о лицензируемых видах деятельности и выданных лицензиях.
- Сведения об открытых и закрытых исполнительных производствах за последние 3 года.
 - Категория исполнительного производства, сумма, № исп. производства и № исп. документа, дата начала и окончания (при наличии).

Если для организации известны исторические данные организации: прежние адреса, названия, учредители и руководители, изменения в уставном капитале, эта информация также указывается в сервисе.

Если существенные данные отсутствуют, сервис укажет на неполную идентификацию.

ООО "РОМАШКА"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" 18.08.2017
 ИНН-КПП: 7810703734-781001001 ОГРН: 1177847276562
 Находится в стадии ликвидации - 24 апреля 2019
[Создать анкету клиента](#)

Идентификация клиента по 115-ФЗ ↓ Выписка из ЕГРЮЛ / ЕГРИП

Требуется уточнить сведения: телефон, финансовое положение. ?

Дата образования	18 августа 2017
Налоговый орган	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №23 по Санкт-Петербургу (7810)
Дата постановки на учёт	18 августа 2017
Организационно-правовая форма	Общества с ограниченной ответственностью
ОКОПФ	12300
ОКПО	19239637
ОКАТО	40284000000
ОКТМО	40373000000
Юридический адрес	196128, Санкт-Петербург г, пр-кт Московский, Дом 153 лит А, помещение 7-Н офис 3 18.08.2017
Уставный капитал	80 000 руб. 18.08.2017
Основной вид деятельности	81.21 - Деятельность по общей уборке зданий
Дополнительные виды деятельности	2 вида деятельности
Контактная информация — телефон	информация в источниках не найдена

Статус «Требуется уточнить сведения» для организаций устанавливается в случае отсутствия сведений об организационно-правовой форме, телефоне, бенефициарных владельцев или бухгалтерской отчетности. В остальных случаях идентификация считается проведенной.

Для индивидуальных предпринимателей идентификация считается проведенной во всех случаях.

Полнота и актуальность информации определяются источниками информации — ЕГРЮЛ, Росстат, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, Картотека арбитражного суда, Центр раскрытия корпоративной информации, ФНС.

^ Нахождение в списках

Искомая компания и связанные с ней сущности проверяются по следующим спискам.

Проверка наличия физ. лиц в списках выполняется по ФИО, возможны однофамильцы.

Список	Проверяемые сущности	Цветовая идентификация в случае совпадения
Росфинмониторинг. Перечень террористов и экстремистов	— Сама организация, ИП. — Руководители. — Учредители. — Бенефициары. — Предшественники.	красный маркер
Росфинмониторинг. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма	— Сама организация, ИП. — Руководители. — Учредители. — Бенефициары. — Предшественники.	красный маркер
Росфинмониторинг. Перечень организаций и физлиц, связанных с терроризмом или с распространением ОМУ, составляемых Советом Безопасности ООН	— Сама организация, ИП. — Руководители. — Учредители. — Бенефициары. — Предшественники.	красный маркер
Публичные должностные лица	— ИП. — Руководители. — Учредители. — Бенефициары с долей владения более 25 %.	рыжий маркер

Список	Проверяемые сущности	Цветовая идентификация в случае совпадения
<p>Санкционные списки — российские компании и физлица внесенные в списки глобальных санкций.</p> <p>Проверка физических лиц по санкционным спискам различных стран доступна на тарифе «Комплаенс ПРО и санкции»</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация, ИП. — Руководители. — Учредители (только по списку физлиц). — Бенефициары (только по списку физлиц). 	рыжий маркер
<p>Перечень стратегических организаций на основании закона № 213-ФЗ:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Перечень стратегических предприятий согласно Указу Президента РФ от 04.08.2004 № 1009 — Перечень ОАО по Распоряжению Правительства № 91-Р — Перечень по Распоряжению Правительства РФ от 25.12.2018 № 2930-Р — Перечень стратегических организаций по Распоряжению Правительства РФ от 20.08.2009 № 1226-Р — Сводный реестр организаций ОПК по Приказу Минпромторга РФ от 03.07.2015 №1828 	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация, ИП. — Руководители. — Учредители. — Бенефициары. 	рыжий маркер
<p>Перечень Центрального Банка на основании Положения от 15.07.2021 № 764-П</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация, ИП — Руководители — Учредители — Бенефициары 	рыжий маркер
<p>Санкционный список России в отношении Украины (Постановление № 1300)</p>	<ul style="list-style-type: none"> — ИП. — Руководители. — Учредители. — Бенефициары. 	рыжий маркер
<p>Сведения реестра НКО, выполняющих функции иностранного агента</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация, ИП 	рыжий маркер
<p>Реестр НКО, запрещенных в связи с осуществлением экстремистской деятельности</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация. 	рыжий маркер
<p>Список компаний с выявленными признаками нелегального кредитора</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация, ИП 	рыжий маркер
<p>Список компаний с выявленными признаками финансовой пирамиды</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Сама организация, ИП 	рыжий маркер

Список	Проверяемые сущности	Цветовая идентификация в случае совпадения
Список компаний с выявленными признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг	— Сама организация, ИП	рыжий маркер
Пользовательские списки: перечни компаний и физлиц (функционал доступен только на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции»)	— Сама организация, ИП. — Руководители. — Учредители (только по списку физлиц). — Бенефициары (только по списку физлиц).	рыжий маркер
Реестр операторов информационных систем	— Сама организация, ИП.	рыжий маркер
Реестр операторов инвестиционных платформ	— Сама организация, ИП.	рыжий маркер
Реестр операторов финансовых платформ	— Сама организация, ИП.	рыжий маркер
Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	— Сама организация, ИП.	рыжий маркер
Специальный учет в ГИИС ДМДК	— Сама организация, ИП.	рыжий маркер
Перечень должников ФТС России	— Сама организация, ИП.	рыжий маркер
Проверка по Платформе ЗСК ЦБ. Группа высокого уровня риска — Проверка компании/ИП на наличие высокого риска проведения необычных (сомнительных) операций по оценке Платформы «Знай своего клиента (ЗСК ЦБ)	— Сама организация, ИП.	красный маркер

Списки, в которых найдены совпадения, выделяются маркером соответствующего цвета.

Нахождение в списках

Проверяется наличие в списках: организации, руководителей, учредителей и бенефициаров (возможны однофамильцы)

- Перечень Центрального Банка на основании 764-П от 22.11.2021
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА"
25.08.2017 — Отказано в заключении договора банковского счёта

Обнаружены совпадения в 1 из 82 списков — [показать все](#)

Количество списков с совпадениями и общее количество проверенных списков указано внизу блока. Чтобы увидеть все списки, нажмите на ссылку «показать все».

Для ряда списков отображается дата обновления.

^ Проверка по внутренним правилам

Проверка выполняется на основании выбранной модели проверки. Для искомой компании проверяются критерии, включенные в данной модели. Оценка уровня риска рассчитывается на основе сработавших критериев и не может быть больше 100%. В зависимости от суммы баллов уровень риска разделяется на три группы и выделяется цветом:

- Низкий уровень риска — менее 30 %, зеленый.
- Средний уровень риска — от 30 до 70 %, рыжий.
- Высокий уровень риска — свыше 70 %, красный.

Рисковые критерии сгруппированы по типам:

- Идентификационные факторы.
- Финансовое положение.
- Деловая репутация.
- Характер деятельности.
- Связанные организации.
- Страновой риск.

Подробнее о критериях читайте в разделе [«Рисковые критерии»](#).

Сработавшие критерии выделяются рыжим маркером. Для критериев, у которых настраиваются пороги срабатывания, показывается значение параметра. По умолчанию отображаются только сработавшие критерии.

Проверка по внутренним правилам

Высокий уровень риска – 96%

Идентификационные факторы

- | | |
|---|-----------------------|
| ● Телефонные номера не найдены в Контур.Справочнике | Да |
| ● Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П) | 1 вид деятельности |
| ● Регион клиента не входит в список допустимых | город Санкт-Петербург |

Финансовое положение

- | | |
|--|----|
| ● Отсутствует бухгалтерская отчетность за последний отчетный год (на момент, когда такая отчетность становится доступна) | Да |
|--|----|

Деловая репутация

- | | |
|--|----|
| ● Организация найдена в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года (ФНС) | Да |
| ● Юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу на текущий момент времени (без учета номера офиса) | 25 |

Количество сработавших критериев и общее количество проверенных в рамках данной модели критериев указано внизу блока. Чтобы увидеть значения всех критериев, нажмите на ссылку «показать все».

^ Факты хозяйственной деятельности

Факты хозяйственной деятельности предназначены дать более исчерпывающую информации о компании. Также эту информацию можно использовать для составления мотивированного суждения с объяснением причин приема клиента на обслуживание.

Оцениваются факты:

- Уведомления о залоге движимого имущества в качестве залогодателя — количество.
- Арбитраж. Дела в качестве истца за последние 3 года — количество.
- Потенциальные сайты компании — количество.
- Упоминания в товарных знаках — количество.
- Успешное участие в госзакупках за последние 3 года — количество, можно посмотреть последние 10 сделок.
- Наличие в реестре операторов персональных данных — дата внесения или отсутствие.
- Полученные банковские гарантии за последние 3 года — количество.
- Среднесписочная численность — количество (сведения размещаются ежегодно 1 августа на [сайте ФНС](#)).
- Участие в СРО в области строительства — проверяется участие СРО в области строительства, в области изысканий и проектирования.

Факты хозяйственной деятельности

Факты, указывающие на реальность ведения хозяйственной деятельности

● Уведомления о залоге движимого имущества в качестве залогодателя	0
● Арбитраж. Дела в качестве истца за последние 3 года	0
● Потенциальные сайты компании	Нет
● Упоминания в товарных знаках	0
● Участие в госзакупках. Контракты за последние 3 года	0
● Полученные банковские гарантии за последние 3 года	0
● Наличие в реестре операторов персональных данных	Нет
● Среднесписочная численность	информация в источниках не найдена
● Членство в СРО (строительство, инженерные изыскания, проектирование)	нет сведений

Обнаружено 0 из 9 фактов — [скрыть](#)

Количество сработавших фактов и общее количество проверенных фактов указано внизу блока. Чтобы увидеть значения всех фактов, нажмите на ссылку «показать все».

^ Боковая панель с результатами проверки

Резюме проверки по всем блокам отображается в панели слева. Название блока является ссылкой на соответствующий блок в анкете.

ООО "РОМАШКА"

Результат проверки

Идентификация клиента по 115-ФЗ

Требуется уточнить сведения

Нахождение в списках

● Совпадения с 1 списком

Проверка по внутренним правилам

Высокий риск

Факты хозяйственной деятельности

● 0 фактов

При проверке 11 июня 2021 был **высокий риск**
[История проверок](#)

Включить наблюдение

Результаты проверки можно сохранить в формате DOCX. Подробнее читайте в инструкции [«Сохранение анкеты клиента»](#).

Если организация или ИП уже проходили проверку в сервисе, можно посмотреть результат предыдущей проверки.

Анкета юридического лица

Создание

В разделе «Юридические лица» есть возможность создать анкету юрлица. Для этого после проверки организации или ИП нажмите на ссылку «Создать анкету клиента».

The screenshot shows a web interface for identifying a client. On the left, there is a sidebar with the following information:

- ООО "РОМАШКА"
- Идентификация клиента по 115-ФЗ
- Требуется уточнить сведения
- Нахождение в списках: Совпадения с 1 списком
- Проверка по внутренним правилам: Высокий риск
- Факты хозяйственной деятельности: 0 фактов
- При проверке 11 июня 2021 был высокий риск. История проверок
- Включить наблюдение

The main content area displays the following information:

ООО "РОМАШКА"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" 18.08.2017
ИНН-КПП: 7810703734-781001001 ОГРН: 1177847276562
Находится в стадии ликвидации - 24 апреля 2019

Идентификация клиента по 115-ФЗ Выписка из ЕГРЮЛ / ЕГРИП

Требуется уточнить сведения: телефон, финансовое положение.

Дата образования	18 августа 2017
Налоговый орган	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №23 по Санкт-Петербургу (7810)
Дата постановки на учёт	18 августа 2017
Организационно-правовая форма	Общества с ограниченной ответственностью
ОКОПФ	12300
ОКПО	19239637
ОКАТО	40284000000
ОКТМО	40373000000
Юридический адрес	196128, Санкт-Петербург г, пр-кт Московский, Дом 153 лит А, помещение 7-Н офис 3 18.08.2017

An orange arrow points to the link "Создать анкету клиента" in the top right area of the main content.

Откроется форма с полями, заполните все поля. Обратите внимание на заполнение следующих полей:

Финансовое положение

Список документов, на которые можно ссылаться при оценке финансового состояния клиента:

- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо квитанция об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждение отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию или индивидуальному предпринимателю;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Деловая репутация

При оценке деловой репутации клиента можно ссылаться на следующие источники:

- отзывы о клиенте других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

- отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации клиента.

Источники происхождения денежных средств

Сведения устанавливаются в отношении клиентов в случае реализации права, предусмотренного:

- [подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 N 115-ФЗ](#): при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «...»/ИП вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;
- [подпунктом 3 пункта 1 и пунктом 3 статьи 7.3 N 115-ФЗ](#): ООО «...» /ИП обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц; в случае, если финансовым операциям клиента — должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 — 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

Анкета

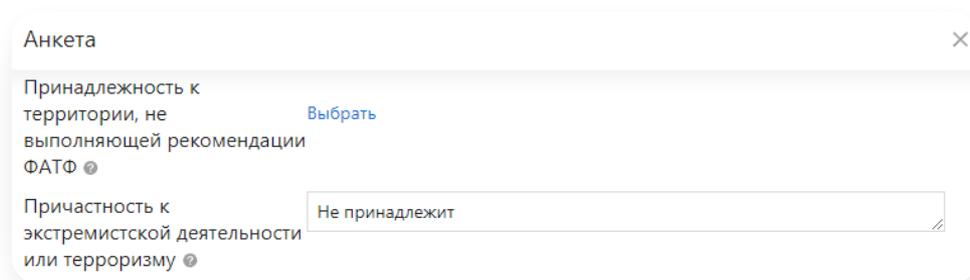
Деловая репутация	Деловая репутация удовлетворительная. Анализ сделан на основании документов и источников сведений, указанных в п. 3.11.7 ПВК по ПОД/ФТ.
Источники происхождения денежных средств	Собственные средства, полученные в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

Причастность к экстремистской деятельности или терроризму

Определяется наличием принадлежности клиента к:

- юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона 115-ФЗ;
- физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона 115-ФЗ;

- физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью 4 [статьи 8](#) Федерального закона 115-ФЗ.



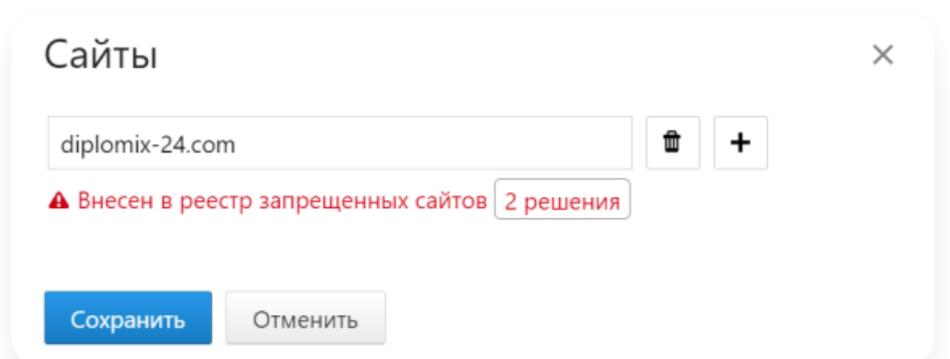
Сведения о представителе клиента

Укажите сведения из:

- п. [1.1-1.5](#) Приложения №2 Приказа РФМ № 100 от 20.05.2022, если представитель является **юридическим лицом**;
- п. [3.1](#) и [3.3](#) Приложения №2 Приказа РФМ № 100 от 20.05.2022, если представитель является **индивидуальным предпринимателем** либо физическим лицом, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- п. [1.1-1.7](#) Приложения №1 Приказа РФМ № 100 от 20.05.2022, если представитель является **физическим лицом**.

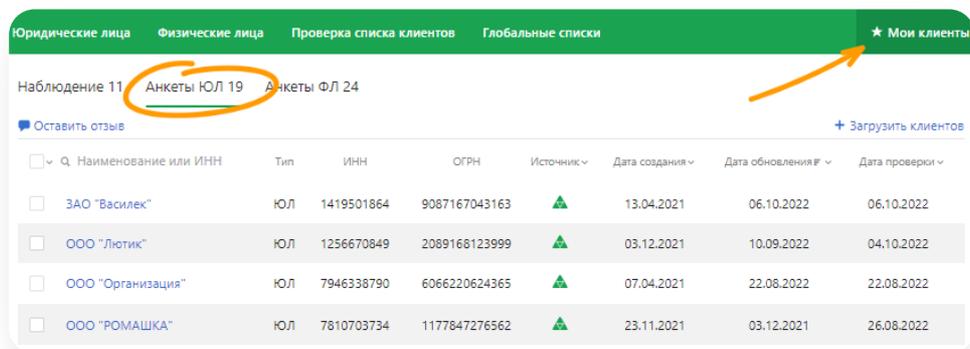
Дополнительно укажите сведения, подтверждающие полномочия представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Сервис также позволяет проверить доменное имя или сайт клиента в реестре запрещённой информации. Для этого введите доменное имя или адрес сайта в соответствующее поле.



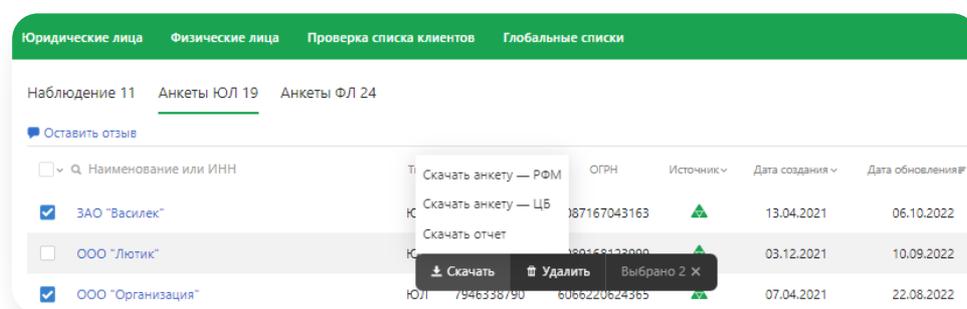
Нажмите «Сохранить в моих клиентах». После сохранения анкета попадает в раздел «Мои клиенты» → «Анкеты ЮЛ». Этот раздел содержит сводную информацию по сохраненным анкетам:

- Тип — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.
- ИНН.
- ОГРН.
- Источник — способ заполнения анкеты.
- Дата создания — дата, когда анкета была создана.
- Дата обновления — дата, когда в анкету были внесены обновления.
- Дата проверки — дата выполнения последней проверки клиента.



По результату проверки контрагента всем пользователям Фокуса будет доступен «Отчет о проверке» в произвольной форме со всей информацией, доступной Фокусу. А для субъектов 115-ФЗ помимо отчета сервис сформирует «Анкету клиента» по формату, требуемому регулятором. Чтобы скачать файлы:

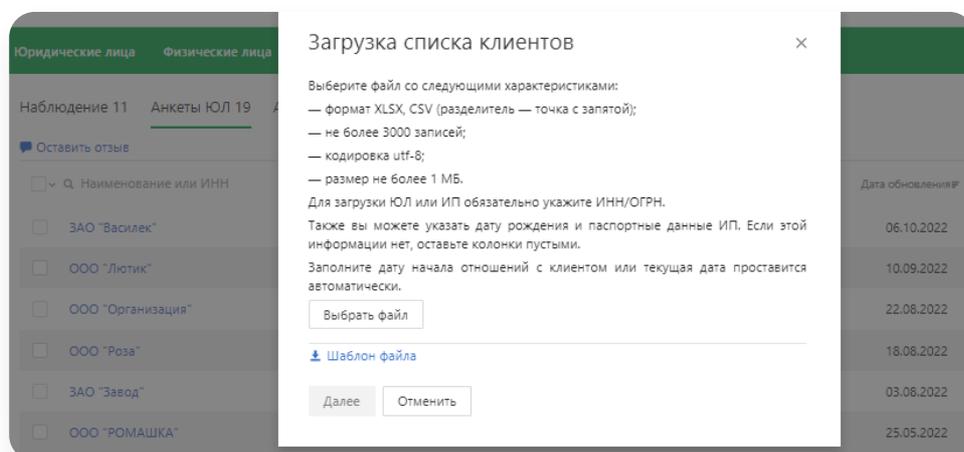
1. Отметьте галочками анкеты клиентов.
2. Нажмите «Скачать» и выберите формат отчета.



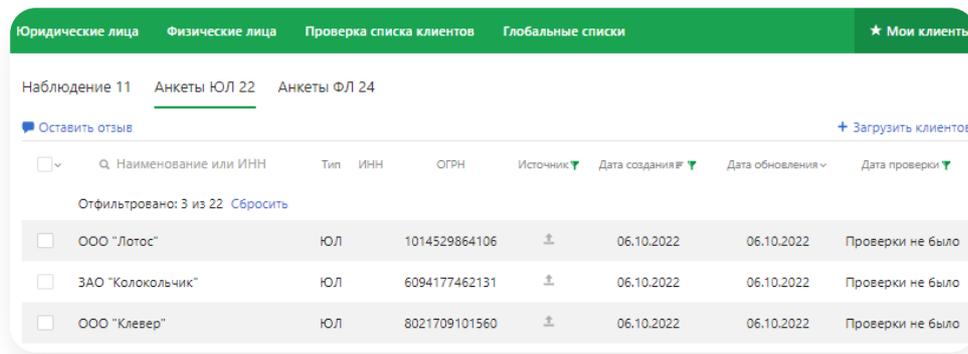
3. Выберите модель проверки.
4. Нажмите «Проверить».

Создание списком

1. Перейдите в раздел «Мои клиенты» → «Анкеты ЮЛ».
2. Нажмите «Загрузить клиентов».
3. Выберите файл со списком клиентов, подходящий под требования.

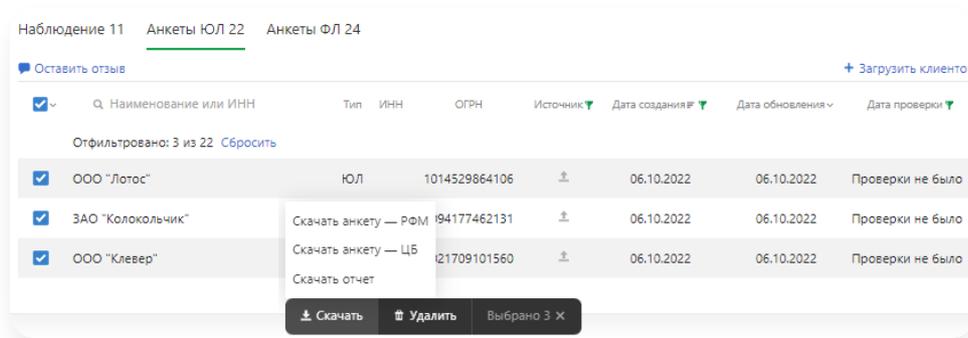


4. Загрузите список. После загрузки загруженные записи появятся в таблице на странице «Анкеты ЮЛ».

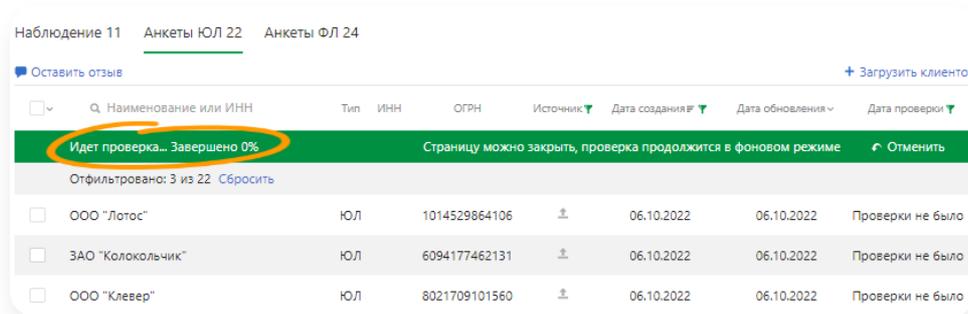


Для завершения формирования анкет:

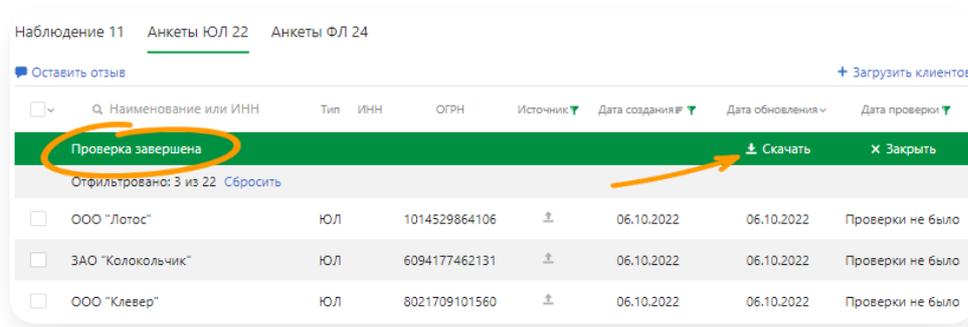
1. Отметьте галочками анкеты клиентов.
2. Нажмите «Скачать» и выберите формат отчета.



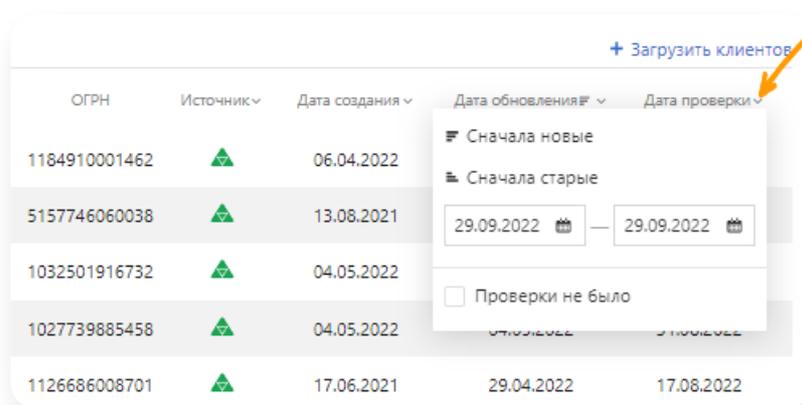
3. Выберите модель проверки.
4. Нажмите «Проверить» — будет запущена проверка клиентов и генерация результатов проверки по запрашиваемому формату. На странице будет отображаться % завершенности выполнения проверки.



5. Когда проверка закончится, появится сообщение о завершении и кнопка для скачивания результатов проверки. При нажатии на кнопку «Скачать» начнется скачивание архива с результатом проверки и отчетом о проверке.

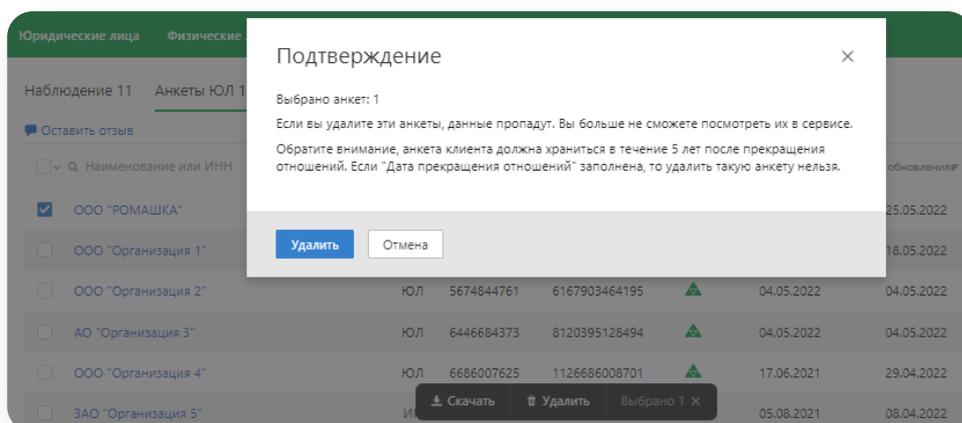


При работе со списком анкет можно использовать фильтры: по дате создания, дате обновления и дате проверки анкеты. Для этого нужно в названии колонки указать даты и закрыть фильтры. Список автоматически будет отфильтрован соответственно выбранным датам.



Удаление

1. Перейдите в раздел «Мои клиенты» → «Анкеты ЮЛ».
2. Галочками выберите анкету на удаление.
3. Нажмите «Удалить».
4. Подтвердите удаление.



Обратите внимание, анкета клиента должна храниться в течение 5 лет после прекращения отношений. Если «Дата прекращения отношений» заполнена, удалить такую анкету нельзя.

Редактирование

В списке анкет юридических лиц нажмите на нужное наименование — откроется результат проверки. Ссылка «Открыть анкету клиента» позволяет открыть анкету и отредактировать данные.

The screenshot shows a web interface for checking client information. At the top, there is a green navigation bar with tabs: "Юридические лица", "Физические лица", "Проверка списка клиентов", and "Глобальные списки". Below this, there are input fields for "ОГРН или ИНН организации" (7810703734) and "Модель проверки" (115 ФЗ), along with a "Проверить" button. The main content area is divided into two columns. The left column contains a sidebar with the company name "ООО 'РОМАШКА'", a download button for "Результат проверки", and sections for "Идентификация клиента по 115-ФЗ" (with a "Требуется уточнить сведения" warning), "Нахождение в списках" (with a "Совпадения с 1 списком" indicator), and "Проверка по внутренним правилам" (with a "Высокий риск" indicator). The right column displays the company name "ООО 'РОМАШКА'" in large bold letters, followed by its details: "ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ 'РОМАШКА' 18.08.2017", "ИНН-КПП: 7810703734-781001001 ОГРН: 1177847276562", and "Находится в стадии ликвидации - 24 апреля 2019". A blue link "Открыть анкету клиента" is highlighted with an orange arrow. Below this, the section "Идентификация клиента по 115-ФЗ" is shown with a warning: "Требуется уточнить сведения: телефон, финансовое". At the bottom, the "Дата образования" is listed as "18 августа 2017" and the "Налоговый орган" as "Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы".

Мониторинг клиентов

Наблюдение доступно только пользователям сервиса с правами «Администратор» на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

Можно включить наблюдение за организациями или ИП. Если в их данных произойдут изменения, на почту администратора придет письмо с файлом, содержащим изменения.

Сервис оповестит о следующих изменениях:

- Статус: например, если компания начала процесс реорганизации или ликвидации.
- Наименование.
- Руководители.
- Учредители.
- Адрес.
- КПП.
- Включение либо исключение из рискованного или санкционного списка.

В список мониторинга можно добавить до 3000 компаний. Добавление или снятие с наблюдения доступно на карточке проверки в панели слева.

ООО "РОМАШКА"

↓ Результат проверки ▾

Идентификация клиента по 115-ФЗ

Требуется уточнить сведения

Нахождение в списках

● Совпадения с 1 списком

Проверка по внутренним правилам

Высокий риск

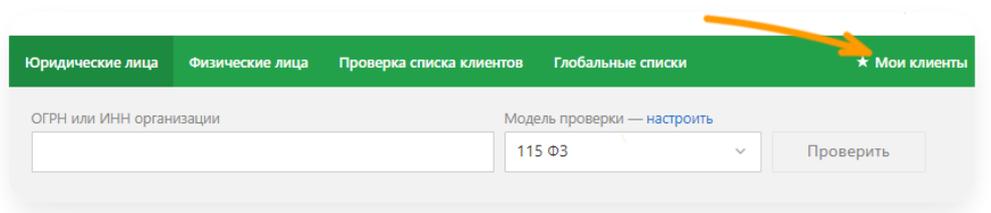
Факты хозяйственной деятельности

● 0 фактов

При проверке 23 ноября 2021 был высокий риск
История проверок

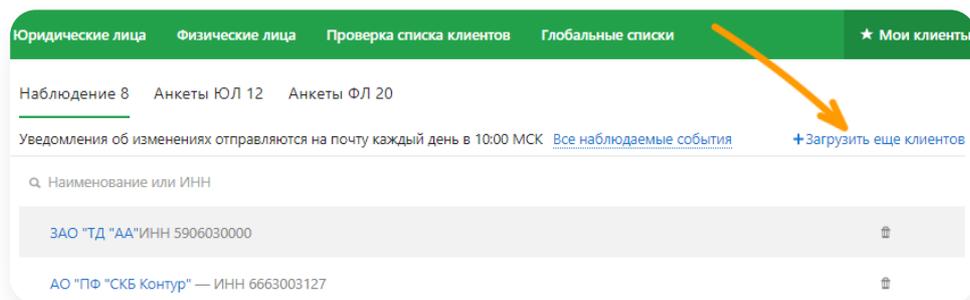
🔔 Включить наблюдение ?

Включить наблюдение сразу за несколькими организациями и ИП можно в разделе «Мои клиенты».



Для этого:

1. Подготовьте файл в формате XLSX, TXT или CSV с перечнем ИНН в первой колонке — всего не более 3000.
2. Загрузите файл в разделе «Мои клиенты» → «Наблюдение».



Обратите внимание: массового удаления загруженных данных нет, удалять можно только по одной компании.

Сохранение анкеты клиента

По результатам идентификации клиента формируется два документа:

- Отчет о проверке со всеми данными, которые выявил Фокус.
- Анкета клиента, соответствующая формату регулятора.

Чтобы сохранить результаты проверки, в панели слева нажмите «Результат проверки» и выберите нужный документ.

The screenshot shows a web interface for client identification. On the left is a sidebar with navigation options: 'Результат проверки' (highlighted with an orange arrow), 'Скачать анкету', 'Скачать отчёт', 'Требуется уточнить сведения', 'Нахождение в списках' (with a sub-option 'Совпадений не найдено'), 'Проверка по внутренним правилам' (with a 'Низкий риск' status), 'Факты хозяйственной деятельности' (with '0 фактов'), and a summary box for a check on 30 March 2022. The main area displays the company name 'ООО "РОМАШКА"', its registration details, and a table of identification data. A red warning banner indicates that some information needs to be clarified.

Идентификация клиента по 115-ФЗ	Выписка из ЕГРЮЛ / ЕГРИП
Дата образования	18 августа 2017
Налоговый орган	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №23 по Санкт-Петербургу (7810)
Дата постановки на учёт	18 августа 2017
Организационно-правовая форма	Общества с ограниченной ответственностью
ОКОПФ	12300
ОКПО	19239637
ОКАТО	40284000000
ОКТМО	40373000000
Юридический адрес	196128, Санкт-Петербург г, пр-кт Московский, Дом 153 лит А, помещение 7-Н офис 3 18.08.2017
Уставный капитал	80 000 руб. 18.08.2017
Основной вид деятельности	81.21 - Деятельность по общей уборке зданий
Дополнительные виды деятельности	2 вида деятельности
Контактная информация — телефон	информация в источниках не найдена

Оба документа формируются в формате DOCX в папку «Загрузки» или в другую на вашем компьютере, в зависимости от настройки браузера.

В анкету попадают блоки:

- «Идентификация клиента по 115-ФЗ».
- «Нахождение в списках».
- «Проверка по внутренним правилам».
- «Факты хозяйственной деятельности».

Для каждого критерия, который проверяется в рамках выбранной модели, указано обоснование с точки зрения законодательства.

История проверок компаний

Если организация или ИП уже проверялись ранее, в боковой панели будет доступен результат предыдущей проверки.

История хранится только с момента появления функциональности — 08.07.2019. Данных за более ранние даты в сервисе нет.

Чтобы открыть всю историю, нажмите на ссылку «История проверок».

ООО "РОМАШКА"

Результат проверки

Идентификация клиента по 115-ФЗ

Требуется уточнить сведения

Нахождение в списках

Совпадений не найдено

Проверка по внутренним правилам

Низкий риск

Факты хозяйственной деятельности

0 фактов

При проверке 30 марта 2022
был выявлен риск

История проверок

Включить наблюдение

ООО "РОМАШКА"

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" 18.08.2017
ИНН-КПП: 7810703734-781001001 ОГРН: 1177847276562
Действующее
Создать анкету клиента

Идентификация клиента по 115-ФЗ

Выписка из ЕГРЮЛ / ЕГРИП

Требуется уточнить сведения: телефон, финансовое положение.

Дата образования	18 августа 2017
Налоговый орган	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №23 по Санкт-Петербургу (7810)
Дата постановки на учёт	18 августа 2017
Организационно-правовая форма	Общества с ограниченной ответственностью
ОКОПФ	12300
ОКПО	19239637
ОКАТО	40284000000
ОКТМО	40373000000
Юридический адрес	196128, Санкт-Петербург г, пр-кт Московский, Дом 153 лит А, помещение 7-Н офис 3 18.08.2017
Уставный капитал	80 000 руб, 18.08.2017
Основной вид деятельности	81.21 - Деятельность по общей уборке зданий

После нажатия на ссылку в правой части откроется список предыдущих проверок. Список содержит следующую информацию:

- Дата проверки.
- Название модели проверки.
- Уровень риска на дату проверки.
- Файл анкеты на дату проверки.

По результату проверки контрагента всем пользователям Фокуса будет доступен Отчет о проверке в произвольной форме со всей информацией, доступной Фокусу. А для субъектов 115-ФЗ помимо отчета сервис сформирует Анкету клиента по формату, требуемому регулятором.

Нажмите «Скачать результат проверки» и выберите нужный документ, чтобы сохранить результат проверки в формате DOCX.

История проверок



ООО "Контур-М"

Дата проверки	Модель проверки	Уровень риска	
25 февр. 2022	1.138	Средний	Скачать результат проверки
24 февр. 2022	1.138	Средний	Скачать анкету
24 февр. 2022	1.138	Средний	Скачать отчёт
24 февр. 2022	1.138	Средний	Скачать результат проверки
24 февр. 2022	1.138	Средний	Скачать результат проверки

Обновление анкеты

Согласно [ст. 7 115-ФЗ](#) субъектам закона необходимо планово обновлять анкеты клиентов:

- с низким уровнем риска не реже одного раза в три года;
- со средним и высоким уровнями риска не реже одного раза в год.

Когда обновлять

Плановая дата обновления анкеты зависит от последней даты обновления и уровня риска клиента:

- Если уровень риска низкий, плановая дата считается по формуле: «Дата обновления + 3 года».
- В остальных случаях: «Дата обновления + 1 год».

Сервис оповестит о плановом обновлении анкеты за месяц до наступления даты.

Наименование	Тип	ИНН	ОГРН	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	Уровень риска
Отфильтровано: 2 из 6 Сбросить								
Соснин Иван Иванович	ИП	701101151110	314703009400011	▲	03.03.2023	03.11.2022	03.11.2022	Высокий риск
Иванов Иван Иванович	ИП	772747550002	323774600074762	▲	18.10.2020	18.10.2020	18.10.2020	Низкий риск

Если срок обновления прошел, а анкету так и не обновили, сервис покажет, что анкету нужно обновить как можно скорее.

Наименование	Тип	ИНН	ОГРН	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	Уровень риска
Отфильтровано: 1 из 6 Сбросить								
Иванов Иван Иванович	ИП	772747550002	323774600074762	▲	16.10.2020	16.10.2020	16.10.2020	Низкий риск

Если уровень риска в анкете не выбран, вы не увидите напоминания об обновлении анкеты.

ФИО	ИНН	Дата рождения	Серия и номер	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	Уровень риска
Отфильтровано: 1 из 36 Сбросить								
Иванов Иван Егорович	142803415011			▲	13.12.2022	13.12.2022	03.03.2023	Нет данных

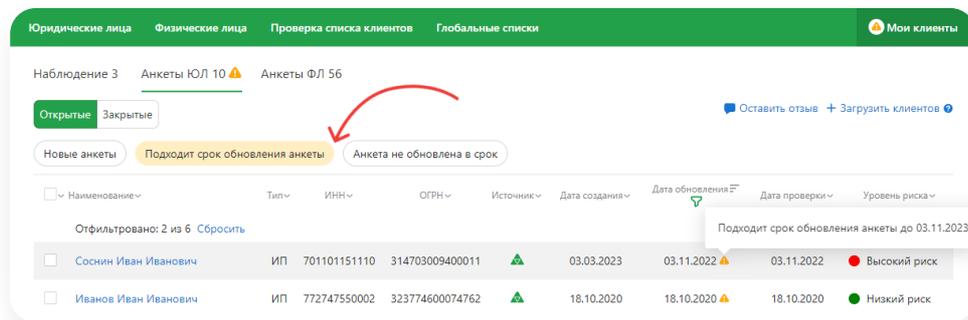
Увидеть, что в разделе «Мои клиенты» есть анкеты для обновления, можно, не заходя в раздел, по значкам:

 — есть анкеты, по которым подошел срок обновления.

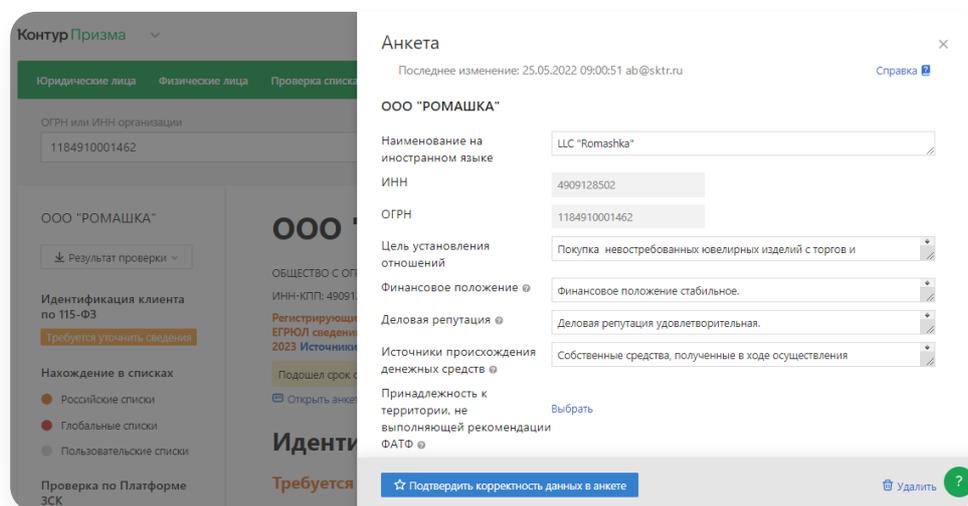
 — есть анкеты, по которым срок обновления уже прошел.

Как обновить

1. Перейдите в раздел «Мои клиенты», затем на вкладку «Анкеты ЮЛ» или «Анкеты ФЛ».
2. Для поиска анкеты удобно пользоваться фильтрами «Подходит срок обновления» или «Анкета не обновлена в срок».



3. Откройте анкету.
4. Проверьте данные и нажмите «Подтвердить корректность данных в анкете».



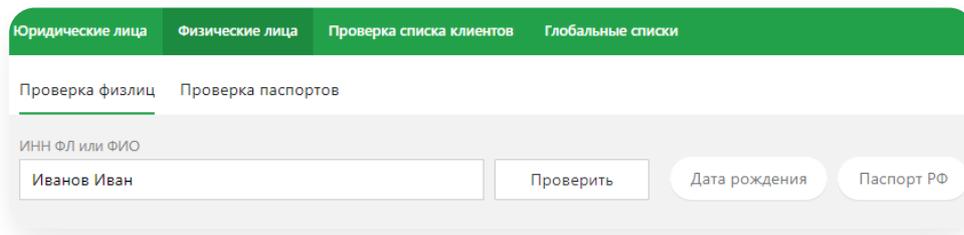
Проверка физических лиц

Статьи в этом разделе

- [Проверка физического лица по 115-ФЗ](#)
- [Анкета физического лица](#)
- [Сохранение анкеты по 115-ФЗ](#)
- [Обновление анкеты](#)
- [Проверка паспортов](#)
- [История проверок](#)

Проверка физического лица по 115-ФЗ

1. Перейдите на вкладку «Физические лица» → «Проверка физлиц».
2. В строке проверки введите фамилию, имя и отчество проверяемого лица.



Т. к. сервис проверяет наличие физлиц в списках по ФИО, в результатах проверки могут встретиться однофамильцы.

3. Нажмите «Проверить». В результате проверки сервис формирует информация о наличии данного ФИО в перечнях:
 - Росфинмониторинг. Перечень террористов и экстремистов.
 - Росфинмониторинг. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.
 - Росфинмониторинг. Перечень организаций и физлиц, связанных с терроризмом или с распространением ОМУ, составляемых Советом Безопасности ООН.
 - Публичные должностные лица. Для ряда ФИО доступна дата рождения.
 - Санкционные списки — российские физлица, внесенные в [списки глобальных санкций](#). Проверка физических лиц по санкционным спискам различных стран доступна на тарифе «Комплаенс ПРО и санкции».
 - Санкционный список России в отношении Украины (Постановление № 1300).
 - Пользовательские перечни физлиц. Доступны только в тарифном плане «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».
 - Перечень Центрального Банка на основании Положения от 15.07.2021 № 764-П.
 - Реестр лиц, уволенных в связи с утратой доверия.

— Сервис также покажет найденные сообщения о банкротстве и сведения о связанных организациях.

Иванов Иван Иванович

↓ Результат проверки

Финансы и репутация

- Сообщения о банкротстве не найдены

Нахождение в списках

- Совпадения с 2 списками

История проверок

[← Назад к результатам поиска](#)

Иванов Иван Иванович

Дата рождения: 01.01.1990
Документ @: 0000000000
— найден в списке недействительных

[Открыть анкету клиента](#)

Финансы и деловая репутация

- Сообщения о банкротстве не найдены

Нахождение в списках

- Перечень Центрального Банка на основании 764-П от 22.11.2021
Иванов Иван Иванович
Дата рождения: 01.01.1990
04.11.2016 — Отказано в заключении договора банковского счёта
Ещё 3 записи — [показать все](#)

↓ Могут встретиться однофамильцы

- Физические лица

Обнаружены совпадения в 2 из 74 списков — [показать все](#)

Анкета физического лица

Создание

В разделе «Физические лица» → «Проверка физлиц» есть возможность создать анкету физлица. Для этого:

1. После проверки физического лица по ФИО или ИНН нажмите на ссылку «Заполнить анкету клиента».

Проверку можно уточнить с помощью даты рождения. Дополнительно можно проверить серию и номер паспорта на недействительность.

The screenshot shows a web interface for checking physical persons. At the top, there are navigation tabs: «Юридические лица», «Физические лица», «Проверка списка клиентов», and «Глобальные списки». Below these are sub-tabs: «Проверка физлиц» (active) and «Проверка паспортов». A search bar contains the text «Иванов Виктор». To the right of the search bar are buttons for «Проверить», «Дата рождения», and «Паспорт РФ». Below the search bar, the results for «Иванов Виктор» are displayed. On the left, there is a dropdown menu for «Результат проверки» and two sections: «Финансы и репутация» (with a red dot indicating «Найдены сообщения о банкротстве») and «Нахождение в списках» (with a red dot indicating «Совпадения с 1 списком»). Below these is a button «Ещё нет истории проверок». On the right, the name «Иванов Виктор» is displayed in large bold letters. Below it is a blue link «Заполнить анкету клиента» with a yellow arrow pointing to it. Underneath is the section «Финансы и деловая репутация» with a red dot indicating «Найдены сообщения о банкротстве». A yellow box contains the text «Могут встретиться однофамильцы». Below this are several lines of text listing bankruptcy notices with details like INN, full name, and date of birth.

2. Откроется форма с полями, заполните все поля.

Анкета

Иванов Виктор

ИНН

Дата рождения

Код вида документа

Серия и номер — не найден в списке
недействительных

Дата выдачи срок действия паспорта истёк

Код подразделения

Кем выдан

Основания для пребывания в РФ

Гражданство

Место рождения Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург
[Изменить адрес](#)

Адрес регистрации Российская Федерация, Свердловская область, город Асбест, улица Папанина, 1234, 670000
[Изменить адрес](#)

[★ Сохранить в моих клиентах](#)

Обратите внимание на заполнение следующих полей:

Дата выдачи документа — на основании указанных в анкете ФЛ даты рождения и даты выдачи паспорта сервис определяет, когда паспорт должен быть заменен, и, если срок уже вышел, показывает предупреждение.

Финансовое положение — при оценке финансового состояния клиента можно ссылаться на следующие документы:

- справка об исполнении клиентом обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом);
- сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Анкета

Финансовое положение

Финансовое положение стабильное. Оценка сделана на основе:

- справки об исполнении клиентом обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданной налоговым органом;
- сведений об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве);
- сведений об отсутствии фактов неисполнения денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

Деловая репутация — при оценке деловой репутации клиента можно сослаться на следующие источники:

- отзывы о клиенте других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации клиента.

Анкета

Деловая репутация

Деловая репутация удовлетворительная. Оценка сделана на основе отзывов от АО "Банк", в котором лицо находится на обслуживании.

Источники происхождения денежных средств

Собственные средства клиента.

Источники происхождения денежных средств — сведения устанавливаются в отношении клиентов в случае реализации права, предусмотренного:

- [подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 N 115-ФЗ](#): при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «...»/ИП вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;
- [подпунктом 3 пункта 1 и пунктом 3 статьи 7.3 N 115-ФЗ](#): ООО «...» /ИП обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц; в случае, если финансовым операциям клиента — должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 — 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

Причастность к экстремистской деятельности или терроризму — определяется наличием принадлежности клиента к:

- юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и [пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона 115-ФЗ;
- физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и [пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона 115-ФЗ;
- физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью 4 [статьи 8](#) Федерального закона 115-ФЗ.

Анкета ✕

Принадлежность к территории, не выполняющей рекомендации ФАТФ Выбрать

Причастность к экстремистской деятельности или терроризму Не принадлежит

Сведения о представителе клиента — укажите сведения из:

- п. 1.1-1.5 [Приложения №2](#) Приказа РФМ № 100 от 20.05.2022, если представитель является **юридическим лицом**;
- из п. 3.1 и 3.3 [Приложения №2](#) Приказа РФМ № 100 от 20.05.2022, если представитель является **индивидуальным предпринимателем** либо физическим лицом, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- Укажите сведения из п. [1.1-1.7](#) Приложения №1 Приказа РФМ № 100 от 20.05.2022, если представитель является **физическим лицом**.

Дополнительно укажите сведения, подтверждающие полномочия представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Нажмите «Сохранить в моих клиентах». После сохранения анкета попадает в раздел «Мои клиенты» → «Анкеты ФЛ».

Юридические лица	Физические лица	Проверка списка клиентов	Глобальные списки	★ Мои клиенты																																																															
Наблюдение 11	Анкеты ЮЛ 14	Анкеты ФЛ 23																																																																	
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Оставить отзыв + Загрузить клиентов </div> <table border="1"> <thead> <tr> <th><input type="checkbox"/></th> <th>ФИО или ИНН</th> <th>ИНН</th> <th>Дата рождения</th> <th>Серия и номер</th> <th>Источник</th> <th>Дата создания</th> <th>Дата обновления</th> <th>Дата проверки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Иванов Иван Иванович</td> <td></td> <td>03.06.1977</td> <td>1122 100000</td> <td>▲</td> <td>15.04.2022</td> <td>03.10.2022</td> <td>04.10.2022</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Петров Семен Михайлович</td> <td></td> <td>03.06.1977</td> <td>3344 111111</td> <td>▲</td> <td>20.01.2022</td> <td>04.08.2022</td> <td>06.10.2022</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Николаев Мартин Алексеевич</td> <td></td> <td>03.08.2022</td> <td>5566 111222</td> <td>▲</td> <td>03.08.2022</td> <td>03.08.2022</td> <td>07.09.2022</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Норкина Елена Сергеевна</td> <td>266943063323</td> <td>15.04.1984</td> <td>1111 111111</td> <td>▲</td> <td>20.05.2022</td> <td>20.05.2022</td> <td>12.09.2022</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Николаева Анна Петровна</td> <td></td> <td>01.01.1990</td> <td>0000 000000</td> <td>▲</td> <td>19.01.2022</td> <td>04.05.2022</td> <td>29.07.2022</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Мишкин Игорь Игоревич</td> <td>553454322507</td> <td></td> <td></td> <td>▲</td> <td>15.04.2022</td> <td>15.04.2022</td> <td>12.09.2022</td> </tr> </tbody> </table>					<input type="checkbox"/>	ФИО или ИНН	ИНН	Дата рождения	Серия и номер	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	<input type="checkbox"/>	Иванов Иван Иванович		03.06.1977	1122 100000	▲	15.04.2022	03.10.2022	04.10.2022	<input type="checkbox"/>	Петров Семен Михайлович		03.06.1977	3344 111111	▲	20.01.2022	04.08.2022	06.10.2022	<input type="checkbox"/>	Николаев Мартин Алексеевич		03.08.2022	5566 111222	▲	03.08.2022	03.08.2022	07.09.2022	<input type="checkbox"/>	Норкина Елена Сергеевна	266943063323	15.04.1984	1111 111111	▲	20.05.2022	20.05.2022	12.09.2022	<input type="checkbox"/>	Николаева Анна Петровна		01.01.1990	0000 000000	▲	19.01.2022	04.05.2022	29.07.2022	<input type="checkbox"/>	Мишкин Игорь Игоревич	553454322507			▲	15.04.2022	15.04.2022	12.09.2022
<input type="checkbox"/>	ФИО или ИНН	ИНН	Дата рождения	Серия и номер	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки																																																											
<input type="checkbox"/>	Иванов Иван Иванович		03.06.1977	1122 100000	▲	15.04.2022	03.10.2022	04.10.2022																																																											
<input type="checkbox"/>	Петров Семен Михайлович		03.06.1977	3344 111111	▲	20.01.2022	04.08.2022	06.10.2022																																																											
<input type="checkbox"/>	Николаев Мартин Алексеевич		03.08.2022	5566 111222	▲	03.08.2022	03.08.2022	07.09.2022																																																											
<input type="checkbox"/>	Норкина Елена Сергеевна	266943063323	15.04.1984	1111 111111	▲	20.05.2022	20.05.2022	12.09.2022																																																											
<input type="checkbox"/>	Николаева Анна Петровна		01.01.1990	0000 000000	▲	19.01.2022	04.05.2022	29.07.2022																																																											
<input type="checkbox"/>	Мишкин Игорь Игоревич	553454322507			▲	15.04.2022	15.04.2022	12.09.2022																																																											

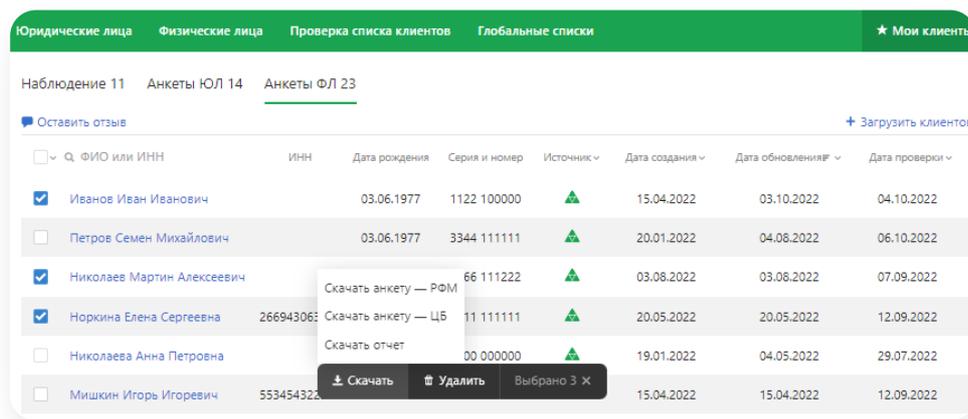
Этот раздел содержит сводную информацию по сохраненным анкетам:

- ФИО.
- ИНН.
- Дата рождения.
- Серия и номер паспорта.

- Источник — способ заполнения анкеты.
- Дата заполнения анкеты — дата, когда анкета была создана.
- Дата обновления анкеты — дата, когда в анкету были внесены изменения.
- Дата проверки — дата выполнения последней проверки клиента.

По результату проверки контрагента всем пользователям Фокуса будет доступен Отчет о проверке в произвольной форме со всей информацией, доступной Фокусу. А для субъектов 115-ФЗ помимо отчета сервис сформирует Анкету клиента по формату, требуемому регулятором. Чтобы скачать файлы:

1. Отметьте галочками анкеты клиентов.
2. Нажмите «Скачать» и выберите формат отчета.

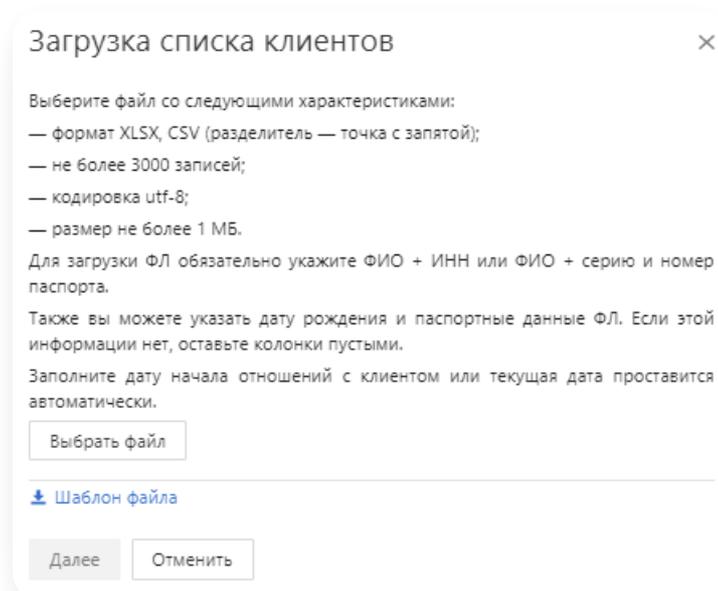


3. Нажмите «Проверить».

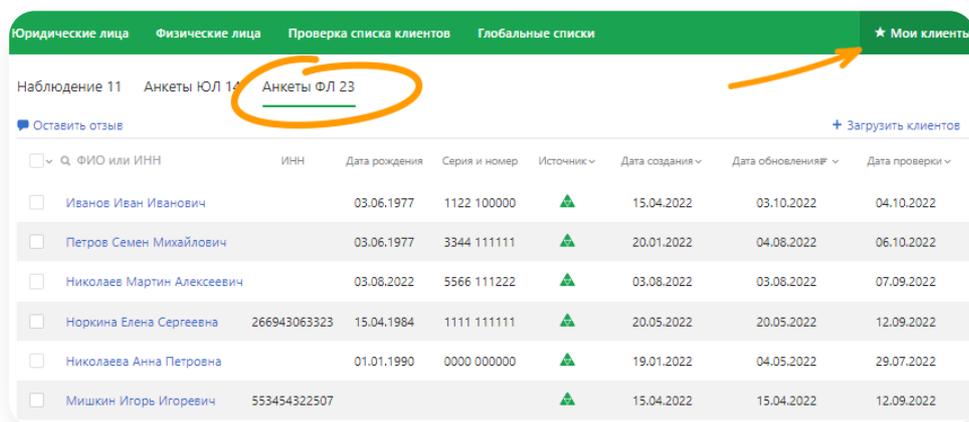
Оба документа формируются в формате DOCS.

Создание списком

1. Перейдите в раздел «Мои клиенты» → «Анкеты ФЛ».
2. Нажмите «Загрузить клиентов».
3. Выберите файл со списком клиентов, подходящий под требования.

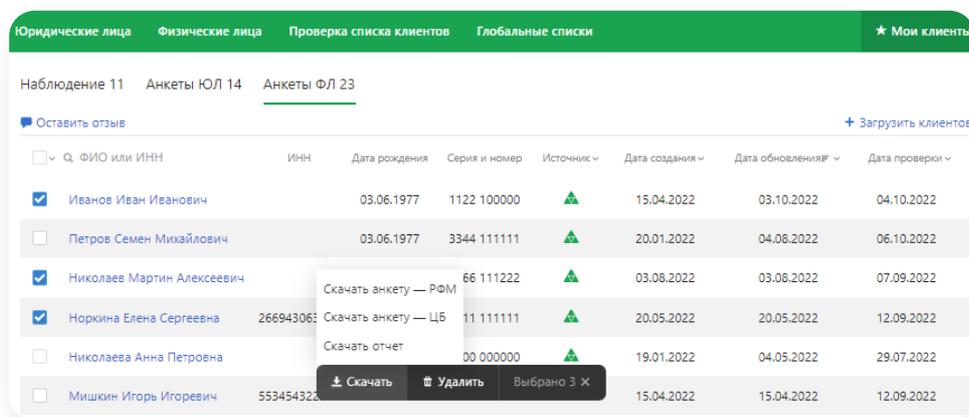


4. Загрузите список. После загрузки загруженные записи появятся в таблице на странице «Анкеты ФЛ».

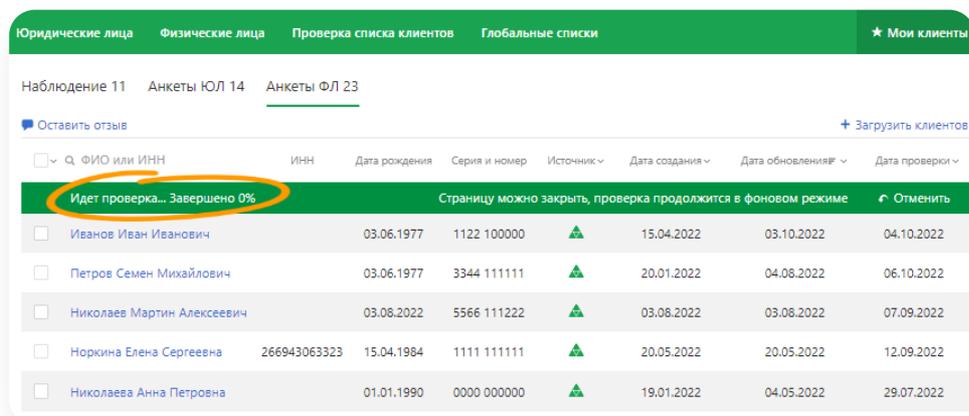


Для завершения формирования анкет:

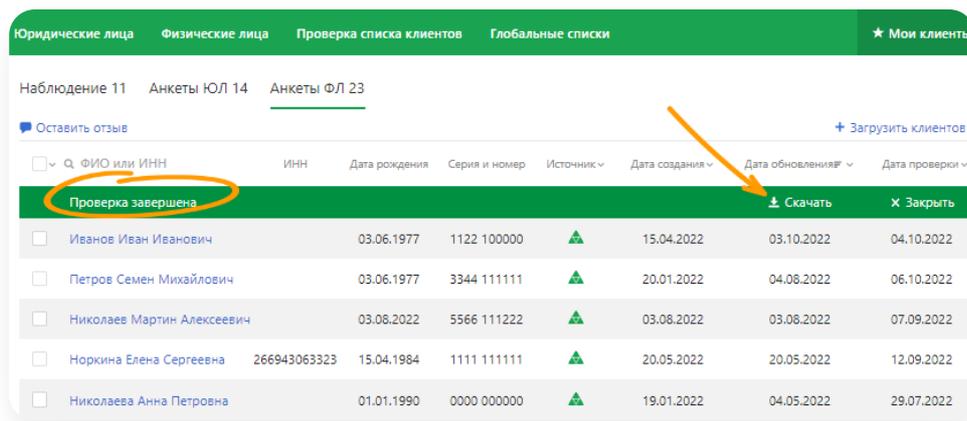
1. Отметьте галочками анкеты клиентов.
2. Нажмите «Скачать» и выберите формат отчета.



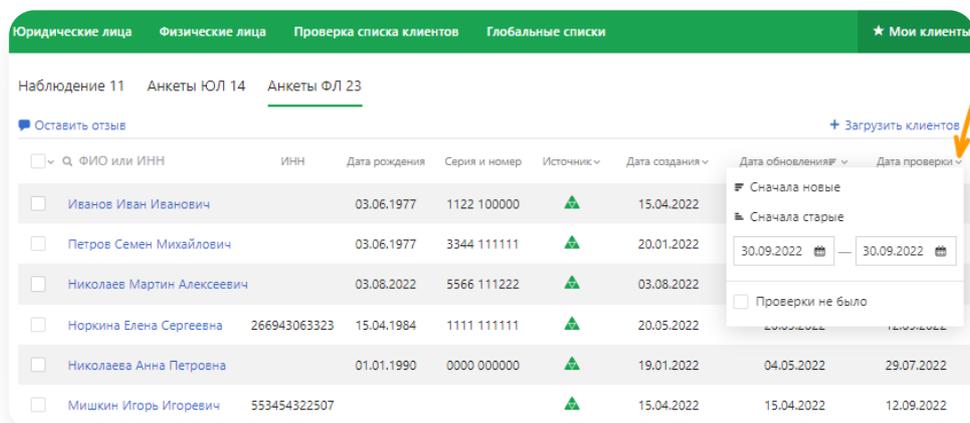
3. Нажмите «Проверить» — будет запущена проверка клиентов и генерация результатов проверки по запрашиваемому формату. На странице будет отображаться % завершенности выполнения проверки.



4. Когда проверка закончится, появится сообщение о завершении и кнопка для скачивания результатов проверки. При нажатии на кнопку «Скачать» начнется скачивание архива с результатом проверки и отчетом о проверке.

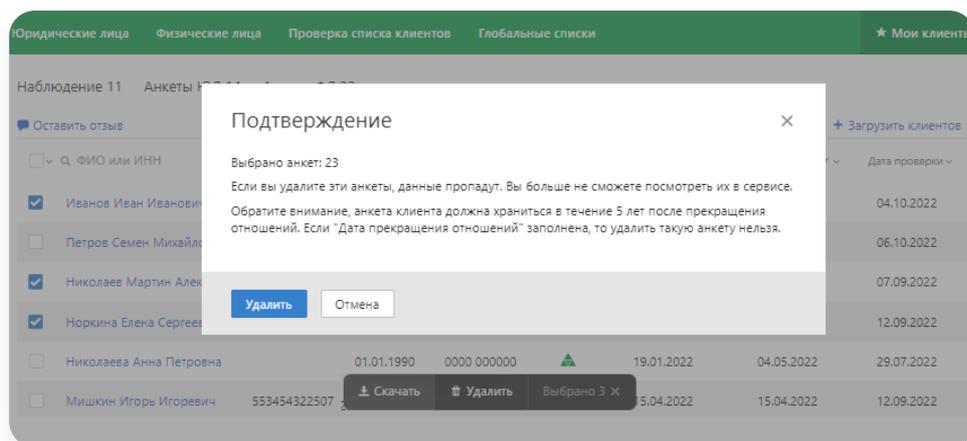


При работе со списком анкет можно использовать фильтры: по дате создания, дате обновления и дате проверки анкеты. Для этого нужно в названии колонки указать даты и закрыть фильтры. Список автоматически будет отфильтрован соответственно выбранным датам.



Удаление

1. Перейдите в раздел «Мои клиенты» → «Анкеты ФЛ».
2. Галочками выберите анкету на удаление.
3. Нажмите «Удалить».
4. Подтвердите удаление.



Обратите внимание, анкета клиента должна храниться в течение 5 лет после прекращения отношений. Если «Дата прекращения отношений» заполнена, удалить такую анкету нельзя.

Редактирование

В списке анкет физ. лиц нажмите на нужное ФИО — откроется результат проверки. Ссылка «Открыть анкету клиента» позволяет открыть анкету и отредактировать данные.

Иванов Виктор

Назад к результатам поиска

Иванов Виктор

ИНН: 539521267108
Дата рождения: 10.08.1969
Документ №: 1122345678
— не найден в списке недействительных
— срок действия паспорта истёк

[Открыть анкету клиента](#)

Финансы и деловая репутация

Сообщения о банкротстве не найдены

Нахождение в списках

Могут встретиться однофамильцы

- Российские публичные должностные лица
Иванов Виктор Владимирович
ФИО: Иванов Виктор Владимирович. Дата рождения: 1982. Назначение на должность: Судья Верховного Суда Республики Башкортостан. Приказ № 504. Дата события: 09.08.2020
Ещё 1 запись — [показать все](#)
- Иванов Виктор Анатольевич**
ФИО: Иванов Виктор Анатольевич. Публикация декларации о доходах: Помощник директора ФССП.
Дата события: 31.12.2016

История проверок

Поиск созданных анкет

Поиск созданных анкет доступен в разделе «Физические лица» → «Проверка» физлиц».

В строке поиска введите ФИО/ИНН и дату рождения, паспорт (необязательно).

Результатом будет список созданных анкет и возможность провести повторную проверку по ИНН/ФИО, если ни одна уже созданная анкета не подошла (например, при поиске ФЛ с совпадающими ФИО).

Проверка физлиц Проверка паспортов

ИНН ФЛ или ФИО

Иванов Иван

Проверить

Дата рождения

Паспорт РФ

Найдено 2 совпадения с сохранёнными анкетами клиентов

Иванов Иван

- Не найдено сообщений о банкротстве
- Совпадения с 2 списками

Дата рождения 10.08.1969 52 года
ИНН ФЛ 539521267108
Документ 📄 1122 345678

Иванов Иван Янушевич

- Не найдено сообщений о банкротстве
- Нет совпадений со списками

Дата рождения 01.01.1980 41 год
Документ 📄 0000 000000

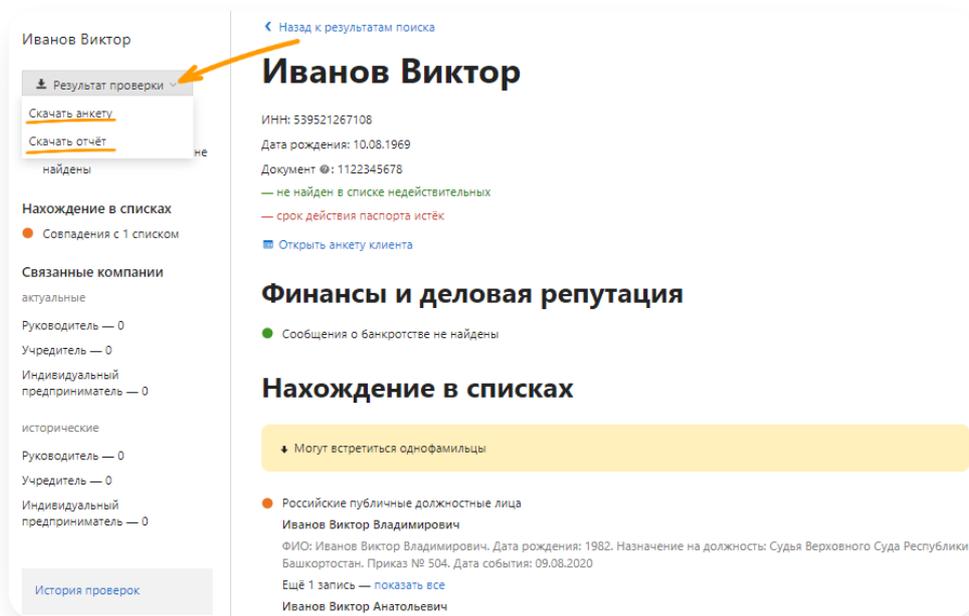
[Не подходят результаты? Нажмите для запуска новой проверки](#)

Сохранение анкеты клиента по 115-ФЗ

По результатам идентификации клиента формируется два документа:

- Отчет о проверке со всеми данными, которые выявил сервис.
- Анкета клиента, соответствующая формату регулятора.

Чтобы сохранить документ, в панели слева нажмите «Результат проверки» и выберите нужный документ.



Оба документа формируются в формате DOCX в папку «Загрузки» или в другую на вашем компьютере, в зависимости от настройки браузера.

В анкету попадают блоки:

- «Идентификация». Предназначен для самостоятельного заполнения анкеты физического лица.
- «Нахождение в списках». Сервис заполняет автоматически.

Обновление анкеты

Согласно [ст. 7 115-ФЗ](#) субъектам закона необходимо планово обновлять анкеты клиентов:

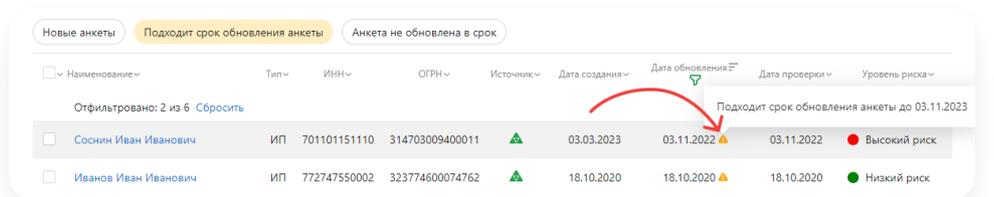
- с низким уровнем риска не реже одного раза в три года;
- со средним и высоким уровнями риска не реже одного раза в год.

Когда обновлять

Плановая дата обновления анкеты зависит от последней даты обновления и уровня риска клиента:

- Если уровень риска низкий, плановая дата считается по формуле: «Дата обновления + 3 года».
- В остальных случаях: «Дата обновления + 1 год».

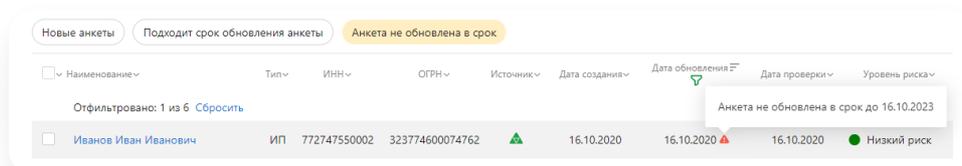
Сервис оповестит о плановом обновлении анкеты за месяц до наступления даты.



Скриншот интерфейса с таблицей клиентов. В строке клиента «Соснин Иван Иванович» выделена дата обновления «03.11.2022» с желтым предупреждающим значком. Над ней всплывает подсказка: «Подходит срок обновления анкеты до 03.11.2023». В строке клиента «Иванов Иван Иванович» дата обновления «18.10.2020» с зеленым значком, что указывает на отсутствие срочности.

Наименование	Тип	ИНН	ОГРН	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	Уровень риска
Соснин Иван Иванович	ИП	701101151110	314703009400011	▲	03.03.2023	03.11.2022 ⚠	03.11.2022	Высокий риск
Иванов Иван Иванович	ИП	772747550002	323774600074762	▲	18.10.2020	18.10.2020	18.10.2020	Низкий риск

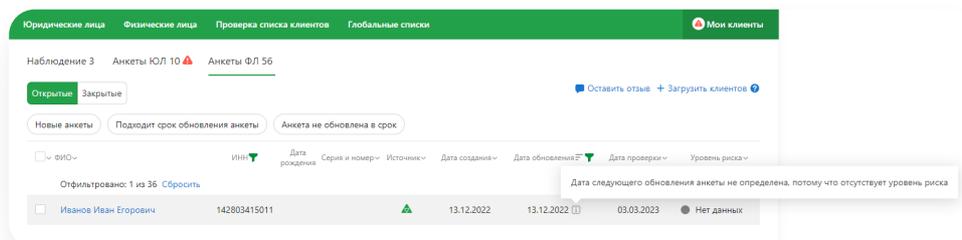
Если срок обновления прошел, а анкету так и не обновили, сервис покажет, что анкету нужно обновить как можно скорее.



Скриншот интерфейса с таблицей клиентов. В строке клиента «Иванов Иван Иванович» дата обновления «16.10.2020» с красным предупреждающим значком. Над ней всплывает подсказка: «Анкета не обновлена в срок до 16.10.2023».

Наименование	Тип	ИНН	ОГРН	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	Уровень риска
Иванов Иван Иванович	ИП	772747550002	323774600074762	▲	16.10.2020	16.10.2020 ⚠	16.10.2020	Низкий риск

Если уровень риска в анкете не выбран, вы не увидите напоминания об обновлении анкеты.



Скриншот интерфейса с таблицей клиентов. В строке клиента «Иванов Иван Егорович» дата обновления «03.03.2023» с серым значком. Над ней всплывает подсказка: «Дата следующего обновления анкеты не определена, потому что отсутствует уровень риска».

ФИО	ИНН	Дата рождения	Серия и номер	Источник	Дата создания	Дата обновления	Дата проверки	Уровень риска
Иванов Иван Егорович	142803415011			▲	13.12.2022	13.12.2022	03.03.2023	Нет данных

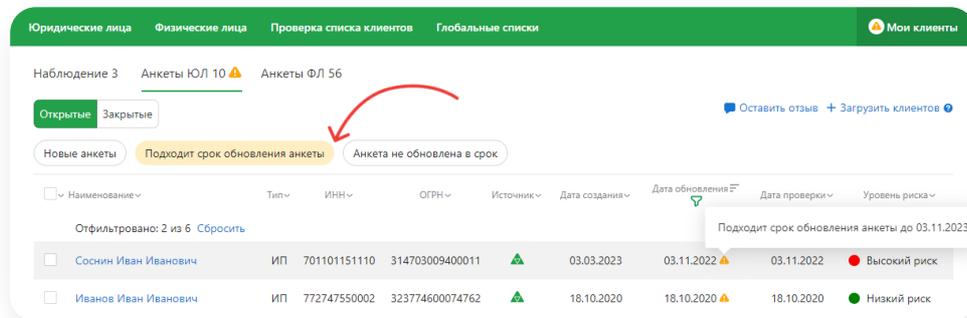
Увидеть, что в разделе «Мои клиенты» есть анкеты для обновления, можно, не заходя в раздел, по значкам:



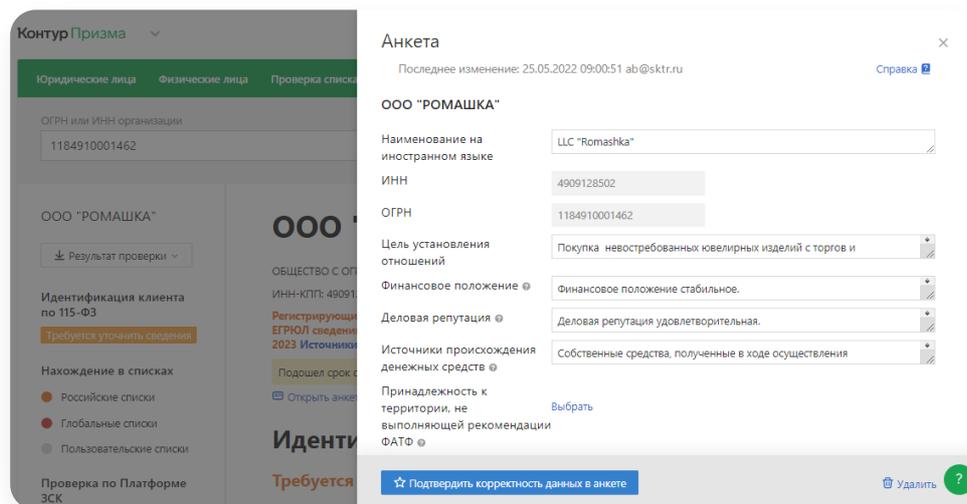
— есть анкеты, по которым подошел срок обновления.

Как обновить

1. Перейдите в раздел «Мои клиенты», затем на вкладку «Анкеты ЮЛ» или «Анкеты ФЛ».
2. Для поиска анкеты удобно пользоваться фильтрами «Подходит срок обновления» или «Анкета не обновлена в срок».



3. Откройте анкету.
4. Проверьте данные и нажмите «Подтвердить корректность данных в анкете».



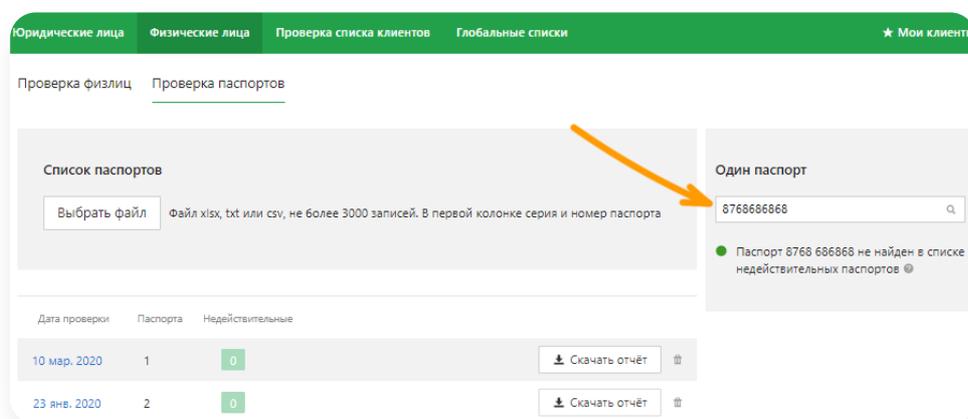
Проверка паспортов

В сервисе реализована возможность проверить паспорт на наличие в списке недействительных российских паспортов МВД РФ: утраченных, похищенных, оформленных на утраченных или похищенных бланках, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными.

Проверять можно по одному паспорту или массово, загрузив список паспортов из файла. Как проверить сразу несколько паспортов, [читайте в инструкции](#).

Для проверки одного паспорта:

1. Перейдите на вкладку «Физические лица» → «Проверка паспортов» → «Один паспорт».
2. В строке проверки введите серию и номер паспорта в формате XX XX XXXXXX. Например, 87 68 686868.



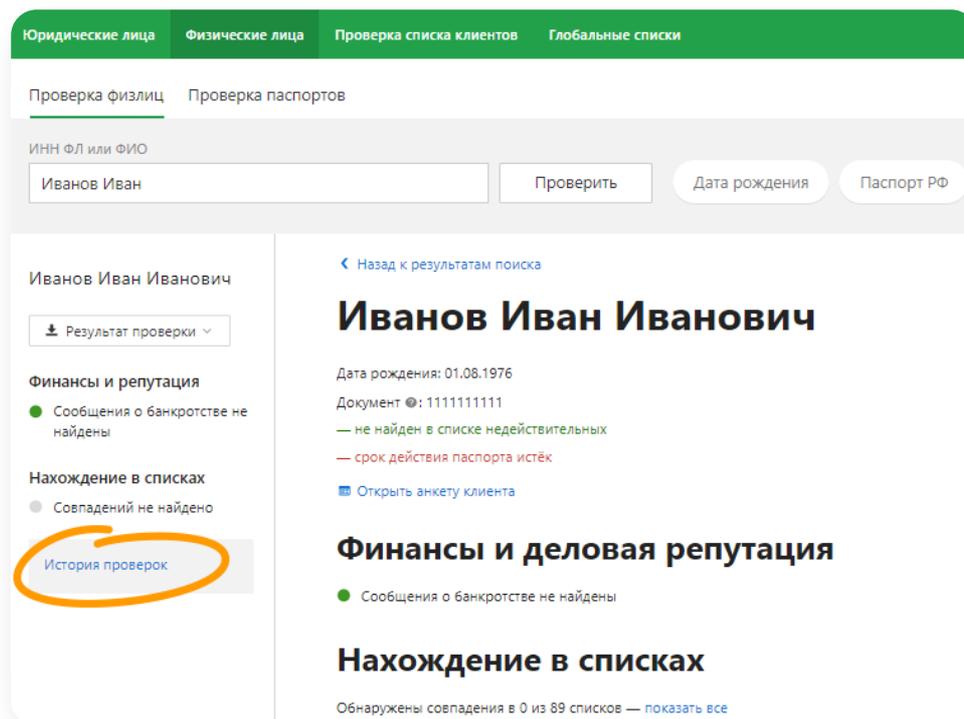
3. В результате проверки сервис сообщит, найден паспорт с указанными серией и номером в списке недействительных паспортов или нет.

История проверок

Если физическое лицо уже проверялось ранее, в боковой панели будет доступен результат предыдущей проверки.

История хранится только с момента появления функциональности — 18.02.2020. Данных за более ранние даты в сервисе нет.

Чтобы открыть всю историю, нажмите на ссылку «История проверок».



После нажатия на ссылку в правой части откроется список предыдущих проверок. Список содержит следующую информацию:

- Дата проверки.
- Количество совпадений со списками.
- Файл анкеты на дату проверки.

По результату проверки контрагента всем пользователям Фокуса будет доступен Отчет о проверке в произвольной форме со всей информацией, доступной Фокусу. А для субъектов 115-ФЗ помимо отчета сервис сформирует Анкету клиента по формату, требуемому регулятором.

Нажмите «Скачать результат проверки» и выберите нужный документ, чтобы сохранить результат проверки в формате DOCX.

История проверок

Иванов Иван Иванович, Дата рождения: 01.08.1976

Дата проверки	Нахождения в списках	
6 апр. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки ▾ Скачать анкету Скачать отчёт
6 апр. 2022	● Совпадений не найдено	
22 мар. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки ▾
27 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки
27 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки
26 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки
26 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки
26 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки
26 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки
26 янв. 2022	● Совпадений не найдено	⬇ Скачать результат проверки

1 2 3 4 [Дальше >](#)
Ctrl←

Закреть

Истории проверок по ИНН и по ФИО хранятся отдельно: если вы проверяли человека по ИНН, то в истории останутся проверки по ИНН. Если поиск вёлся по ФИО, результаты проверки сохранятся только по ФИО.

Глобальные санкции

Статьи в этом разделе

- [Проверка физлиц](#)
- [Проверка юрлиц](#)
- [Правило 50%](#)
- [Проверка товаров по санкциям](#)

Проверка физлиц

Для проверки введите имя физического лица. В списке результатов выберите подходящего человека и откройте его профиль.

Юридические лица **Физические лица** Проверка списка клиентов Глобальные списки

Проверка юрлиц **Проверка физлиц**

ФИО или ИНН ФЛ

Saddam Hussein Проверить

Санкционные списки **8** Иностранные публичные должностные лица

Найдено физлиц: 8 из 16 514

Saddam Hussein Al-Tikriti, Abu Ali, Abou Ali Сообщить о неточности

AL-TIKRITI Ali Saddam Hussein **HASSAN**
Дата рождения 01.01.1980 — 31.12.1980 / 01.01.1983 — 31.12.1983 Сообщить о неточности

AL-TIKRITI Raghad Saddam Hussein Сообщить о неточности
Дата рождения 01.01.1967 — 31.12.1967

В данном профиле можно просмотреть следующую информацию:

- Основная информация о человеке — варианты имени, дата рождения, гражданство, место рождения, дополнительные сведения.
- Подробности включения в санкционные списки: название санкционного списка, санкционная программа, ограничения, основания для включения, дата включения и исключения.

Всю полученную информацию можно выгрузить в виде печатного отчета.

Проверка юрлиц Проверка физлиц

ФИО или ИНН ФЛ

Saddam Hussein Проверить

⬇ Скачать отчёт

⬅ Назад к результатам поиска

AL-TIKRITI ALI SADDAM HUSSEIN

Варианты написания имени HASSAN (Aka)

Дата рождения 01.01.1980 — 31.12.1980
01.01.1983 — 31.12.1983

Место рождения Iraq

Национальность Iraq

Работа Биография Связанные компании Связанные лица Санкционные списки

Первичные санкции

OFAC США

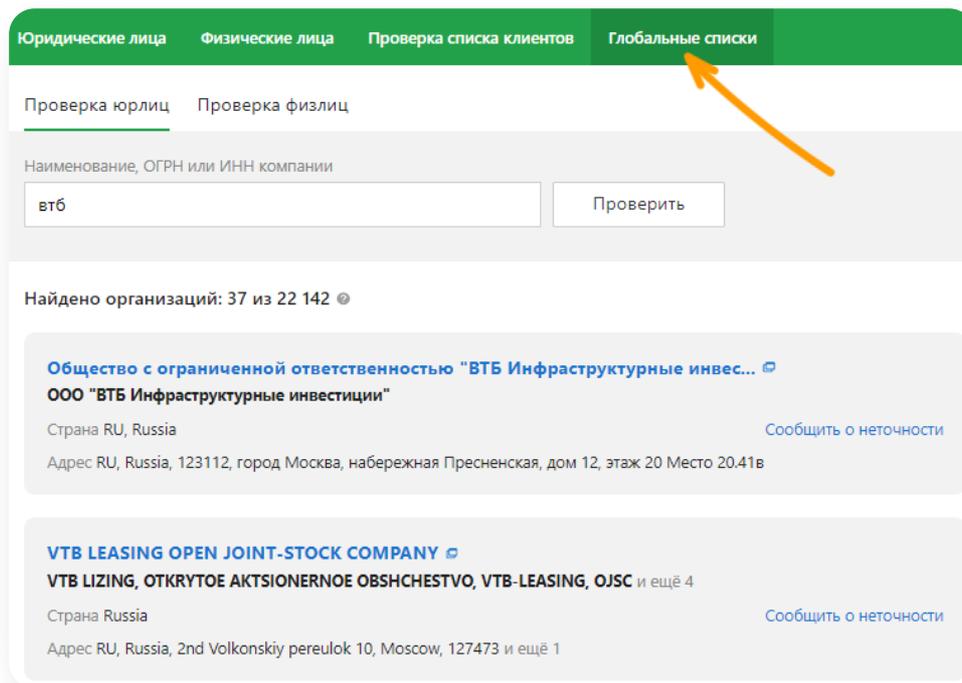
Санкционный список	SDN List
Санкционная программа	IRAQ2
Ограничения	Block

Если, по вашему мнению, в профиле физического лица имеется неточность, о ней можно сообщить с помощью соответствующей ссылки.

Перечень санкций постоянно обновляется.

Проверка юрлиц

Для проверки введите наименование организации. В списке организаций выберите нужную и откройте ее профиль.



Юридические лица Физические лица Проверка списка клиентов **Глобальные списки**

Проверка юрлиц Проверка физлиц

Наименование, ОГРН или ИНН компании

втб Проверить

Найдено организаций: 37 из 22 142

Общество с ограниченной ответственностью "ВТБ Инфраструктурные инвес..."
ООО "ВТБ Инфраструктурные инвестиции"

Страна RU, Russia Сообщить о неточности

Адрес RU, Russia, 123112, город Москва, набережная Пресненская, дом 12, этаж 20 Место 20.41в

VTB LEASING OPEN JOINT-STOCK COMPANY

VTB LIZING, ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, VTB-LEASING, OJSC и ещё 4

Страна Russia Сообщить о неточности

Адрес RU, Russia, 2nd Volkonskiy pereulok 10, Moscow, 127473 и ещё 1

В данном профиле можно посмотреть следующую информацию:

- Основная информация об организации — варианты наименования, адрес, сайты, дополнительные сведения.
- Подробности включения в санкционные списки: название санкционного списка, санкционная программа, ограничения, основания для включения, дата включения и исключения.

Всю полученную информацию можно выгрузить в виде печатного отчета.

Проверка юрлиц Проверка физлиц

Наименование, ОГРН или ИНН компании

втб

[Скачать отчёт](#)

Найдено списков: 17

Первичные санкции

- OFAC США
- МЭРТ Украина
- MFSА OFAC Мальта

Правило 50%

- DBB EU Германия
- LVSCS EU Латвия
- MFSА EU Мальта

Предположительная связь

- EU Европа
- SECO Швейцария
- HM Treasury Великобритания
- SEMA Канада
- GFU Гибралтар
- SMFA EU Испания
- CSSF EU Люксембург
- JFSC UK Джерси
- JFSC EU Джерси
- NNTS EU List Нидерланды
- BIS США

[Сообщить о неточности](#)

VTB LEASING OPEN JOINT-STOCK COMPANY

Другие имена

- VTB LIZING, OTKRYTOE AKTSIONERNOE OBSHCHESTVO (Aka)
- VTB-LEASING, OJSC (Aka)
- JSC VTB LEASING (Aka)
- VTB LIZING, OAO (Aka)
- Втб Лизинг (акционерное общество) (Main)
- АО ВТБ ЛИЗИНГ (Main)

Страна Russia

Адрес RU, Russia, 2nd Volkonskiy pereulok 10, Moscow, 127473
RU, Russia, 43 str. 1 ul. Vorontsovskaya, Moscow, 109147

Документы Тип: Registration ID, Номер: 1037700259244, Код страны выдачи: RU
ОГРН: 1037700259244
ИНН: 7709378229

Сайты www.vtb-leasing.ru

Совпадение данных юр лица с глобальными санкционными списками

Первичные санкции

OFAC США

Санкционный список	Consolidated List	Sectoral Sanctions Identifications List
Санкционная программа	UKRAINE-EO13662	UKRAINE-EO13662
Ограничения	13662 Sectoral Directive 1	13662 Sectoral Directive 1
Основание для включения	Executive Order 13662 (Ukraine)	Executive Order 13662 (Ukraine)
Дата включения и исключения	22.12.2015 не исключён	22.12.2015 не исключён

Если, по вашему мнению, в профиле организации имеется неточность, о ней можно сообщить с помощью соответствующей ссылки.

Перечень санкций постоянно обновляется.

Правило 50%

О Правиле 50%

Санкционные ограничения распространяются не только на фигурантов санкционных списков — *первичные санкции*, но и на аффилированные с ними компании — *вторичные санкции*.

Если субъекту, на которого наложены санкции, (здесь и далее — физическому или юридическому лицу) принадлежит прямо или косвенно 50% или более любой организации, то последняя автоматически подпадает под те же санкции по «Правилу 50%», даже если не фигурирует ни в каких санкционных списках. Данное правило было введено в 2014 году Управлением Казначейства США по контролю за иностранными активами (OFAC).

Связь между организацией и субъектом, попавшим под санкции, должна быть активна в момент наложения санкций на субъект.

Организации, на которые распространяется «Правило 50%», не публикуются в списках и для них нет единой ссылки на источник. Они идентифицируются автоматически в Контур.Фокусе на основе анализа всех организаций, связанных с фигурантом санкционного списка, восстановления структуры их владения и вычисления доли, находящейся во владении субъекта под санкциями.

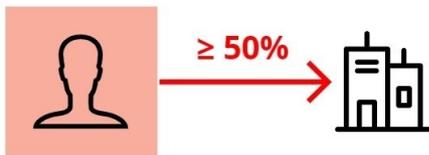
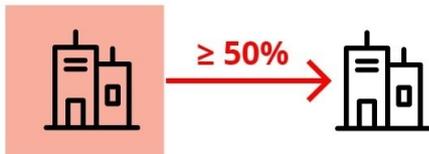
В сервисе Контур.Фокус «Правило 50%» рассчитывается только для российских юридических лиц.

Типы связи с санкционным субъектом

Прямое владение

Распространение санкций на организацию по «Правилу 50%» может произойти, если организация связана с субъектом, попавшим под санкции:

- Субъект под санкциями владеет более 50% акций организации.
- Субъект под санкциями является учредителем, и его доля в организации составляет более 50%.



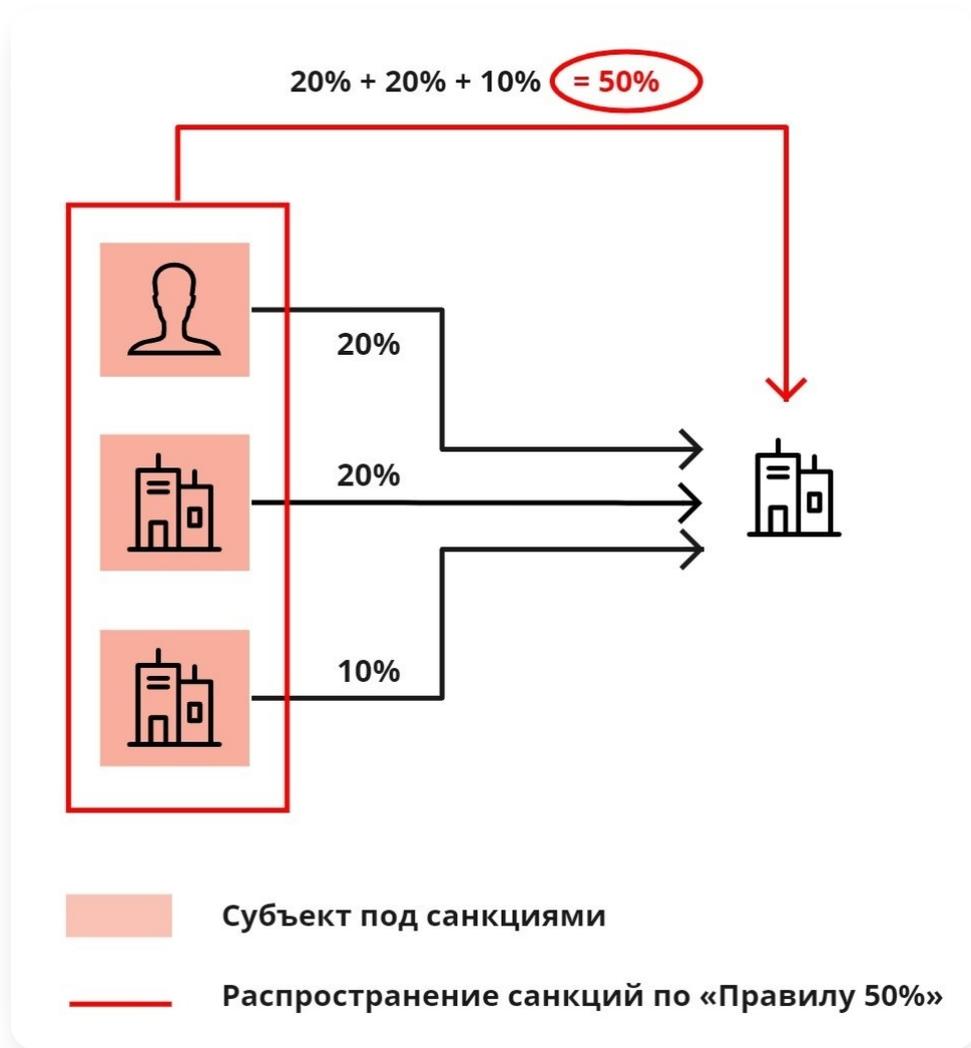
 Субъект под санкциями

 Распространение санкций по «Правилу 50%»

Совокупное владение

Распространение санкций на организацию по «Правилу 50%» может произойти, если организация связана с несколькими субъектами, попавшими под санкции:

- Субъекты под санкциями владеют акциями организации, которые в совокупности составляют более 50% от общего числа акций.
- Субъекты под санкциями являются учредителями и владеют долями в организации, которые в совокупности составляют более 50% от размера уставного капитала.



Расчет доли совокупного владения

Расчет доли совокупного участия нескольких санкционных субъектов в капитале другой организации выполняется по следующей логике:

1. Определяются доли прямого участия каждого субъекта в капитале организации.
2. Складываются доли прямого участия субъектов в капитале организации.

Пример со схемы выше:

- Физическое лицо 1 владеет 20% Организации 1.
- Организация 2 владеет 20% Организации 1.
- Организация 3 владеет 10% Организации 1.

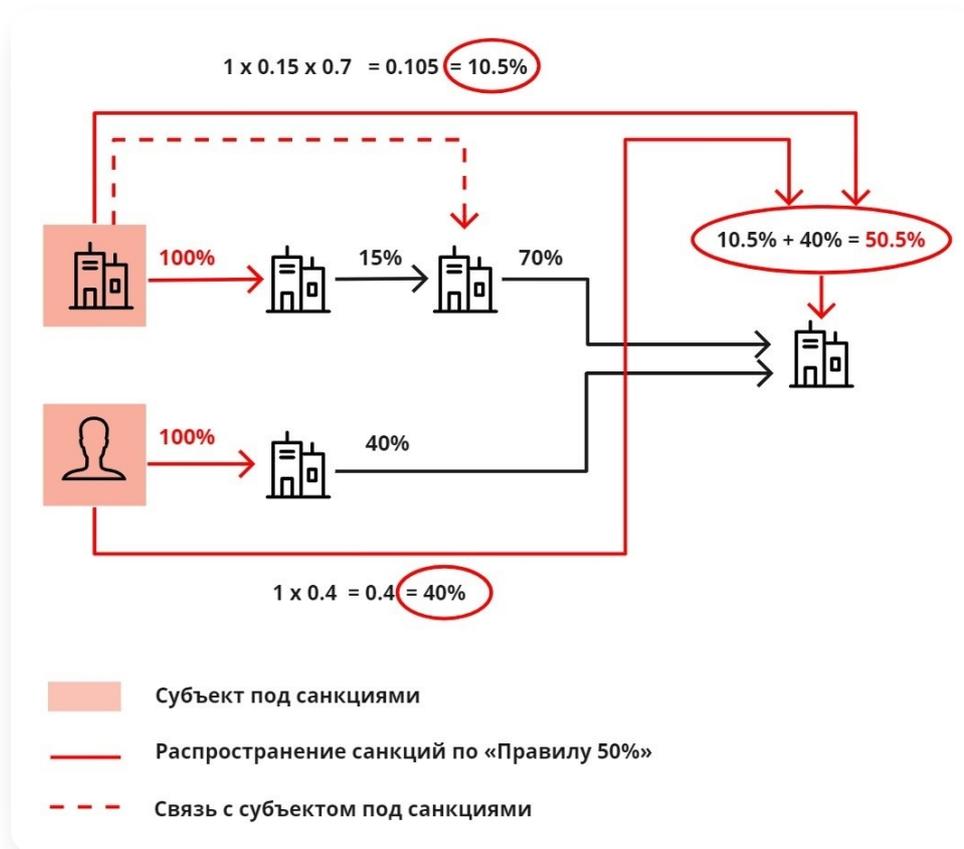
Так, доля участия указанных субъектов в капитале Организации 1 рассчитывается по формуле: $0.2 + 0.2 + 0.1 = 0.5 = 50\%$.

Косвенное владение

Распространение санкций на организацию по «Правилу 50%» может произойти, если организация косвенно связана с несколькими субъектами, попавшими под санкции:

- Субъекты под санкциями, косвенно владеют акциями организации, которые в совокупности составляют более 50% от общего числа акций.

- Субъекты под санкциями являются учредителями родительских организаций и косвенно владеют долями в дочерней организации, которые в совокупности составляют более 50% от общего количества.



Для аффилированных организаций отражается косвенное владение только субъектов, находящихся под санкциями, и не отражается информация о других организациях, на которые также распространились санкции от субъекта.

Пример со схемы выше:

- Организация 1 находится под санкциями.
- Организация 1 владеет 100% Организации 2.
- Организация 2 владеет 15% Организации 3.

Так, в профилях организаций будет показано:

- Для Организации 1: нахождение под «Первичными санкциями».
- Для Организации 2: нахождение под санкциями по «Правилу 50%» от Организации 1.
- Для Организации 3: наличие связи с субъектом под санкциями — «Предположительная связь» с Организацией 1 с долей владения 15%.

Расчет доли косвенного владения

Расчет доли косвенного участия одной организации в капитале другой организации выполняется по следующей логике:

1. Определяется последовательность участия одной организации в капитале другой организации через прямое участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации.

2. Определяются доли прямого участия каждой предыдущей организации в каждой последующей организации соответствующей последовательности.
3. Перемножаются доли прямого участия одной организации в другой организации через участие каждой предыдущей организации в каждой последующей организации последовательности.

Пример со схемы выше:

- Организация 1 владеет 100% Организации 2.
- Организация 2 владеет 15% Организации 3.
- Организация 3 владеет 70% Организации 4.

Так, доля участия Организации 1 в капитале Организации 4 рассчитывается по формуле: $1 \times 0.15 \times 0.7 = 0.105 = 10.5\%$.

Логика расчета

Для определения организаций, на которые должны распространиться санкции по «Правилу 50%», в сервисе регулярно выполняются следующие процедуры:

1. Идентифицируются все активные на момент расчета организации, связанные с субъектом под санкциями:
 - Для организаций связи вычисляются по ОГРН и ИНН, в некоторых случаях — по наименованию.
 - Для физического лица связи вычисляются по ИНН, в некоторых случаях — по ФИО.
2. Определяется структура владения организаций и доля участия в них субъекта.
 - Когда субъект — юридическое лицо:
 - если известна информация об участии субъекта в организации как акционера, то в качестве доли участия понимается % акций, находящихся у субъекта;
 - если акционеры неизвестны, но известна информация об участии субъекта в организации как учредителя, то в качестве доли участия понимается доля (%) участия субъекта в уставном капитале;
 - если акционеры и учредители неизвестны, то структура владения может быть рассчитана аналогично на основе информации о прочих акционерах, которых не удалось идентифицировать в предыдущих двух пунктах.
 - Когда субъект — физическое лицо:
 - если известна информация об участии субъекта в организации как акционера, то в качестве доли участия понимается % акций, находящихся у субъекта;
 - если акционеры неизвестны, но известна информация об участии субъекта в организации как учредителя, то в качестве доли участия понимается доля (%) участия субъекта в уставном капитале;
 - если нет информации об участии субъекта в организации как акционера или учредителя, то проверяется наличие субъекта в числе руководителей организации.
3. Анализируется доля участия:
 - если % участия субъекта в организации $\geq 50\%$, то санкции распространяются на организацию по «Правилу 50%»;
 - если % участия субъекта в организации $< 50\%$, то информация о связи с субъектом под санкциями представляется как «Предположительная связь».
4. Если не удалось определить долю участия субъекта в капитале организации, то информация о связи с субъектом под санкциями представляется как «Предположительная связь».

5. Вышеуказанные процедуры выполняются еженедельно, чтобы оперативно учитывать в расчете следующие изменения:

- наложение и снятие первичных санкций с субъекта,
- ликвидацию организации,
- изменение доли участия субъекта в организации,
- появление новой информации, недоступной ранее.

Не для всех организаций получается в полном объеме восстановить информацию о связанных организациях. Не получается в случаях:

- В структуре владельцев компании присутствуют иностранные юридические или физические лица.
- В структуре владельцев компании присутствуют оффшорные компании.
- Компания является непубличным обществом, информация о владельцах которого не раскрывается в открытых источниках.
- Не учитываются учредители из Росстата.

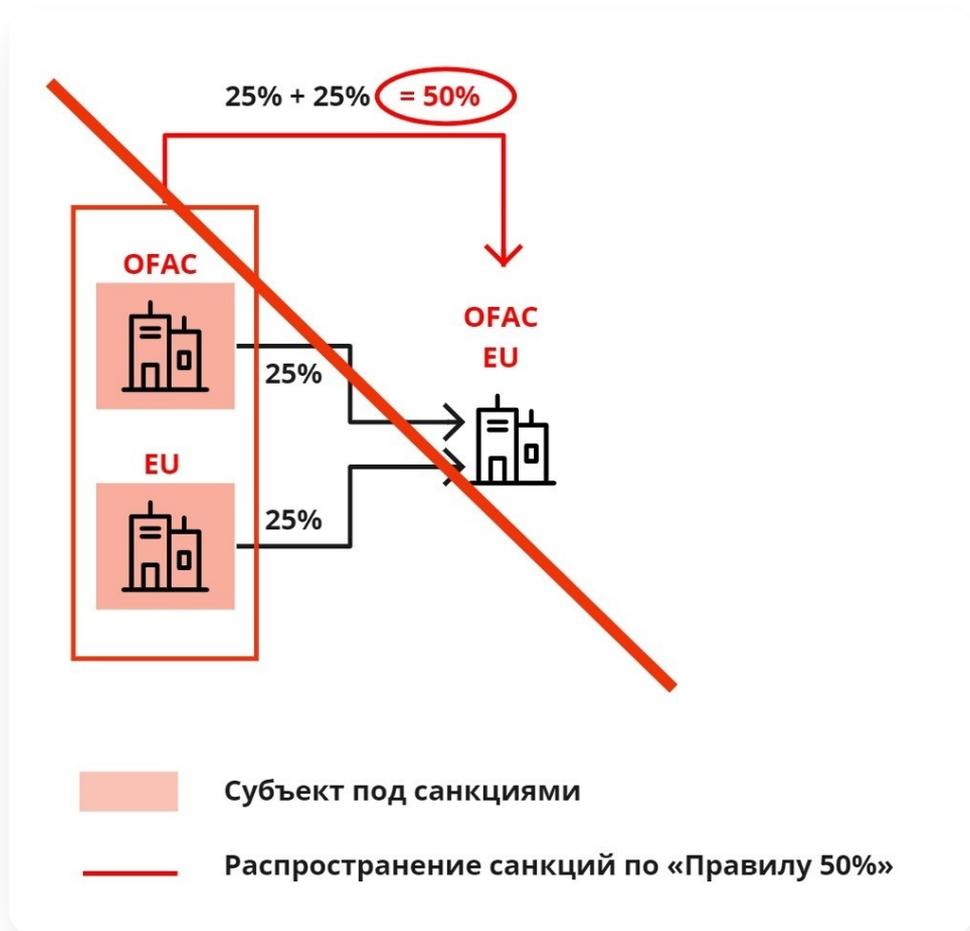
Особенности расчета

Санкции разных списков

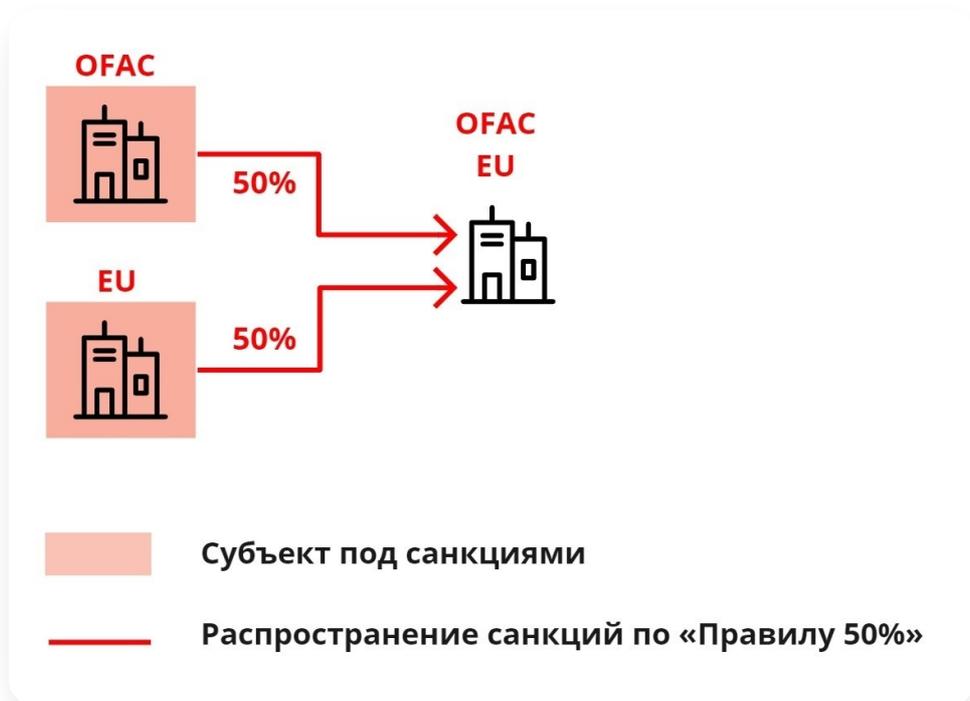
Действие санкций разных санкционных списков не «суммируется». Пример:

- Организация 1 владеет 25% Организации 3. На Организацию 1 наложены санкции OFAC.
- Организация 2 владеет 25% Организации 3. На Организацию 2 наложены санкции EU.

Итого: Организации 1 и 2 находятся под санкциями и совокупно владеют 50% Организации 3, но действие санкций не распространяется на Организацию 3, потому что санкции имеют отношение к разным санкционным спискам.



При этом, если организация 50/50 принадлежит двум субъектам, подпадающим под действие санкций в соответствии с разными санкционными списками, организация попадет под санкции по обоим спискам.

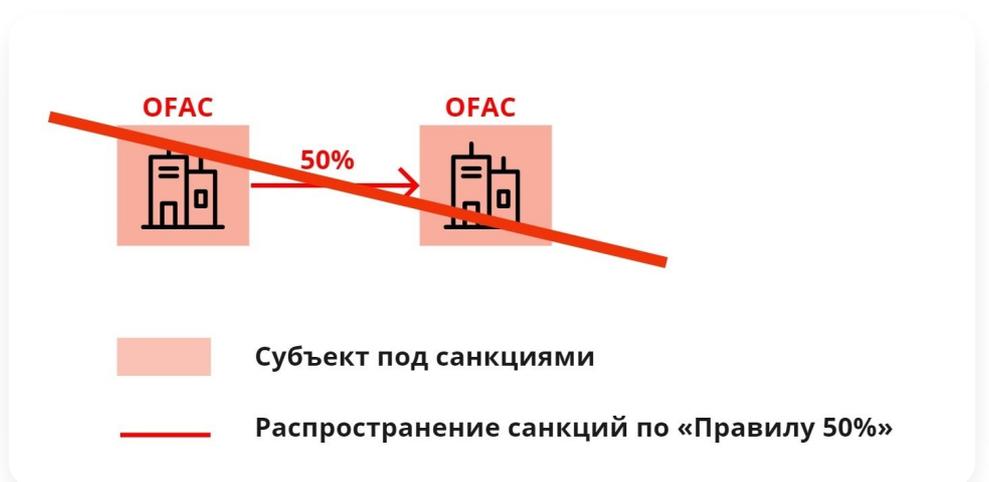


Нераспространение санкций между фигурантами одного санкционного списка

Действие санкций не распространяется на организацию по «Правилу 50%», если она является фигурантом того же санкционного списка, что и связанная с ней организация. Пример:

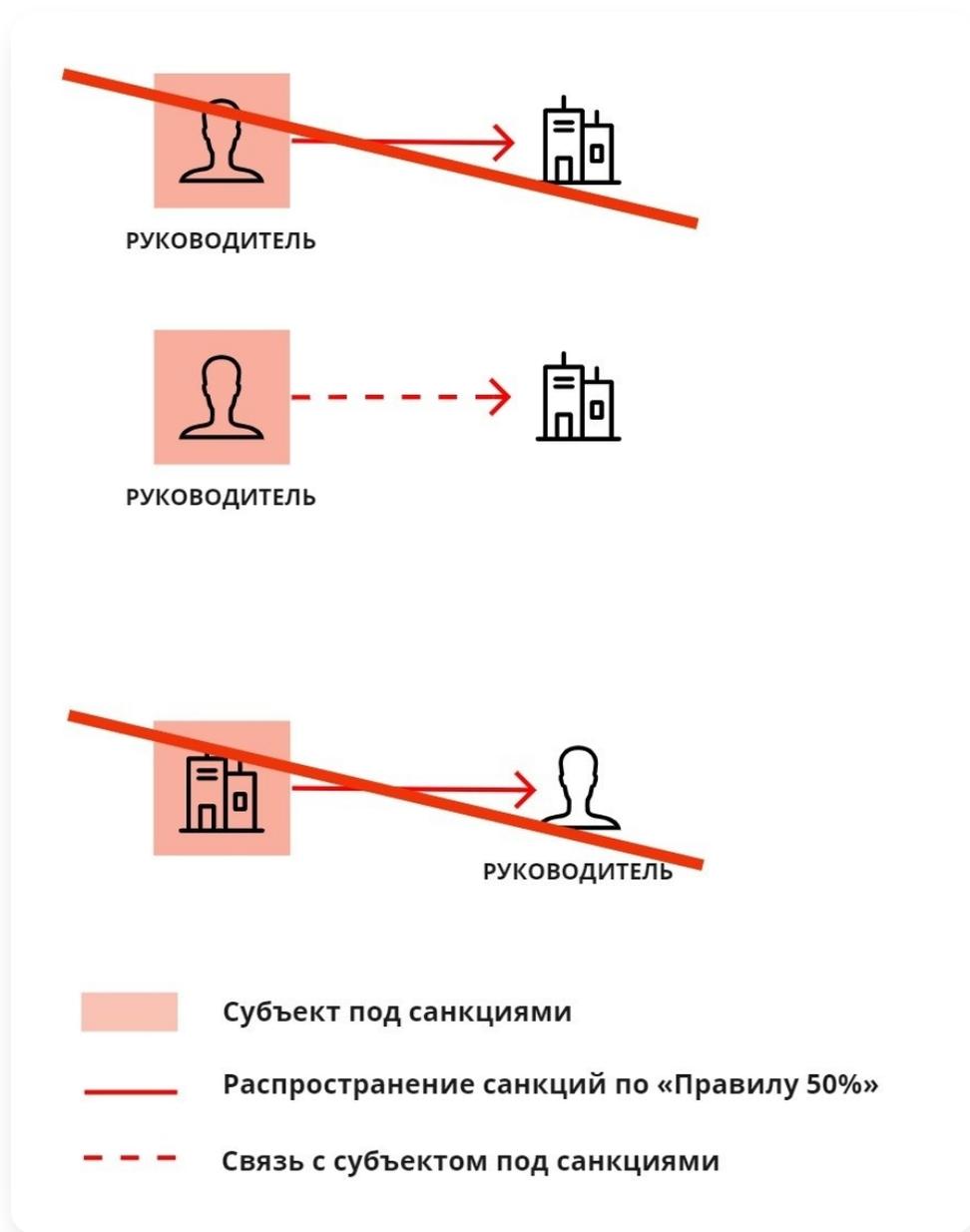
- Организация 1 владеет 50% Организации 2. На Организацию 1 наложены санкции OFAC.
- На Организацию 2 наложены санкции OFAC.

Итого: Распространения санкций на Организацию 2 по «Правилу 50%» не происходит, потому что она сама находится в том же санкционном списке.



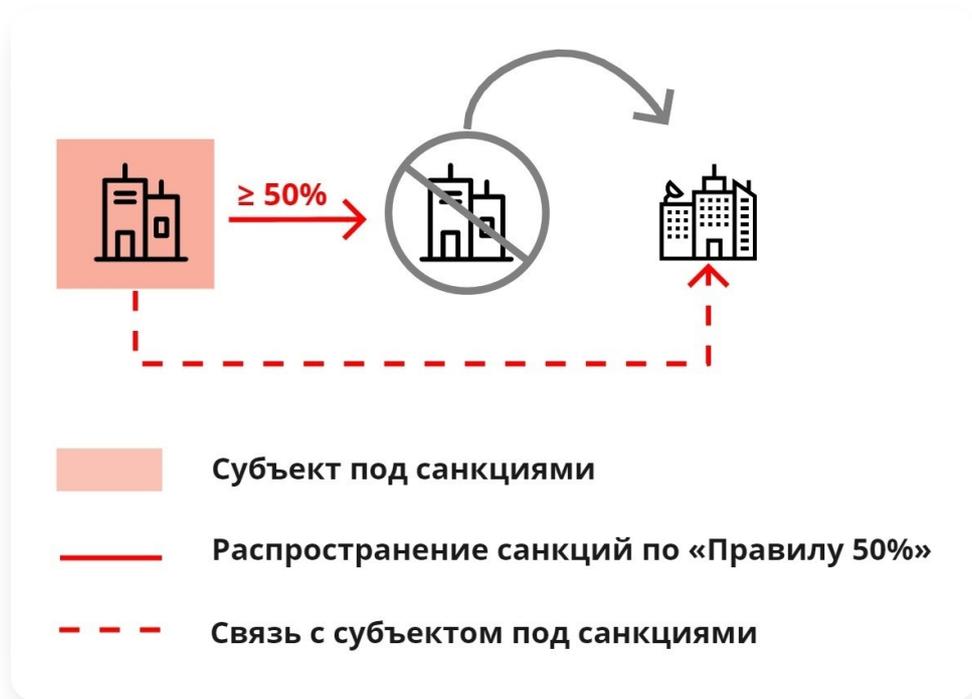
Нераспространение санкций с руководителя на организацию и наоборот

1. Если руководитель (не учредитель и не акционер) организации попал под санкции, то действие санкций по «Правилу 50%» не распространяется на организацию, руководителем которой он является. Информация о наличии санкций у руководителя отражается в профиле организации, как «Предположительная связь».
2. Если физическое лицо является руководителем организации, на которую наложены санкции, действие санкций на него не распространяется.



Ликвидированные организации

Если организация под санкциями не активна, а реорганизована, то выполняется поиск ее преемников. Информация о связи с субъектом под санкциями распространяется на ее преемников и отражается в их профиле, как «Предположительная связь».



Проверка организации на связь с фигурантами санкционных списков

Сервис показывает санкционные ограничения, которые распространяются не только на фигурантов санкционных списков (как ЮЛ, так и ФЛ), но и на связанные с ними компании. Для проверки организации на связи с фигурантами санкционных списков:

1. Перейдите в раздел «Глобальные санкции» → выберите пункт «Проверка юрлиц».
2. Затем введите название компании.

Проверка юрлиц Проверка физлиц

Наименование, ОГРН или ИНН компании

втб

[Скачать отчёт](#)

Найдено списков: 17

Первичные санкции

- OFAC США
- МЭРТ Украина
- MFSА OFAC Мальта

Правило 50%

- DBB EU Германия
- LVSCS EU Латвия
- MFSА EU Мальта

Предположительная связь

- EU Европа
- SECO Швейцария
- HM Treasury Великобритания
- SEMA Канада
- GFU Гибралтар
- SMFA EU Испания
- CSSF EU Люксембург
- JFSC UK Джерси
- JFSC EU Джерси
- NNTS EU List Нидерланды
- BIS США

[Сообщить о неточности](#)

VTB LEASING OPEN JOINT-STOCK COMPANY

Другие имена VTB LIZING, OTKRYTOE AKTSIONERNOE OBSHCHESTVO (Aka)
VTB-LEASING, OJSC (Aka)
JSC VTB LEASING (Aka)
VTB LIZING, OAO (Aka)
Втб Лизинг (акционерное общество) (Main)
АО ВТБ ЛИЗИНГ (Main)

Страна Russia

Адрес RU, Russia, 2nd Volkonskiy pereulok 10, Moscow, 127473
RU, Russia, 43 str. 1 ul. Vorontsovskaya, Moscow, 109147

Документы Тип: Registration ID, Номер: 1037700259244, Код страны выдачи: RU
ОГРН: 1037700259244
ИНН: 7709378229

Сайты www.vtb-leasing.ru

Совпадение данных юр лица с глобальными санкционными списками

Первичные санкции

OFAC США

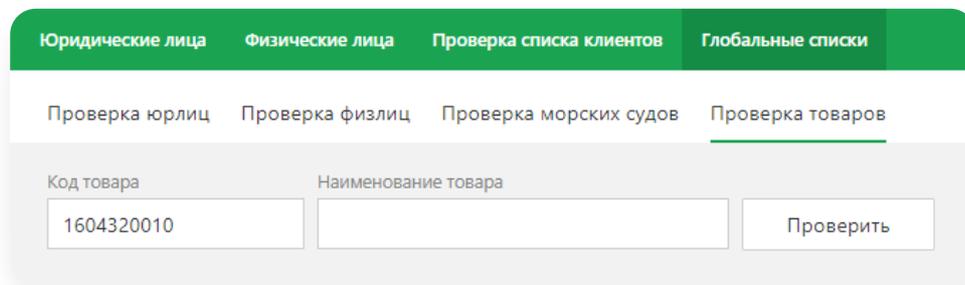
Санкционный список	Consolidated List	Sectoral Sanctions Identifications List
Санкционная программа	UKRAINE-EO13662	UKRAINE-EO13662
Ограничения	13662 Sectoral Directive 1	13662 Sectoral Directive 1
Основание для включения	Executive Order 13662 (Ukraine)	Executive Order 13662 (Ukraine)
Дата включения и исключения	22.12.2015 не исключён	22.12.2015 не исключён

Если интересующая организация не находится ни в одном из санкционных списков, но под санкциями ее учредители, сервис покажет эти сведения. На странице отобразятся доли владения компанией и санкционные списки, в которые внесены учредители.

Проверка товаров по санкциям

Проверка товаров

1. Перейдите в раздел «Глобальные списки» → «Проверка товаров».
2. Введите код или наименование товара.

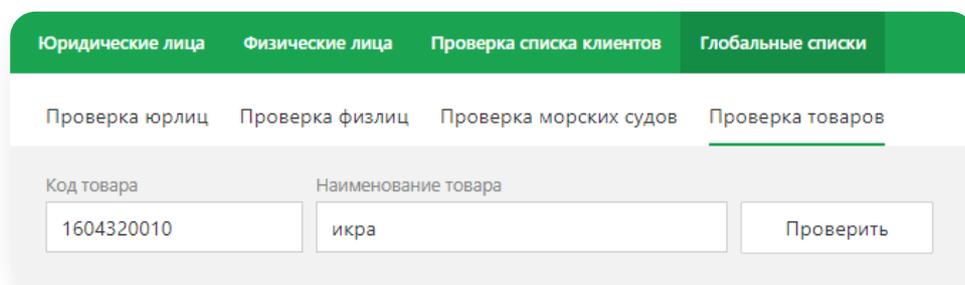


Юридические лица	Физические лица	Проверка списка клиентов	Глобальные списки
Проверка юрлиц	Проверка физлиц	Проверка морских судов	Проверка товаров
Код товара	Наименование товара		
<input type="text" value="1604320010"/>	<input type="text"/>	<input type="button" value="Проверить"/>	

Совпадают ли коды CN, HTS и ТН ВЭД?

Первые шесть знаков в европейских кодах CN, американских HTS и российских ТН ВЭД совпадают, так как соответствуют гармонизированной системе описания и кодирования товаров. Остальные цифры присваиваются для дополнительной классификации.

Можно ввести и код, и название товара — в таком случае будет выполнен поиск товаров, у которых и код, и название подходят под запрос.



Юридические лица	Физические лица	Проверка списка клиентов	Глобальные списки
Проверка юрлиц	Проверка физлиц	Проверка морских судов	Проверка товаров
Код товара	Наименование товара		
<input type="text" value="1604320010"/>	<input type="text" value="икра"/>	<input type="button" value="Проверить"/>	

3. Нажмите «Проверить».

Результаты проверки

Найдено: 14

Товар может не попадать под ограничения. На что обратить внимание? [Показать](#) ▾

Код	Наименование	Направление ограничений ▾	Источник ▾
ex 71060000	Серебро (включая серебро, покрытое золотом или платиной), не...	Импорт в РФ	Евросоюз (EU) ▾
ex 71080000	Золото (включая золото, покрытое платиной), некованое или в ...	Импорт в РФ	Евросоюз (EU) ▾
ex 71090000	Цветные металлы или серебро, плакированное золотом, не обраб...	Импорт в РФ	Евросоюз (EU) ▾

Результаты проверки сервис покажет в виде таблицы, которая содержит:

- Код товарной позиции с указанием классификатора.
- Название товарной позиции.
- Маркер «Товар двойного назначения» для товаров, которые относятся к категории двойного назначения.

Товар может не попадать под ограничения. На что обратить внимание? [Показать](#) ▾

Код	Наименование	Направление ограничений ▾	Источник ▾
85234910 ⓘ	Диски цифровые универсальные ""DVD"", записанные <u>ⓘ Товар двойного назначения</u>	Импорт в РФ	Евросоюз (EU)

- Направление ограничений: Импорт в РФ или Экспорт из РФ.
- Источник санкций.



Товар может не попадать под ограничения. На что обратить внимание при просмотре результата?

- «Ex» в коде товара. Означает, что ограничения распространяются только на товары, для которых и название, и код совпадают с указанными для товарной позиции.
- Стоимость товара. Ограничения начинают применяться только в тех случаях, когда цена выше указанной.
- Исключения. Товары, на которые не распространяются санкции, могут быть указаны в названии товарной позиции или в условиях ограничений.

Полная информация

Для просмотра полной информации о товарной позиции нажмите на строку с товаром. Дополнительно будут показаны:

- Группа товаров, к которой относится товарная позиция.
- Ограничения по цене.
- Условия ограничений и применения санкций.

- Документ, накладывающий ограничения.
- Период действия ограничений.
- Перечень стран, на которые распространяется ограничение.
- Маркер «Товар двойного назначения» для товаров, которые относятся к категории двойного назначения.

Для просмотра дополнительной информации на языке первоисточника нажмите .

Заменители икры

ex 16043200 CN

Группа товаров
Икра и заменители икры

Ограничения по цене
EUR 300 per item

Документ
[COUNCIL REGULATION \(EU\) No 833/2014, Article 3h, ANNEX XVIII](#) от 18.12.2023

Условия ограничения
2. Запрещается: (а) предоставлять техническую помощь, посреднические услуги или другие услуги, связанные с товарами, указанными в параграфе 1, и связанные с поставкой, производством, обслуживанием и использованием этих товаров, прямо или косвенно любому физическому или юридическому лицу, организации или органу в России или для использования в России; (b) предоставлять финансирование или финансовую помощь, связанную с товарами, указанными в параграфе 1, для продажи, поставки, передачи или экспорта этих товаров, или для предоставления соответствующей технической помощи, посреднических услуг или других услуг, прямо или косвенно любому физическому или юридическому лицу, организации или органу в России или для использования в России; (с) продавать, лицензировать или передавать каким-либо иным образом права на

Фильтры

Для уточнения поиска можно использовать фильтры в столбцах «Направление ограничений» и «Источник».

Код	Наименование	Направление ограничений	Источник
730840	ОБОРУДОВАНИЕ ДЛЯ ВОЗВЕДЕНИЯ ЛЕСОВ, ПОДПОРКИ ОПАЛУБКИ ИЛИ ПРИ...	Импорт в РФ Экспорт из РФ	США (USA)
820840	НОЖИ И РЕЖУЩИЕ ЛЕЗВИЯ ДЛЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ИЛИ ЛЕСОЗАГОТ...	Импорт в РФ	США (USA)
841090	ДЕТАЛИ, ВКЛЮЧАЯ РЕГУЛЯТОРЫ, ДЛЯ ГИДРАВЛИЧЕСКИХ ТУРБИН И ВОДЯ...	Импорт в РФ	США (USA)

Код	Наименование	Направление ограничений	Источник
730840	ОБОРУДОВАНИЕ ДЛЯ ВОЗВЕДЕНИЯ ЛЕСОВ, ПОДПОРКИ ОПАЛУБКИ ИЛИ ПРИ...	Импорт в РФ	США (USA) Евросоюз (EU) РФ
820840	НОЖИ И РЕЖУЩИЕ ЛЕЗВИЯ ДЛЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ИЛИ ЛЕСОЗАГОТ...	Импорт в РФ	
841090	ДЕТАЛИ, ВКЛЮЧАЯ РЕГУЛЯТОРЫ, ДЛЯ ГИДРАВЛИЧЕСКИХ ТУРБИН И ВОДЯ...	Импорт в РФ	США (USA)

Для отмены фильтрации нажмите «Сбросить».

Код	Наименование	Направление ограничений ▼	Источник ▼
Найдено: 7 Сбросить			
4403	Лесоматериалы необработанные, с удаленной или неудаленной ко...	Экспорт из РФ	РФ
4408	Листы для облицовки (включая полученные разделением слоистой...	Экспорт из РФ	РФ
84082057, 840820990...	Дизельные двигатели для колесной и гусеничной техники с рабо...	Экспорт из РФ	РФ
8432	Машины сельскохозяйственные, садовые или лесохозяйственные д...	Экспорт из РФ	РФ

Обратная связь

Если у вас есть идеи, как можно улучшить работу раздела, сообщите нам об этом с помощью ссылки «Оставить отзыв».

Перечень подсанкционных товаров постоянно обновляется. [Подробнее о функциональности.](#)

Массовые проверки

Статьи в этом разделе

- [Юридические лица и ИП](#)
- [Физические лица](#)
- [Паспорта](#)

Массовые проверки юридических лиц и ИП

Сервис позволяет массово проверить наличие юридических лиц или ИП в перечнях:

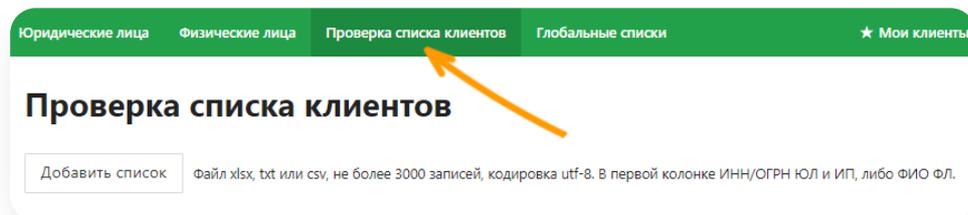
- Росфинмониторинг. Перечень террористов и экстремистов.
- Росфинмониторинг. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.
- Росфинмониторинг. Перечень организаций и физлиц, связанных с терроризмом или с распространением ОМУ, составляемых Советом Безопасности ООН.
- Пользовательские списки юридических и физических лиц. Доступен только на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».
- Перечень российский публичных лиц.
- Список санкций России в отношении Украины (Постановление № 1300).
- Перечень ЦБ на основании 764-П.
- Реестр иностранных агентов.

Также доступно массовое определение уровня риска по выбранной модели.

- Доступные форматы файлов для загрузки — CSV, TXT, XLSX, кодировка UTF-8.
- В первом столбце списка должен быть указан ИНН (10 или 12 цифр) либо ОГРН (13 либо 15 цифр).
- За один раз можно проверить не более 3000 ИНН/ОГРН.

Для массовой проверки списка организаций:

1. Перейдите на вкладку «Проверка списка клиентов».



2. Нажмите «Добавить список».

3. В окне «Проверка нового списка» с помощью кнопки «Выбрать файл» загрузите список ИНН. [Пример списка компаний в формате TXT](#).

Проверка нового списка

Выберите файл со следующими характеристиками:

- формат `xlsx`, `txt` или `csv`;
- не более 3000 записей;
- кодировка `utf-8`;
- ИНН или ОГРН ЮЛ и ИП, либо ФИО ФЛ указаны в первой колонке.

Пример списка компаний.txt

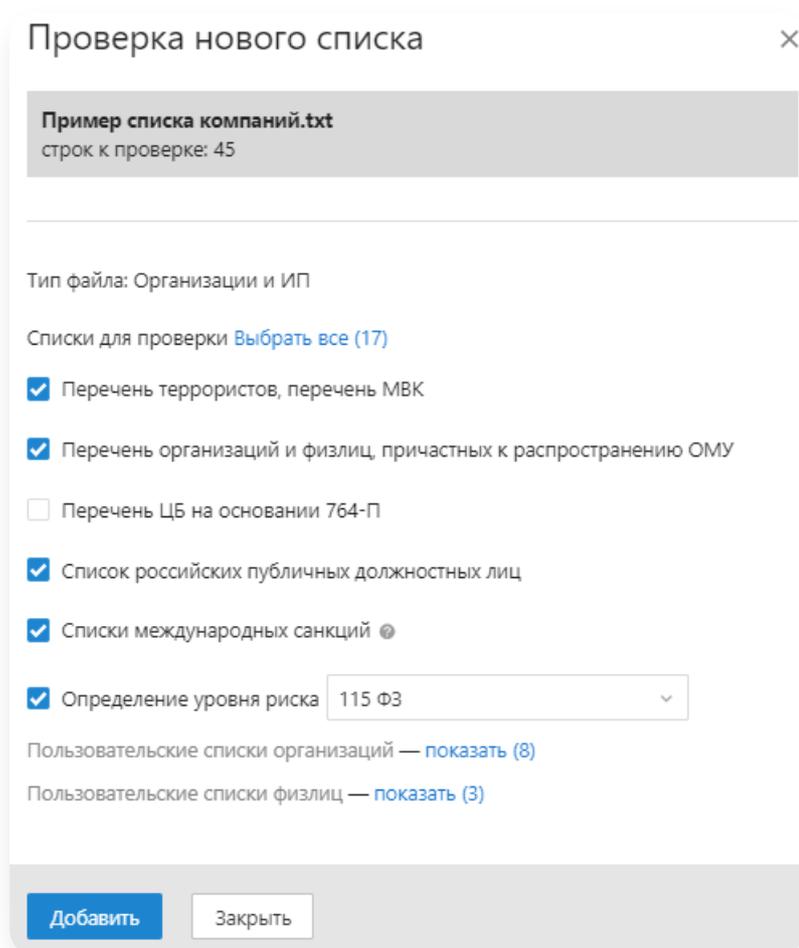
Содержимое файла

Организации и ИП

Физические лица

4. Выберите тип содержимого файла «Организации и ИП».
5. В открывшемся окне нажмите «Далее».

6. Отметьте списки для проверки.



Для проверки уровня риска выберите рисковую модель.

Если в сервис загружены пользовательские списки организаций или физических лиц (только на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции»), отобразится их количество. Нажмите «показать» и при необходимости выберите нужный список.

7. Нажмите «Добавить».

Сервис проверит список по выбранным параметрам и покажет результат проверки на странице «Проверка списка клиентов»: дату проверки, тип данных, количество ИНН или ФИО в файле, количество ИНН или ФИО из списка в выбранном списке.

Юридические лица Физические лица Проверка списка клиентов Глобальные списки ★ Мои клиенты

Проверка списка клиентов

[Добавить список](#) Файл.xlsx или.csv, не более 3000 записей, кодировка utf-8. В первой колонке ИНН/ОГРН ЮЛ и ИП, либо ФИО ФЛ. [Справка](#)

Дата проверки	Тип данных	ИНН/ФИО	Террористы	ОМУ	764-П	ПДЛ	Иноагенты	Санкции	Банкротства	Пользовательские списки	Уровень риска	
15 ав 2023 г.	ФЛ	5	—	—	—	—	1	—	—	—	—	Отчет
4 ав 2023 г.	ЮЛ и ИП	1	0	0	0	—	—	—	—	—	—	Отчет
13 июл. 2023	ЮЛ и ИП	254	0	0	15	32	—	126	—	0	248	Отчет

— Чтобы сохранить результат проверки в формате XLSX, нажмите «[Отчет](#)». Отчет сохранится отчет в папку «Загрузки» или в другую на вашем компьютере, в зависимости от настройки браузера.

- Чтобы удалить результат проверки, наведите курсор на строку с нужным результатом и нажмите на значок . Сервис попросит подтвердить действие. Нажмите «Да», чтобы удалить.

Удаленный результат проверки нельзя восстановить.

Массовые проверки физических лиц

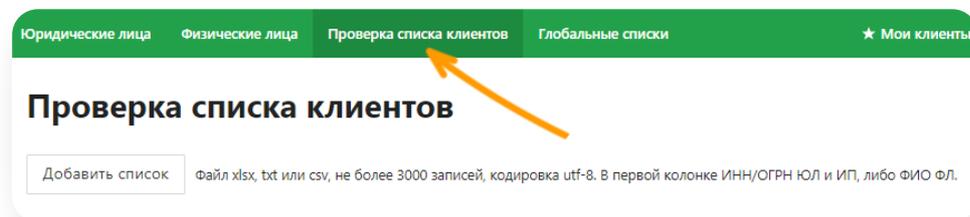
Сервис позволяет массово проверить наличие физических лиц в перечнях:

- Росфинмониторинг. Перечень террористов и экстремистов.
- Росфинмониторинг. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.
- Росфинмониторинг. Перечень организаций и физлиц, связанных с терроризмом или с распространением ОМУ, составляемых Советом Безопасности ООН.
- Пользовательские списки физических лиц. Доступен только на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».
- Перечень российский публичных лиц.
- Список санкций России в отношении Украины (Постановление № 1300).
- Перечень ЦБ на основании 764-П.
- Сообщения о банкротстве.
- Реестр иностранных агентов.

- Доступные форматы файлов для загрузки — CSV, TXT, XLSX, кодировка UTF-8.
- В первом столбце должно быть указано ФИО физического лица.
- За один раз можно проверить не более 3000 ФИО.

Для массовой проверки списка физических лиц:

1. Перейдите на вкладку «Проверка списка клиентов».



2. Нажмите «Добавить список».

3. В окне «Проверка нового списка» с помощью кнопки «Выбрать файл» загрузите список физических лиц. [Пример списка физических лиц в формате XLSX](#).

Проверка нового списка

Выберите файл со следующими характеристиками:

- формат xlsx, txt или csv;
- не более 3000 записей;
- кодировка utf-8;
- ИНН или ОГРН ЮЛ и ИП, либо ФИО ФЛ указаны в первой колонке.

Пример списка физлиц.xlsx

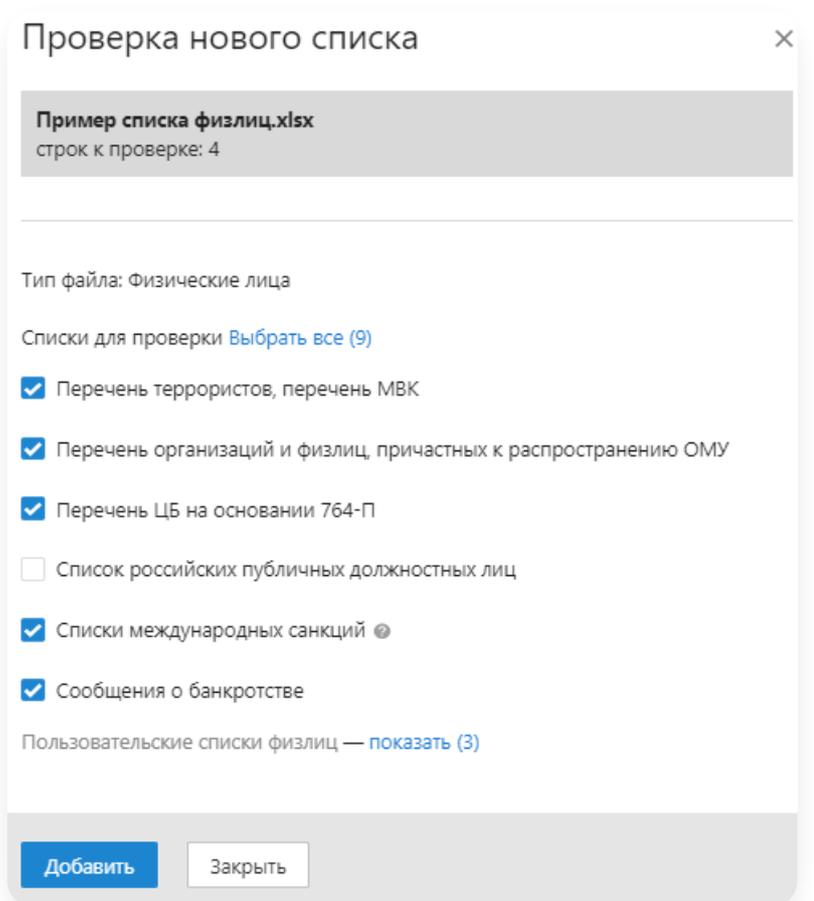
Содержимое файла

Организации и ИП

Физические лица

4. Выберите тип содержимого файла «Физические лица» и нажмите «Добавить».
5. Система проверит загруженный файл на наличие некорректных строк и покажет ошибки, если они есть. Нажмите «Далее».

6. Отметьте списки для проверки.



Если в сервис загружены пользовательские списки физических лиц (только на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции»), отобразится их количество. Нажмите «показать» и при необходимости выберите нужный список.

7. Нажмите «Добавить».

8. Сервис проверит список по выбранным параметрам и покажет результат проверки на странице «Проверка списка клиентов»: дату проверки, тип данных, количество ИНН или ФИО в файле, количество ИНН или ФИО из списка в выбранном списке.

Юридические лица Физические лица Проверка списка клиентов Глобальные списки ★ Мои клиенты

Проверка списка клиентов

[Добавить список](#) Файл Xlsx или csv, не более 3000 записей, кодировка utf-8. В первой колонке ИНН/ОГРН ЮЛ и ИП, либо ФИО ФЛ. [Справка](#)

Дата проверки	Тип данных	ИНН/ФИО	Террористы	ОМУ	764-П	ПДЛ	Иноагенты	Санкции	Банкротства	Пользовательские списки	Уровень риска	
15 ав 2023 г.	ФЛ	5	—	—	—	—	1	—	—	—	—	Отчет
4 ав 2023 г.	ЮЛ и ИП	1	0	0	0	—	—	—	—	—	—	Отчет
13 июл. 2023	ЮЛ и ИП	254	0	0	15	32	—	126	—	0	248	Отчет

— Чтобы сохранить результат проверки в формате XLSX, нажмите «↓ Отчет». Отчет сохранится в папку «Загрузки» или в другую на вашем компьютере, в зависимости от настройки браузера.

— Чтобы удалить результат проверки, наведите курсор на строку с нужным результатом и нажмите на значок . Сервис попросит подтвердить действие. Нажмите «Да», чтобы удалить.

Удаленный результат проверки нельзя восстановить.

Массовая проверка паспортов

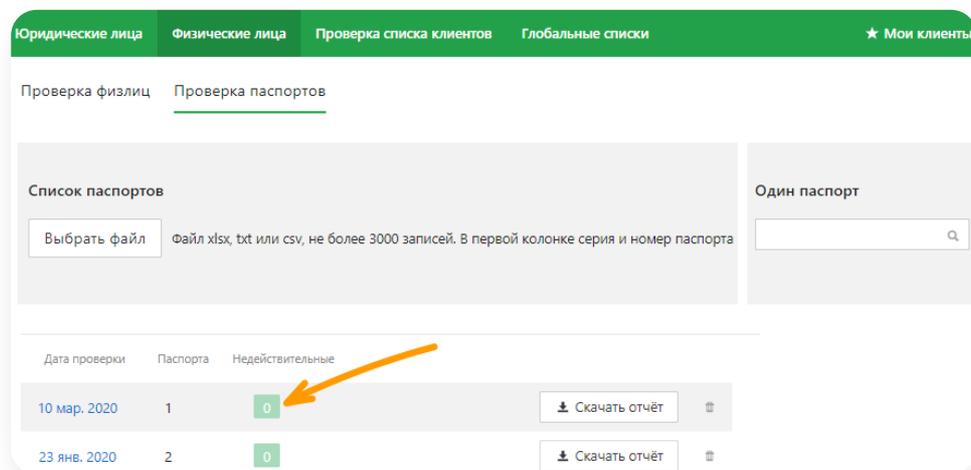
Чтобы массово проверить паспорта, действительны ли они, загрузите в сервис файл с их списком. Сервис проверит, не входят ли они в список недействительных паспортов МВД России:

- утраченных;
- похищенных;
- оформленных на утраченных или похищенных бланках;
- выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными.

- Доступные форматы файлов для загрузки — CSV, TXT, XLSX.
- В первом столбце списка должны быть указаны серия и номер паспорта.
- За один раз можно проверить не более 3000 записей.

Для массовой проверки паспортов:

1. Перейдите на вкладку «Физические лица» → «Проверка паспортов» → «Список паспортов».
2. С помощью кнопки «Выбрать файл» загрузите файл, содержащий список номеров и серий паспортов. [Пример списка паспортов в формате TXT](#).
3. Сервис покажет результат проверки под блоком «Список паспортов»: дату проверки, количество паспортов в файле и количество недействительных паспортов.



- Чтобы сохранить результат проверки списка паспортов в формате XLSX, нажмите «Скачать отчёт». Отчет сохранится в папку «Загрузки» или в другую на вашем компьютере, в зависимости от настройки браузера.
- Чтобы удалить результат проверки, наведите курсор на строку с нужным результатом и нажмите на значок . Сервис попросит подтвердить действие. Нажмите «Да», чтобы удалить.

Удаленный результат проверки нельзя восстановить.

Рисковые модели

Статьи в этом разделе

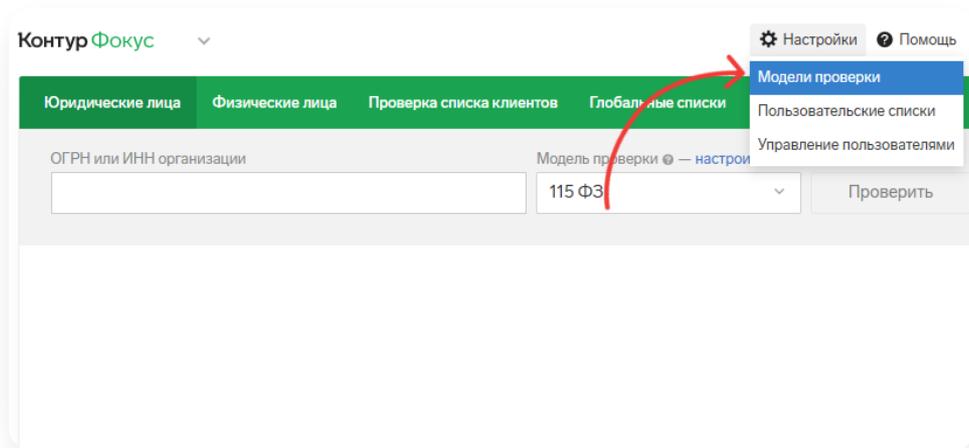
- [Настройка параметров модели](#)
- [Создание новой модели](#)
- [Удаление модели](#)

Настройка параметров модели

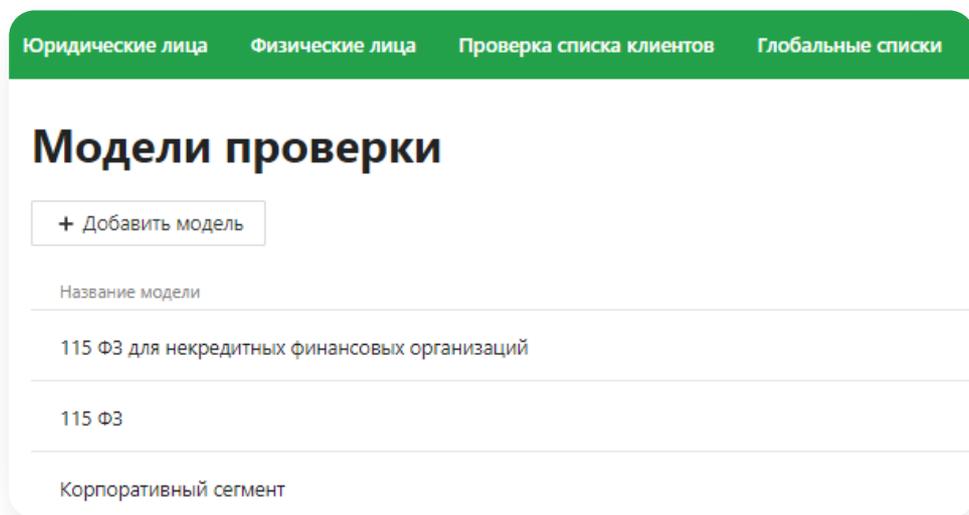
Настройка моделей и загрузка собственных списков доступна пользователям сервиса с правами «Администратор» на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

В тарифный план «Комплаенс Базовый» входит проверка по предустановленной рискованной модели «115-ФЗ (ТП COMPLIANCE Базовый)».

Чтобы перейти на список моделей, нажмите «Настройки» → «Модели проверки».



Нажмите на название модели в списке моделей.



На странице настройки модели можно определить набор критериев, их правила срабатывания и влияние на итоговую оценку — вес.

Изменение настройки или удаление модели может повлиять на работу других сотрудников, работающих в сервисе.

Настройка модели "115 ФЗ"

✓ Сохранено автоматически

Факторы, влияющие на оценку
включите важные

Критичные значения
задайте условия срабатывания

Значимость для итоговой оценки
от 0 до 100

Идентификационные факторы

<input type="checkbox"/> ИНН указывает на иностранное происхождение	40
<input type="checkbox"/> В процессе реорганизации	50
<input type="checkbox"/> В стадии ликвидации	100
<input checked="" type="checkbox"/> Деятельность прекращена	1
<input checked="" type="checkbox"/> Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности	30
<input checked="" type="checkbox"/> Телефонные номера не найдены в Контур.Справочнике	5
<input checked="" type="checkbox"/> Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)	10

Проверять только основной ОКВЭД

Включение и выключение критериев

Чтобы отключить критерий, нажмите на переключатель . После этого критерий станет неактивным, переключатель изменит цвет .

Правила срабатывания критериев

Для некоторых критериев возможно настроить пороги срабатывания. Это может быть количество, сумма в рублях или перечисление кодов ОКВЭД.

— Для критериев по ОКВЭД достаточно перечислить коды через запятую. Вложенные коды также учитываются.

<input checked="" type="checkbox"/> Виды деятельности считаются рискованными (пользовательский список)	85, 85.1, 85.11, 85.12, 85.13, 85.14, 85.2, 85.21, 85.22, 85.22.1, 85.22.2, 85.22.3, 85.23, 85.3, 85.30, 85.4, 85.41, 85.41.1, 85.41.2, 85.41.9, 85.42, 85.42.1, 85.42.2, 85.42.9
<input type="checkbox"/> Проверять только основной ОКВЭД	Выбрать из списка

— Для критерия «Список допустимых регионов» укажите коды разрешенных регионов через запятую.

<input checked="" type="checkbox"/> Список допустимых регионов клиентов	18, 66
---	--------

Значимость для итоговой оценки

Значимость критерия для итоговой оценки настраивается в соответствующем столбце.

При срабатывании критериев их значимость суммируется в итоговую оценку риска.

Критерий, вес которого равен 0, учитывается в скоринге: при выполнении условия критерия он отображаются в сработавших.

Значимость для итоговой оценки
от 0 до 100

40

50

100

1

30

5

10

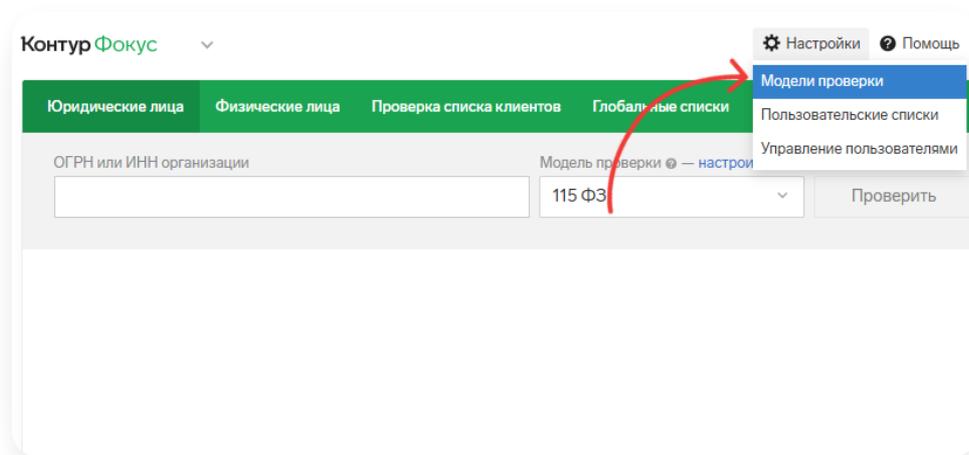
Создание новой модели

Настройка моделей и загрузка собственных списков доступна пользователям сервиса с правами «Администратор» на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

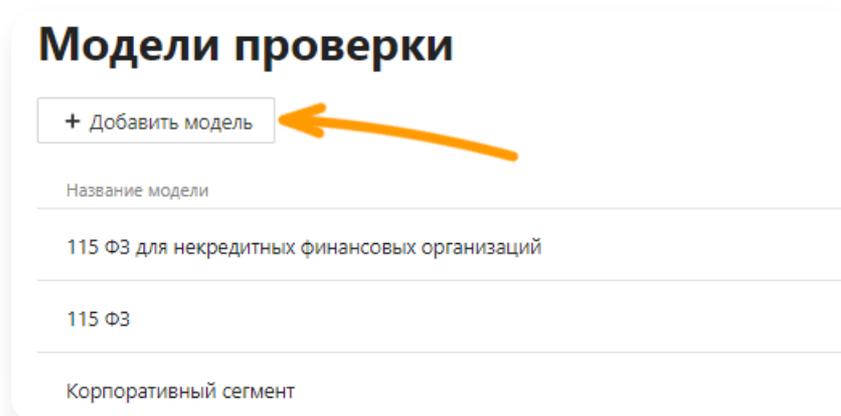
В тарифный план «Комплаенс Базовый» входит проверка по преднастроенной рискованной модели «115-ФЗ (ТП COMPLIANCE Базовый)».

Чтобы создать новую модель проверки:

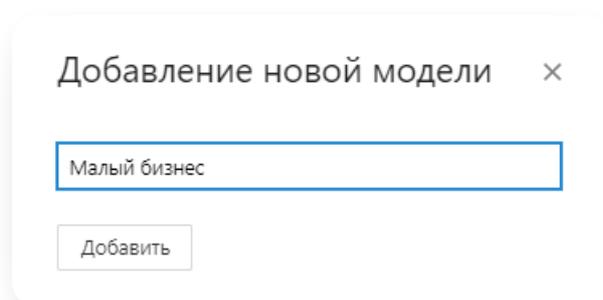
1. Нажмите «Настройки» → «Модели проверки».



2. На списке моделей проверки нажмите «Добавить модель».



3. В открывшемся окне укажите название новой модели. Оно должно отличаться от названия ранее созданных моделей.



4. Нажмите «Добавить». Сервис создаст новую модель и откроет страницу для ее [настройки](#).

Настройка модели "Малый бизнес"

✓ Сохранено автоматически

Факторы, влияющие на оценку включите важные	Критичные значения задайте условия срабатывания	Значимость для итоговой оценки от 0 до 100
Идентификационные факторы		
<input checked="" type="checkbox"/> ИНН указывает на иностранное происхождение		<input type="text" value="40"/>
<input checked="" type="checkbox"/> В процессе реорганизации		<input type="text" value="50"/>
<input checked="" type="checkbox"/> В стадии ликвидации		<input type="text" value="50"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Деятельность прекращена		<input type="text" value="50"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности		<input type="text" value="31"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Телефонные номера не найдены в Контур.Справочнике		<input type="text" value="5"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)	<input type="text" value="20.51, 25.4, 30.4, 45.1, 46.48, 46.69.6, 46.72.23, 46.76.4, 47, 55, 56, 64.92, 68, 77.2, 79, 92, 94.91"/>	<input type="text" value="31"/>

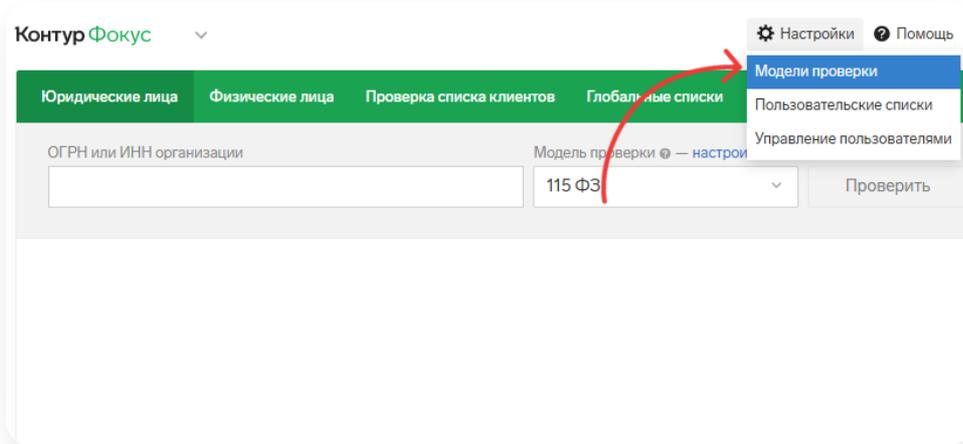
Проверять только основной ОКВЭД

Удаление модели

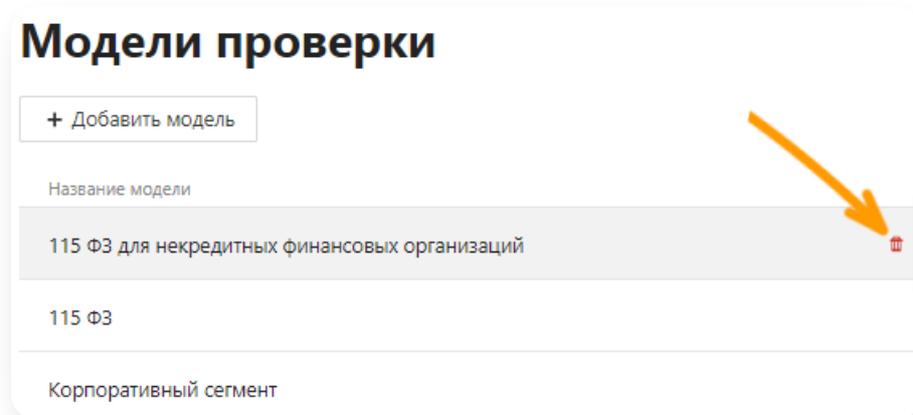
Удаленную модель нельзя восстановить.

Удаление модели может повлиять на работу других сотрудников, работающих в сервисе.

1. Перейдите на список моделей, нажав «Настройки» → «Модели проверки».



2. Наведите курсор на строку с нужной моделью и нажмите на значок .



3. Сервис попросит подтвердить действие. Нажмите «Да», чтобы удалить модель.

Оценка риска модели

Статьи в этом разделе

- [115-ФЗ](#)
- [115-ФЗ для некредитных организаций](#)
- [Корпоративный сегмент](#)
- [115-ФЗ \(ТП Комплаенс Базовый\)](#)
- [115-ФЗ \(ТП Комплаенс Базовый, РФМ\)](#)

Критерии модели проверки 115-ФЗ

Модель «115-ФЗ» доступна на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

Идентификационные факторы

^ Организация в процессе реорганизации

Балл — 50.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

^ Организация в стадии ликвидации

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Приложение 2, пункт 2.7. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N 366. Редакция от 09.09.2020 — Действует с 30.10.2020.

^ Деятельность организации прекращена

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

^ Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности

Балл — 30.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.02.2019.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 22. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Размер уставного капитала**

Балл — 10.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

^ **Дата регистрации менее 3 месяцев**

Балл — 30.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Дата регистрации от 3 до 6 месяцев**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Дата регистрации от 6 до 12 месяцев**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Руководитель является единственным учредителем**

Балл — 5.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Финансовое положение

^ **Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются налоги и сборы**

Балл — 40.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются страховые взносы**

Балл — 40.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Отсутствует бухгалтерская отчетность за последний отчетный год (на момент, когда такая отчетность становится доступна)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

Деловая репутация

^ **Количество арбитражных дел в качестве ответчика, которые связаны с проведением процедуры банкротства**

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация в процессе банкротства**

Балл — 50.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **ФИО руководителей или учредителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС)**

Балл — 90.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях N 195-ФЗ. Статья 32.11. Исполнение постановления о дисквалификации Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Редакция от 05.04.2021 — Действует с 16.04.2021.

^ **Адрес организации найден в списке адресов массовой регистрации (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Организация найдена в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года (ФНС)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении адреса**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 9. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу на текущий момент времени (без учета номера офиса)**

Балл — 1.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

Характер деятельности

^ **В реестре лицензий на деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах**

Балл — 1.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В государственном реестре микрофинансовых организаций**

Балл — 1.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В государственном реестре кредитных потребительских кооперативов**

Балл — 1.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В едином федеральном реестре туроператоров**

Балл — 1.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре ломбардов

Балл — 1.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Страновой риск

^ Учредитель зарегистрирован на территории, которая относится к офшорным зонам (приказ Минфина N 108н)

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 N 108Н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». Редакция от 02.11.2017 — Действует с 01.01.2018.

^ Учредитель зарегистрирован или открыт банковский счет на территории, которая не выполняет требования ФАТФ

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 25. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Редакция от 10.11.2011 — Действует с 01.01.2012.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой применяются специальные экономические меры в соответствии с 281-ФЗ**

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует. Федеральный закон от 30 декабря 2006г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах». Редакция от 01.05.2019 — Действует.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой действуют санкции ООН, одобренные РФ**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

1. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016г. № 109– ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2. Указ Президента Российской Федерации от 14.10.2017г. № 484– КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА, КОРЕЯ (КНДР)

3. Указ Президента Российской Федерации от 17.10.2008 г. № 1490– КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2011 г. № 286– ЛИВИЯ
5. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010 г. № 516– СОМАЛИ
6. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014 г. № 626– ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 г. № 933– ЭРИТЕРЕЯ

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, не обеспечивающей обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ ФНС РФ «Об утверждении перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией». Редакция от 28.10.2022 — Действует с 01.01.2023.

Критерии модели проверки 115-ФЗ для некредитных финансовых организаций

Модель «115-ФЗ для некредитных финансовых организаций» доступна на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

Идентификационные факторы

^ Организация в процессе реорганизации

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

^ Организация в стадии ликвидации

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Приложение 2, пункт 2.7. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N 366. Редакция от 09.09.2020 — Действует с 30.10.2020.

^ Деятельность организации прекращена

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

^ Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.02.2019.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 22. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Дата регистрации менее 3 месяцев**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Дата регистрации от 3 до 6 месяцев**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Дата регистрации от 6 до 12 месяцев

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Финансовое положение

^ Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются налоги и сборы

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022

^ Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются страховые взносы

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Отсутствует бухгалтерская отчетность за последний отчетный год (на момент, когда такая отчетность становится доступна)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

Деловая репутация

^ **Организация в процессе банкротства**

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **ФИО руководителей или учредителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС)**

Балл — 100.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях N 195-ФЗ. Статья 32.11. Исполнение постановления о дисквалификации Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Редакция от 05.04.2021 — Действует с 16.04.2021.

^ **Адрес организации найден в списке адресов массовой регистрации (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Организация найдена в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года (ФНС)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении адреса**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 9. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Характер деятельности

^ **В реестре лицензий на деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В государственном реестре микрофинансовых организаций**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре кредитных потребительских кооперативов

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В едином федеральном реестре туроператоров

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре ломбардов

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Страновой риск

^ Учредитель зарегистрирован на территории, которая относится к офшорным зонам (приказ Минфина N 108н)

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 N 108Н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». Редакция от 02.11.2017 — Действует с 01.01.2018.

^ **Учредитель зарегистрирован или открыт банковский счет на территории, которая не выполняет требования ФАТФ**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 25. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Редакция от 10.11.2011 — Действует с 01.01.2012.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой применяются специальные экономические меры в соответствии с 281-ФЗ**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует. Федеральный закон от 30 декабря 2006г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах». Редакция от 01.05.2019 — Действует.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой действуют санкции ООН, одобренные РФ**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

1. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016 г. № 109– ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2. Указ Президента Российской Федерации от 14.10.2017 г. № 484– КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА, КОРЕЯ (КНДР)
3. Указ Президента Российской Федерации от 17.10.2008 г. № 1490– КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2011 г. № 286– ЛИВИЯ
5. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010 г. № 516– СОМАЛИ
6. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014 г. № 626– ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 г. № 933– ЭРИТЕРЕЯ

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, не обеспечивающей обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ ФНС РФ «Об утверждении перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией». Редакция от 28.10.2022 — Действует с 01.01.2023.

Критерии модели проверки Корпоративный сегмент

Модель «Корпоративный сегмент» доступна на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

Идентификационные факторы

^ ИНН указывает на иностранное происхождение организации

Балл — 10.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 13. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Организация в процессе реорганизации

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

^ Организация в стадии ликвидации

Балл — 80.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Приложение 2, пункт 2.7. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N 366. Редакция от 09.09.2020 — Действует с 30.10.2020.

^ Деятельность организации прекращена

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 06.07.2020 — Действует с 23.08.2020.

^ **Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.02.2019.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 22. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Телефонные номера не найдены в Контур.Справочнике**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Виды деятельности считаются рискованными (пользовательский список)**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Размер уставного капитала**

Балл — 20.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

^ **Количество учредителей-физлиц**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Количество учредителей-юрлиц**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Количество учредителей-юрлиц с долей более 20%**

Балл — 20.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Количество учредителей иностранных юрлиц**

Балл — 30.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Дата регистрации менее 3 месяцев**

Балл — 30.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Дата регистрации от 3 до 6 месяцев**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Дата регистрации от 6 до 12 месяцев

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Количество аффилированных акционеров-физлиц

Балл — 30.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ Количество акционеров, являющихся аффилированными лицами

Балл — 30.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ Руководитель является единственным учредителем

Балл — 20.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Регион клиента не входит в список допустимых**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020..

^ **Количество изменений руководителей за последний год**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Организация была зарегистрирована в ЕГРИП по доверенности**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Изменений места постановки на налоговый учет за последний год**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Финансовое положение

^ Выручка за последний отчетный год (на конец отчетного периода)

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются налоги и сборы

Балл — 50.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются страховые взносы

Балл — 50.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Отсутствует бухгалтерская отчетность за последний отчетный год (на момент, когда такая отчетность становится доступна)

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Отрицательный финансовый результат за отчетный год (на конец отчетного периода)**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Деловая репутация

^ **Количество арбитражных дел в качестве ответчика, которые связаны с проведением процедуры банкротства**

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Количество незавершенных арбитражных дел в качестве ответчика**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.7. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация в процессе банкротства**

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Сообщения о банкротстве физлица, являющегося руководителем или учредителем за последние 12 месяцев**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Организация найдена в реестре ФНС: задолженность по уплате налогов превышает 1000 руб и направлялась на взыскание судебному приставу-исполнителю**

Балл — 30.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация найдена в реестре недобросовестных поставщиков (ФАС, Федеральное Казначейство)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.8. Приложение 2. Сведения о деловой репутации о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.6. Приложение 2. Сведения о деловой репутации о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.7. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **ФИО руководителей или учредителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС)**

Балл — 90.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях N 195-ФЗ. Статья 32.11. Исполнение постановления о дисквалификации Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Редакция от 05.04.2021 — Действует с 16.04.2021.

^ **Адрес организации найден в списке адресов массовой регистрации (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Организация найдена в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года (ФНС)**

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении адреса**

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 9. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении руководителя или учредителей**

Балл — 90.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО руководителя было найдено в списке ФНС «массовых» руководителей (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО учредителя было найдено в списке ФНС «массовых» учредителей (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Количество организаций, в которых в качестве действующего или бывшего руководителя упомянут руководитель (по ИНН ФЛ)**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу на текущий момент времени (без учета номера офиса)**

Балл — 1.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

^ **Организация найдена в перечне ЦБ на основании 639-П. Количество сообщений: приостановка операции — легализация доходов, финансирование терроризма, расторжение договора банковского счета без учета реабилитации**

Балл — 10.

Федеральный закон N115-ФЗ. Пункт 13.3 Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Редакция от 30.12.2020 — Действует с 30.01.2021.

29-МР. Методические рекомендации о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента. Редакция от 10.11.2017 — Действует.

^ **Организация найдена в перечне ЦБ на основании 639-П. Количество сообщений: приостановка операций — не предоставлены документы, отказ в заключении договора банковского счета без учета реабилитации**

Балл — 10.

Федеральный закон N115-ФЗ. Пункт 13.3 Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Редакция от 30.12.2020 — Действует с 30.01.2021.

29-МР. Методические рекомендации о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента. Редакция от 10.11.2017 — Действует.

Характер деятельности

^ Несогласованные виды деятельности

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ В реестре лицензий на деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре микрофинансовых организаций

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре кредитных потребительских кооперативов

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В едином федеральном реестре туроператоров

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре ломбардов

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Связанные организации

^ Действующих потенциально связанных организаций

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ Потенциально связанных организаций, находящихся в стадии ликвидации

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Ликвидированных потенциально связанных организаций**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, находящихся в процессе банкротства**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, найденных в реестре недобросовестных поставщиков (ФАС, Федеральное Казначейство)**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, где ФИО руководителей или учредителей найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС)**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, адреса которых найдены в списке «адресов массовой регистрации» (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, найденных в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года (ФНС)**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, у которых в ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении адреса**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Потенциально связанных организаций, у которых в ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении руководителя или учредителей**

Балл — 5.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Страновой риск

^ Учредитель зарегистрирован на территории, которая относится к офшорным зонам (приказ Минфина N 108н)

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 N 108Н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». Редакция от 02.11.2017 — Действует с 01.01.2018.

^ Учредитель зарегистрирован или открыт банковский счет на территории, которая не выполняет требования ФАТФ

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 25. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Редакция от 10.11.2011 — Действует с 01.01.2012.

^ Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой применяются специальные экономические меры в соответствии с 281-ФЗ

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует. Федеральный закон от 30 декабря 2006г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах». Редакция от 01.05.2019 — Действует.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой действуют санкции ООН, одобренные РФ**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

1. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016г. № 109– ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2. Указ Президента Российской Федерации от 14.10.2017г. № 484– КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА, КОРЕЯ (КНДР)
3. Указ Президента Российской Федерации от 17.10.2008г. № 1490– КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2011г. № 286– ЛИВИЯ
5. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010г. № 516– СОМАЛИ
6. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014г. № 626– ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 г. № 933– ЭРИТЕРЕЯ

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, не обеспечивающей обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ ФНС РФ «Об утверждении перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией». Редакция от 28.10.2022 — Действует с 01.01.2023.

Критерии модели проверки 115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый)

Модель «115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый)» доступна на тарифных планах «Комплаенс Базовый» и «Комплаенс Базовый 30».

Идентификационные факторы

^ Организация в процессе реорганизации

Балл — 50.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

^ Организация в стадии ликвидации

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приложение 2, пункт 2.7. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N 366. Редакция от 15.06.2021 — Действует с 01.09.2021.

^ Деятельность организации прекращена

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

^ Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности

Балл — 31.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 22. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)**

Балл — 31.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Размер уставного капитала**

Балл — 10.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

^ **Дата регистрации менее 3 месяцев**

Балл — 31.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Дата регистрации от 3 до 6 месяцев**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Дата регистрации от 6 до 12 месяцев

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Руководитель является единственным учредителем

Балл — 5.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Финансовое положение

^ Выручка за последний отчетный год (на конец отчетного периода)

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются налоги и сборы**

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются страховые взносы**

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Отсутствует бухгалтерская отчетность за последний отчетный год (на момент, когда такая отчетность становится доступна)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

Деловая репутация

^ **Количество арбитражных дел в качестве ответчика, которые связаны с проведением процедуры банкротства**

Балл — 10.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Количество незавершенных арбитражных дел в качестве ответчика**

Балл — 10.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.7. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация в процессе банкротства**

Балл — 31.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация найдена в реестре ФНС: задолженность по уплате налогов превышает 1000 руб и направлялась на взыскание судебному приставу-исполнителю**

Балл — 100.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация найдена в реестре недобросовестных поставщиков (ФАС, Федеральное Казначейство)**

Балл — 20.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.8. Приложение 2. Сведения о деловой репутации о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.6. Приложение 2. Сведения о деловой репутации о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.7. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **ФИО руководителей или учредителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС)**

Балл — 100.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях N 195-ФЗ. Статья 32.11. Исполнение постановления о дисквалификации Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Редакция от 01.07.2021 — Действует с 01.12.2021..

^ **Адрес организации найден в списке адресов массовой регистрации (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Организация найдена в списке юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность более года (ФНС)**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении адреса**

Балл — 10.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 9. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении руководителя или учредителей**

Балл — 40.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО руководителя было найдено в списке ФНС «массовых» руководителей (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 50.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО учредителя было найдено в списке ФНС «массовых» учредителей (Актуальность источника ФНС — 2021 год)**

Балл — 50.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Юридических лиц, зарегистрированных по тому же адресу на текущий момент времени (без учета номера офиса)**

Балл — 1.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

^ **Организация найдена в пользовательском списке**

Балл — 0.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО руководителя или учредителя найдено в пользовательском списке**

Балл — 0.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **Организация найдена в перечне ЦБ на основании 764-П. Количество сообщений: приостановка операции — легализация доходов, финансирование терроризма, расторжение договора банковского счета без учета реабилитации**

Балл — 10.

Федеральный закон N115-ФЗ. Пункт 13.3 Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Редакция от 14.07.2022 — Действует с 14.07.2022. 29-МР.

Методические рекомендации о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента. Редакция от 10.11.2017 — Действует.

^ **Организация найдена в перечне ЦБ на основании 764-П. Количество сообщений: приостановка операций — не предоставлены документы, отказ в заключении договора банковского счета без учета реабилитации**

Балл — 10.

Федеральный закон N115-ФЗ. Пункт 13.3 Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Редакция от 14.07.2022 — Действует с 14.07.2022. 29-МР.

Методические рекомендации о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента. Редакция от 10.11.2017 — Действует.

Характер деятельности

^ **В реестре лицензий на деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах**

Балл — 71.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020. Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В государственном реестре микрофинансовых организаций**

Балл — 71.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020. Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В государственном реестре кредитных потребительских кооперативов**

Балл — 31.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В едином федеральном реестре туроператоров

Балл — 31.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре ломбардов

Балл — 71.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Страновой риск

^ Учредитель зарегистрирован на территории, которая относится к офшорным зонам (приказ Минфина N 108н)

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 N 108Н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». Редакция от 02.11.2017 — Действует с 01.01.2018.

^ **Учредитель зарегистрирован или открыт банковский счет на территории, которая не выполняет требования ФАТФ**

Балл — 100.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 25. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Редакция от 10.11.2011 — Действует с 01.01.2012.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой применяются специальные экономические меры в соответствии с 281-ФЗ**

Балл — 50.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует. Федеральный закон от 30 декабря 2006г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах». Редакция от 01.05.2019 — Действует.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой действуют санкции ООН, одобренные РФ**

Балл — 100.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

1. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016 г. № 109– ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2. Указ Президента Российской Федерации от 14.10.2017 г. № 484– КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА, КОРЕЯ (КНДР)
3. Указ Президента Российской Федерации от 17.10.2008 г. № 1490– КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2011 г. № 286– ЛИВИЯ
5. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010 г. № 516– СОМАЛИ
6. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014 г. № 626– ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 г. № 933– ЭРИТЕРЕЯ

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, не обеспечивающей обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией**

Балл — 20.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020. Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ ФНС РФ «Об утверждении перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией». Редакция от 28.10.2022 — Действует с 01.01.2023.

Критерии модели проверки 115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый, РФМ)

Модель «115-ФЗ (ТП Комплаенс Базовый, РФМ)» доступна на тарифных планах «Комплаенс Базовый» и «Комплаенс Базовый 30».

Модель создана на основании Приказа Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100 и подключается в зависимости от типа субъекта.

Идентификационные факторы

^ Организация в процессе реорганизации

Балл — 0.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

^ Организация в стадии ликвидации

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Деятельность организации прекращена

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.2. Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

^ Организационно-правовая форма указывает на ведение некоммерческой деятельности

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 22. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Виды деятельности считаются рискованными (375-П, 445-П)**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **Дата регистрации менее 3 месяцев**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **Дата регистрации от 3 до 6 месяцев**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Дата регистрации от 6 до 12 месяцев

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Приложение к Положению. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ Руководитель является единственным учредителем

Балл — 36.

10-МР Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Редакция от 13.04.2016 — Действует с 13.04.2016.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Финансовое положение

^ Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются налоги и сборы

Балл — 0.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Сумма найденных исполнительных производств, предметом которых являются страховые взносы

Балл — 0.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

Деловая репутация

^ Количество арбитражных дел в качестве ответчика, которые связаны с проведением процедуры банкротства

Балл — 36.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Количество незавершенных арбитражных дел в качестве ответчика

Балл — 36.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ Организация в процессе банкротства

Балл — 100.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.7. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.5. Приложение 2. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.6. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **Организация найдена в реестре недобросовестных поставщиков (ФАС, Федеральное Казначейство)**

Балл — 0.

Положение Банка России N 499-П. Пункт 2.8. Приложение 2. Сведения о деловой репутации о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Положение Банка России N 444-П. Пункт 2.6. Приложение 2. Сведения о деловой репутации о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения. Редакция от 05.10.2021 — Действует с 28.11.2021.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100. Приложение 2, пункт 2.7. Редакция от 20.05.2022 — Действует с 01.07.2022.

^ **ФИО руководителей или учредителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС)**

Балл — 100.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях N 195-ФЗ. Статья 32.11. Исполнение постановления о дисквалификации Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Редакция от 01.07.2021 — Действует с 01.12.2021.

^ **Адрес организации найден в списке адресов массовой регистрации (ФНС)**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении адреса**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 9. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

^ **В ЕГРЮЛ/ЕГРИП указан признак недостоверности сведений в отношении руководителя или учредителей**

Балл — 36.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО руководителя было найдено в списке ФНС «массовых» руководителей**

Балл — 36.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

^ **ФИО учредителя было найдено в списке ФНС «массовых» учредителей**

Балл — 36.

Иные факторы, самостоятельно определяемые организацией.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.4. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Характер деятельности

^ **В реестре лицензий на деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020. Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре микрофинансовых организаций

Балл — 0.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020. Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре кредитных потребительских кооперативов

Балл — 0.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В едином федеральном реестре туроператоров

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

^ В государственном реестре ломбардов

Балл — 0.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.6. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 3. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга №59 от 01.03.2019 — Действует.

Страновой риск

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, которая относится к офшорным зонам (приказ Минфина N 108н)**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 N 108Н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». Редакция от 02.11.2017 — Действует с 01.01.2018.

^ **Учредитель зарегистрирован или открыт банковский счет на территории, которая не выполняет требования ФАТФ**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 1. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 25. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 N 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». Редакция от 10.11.2011 — Действует с 01.01.2012.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой применяются специальные экономические меры в соответствии с 281-ФЗ**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

Федеральный закон от 30 декабря 2006г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах». Редакция от 01.05.2019 — Действует.

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, в отношении которой действуют санкции ООН, одобренные РФ**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Пункт 4.5. Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 20.10.2020 — Действует с 01.10.2021.

Положение Банка России N 445-П. Пункт 2. Приложение 2. Факторы, влияющие на оценку риска клиента. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует.

1. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016 г. № 109– ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА
2. Указ Президента Российской Федерации от 14.10.2017 г. № 484– КОРЕЯ, НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА, КОРЕЯ (КНДР)
3. Указ Президента Российской Федерации от 17.10.2008 г. № 1490– КОНГО, ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2011 г. № 286– ЛИВИЯ
5. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010 г. № 516– СОМАЛИ
6. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014 г. № 626– ЦЕНТРАЛЬНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
7. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 г. № 933– ЭРИТЕРЕЯ

^ **Учредитель зарегистрирован на территории, не обеспечивающей обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией**

Балл — 36.

Положение Банка России N 375-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор). Редакция от 27.02.2019 — Действует с 05.04.2019.

Положение Банка России N 445-П. Приложение 3. Признаки, указывающие на необычный характер сделки. Редакция от 24.12.2019 — Действует с 17.04.2020.

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01.03.2019 — Действует. Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 N17. Пункт 26. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Редакция от 02.08.2011 — Действует.

Приказ ФНС РФ «Об утверждении перечня государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией». Редакция от 28.10.2022 — Действует с 01.01.2023.

- ^ Учредитель, бенефициарный владелец зарегистрирован на территории, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-Р)

Балл — 36.

Списки проверок

Статьи в этом разделе

- [Загрузка списков](#)
- [Загрузка списка 764-П](#)

Загрузка пользовательских списков

В сервис можно загружать собственные списки компаний и физических лиц. При проверке организаций будет выполняться проверка по данным спискам.

Настройка моделей и загрузка собственных списков доступна пользователям сервиса с правами «Администратор» на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

В тарифный план «Комплаенс Базовый» входит проверка по предустановленной рискованной модели «115-ФЗ (ТП COMPLIANCE Базовый)».

По спискам организаций проверка выполняется только для искомой компании. По спискам физ. лиц проверяются руководители, учредители, бенефициары.

Результат проверки отображается в разделе «Нахождение в списках» анкеты клиента.

Компания СКБ Контур не использует в своих интересах или в интересах третьих лиц содержимое списков, созданных пользователями Контур.Фокуса.

Требования к загружаемым файлам

Доступные форматы файлов для загрузки — CSV, TXT, XLSX. Не используйте заголовки столбцов. В первом столбце списка должно быть указано:

- Для списка физлиц — ФИО (фамилия, имя, отчество). 2 или 3 слова, разделенные пробелом.
- Для списка компаний — ИНН. 10 или 12 цифр.

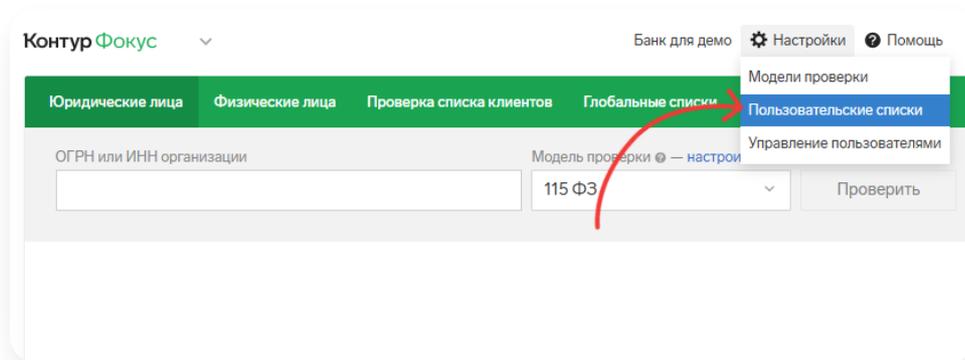
Примеры файлов правильного формата:

- [Пример списка физических лиц в формате XLSX](#).
- [Пример списка компаний в формате TXT](#).

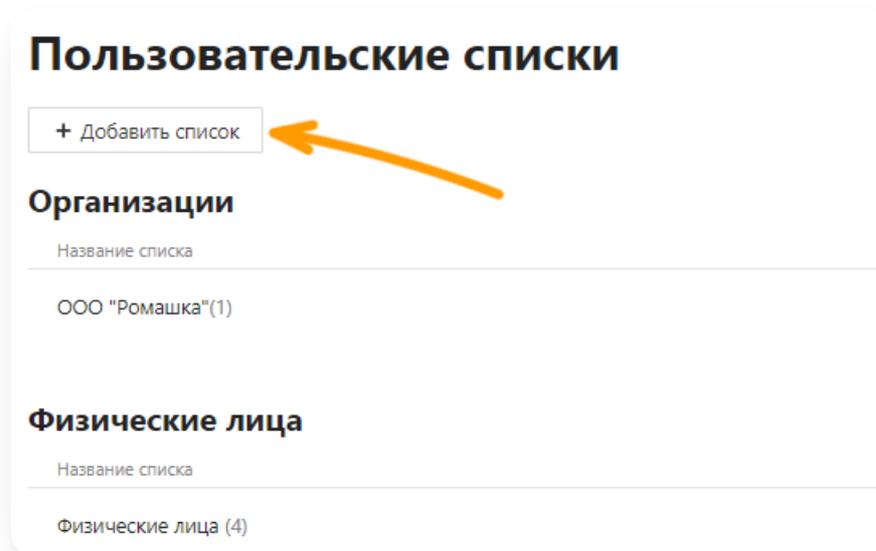
Загрузка списков

Чтобы загрузить списки в сервис:

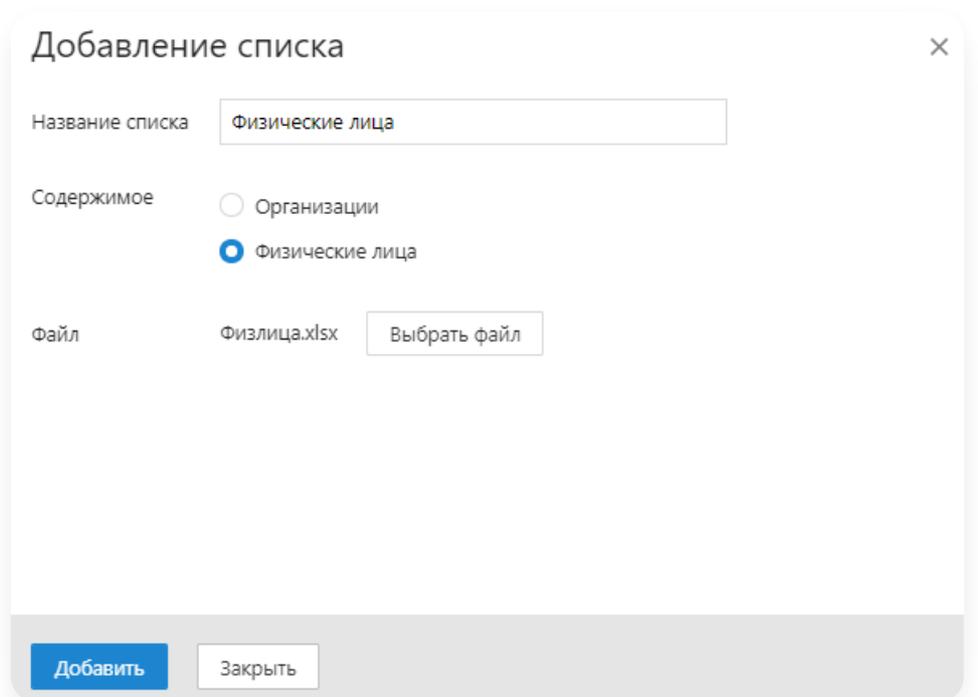
1. Перейдите в раздел «Пользовательские списки». Для этого выберите «Настройки» → «Пользовательские списки».



2. На странице «Пользовательские списки» нажмите «Добавить список».



3. В появившемся окне введите название списка и выберите тип списка: организации или физические лица.
4. Выберите файл нужного формата с помощью кнопки «Выбрать файл».



5. Нажмите «Добавить». В результате отобразится отчет о загрузке:

- Строки, которые содержат ошибки — первые 10 строк и общее количество строк с ошибками.
- Строки, которые удалось сохранить — первые 10 строк и общее количество сохраненных строк.

Изменение списка

Название списка

Содержимое Организации
 Физические лица

Файл

Первые 10 ошибок в файле (всего ошибок: 12):

#	Содержимое строки
5	1234567890
6	98765432
7	56686970
8	5749308764
9	5666628282
10	58473634
11	64646пааопо0938
12	56543234567
13	126786555
14	987445363636

В файле определено 4 элемента.

#	ФИО
1	Иванов Иван Иванович
2	Перов Петр Петрович
3	Васильева Наталья Семеновна
4	Сидорова Анна Ивановна

В этот момент список уже сохранен в сервисе, за исключением строк с ошибками.

Ошибки связаны чаще всего с неверным форматом данных в первом столбце списка. Убедитесь, что файлы соответствуют требованиям. Исправьте ошибки в файле, сохраните его и нажмите «Обновить». Когда список сохранится корректно, нажмите «Закреть».

При загрузке нового файла список полностью обновляется на основании данных в файле.

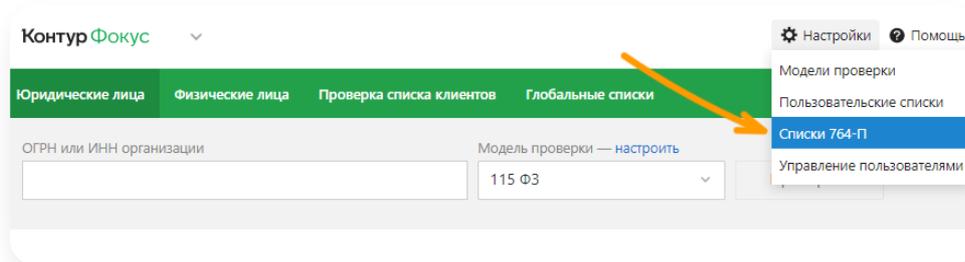
Загрузка собственного списка 764-П

Настройка моделей и загрузка собственных списков доступна пользователям сервиса с правами «Администратор» на тарифных планах «Комплаенс ПРО» и «Комплаенс ПРО и санкции».

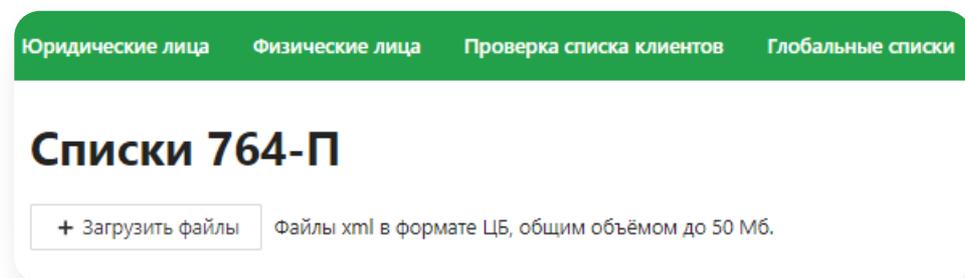
В тарифный план «Комплаенс Базовый» входит проверка по предустановленной рискованной модели «115-ФЗ (ТП COMPLIANCE Базовый)».

Загрузка списка

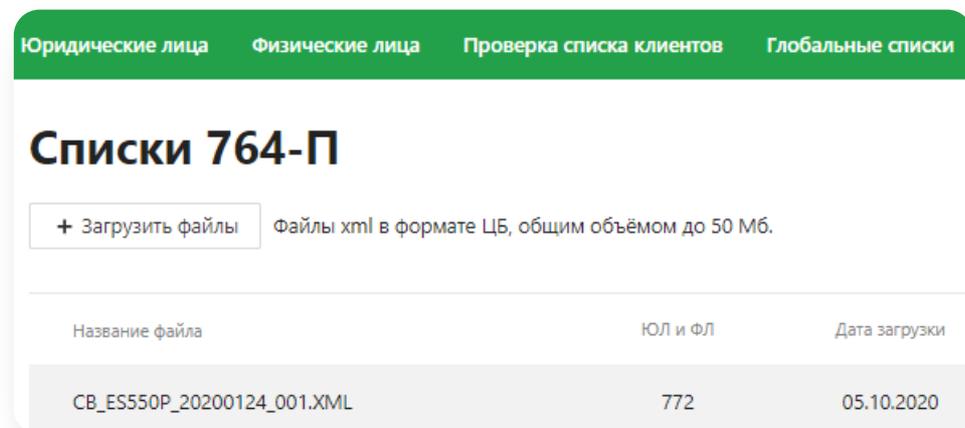
1. Выберите «Настройки» → «Списки 764-П».



2. Чтобы загрузить список, нажмите на кнопку «+ Загрузить файлы». Файл со списком должен иметь расширение *.xml и в формате, установленном ЦБ РФ.



3. После загрузки он появится в списке ниже.



Проверка по загруженному списку

Проверка по уже загруженному списку происходит автоматически.

Юридические лица Физические лица Проверка списка клиентов Глобальные списки

Проверка физлиц Проверка паспортов

ИНН ФЛ или ФИО

Красова Юлия Павловна Проверить Дата рождения Паспорт РФ

Красова Юлия Павловна

↓ Результат проверки

Финансы и репутация

- Сообщения о банкротстве не найдены

Нахождение в списках

- Совпадения с 1 списком

История проверок

Красова Юлия Павловна

[Заполнить анкету клиента](#)

Финансы и деловая репутация

- Сообщения о банкротстве не найдены

Нахождение в списках

↓ Могут встретиться однофамильцы

- Перечень Центрального Банка на основании 764-П от 22.11.2021
Красилова Юлия Павловна
Дата рождения: 20.12.1933
22.06.2017 — Отказано в заключении договора банковского счёта

Обнаружены совпадения в 1 из 74 списков — [показать все](#)

При проверке ИП сервис ищет совпадение в 764-П по ИНН. А при проверке физических лиц — по ФИО и ИНН. В связи с этим результаты проверки одного и того же человека как ИП и ФЛ могут отличаться, поэтому рекомендуем проверять ИП по ИНН и ФИО.