

# Настройка модели для выявления и оценки комплаенс-рисков

---

13 декабря 2022

**Александра РОЗИНА**

руководитель направления,  
аналитический отдел проекта X-Compliance,  
Группа «Интерфакс»

- ✓ Отслеживание изменений в требованиях законодательства и внешней среды
- ✓ Обработка возрастающего количества запросов от регуляторов
- ✓ Сбор, проверка и обновление сведений о клиентах / контрагентах:
  - большое количество разрозненных источников информации
  - разные форматы представления данных в источниках
  - ошибки и разночтения в данных
  - отсутствие сервисов для автоматизации загрузки данных
- ✓ Многоэтапная оценка риска как по клиентам / контрагентам, так и по связанным с ними лицам



## ПОД/ФТ

- Перечни Росфинмониторинга
- Массовый адрес
- Бухгалтерская отчетность с нулевыми показателями
- Наличие сообщений о банкротствах
- Страновой риск (ООН, СЭМ, офшорные зоны, ФАТФ, страны с незаконным производством и оборотом наркотиков и др.)
- Виды деятельности с повышенным уровнем риска (НКО, микрофинансовые организации, ломбарды, производство оружия и др.)
- Наличие лицензий на определенные виды деятельности в рамках законодательства РФ
- Наличие сведений о бенефициарном владельце

## РИСК «ОДНОДНЕВНОСТИ» / ФИКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Небольшой уставный капитал
- Недавно зарегистрированная компания
- Регистрация юридического лица в посленалоговый период
- Единственный учредитель и руководитель – одно лицо
- Наличие кольцевого/перекрестного владения в структуре компании

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

- Публичные должностные лица (ПДЛ) и их близкое окружение
- Анализ источника происхождения денежных средств ПДЛ на основании данных деклараций о доходах госслужащих РФ
- Выявление потенциального конфликта интересов
- Совпадение с реестром лиц, уволенных в связи с утратой доверия
- Вхождение в реестр лиц, привлеченных к административной ответственности за незаконное вознаграждение
- Индекс восприятия коррупции

## РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

- Совпадение со списком компаний с признаками нелегальной деятельности по данным ЦБ РФ
- Совпадение с реестром дисквалифицированных лиц
- Вхождение в реестр недобросовестных поставщиков
- Налоговые риски
- Совпадение домена / сайта с реестром запрещенных сайтов Роскомнадзора

## САНКЦИОННЫЙ РИСК

- Российские и иностранные санкционные, негативные списки и списки наблюдения (РФ, ООН, США, ЕС, Великобритания, Канада, Швейцария, Япония, Австралия, Украина и др.)
- Риск распространения действия «Правила 50%»
- Риск применения ограничительных мер по Постановлениям Правительства РФ № 1300 и № 851
- Санкционные риски в отношении ценных бумаг, воздушных / морских судов



Уровень риска:

	< 40	низкий риск
	41 - 70	средний риск
	> 71	высокий риск

86

«Интерфакс» – профессионал в области информации, создатель самых известных в России сервисов по управлению рисками.

Мы видим свое будущее в решениях, которые превращают большие данные в знания и дают ответы на все вопросы, ежедневно возникающие у бизнеса.

Постоянные инновации, уникальный опыт, приверженность принципам независимости, объективности и точности помогают Интерфаксу идти в ногу с потребностями клиентов и на протяжении 30 лет оставаться лидером на российском информационном рынке.

xco.news

+7 495 787 4343  
sales@interfax.ru

