

# РУКОВОДСТВО ПО ПРОВЕДЕНИЮ КОМПЛЕКСНОЙ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТА

## Шаг 1. Относится ли компания к категории низкого или высокого риска?

Показатели	Пояснение	Источники
Общие сведения о третьем лице		
<p><i>Как называется компания, выступающая в качестве третьего лица?</i></p>	<p>Название, организационно-правовая форма и адрес третьего лица помогут определить, с какого рода компанией вы вступаете в деловые отношения. Не имея этих базовых сведений, провести идентификацию компании невозможно.</p>	<p>Чтобы найти сведения о компании, выступающей в качестве третьего лица, рекомендуется выполнить трехэтапную проверку. Обязательным условием является наличие у экспортера информации о названии компании.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Найдите в торговом реестре соответствующей страны адрес, по которому компания осуществляет свою деятельность. Сформулируйте запрос в поисковой системе следующим образом: «trade register [название страны]» / «торговый реестр [название страны]». В дополнение к этому воспользуйтесь базой данных OpenCorporates.<sup>1</sup></li> <li>2. Посмотрите, доступна ли в базе данных OpenCorporates информация о конечных бенефициарных владельцах.<sup>2</sup> При наличии этой информации можно получить выписку из соответствующего торгового реестра в разделе Source.</li> </ol>
<p><i>Какова организационно-правовая форма (ОПФ) компании?</i></p>		
<p><i>По какому адресу компания осуществляет свою деятельность? (Город, улица, номер дома, почтовый индекс)</i></p>		

<sup>1</sup> <https://opencorporates.com/registers>

<sup>2</sup> <https://opencorporates.com>

Показатели	Пояснение	Источники
		3. Воспользуйтесь инструментом Know Your Business («Знай своего контрагента») сервиса NameScan. <sup>3</sup>
<i>Включена ли страна, в которой компания осуществляет свою деятельность, в список стран с высоким уровнем риска?</i>	Существует несколько организаций, которые ведут перечень стран с высоким уровнем риска. В этот список попадают страны, в которых нормативные требования в области противодействия коррупции и легализации доходов, полученных преступным путем, считаются неудовлетворительными. Деловые отношения с компаниями из этих стран сопряжены с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов.	При проверке третьих лиц экспортеры должны пользоваться следующими четырьмя перечнями стран с высоким уровнем риска:  1. Политика ЕС в отношении третьих стран, представляющих высокий уровень риска <sup>4</sup> 2. Юрисдикции, находящиеся под усиленным контролем ФАТФ <sup>5</sup> 3. Перечень стран, не сотрудничающих с ЕС в сфере налогообложения <sup>6</sup> 4. Индекс восприятия коррупции Transparency International <sup>7</sup>
<i>Включено ли третье лицо в санкционный список и/или список особого контроля?</i>	Ведение торговли с компаниями, находящимися под санкциями, запрещено законом.	Чтобы быстро узнать, распространяется ли действие санкций на компанию, выступающую в качестве третьего лица, используйте сервис NameScan. Инструмент NameScan Sapphire осуществляет поиск по базе данных компании Acuris Risk Intelligence. <sup>8</sup> С его помощью можно менее чем за 1 доллар проверить компанию по санкционным спискам.

<sup>3</sup> <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

<sup>4</sup> [https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-countermeasures/anti-money-laundering-and-countermeasures/eu-policy-high-risk-third-countries\\_nl](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-countermeasures/anti-money-laundering-and-countermeasures/eu-policy-high-risk-third-countries_nl)

<sup>5</sup> [https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)) (выбирайте самую последнюю публикацию)

<sup>6</sup> <https://www.consilium.europa.eu/nl/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

<sup>7</sup> <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl> (результат менее 40 баллов указывает на повышенные коррупционные риски)

<sup>8</sup> <https://namescan.io/Pricing.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

Показатели	Пояснение	Источники
Конечный бенефициарный владелец		
<p><i>Что известно о бенефициарном владельце компании?</i></p>	<p>Важнейшей частью идентификации клиента является поиск информации о бенефициарном владельце компании. При отсутствии данной информации нельзя исключать, что бенефициарным владельцем является, например, лицо, совершившее преступление.</p>	<p>Чтобы найти сведения о бенефициарном владельце клиента, рекомендуется выполнить трехэтапную проверку.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Найдите в торговом реестре соответствующей страны адрес, по которому компания осуществляет свою деятельность. Сформулируйте запрос в поисковой системе следующим образом: «trade register [название страны]» / «торговый реестр [название страны]». В дополнение к этому воспользуйтесь базой данных OpenCorporates.<sup>9</sup></li> <li>2. Посмотрите, доступна ли в базе данных OpenCorporates информация о конечных бенефициарных владельцах.<sup>10</sup> При наличии этой информации можно получить выписку из соответствующего торгового реестра в разделе Source.</li> <li>3. Воспользуйтесь инструментом Know Your Business («Знай своего контрагента») сервиса NameScan.<sup>11</sup></li> </ol>
<p><i>Является ли бенефициарный владелец политически значимым лицом (PEP)?</i></p>	<p>После того как вы идентифицировали бенефициарного владельца, необходимо исключить вероятность того, что он является политически значимым лицом. Политически значимые лица могут оказывать влияние в</p>	<p>Чтобы быстро узнать, является ли бенефициарный владелец компании политически значимым лицом, рекомендуется использовать сервис NameScan. Инструмент NameScan Sapphire осуществляет поиск по базе данных компании Acuris Risk Intelligence.<sup>12</sup> С его помощью можно менее чем за 1 доллар проверить, является ли бенефициарный владелец политически значимым лицом.</p>

<sup>9</sup> <https://opencorporates.com/registers>

<sup>10</sup> <https://opencorporates.com>

<sup>11</sup> <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

<sup>12</sup> <https://namescan.io/Pricing.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

Показатели	Пояснение	Источники
	сфере политики, поэтому ведение бизнеса с такими лицами сопряжено с высоким риском участия в схемах легализации преступных доходов.	
<i>Является ли бенефициарный владелец гражданином страны с высоким уровнем риска?</i>	Существует несколько организаций, которые ведут перечень стран с высоким уровнем риска. В этот список попадают страны, в которых нормативные требования в области противодействия коррупции и легализации доходов, полученных преступным путем, считаются неудовлетворительными.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Политика ЕС в отношении третьих стран, представляющих высокий уровень риска<sup>13</sup></li> <li>2. Юрисдикции, находящиеся под усиленным контролем ФАТФ<sup>14</sup> (выбирайте самую последнюю публикацию)</li> <li>3. Перечень стран, не сотрудничающих с ЕС в сфере налогообложения<sup>15</sup></li> <li>4. Индекс восприятия коррупции Transparency International<sup>16</sup></li> <li>5. База данных Offshore Leaks<sup>17</sup></li> </ol>
Структура собственности и управления		
<i>Как третье лицо и покупатель связаны между собой?</i>	В соответствии с положениями Закона Нидерландов "О предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (Wwft), если платеж поступает от третьего лица, не	Чтобы найти сведения о компании, выступающей в качестве третьего лица, рекомендуется выполнить трехэтапную проверку. Обязательным условием является наличие у экспортера информации о названии компании.

<sup>13</sup>[https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-countermeasures/financing-terrorism/eu-policy-high-risk-third-countries\\_nl](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-countermeasures/financing-terrorism/eu-policy-high-risk-third-countries_nl)

<sup>14</sup> [https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

<sup>15</sup> <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

<sup>16</sup> <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl> (результат менее 40 баллов указывает на повышенные коррупционные риски)

<sup>17</sup> <https://offshoreleaks.icij.org/>

Показатели	Пояснение	Источники
	<p>аффилированного с покупателем, операцию следует отнести к категории повышенного риска. Поэтому экспортер должен знать структуру собственности и управления компании, выступающей в качестве третьего лица.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Найдите в торговом реестре соответствующей страны адрес, по которому компания осуществляет свою деятельность. Сформулируйте запрос в поисковой системе следующим образом: «trade register [название страны]» / «торговый реестр [название страны]». В дополнение к этому воспользуйтесь базой данных OpenCorporates.<sup>18</sup></li> <li>2. Посмотрите, доступна ли в базе данных OpenCorporates информация о конечных бенефициарных владельцах.<sup>19</sup> При наличии этой информации можно получить выписку из соответствующего торгового реестра в разделе Source.</li> <li>3. Воспользуйтесь инструментом Know Your Business («Знай своего контрагента») сервиса NameScan.<sup>20</sup></li> </ol>
<p><i>Включены ли руководители компании в списки политически значимых лиц?</i></p>	<p>После того как вы идентифицировали руководителей компании, необходимо исключить вероятность того, что они являются политически значимыми лицами. Политически значимые лица могут оказывать влияние в сфере политики, поэтому ведение бизнеса с такими лицами сопряжено с высоким риском участия в схемах легализации преступных доходов.</p>	<p>Чтобы быстро узнать, являются ли руководители компании политически значимыми лицами, рекомендуется использовать сервис NameScan. Инструмент NameScan Sapphire осуществляет поиск по базе данных компании Acuris Risk Intelligence.<sup>21</sup> С его помощью можно менее чем за 1 доллар проверить компанию по санкционным спискам.</p>

<sup>18</sup> <https://opencorporates.com/register>

<sup>19</sup> <https://opencorporates.com>

<sup>20</sup> <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

<sup>21</sup> <https://namescan.io/Pricing.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

**Шаг 2. Относится ли компания к группе среднего или высокого риска?**

Показатели	Пояснение	Источники
<b>ОБЪЕКТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>		
Общие сведения о третьем лице		
<p><i>Какие виды хозяйственной деятельности указаны в торговом реестре? *</i></p>	<p>Несоответствие между заявленными и фактическими видами хозяйственной деятельности является признаком возможного участия компании в мошеннических схемах. Это несоответствие может использоваться компанией для сокрытия информации о деятельности, сопряженной с высоким риском участия в схемах легализации преступных доходов.</p>	<p>Сведения о видах деятельности компании, а также ее учредительную информацию можно найти в торговом реестре страны, где компания осуществляет свою деятельность. Чтобы найти общие сведения о компании, выступающей в качестве третьего лица, рекомендуется выполнить трехэтапную проверку.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Найдите в торговом реестре соответствующей страны адрес, по которому компания осуществляет свою деятельность. Сформулируйте запрос в поисковой системе следующим образом: «trade register [название страны]» / «торговый реестр [название страны]». В дополнение к этому воспользуйтесь базой данных OpenCorporates.<sup>22</sup></li> <li>2. Посмотрите, доступна ли в базе данных OpenCorporates информация о конечных бенефициарных владельцах.<sup>23</sup> При наличии этой информации можно получить выписку из соответствующего торгового реестра в разделе Source.</li> <li>3. Воспользуйтесь инструментом Know Your Business («Знай своего контрагента») сервиса NameScan.<sup>24</sup></li> </ol>
<p><i>Как долго существует компания?</i></p>	<p>Продолжительность существования компании является важной информацией для оценки уровня ее профессионализма</p>	

<sup>22</sup> <https://opencorporates.com/registers>

<sup>23</sup> <https://opencorporates.com>

<sup>24</sup> <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

	<p>и добросовестности. Если компания была учреждена менее года назад, собрать достаточно сведений, которые бы доказывали профессионализм и добросовестность компании, невозможно.</p>	
--	---	--

Показатели	Пояснение	Источники
Структура собственности и управления		
<p><i>Зарегистрированы ли акционеры компании в офшорных зонах?</i></p>	<p>В связи с ограниченным доступом к информации, содержащейся в торговых реестрах офшорных юрисдикций, факт регистрации компании в одной из таких юрисдикций указывает на риск ее причастности к схемам легализации преступных доходов.</p>	<p>Чтобы найти сведения о компании, выступающей в качестве третьего лица, рекомендуется выполнить трехэтапную проверку.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Найдите в торговом реестре соответствующей страны адрес, по которому компания осуществляет свою деятельность. Сформулируйте запрос в поисковой системе следующим образом: «trade register [название страны]» / «торговый реестр [название страны]». В дополнение к этому воспользуйтесь базой данных OpenCorporates.<sup>25</sup></li> <li>2. Посмотрите, доступна ли в базе данных OpenCorporates информация о конечных бенефициарных владельцах.<sup>26</sup> При наличии этой информации можно получить выписку из соответствующего торгового реестра в разделе Source.</li> <li>3. Воспользуйтесь инструментом Know Your Business («Знай своего контрагента») сервиса NameScan.<sup>27</sup></li> </ol>
Платежная операция		
<p><i>Верно ли указано в платеже название компании-экспортера? *</i></p>	<p>Чтобы оплата через третьих лиц осуществлялась как можно более прозрачно, Royal Anthos разработала для</p>	<p>Искомая информация указана в самом платеже.</p>

<sup>25</sup> <https://opencorporates.com/registers>

<sup>26</sup> <https://opencorporates.com>

<sup>27</sup> <https://namescan.io/KnowYourBusiness.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

<p><i>Указан ли номер оплачиваемого счета? *</i></p>	<p>членов организации отдельный протокол. Он содержит ряд требований, которым должен соответствовать платеж, поступающий от третьего лица.</p>	
<p><i>В точности ли соответствует размер платежа сумме, указанной в счете? *</i></p>		
<p><i>Совпадают ли товары, указанные в описании платежа, с товарами, которые были проданы? *</i></p>		

Показатели	Пояснение	Источники
<b>СУБЪЕКТИВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>		
Адрес		
<i>Осуществляет ли компания свою деятельность по адресу коммерческого или жилого помещения? *</i>	Если компания осуществляет свою деятельность по адресу жилого помещения, существует большая вероятность того, что она не является профессиональным и добросовестным поставщиком платежных услуг.	Адрес компании можно проверить с помощью сервиса Google Maps. Необходимо ввести адрес в Google Maps и затем посмотреть на здание в режиме просмотра улиц (Street View, в нижнем правом углу). Если в режиме просмотра улиц здание не отображается, можно оценить его с помощью спутниковой версии карты.
<i>Размещается ли по этому адресу больше компаний, чем можно было бы ожидать? (Массовая регистрация)</i>	Если адрес компании является адресом массовой регистрации, скорее всего, компания не ведет по этому адресу никакой хозяйственной деятельности.	Чтобы оценить количество организаций, зарегистрированных по данному адресу, введите адрес в поисковых системах и проверьте по результатам поиска, зарегистрированы ли по точно такому же адресу какие-либо другие компании.
Репутация		
<i>Пишут ли о компании в новостных СМИ?</i>	Хотя репутацию нельзя считать неопровержимым доказательством, она все же служит важным критерием благоразумного подхода компании к	Проверка репутации требует большого количества времени и соответствующих экспертных знаний. В связи с этим рекомендуется поручать эту задачу сторонней организации. Экономически эффективное решение предлагает, в частности, инструмент NameScan Sapphire. <sup>28</sup>
<i>Можно ли найти отчеты о рассматриваемых судебных</i>		

<sup>28</sup> <https://namescan.io/Pricing.aspx> (обратите внимание: инструмент является платным)

<i>делах / вынесенных судебных решениях?</i>	<p>ведению бизнеса. Как правило, плохая репутация является следствием неблагоприятного поведения.</p> <p>Новостные СМИ часто сообщают о противоправных действиях компаний еще до того, как началось официальное расследование.</p>	<p>Однако в целом для проверки репутации необходимо участие человека. Поэтому рекомендуется также проводить проверку самостоятельно. Для этого в поисковых системах необходимо ввести название компании в сочетании с негативными ключевыми словами на соответствующих языках, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ мошенничество, подозревается, обвинение, судебный процесс, расследование;</li> <li>▪ преступление, кража, отмыwanie/легализация преступных доходов, полиция, приговор.</li> </ul>
Показатели	Пояснение	Источники
Сайт		
<i>Есть ли у компании сайт? *</i>	<p>Сайт — это визитная карточка компании в интернете. Если сайт выглядит профессионально и вызывает доверие, это свидетельствует о добросовестности третьего лица. Показатели, указанные в левом столбце, отсылают к аспектам сайта, на которые экспортер должен обратить внимание.</p>	<p>Сайт компании, выступающей в качестве третьего лица.</p>
<i>Соответствуют ли виды деятельности, указанные на сайте, видам деятельности, заявленным в торговом реестре? *</i>		
<i>Является ли сайт информативным?</i>		
<i>Какие изображения используются на сайте?</i>		
<i>Когда на сайте было размещено последнее обновление?</i>		

<i>Есть ли у компании профиль в LinkedIn?</i>	Страница компании в LinkedIn служит еще	
<i>Указаны ли на странице компании в LinkedIn ее сотрудники?</i>	одним показателем того, что компания существует и не является номинальной. Дополнительным подтверждением можно считать указание на странице компании в LinkedIn ее сотрудников, также зарегистрированных в этой социальной сети.	Чтобы найти компанию в LinkedIn, введите ее название в строке поиска.