

Risk Classification & Compliance Policy

Политика классификации рисков и комплаенса

Фреймворк WTP для оценки рисков клиентов. Каждый клиент классифицируется до начала любого взаимодействия. Без исключений.

Уровни риска

GREEN — Принимаем

Критерии:

- Прозрачное бизнес-обоснование и задокументированный доход
- Полный пакет документов предоставлен в срок
- Отсутствие критических красных флагов по всем 8 категориям
- Реалистичные ожидания, соответствующие объему услуг WTP
- Источник средств (SOF) четко задокументирован и верифицируем

Действие: Переход к подтверждению пакета и исполнению.

YELLOW — Принимаем с условиями

Критерии:

- Юрисдикция повышенного риска (не под санкциями, но с усиленным контролем)
- Сложная корпоративная структура, требующая дополнительного анализа
- Неполная документация, которая может быть дополнена
- Нестандартная деловая деятельность, требующая усиленного контроля
- Незначительные красные флаги, которые можно нивелировать

Действие:

- Сначала предложить L0 — Консультацию
- Задокументировать конкретные условия для продолжения
- Потребовать расширенную документацию SOF
- Применить текущий мониторинг в ходе исполнения
- Уведомить партнера об условном статусе и требованиях

RED — Отказываем

Критерии:

- Санкционное воздействие (персональное, корпоративное или юрисдикционное)
- Неустранимые пробелы в SOF — невозможно задокументировать происхождение средств
- Давление с целью обойти комплаенс-проверки
- Позиция «сделайте без лишних вопросов»
- Предшествующие уголовные расследования по финансовым преступлениям
- Номинальные структуры, предназначенные для сокрытия владения

- Негативные публикации в СМИ / неблагоприятные результаты проверки

Действие:

1. Направить уведомление об отказе (использовать шаблоны отказа)
 2. Зафиксировать причину в CRM (конфиденциально, не передаётся клиенту)
 3. Повторное обращение невозможно без существенного изменения обстоятельств
 4. Консультации для профилей RED не предоставляются
-

Матрица красных флагов

8 категорий, оцениваемых при предварительной проверке:

1. Источник средств

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Не может объяснить происхождение средств	HIGH
Бизнес с преобладанием наличных без документального подтверждения	HIGH
Средства из страны под санкциями	CRITICAL
Недавно ликвидированные активы с неясным происхождением	MEDIUM
Несоответствие дохода и запрашиваемых услуг	MEDIUM

2. География

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Гражданство страны под санкциями	CRITICAL
Проживание в юрисдикции высокого риска	HIGH
Частые поездки в зоны конфликтов	MEDIUM
Отсутствие определённой страны базирования / вечный путешественник	MEDIUM

3. Банковская история

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Множественные отказы в открытии банковских счетов	HIGH
Закрытие счетов по инициативе банка	HIGH
Отсутствие банковской истории в какой-либо стране	MEDIUM
Банковские счета только в юрисдикциях высокого риска	MEDIUM

4. Деловая деятельность

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Регулируемая отрасль без надлежащих лицензий	HIGH
Бизнес исключительно в криптовалюте без фиатных связей	MEDIUM

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Компания-оболочка без реальной деятельности	HIGH
Гемблинг / индустрия для взрослых	MEDIUM
Оружие / оборона (без государственного контракта)	CRITICAL

5. Субстанция

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Отсутствие намерения иметь физическое присутствие в ОАЭ	MEDIUM
Нет планов по найму сотрудников, офис не требуется	MEDIUM
Компания существует исключительно для банковских целей	HIGH
Множество юридических лиц без операционного обоснования	HIGH

6. Структура собственности

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Номинальные акционеры / директоры	HIGH
Многоуровневые холдинговые структуры в разных юрисдикциях	MEDIUM
Акции на предъявителя	CRITICAL
Траст с нераскрытыми бенефициарами	HIGH
Быстрая смена собственников перед подачей заявки	HIGH

7. Налоговая позиция

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Отсутствие текущего налогового резидентства / лицо без гражданства	HIGH
Текущее налоговое расследование в стране происхождения	CRITICAL
Неурегулированные обязательства по exit tax	MEDIUM
Явно заявленная мотивация уклонения от налогов	CRITICAL

8. Поведение клиента

КРАСНЫЙ ФЛАГ	СЕРЬЁЗНОСТЬ
Давление с целью пропустить этапы комплаенса	CRITICAL
Отказ предоставить документы	HIGH
Необычная срочность без логического объяснения	MEDIUM
Смена версий / противоречивая информация	HIGH
Агрессивная или угрожающая коммуникация	HIGH
Предложение взяток или «содействующих платежей»	CRITICAL

Скоринг

СЕРЬЁЗНОСТЬ	ВЕС
CRITICAL	Автоматический RED — любой одиничный критический флаг
HIGH	2 балла за флаг
MEDIUM	1 балл за флаг
ОБЩИЙ БАЛЛ	ЗАКЛЮЧЕНИЕ
0	GREEN
1–3	YELLOW
4+ или любой CRITICAL	RED

Санкционный скрининг

Все клиенты проверяются по:

- Консолидированный санкционный список ООН
- Санкционный список ЕС
- Список OFAC (Казначейство США) SDN
- Локальный санкционный список ОАЭ
- Юрисдикции высокого риска по FATF
- Базы данных негативных публикаций в СМИ

Проверка проводится при приёме заявки и повторяется перед банковскими встречами.

Документация и аудиторский след

1. Все оценки рисков документируются в Битрикс24 CRM
2. Матрица красных флагов заполняется по каждому клиенту (хранится как вложение)
3. Причины отказа фиксируются (только для внутреннего использования, не передаются внешним сторонам)
4. Запросы на повторную оценку требуют новой предварительной проверки
5. Ежеквартальный пересмотр всех клиентов со статусом YELLOW в активном взаимодействии