RWA FIN · RWAFIN.RU

Досье

Проверка контрагентов и санкционный скрининг по реестрам РФ

Проверка контрагента по ИНН одним запросом: ЕГРЮЛ, отчётность ФНС, тендерная история, РНП ФАС, ФССП и санкционные списки (Росфинмониторинг, ОФАК, ЕС). На выходе — единый риск-профиль с аудит-следом и API для встраивания в онбординг. Дополнительно — реестровый статус участников рынка цифровых валют (реестры Банка России и ФНС), мониторинг изменений, пакетная проверка списков ИНН, финансовые коэффициенты, цепочки владения и досье для дела клиента. Досье поставляет факты, источник и дату каждого ответа; решение принимает ответственный сотрудник вашей организации.

Задача
Проверка контрагента вручную — от 5 источников (ЕГРЮЛ, bo.nalog, ЕИС, РНП ФАС, ФССП) до 8 вместе с санкционными списками, каждый отдельно, скриншоты в папку. СПАРК и Контур.Фокус — отдельные подписки за рабочее место; состав санкционного скрининга и API зависит от их тарифа.

Решение
Досье собирает по ИНН в один запрос: структуру юрлица (ЕГРЮЛ), финансовую отчётность (bo.nalog.ru), тендерную историю (ЕИС 44/223-ФЗ), РНП ФАС и исполнительные производства ФССП, добавляет санкционный скрининг (Росфинмониторинг, ОФАК, ЕС) и сводит в композитный риск-профиль с аудит-следом. API и MCP-сервер (стандартный протокол подключения ИИ-ассистентов) встраивают проверку в KYC-процесс и B2B-онбординг. Реестры участников рынка цифровых валют — три реестра Банка России (обмен цифровых валют, цифровые депозитарии, операторы информационных систем), два реестра ФНС (майнеры и операторы майнинговой инфраструктуры) и реестр поставщиков услуг цифрового анализа — проверяются тем же запросом: Досье отвечает фактом записи, датой и опубликованным основанием исключения, а если норма не вступила в силу или реестр не опубликован, так и пишет, не подставляя ложное «нет в реестре». Изменения у контрагента — руководитель, статус, наименование, адрес, появление или исключение из реестра — превращаются в типизированные события с оповещением, а списки ИНН проверяются пакетом. Каждый ответ несёт источник, дату получения и признак «из кеша», результат РНП и ФССП фиксируется снимком с контрольным хешем. Досье даёт факты и источники: правовое заключение и решение о сделке остаются за вашей организацией, а правила одобрения на основе этих фактов применяет RegCore. Досье устанавливается на инфраструктуре клиента в России.

Для кого

Комплаенс-офицер банка / НФО
Проверяет контрагента при онбординге по 115-ФЗ и прогоняет по санкционным перечням. Сейчас — вручную по 5–8 источникам на каждого клиента.

Служба безопасности / отдел закупок
Проверяет поставщика перед сделкой: финотчётность, РНП ФАС, исполнительные производства, тендерная история. Нужен один отчёт вместо восьми вкладок.

Финтех / эмитент с B2B-онбордингом
Заводит юрлиц-клиентов потоком. Нужна автоматическая проверка через API в момент регистрации, а не ручная проверка аналитиком.

Внутренний контроль и аудит
Подшивает результат проверки в дело клиента и отвечает на вопросы проверяющих. Нужны источник и дата каждого факта, воспроизводимое решение по РНП и ФССП и документ одного формата вместо скриншотов в папке.

Отдел продаж B2B и CRM-аналитика
Проверяет список из CRM перед кампанией и по расписанию пересматривает клиентскую базу. Нужны пакетная проверка списка ИНН, сопоставление названий с оценкой уверенности и оповещения при смене руководителя или статуса контрагента.

Участник рынка цифровых валют: обменник, брокер, депозитарий, оператор инфраструктуры
Проверяет контрагента и клиента: числится ли он в реестрах Банка России или ФНС, с какой даты и действует ли право (ст. 3 ч. 8, ст. 52–54 закона № 282-ФЗ). Нужен ответ по всем реестрам за один вызов и событие при исключении из реестра.

ИТ-команда банка или финтеха, владелец ИИ-ассистента аналитика
Встраивает проверку в KYC и онбординг или подключает её к ассистенту. Нужны стандартный MCP-интерфейс,

настраиваемые веса и пороги, метрики вызовов и установка на собственной инфраструктуре.

Что входит

Проверка по 5 реестрам РФ в один запрос

ЕГРЮЛ (структура, директор, учредители), bo.nalog.ru (выручка, прибыль, активы), ЕИС (тендеры 44/223-ФЗ), РНП ФАС, ФССП (исполнительные производства).

Проверка контрагента — один запрос по ИНН вместо ручного сбора по восьми вкладкам.

Санкционный скрининг

Перечень Росфинмониторинга, ОФАК (SDN), консолидированный список ЕС. Проверка юрлица, бенефициаров и связанных лиц.

Снижает риск сделки с санкционным лицом: проверка до подписания входит в процедуры по 115-ФЗ.

Композитный риск-профиль

Единый скоринг из всех источников: финансовая устойчивость, судебная и исполнительная нагрузка, наличие в РНП, санкционные пересечения.

Одно число и понятный светофор вместо восьми вкладок с сырыми данными.

API и MCP для онбординга

REST-API и MCP-сервер. Встраивается в KYC-модуль Цифровой платформы CryptoComply и в B2B-онбординг Cifra. Проверка запускается автоматически при заведении клиента.

Проверка контрагента становится частью процесса, а не ручной задачей аналитика.

Аудит-след каждой проверки

Кто, когда и по какому ИНН запускал проверку; снимок ответов источников на дату. Криптографическая цепочка sha256, хранение 5 лет.

Ответ на запрос Росфинмониторинга и внутренний аудит — по готовому журналу проверок.

Кеш и отметка актуальности

Кеш источников с настраиваемым сроком жизни (TTL); на каждый блок данных — дата выгрузки, а ответ показывает источник, время получения, признак «из кеша» и давность данных. Для бухотчётности учитывается лаг публикации ФНС (6–12 мес).

Нет «магических» данных: видно, из какого реестра и когда снята каждая цифра.

Реестровый статус участников рынка цифровых валют

По ИНН проверяются три реестра Банка России — организаций, осуществляющих обмен цифровых валют, цифровых депозитариев и операторов информационных систем (ст. 54 ч. 1 п. 2 закона № 282-ФЗ), два реестра ФНС — майнеров и операторов майнинговой инфраструктуры (ст. 3 ч. 8) — и реестр поставщиков услуг цифрового анализа (ст. 35 ч. 11). Ответ — единая справка: в каких реестрах числится контрагент, с какой даты, действует ли право, отдельно — право оператора электронной платформы, а для исключённых — основание, которое публикует регулятор (ст. 53 ч. 7). Для действующих операторов, работающих по 259-ФЗ, статус показывается в переходном режиме с пометкой правового режима (ст. 55). Вердикта «надёжен / ненадёжен» справка не выносит.

Банк, брокер или обменник одним вызовом убеждается, что у контрагента есть статус, который он заявляет, — до подписания договора.

Мониторинг изменений и оповещения

Досье сравнивает снимки профиля контрагента и выдаёт типизированные события: смена руководителя, статуса, наименования, адреса; появление или исчезновение записи в реестрах участников рынка цифровых валют. Для исключения из реестра событие несёт публикуемое основание и момент прекращения права по правилам ст. 53: день записи в ЕГРЮЛ или время размещения информации на сайте Банка России; при преобразовании с сохранением требуемой организационно-правовой формы право не прекращается, и ложное событие не создаётся. Оповещения уходят в Telegram без повторов, в том числе после перезапуска системы; ИНН в тексте оповещения маскируется.

Изменение у действующего контрагента вы узнаёте из события, а не перечитывая досье целиком.

Объяснимый риск-балл и финансовые коэффициенты

Балл от 0 до 100 складывается из маркеров с понятными причинами: контрагент в РНП, исполнительные производства ФССП, убыток по последней отчётности, недействующий статус. По умолчанию веса — 40, 25, 15 и 30, полосы: низкий риск 0–29, средний 30–59, высокий 60–100; веса переопределяются настройкой. Одинаковый вход всегда даёт одинаковый результат, без нейросетей, а коды причин стабильны и пригодны для журнала. Из отчётности bo.nalog.ru считаются рентабельность продаж, рентабельность активов и оборачиваемость активов; при нулевом знаменателе коэффициент отсутствует, а не вызывает ошибку.

Решение по контрагенту можно защитить перед аудитором: каждый балл объясняется причиной и источником.

Сопоставление организаций и уверенность совпадения

Название из CRM и название из ЕГРЮЛ сопоставляются с оценкой уверенности от 0 до 1 и классом A, B или C (пороги 0,85 и 0,6 задаются настройкой). Совпадение ИНН даёт максимальную оценку, расхождение ИНН ограничивает её 0,5 даже при похожих названиях. Данные одной организации из разных источников сводятся в одну запись; ручная поправка сохраняется отдельной записью со ссылкой на исходное решение и не затирает его.

Автоматически принимаются только уверенные совпадения, остальные уходят человеку на проверку.

Владельцы и связи

Из сведений об учредителях ЕГРЮЛ строится граф владения; доли по цепочке перемножаются, а конечные владельцы определяются на порогах 25% и 50%, которые задаются настройкой с учётом 115-ФЗ. Круговое владение не приводит к зацикливанию расчёта. Общий учредитель или руководитель у двух контрагентов показывается как признак аффилированности.

Бенефициарный владелец и скрытые связи между поставщиками видны до сделки; решение об идентификации принимает ваш сотрудник.

Досье для дела клиента

Результат скрининга собирается в один детерминированный документ в форматах Markdown и JSON с фиксированными разделами: компания, риск-оценка, финансовые коэффициенты, госконтракты, исполнительные производства, источники. Одинаковый вход даёт одинаковый документ байт в байт; ИНН и другие персональные данные маскируются, в конце — строки «получено из источника на дату».

Вместо скриншотов в папке — воспроизводимый документ для внутреннего контроля по 115-ФЗ и подтверждения должной осмотрительности.

Применимость закона № 282-ФЗ к вашим контрагентам

Пакет актов 282-ФЗ и 283-ФЗ загружается с проверяемыми контрольными суммами источников и основной датой вступления (01.09.2026; отдельные нормы вступают позже). Профили контрагентов оцениваются на совпадение с правилами пакета по роли, видам деятельности и юрисдикции: «совпадает», «не совпадает» или «недостаточно данных» с перечнем недостающих полей. До даты вступления доступен предварительный просмотр, затем повторный пересчёт без дублей создаёт новые версии оценки только для изменившихся профилей. Для совпавшего профиля формируется архив: оценка, ссылки на положения, резюме и контрольные суммы файлов. «Совпадает» означает совпадение признаков, а не юридическое заключение об обязанности.

Видно, каких контрагентов закон затрагивает, а чьи профили нужно дополнить данными.

Пакетная проверка списка ИНН

Список из CRM или клиентской базы — от десятков до сотен ИНН — проверяется одним вызовом: дубли убираются, формат ИНН проверяется, по каждому возвращается статус «проверено», «неверный ИНН» или «ошибка источника». Сбой одного реестра не обрывает весь пакет, порядок результатов совпадает с порядком входа, предельный размер пакета задаётся настройкой.

Периодический пересмотр клиентской базы и проверка списка перед кампанией — одним запросом, а не десятками.

Снимок результата РНП и ФССП, повторная проверка и ложные срабатывания

Результат проверки по РНП и ФССП сохраняется снимком с контрольным хешем sha256 и вычисляемым сроком перепроверки. Решение можно воспроизвести повторно, а ложное срабатывание — пометить с указанием автора и причины; поправка сохраняется записью со ссылкой на исходную, исходный хеш не меняется.

Каждое решение «пропустить» или «отклонить» можно воспроизвести и объяснить спустя месяцы.

Устойчивость, наблюдаемость и изоляция данных

Каждый источник защищён автоматическим выключателем: сбой одного реестра не роняет остальные ответы. Метрики вызовов, задержек, попаданий в кеш и состояния выключателей доступны для Prometheus и готовой панели Grafana. Кеш изолирован по организациям: запрос без идентификатора организации отклоняется, ключи хранения — хеши, журнал операций кеша не содержит персональных данных. Ответы по нормам 282-ФЗ учитывают дату вступления из настроек, поэтому положительный результат не выдаётся раньше срока.

Проверку можно встроить в рабочий процесс банка и наблюдать за ней теми же средствами, что и за остальными сервисами.

Формат работы

Начинаем с пилота на данных заказчика: срок и стоимость определяем по опроснику под задачу, объём и критерии приёмки фиксируем до старта.

- **Базовый** — для службы безопасности или отдела закупок
- **Корпоративный** — для банка / НФО / финтеха

Нормативная база

- 115-ФЗ — проверка контрагента и санкционный скрининг как часть процедур ПОД/ФТ, аудит-след проверок 5 лет
- 152-ФЗ — данные ЕГРЮЛ о директоре и учредителях берутся из общедоступных источников, маскирование ПДн в журналах
- Открытые государственные данные — ЕГРЮЛ (egrul.nalog.ru), бухотчётность (bo.nalog.ru), ЕИС (zakupki.gov.ru), РНП ФАС, ФССП
- Санкционные перечни — Росфинмониторинг, ОФАК (SDN), консолидированный список ЕС
- ФСТЭК Приказ 21 — защита ИСПДн при обработке данных контрагентов
- 242-ФЗ — данные на инфраструктуре в РФ (у клиента или в российском облаке)
- 282-ФЗ, ст. 52–54 (реестры Банка России), ст. 3 ч. 8 (реестры ФНС), ст. 35 ч. 11 (реестр поставщиков цифрового анализа) — справка о наличии записи, дате, праве и опубликованном основании исключения; даты вступления норм (ст. 56) берутся из настроек, и ответ отличает «реестр не опубликован» от «записи нет»
- 115-ФЗ, ст. 3 и 7 — цепочки владения из данных ЕГРЮЛ с настраиваемым порогом для установления бенефициарного владельца; решение об идентификации принимает ответственный сотрудник
- НК РФ, ст. 54.1 — подтверждение должной осмотрительности при выборе контрагента: досье с источником и датой получения каждого факта
- Граница ответственности: Досье отдаёт факты из открытых реестров и сведения об источнике; правовое заключение, решение по сделке и применение норм (в том числе требований закона № 282-ФЗ в RegCore) остаются за вашей организацией

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/rbi.html

Актуально на 07.11.2026. Обзор не является публичной офертой и юридической консультацией; условия — в договоре.