ПОЛИТИКА

Политика оценки рисков и принятия клиентов

Risk Scoring & Acceptance Policy

Компания	Free Bird PSP L.L.C-FZ
Код документа	[05-000]
Версия	1.1
Дата утверждения	06.10.2026
Владелец документа	MLRO
Периодичность пересмотра	Ежегодно
Классификация	Конфиденциально (Confidential)
Контакты	ceo.freebird@gmail.com

Дубай · 2026

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ И СОВМЕЩЕНИЕ ФУНКЦИЙ

На дату утверждения настоящего документа функции всех ролей, упомянутых в документе, — Директора (CEO), MLRO (Money Laundering Reporting Officer), Compliance Lead, Risk Committee, ответственного лица за защиту персональных данных, Support Team и Technical Lead — исполняет единолично Директор Компании Кузнецов Роман Игоревич, назначенный Решением единственного участника № 2. Все ссылки в документе на указанные роли и органы следует читать как ссылки на Директора Компании.

При совмещении функций одним лицом применяются следующие правила:

— многоуровневая эскалация (Support → Compliance → MLRO → Risk Committee → CEO) выполняется путём последовательного документирования решения на каждом уровне в журнале эскалаций с указанием оснований; решения без письменного обоснования не допускаются;

— решения, отнесённые к компетенции Risk Committee, оформляются письменным решением Директора с приложением материалов проверки;

— для компенсации отсутствия принципа «четырёх глаз» все решения о принятии High-Risk клиентов, отказах, разблокировке средств, подаче STR/SAR и исключениях из политик фиксируются в журнале, а не реже одного раза в год система AML/CFT проверяется независимым внешним консультантом (аудитором);

— Компания вправе привлечь внешнего MLRO / Compliance-специалиста на условиях аутсорсинга и назначает отдельных лиц на роли MLRO и Compliance Lead по мере роста штата и оборотов, а также по требованию Банков-партнёров, регуляторов или применимого законодательства. Такое назначение оформляется решением Директора и не требует пересмотра документа.

1. Executive Summary

Настоящая Политика оценки рисков и правил принятия клиентов (Risk Scoring & Acceptance Policy) Free Bird PSP L.L.C-FZ определяет стандарты работы компании с точки зрения управления рисками, AML/CTF требований, процедур KYC/KYB, мониторинга транзакций и оценки риск-профиля клиентов.

Документ разработан в соответствии с международными рекомендациями FATF, требованиями AMLD5, Basel Committee on Banking Supervision, а также общепринятыми отраслевыми практиками платёжных провайдеров.

Компания придерживается риск-ориентированного подхода (Risk-Based Approach, RBA), предполагающего, что интенсивность проверок зависит от уровня риска конкретного клиента, географии, бизнес-модели и характера транзакций.

2. Regulatory & Legal Basis

- FATF — 40 Recommendations;
- FATF Risk-Based Approach Guidance for Money Service Businesses;
- EU AML Directive 5 (AMLD5);
- Basel III & Basel AML Framework;
- ISO 31000 (Risk Management);
- Federal Decree-Law No. (10) of 2025 Regarding Anti-Money Laundering, Combating the Financing of Terrorism and Proliferation Financing (ОАЭ), в силе с 14.10.2025, и Cabinet Resolution No. (134) of 2025 (в силе с 14.12.2025);
- Cabinet Decision No. (74) of 2020 (террористические/санкционные списки) и UAEFIU Regulation No. (1) of 2026 (процедура приостановки операций и заморозки средств) — см. AML Policy, разделы 12 и 13a;
- международные стандарты транзакционной безопасности PSP;
- требования банков-корреспондентов и юридических партнёров.

3. Governance & Responsibility Structure

Управление рисками осуществляется следующей структурой:

- CEO — конечная ответственность за систему риск-менеджмента;
- MLRO (Money Laundering Reporting Officer) — контроль AML/KYC, принятие решений в High-Risk кейсах;
- Risk Committee — коллегиальное рассмотрение спорных случаев;
- Compliance Lead — ежедневный мониторинг, подготовка отчётов, анализ флагов;
- Technical Lead — внедрение антифрод-алгоритмов;
- Support Team — первичная обработка данных, сбор документов.

Также применяется RACI-матрица, описывающая роли и степень принятия решений на каждом этапе.

4. Risk Appetite Statement

Free Bird PSP L.L.C-FZ устанавливает следующие рамки риск-аппетита:

Разрешённые клиенты (Low/Medium Risk)

- IT, SaaS, дизайн-студии;
- туристические услуги;
- консалтинговые компании;
- аренда автомобилей, интернет-магазины одежды и товаров, сервисы доставки и такси;
- компании с прозрачными источниками дохода.

Условно допускаемые клиенты (Medium/High Risk)

- лицензированные крипто-OTC;
- лицензированные обменные пункты и финансовые сервисы (High Risk, обязательный EDD);
- агентства недвижимости (High Risk, обязательный EDD, подтверждение источника средств по крупным сделкам);
- регулируемые финансовые посредники;
- маркетплейсы.

Запрещённые клиенты (Prohibited)

- гэмблинг, беттинг, покер-приложения без лицензии;
- финансовые сервисы без лицензий;
- adult-индустрия;
- неаудируемые криптосервисы;
- офшорные схемы управления капиталом;
- MLM, псевдоинвестиции;
- «Pay-in / Pay-out без underlying service».
- приём платежей в пользу третьих лиц, нераскрытые субмерчанты и агрегаторы без согласования Компании;
- маскировка P2P-переводов под оплату товаров / услуг (C2B), услуги по выводу капитала и обходу валютных ограничений;
- лица под санкциями и деятельность, направленная на обход санкций.

Географическое ограничение — периметр ОАЭ

Дополнительно для клиентов, обслуживаемых через Free Bird PSP L.L.C-FZ (ОАЭ): действующая лицензия компании покрывает трансграничную (cross-border) деятельность и не распространяется на регулируемую платёжную деятельность внутри ОАЭ. Соответственно, для периметра Компании к числу запрещённых относятся также:

- мерчанты, зарегистрированные в ОАЭ или имеющие основное место деятельности на территории ОАЭ;

- операции, ориентированные на потребителей-резидентов ОАЭ либо совершаемые в AED на территории ОАЭ.

Детальные критерии применения данного ограничения приведены в Регламенте подключения мерчантов, раздел 2.2.

Risk appetite пересматривается ежегодно.

5. Risk Scoring Model (0–100)

Скоринговая модель включает четыре основных группы критериев:

Группа критериев	Вес	Компоненты
Юридический риск	35%	Прозрачность структуры, верификация UBO, наличие лицензий, полнота KYB
Географический риск	20%	Классификация FATF, санкционные юрисдикции, офшорные зоны, связь с рынком ОАЭ
Транзакционный риск	30%	Уровни оборота, chargeback ratio, стабильность паттернов
Поведенческие и внешние признаки	15%	Digital footprint, inconsistencies, подозрительные паттерны

Результат:

- 0–29 = Low Risk
- 30–59 = Medium
- 60–74 = High
- 75+ = Reject / Escalation

5a. Мониторинг FATF-статуса юрисдикций

Географический риск (раздел 5) использует статус юрисдикции по спискам FATF как один из факторов скоринга. FATF обновляет два списка на пленарных заседаниях (февраль, июнь, октябрь):

- «Чёрный список» (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) — юрисдикция автоматически относится к категории Prohibited/Unacceptable, наравне с санкционными юрисдикциями (раздел 4). По состоянию на 19.06.2026: Иран, КНДР, Мьянма.
- «Серый список» (Jurisdictions under Increased Monitoring) — юрисдикция автоматически поднимает географический риск-скор до High, применяется обязательный EDD (раздел 8). По состоянию на 19.06.2026 (22 юрисдикции): Ангола, Боливия, Босния и Герцеговина, Болгария, Камерун, Кот-д'Ивуар, ДР Конго, Гаити, Ирак, Кения, Кувейт, Лаос, Ливан, Монако, Непал, Папуа — Новая Гвинея, Южный Судан, Сирия, Венесуэла, Вьетнам, Британские Виргинские острова, Йемен.
- «Перечень высокорисковых третьих стран Европейского союза» (EU list of high-risk third countries, Delegated Regulation (EU) 2016/1675 с последующими изменениями) — юрисдикция, включённая в данный перечень, автоматически поднимает географический риск-скор до High и подлежит обязательному EDD (раздел 8), независимо от статуса данной юрисдикции по спискам FATF. По

состоянию на актуальную редакцию перечня (март 2026) в него включена Российская Федерация. Compliance Lead применяет данное правило ко всем существующим и новым контрагентам, партнёрам и банкам-партнёрам, связанным с юрисдикцией Российской Федерации.

Процедура актуализации: Compliance Lead проверяет официальные заявления FATF (fatf-gafi.org) в течение 30 дней после каждого пленарного заседания и сверяет действующих и потенциальных мерчантов/контрагентов по странам с обновлённым перечнем. Факт проверки и её результат (включая отсутствие изменений, затрагивающих Компанию) фиксируются в журнале эскалаций (раздел 12). Аналогичным образом Compliance Lead не реже одного раза в 12 месяцев и при появлении сведений об обновлении сверяет действующую редакцию перечня высокорисковых третьих стран ЕС (публикуется Европейской комиссией, ec.europa.eu) и фиксирует результат в том же порядке. Обновления FATF и перечня ЕС не являются основанием для автоматического прекращения отношений с клиентом (no blanket de-risking) — применяется риск-ориентированный подход: пересмотр риск-категории и, при необходимости, EDD.

6. Client Risk Categories

Low Risk

Прозрачные услуги, минимальные суммы, стабильная модель, чистый UBO.

Medium Risk

Умеренная активность, международные операции, средние обороты.

High Risk

Сложная структура, быстрый рост объёмов, нестабильные транзакции.

Prohibited

Виды деятельности, запрещённые Risk Appetite (раздел 4).

Каждая категория имеет свой набор требований, мониторинга и документов.

7. Onboarding Procedures

Онбординг включает: Pre-Screening, Full KYB, верификацию UBO, оценку бизнес-модели, Risk Scoring, анализ цепочки транзакций, принятие решения (Compliance Lead / MLRO / Risk Committee — в зависимости от уровня риска). Все данные документируются и хранятся в соответствии с требованиями AML Policy.

8. Enhanced Due Diligence (EDD)

Применяется для High-Risk клиентов: доказательства источника средств (SOF), подтверждение источника богатства (SOW), лицензии регуляторов, банковские рекомендации, подтверждение адресов, транзакционный шаблон.

EDD обязателен для всех клиентов категории High Risk (60 баллов и выше).

9. Ongoing Monitoring & Re-Scoring

Мониторинг состоит из: ежедневного просмотра транзакций, еженедельного анализа паттернов, ежемесячного обновления risk-score, триггеров пересмотра (чарджбеки, всплески оборотов, странные MCC).

Dynamic re-scoring выполняется автоматически при наступлении флагов.

10. Transaction Monitoring Indicators (TRI)

Включает более 30 индикаторов, среди них: резкие скачки объёмов, несовпадение геолокаций, множество микротранзакций, высокий refund rate, использование VPN/TOR, аномальные временные зоны. Каждый индикатор имеет уровень важности и вес.

11. Suspicious Behaviour Indicators

Красные флаги FATF: несовпадение данных документов, частая смена IP, отсутствие цифрового следа, попытки уклонения от проверки, неявные связи между контрагентами, дробление крупных сумм на мелкие, явные попытки обойти KYC/KYB.

12. Escalation Path

1. 1 уровень — Support
2. 2 уровень — Compliance
3. 3 уровень — MLRO
4. 4 уровень — Risk Committee
5. 5 уровень — CEO

В сложных случаях — внешнее юридическое заключение. Журнал эскалаций хранится 5 лет.

13. Client Offboarding Policy

Отключение клиента возможно при: непредоставлении документов, агрессивном росте оборота, выявлении запрещённой деятельности, давлении регуляторов или банков, появлении новых красных флагов, нарушении условий договора.

Процесс включает уведомление, freeze, закрытие операций.

14. Review & Revision Schedule

Политика пересматривается ежегодно MLRO и утверждается CEO. Изменения документируются. Обновления Risk Appetite обязательны.

15. Приложения

Настоящий раздел содержит следующие приложения, детализирующие методологию и рабочие инструменты, применяемые в рамках настоящей Политики:

- Full Risk Matrix — полная риск-матрица (п. 15.1);
- Sample Scoring Cards — образцы скоринговых карт (п. 15.2);

- Escalation Diagrams — диаграммы эскалации (п. 15.3);
- Examples of Transaction Flags — примеры транзакционных флагов (п. 15.4).

15.1. Full Risk Matrix (Полная риск-матрица)

Скоринговая модель Компании (раздел 5 настоящей Политики) состоит из четырёх групп критериев с фиксированными весами, в сумме дающих итоговый балл от 0 до 100. Настоящее приложение детализирует каждую группу до уровня отдельных компонентов оценки с указанием максимального количества баллов по каждому компоненту.

A. Юридический риск — максимум 35 баллов

Компонент оценки	Баллы	Критерии оценки
Прозрачность структуры собственности	0–10	Количество уровней владения, наличие номинальных держателей, доступность полной цепочки до UBO
Верификация UBO	0–10	Полнота идентификации конечных бенефициаров, соответствие данных нескольким источникам, PEP-статус; наличие лица, прямо или косвенно владеющего 25% и более капитала либо голосующих акций (порог UBO)
Наличие лицензий и регуляторного статуса	0–8	Наличие профильной лицензии в юрисдикции деятельности, её действительность и объём
Полнота и качество KYB-документации	0–7	Комплектность пакета, актуальность документов, непротиворечивость сведений

B. Географический риск — максимум 20 баллов

Компонент оценки	Баллы	Критерии оценки
Классификация юрисдикции по FATF и перечню ЕС	0–10	Чёрный список — Prohibited (раздел 5a); серый список — High, обязательный EDD; вне списков — оценка по прочим компонентам. Включение юрисдикции в перечень высокорисковых третьих стран ЕС (раздел 5a) приравнивается к серому списку FATF — High, обязательный EDD
Санкционные ограничения	0–5	Совпадения клиента, UBO или юрисдикции со списками UN, OFAC SDN, EU, UK HMT, локальным перечнем ОАЭ
Офшорный статус юрисдикции регистрации	0–3	Регистрация в офшорной зоне без подтверждённого экономического присутствия (substance)
Связь операций с рынком ОАЭ (периметр Компании)	0–2	Наличие признаков, указанных в разделе 4 настоящей Политики

C. Транзакционный риск — максимум 30 баллов

Компонент оценки	Баллы	Критерии оценки
Уровень и динамика оборота	0–8	Абсолютный объём операций и темп его роста относительно заявленного при онбординге

Chargeback / refund ratio	0–8	Доля оспоренных и возвратных операций в общем объёме за отчётный период
Стабильность и предсказуемость паттернов	0–7	Регулярность сумм, частоты и времени операций; отклонения от исторического профиля
Соответствие транзакций заявленной бизнес-модели	0–7	Совпадение назначения, сумм и контрагентов операций с описанием деятельности при онбординге

D. Поведенческие и внешние признаки — максимум 15 баллов

Компонент оценки	Баллы	Критерии оценки
Digital footprint	0–5	Наличие и качество сайта, деловая история, цифровое присутствие, узнаваемость бренда
Несоответствия (inconsistencies) в данных	0–5	Расхождения между заявленными сведениями, документами и фактически наблюдаемой деятельностью
Adverse media и внешние индикаторы	0–5	Негативный новостной фон, судебные разбирательства, репутационные сигналы из открытых источников

Итоговая шкала (0–100)

Диапазон баллов	Категория	Требуемое действие
0–29	Low Risk	Стандартный онбординг (CDD), стандартный мониторинг
30–59	Medium Risk	Стандартный онбординг с усиленным вниманием к транзакционному мониторингу
60–74	High Risk	Обязательный EDD (раздел 8 настоящей Политики); решение принимает MLRO
75+	Reject / Escalation	Отказ либо эскалация на Risk Committee / CEO по Escalation Path (п. 15.3)

Примечание: EDD обязателен для всех клиентов категории High Risk (60 баллов и выше) (раздел 8 настоящей Политики). Оценка юрисдикции из «серого списка» FATF автоматически поднимает компонент B1 до максимума и переводит клиента на обязательный EDD (раздел 5a).

15.2. Sample Scoring Cards (Образцы скоринговых карт)

Ниже приведены три иллюстративных примера заполненной скоринговой карты по методологии п. 15.1 — по одному на каждую основную категорию риска. Примеры носят демонстрационный характер и используются для обучения сотрудников Compliance/Support применению матрицы.

Карта 1 — Low Risk

Профиль: SaaS-компания, лицензированный EC-регистратор, прозрачная структура из одного UBO, стабильный оборот, операции только в поддерживаемых юрисдикциях вне периметра ОАЭ.

Группа критериев	Балл	Комментарий
A. Юридический риск (из 35)	5	Прозрачная структура, UBO верифицирован, полный пакет KYB

B. Географический риск (из 20)	2	Юрисдикция вне списков FATF, отсутствие офшорных признаков
C. Транзакционный риск (из 30)	6	Стабильный паттерн, chargeback ratio менее 0,3%
D. Поведенческие признаки (из 15)	3	Развитый digital footprint, несоответствий не выявлено
ИТОГО	16	Категория: Low Risk (0–29)

Решение: Одобрение по стандартной процедуре CDD. Уровень принятия решения: Compliance Lead.

Карта 2 — Medium Risk

Профиль: международный маркетплейс, несколько юрисдикций операционной деятельности, умеренный темп роста оборота, часть контрагентов — из юрисдикций среднего риска.

Группа критериев	Балл	Комментарий
A. Юридический риск (из 35)	14	Многоуровневая, но раскрытая структура владения; UBO верифицирован
B. Географический риск (из 20)	9	Часть контрагентов из юрисдикции FATF «серого списка»
C. Транзакционный риск (из 30)	14	Рост оборота на 40% за квартал, chargeback ratio около 1,2%
D. Поведенческие признаки (из 15)	5	Единичные несоответствия в описании бизнес-модели, устранены при запросе
ИТОГО	42	Категория: Medium Risk (30–59)

Решение: Одобрение со стандартным онбордингом и усиленным транзакционным мониторингом (раздел 9 настоящей Политики). Уровень принятия решения: Compliance Lead, с уведомлением MLRO.

Карта 3 — High Risk

Профиль: лицензированный крипто-OTC оператор (условно допускаемая категория, раздел 4 настоящей Политики), сложная структура владения, резкий рост объёмов за последний месяц.

Группа критериев	Балл	Комментарий
A. Юридический риск (из 35)	22	Сложная структура через несколько юрисдикций, повторная верификация UBO потребовала EDD
B. Географический риск (из 20)	13	Юрисдикция регистрации — офшорная зона; часть контрагентов из «серого списка» FATF
C. Транзакционный риск (из 30)	21	Скачок оборота более чем в 3 раза за 30 дней, нестабильные паттерны
D. Поведенческие признаки (из 15)	9	Ограниченный digital footprint, отдельные несоответствия транзакций описанию деятельности
ИТОГО	65	Категория: High Risk (60–74)

Решение: Обязательный EDD: SOF/SOW, лицензии регулятора, банковские рекомендации, транзакционный шаблон (раздел 8 настоящей Политики). Уровень принятия решения: MLRO; при отсутствии консенсуса — эскалация на Risk Committee.

15.3. Escalation Diagrams (Диаграммы эскалации)

Единый для Компании 5-уровневый путь эскалации (раздел 12 настоящей Политики, раздел 13 AML Policy, раздел 18 KYC/KYB Policy). Журнал эскалаций хранится 5 лет.

Общая схема: Support (Уровень 1) → Compliance (Уровень 2) → MLRO (Уровень 3) → Risk Committee (Уровень 4) → CEO (Уровень 5). В сложных случаях, не разрешённых на уровне CEO, привлекается внешнее юридическое заключение.

Детализация по уровням: роли, триггеры, полномочия

Уровень	Роль	Триггеры эскалации на этот уровень	Полномочия / решения
1	Support Team	Первичный приём документов; любое отклонение от стандартного сценария онбординга или обслуживания	Сбор данных, первичная фиксация запроса; самостоятельных решений по одобрению/отказу не принимает
2	Compliance Lead	Скоринг 0–59 (Low/Medium); стандартные red flags (разделы 10–11 настоящей Политики); неполный пакет документов	Одобрение Low/Medium Risk; запрос дополнительных документов; ежедневный мониторинг и подготовка отчётов
3	MLRO	Скоринг 60+ (High Risk); совпадение по санкционным/террористическим спискам; подозрение на fraud; необходимость STR/SAR	Решения по High-Risk кейсам; приостановка/заморозка операций (раздел 13a AML Policy); подача STR/SAR
4	Risk Committee	Спорные или пограничные кейсы без консенсуса на уровне MLRO; скоринг 75+ (Reject/Escalation); системные риски	Коллегиальное рассмотрение; окончательное решение об отказе, offboarding или условном продолжении отношений
5	CEO	Репутационные и системные риски для Компании; кейсы, не разрешённые Risk Committee; вопросы, требующие внешнего юридического заключения	Конечная ответственность за систему риск-менеджмента; финальное решение по эскалированным кейсам

Обязательная эскалация — специальные сценарии

Помимо стандартного прохождения по уровням 1→5, следующие сценарии требуют немедленной эскалации на указанный уровень, минуя промежуточные:

Сценарий	Эскалация напрямую на
Совпадение по санкционным/террористическим спискам (UN, OFAC, EU, UK, локальный перечень ОАЭ)	MLRO (Уровень 3), с немедленной приостановкой/заморозкой операции
Юрисдикция клиента внесена в «чёрный список» FATF	MLRO (Уровень 3) — автоматически Prohibited
Требование или запрос от UAEFIU либо иного регулятора	MLRO (Уровень 3)
Репутационный риск, публичные негативные сведения о Компании	CEO (Уровень 5)

15.4. Examples of Transaction Flags (Примеры транзакционных флагов)

Иллюстративный каталог флагов на основе Transaction Monitoring Indicators (раздел 10 настоящей Политики), Suspicious Behaviour Indicators (раздел 11) и Red Flags AML Policy (раздел 10) / KYC-KYB Policy

(раздел 10). Каталог не является исчерпывающим и подлежит дополнению Compliance Lead по мере развития типологий.

Объёмные и скоростные флаги

Флаг	Описание	Вес
Резкий скачок объёма операций	Рост оборота, кратно превышающий заявленный при онбординге профиль, за короткий период	High
Множество микротранзакций	Большое количество мелких операций, потенциально указывающее на дробление сумм (structuring)	Medium
Высокая частота операций	Число операций за период существенно выше исторической нормы клиента	Medium
Необычно крупная единичная транзакция	Разовая операция, значительно превышающая типичный размер операций клиента	High

Геолокационные и технические флаги

Флаг	Описание	Вес
Несовпадение геолокации	Геолокация операции не соответствует заявленной юрисдикции деятельности клиента	Medium
Использование VPN/TOR	Операция совершена через анонимизирующую сеть, скрывающую реальное местоположение	Medium
Множественные IP-адреса за короткий период	Быстрая смена IP-адресов в рамках одной сессии или короткого интервала	Medium
Аномальные временные зоны / ночная активность	Операции в часы, нехарактерные для заявленной деятельности или региона клиента	Low

Флаги несоответствия бизнес-модели

Флаг	Описание	Вес
Несоответствие транзакций заявленной деятельности	Назначение, суммы или контрагенты операций не соответствуют описанию бизнеса при онбординге	High
Высокий refund/chargeback rate	Доля возвратов и оспариваний существенно выше нормы по отрасли клиента	High
Операции без экономического смысла	Транзакции, не имеющие очевидного коммерческого обоснования (round-tripping и подобное)	High
Новые платёжные реквизиты без объяснения	Внезапная смена банковских/платёжных реквизитов клиента без сопроводительной информации	Medium

Поведенческие флаги и уклонение от проверки

Флаг	Описание	Вес
Уклонение от предоставления документов	Систематические задержки, отказ или уклонение от прохождения KYC/KYB процедур	High

Несовпадение данных документов	Расхождения между разными предоставленными документами (имя, адрес, даты)	Medium
Отсутствие цифрового следа	Отсутствие подтверждаемого онлайн-присутствия при заявленной операционной деятельности	Medium
Резкое изменение профиля клиента	Внезапное изменение вида деятельности, объёмов операций или структуры владения	Medium
Неявные связи между контрагентами	Скрытая аффилированность между клиентом и его контрагентами по операциям	High

Юрисдикционные и санкционные флаги

Флаг	Описание	Вес
Юрисдикция из «серого списка» FATF	Контрагент или клиент связан с юрисдикцией под усиленным мониторингом FATF (раздел 5a)	Medium
Юрисдикция из «чёрного списка» FATF	Юрисдикция подлежит автоматическому отнесению к Prohibited (раздел 5a)	High
Совпадение по санкционным спискам	Частичное или полное совпадение клиента/UBO со списками UN, OFAC, EU, UK HMT	High
Офшор без операционной деятельности	Регистрация в офшорной зоне без подтверждённого экономического присутствия	Medium

Действие по флагу зависит от его веса и совокупного контекста: Low обычно фиксируется и мониторится; Medium требует дополнительной проверки Compliance Lead; High влечёт обязательную эскалацию по цепочке, приведённой в п. 15.3, вплоть до приостановки операций.