



ZARYA

КОРПОРАТИВНАЯ АНАЛИТИКА

РАСШИРЕННАЯ ПРОВЕРКА БИОГРАФИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Персональная расширенная проверка

ТОМ I — EXECUTIVE REPORT

О Б Ъ Е К Т П Р О В Е Р К И

Иванов Алексей Петрович

НОМЕР ОТЧЁТА

ZCI-2026-002

ДАТА ВЫПУСКА

27 июня 2026

ГРИФ
СЕКРЕТНОСТИ

**СТРОГО
КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**

ПРАВОВОЕ ОСНОВАНИЕ ПРОВЕРКИ

Законный интерес Клиента в рамках преддоговорной проверки контрагента (комплаенс-процедура); информация верифицирована по открытым источникам и коммерческим базам данных.

П Р О В Е Р К А П О Д Л И Н Н О С Т И



Отсканируйте QR или перейдите:

<https://zaryaintel.com/verify/ZCI-2026-002>

Документ действителен только при совпадении хеша на странице проверки.



УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящий отчёт подготовлен исключительно для использования получателем (получателями), указанным на титульном листе («Клиент»). Он содержит конфиденциальную информацию, являющуюся собственностью компании ZARYA (ZARYAINTEL.COM). Любое воспроизведение, распространение, раскрытие или использование содержащейся в нём информации — полностью или частично — без предварительного письменного согласия ZARYA строго запрещено.

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ZARYA применяла разумную профессиональную осторожность и должную тщательность при подготовке настоящего отчёта. Информация получена из источников, считающихся достоверными; вместе с тем ZARYA не даёт никаких заверений или гарантий, явных или подразумеваемых, относительно точности, полноты или пригодности такой информации для каких-либо целей. Выводы и заключения отражают профессиональное суждение аналитиков ZARYA, основанное на информации, доступной на момент подготовки отчёта. ZARYA не несёт ответственности за какие-либо убытки или ущерб, возникшие вследствие использования или неиспользования материалов настоящего отчёта.

СТАТУС РЕКОМЕНДАЦИЙ

Настоящий отчёт предоставляется исключительно в информационных целях и не является юридической, финансовой или инвестиционной консультацией. Перед принятием каких-либо решений на основании материалов отчёта получателям рекомендуется обратиться за независимой профессиональной консультацией к квалифицированным специалистам в соответствующих областях.

НАДЁЖНОСТЬ ИСТОЧНИКОВ

Аналитическая оценка, содержащаяся в настоящем отчёте, основана на сочетании открытых источников, коммерческих баз данных и иных доступных материалов. ZARYA прилагала все разумные усилия для верификации информации, однако не может гарантировать полноту и точность данных из внешних источников. Суждения, основанные на неполных или непроверенных данных, отмечены в тексте отчёта соответствующим образом. Пользователи принимают к сведению ограничения, присущие методам сбора аналитических данных, применявшимся в ходе настоящего исследования.



ОГРАНИЧЕНИЯ НА РАСПРОСТРАНЕНИЕ

Настоящий отчёт не предназначен для распространения третьим лицам и не может быть передан каким-либо иным лицам без предварительного письменного согласия ZARYA. Получатель несёт ответственность за обеспечение надлежащих мер защиты документа от несанкционированного доступа или раскрытия. В случае утраты или несанкционированного раскрытия получатель обязан незамедлительно уведомить ZARYA.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Настоящий отчёт и все его содержимое являются объектом авторского права и интеллектуальной собственности ZARYA. Несанкционированное копирование, адаптация или распространение настоящего отчёта является нарушением прав интеллектуальной собственности и может повлечь правовую ответственность в соответствии с применимым законодательством.



ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕЗЮМЕ ДЛЯ РУКОВОДСТВА
КЛЮЧЕВЫЕ СУЖДЕНИЯ
КРАСНЫЕ ФЛАГИ — ИНДИКАТОРЫ РИСКА
КОМПЛАЕНС И САНКЦИОННЫЕ РИСКИ — СТАТУС (кратко)
ИНДЕКС РИСКА ZARYA
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

РЕЗЮМЕ ДЛЯ РУКОВОДСТВА

Настоящий отчёт содержит результаты аналитического исследования в отношении Иванов Алексей Петрович («Объект проверки»), проведённого по заданию частного клиента (наименование не раскрывается в демонстрационных целях) («Клиент»). Исследование охватывает период 2 июня 2026 — 24 июня 2026; информация актуальна на дату выпуска отчёта.

Аналитики ZARYA выявили ряд обстоятельств, требующих внимания Клиента. Ключевые выводы и итоговая оценка рисков изложены ниже; развёрнутый аналитический нарратив, подтверждающие материалы и ссылки на источники приведены в разделах отчёта.

К Л Ю Ч Е В Ы Е В Ы В О Д Ы

- Несоответствие доходов и имущества — Задекларированный ежемесячный доход ≈ 50 тыс Р, при этом стоимость контролируемых активов оценивается в 42 млн Р — расхождение не объяснено легальными источниками.
- Номинальная структура владения — Цепочка номинального владения через юрисдикции Кипр → Британские Виргинские острова; конечный бенефициар не подтверждён публичными источниками.
- Судебно-арбитражная активность — 3 действующих арбитражных дела на общую сумму 47 млн Р; статус — в производстве.
- Санкционная экспозиция (косвенная) — Выявлена косвенная аффилиация с лицом, находящимся под санкциями ЕС; требует отдельной юридической оценки.
- Итоговый рейтинг риска — Индекс риска ZARYA — 3,2 из 5,0, категория ВЫСОКИЙ; рекомендованное действие — прекратить взаимодействие до устранения выявленных рисков.



ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА РИСКА ZARYA

На основании результатов анализа по всем категориям риска Объекту проверки присвоен итоговый рейтинг риска, указанный в соседней ячейке.

ВЫСОКИЙ
3,2 / 5,0

Рекомендованное действие: прекратить взаимодействие до устранения выявленных рисков

КЛЮЧЕВЫЕ СУЖДЕНИЯ

Настоящий раздел содержит аналитические выводы высшего уровня, сформированные по итогам проведённого исследования. Ключевые суждения представляют собой обоснованные профессиональные оценки аналитиков ZARYA и должны восприниматься именно как таковые, а не как установленные факты. Уровень аналитической уверенности для каждого суждения указан отдельно.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ СУЖДЕНИЯ		
№	СУЖДЕНИЕ	УВЕРЕННОСТЬ
КС-1	Структура владения Объекта, вероятно, выстроена для затруднения идентификации конечного бенефициара через офшорные юрисдикции (Кипр, БВО).	ВЫСОКАЯ
КС-2	Выявленная связь с лицом под санкциями ЕС создаёт значимую регуляторную нагрузку для Клиента и требует дополнительной юридической оценки.	СРЕДНЯЯ
КС-3	Совокупный объём арбитражных требований (47 млн ₽) свидетельствует о системных финансовых обязательствах, не отражённых в открытых декларациях.	СРЕДНЯЯ
КС-4	Расхождение между задекларированными доходами и стоимостью контролируемых активов достигает кратного значения и не имеет очевидного законного объяснения.	ВЫСОКАЯ
КС-5	Часть финансовой истории Объекта за пределами последних 3 лет не подтверждена независимыми источниками, что ограничивает полноту ретроспективной оценки.	НИЗКАЯ



КРАСНЫЕ ФЛАГИ — ИНДИКАТОРЫ РИСКА

В настоящем разделе консолидированы ключевые индикаторы риска, выявленные в ходе исследования. Красные флаги — это конкретные факты, паттерны поведения или обстоятельства, которые могут свидетельствовать о потенциальных нарушениях, рисках или неблагоприятных условиях для Клиента. Каждый флаг оценён по уровню серьёзности.

№	КАТЕГОРИЯ	ОПИСАНИЕ ИНДИКАТОРА	УРОВЕНЬ
КФ-1	Санкции / ПДЛ	Косвенная аффилиация с лицом, включённым в санкционный список ЕС (D3).	КРИТ.
КФ-2	Структура владения	Невозможность верифицировать конечного бенефициара ввиду цепочки номинального владения Кипр → БВО (D2).	ВЫСОКИЙ
КФ-3	Репутация	3 арбитражных дела на сумму 47 млн Р в активном производстве (D1).	ВЫСОКИЙ
КФ-4	Комплаенс	Отдельные операции требуют дополнительной проверки по 115-ФЗ; статус ПОД/ФТ — требует внимания.	СРЕДНИЙ
КФ-5	Финансы	Существенное расхождение между задекларированным доходом (50 тыс Р/мес) и стоимостью контролируемых активов (42 млн Р) (D2).	СРЕДНИЙ
КФ-6	Деловые связи	Выявлены связи с контрагентами, ранее фигурировавшими в спорах о взыскании задолженности (D3).	СРЕДНИЙ

Примечание по интерпретации

Красные флаги являются индикаторами потенциального риска, а не окончательными доказательствами нарушений. Каждый флаг требует самостоятельной оценки в контексте коммерческих целей Клиента. ZARYA рекомендует проконсультироваться с юридическими советниками по флагам уровня КРИТИЧЕСКИЙ и ВЫСОКИЙ перед принятием коммерческих решений.



КОМПЛАЕНС И САНКЦИОННЫЕ РИСКИ — СТАТУС

Компактный вывод для Тома I. Полные результаты скрининга, реестр проверенных списков и обоснование — Том II, раздел «Комплаенс и санкционные риски».

Санкционные списки (OFAC, ЕС, ВЫЯВЛЕНО — см. Том II
ООН, УК)

Статус ПОД/ФТ (115-ФЗ)

ТРЕБУЕТ ВНИМАНИЯ

Публично значимое лицо (ПДЛ)

НЕТ

ИНДЕКС РИСКА ZARYA

СВОДНЫЙ БАЛЛ РИСКА

3,2 / 5,0

Взвешенный интегральный балл по пяти категориям риска.
Методология расчёта — Приложение А.

ИТОГОВЫЙ
РЕЙТИНГ

ВЫСОКИЙ

Сводная таблица по категориям риска

КАТЕГОРИЯ РИСКА	ВЕС	БАЛЛ	УРОВЕНЬ
Репутационный риск	20%	3 / 5	СРЕДНИЙ
Финансовый риск	25%	4 / 5	ВЫСОКИЙ
Правовой и регуляторный риск	20%	2 / 5	НИЗКИЙ
Санкционный и комплаенс-риск	20%	3 / 5	СРЕДНИЙ
Риск контрагента / Риск связей	15%	4 / 5	ВЫСОКИЙ



Матрица рисков — Вероятность vs. Воздействие

Матрица отображает позиционирование выявленных рисков по вероятности наступления и потенциальному воздействию. Более тёмные ячейки соответствуют более высокому совокупному риску.

	НЕЗНАЧИТЕЛЬНОЕ	МАЛОЗНАЧИМОЕ	УМЕРЕННОЕ	СУЩЕСТВЕННОЕ	КРИТИЧЕСКОЕ
ОЧЕНЬ ВЫСОКАЯ					
ВЫСОКАЯ					
СРЕДНЯЯ					
НИЗКАЯ					
ОЧЕНЬ НИЗКАЯ					

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании аналитических данных, собранных и проанализированных при подготовке настоящего отчёта, ZARYA предлагает следующие выводы и рекомендации на рассмотрение Клиента.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ZARYA

Объект проверки демонстрирует ряд существенных факторов риска — непрозрачную структуру владения, значительную судебную-арбитражную нагрузку и косвенную санкционную экспозицию — что делает продолжение сотрудничества в текущем виде нецелесообразным.

Остаточные риски — прежде всего репутационные и комплаенс-риски, связанные с санкционной аффилиацией, — являются существенными и не могут быть устранены без дополнительной документальной верификации.

ZARYA рекомендует — прекратить взаимодействие до устранения выявленных рисков, в первую очередь до предоставления документального подтверждения источника происхождения активов и разъяснения связи с лицом под санкциями ЕС



Рекомендованные следующие шаги

1. Провести проверку в режиме реального времени по санкционным спискам непосредственно перед совершением транзакции или началом сотрудничества.
2. Получить и проверить нотариально заверенную выписку из реестра бенефициарных владельцев БВО-структуры до принятия коммерческого решения.
3. Запросить у Объекта официальные разъяснения по факту аффилиации с лицом под санкциями ЕС.
4. Пересмотреть данную оценку через 6 месяцев или при существенном изменении профиля Объекта.

ZARYA — КОРПОРАТИВНАЯ АНАЛИТИКА
ZARYAINTEL.COM | 27 июня 2026