

Инструменты самостоятельной проверки AML-рисков

Сравнительная матрица для частного пользователя · релоkant · 2026 · relotip.com

Инструмент	Что проверяет	Качество источников	Прозрачность методики	Удобство для частника	Цена	Ключевые ограничения
OFAC Sanctions List Search (US Treasury)	Списки США: SDN + Non-SDN (SSI, FSE, 13599)	Первоисточник (гос. США)	Fuzzy-логика, порог совпадения настраивается	Высокое: без регистрации, веб	Бесплатно	Только списки США; без истории делистинга; не для авто-запросов
EU Sanctions Map + FSD (Еврокомиссия)	Санкции ЕС: режимы, лица, компании; FSD-файл	Первоисточник (гос. ЕС)	Публичная методология; ссылки на EUR-Lex	Среднее: карта — для чтения, FSD — файл	Бесплатно	Только режимы ЕС; нет нац. списков стран; слабый fuzzy в карте
UK Sanctions List (FCDO / GOV.UK)	Санкции Великобритании (единый список с 28.01.2026)	Первоисточник (гос. UK)	Открытая лицензия; офиц. user guide	Среднее: поиск + скачивание	Бесплатно	Только UK; старый OFSI-список закрыт, но ещё цитируется в статьях
UN Consolidated List (Совбез ООН)	Санкции ООН (база для нац. списков)	Первоисточник (ООН)	XML/HTML/PDF; референс-номера по резолюциям	Низкое-среднее: список, не поисковик	Бесплатно	Узкий охват; нет удобного поиска; только базовый слой
OpenSanctions	160+ списков: санкции, PEP, розыск + связи (ICIJ, реестры)	Агрегатор с указанием источника каждой записи	Полностью открытая: код, критерии, датасеты	Высокое: 1 поиск по всем спискам, PDF	Бесплатно (некомм.) / лицензия для бизнеса	Бизнес-использование платное; для API — ключ; данные не заменяют юр. заключение
dilisense (free web)	9000+ источников: санкции, PEP, criminal, 190+ юрисдикций	Агрегатор (состав шире платного)	Раскрыт состав источников; логи не пишут	Высокое: без регистрации, быстро	Веб бесплатно / API платно	Adverse media и мониторинг — только в платном; коммерч. вендор
ICIJ Offshore Leaks	Офшорные компании и бенефициары (Panama/Pandora Papers)	Утечки, проверенные журналистами ICIJ	Открытые данные; полный дамп для скачивания	Высокое: поиск по имени/стране/адресу	Бесплатно	Данные до 2020 г.; наличие в базе не означает нарушение закона; много тёзок
Агрегаторы-скринеры (Sanction Scanner и др.)	OFAC/EU/UK/UN, часть — PEP, adverse media, крипто-кошельки	Вторичные (тянут гос. источники), качество разное	Обычно не раскрыта полностью (вендор)	Высокое: PDF-отчёт, часто без входа	Free-tier / от \$19-500+/мес	Лимиты бесплатного тарифа; данные могут отставать; проверяйте у первоисточника

Обозначения цены: **зелёный** — полностью бесплатно · **жёлтый** — бесплатный веб-доступ, платный API/бизнес · **коричневый** — платные тарифы. Ни один инструмент не даёт юридического заключения — это только сигнал для дальнейшей проверки.

Матрица рекомендаций: какой инструмент под какую задачу

Ваша задача	Начните с этого	Дополните	Почему так
Проверить себя перед открытием счёта в ЕС	OFAC Search + EU Sanctions Map + UK Sanctions List	OpenSanctions (один поиск по всем)	Три ключевые юрисдикции, влияющие на европейские банки, из первоисточников
Быстрая проверка «есть ли я где-нибудь»	OpenSanctions или dilisense (free web)	Перепроверка совпадений у гос. первоисточника	Один запрос покрывает сотни списков; экономит время
Проверить контрагента / партнёра по бизнесу	OpenSanctions + EU FSD + OFAC	ICIJ Offshore Leaks (бенефициары, офшоры)	Нужны и санкции, и связи/структура собственности
Понять, под какой санкционный режим попадает страна	EU Sanctions Map	EUR-Lex (тексты регламентов)	Карта показывает структуру режимов и ссылки на первоисточники
Задokumentировать проверку (для банка / архива)	OpenSanctions (экспорт PDF) или гос. инструмент (Print to PDF)	dilisense / скринер с PDF-отчётом	Нужен датированный след: дата, версия списка, результат
Найти тёзку и отсеять ложное совпадение	Любой гос. поисковик с полем даты рождения / ID	Сверка 2+ идентификаторов (ДР, паспорт, гражданство)	Совпадение имени не равно совпадению личности; сверяйте детали

Правила разумной самопроверки

- **Первоисточник всегда главнее.** Агрегаторы и скринеры удобны для скорости, но положительное или спорное совпадение обязательно перепроверяйте на официальном сайте регулятора (OFAC, ЕС, UK, ООН).
- **Имя — не приговор.** В списках множество тёзок. Всегда сверяйте минимум два дополнительных идентификатора: дату рождения, гражданство, номер паспорта или регистрационный номер.
- **Пробуйте разные транслитерации.** Alexey / Aleksey, Ivanov / Iwanow — списки хранят имена в разных написаниях. Проверяйте варианты и снижайте порог совпадения.
- **Фиксируйте результат.** Сохраняйте дату проверки, версию списка и итог (нет совпадений / возможное / подтверждённое). Это ваш след должной осмотрительности.
- **Ни один инструмент не заменяет юриста.** Все перечисленные сервисы дают сигнал, а не юридическое заключение. При реальном совпадении обращайтесь к профильному специалисту.

Источники

1. OFAC Sanctions List Search — sanctionssearch.ofac.treas.gov
2. OFAC Sanctions List Service (FAQ) — ofac.treasury.gov/sanctions-list-service
3. EU Sanctions Map — sanctionsmap.eu
4. UK Sanctions List (GOV.UK) — gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list

5. UN Security Council Consolidated List — main.un.org/securitycouncil
6. OpenSanctions (data, licensing) — opensanctions.org
7. dilisense — dilisense.com
8. ICIJ Offshore Leaks Database — offshoreleaks.icij.org