

# БЕЛЫЙ БИЗНЕС (Compliance Protection)

# ВЫЗОВЫ ДЛЯ КОМПЛАЕНС

- Постоянное ужесточение требований ЦБ, ведет к ужесточению требований банков к клиентам
- Объемы проверок клиентов растут, особенно в сегменте ММ
- Автоматизация приводит к ложно-положительным срабатываниям
- Клиенты, не связанные кредитами и иными критически-важными для них продуктами, чувствительны к проверкам и часто уходят даже после успешного их прохождения

# ТРЕБОВАНИЯ К РЕШЕНИЮ

- Уменьшение количества ложно-положительных срабатываний правил системы выявления сомнительных операций
- Уменьшение негатива от клиентов
- Снижение нагрузки на комплаенс-подразделение
- И все это при соблюдении требований ЦБ

# БЕЛЫЙ БИЗНЕС (Compliance Protection)

ОЦЕНИВАЕТ  
РИСКИ

ГОТОВИТ  
ОТЧЕТЫ

ДАЕТ  
РЕКОМЕНДАЦИИ

# ОЦЕНКА РИСКА БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ



# ОЦЕНИВАЕМ РИСК БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ

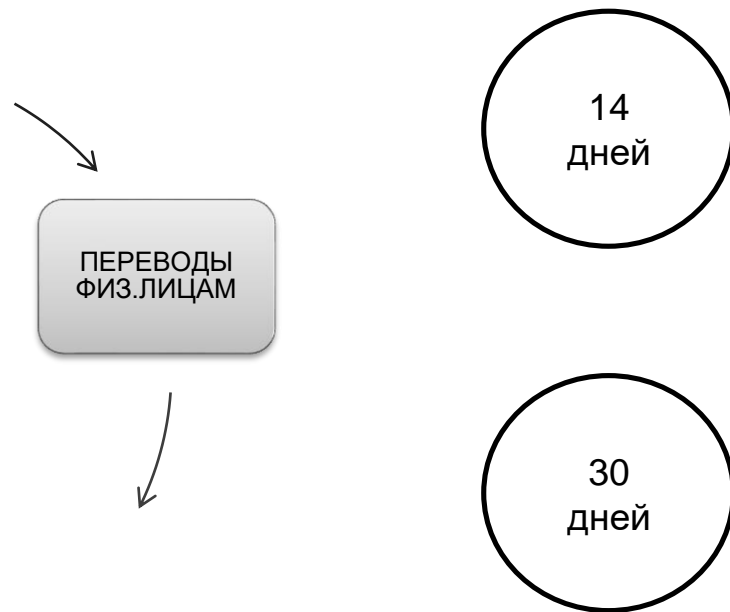


- Показатель рассчитывается за любые периоды
- Отдельный расчет по разным видам налогов



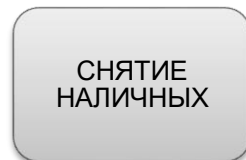
# ОЦЕНИВАЕМ РИСК БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ

- Показатель рассчитывается за любые периоды
- Переводы без НДФЛ учитываются в показателе;



# ОЦЕНИВАЕМ РИСК БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ

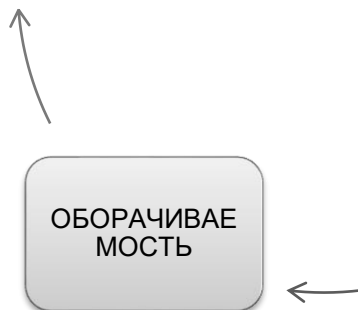
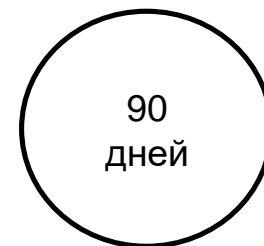
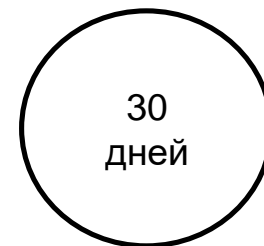
- Показатель рассчитывается за любые периоды
- Учитываются все виды снятий наличных
- Учитывается количество снятий





# ОЦЕНИВАЕМ РИСК БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ

- Показатель рассчитывается за любые периоды
- Учитываются финансовые потоки с и без НДС



# ОЦЕНИВАЕМ РИСК БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ



- Показатель рассчитывается по 6 критериям
- Оценивается репутация клиента и его контрагентов
- Все контрагентов ранжируются по степени риска

# ОЦЕНИВАЕМ РИСК БЛОКИРОВКИ СЧЕТА ПО 17 КРИТЕРИЯМ

- Все категории критериев, как и сами критерии, настраиваемы.
- Можно выбрать из имеющихся или добавить любые из модуля AML Системы FBR.

# БЕЛЫЙ БИЗНЕС (Compliance Protection)

ОЦЕНИВАЕТ  
РИСКИ

ГОТОВИТ  
ОТЧЕТЫ

ДАЕТ  
РЕКОМЕНДАЦИИ

# ДЕТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

59%

УРОВЕНЬ  
НАДЕЖНОСТИ

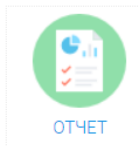
ООО «Ромашка»

ИНН: 1111111111

ДАТА: 03 декабря 2017

СТАТУС: Готов

- ✖ 7 показателей в зоне риска
- ! 0 показателей в зоне внимания
- ✔ 6 показателей отлично



## Переводы физ. лицам и снятие наличных

! Зона риска

Переводы на ФЛ к общему обороту за 14 дней

24%



Рекомендуемое значение < 10%

О показателе

Переводы на ФЛ к общему обороту за 30 дней

31%



Рекомендуемое значение < 10%

Как улучшить показатель?

Снятие наличных к общему обороту за 14 дней

24%



Рекомендуемое значение < 10%

Как улучшить показатель?

Снятие наличных к общему обороту за 30 дней

24%



Рекомендуемое значение < 10%

О показателе

# БЕЛЫЙ БИЗНЕС (Compliance Protection)

ОЦЕНИВАЕТ  
РИСКИ

ГОТОВИТ  
ОТЧЕТЫ

ДАЕТ  
РЕКОМЕНДАЦИИ

# РЕКОМЕНДАЦИИ

Налоги

! Внимание

Налоговая нагрузка  
за 90 дней

2.2%



Рекомендуемое  
значение > 2.1%

О показателе

Налоговая нагрузка  
за 180 дней

Наша рекомендация

Чтобы улучшить данный показатель,  
необходимо заплатить  
рекомендуемую сумму налогов в  
сумме **14 732.24 Р**

Как улучшить показатель?

Налоговая нагрузка  
с открытия счета

1.7%



Рекомендуемое  
значение > 2.1%

Как улучшить показатель?

НДФЛ за 90 дней

10%



Рекомендуемое  
значение > 9%

О показателе

# РЕЗУЛЬТАТЫ

- 10% клиентов купили и используют продукт
- Доля «черных» клиентов, покупающих ББ, составляет 30%, при этом, это никак не отразилось на скорости их выявления их сомнительных операций
- Объем дел у комплаенса снизился на 7%
- Количество хороших клиентов, выпадающих на проверку снизилось на 15%
- NPS по купившим ББ в среднем выше на 5%
- Приятный бонус: доход об ББ позволяет окупать весь ФОТ комплаенс подразделения, разработчиков и стоимость лицензии Системы управления рисками FBR