



**Как сохранить лицензию, клиентов
и при этом заработать?**










Алёна Онкаева



Банки. ВЫБОР

потеря клиентов или внимание регулятора



-  **Снижение допустимых лимитов сомнительных операций**
-  **Гонки на опережение и игры в темную с регулятором**
-  **Расширение зон ответственности**
-  **Появление новых схем легализации**
-  **Снижение доходности по рискованным операциям**
-  **Увеличение затрат на расширенный контроль**
-  **Снижение лояльности и отток Клиентов**



Юридические лица и предприниматели. **ВЫБОР**

растущие риски или прекращение деятельности

Темный лес причин и неожиданность отказов в обслуживании и платежах

Увеличение времени и затрат на обычные операции, подтверждения

Риск потери репутации, отказов в обслуживании в любом банке

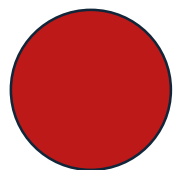
Повышенное внимание регуляторов. Коллапс хозяйственной деятельности

Потери времени, финансов и эмоционального благополучия

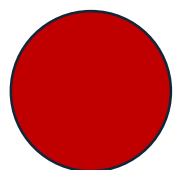




Деньги потратили, а проблемы те же?



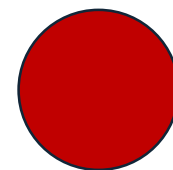
Снижение конверсии
привлечения на 30%
по 115ФЗ



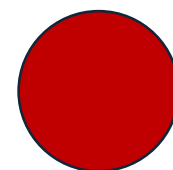
Отток Клиентов 20-40%
из них до 90% активных,
из них до 85% по 115ФЗ
или связанным причинам



До 35% отказов
в проведении операций



До 45% клиентов
на ручном контроле



В списках отказников уже более 100 тысяч ЮЛ и ИП



Online комплаенс сервис



- ✓ **В режиме реального времени анализирует текущую операцию в цепочке сделок и в общем контексте Клиента, группы Клиентов и Банка**
- ✓ **Высокая точность определения негатива**
- ✓ **Создает дружелюбную клиентскую историю**
- ✓ **Эффективно работает в службах Банка**
- ✓ **Даёт не только результат проверки, но и подробный протокол и рекомендации**



Online комплаенс сервис

- ✓ **В режиме реального времени позволяет корректировать сценарии анализа, создавать модели без программирования**
- ✓ **Содержит всегда актуальные готовые сценарии “коробки” (методические рекомендации и информационные письма регулятора)**
- ✓ **Работает с искусственным интеллектом**
- ✓ **Позволяет использовать разные модели для разных каналов**
- ✓ **Всегда актуальная аналитика общей картины и деталей даёт преимущества в управлении рисками**



Online комплаенс сервис

ЦБ ТИП-4 Смена назначения платежа, направленная на покупку наличной торговой выручки у оптово-розничных предприятий

Автор: 14.06.2019 Автор: Дата последнего изменения: 14.06.2019

ИЗМЕНИТЬ СКЛОНИРОВАТЬ ПРОТОКОЛ ОБРАБОТАТЬ/ЗАПУСТИТЬ ВКЛЮЧИТЬ ПЛУЗА

Условие

((ВхЦБ 5 р.д. / ВхВсе 5 р.д. < 0.3 ИЛИ ВхВО 5 р.д. / ВхВсе 5 р.д. < 0.3 ИЛИ ВхКредит 5 р.д. / ВхВсе 5 р.д. < 0.3 ИЛИ ВхВаржмет 5 р.д. / ВхВсе 5 р.д. < 0.3)

И

(ИскТорг.т.о.д. / ИскТоргТовары.т.о.д. с учетом контролируемой операции > 3 млн.руб.

ИЛИ

ИскТорг.5 р.д. / ИскТоргТовары.5 р.д. / ИскВсе 5 р.д.) с учетом контролируемой операции > 0.3

И

СегментМСР in (МИКРО, МАЛОЕ) И Заемщик != Да И ИФО != Да И ДатаРегистрации <= 18 мес И ДатаОткрытияСчета <= 12 мес

И 639П = Да И Налоги / ИскВсе < 0.02 И Поклманал != Да

Рекомендации + ДОБАВИТЬ

условие-ответ

Q Поиск по

2.5 < ВхЦБ 5 р.д. / ВхВсе 5 р.д. за текущий квартал > 3 с учетом контролируемой операции < 3 млн.руб.

ИЗМЕНИТЬ УДАЛИТЬ

ИскТорг.5 р.д. / ИскТоргТовары.5 р.д. / ИскВсе 5 р.д. с учетом контролируемой операции > 0.3.

Доля хозяйственных операций по обороту розничных товаров не соответствует заявленным видам экономической деятельности и может говорить о вовлечении в схемы незаконного оборота наличных средств

ИскТорг.т.о.д. / ИскТоргТовары.т.о.д. с учетом контролируемой операции > 3 млн.руб.

Необходимо предоставить первичные документы (договор, накладные, акты и т.д.) и обоснование, подтверждающее хозяйственный и экономический смысл операции

The screenshot shows the main dashboard of the FinCheck online compliance service. At the top, there is a navigation bar with icons for Models, Scenarios (3), Triggers (6), Criteria, Clients (3), and Client Groups (3). The main content area is divided into several sections:

- Базовая модель**: A list of scenarios with their respective percentages and trends.

Сценарий	Процент	Тренд
ЦБ ТИП-1 Верное распределение	10%	за 2018 ↑
ЦБ ТИП-2 Верное распределение на счета ИП	0%	за 2018 ↓
ЦБ ТИП-3 Транзит средств с ломкой НДС	5%	за 2018 ↓
ЦБ ТИП-4 Покупка наличности в торговле	30%	сегодня ↑
4-МР Транзит средств через исполнительное производство	1%	за 2018 ↓
5-МР Вычет и возмещение НДС в результате слома	6%	за 2018 ↓
9-МР Продажа наличных средств платежным агентом	15%	за 2018 ↓
10-МР Спиче клиенты - заготовки для транзита	9%	за 2018 ↓
18-МР Транзитные операции	20%	за 2018 ↓
AI-3 Входящие клиенты в будущем списке ЦБ	10%	за 2018 ↓
- Сводка**: A donut chart showing the distribution of 25 scenarios across different categories:
 - ЦБ ТИП-1: 52.4%
 - ЦБ ТИП-2: 16.2%
 - ЦБ ТИП-3: 8.4%
 - 10-МР: 5.1%
 - 4-МР: 2.2%
- Объем сомнительных операций**: A line chart showing the volume of suspicious operations over four quarters and a forecast. The current value is 470, which is above the maximum permissible value (indicated by a red line).
- Динам**: A line chart showing the total sum of operations over four quarters and a forecast. The current value is 287,190,000.00 RUB, with a percentage of 46.2%.





Кейс в работе финансового контроля



> платеж на исполнение (ДБО): 81 454,00 руб ИНН 2528000901 -> ИНН 07 25001273

v ! Черновик платежа (ДБО): 123 005,20 руб ИНН 2528000901 -> ИНН 0725001273

> Реквизиты

> Отрицательно ЦБ-1 Веер на ФЛ

> Отрицательно ЦБ-2 Веер на ИП

v ! **Положительно** Слом НДС в транзите

Платежи на ИП текущий о.день **164 295,72** руб < 200 000 руб

! **Уникальные контрагенты** от 50 тыс руб за 5 р.дней **6** > 5

> Подробно...

! Поля исходящих на ИП за 5 п.дней **58%** < 60%

- ✓ **Целостная и многофакторная картина**
- ✓ **Действия и рекомендации определяет Банк**
- ✓ **Четкое обоснование причин – основа для тарификации операций**



Кейс в клиентской истории



- ✓ **Банк на входе сократил объем сомнительных операций**
- ✓ **Клиент не получает блокировок, понимает риски и их причины**
- ✓ **Лояльный Клиент успешно работает**

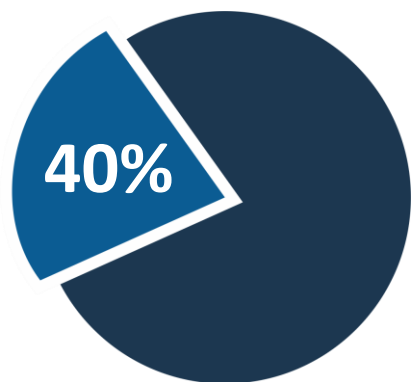
ВАШ ПЛАТЕЖ: 850 000,00р
Получатель: 000 «СтройПрофСервис»

! Доля хозяйственных операций по обороту розничных товаров не соответствует заявленным видам экономической деятельности и может говорить о вовлечении в схемы незаконного оборота наличных средств

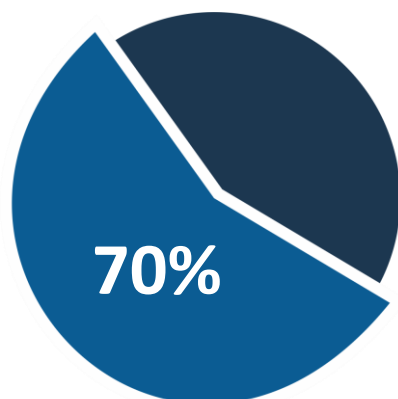
ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ



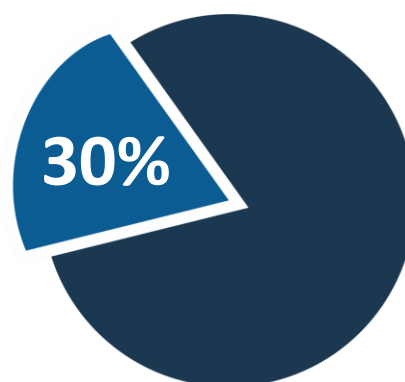
Результаты



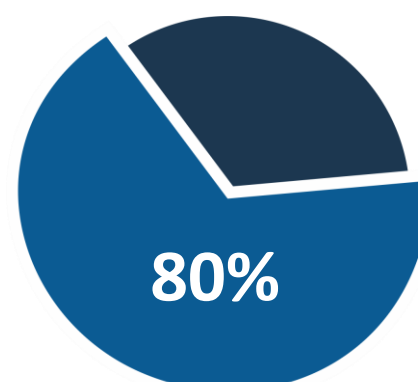
На 40% снижает
объем сомнительных
операций ещё
на входе в банк



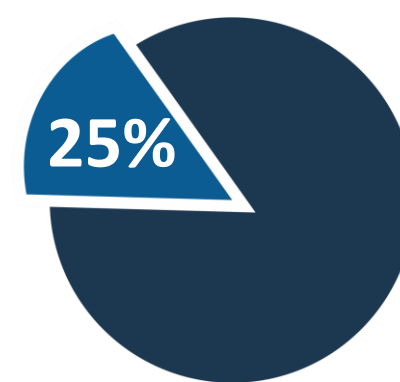
На 70% увеличивает
точность выявления
негативных Клиентов
и операций



На 30% снижает
отток Клиентов
по 115 ФЗ



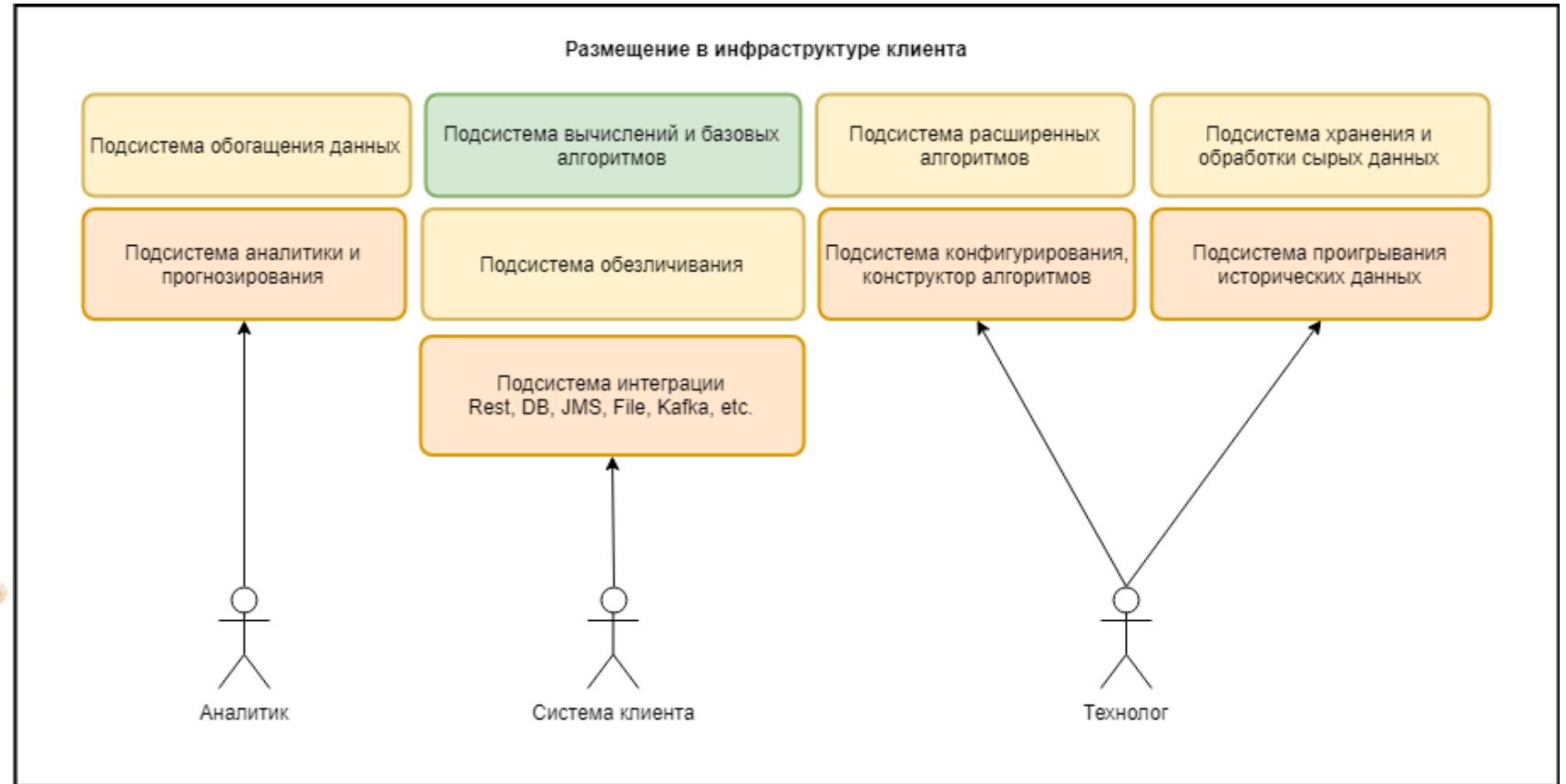
На 80% увеличивает
комиссионные
доходы по операциям



На 25% расширяет
воронку новых
Клиентов

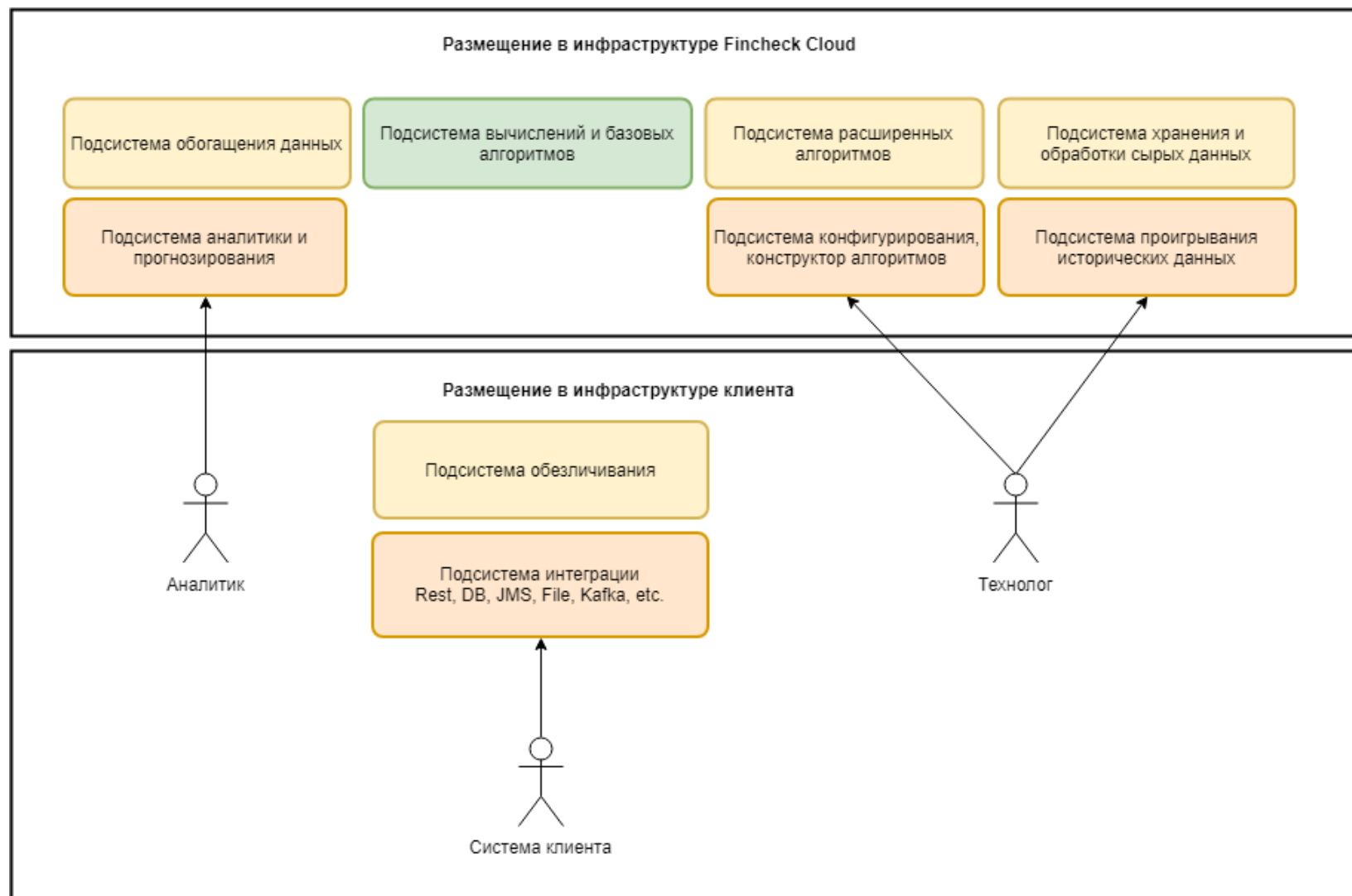
Вдвое сокращает трудозатраты на контроль и экспертизу
Учитывает требования и рекомендация регулятора

Микросервисная масштабируемая архитектура





Микросервисная масштабируемая архитектура





Микросервисная масштабируемая архитектура

Docker, Kubernetes ready обеспечивает многопоточность, высокую производительность и отказоустойчивость



	Oracle	Postgresql	Tarantool(in memory)
CPU	4	4	8
RAM	32	32	128
Request per second	500	1200	> 100 000
Service response time	< 1 second	< 1 second	< 0.5 second



- Стоимость внедрения и владения ниже аналогов
- Скорость интеграции и запуска несравнима
- Скорость кастомизации и изменений в руках пользователей

Два варианта использования:

- ✓ In house
- ✓ Saas





Чтобы стать лидером достаточно быстро и дешево
попробовать!

info@Rockitmen.ru

