



Задачи обработки «новых» списков, автоматизации контроля и применения мер в рамках «Знай Своего Клиента»

*Руслан Фахретдинов,
ведущий аналитик,
развитие продуктов направления
Antifraud & AML*

*Эльвира Мухамедьянова,
ведущий аналитик*

ЭФФЕКТИВНЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ

О КОМПАНИИ

ОСНОВНЫЕ РЕШЕНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И САНКЦИОННОГО КОНТРОЛЯ:

FraudWall AML – система противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, обнаруживающая сомнительные операции и подозрительных клиентов финансовой организации;

FraudWall AML List – модуль проверки юридических и физических лиц и их финансовых операций по санкционным спискам и прочим перечням, позволяющий превентивно оценить риски и принять решение в отношении клиента/контрагента/операции.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- Услуги и решения по обеспечению безопасности денежных средств кредитных организаций и их клиентов, а также соблюдению требований регуляторов;
- Разработка и внедрение интеллектуальных систем обнаружения мошенничества и систем обработки данных;
- Консультирование, помощь в расследовании и анализе инцидентов в области ИБ, консультационные услуги в сфере ИБ;
- Предоставление услуг по оценке соответствия положению БР № 382-П от 09.06.2012г., внедрению стандарта РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 и аудиту в соответствии ГОСТ Р 57580.2-2018.



FraudWall
AML List

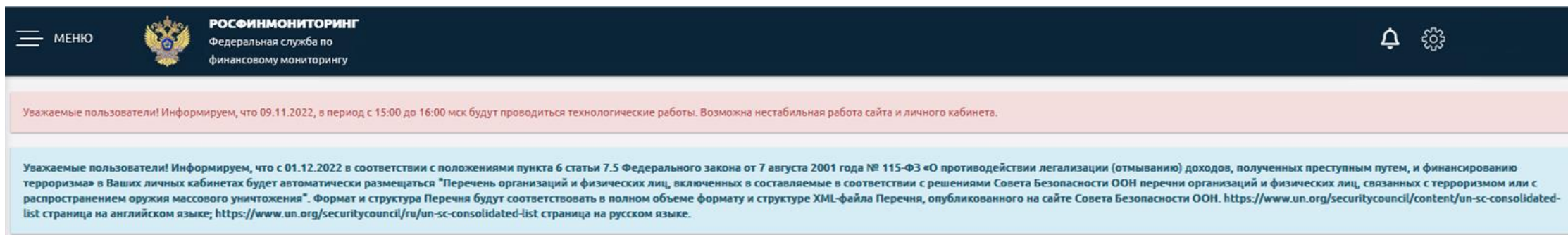
**НОВОВВЕДЕНИЯ
В РАБОТЕ СО СПИСКАМИ**

ЧТО НОВОГО?

За год произошло множество изменений в части задач скрининга в рамках 115-ФЗ, но особенно примечателен конец года.

В частности,

- 1) вступил (01.12.2022) в силу **219-ФЗ от 28.06.2022** «О внесении изменений в Федеральный закон ... (115-ФЗ)», по сути замещающий перечни ФРОМУ и международную часть ПЭ на консолидированные списки Совета Безопасности ООН;



The screenshot shows the top navigation bar of the ROSFINMONITORING website. It includes a menu icon, the text 'МЕНЮ', the logo of the Federal Service for Financial Monitoring, and the text 'РОСФИНМОНИТОРИНГ Федеральная служба по финансовому мониторингу'. On the right side, there are notification and settings icons. Below the header, there are two notification banners. The first is a pink banner with the text: 'Уважаемые пользователи! Информировуем, что 09.11.2022, в период с 15:00 до 16:00 мск будут проводиться технологические работы. Возможна нестабильная работа сайта и личного кабинета.' The second is a blue banner with the text: 'Уважаемые пользователи! Информировуем, что с 01.12.2022 в соответствии с положениями пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Ваших личных кабинетах будет автоматически размещаться "Перечень организаций и физических лиц, включенных в составленные в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения". Формат и структура Перечня будут соответствовать в полном объеме формату и структуре XML-файла Перечня, опубликованного на сайте Совета Безопасности ООН. <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list> страница на английском языке; <https://www.un.org/securitycouncil/ru/un-sc-consolidated-list> страница на русском языке.'

- 2) обновлен формат ПЭ (с 01.12.2022)

Добрый день! Информировуем, что формат Перечня версии 2.1 в личных кабинетах организаций будет размещаться с 01.12.2022. Начало применения указанного Перечня 01.12.2022

ЧТО НОВОГО?

3) банки начинают активнее подключаться к Росфинмониторингу через Сервисный концентратор (**API ЛК ФСФМ**) для соблюдения все ужесточающихся требований

ЭЛЕКТРОННЫЙ СЕРВИС «СЕРВИСНЫЙ КОНЦЕНТРАТОР РОСФИНМОНИТОРИНГА»

Руководство пользователя

4) появились новые реестры **иностранных агентов** (к СМИ добавились физ.лица и незарегистрированные объединения), появился и уже (с 01.12.2022) вступил в силу **255-ФЗ от 14.07.2011** «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», Минюст «объединил» реестры иноагентов, ЦБ выпустил рекомендации;

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 29 ноября 2022 г. N ИН-08-12/135

О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ,

СВЯЗАННЫХ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 14.07.2022 N 255-ФЗ

ИНОСТРАННЫЙ АГЕНТ

Банк России информирует кредитные организации и некредитные финансовые организации о вступлении в силу с 01.12.2022 Федерального [закона](#) от 14.07.2022 N 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием" (далее - Федеральный закон N 255-ФЗ), предусматривающего в [статье 11](#) ряд ограничений, связанных со статусом иностранного агента.

ЧТО ДЕЛАТЬ СО ВСЕМ ЭТИМ?

Модуль проверки клиентов, контрагентов, произвольных лиц и финансовых операций по санкционным и прочим спискам **FraudWall AML List** может:

- работать со списками любого размера, типа и поставщика;
- быстро находить совпадения со списками, используя целый ряд алгоритмов для нечеткого поиска (от опечаток до произношения слов);
- автоматически обрабатывать всю клиентскую базу и все транзакции, включая трансграничные операции в режиме онлайн;
- встраиваться в системы для проверки произвольных лиц и т.д.

Что ожидает в новой версии модуля?

- уже включает подписку на сервис распространения списков от различных ведомств и организаций (ЦБ, ФНС, СБ ООН, Минюст (с новой версии - в т.ч. **единый реестр иноагентов**), в добавлении OFAC – SDN и non-SDN);
- поддерживает **формат версии 2.1 Перечня террористов/экстремистов**;
- поддерживает **форматы консолидированного перечня СБ ООН** (рус. и англ.);
- поддерживает **взаимодействие по API ЛК ФСФМ** («Сервисный концентратор Росфинмониторинга»)

АРХИТЕКТУРА РЕШЕНИЯ



ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПЛАТФОРМОЙ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

«ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА» ОТ ЦБ РФ



Платформа «Знай Своего Клиента» — сервис, с помощью которого кредитные организации получают от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций и их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Федеральный закон от 21.12.2021 №423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Изменения в законодательстве:

- Федеральный закон от 07 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- Федеральный закон от 02 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ ПЛАТФОРМЫ



Создание условий для кооперации благонадежных («**зеленых**») клиентов:

- лояльный подход,
- меньше контроля,
- «драйверы» для развития бизнеса.

Побуждение «**желтых**» ЮЛ и ИП ...

- внимательнее относиться к институту деловой репутации;
- использовать принцип «должной осмотрительности» при выборе партнеров;
- отказаться от «легких» денег, получаемых от участия в сомнительных операциях.



Очищение секторов экономики от недобросовестных участников



ПРИЗНАКИ И ТИПОЛОГИИ РИСКА

Поводы для повышения риска:

- Нулевые платежи по налогам, взносам и зарплате;
- Платежи за товары и услуги, которые не относятся к ОКВЭД клиента;
- Транзитные операции;
- Поступления сразу же снимаются;
- Увеличение объема наличности, вносимой на счёт;
- и многое другое...

Типологии риска:

- ПТОВР Обналичивание. Схема ЮЛ-ФЛ;
- ПТОВР Обналичивание. Схема ЮЛ-ИП;
- Сомнительные транзитные операции;
- Подозрительные операции, направленные на получение наличных денежных средств (прямое обналичивание). Корпоративные карты.

Подозрительные операции перечислены в:

- ст.6 Фед. Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ;
- Положении Банка России от 02.03.2012 г. №375-П;
- Приказ РФМ от 08.05.2009 г. №103.

НИЗКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

Низкий (**зелёный**) уровень риска – добросовестный бизнес, осуществляющий реальную хозяйственную деятельность без участия в подозрительных операциях.

По оценкам ЦБ РФ:

- 99% компаний;
- операции между такими клиентами должны проводиться беспрепятственно;
- минимальное количество запросов в предоставлении подтверждающих документов;
- отказ в совершении операции, в случае, если есть подозрения в ОД/ФТ (с повышением уровня риска).



На практике:

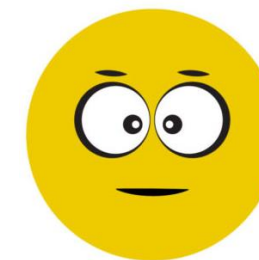
- мониторинг и оценка окружения клиента;
- «молодые» компании, с пока ещё «незапятнанной» репутацией, имеют «зелёный» цвет и в то же время могут быть вовлечены в схемы проведения сомнительных операций.

СРЕДНИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

Средний (**жёлтый**) уровень риска – это «миксующие» организации и ИП, т.е. те кто занимается реальной хозяйственной деятельностью, но при этом могут совершать сомнительные операции и/или работать с подозрительными контрагентами.

По оценкам ЦБ РФ:

- всего 0,7% от общего числа;
- есть риск столкнуться с отказами в проведении операции;
- полная остановка операций и отказ в выдаче средств – не применяется.



На практике:

- попадают клиенты реального, по мнению Банка, бизнеса (эффект «мерцания» в ЗСК, проведение сомнительных операций ч/з другой Банк);
- от 0,8% до 7% от общего количества ЮЛ и ИП (зависит от размеров и специфики Банка);
- повышенное внимание, постоянный мониторинг за клиентом, его деятельностью и его контрагентами.

ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

Высокий (**красный**) уровень риска – это организации и ИП, не ведущие реальную хозяйственную деятельность и обеспечивающие расчеты теневого сектора экономики.



По оценкам ЦБ РФ:

- 0,3% от общего числа;
- уведомление клиента о присвоении ему уровня риска;
- запрет на открытие новых банковских счетов, на проведение большинства операций (как собственных, так и в их адрес);
- запрет или прекращение доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП и использования электронного средства платежа.

На практике:

Банк может согласиться или не согласиться с оценкой Банка России. Оба варианта требуют задействования дополнительно ресурсов на сопутствующие действия:

- либо на запуск механизма «оправдания» клиентов;
- либо на сопровождение и принятие мер в отношении «double red» - клиентов.

FRAUDWALL AML. ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

▲ НАДЕЖНОСТЬ КЛИЕНТА: **НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ** - **ВНИМАНИЕ! ПО КЛИЕНТУ ЕСТЬ НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ**

— ПРИЗНАКИ ФИРМЫ - ОДНОДНЕВКИ —

- клиент обладает признаками возможной фирмы-однодневки: **нет**
- по клиенту зафиксирована недостоверность информации: **нет**
- адрес регистрации клиента является массовым: **нет**
- учредитель в реестре дисквалифицированных лиц: **нет**
- учредитель и/или руководитель являются массовыми: **нет**
- клиент в списках по продаже готовых фирм: **нет**
- адрес регистрации клиента является массовым (реестры ФНС): **нет**
- у клиента подозрительный список сфер деятельности: **нет**
- учредитель и/или руководитель являются массовыми (реестры ФНС): **нет**

— НАЛИЧИЕ В СПИСКЕ 764-П (550-П, 639-П) —

- клиент фигурирует в списке 764-П (550-П, 639-П): **нет**

— НАЛИЧИЕ ПРЕТЕНЗИЙ СО СТОРОНЫ ЦБ РФ —

- клиенту присвоен **средний или высокий уровень риска** в списке "Знай своего клиента" ЦБ РФ: **да**

Уровень риска: высокий

Типологии признаков участия в подозрительных операциях:

- (основная) **Код 8.01: Подозрительные операции, за исключением операций из иных разделов настоящего перечня. Сомнительные транзитные операции**
- есть признаки финансовой пирамиды (список ЦБ РФ): **нет**
- есть признаки нелегального профессионального участника рынка (список ЦБ РФ): **нет**
- есть признаки нелегального кредитора (список ЦБ РФ): **нет**

— НАЛИЧИЕ ПРЕТЕНЗИЙ СО СТОРОНЫ ИФНС, ФССП, ПРОКУРАТУРЫ И Т.Д. —

- **наличие налоговых правонарушений: да**
- **наличие исполнительных производств (ФССП): да**
- наличие в реестре ЮЛ, привлеченных к админ. ответственности за уклонение от заключения контракта по ГОЗ: **нет**
- наличие в реестре недобросовестных участников аукционов: **нет**
- у клиента есть проверки со стороны прокуратуры: **нет**

— ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ —

- клиент связан со страной с высокой террористической активностью
- клиент связан со страной с повышенным уровнем коррупции: **нет**
- клиент связан со страной из серого списка ФАТФ: **нет**

Помимо многочисленных критериев оценки надёжности клиента, показателей его деятельности, в оценке учитывается и уровень риска клиента согласно ЗСК ЦБ РФ.

▲ **УРОВЕНЬ РИСКА КЛИЕНТА** - **ВНИМАНИЕ! КЛИЕНТ ВЫЗВАЛ ПОДОЗРЕНИЕ ПО ПОДУФТ**

▲ Если уровень риска клиента, установленный банком, отличается от уровня риска, полученного от ЦБ РФ в списке "Знай Своего Клиента", система сформирует подозрительное событие с информированием уровня риска клиента, либо мотивированно проинформировать ЦБ РФ о несогласии с оценкой клиента

ВЫСОКИЙ установленный банком уровень риска клиента по ПОДУФТ: **высокий уровень (останавливаются все платежи за исключением налоговых платежей)**

A A A, 08.12.2022 10:30:44:
Принято решение об установлении высокого уровня риска и применении соответствующих мер

При выставлении клиенту итогового уровня риска должны быть учтены следующие уровни риска:

ВЫСОКИЙ уровень риска клиента в списке "Знай Своего Клиента" ЦБ РФ [История ЗСК](#) (детальная информация по типологиям показана в разделе "Надежность")

СРЕДНИЙ вычисленный уровень подозрительности клиента: **160.25** [Пересчитать](#), убрать из списка подозрительных клиентов до [Убрать](#)

СРЕДНИЙ уровень риска клиента, полученный из АБС или ДБО

FRAUDWALL AML. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С «ЗСК»

Обмен с платформой внешнего взаимодействия ЦБ РФ

▲ ЕДИНАЯ ПЛАТФОРМА ВНЕШНЕГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА РОССИИ

✔ Система может автоматически получать из ЦБ РФ реестры Знай Своего Клиента и передавать в ЦБ РФ списки клиентов банка, используя API Единой платформы внешнего взаимодействия Банка России.
Здесь можно посмотреть актуальный статус обмена в рамках данного API, а также сформировать (не выгружая в ЦБ РФ) файл со списком клиентов.

Время (москowsкое) для ежедневного получения реестра ЗСК: **21:00**

Время (москowsкое) для ежедневной выгрузки списка клиентов в ЦБ РФ: **20:00**

Выгружаемое наименование клиентов берется из **АБС банка**

Формирование списков для выгрузки в ЦБ РФ в ручном режиме:
Используя наименование клиентов, взятое из **АБС банка**,

- ✔ Скачать архив с реестром клиентов Банка
- ✔ Скачать архив с реестром мер, примененных с **12.12.2022** к клиентам Банка с высоким уровнем риска в реестре ЗСК ЦБ РФ

, чтобы затем вручную выгрузить их посредством интерфейса кабинета банка в ЦБ РФ.

Online-проверки уровня риска участника платежа согласно 423-ФЗ от 21.12.2021 (платформа "Знай Своего Клиента" ЦБ РФ)

▼ ПРАВИЛО 9624 - УЧАСТНИК ПЛАТЕЖА - КЛИЕНТ БАНКА ОТНОСИТСЯ К ВЫСОКОМУ РИСКУ

▼ ПРАВИЛО 9625 - УЧАСТНИК ПЛАТЕЖА - КЛИЕНТ ДРУГОГО БАНКА ОТНОСИТСЯ К ВЫСОКОМУ РИСКУ

▼ ПРАВИЛО 9626 - ПЛАТЕЖ КЛИЕНТА БАНКА, КОТОРОМУ ХАРАКТЕРЕН СРЕДНИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

▼ ПРАВИЛО 9627 - ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ДРУГОЙ БАНК КОНТРАГЕНТУ, КОТОРОМУ ХАРАКТЕРЕН СРЕДНИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

- Полная либо частичная (по выбору Банка) автоматизация взаимодействия с Платформой «Знай Своего Клиента» ЦБ РФ;
- Загрузка реестра рисков;
- Проверка всей клиентской базы;
- Приостановка операций клиентов и контрагентов из реестра рисков;
- Сверка действующего уровня риска клиента и уровня риска из реестра рисков ЗСК ЦБ РФ;
- Подготовка реестра мер для направления ЦБ РФ по «double red» клиентам

FRAUDWALL AML. ВЫЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТОВ

В случае, если риск по клиенту от «Знай Своего Клиента» ЦБ РФ изменился на высокий, у пользователя, после изучения и анализа клиента и его деятельности, есть выбор:

- 1) не согласиться и оставить / установить «свою» оценку риска;
- 2) согласиться и применить надлежащие меры.



Детали подозрительного события от 17.06.2022 13:30:28

ПОДОЗРИТЕЛЬНОЕ СОБЫТИЕ

Время обнаружения: 17.06.2022 13:30:28 (время московское)

Событие: У клиента изменился уровень риска в реестре ЗСК ЦБ РФ (правило 824, проверка клиента)

Пояснение: текущий уровень в списке ЗСК ЦБ РФ: высокий
ранее установленный банком уровень риска клиента: уровень риска не был установлен

Клиент банка: ИНН 62 2 000 " "

Сотрудник банка:

СТАТУС

Статус: требует проверки



СТАТУС

Статус: с уровнем риска ЗСК ЦБ РФ не согласны

Комментарий: Фёдоров Пётр Тарасович, 12.12.2022 17:58:24:
Деятельность клиента не вызывает подозрений, будет составлено мотивированное суждения

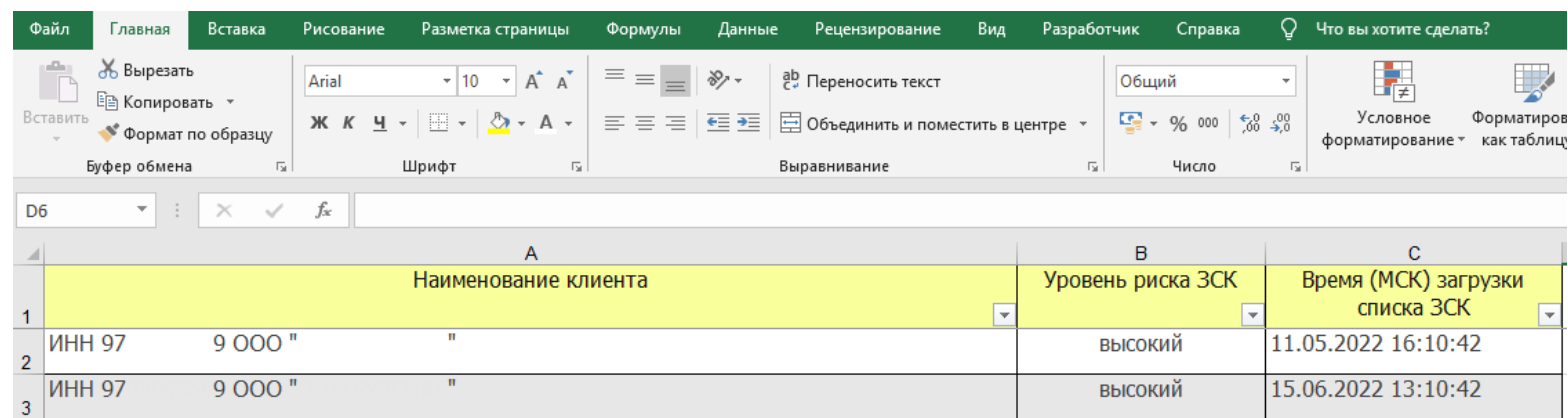
СТАТУС

Статус: клиенту применены меры высокого уровня риска ЗСК ЦБ РФ

Комментарий: Фёдоров Пётр Тарасович, 12.12.2022 17:58:24:
Меры приняты 12.12.2022, клиент проинформирован через сети связи общего пользования или Интернет, дата информирования: 13.12.2022
К клиенту применены меры в связи с согласием с высоким уровнем риска, оповещение направлено через Интернет

FRAUDWALL AML. ОТЧЕТЫ

Журнал изменения
уровня риска ЗСК по
каждому клиенту



| | A | B | C |
|---|----------------------|-------------------|---------------------------------|
| | Наименование клиента | Уровень риска ЗСК | Время (МСК) загрузки списка ЗСК |
| 1 | ИНН 97 9 000 " | высокий | 11.05.2022 16:10:42 |
| 2 | ИНН 97 9 000 " | высокий | 15.06.2022 13:10:42 |



Аудит ЗСК по
загрузке реестра
рисков

Тип события: Система: обработан файл списка "Знай своего клиента"

Пользователь: логин , IP адрес компьютера пользователя:

[Показать журнал аудита](#)

всего 24 строки

| Время | ФИО пользователя | Событие | Комментарий |
|---------------------|-------------------------|--|---|
| 25.11.2022 16:51:05 | Самодиагностика системы | Система: обработан файл списка "Знай своего клиента" | Импорт списка "Знай Своего Клиента" из файла convertedfromexcel_rr_20220823_wons.xml успешно завершился (в файле 41986 ИНН) |
| 09.11.2022 17:11:04 | Самодиагностика системы | Система: обработан файл списка "Знай своего клиента" | Импорт списка "Знай Своего Клиента" из файла convertedfromexcel_rr_20220823_wons.xml успешно завершился (в файле 41986 ИНН) |

Аудит ЗСК по
выгрузке реестра
клиентов

Тип события: Система: обмен с ЦБ РФ по потоку "Знай своего клиента"

Пользователь: логин , IP адрес компьютера пользователя:

[Показать журнал аудита](#)

всего 26 строк

| Время | ФИО пользователя | Событие | Комментарий |
|---------------------|-------------------------|--|---|
| 12.10.2022 14:10:02 | Самодиагностика системы | Система: обмен с ЦБ РФ по потоку "Знай своего клиента" | Реестр клиентов Банка успешно принят ЦБ РФ. Регистрационный номер сообщения '17_001_001_00456833' |
| 12.10.2022 14:10:02 | Самодиагностика системы | Система: обмен с ЦБ РФ по потоку "Знай своего клиента" | Обнаружено, что реестр клиентов Банка был ранее выгружен вручную через портал ЦБ. |

«ЗСК» ЦБ РФ. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ВЫВОДЫ

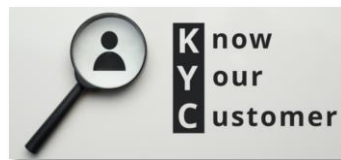
Информация платформы ЗСК – дополнительный фактор, который Банк вправе принимать во внимание при проведении процедур по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём.

Окончательный вывод о квалификации операций клиентов формируется только после проведения дополнительного анализа с учётом риск – ориентированного подхода, принятого в Банке.



Недостатки

- техническая составляющая: для автоматизации взаимодействия с сервисом требуются дополнительные ресурсы;
- организационная составляющая: увеличение объема работ, за счет появления новых мероприятий и отчётов для регулятора.

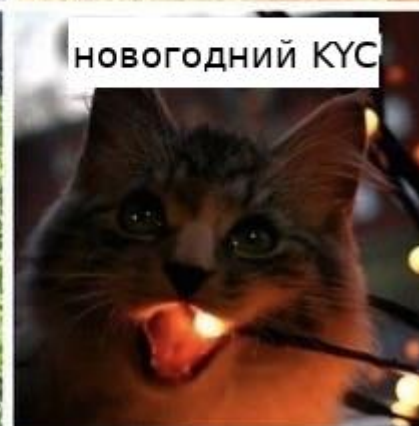
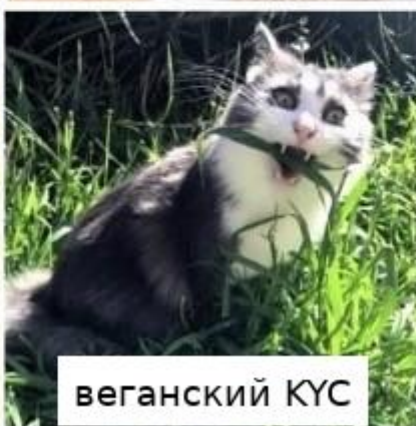
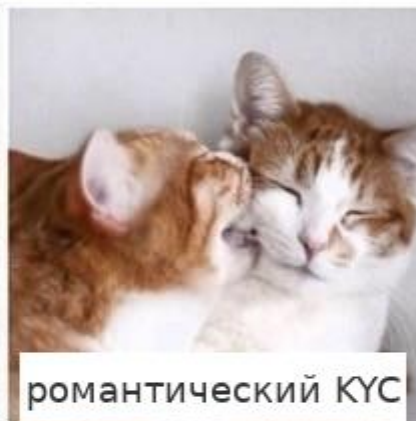


Преимущества

- повышает эффективность оценки, в частности при изучении потенциального, либо нового клиента;
- данные из Платформы ЗСК можно использовать не только непосредственно при оценке риска совершения клиентом сомнительных операций, но и в ходе изучения окружения клиента (его контрагентов).



Виды KYC (Know Your Customer - "Знай Своего Клиента")





**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!**



Общая информация:
promo@frodex.ru



Техническая поддержка:
support@frodex.ru