

# ВЕХИ 2022г.



*РЕАЛИЗАЦИЯ 115-ФЗ  
В ПЕРИОД ТУРБУЛЕНТНОСТИ*

# Количество нововведений, связанных с реализацией 115-ФЗ

**2021г.- 14**

**2022г.- 30**

# ОТТОК НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ

РЕАКЦИЯ РЫНКА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СИТУАЦИЮ



# ВЭД



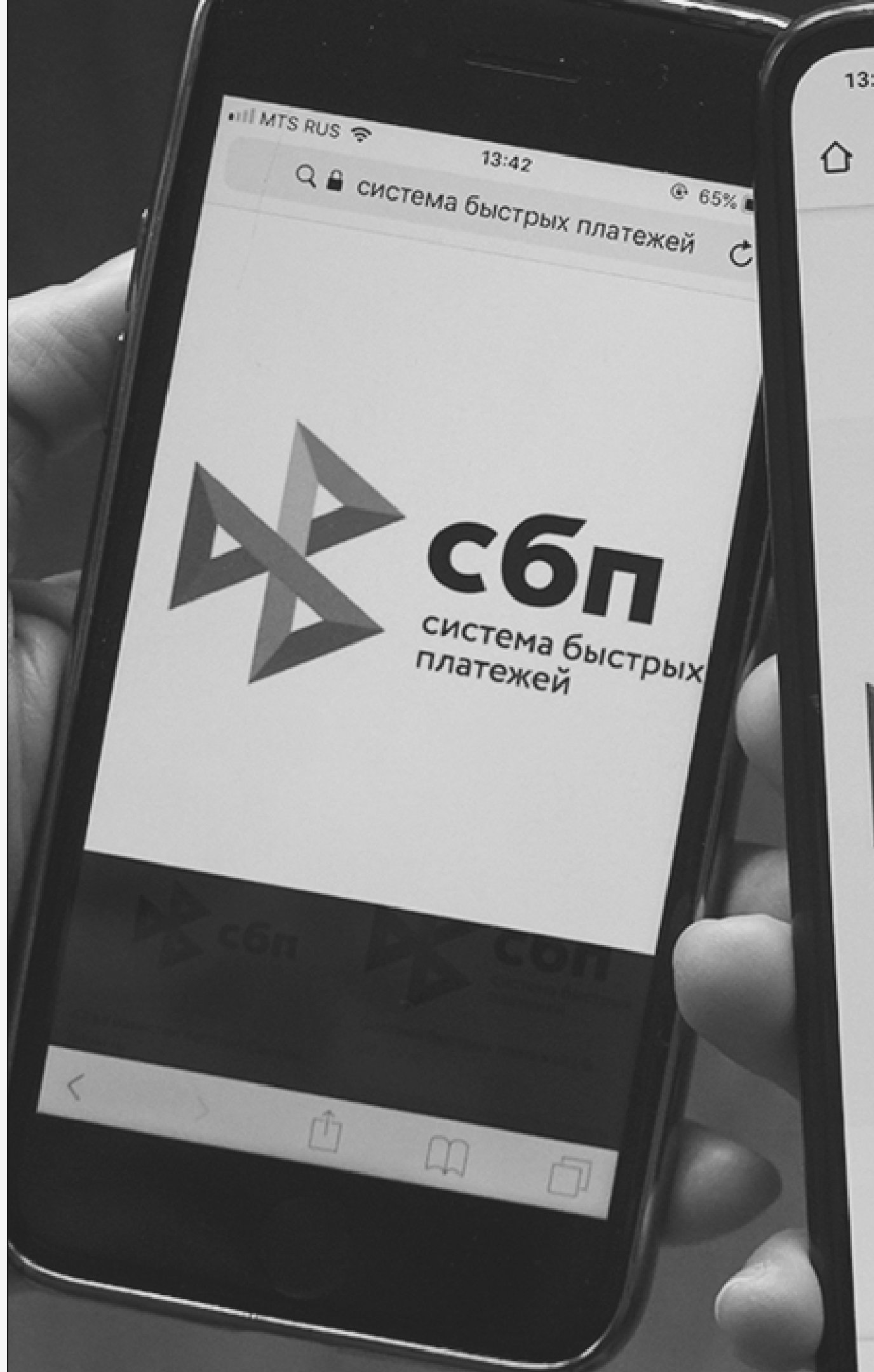
ЗАМЕЩЕНИЕ КОНТРАКТОВ

ЗАМЕЩЕНИЕ ВАЛЮТЫ

ПАРАЛЛЕЛЬНЫЙ ИМПОРТ

ИТАЛЬЯНСКАЯ ЗАБАСТОВКА

**ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ**



# СБП

*ЗАПУСТИЛИ 211 РОССИЙСКИХ БАНКОВ*

*С 2019Г. ПРОВЕДЕНО ОПЕРАЦИЙ  
НА 15 ТРЛН. РУБЛЕЙ, ИЗ НИХ  
9 ТРЛН.РУБЛЕЙ В 2022Г.*

*В2С ПЕРЕВОДЫ СОСТАВИЛИ 5 МЛРД.  
РУБЛЕЙ*

*с 01 МАЯ 2022г. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА  
ОПЕРАЦИИ УВЕЛИЧЕНА ДО 1 МЛН.РУБЛЕЙ*

# ГОСКОНТРАКТЫ

для честного бизнеса - это глобальная возможность роста,  
для теневых компаний - возможность хищения



# ЧТО ЕЩЕ?



ПОПРОЩАЛИСЬ С  
ИСТОРИЧЕСКОЙ  
ЦИФРОЙ  
600 ТЫС. РУБЛЕЙ

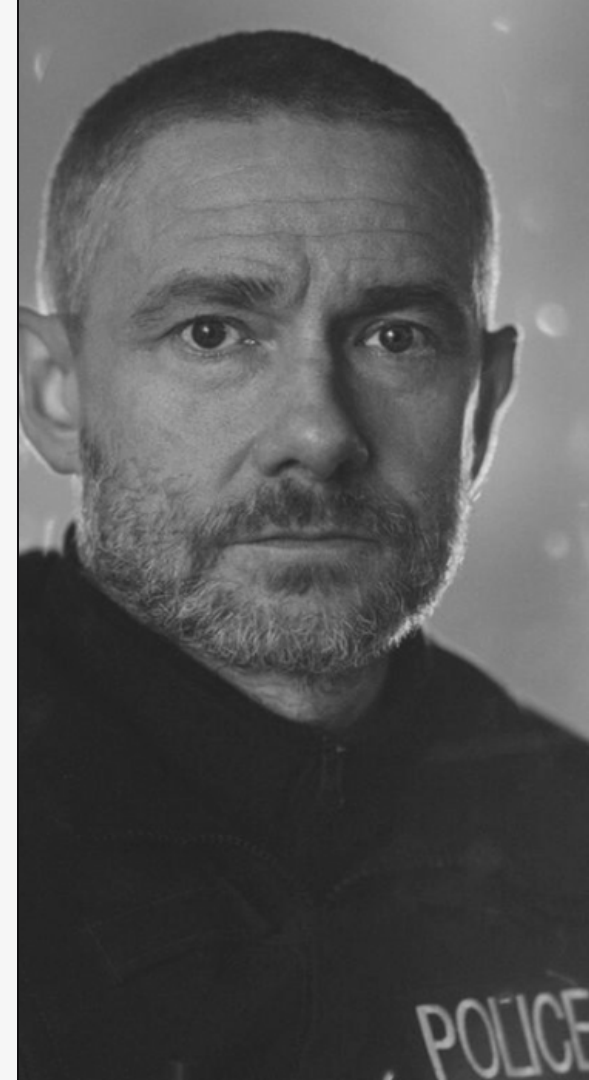


"САХАРНЫЙ"  
УКАЗ



ПОЯВИЛАСЬ  
КРИПТА В  
РАСЧЕТАХ С  
НЕРЕЗИДЕНТАМИ

# ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА



ЭКСТРЕННОЕ  
РЕАГИРОВАНИЕ



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ  
ИНСТРУМЕНТАРИЯ



АДАПТАЦИЯ ПОД  
НОВЫЕ УСЛОВИЯ



# МАТРИЦА РИСКОВ ЗСК

## ТОЧКИ КОНТРОЛЯ

ПРИ ПРЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ	Продукт	Красный	Желтый	Зеленый						
РКО	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ	ТЭ	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
ПРИ ПОДКЛЮЧЕНИИ НОВЫХ ПРОДУКТОВ	СБП	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
	ЗП	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

# МОТИВИРОВАННОЕ СУЖДЕНИЕ

Указание Банка России 4760-У от 30.03.2018г.

ЦИФРОВОЙ ПОРТРЕТ  
КЛИЕНТА

ОБЪЕДИНЕНИЕ ДАННЫХ ИЗ  
РАЗЛИЧНЫХ ИСТОЧНИКОВ

МОЖЕТ БЫТЬ  
ИСПОЛЬЗОВАНО ДЛЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ ОПЕРАЦИЙ,  
МВК ИЛИ СУДА



# ПЕРСПЕКТИВЫ 2023Г.



ЭТАП 1

ЦИФРОВОЙ  
РУБЛЬ

ЭТАП 2

ЦИФРОВОЙ  
ПРОФИЛЬ  
ЮРИДИЧЕСКОГО  
ЛИЦА

ЭТАП 3

ЗНАЙ СВОЕГО  
КЛИЕНТА ДЛЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ  
ЛИЦ

ЭТАП 4

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ  
СБП  
B2B

ЭТАП 5

ОПЛАТА  
ВНЕШНЕЭКОНОМИ  
ЧЕСКИХ  
КОНТРАКТОВ В  
КРИПТОВАЛЮТЕ

ЭТАП 6

ОТКРЫТЫЕ API



# Иванова Елена

## EMAIL

greenkof@mail.ru

## TELEGRAM

@Elena\_115fz

