

Практика использования ЗСК



Модульбанк

Алевтина Папина,
Заместитель Председателя
Правления

Быть или не быть?



ЗА

- Пресечение сомнительных операций – «сарафанное радио»
- Репутация перед Банком России – поддержка идеи
- Вероятность того, что в дальнейшем будет обязательно
- Технологичный банк

ПРОТИВ

- Смена налаженных процессов
- Затраты на внедрение и обслуживание ПО
- Операционная нагрузка по контролю операций
- Одновременная отмена заград. тарифов

Оценка уровня риска



INDEX ТРАНСПОРТНАЯ КОМПАНИЯ

GREEN (0.00) IntraSpecial

Reload History (1) Взять в работу Добавить маркер

Последний раз был в работе у:
BRC\KorelevMK
Взят в работу 23.05.2022 12:34, работа завершена 23.05.2022 12:46

Risk level

<p>Bank risk level 05.12.2022</p>	<p>Regulator risk level 05.12.2022</p>
<p>Код: 10.1 Другие признаки высокого риска. Высокий риск вовлечения клиентов в проведение подозрительных операций</p> <p>Правило установки: Клиенту присвоен высокий уровень риска совершения подозрительных операций по оценке Центрального Банка</p>	<p>3.02 ПТОВР обналчиживание. Схема ЮЛ-ИП</p>

Bank risk level

Date	Risk level
23.05.2022	
22.03.2022	

1 - 2 of 2 items

Regulator risk level

Date	Risk level
06.04.2022	
29.03.2022	
24.03.2022	
22.03.2022	
21.03.2022	
02.03.2022	
02.03.2022	
21.02.2022	
09.02.2022	
04.02.2022	
30.12.2021	
14.12.2021	

1 - 12 of 12 items

Оценка уровня риска и меры



Банк России Модульбанк	Низкий	Средний	Высокий	
Положительная проверка	-	-	Блок ДБО частичный Переходит к желтым Проверка аналитиком	
Остальные (спящие, клиенты с незначительными оборотами)	-	-	Блок ДБО Автозапрос	Прошел проверку
				Не прошел проверку
Блок ДБО Негативная проверка	Оценка банка главнее	Оценка банка главнее	Блок ДБО полный Сообщение клиенту Меры по ст 7.5. Включаем в отчет	
Открываем счет	Да	Не всем	Нет	
		Нет, коды по обналу и выводу		

ЗСК в дополнение к AML



- Ежедневно дополнительный анализ по кодам подозрительных операций
- Включили информацию о риске контрагента (очень удобно для аналитиков)
- Разработали правило выявления клиента в зависимости от взаимодействия с красными и желтыми по оценке Банка России
- Запретили переводы в пользу красных по оценке Банка России
- Разрешаем зачислять красным любые средства (лучше, чем направлять отказы)

AML TECHNOLOGY												
Контрагент	INN	contr550P	Dateopen	Клиент	DT	DTcontr	KTcontr	Tax	KYC	Contr BL list		
BLIMIT	700000005	Да	18.03.2022	Да	-19 845 610	-4 813 718	15 173 260	1	Желтый	Blacklist_Modulbank	Заблокирован	
ООО "СЕРВИС"	970000005	Да	09.12.2021	Да	-430 000	-4 005 015	0	0	Желтый	CB	Блокировать	
ООО "СЕРВИС"	970000005	Нет	28.02.2022	Да	-297 540	-3 129 655	0	0	Красный	Blacklist_anotherbank	Заблокирован	
ООО "СЕРВИС"	970000005	Да	29.06.2022	Да	-476 075	-2 320 923	0	0	Желтый		Блокировать	
ООО "СЕРВИС"	970000005	Да	28.02.2022	Да	-365 872	-2 255 640	432 750	0	Желтый	Blacklist_Modulbank	Заблокирован	
ООО "СЕРВИС"	970000005	Нет	09.12.2021	Да	-758 778	-1 971 851	226 320	0	Желтый	CB	Заблокирован	
ООО "СЕРВИС"	970000005	Нет		Нет	0	-791 148	0	0	Зеленый			
ООО "СЕРВИС"	970000005	Нет	29.06.2022	Да	-355 580	-374 883	0	0	Желтый		Блокировать	

Итоги 5 месяцев



- Подтверждаем оценку ЦБ
- Реабилитировано всего 2 клиента
- ЗСК предотвращает миграцию из банка в банк
- База красных пополняется постоянно

- Запросы МВК 12 шт 0,2% (все в пользу Банка)
- Жалобы в ЦБ 12 шт 0,2%
- Контроль исх. Операций 1600 шт.
- Проверка файла о принятых мерах!

- Даблкрасные 30 тыс
- Даблкрасные с остатками 20%N
- Всего 300 клиентов с остатками >100 тыс руб.
- Даблкрасные с датой регистрации после 01.07.2022 – 33%N

- Проверок 37 тыс
- Клиентов 33 тыс
- Аналитики 8 чел
- COMPLAINT ассистенты 8 чел



Спасибо!

Алевтина Папина

8-915-905-55-57

@Alevtina_Papina

a.papina@modulbank.ru

