



Как платформа ЗСК повлияла на недобросовестных участников рынка

Директор по комплаенсу
ПАО «АК БАРС» БАНК
А.Р. Багавиев





Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК):

Платформа ЗСК — это информационный сервис по оценке вовлеченности ЮЛ и ИП в проведение подозрительных операций



LOW RISK



MODERATE RISK



HIGH RISK

Низкий уровень

Средний уровень

Высокий уровень

Цель платформы ЗСК



- Создание единого реестра «плохих» клиентов
- Снижение нагрузки на добросовестный бизнес
- Повышение прозрачности банковских операций
- Сокращение времени для анализа операций недобросовестных клиентов



При попадании в красную зону*

Юридическим лицам и ИП запрещено проводить операции



по расчетным счетам



через банковские ячейки



сбп через систему быстрых платежей



с использованием пластиковых карт



через каналы дистанционного обслуживания



по снятию и перечислению остатка при расторжении договора с банком

Юридические лица и ИП смогут



- ☐ платить налоги, алименты, таможенные платежи, страховые взносы
- ☐ выплачивать зарплату работникам
- ☐ погашать кредиты
- ☐ снять 30 тыс.рублей в месяц на жизнь
- ☐ оплатить расходы на ликвидацию ЮЛ или ИП

Платформа ЗСК и фирмы однодневки

Внедрение Платформы ЗСК повлияло на «поведение» плохих клиентов и привело к трансформации их операций



до платформы ЗСК

- срок активных операций – до 18 месяцев
- большое количество счетов в разных банках
- умеренное, но достаточное количество участников одной схемы

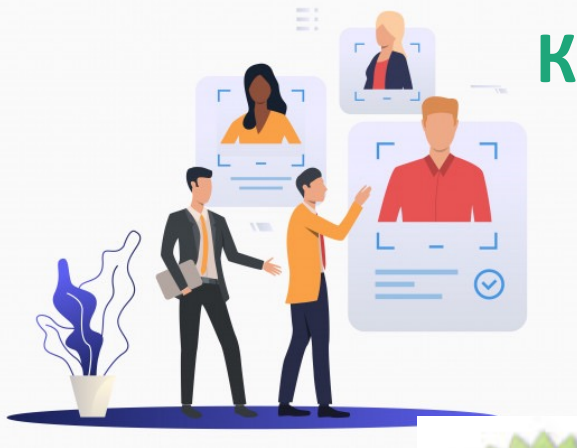
после платформы ЗСК

- срок активных операций ≤ 3 -х месяцев
- увеличение количества операций
- изменение характера проводимых операций
- увеличение числа участников схем
- уменьшение среднего чека по операции

Новые реалии нелегального бизнеса

Цель теневого бизнеса
достигается за счет





Контрагенты клиента также на контроле у Банка

Используя платформу ЗСК, Банки оценивают операции клиентов в пользу высокорисковых контрагентов



Новое

Теперь при переходе из одного банка в другой, компания не сможет «подчистить» свою историю, у банка будет информация обо всех контрагентах



Цель проверки

Пресечение схем и выявление их участников



Важно помнить

Перевод в пользу организаций с высоким уровнем риска на контроле у Банка. Клиент рискует попасть в оценку Банка России с повышенным уровнем риска

Вновь созданные компании в зоне риска



Открытие большого числа новых («молодых») организаций
теневым бизнесом влечет повышенное внимание со стороны
Банков к таким клиентам и их операциям



Почему ?



- сложно отделить от «белого» бизнеса
- отсутствует репутация
- отсутствует история операций
- отсутствует отчетность
- отсутствуют налоговые платежи
- отсутствует информация в СМИ и интернет источниках



ВАЖНО ПОНИМАТЬ!

Значение такого фактора AML- риска как молодость компании сильно растет

Меры Банка по минимизации «токсичных» клиентов и их операций



Сокращение операций «плохих» клиентов, связанных с ОД/ФТ, достигается постоянным совершенствованием и повышением эффективности системных мер, применяемых Банками



превентивные меры

- внедрение специальных автоматизированных систем
- приостановление операций
- отказ в подключении дистанционного обслуживания
- установление лимитов и ограничений



меры оперативного контроля

- разработка риск - сигналов
- расчет транзакционных показателей
- расчет риск-профиля клиента
- on – line контроль платежных документов



клиентам с высокой степенью риска Банк:

- ✗ Отказывает в принятии на обслуживание
- ✗ Не предоставляет новые продукты (услуги)
- ✗ Контролирует все операции по списанию и поступлению
- ✗ Ограничивает доступ к дистанционному обслуживанию



Спасибо за внимание