



# Онлайн-контроль AML в цифровых каналах обслуживания клиентов

*Руслан Фахретдинов,  
Руководитель Департамента развития продуктов  
Antifraud & AML*

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:

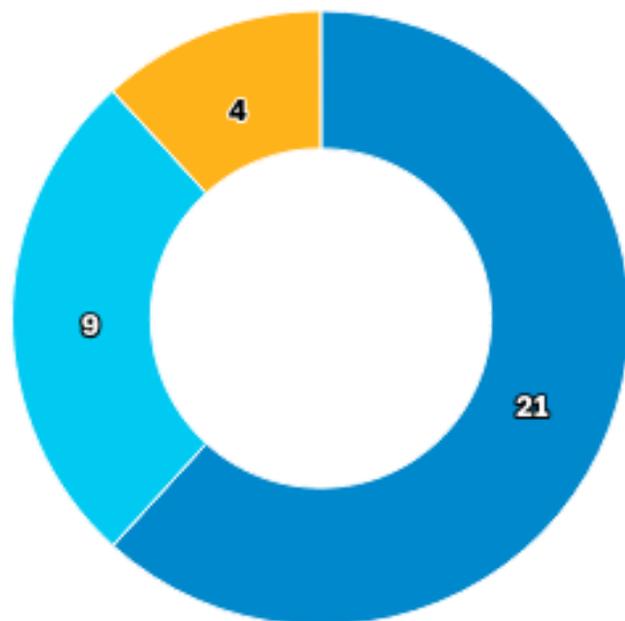
- Услуги и решения по обеспечению безопасности денежных средств кредитных организаций и их клиентов, а также соблюдению требований регуляторов;
- Разработка и внедрение интеллектуальных систем обнаружения мошенничества и систем обработки данных;
- Консультирование, помощь в расследовании и анализе инцидентов в области ИБ, консультационные услуги в сфере ИБ;
- Предоставление услуг по оценке соответствия положению БР № 683-П от 17.04.2019г., внедрению стандарта РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 и аудиту в соответствии ГОСТ Р 57580.2-2018.

# Теневая экономика в **НОВЫХ** каналах обслуживания

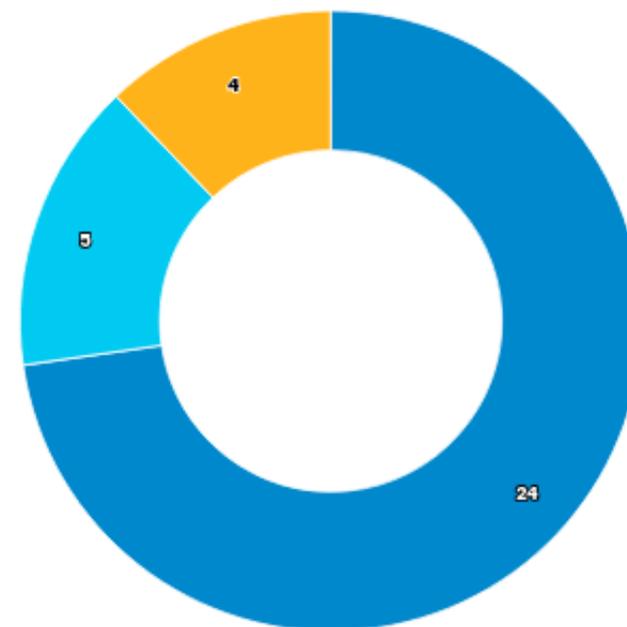
# ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(млрд. руб.) статистика ЦБ РФ

Первая ½ 2022 года



Первая ½ 2023 года

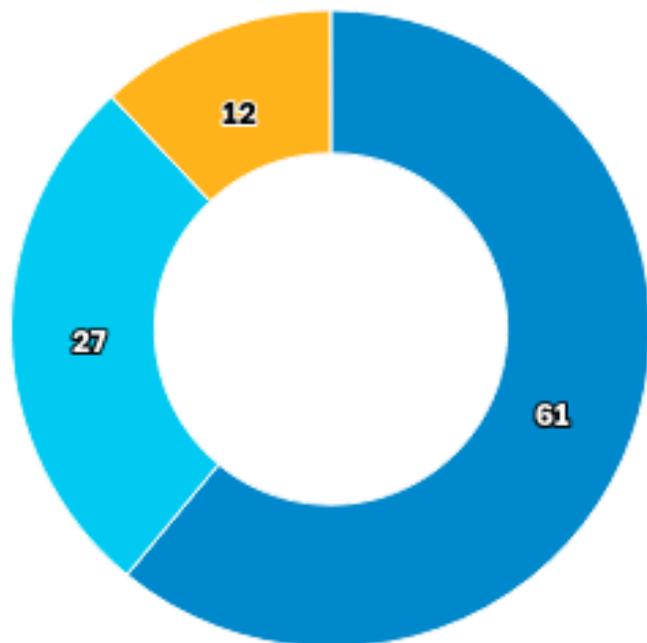


● Выдачи физическим лицам    ● Выдачи юридическим лицам    ● Выдачи индивидуальным предпринимателям

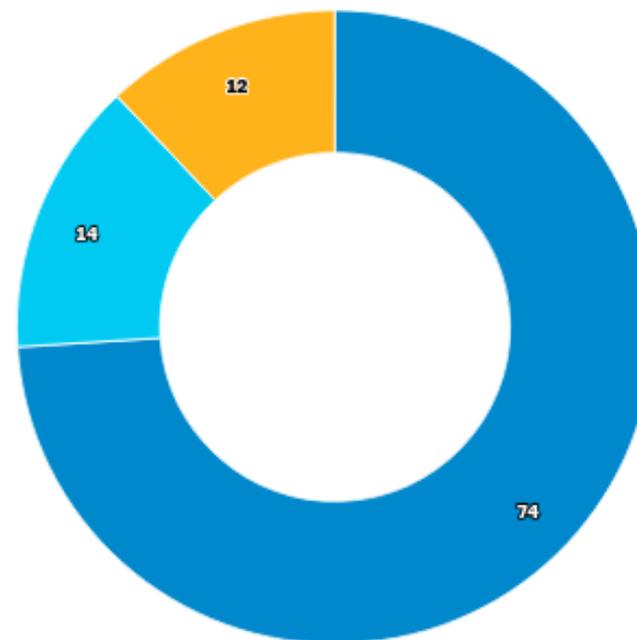
# ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(%) статистика ЦБ РФ

Первая ½ 2022 года



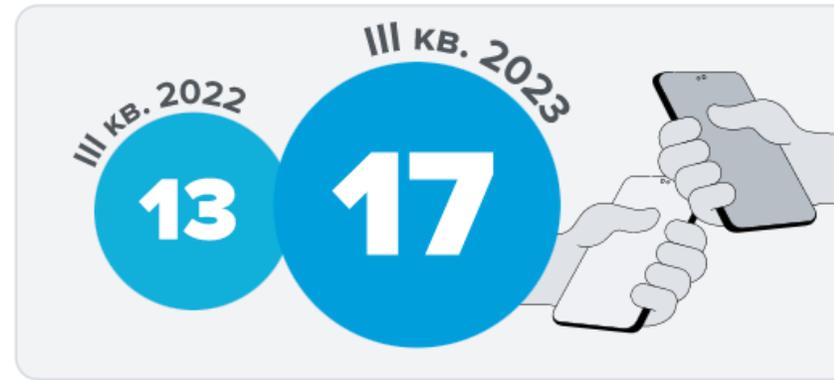
Первая ½ 2023 года



● Выдачи физическим лицам   ● Выдачи юридическим лицам   ● Выдачи индивидуальным предпринимателям

# А КУДА ДВИЖЕТСЯ ПЛАТЕЖНЫЙ БИЗНЕС?

## Переводы



Статистика ЦБ РФ  
по СБП

1,4 млрд.  
переводов на 7,4  
трлн руб. за III кв.  
2023г.

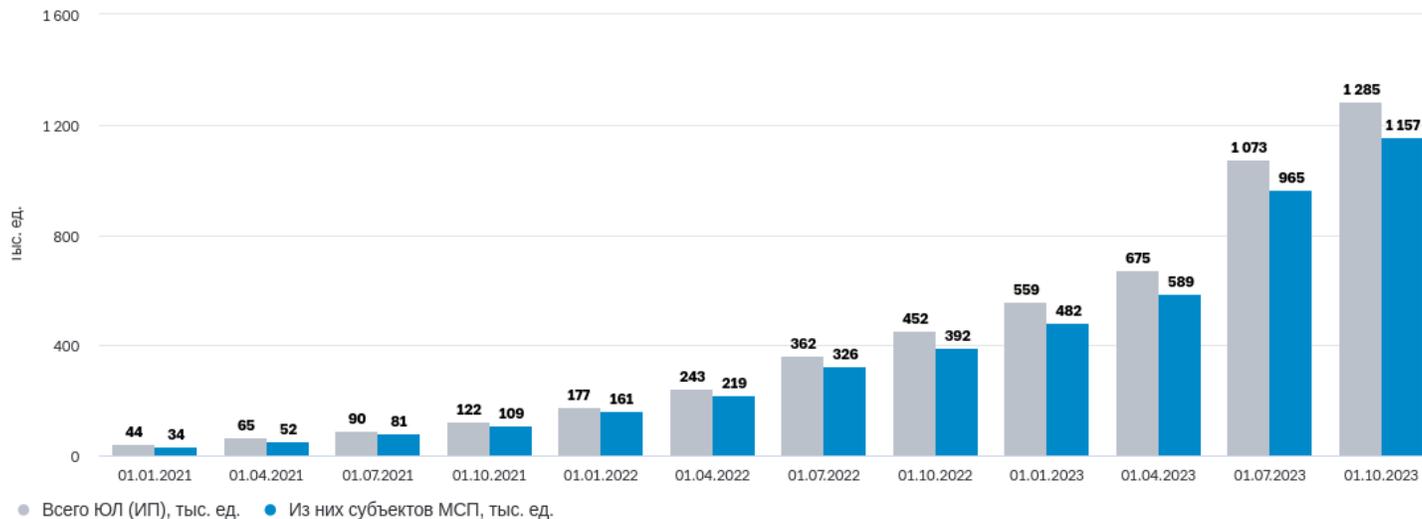
## Оплата товаров и услуг



0,5 млрд. оплат  
товаров и услуг  
на 0,8 трлн руб. за  
III кв. 2023г.

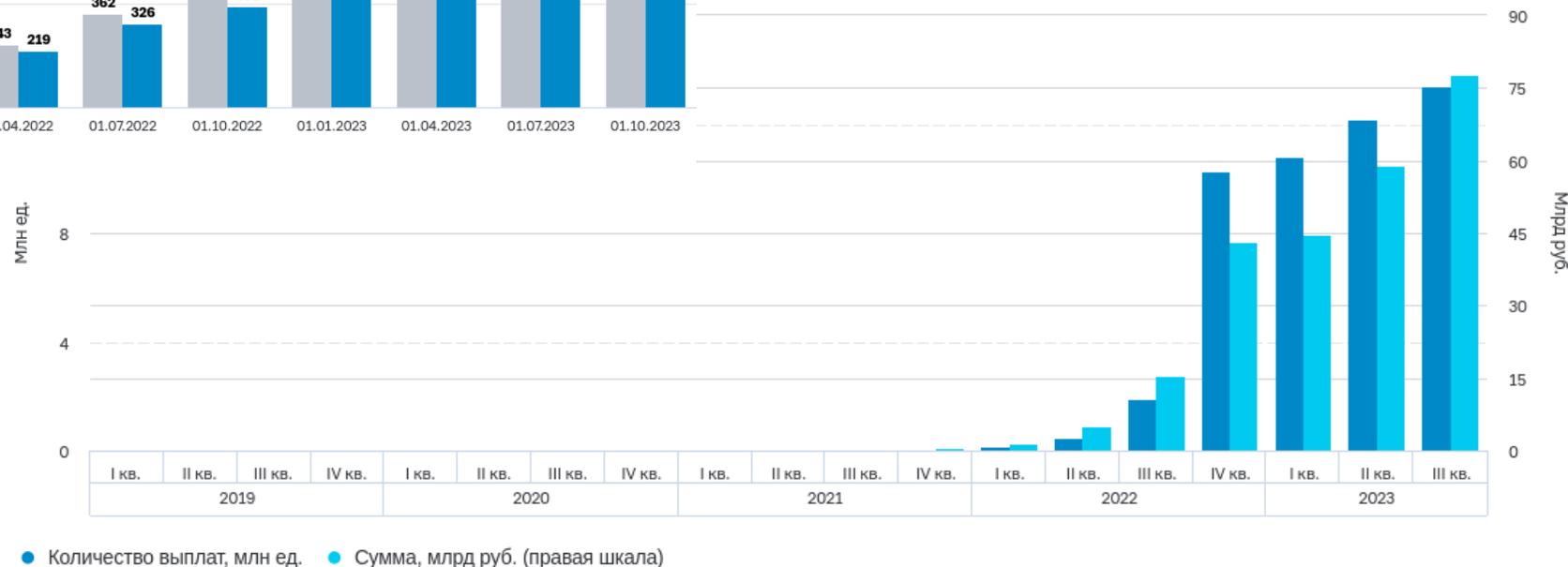
# А КУДА ДВИЖЕТСЯ ПЛАТЕЖНЫЙ БИЗНЕС?

Статистика ЦБ РФ  
по СБП



9 из 10 ТСП, внедривших  
оплату через СБП, - малые и  
средние предприятия

По итогам III кв. 2023 г.  
через СБП совершено  
более 13,4 млн. выплат  
гражданам на сумму  
77,8 млрд. руб.



# С ЧЕМ СВЯЗАНЫ ОПАСЕНИЯ?

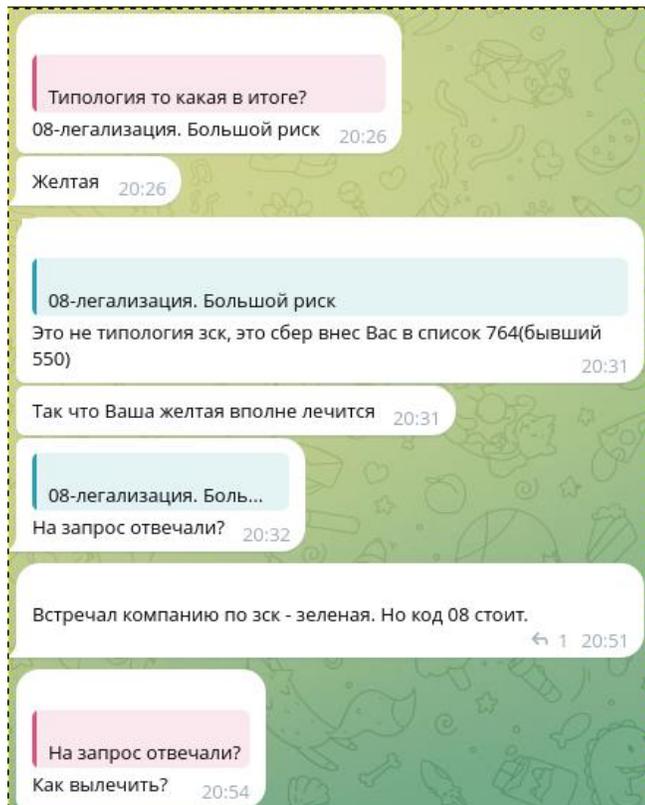
- То, что удобно для клиента Банка, может быть удобно и для злоумышленника;
- Чем больше операций, тем проще спрятать среди них «сомнительные»;
- Чем быстрее проходит операция, тем сложнее контроль (тем более в онлайн);
- Сокращение клиентского пути может приводить и к сокращению объема информации доступного для анализа;
- Переводы между юридическими лицами в СБП еще не обязательны, но с 01.04.2024 – это уже будет не так.

# КАКИЕ МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ ПРЕДУСМОТРЕНЫ?

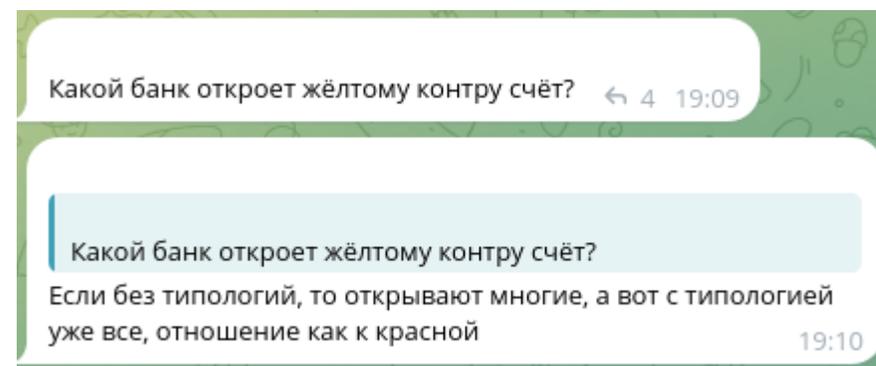
- Клиентам с красным уровнем риска ЗСК ограничивается работа в СБП согласно рекомендациям (а что с «желтыми»?!);
  - Формирование и передача оценки Банком транзакции в сторону НСПК;
  - Получение и учет оценок от НСПК и Банка-контрагента в ходе проведения операции;
  - Методические рекомендации Банка России №16-МР от 06.09.2021 распространяются и на СБП;
  - Методические рекомендации Банка России №13-МР от 12.10.2023 могут быть применены и к ТСП в рамках СБП
- ... и др.

# ОГРАНИЧЕНИЕ СБП ДЛЯ ФИГУРАНТОВ ЗСК

- На практике к фигурантам с «желтым» уровнем риска ЗСК относятся также как к «красным» в случае если у «желтого» есть типологии



И о повышенном внимании к желтым с типологией знают уже не только Банки, поэтому все тщательно стараются не попадать под алгоритмы классификатора ЦБ



# ОЦЕНКА ТРАНЗАКЦИИ УЧАСТНИКАМИ СБП

Оценка транзакции подразумевается и на стороне Банка-Плательщика и на стороне Банка-Получателя.

Среди классов проверок, в рамках общей оценки по каждой операции есть следующие (пока только для стороны Business):

- **Оценка операции на предмет признаков 115-ФЗ;**
- **Деятельность: оценка риска рода деятельности ТСП;**

Рассматривается вопрос о включении сходных проверок и формировании оценок по ним и в случае стороны Customer

# ОЦЕНКА ТРАНЗАКЦИИ УЧАСТНИКАМИ СБП

▲ "ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ" ТСП
Проверяемый признак
Один из реквизитов ТСП (ИНН, расчетный счет и т.д.) находится в черном списке
Код МСС операции часто встречается в мошеннических платежах
У ТСП подозрительный список сфер деятельности согласно перечню ОКВЭД в ИФНС РФ
Согласно данным ИФНС РФ, ТСП возможно является фирмой-однодневкой
ТСП относится к крупному или среднему бизнесу, характеризуется хорошей деловой историей
ТСП зарегистрировано в ИФНС давно (более <input type="text"/> месяцев)

Результат проверок производимых в одном Банке доступны другому Банку при принятии предварительного решения по операции

Возможен учет различных признаков, которые могут характеризовать клиента или контрагента для формирования своей оценки

▲ "ОЦЕНКА ОПЕРАЦИИ НА ПРЕДМЕТ ПРИЗНАКОВ 115-ФЗ"
Проверяемый признак
ТСП присвоен средний уровень риска в FraudWall AML, АБС или платформе Знай Своего Клиента ЦБ РФ
ТСП присвоен высокий уровень риска в FraudWall AML, АБС или платформе Знай Своего Клиента ЦБ РФ
ТСП фигурирует в списке 764-П (550-П, 639-П)
Вычисленный в FraudWall AML уровень подозрительности ТСП более <input type="text"/>
Вычисленный в FraudWall AML уровень подозрительности ТСП менее <input type="text"/>

# УЧЕТ 16-МР ПРИ ОЦЕНКЕ УЧАСТНИКА ФИЗ.ЛИЦА

- Более А контрагентов - ФЛ в месяц
- Более В операций в день, проведенных ФЛ
- Более С транзакций в день
- Переводы между ФЛ более D тыс. руб. в день
- Переводы между ФЛ более Е млн. руб. в месяц
- Менее F между зачислением средств и их списанием
- Зачисление и списание средств в течение G и более часов одних суток
- Отсутствие платежей в пользу ЮЛ, обеспечивающих жизнедеятельность (оплата коммун. услуг, услуг связи и т.д.)
- Совпадение идентификаторов устройств, используемых разными ФЛ для удаленного доступа к услугам банка
- Средний остаток денег на банк. счете не превышает J% от среднедневного объема операций в течение недели.

Возвращать статус отказа для любых операций СБП, если любой из участников платежа имеет вычисленный в FraudWall AML уровень подозрительности от  и выше

**Возвращать статус отказа для любых операций СБП**  , если у любого из участников операции есть подозрение на участие физического лица в транзитных схемах (16-МР) либо за последние  рабочих дней есть подозрительные события с признаками дропера, выявленные с помощью проверок FraudWall AML.

# 13-МР ПРИ ОЦЕНКЕ УЧАСТНИКА ЮР.ЛИЦА

- 1) Банк-эквайрер **обеспечивает зачисление** или перевод д/с, получаемых в пользу ТСП, **только на банковские счета данных ТСП** в размере сумм операций, совершенных с использованием ЭСП (обеспечить выполнение данного требования в случае привлечения платежного агрегатора)
- 2) Банк-эквайрер **указывает** в соответствии с правилами и Стандартами платежных систем **ИНН и иные данные, идентифицирующие ТСП** (наименование и идентификатор ТСП, идентификатор программного средства и (или) технического устройства, обеспечивающего прием ЭСП)
- 3) Банк-эквайрер **обеспечивает соответствие присваиваемого кода МСС заявленной ТСП деятельности, производит** периодическое **сопоставление заявленных ТСП видов деятельности его транзакционному профилю** (выявление «мискодинга»)
- 4) Банк-эквайрер для ТСП, реализующих товары и/или услуги посредством сети Интернет, дополнительно **устанавливает соответствие сайта заявленного ТСП с используемым ТСП сайтом**, а также сопоставляет активность заявленного сайта с транзакционным профилем ТСП.
- 5) Банк-эквайрер при проведении проверок по п. 3 **обращает повышенное внимание на ТСП**, в которых осуществляются **выплаты в пользу ФЛ, не связанные с возвратом**

# МЕРЫ ПО 13-МР ПРИ ОЦЕНКЕ ЮЛ

Банк-эквайрер при выявлении несоответствия фактической деятельности ТСП заявленной и при возникновении у нее на основании ПВК подозрений, что операции данного ТСП осуществляются в целях ОД/ФТ, проводит следующие мероприятия:

- 1) углубленная проверка документов и информации о клиенте, его операциях и деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- 2) повышенное внимание к операциям ТСП;
- 3) рассмотрение указанных ранее фактов, выявленных в деятельности ТСП, в качестве факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения данным ТСП подозрительных операций;
- 4) рассмотрение вопроса о возможности расторжения договора о приеме ЭСП с указанным ТСП при наличии в нем соответствующего условия.

# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- При построении системы контроля на платежном потоке необходимо учитывать признаки по клиенту, его уровень риска (производить сегментацию клиентов);
- В СБП и иных подобных каналах должен быть не только последконтроль, но и работа в онлайн;
- Необходимо использовать механизмы обмена информацией между Банками, тем более такие механизмы имеются и их планируется совершенствовать;
- Трансграничные переводы пока необязательны, но для них актуален не только AML, но валютный контроль и санкционный комплаенс;



**СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ!**



Общая информация:  
[promo@frodex.ru](mailto:promo@frodex.ru)



Техническая поддержка:  
[support@frodex.ru](mailto:support@frodex.ru)