



Комплаенс проверка клиентов и операций в РФ

Изменения (в требованиях) и механизмы анализа в FraudWall AML List

Руслан Фахретдинов

Руководитель Департамента развития продуктов
Antifraud & AML

ЭФФЕКТИВНЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ

О КОМПАНИИ

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- Разработка и внедрение интеллектуальных систем обнаружения мошенничества и ПОД/ФТ, а также иных систем обработки данных;
- Консультирование, помощь в расследовании и анализе инцидентов в области инф. безопасности, 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.

НЕКОТОРЫЕ ИЗ НАШИХ РЕШЕНИЙ:

- Система обнаружения мошенничества («антифрод»);
- Модуль санкционного скрининга клиентской базы и операций клиентов банка, в рамках программы «Знай Своего Клиента» (KYC);
- Решение по ПОД/ФТ – FraudWall AML – система противодействия отмыванию (легализации) доходов и финансированию терроризма, обнаруживающая сомнительные операции и подозрительных клиентов кредитной организации.

ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ **В ПРОВЕРКАХ** КЛИЕНТОВ И ОПЕРАЦИЙ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ПАРУ ЛЕТ?

Единый реестр иноагентов

Банк России в письме № ИН-08-12/135 от 29.11.2022 г. рекомендует обеспечить повышенное внимание к операциям, совершаемым иноагентами или в их пользу, и не допускать вовлечения КО и НФО в осуществление таких операций.

- Контроль за деятельностью иноагентов – №255-ФЗ от 14.07.2022 (вступил в силу с 01.12.2022) – действует уже год;
- Перечень доступен в PDF формате на сайте Минюст РФ;
- Перечень регулярно обновляется, крайний раз - 02.02.2024;
- Содержит: ФЛ, ЮЛ, в т.ч. незарегистрированные объединения, СМИ
- Контроль в том числе по внутрироссийским операциям

«Финансовые пирамиды» и иные

Банк России в письме № ИН-08-12/69 от 27.12.2023 г. рекомендует выполнять комплексную проверку клиентов и их операций (контрагентов) по спискам компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

- В случае выявления возможных признаков ОД/ФТ у клиентов или контрагентов – применение мер согласно №115-ФЗ;
- Перечень доступен в форматах CSV и XML на сайте ЦБ РФ;
- Перечень регулярно обновляется (на ежедневной основе);
- Содержит: ФЛ, ЮЛ, сайты и т.д.
- Контроль в том числе по внутрироссийским операциям

Российские контрсанкции (СЭМ)

С 01.02.2024 вступил в силу №422-ФЗ, который вносит правки в №281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах». Федеральный закон обязывает широкий круг организаций выполнять меры по выявлению клиентов находящихся в реестрах, а также являющихся подконтрольными фигурантам данных реестров лицами, запрету операций и замораживанию средств.

- Контроль по контрсанкциям РФ - №281-ФЗ от 30.12.2006 г.;
- Перечни доступны только в виде НПА РФ (Постановления Правительства № 1300 и № 851);
- Перечни периодически обновляются (подконтрольные лица не публикуются);
- Содержит: ФЛ, ЮЛ;
- Контроль в том числе по внутрироссийским операциям

КАКИЕ СЛОЖНОСТИ?

При реализации в КО и НФО контролей по данным перечням возникают различные проблемы:

- Поиск требуется в т.ч. по текстовым данным (ИНН часто нет, текстовые данные могут быть исходно на латинице, а данные в клиентских карточках/операциях могут неточно совпадать с записями в реестрах;
- Отсутствие единых машиночитаемых реестров, содержащих аффилированных с фигурантами лиц;
- Недостаточная автоматизация (согласно Опроса [НСФР](#) по СЭМ от 08.12.2023 – 67% опрошенных субъектов ФЗ не использует интеграционных решений или API для автоматизации, еще 13% в процессе внедрения и только 20% - используют решения) и т.д.

А ведь помимо этих перечней существует огромное количество иных, взять хотя бы недавний перечень возможно поддельных ДУЛ, содержащий 2400 записей

ЧТО ДЕЛАТЬ ДЛЯ **ВЫПОЛНЕНИЯ** ТРЕБОВАНИЙ?

КАКИЕ ЗАДАЧИ НУЖНО РЕШИТЬ?

- Ежедневная проверка каждого клиента, даже если он, не производит операций
- Учет результата клиентских проверок в скоринге (оценке уровня риска) по клиенту
- Организация проверки потенциальных клиентов и иных произвольных лиц (контрагентов)
- Онлайн проверка каждой операции (проверка контрагента) по перечням

ЧТО ЕСТЬ В FRAUDWALL AML LIST?

- Поиск на основе совпадения фонетического звучания (модуль интерпретирует каждое поисковое слово в набор фонем («произносит» слова).
- Поиск с учетом возможных опечаток в написании с помощью вычисления расстояния между сравниваемыми словами
- Поиск с учетом перестановки слов ФИО в проверяемом тексте
- Поиск с учетом слитного и отдельного написания приставок к имени (например, Жан-Клод ВанДамм = Жан-Клод Ван Дамм)
- Поиск организаций с учетом идентичности краткого и полного вариант написания организационно-правовой формы юридического лица (например, Ltd = Limited = Лимитед)
- Помимо текстовых полей сравниваются также ИНН, дата рождения, БИК;
- Возможность редактирования настроек алгоритма поиска и т.д.

КАК ОРГАНИЗОВАНО РЕШЕНИЕ?



КАКИЕ СПИСКИ ПОДДЕРЖИВАЕТ?

- Списки, загружаемые банками с портала Росфинмониторинга (Перечень террористов/экстремистов, Перечень Совета Безопасности ООН, Решения МВК) – ручная загрузка или автоматическое скачивание (взаимодействие по API Сервисного концентратора РФМ);
- Списки, предоставляемые в рамках сервиса «Санкционные списки от Фродекс» (перечни Минюст РФ (в т.ч. иноагенты), списки нелегальных участников фин. рынка ЦБ РФ, основные санкционные перечни (Россия, США, ЕС, Великобритания)) – автоматическое скачивание;
- Поддержка поставщиков-агрегаторов перечней (Контур.Призма («База глобальных санкций»), Интерфакс X-Compliance и т.д.) – автоматическое скачивание (взаимодействие по API);
- Собственные перечни организации.

РЕЗЮМЕ

- Решение, которое устанавливается локально на стороне заказчика (все проверки, как клиентов, так и платежей, производятся только в контуре организации);
- Санкционные и иные списки загружаются из разных источников через интернет (в т.ч. через API);
- Скорость проверки – 0.005 сек. (100 тыс. клиентов проверяются за 4 минуты), возможность встраивания в платежный поток;
- Возможность обработки файлов SWIFT и СПФС в оригинальном виде;
- Информирование по почте о выявлении совпадений существующих клиентов с обновленным перечнем;
- Большое количество успешных проектов внедрения в различных КО с различными АБС.

И КОГДА МЫ ГОВОРИМ ПРО **ОНЛАЙН** - ЭТО
ДЕЙСТВИТЕЛЬНО **ОНЛАЙН**

А ПОЧЕМУ ОНЛАЙН ВАЖЕН?

Возьмем для примера хотя бы такой канал как Система Быстрых Платежей.

- Меры по ПП РФ №1300 и ПП РФ №851 распространяются на любые способы совершения операций, в том числе СБП.

3	Допускается ли производить зачисление/отправку денежных средств с использованием СБП в случае совпадения имени получателя/отправителя/лица,	и перевод денежных средств по долговому обязательству. Рекомендуем кредитным организациям самостоятельно определять порядок своих действий в целях соблюдения требований, установленных Постановлениями
	указанного в назначении платежа, со списком подсанкционных лиц в условиях отсутствия однозначной информации о принадлежности лица к подсанкционному? Возможно ли считать проверку данных, указанных в платежном сообщении, применением достаточных мер для установления принадлежности лица к подсанкционному?	Правительства № 1300 и № 851, и предпринимать все возможные действия для получения необходимой информации. В случае совпадения имени получателя со списком подсанкционных лиц в условиях отсутствия у банка плательщика однозначной информации о его принадлежности к этому списку решение о возможности осуществления перевода денежных средств через СБП в пользу указанного получателя должно приниматься банком плательщика на основании подтверждения, полученного от банка, обслуживающего получателя денежных средств, в рамках информационного обмена, предшествующего переводу через СБП. Также в целях сохранения положительного клиентского опыта при совершении операций с использованием СБП рекомендуем в банковском приложении плательщика предоставить плательщику возможность указать информацию, необходимую кредитной организации для принятия решения о возможности осуществления операции.

* Из ответов ЦБ РФ (1 и 2) на вопросы Ассоциации Банков «Россия»

АНАЛИЗ НА ОБЕИХ СТОРОНАХ

Иными словами предполагается практически такой же механизм как и для антифрода СБП. Банк Получателя передает подтверждение возможности перевода средств до того как средства будут списаны в Банке Плательщика



ТРЕБОВАНИЯ ПО 115-ФЗ В СБП

В Системе Быстрых Платежей предполагается необходимость также и онлайн-контроля операций с целью выявления возможных признаков Од/ФТ

- Существует требование по обязательной поддержке B2B операций (с 01.02.2024 г.)
- Контроль операций должен производиться с учетом всей имеющейся и доступной информации по клиенту/контрагенту (в т.ч. с учетом запроса данных функциональной ссылки);
- Рассматривается возможность введения обязательного требования о необходимости поля «назначение»;
- Оценка операции также подразумевается на двух сторонах;
- Проверка по ПЭ, решениям МВК, спискам СБ ООН также необходима и в СБП

... и т.д.

* Из [ответов ЦБ РФ](#) на вопросы Ассоциации Банков «Россия»

ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

Последствия импортонезависимости в области комплаенс:

- Российская платежная система активно развивается, в особенности сейчас это касается СБП (С2С, С2В, В2С, В2В, ТП СБП), а вскоре и ПЦР;
- Комплаенс-контроли и ограничительные меры также не стоят на месте (за последнее время - ЗСК, СБ ООН, иноагенты, предупредительные списки ЦБ, СЭМ);
- Санкционное давление на Россию и российских субъектов также не уменьшается (> 16 тыс. сущностей (ЮЛ, ФЛ, морские и воздушные суда) под санкциями ([по данным Castellum.ai](https://www.castellum.ai)))

В таких условиях финансовой организации требуется современная, развивающаяся и, что немаловажно, импортонезависимая система комплаенс-контроля



Спасибо за внимание!

email: promo@frodex.ru

ЭФФЕКТИВНЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ