



**КАК ПРОВЕРЯТЬ ПЛАТЕЖИ
ПО ТРЕБОВАНИЯМ 115 ФЗ
В ОНЛАЙНЕ?**



СБ Контур

**С 2013 ГОДА 389 БАНКОВ
ЛИШЕНЫ ЛИЦЕНЗИЙ**

2018 г. – 57 2015 г. – 89

2017 г. – 47 2014 г. – 73

2016 г. – 93 2013 г. - 27

Нарушение 115 ФЗ: около 70%

ЦЕНТРОБАНК: ПЕРСПЕКТИВЫ 2019 ГОДА



**«Отзыв лицензий
у банков будет
продолжаться еще
два-три года»**

**Эльвира
Набиуллина**

**на 07.02.2019 г. в России 435 банков
прогноз на 01.01.2020 г. - 380 банков, 01.01.2021 г. – 330 банков**

НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ РЕГУЛЯТОРА: ОНЛАЙН КОТРОЛЬ ТРАНЗАКЦИЙ



ТРЕБОВАНИЯ РЕГУЛЯТОРА ОПРЕДЕЛЯЮТ ТЕХНОЛОГИЮ ПРОВЕРОК

В текущих реалиях полагаем необходимым проводить поэтапное смещение акцентов в работе кредитных организаций по финансовому мониторингу с процедур постконтроля (после проведения операции) на использование процедур автоматизированного онлайн контроля (до проведения операции) отдельных высокорискованных операций клиентов. Это может потребовать доработки банковского программного обеспечения, обеспечивающего работу финансового мониторинга кредитной организации.

Департамент готов оказать методологическую помощь разработчикам и вендорам банковского программного обеспечения по корректной постановке задач по разработке программных пакетов, обеспечивающих функционирование алгоритмов онлайн контроля.

СРОК ИСПОЛНЕНИЯ:
2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА



ОНЛАЙН КОНТРОЛЬ: ТРЕБОВАНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ



- Онлайн = онлайн
- Объединить данные из разных информационных систем
- Лингвистический анализ
- Машинное обучение
- Своевременная актуализация схем и критериев проверки

ВАРИАНТЫ АВТОМАТИЗАЦИИ:

- Развивать самостоятельно
- Аутсорсинг



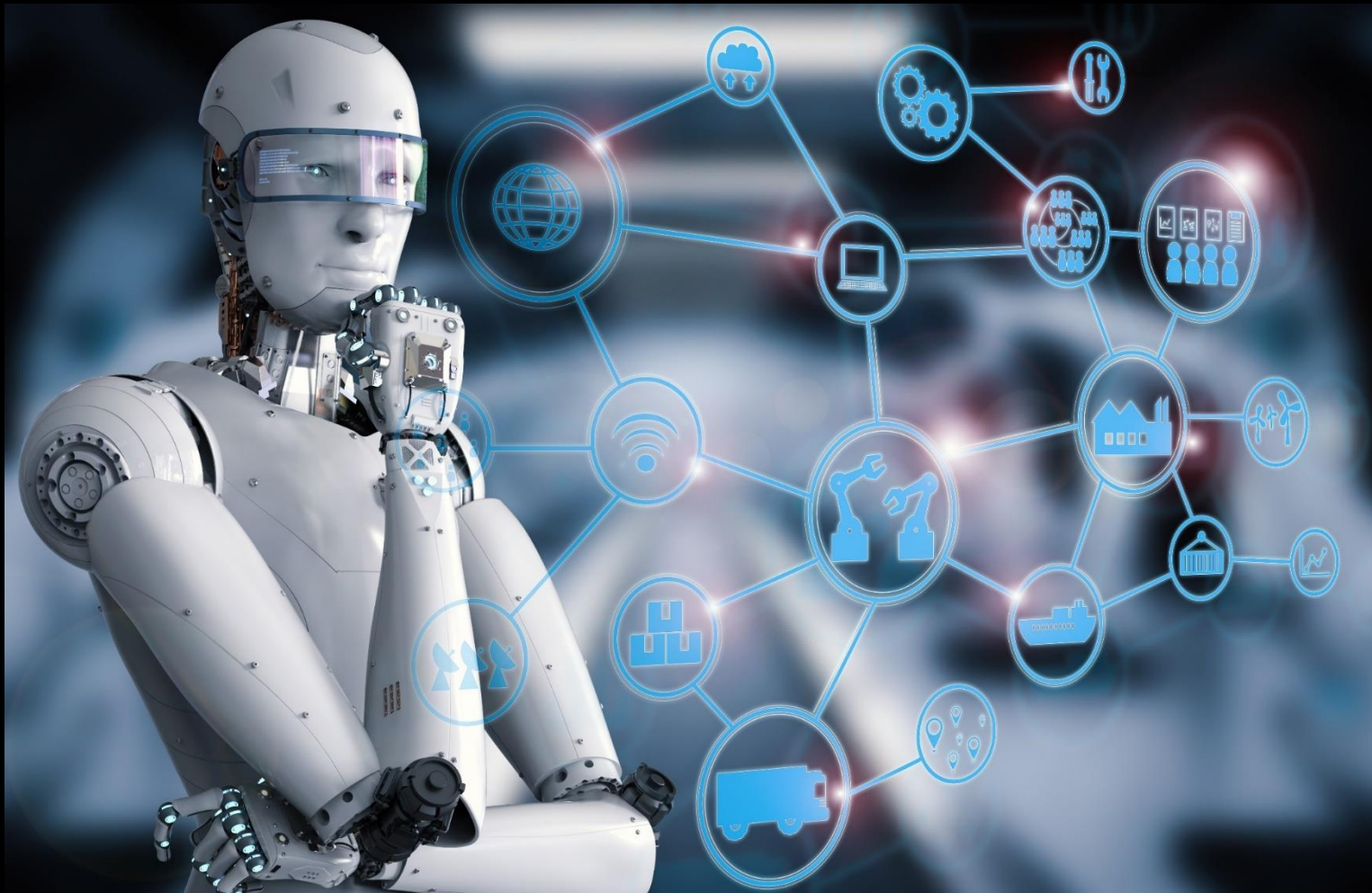
МОДУЛЬ АНАЛИЗА ТРАНЗАКЦИЙ: в пилоте участвуют 18 банков



СРОК РЕЛИЗА:
2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА



МОДУЛЬ АНАЛИЗА ТРАНЗАКЦИИ: от онлайн контроля к **АРМ уполномоченного сотрудника**



ЗАКОН



ТРУДНОСТИ

РЕШЕНИЕ

