



# Финансовый мониторинг

## как внедрить риск-ориентированный подход и избежать санкций регулятора

*В апреле 2020 года вступил в силу новый Закон Украины "О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", или Закон о финансовом мониторинге. Закон изменил пороговые суммы проверки финансовых операций, количество критериев оценки, правила идентификации и верификации, расширил перечень субъектов финансового мониторинга (организаций, ответственных за отслеживание подозрительных финансовых операций), значительно увеличил штрафы за его невыполнение.*

*Принятие закона серьёзно взбудоражило финансовый рынок. Ведь многие финансовые организации раньше не задумывались над вопросами финансового мониторинга. А по новым требованиям субъекты финансового мониторинга в рамках риск-ориентированного подхода оценки финансовой операции должны использовать более 200 критериев, что ставит нелёгкую задачу перед аналитиками по финансовому мониторингу. Но на помощь пришли технологии, значительно упростившие задачи субъектов финансового мониторинга по выявлению сомнительных операций.*

*Ранее журнал ФУЭТЕ уже писал о программном комплексе ISPPA in FP, который в корне изменяет подход к ведению финансового мониторинга в банке<sup>1</sup>.*

*Как сегодня финансовому учреждению можно автоматизировать работу аналитика по финансовому мониторингу, мы попросили рассказать представителя группы компаний FinAP Software Solutions Александра Кравчука.*

**ФУЭТЕ:** Как вы помогаете финансовым компаниям соблюдать требования Закона о финансовом мониторинге, а тем самым избегать санкций регулятора?

Александр Кравчук: Мы создали стартап и выпускаем продукт, который эффективно работает и аналога которому нет в Украине. Это инновационная платформа, которая помогает вы-

являть сомнительные денежные потоки. Мониторинг денежных потоков дополняется модулем проверки репутационных рисков. В результате внедрения нашей системы финансовые компании реализуют риск-ориентированный подход – получают комплексную оценку своих клиентов на основании рискованных индикаторов с присвоением им степени рисковости. Чем выше уровень риска, присвоенный клиенту, тем больше внимания будет финансовая компания уделять мониторингу такого клиента. Таким образом,

<sup>1</sup> См. ФУЭТЕ №№ 4, 5-6, 2016 и ФУЭТЕ №№ 1, 4, 2017.

финансовая компания придерживается требований и условий, которые концептуально изложены в нормативных документах регулятивных органов.

## **ФУЭТЕ: Как работает ваша система отслеживания денежных потоков?**

**Александр Кравчук:** Мы использовали инновационный подход для анализа денежных потоков с применением математических моделей. Это скоринг клиентских рисков – выявление нетипичных (сомнительных) денежных потоков с использованием 20 многоуровневых математических сценарных кейсов с дальнейшим их ранжированием по степени рисковости.

При углубленном изучении клиента, для увеличения точности определения сомнительной операции, мы используем ещё и оценку репутационных рисков, а также упрощенные операционные индикаторы. На сегодня мы автоматизировали определение более 70 рисков и индикаторов с целью получения дополнительных данных для окончательного решения по клиенту.

**При углубленном изучении клиента, для увеличения точности определения сомнительной операции, мы используем ещё и оценку репутационных рисков, а также упрощенные операционные индикаторы.**

## **ФУЭТЕ: А как вы оцениваете репутационные риски?**

**Александр Кравчук:** Для оценки репутационных рисков мы используем реестры информации, причем исключительно те, которые находятся в открытом доступе. Глубокое профессиональное понимание процессов, происходящих в банковском секторе, позволяет нам разрабатывать и усовершенствовать для наших клиентов именно те базы данных, которые непосредственно нужны для проведения качественного финансового мониторинга.

Постепенное наполнение нашей информационной платформы новыми базами данных – это не наше желание, это требование рынка, потому что рынок развивается, мутирует, и недобросовестные клиенты постоянно в поиске новых и новых путей для проведения сомнительных операций. Мы же стоим на страже и отслеживаем появляющиеся на рынке рисковые направления, которые финансовым учреждениям необходимо контролировать более глубоко и тщательно.

С теплом и благодарностью относимся ко всем нашим клиентам-партнёрам, которые тоже не стоят в стороне в этом процессе, а принимают участие в постановке задач по разработке новых математических моделей для уменьшения финансовых рисков.

## **ФУЭТЕ: Как можно оценить эффективность вашей платформы?**

**Александр Кравчук:** Скорость принятия решения – именно тот фактор, который сейчас очень критичен для финансовых организаций.

Анализировать самостоятельно весь пул своих клиентов с помощью таблиц EXCEL для финансовой организации – все равно что паутину разбирать на ниточки. Это долго и неэффективно! В любом случае будут пропущены какие-то операции, которые могут нести основополагающую сущность денежных потоков. Мы же все процессы автоматизировали, при этом значительно увеличили объёмы обрабатываемой информации.

**...инновационный подход к оценке сомнительности операции позволил нам сократить время принятия решения по клиенту и его контрагентам на 35%.**

После проведения скорингового ранжирования огромного массива данных перед глазами аналитика появляется общая таблица, и ему легко понять, где существуют признаки сомнительной операции.

При принятии предварительного решения по выявленному клиенту, для которого необходимо делать углубленный анализ (120-250 контрагентов), нам достаточно одного часа. Раньше на это уходило полтора часа, но сроки принятия решения значительно уменьшились, когда мы объединили отслеживание денежных потоков с оценкой репутационных рисков.

**„сроки принятия решения значительно уменьшились, когда мы объединили отслеживание денежных потоков с оценкой репутационных рисков.“**

Таким образом, нетипичный инновационный подход к оценке сомнительности операции позволил нам сократить время принятия решения по клиенту и его контрагентам на 35%.

Мы предлагаем своим клиентам использовать отчетность нового уровня, которая формируется и подается пользователю в виде ана-

**...проведение полного анализа по клиенту занимает у аналитика по финансовому мониторингу минуты...**

литических отчетов, содержащих описание контрагентов нашего клиента, графики активности (всплески), гистограммы рисковости, таблицы реестров. Формирование аналитических отчетов от 1 до 50 страниц проходит за считанные секунды. В результате проведение полного анализа по клиенту занимает у аналитика по финансовому мониторингу минуты, а не дни (как это происходит без использования нашей платформы).

**ФУЭТЕ: Расскажите о вашей ценовой политике? Ваши продукты могут позволить себе использовать только крупные финансовые институты?**

Александр Кравчук: Мы дифференцированно подходим к ценообразованию. У нас существует различное программное обеспечение для отслеживания денежных потоков банковских и небанковских учреждений.

Для банков мы предлагаем программные комплексы:

- ISPPA in FP (Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices) – для больших и средних банков.
- DORA (Дослідження Окремих Ризикових Активів) – исследование отдельных рискованных активов для малых банков.

Оба приложения, способны обрабатывать масштабные массивы данных. Они могут применяться автономно и при этом легко интегрируются в различные информационные банковские системы.

Для небанковских финансовых учреждений существует приложение ISPPA for NBFi (Integrated Software Package to Preventing Abuses for Non-Bank Financial Institution).

И для всех мы предлагаем Check Lists FinAP – программное обеспечение для отслеживания репутационных рисков.

**...чтобы отследить сомнительные операции, нужны инструменты. И наша компания дает такие инструменты.**

Мы постоянно улучшаем наши сервисы. Кроме того, проводим обучение клиентов. И это не просто использование интерфейса, мы учим их правильно мыслить, находить подходы к денежным потокам – изучать, анализировать и в нужном месте поставить точку в анализе.

**В Украине значительная часть экономики находится в тени. С этим нужно что-то делать. Законом о финансовом мониторинге регулятивные органы делегировали задачу отслеживания сомнительных денежных потоков банкам и другим финансовым организациям...**

**ФУЭТЕ: Насколько обоснованным было решение регулирующих органов переложить функции отслеживания сомнительных операций на финансовые организации?**

Александр Кравчук: То, что происходит в Украине, сделало необходимым внедрение таких мер. В Украине значительная часть экономики находится в тени. С этим нужно что-то делать.

Законом о финансовом мониторинге регулятивные органы делегировали задачу отслеживания сомнительных денежных потоков банкам и другим финансовым организациям, обязали их жестче подходить к нарушителям закона. Это вполне обоснованно, потому что регулирующие органы не имеют такого доступа к информации, который имеют банки.

Но для того чтобы отследить сомнительные операции, нужны инструменты. И наша компания дает такие инструменты.

**ФУЭТЕ: Можете назвать кого-то из своих клиентов?**

Александр Кравчук: Среди наших клиентов – Укрэксимбанк, Альфа-Банк, ТАСКОМБАНК, ПУМБ, Райффайзен Банк, ОТП Банк, Кредобанк, Пиреус Банк и другие банки.

Наши решения используют более 25 страховых компаний, в том числе "Универсальная", "Оранта", "Эталон", "Провідна", "Перша", УПСК.

Группа "ТАС" и компания "Эксимлизинг" – также наши клиенты.

С нами сотрудничают финансовые компании "СС ЛОУН", "КЭШ ТУ ГОУ", "ФРИДОМ ФИНАНС Украина", Money4You. И ещё много других клиентов, которые не менее важны для нас.

В сентябре этого года мы подписали меморандум о сотрудничестве с Всеукраинской ассоциацией финансовых компаний (ВАФК).

## **ФУЭТЕ: Вы быстро наращиваете клиентскую базу! В чем ваш секрет?**

**Александр Кравчук:** Мы рады каждому новому клиенту. Каждому хотим помочь, предоставляя качественный сервис. Без ложной скромности скажу, что наш сервис – один из лучших в Украине.

Дело в том, что мы подходили к созданию наших продуктов как специалисты по финансовому мониторингу. Все сотрудники группы компаний FinAP имеют большой опыт банковской работы, и сложные ситуационные модели у нас прописаны, исходя из глубокого понимания финансовых процессов.

## **ФУЭТЕ: Насколько пандемия повлияла на вашу работу?**

**Александр Кравчук:** Во время пандемии мы сделали всё, чтобы сбереечь коллектив и не потерять наших клиентов. Мы оптимизировали биз-

нес, трансформировали внутреннюю коммуникацию и организовали дистанционное общение с нашими клиентами. Даже процессы интеграции мы научились проводить дистанционно. Не говоря уже об обучении, которое мы и раньше проводили посредством видеоконференций, и, конечно же, продолжаем использовать этот формат.

**Во время пандемии мы... оптимизировали бизнес: трансформировали внутреннюю коммуникацию и организовали дистанционное общение с нашими клиентами.**

## **ФУЭТЕ: Расскажите о ваших дальнейших планах. Планируете ли предлагать новые продукты своим клиентам?**

**Александр Кравчук:** Мы изучаем потребности рынка в направлении финансового мониторинга, расширяем сервисы, улучшаем качество обслуживания клиентов. В ближайшее время мы пригласим вас со всеми существующими и потенциальными клиентами и партнёрами на презентацию наших новых услуг.

## **Сервіс Check✓Lists FinAP™**



Сервіс Check✓Lists FinAP™ призначений для перевірки клієнтів згідно з вимогами закону про фінансовий моніторинг.

Користувачі сервісу - установи та організації, які відповідно до законодавства є суб'єктами первинного фінансового моніторингу:

Банківські установи  
Платіжні організації  
Лізингові компанії

Кредитні спілки  
Страхові компанії  
Фінансові компанії

Аудитори  
Нотаріуси  
Ріелтори

### **Сервіс Check✓Lists FinAP™ дозволяє**

#### **перевірити фізичних осіб:**

- серед політично значущих (близьких та пов'язаних) осіб і в санкційних списках;
- в ЄДР серед КБВ, власників, керівників в юридичній особі та ФОП;
- паспорт особи серед втрачених / викрадених та недійсних документів (МВС, ДМСУ);
- в реєстрах судових рішень, виконавчих впроваджень та податкових боржників.

#### **перевірити юридичних осіб:**

- в санкційних списках;
- керівника, власника, КБВ серед публічних (близьких, пов'язаних) осіб;
- проаналізувати зміни реєстраційних даних юридичних осіб в ЄДР;
- в реєстрах судових рішень, виконавчих впроваджень та податкових боржників;
- в реєстрах ліцензій будівельної діяльності, емітентів цінних паперів та ліцензій на провадження діяльності з організації та проведення азартних ігор.