

Автоматизация
процессов
комплаенс в рамках 115-
ФЗ





Отсутствие идентификации клиентов
и обновления сведений о них —
от 50 до 100 тысяч рублей



Отсутствие сверки со списком
террористов и экстремистов —
от 300 до 500 тысяч рублей
и приостановление деятельности




Установленный судом факт неисполнения
115-ФЗ, повлекший легализацию доходов,
полученных преступным путем, или ФТ —
от 500 тысяч до 1 млн рублей
и приостановление деятельности

*Выдержки из КоАП
Статья 15.27. Неисполнение
требований законодательства
о противодействии
легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию терроризма*

**Исполняйте
требования
115-ФЗ с помощью
Контур.Призмы**



В браузере (веб-версия) ИЛИ В ВАШЕЙ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ (интеграция через API)

- Призма автоматически формирует анкету клиента, подсвечивает рискованные факторы
 - Отслеживает связи организации со списками российских публичных должностных лиц и компаниями, владельцы которых попали под санкции
- 

Возможности Контур.Призмы





Идентификация

- ✓ Идентификация проводится в соответствии Положением ЦБ РФ № 499-П
- ✓ Призма находит сведения о руководителях и сотрудниках организации, выявляет бенефициарных владельцев и реальную структуру собственности компании

→
Это позволит
→

1. Своевременно и корректно обновлять информацию о клиентах согласно требованиям 115-ФЗ
2. Автоматизировать заведение анкет клиентов
3. Сократить объем механической ручной работы
4. Оценить риски сотрудничества с клиентом



Мониторинг изменений

- Сервис позволяет контролировать изменения в действиях одного клиента или целой группы
- На электронную почту организации поступит уведомление об изменении статуса, наименования, руководителей, учредителей, адреса и КПП
- Отсутствие идентификации клиентов и обновления сведений о них — штраф от 50 до 100 тысяч рублей

→
Это позволит
→

1. Управлять динамическим профилем клиента
2. Сократить затраты на проверку и применять комплексный подход в отношении одного клиента или целой группы
3. Своевременно пересмотреть уровень риска и принять ограничительные меры в отношении клиента



Анализ хозяйственной деятельности

- Арбитраж
- Сайты компании
- Упоминания в товарных знаках
- Участие в госзакупках
- Банковские гарантии
- Среднесписочная численность
- Участие в СРО в области строительства
- Уведомления о залоге движимого имущества
- Наличие в реестре оператора персональных данных

Это позволит

1. Снизить риски сотрудничества с неблагонадежными клиентами
2. Сократить объем механической ручной работы

Призма оценивает факты в деятельности компании, присваивает уровень риска и формирует подробную анкету клиента. Значимая информация о компании собрана на одной странице.



Проверка по специальным перечням

— Терроисты/экстремисты

— ОМУ

— МВК

— ПДЛ

— Санкции

→
Это позволит
→

1. Сократить затраты на разработку собственных решений и приобретение труднодоступных данных
2. Проводить проверку по спискам, прописанным в законодательстве по ПОД/ФТ
3. Сократить объем механической ручной работы



Автоматическая анкета о проверке и определении уровня риска клиента

- ✓ Идентификационные факторы
- ✓ Финансовое положение
- ✓ Деловая репутация
- ✓ Характер деятельности
- ✓ Страновой риск

—→
Это позволит
—→

1. Использовать преднастроенные скоринговые модели
2. Проводить проверку по более чем 70 критериям и выявлять факторы риска
3. Гибко менять настройки скоринговой модели при изменении внутренних правил

Для каждого критерия указано обоснование с точки зрения законодательства



Массовая проверка клиентов

Сервис позволяет проводить массовую проверку клиентов по спискам, проверять паспорта в списке недействительных российских паспортов МВД РФ

→
Это позволит
→

Сократить время на обработку больших массивов данных и внимательно рассмотреть клиентов с высоким уровнем риска

Источники информации Контур.Призмы



Сведения об уплаченных налогах и сборах ФНС · Ежедневно



Перечень публичных должностных лиц Официальные сайты · Ежедневно



Перечень стратегических предприятий Портал правовой информации pravo.gov.ru · Ежедневно



Санкционные списки Официальные сайты · Ежедневно

- Перечень террористов и экстремистов, ОМУ, МВК Росфинмониторинг — Ежедневно
- Список недействительных российских паспортов МВД РФ — Ежедневно
- Исполнительные производства ФССП — Ежедневно
- Реестр недобросовестных поставщиков Казначейство — Ежедневно
- Данные о закупках и банковских гарантиях Портал закупок — Ежедневно
- Банкротства юрлиц ЕФРСБ — Раз в час

Глобальные санкции от Контур.Призма



Как санкционные списки представлены в Контур.Призме?

- ✓ Информация из российских и международных санкционных и ограничительных списков объединена в одном профиле
- ✓ Мониторинг и оперативное обновление списков с учетом изменений санкционных листов и/или изменения информации о долях владения в официальных источниках
- ✓ Поиск российских ЮЛ и ФЛ по наименованию на русском языке. В выгрузке санкций возможен поиск по ИНН
- ✓ Разграничение списков компаний на секторальные и не секторальные санкции

Это позволит упростить процедуру санкционного комплаенс

Вам не нужно дополнительно искать информацию о структуре владения проверяемой компании в разрозненных источниках.

Санкции в Призме

375

программ санкционных списков всего мира есть в Призме

Это 95% мировых санкций

41 500

уникальных профилей ЮЛ и ФЛ (с учетом правила 50%)

Около 95% первичных санкций

Правило **50%**

для РФ реализовано на 100%

Метод анализа транзакций (МАТ)

Онлайн проверка транзакций по следующим признакам:

- Ломка НДС
- Высокорисковые отправителей и получатели (скоринг по 60+ критериям риска)
- Маскировка назначения платежа
- Соответствие назначения платежа видам деятельности клиента*

*пилотная версия выйдет в 3-м квартале 2022 года

Метод анализа транзакций (МАТ)

Сервис предоставляет развернутый анализ деятельности каждого клиента

- По основным статьям доходов и расходов, в том числе хозяйственные платежи и займы.
- Определяет долю сомнительного оборота по каждому признаку
- Показывает существенные риски в виде Светофора сомнительности
- Выделяет в обороте клиента Топ 5 рискованных отправителей и получателей
- Классифицирует выручку и расходы клиента по основным назначениям платежа, например, молочная продукция, строительные материалы, услуги подбора персонала*.

*пилотная версия выйдет в 3-м квартале 2022 года

Метод анализа транзакций (МАТ)

Теневая инкассация • Веерный транзит • Проверка отправителя • Проверка получателя • Все транзакции •

ID клиента банка:

Период анализа: —

Риск-профиль клиента 221939206

ID клиента-отправителя	1 434 780,00 ₽
Дата регистрации	29 декабря 2014 — 7 лет назад
Дата открытия счёта	21 июля 2020 — 1 год назад
Количество сотрудников	5 — Зарплата 00,00 ₽
Форма собственности	ООО
ОКВЭД основной	28.99 Производство прочих машин и оборудования специального назначения, не включенных в другие группировки
Рисковые ОКВЭДы?	68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом — Дополнительный

Доходы	3 459 546,94 ₽
Доходы по основной деятельности	2 024 766,94 ₽ ▾
в т.ч. с НДС	83%
Займы и прочие финансовые доходы	1 434 780,00 ₽
Расходы	4 488 900,00 ₽
Расходы по основной деятельности	900 000,00 ₽ ▾
в т.ч. с НДС	83%
Займы и прочие финансовые расходы	1 434 780,00 ₽

**Проверяйте
клиентов**



Задавайте вопросы



Светлана Кирланова

Руководитель Контур.Призма

Контакты для связи: kirlanova@skbkontur.ru

Контур Призма

