

кОнтур.призма

Сервис для проверки  
по 115-ФЗ в целях ПОД/ФТ



ЦБ РФ ужесточает контроль за выполнением требований 115-ФЗ (март 2019 г. – проверка FATF\* в России)



Ответственность за нарушения предусмотрена для всех типов организаций – субъектов 115-ФЗ (ст. 15.27 КоАП РФ)

- ✓ Отсутствие четких инструментов для соблюдения требований 115-ФЗ.
- ✓ Недостаточное количество источников данных о хозяйственной деятельности клиентов.
- ✓ Повышение требований к сотрудникам комплаенс-субъектов ПОД/ФТ.
- ✓ Увеличение времени и расходов банков на проверку клиентов при открытии счета.
- ✓ Длительность проверки провоцирует уход клиентов к конкурентам.
- ✓ Рост количества входящих проверок усложняет наращивание клиентской базы.



## Нормативная база



115-ФЗ

«О противодействии легализации доходов...»



375-П /445-П

«Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации...»



499-П/444-П

«Положение об идентификации...»





## Контур.Призма поможет субъекту ПОД/ФТ:

- ✓ Автоматизировать первоначальную проверку клиента.
- ✓ Оценить рискованый статус клиента по более чем 60 критериям.
- ✓ Проверить клиента по спискам публичных должностных лиц (ПДЛ) и международных санкций.
- ✓ Отсеять заведомо «плохих» клиентов.
- ✓ Настроить рискованую модель с учетом требований и внутренних нормативных актов организации.
- ✓ Быстро сформировать отчет с указанием в одном окне всех рискованых критериев.
- ✓ Сохранить, распечатать и предоставить отчет при выездной проверке регуляторов.

Входящая заявка  
на услуги

Полная проверка  
по 60 рискованым критериям

Наглядный отчет по  
клиенту в одном окне

процесс занимает несколько секунд

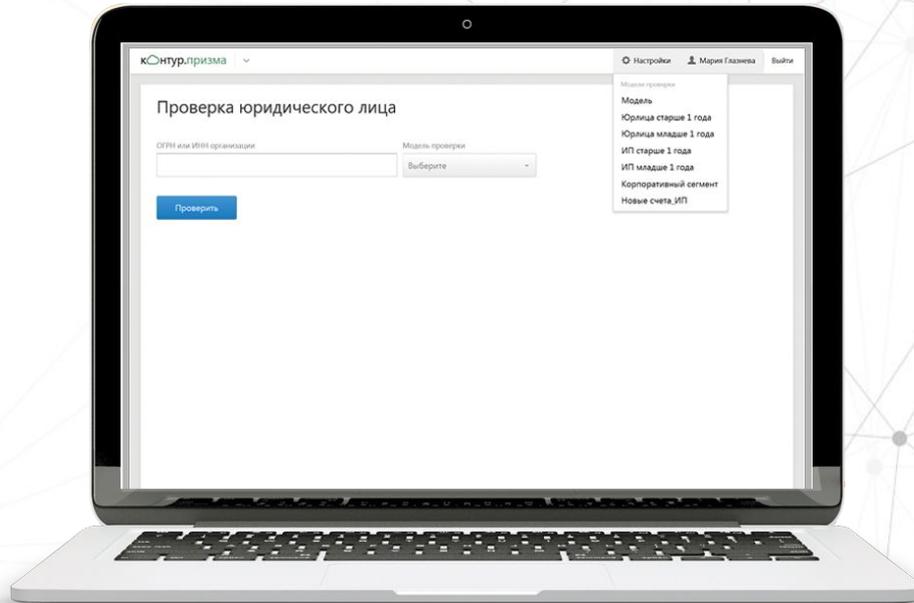
контур.призма

Автоматизировать проверку  
по 115-ФЗ в целях ПОД/ФТ  
удобно



## Сервис имеет интуитивно понятный интерфейс

Отсутствует необходимость специально обучать сотрудников работать с Контур.Призмой. Быстро разобраться в интерфейсе сможет сотрудник с любым уровнем подготовки.

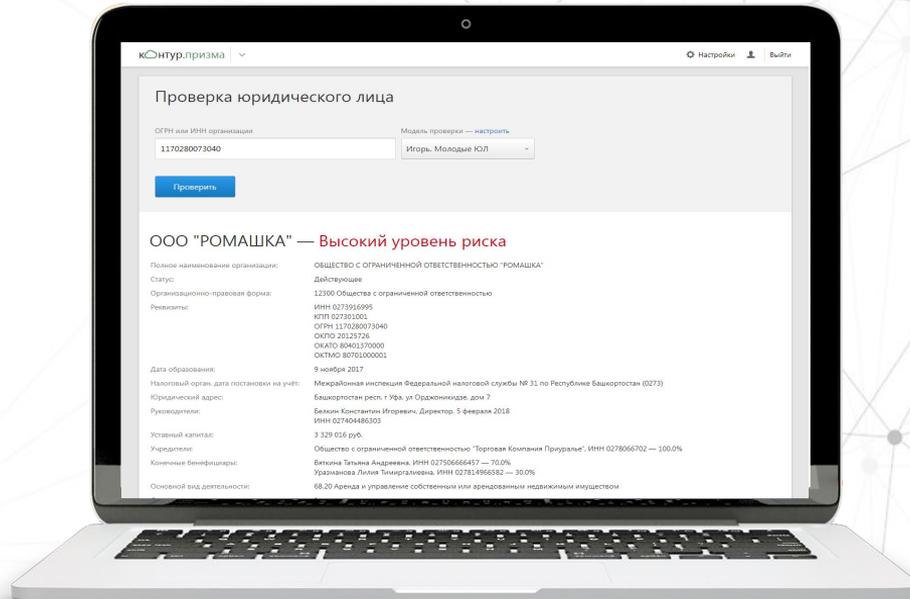




## Карточка организации в одном окне

Карточка организации отражает уровень рисковости клиента:

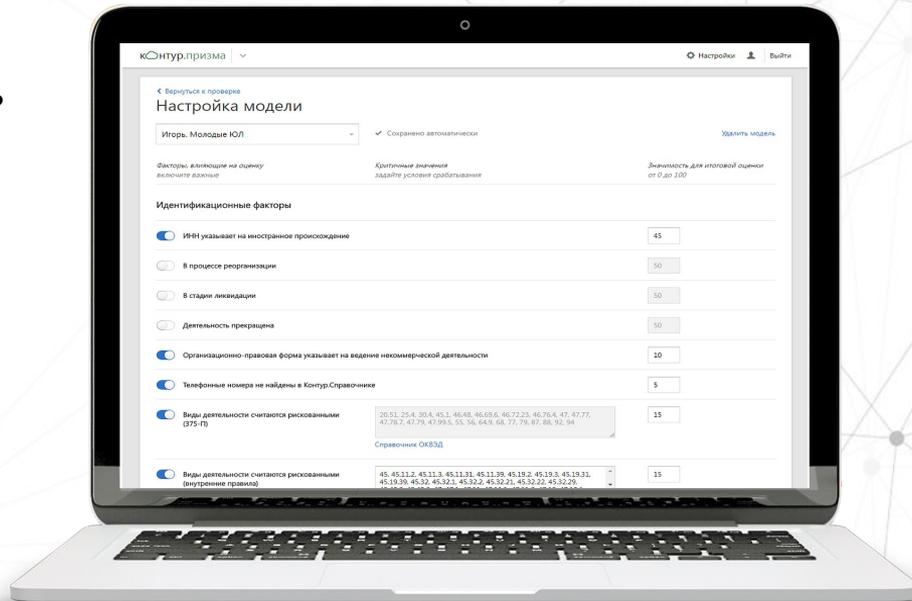
- содержит основные реквизиты организации;
- информацию об учредителях и конечных бенефициарах;
- финансовые показатели за последний отчетный период.





## Настройка модели оценки по критериям банка

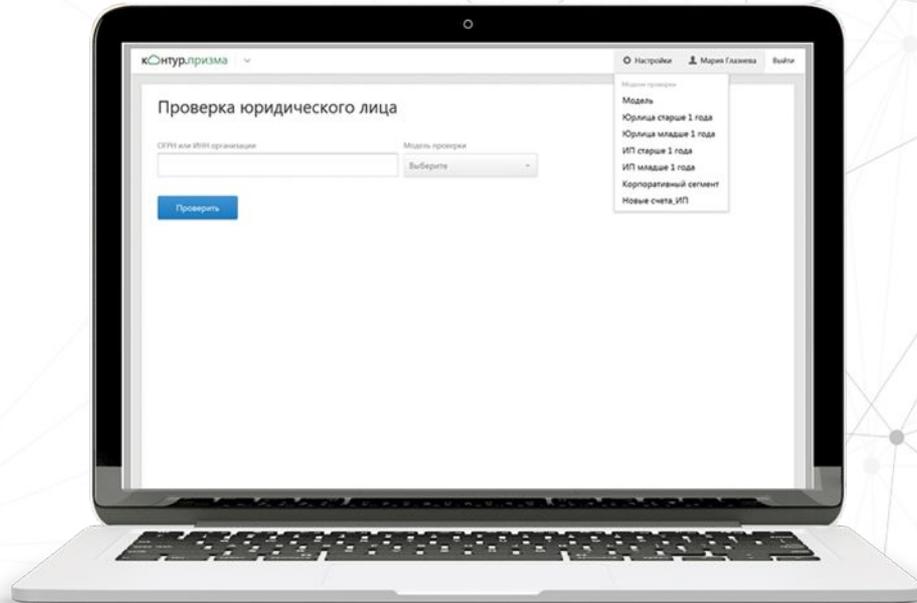
Сервис дает возможность настроить свои модели проверки, указав ключевые критерии, а также их значимость для итоговой оценки.





## Включены преднастроенные рисковые модели

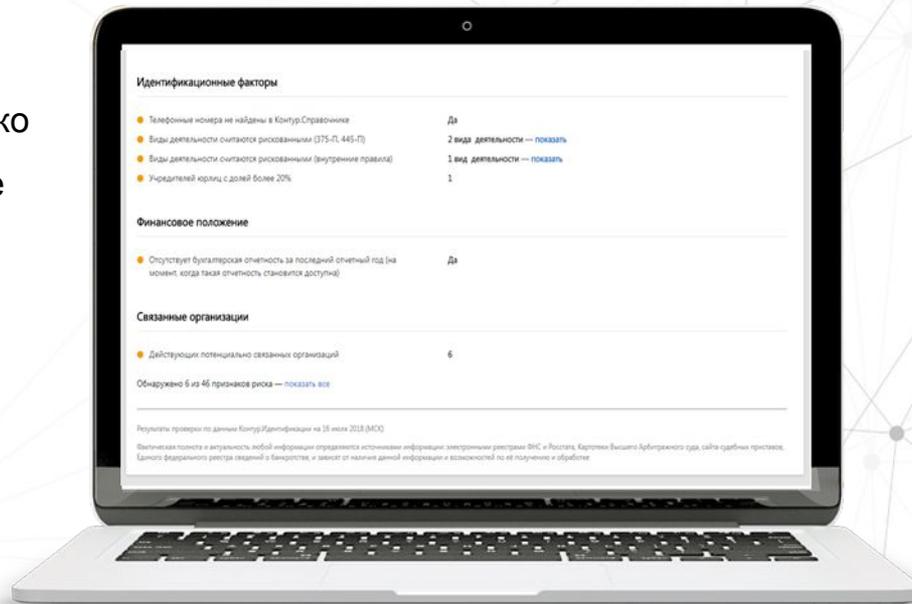
Эксперты СКБ Контур собрали опыт ведущих кредитных организаций и настроили уже функционирующие рисковые модели.





## Наглядность информации в отчете

В отчете по каждой организации четко видны критерии, оказавшие влияние на уровень риска.





## Критерии оценки комплаенс-рисков

- ✓ Данные для идентификации согласно Положению ЦБ 499-П.
- ✓ Критерии для проверки согласно Положению 375-П.
- ✓ Финансовое положение клиента.
- ✓ Сведения о хозяйственной деятельности.
- ✓ Реестры Федеральной налоговой службы.
- ✓ Отраслевые реестры (реестр недобросовестных поставщиков, реестр дисквалифицированных лиц и др.).
- ✓ Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ).
- ✓ Принадлежность к перечню международных санкций и другие.



# Источники информации Контур.Призмы



ЦБ РФ (реестр микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов)



ФССП (исполнительные производства)



ФНС (ЕГРЮЛ/ ЕГРИП, особые реестры ФНС)



Федеральное казначейство  
Федеральное казначейство, ФАС  
(реестр недобросовестных поставщиков)



Росстат (бухгалтерская отчетность)



Контролирующие органы США, Великобритании, ЕС, Швейцарии, Украины (санкционные списки)



ЕФРСЬ (банкротства юридических лиц)

Документы о назначении и прекращении полномочий, декларации о доходах (публичные должностные лица)



## Ключевые преимущества Контур.Призмы

### Сравнение с обычными сервисами проверки контрагентов:

- ✓ Точная настройка под 115-ФЗ
- ✓ Проверка по закрытым спискам (например, список 639-П – отказы в обслуживании; список террористов и экстремистов)

### Сравнение с похожими комплаенс-сервисами:

- ✓ Только необходимые источники
- ✓ Высокая точность скоринга

✓ Модуль анализа транзакций

- ✓ Дополнительные модули (Аналитика, Контур ID (личный кабинет юр.лица), отправка ОЭС и др. )



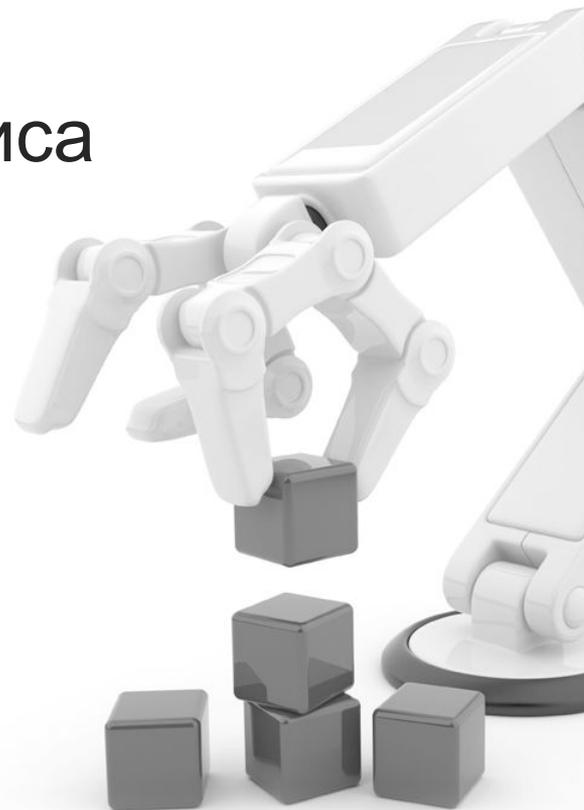
## Варианты подключения сервиса

### API

Интеграция сервиса с информационной системой организации.  
Цена лицензии зависит от количества проверяемых клиентов.  
От 3 000 запросов в год. Лицензия на 1, 2 или 3 года.

### Веб-версия

Работа через браузер.  
Цена лицензии зависит от числа пользователей в организации.  
Лицензия на 1 и 2 года.



## Модуль анализа транзакций:

- ✓ Актуально
- ✓ Безопасно
- ✓ Удобно



## Как происходит анализ транзакций

### Модуль подготовки

- ✓ Устанавливается на стороне банка (настройка к АБС)
- ✓ Шифрует транзакции (исполнение закона о банковской тайне)
- ✓ Отправляет зашифрованные данные по защищенным каналам в модуль анализа

### Модуль анализа

- ✓ Находится в облаке
- ✓ Анализирует и выделяет сомнительные и подлежащие контролю операции (не дешифрует)
- ✓ Возвращает в банк список операций, подлежащий ручному контролю



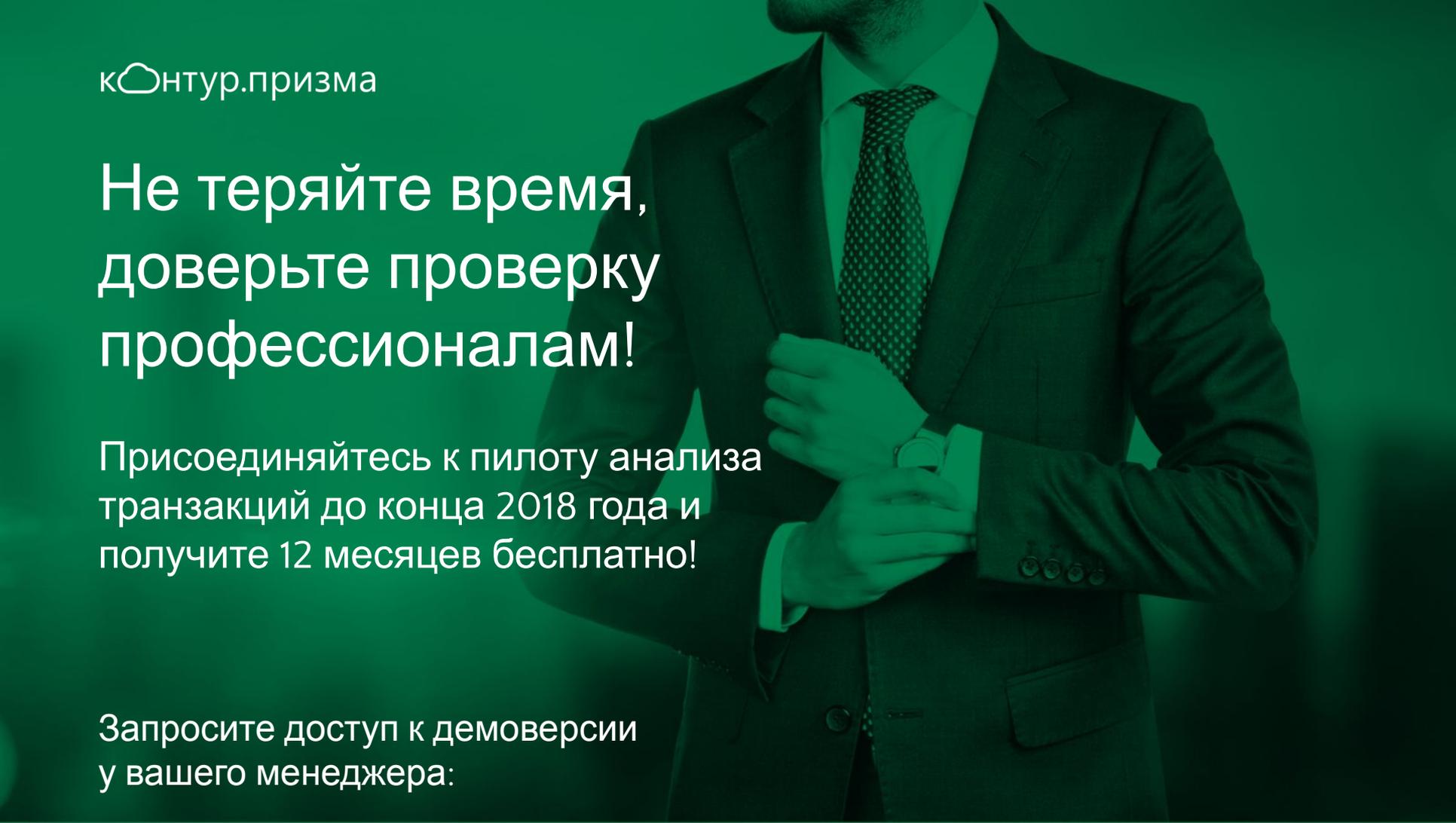
## Автоматизированный анализ транзакций обеспечивает:

- ✓ Быструю реакцию на изменения законодательства (методы анализа в облачном модуле обновляются по мере изменения законодательства).
- ✓ Тиражирование лучших практик (обогащение алгоритма «свежими» обнальными схемами).
- ✓ Сокращение рутинной работы сотрудников, осуществляющих контроль транзакций.
- ✓ Уменьшение количества ошибок за счет снижения «человеческого» фактора и локальной автоматизации.



## Планы развития модуля анализа транзакций

- ✓ **Август 2018.** Анализ займов и выгодоприобретателей (пилот).
- ✓ **Декабрь 2018.** Анализ сомнительных операций.
- ✓ **Март 2019.** Анализ операций, подлежащих обязательному контролю.
- ✓ **Июль 2019.** Автоматизированная подготовка Обязательных Электронных Сообщений.



кОнтур.призма

Не теряйте время,  
доверьте проверку  
профессионалам!

Присоединяйтесь к пилоту анализа  
транзакций до конца 2018 года и  
получите 12 месяцев бесплатно!

Запросите доступ к демоверсии  
у вашего менеджера: