

О ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ИТ-СИСТЕМЕ
ОЦЕНКИ РИСКА КЛИЕНТОВ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
(ПЛАТФОРМЕ ЗСК)

Банк России

2024





Требования стандартов FATF в сфере ПОД/ФТ



Информация об уровне риска всех клиентов



Банк России

Требования к банкам:

- Идентификация клиентов
- Оценка рисков операций клиентов

Риски, с которыми сталкивается банк при оценке риска клиентов:

- Не видит операции своего клиента в других кредитных организациях. Высокорисковые клиенты проводят прозрачные операции в одном банке, а подозрительные – в другом;
- Отсутствует информация об истории клиента при его принятии на обслуживание. Высокорисковый клиент меняет один банк на другой;
- Для объективной оценки клиента требуется информация об уровне риска его контрагентов;
- Подготовленность организаторов схем к запросам банков и предоставлению убедительных документов, обосновывающих подозрительные операции.

Преимущества Банка России при оценке риска клиентов:

- Видит операции клиента во всех кредитных организациях;
- Видит всю платежную цепочку и выявляет подозрительные операции на разных ее звеньях;
- Централизованные базы высокорисковых клиентов, схем подозрительных операций, алгоритмов их выявления;
- Высокая релевантность выявленных рисков ОД/ФТ в операциях клиентов.
- Централизованное взаимодействие с Росфинмониторингом и иными надзорно-контрольными органами



Логичным шагом было создание централизованной IT-системы Платформа «Знай своего клиента», которая с середины 2022 года ежедневно обеспечивает все банки информацией об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций.

Клиенты с низким уровнем риска

- ✓ Реальный бизнес без «примеси» подозрительных операций

Клиенты со средним уровнем риска

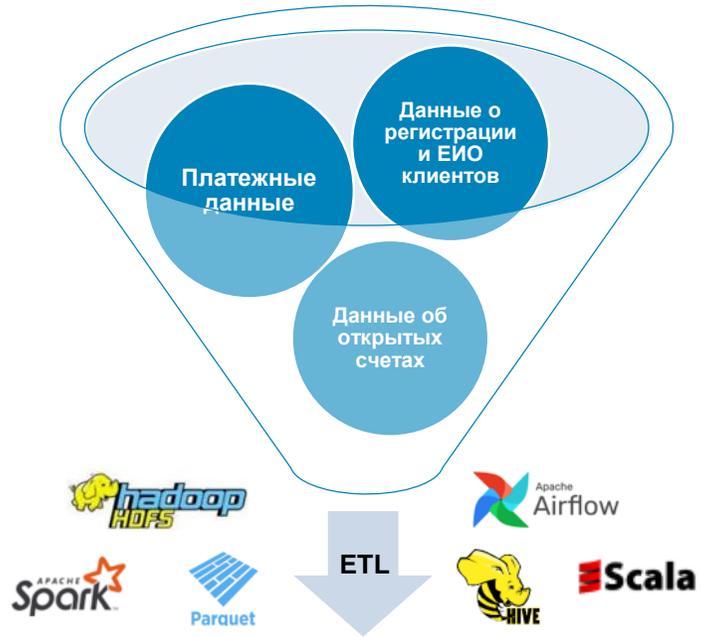
- ✓ Совмещают реальную и теневую части хозяйственной деятельности
- ✓ Обеспечивают вывод денежных средств крупных клиентов в теневой сектор экономики
- ✓ Участвуют в теневом обороте неучтенной наличной выручки

Клиенты с высоким уровнем риска

- ✓ Не осуществляют реальной хозяйственной деятельности
- ✓ Регистрируются на подставных физических лиц и контролируются третьими лицами
- ✓ Затрудняют либо делают невозможной работу налоговых и правоохранительных органов по установлению бенефициаров подозрительных операций
- ✓ Обеспечивают расчеты теневого сектора экономики



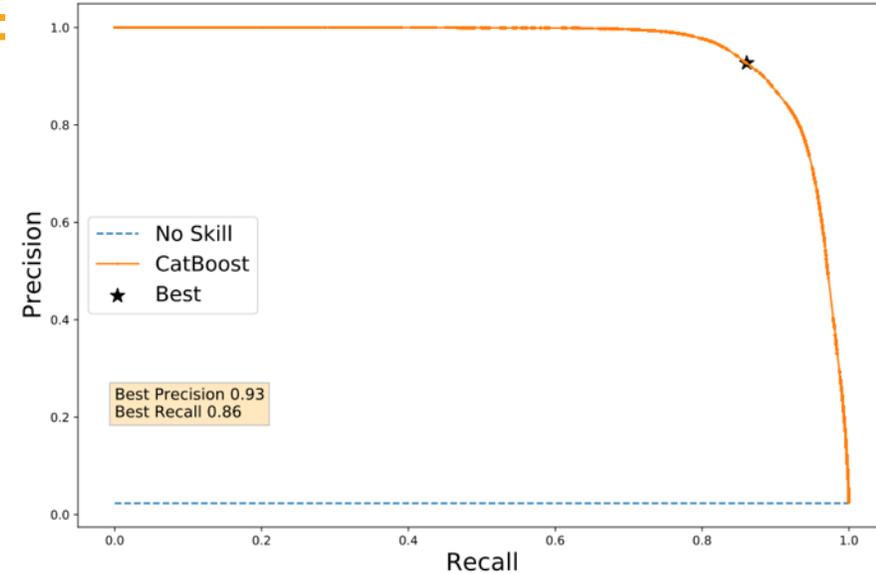
Задача внедрения Платформы «Знай своего клиента» - ориентировать комплаенс-подразделения кредитных организаций на работу с высокорисковыми клиентами и лишить возможности таких клиентов пользоваться преступными деньгами.



Алгоритмы машинного обучения:

- ✓ Использование алгоритмов машинного обучения для расчета уровней риска (градиентный бустинг решающих деревьев)
- ✓ Проактивное внедрение новых сценариев расчета уровней риска в Приложение ЗСК
- ✓ Постоянная тонкая настройка моделей оценки рисков (актуализация и переобучение)

PR-Curve for CatBoost model



Модели оценки рисков в Платформе ЗСК

 CatBoost Алгоритмы машинного обучения	 Уровень риска Скоринговая модель	 Текущий мониторинг операций
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Отправка уровней риска во все банки

Кредитные организации



Применение кредитной организацией ограничительных мер:

- ✓ Запрет на осуществление расходных операций
- ✓ «Заморозка» остатков денежных средств на счетах
- ✓ Отключение доступа к платежным сервисам

Право на реабилитацию:

- ✓ Чтобы оспорить применение ограничительных мер клиент вправе обратиться в Межведомственную комиссию при Банке России
- ✓ При принятии Межведомственной комиссией решения не в пользу клиента, он вправе обратиться в суд

Исключение юридического лица с высоким риском из ЕГРЮЛ:

- ✓ Если клиент не воспользовался правом на реабилитацию, либо не был реабилитирован, то такая организация подлежит принудительной ликвидации.
- ✓ Физические лица, которые были руководителями или участниками в высокорисковых компаниях, не могут регистрировать новые компании (стать индивидуальным предпринимателем) в течение 3 лет.

на 40%

снизилась доля
отказов
«зеленым»
клиентам

в 4 раза

выросли отказы
«красным»
клиентам

до 1-2 дней

сокращается время
работы «красных»
клиентов





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

