

The background features abstract, overlapping blue geometric shapes, including a large dark blue triangle and a lighter blue triangle, creating a modern, professional aesthetic.

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ БИЗНЕСА: ВЫСТРАИВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ С БАНКАМИ

Виктория Кияченко, Руководитель Департамента Массового бизнеса QIWI

Банк

Каким образом
происходит оценка
Банка



Какие критерии
важно учитывать
при работе с
Банком



ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ
COMPLIANCE –
ИСКЛЮЧЕНИЕ
РИСКОВ ПОТЕРИ
ПРИБЫЛИ
КОМПАНИИ

25%

25%

12%

67%

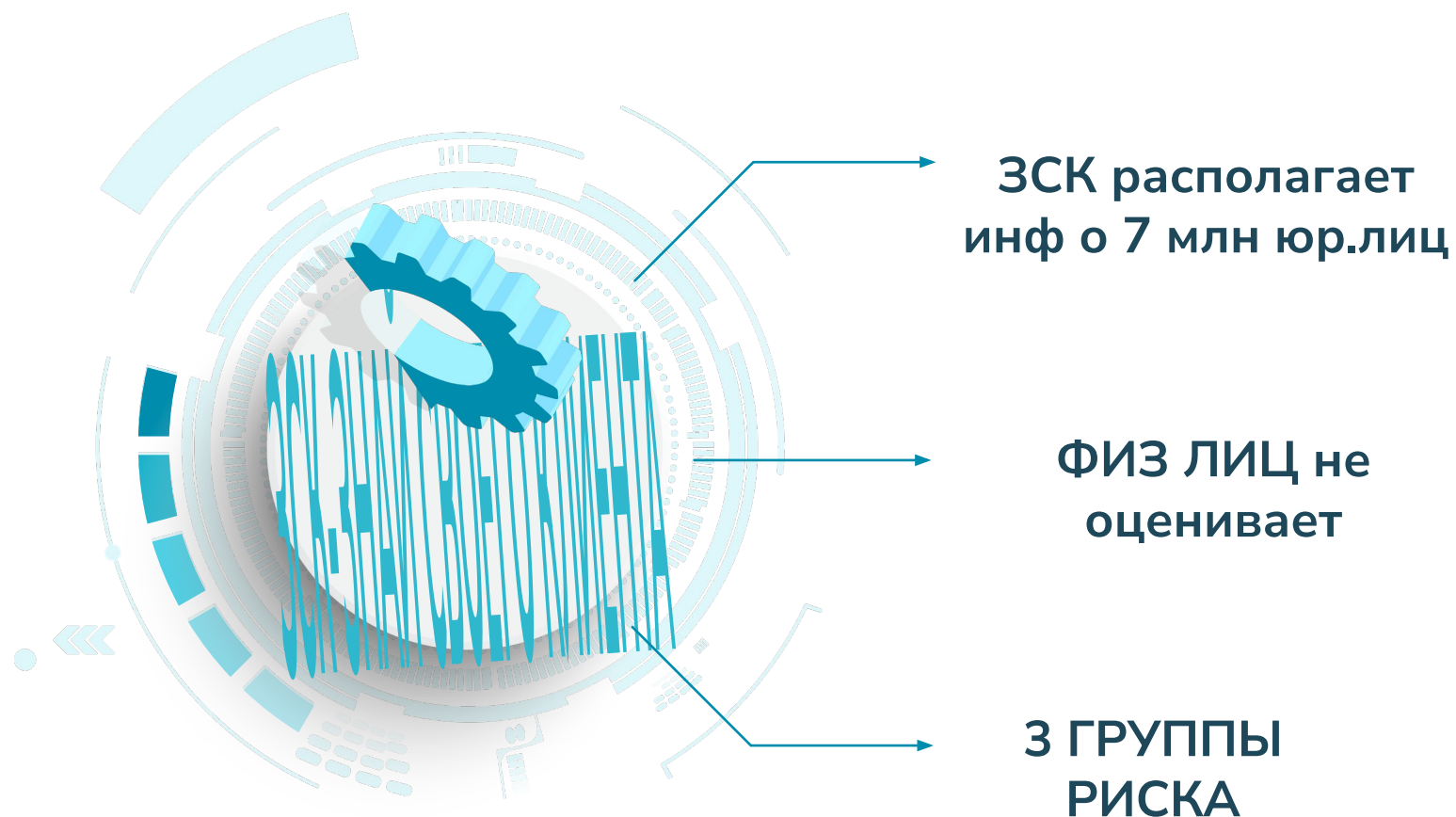
58%

ИНСТРУМЕНТЫ COMPLIANCE



ПЛАТФОРМА ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА - ЭТО

→ сервис, с помощью которого кредитные организации будут получать от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)



КАК БАНКИ ДЕЙСТВУЮТ СЕЙЧАС

Если Банк заметил, что предприниматель не платит налоги или работает с ненадежными контрагентами, он запускает внутренний контроль

1. у клиента запрашивают подтверждающие документы по операциям(договор с контрагентом, счет на оплату)
2. проверка
3. принятие решения о продолжении сотрудничества

ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ С ПОЯВЛЕНИЕМ ЗСК

1. Банк получает каждый день данные по уровню риска своих клиентов от Банка России
2. Различный подход для клиентов разных групп
3. Для клиентов из группы высокого риска Банк может согласиться с регулятором или оспорить его
4. Банк не вправе разглашать клиенту, в какую группу риска он попал
5. ЗСК помогает compliance, но финальное решение за Банком.

С КАКИМИ КОМПАНИЯМИ ЛУЧШЕ НЕ ВЕСТИ ДЕЛ

- Главный маячок — отсутствие информации. Например, опасны компании, которые были зарегистрированы несколько лет назад, но не представлены в интернете.
- Или компании, которые оказывают не те услуги, которые должны по ОКВЭД, или находятся по адресам массовой регистрации.



КЕЙСЫ



Спасибо
за внимание!