



ТИНЬКОФФ

# Специалист по мониторингу операций (AML)

Рады видеть тебя на собеседовании!

Собеседование составит 1,5-2 часа. Во время собеседования к тебе будет подключаться сотрудник

1. Подготовь краткий рассказ о себе (5 минут):

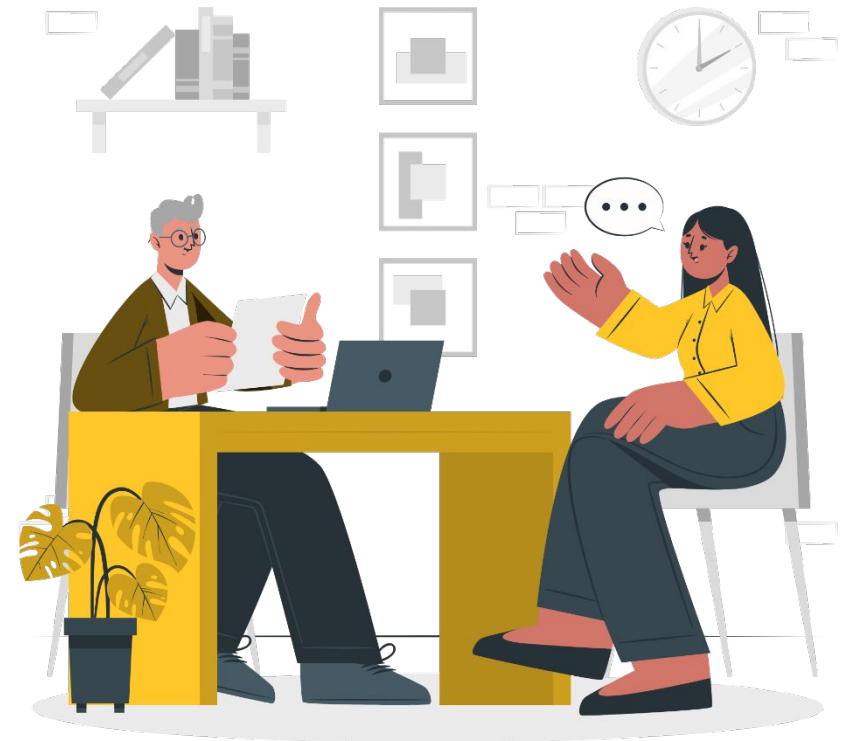
- Предыдущий опыт работы.
- Какими навыками обладаешь?
- Почему сейчас находишься в поиске работы (если сменил сферу деятельности – расскажи про причины)?
- Почему выбрал Тинькофф? Рассматриваешь других работодателей?
- Как представляешь себе функционал Специалиста по мониторингу операций (AML)?
- Расскажи о планах на свое развитие на ближайшие 1-2 года.

2. Далее мы расскажем тебе про текущих функционал Специалиста по мониторингу операций (AML) и особенности нашей работы (5 минут).

3. Выполни задание (10-15 минут).

4. Ознакомься с организационной частью (5 минут).

5. Если у тебя остались вопросы – мы ответим на них в конце собеседования (5-7 минут).





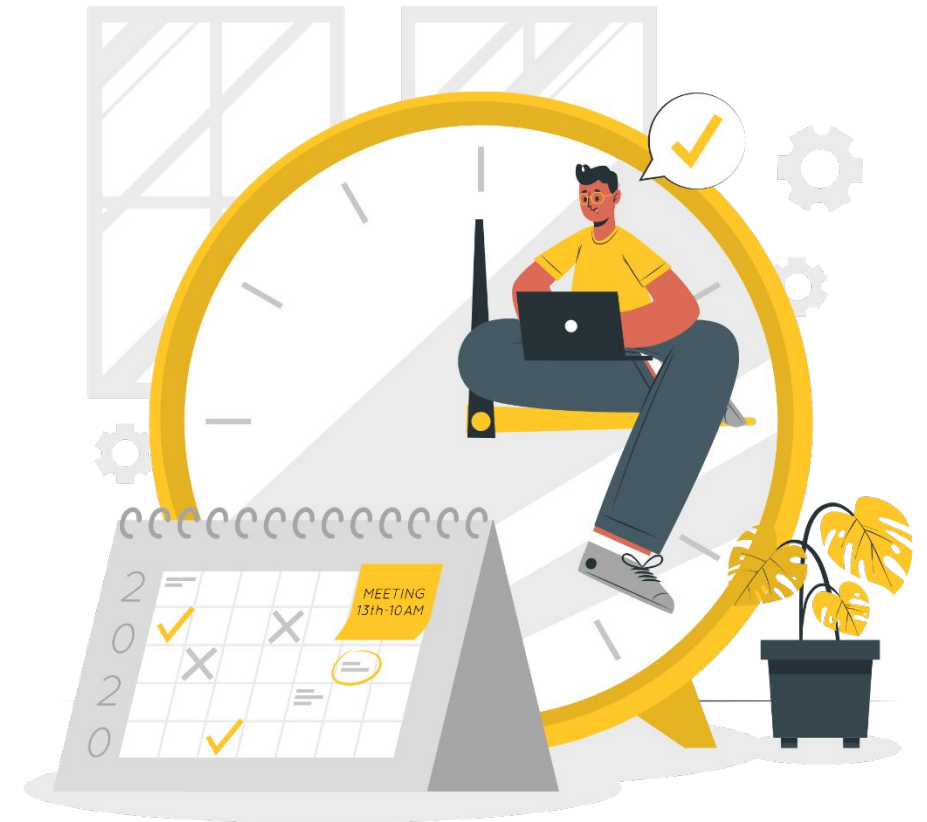
ТИНЬКОФФ

# Текущий функционал:

## Онлайн мониторинг платежей ЮЛ и ФЛ.

Платежи выпадают в работу по определенным правилам. Работа ведется в режиме онлайн, поэтому принятие решения по платежу должно быть максимально оперативным.

Для анализа клиента мы изучаем его выписку на предмет использования сомнительных схем (вывод средств из бизнеса, черная оптимизация, нарушение налогового режима, обнал, транзит и т.п.). Помимо выписки смотрим на данные из профиля клиента и на основании этих данных пытаемся найти по клиенту какую-то информацию в интернете. Итогом всего анализа должно быть решение – провести платеж и клиент не заметит, что проходил проверку, либо направить клиенту запрос в случае, если у нас имеются к нему вопросы.





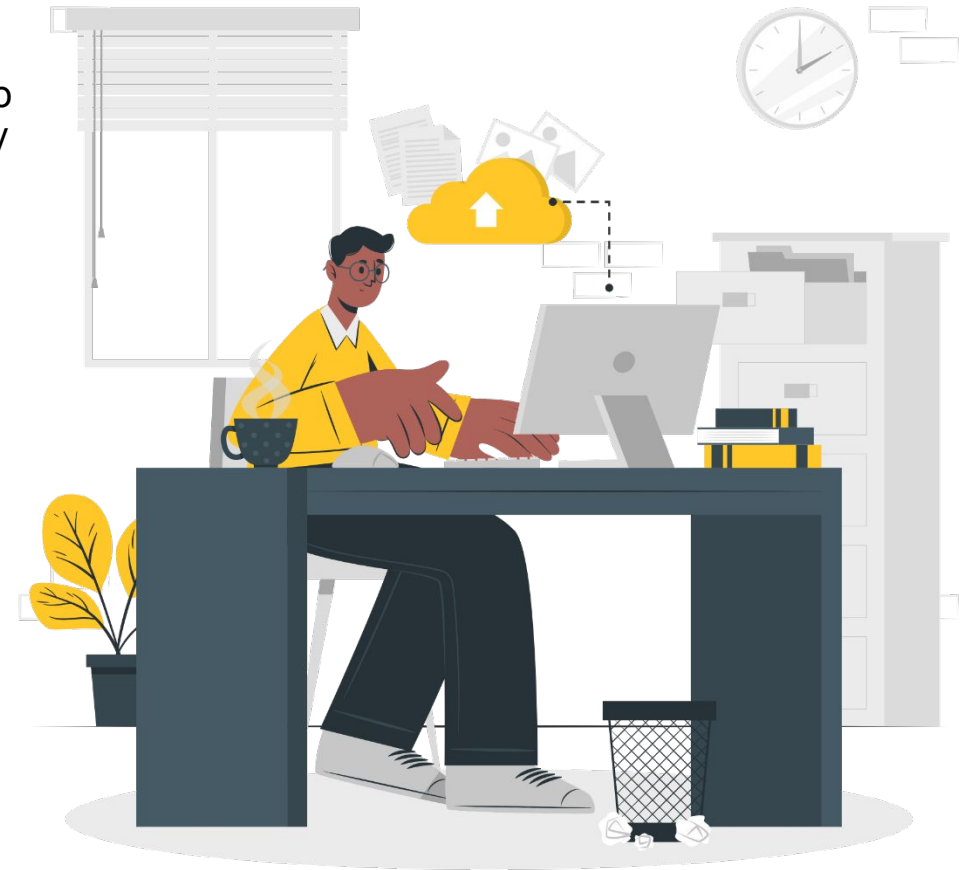
ТИНЬКОФФ

# Текущий функционал:

## Работа с документами, предоставленными клиентами по запросу.

Здесь мы анализируем клиента аналогично, как и на первом этапе и дополнительно изучаем документы и пояснения, которые он предоставил нам по запросу. По факту изучения клиента и его документов итоговое суждение:

- клиент подтвердил реальность деятельности и вопросов к нему нет, значит закрываем запрос и клиент продолжает обслуживаться;
- клиент подтвердил реальность деятельности, но есть пара моментов в его транзакционном поведении, которые нужно поправить, чтобы мы больше не задавали ему вопросов. В таком случае клиент остается на обслуживании, но дополнительно ему даются рекомендации по улучшению транзакционного поведения;
- клиент не подтвердил реальность деятельности и его обслуживание несет риски для банка. В таком случае клиенту рекомендуется закрытие счета.



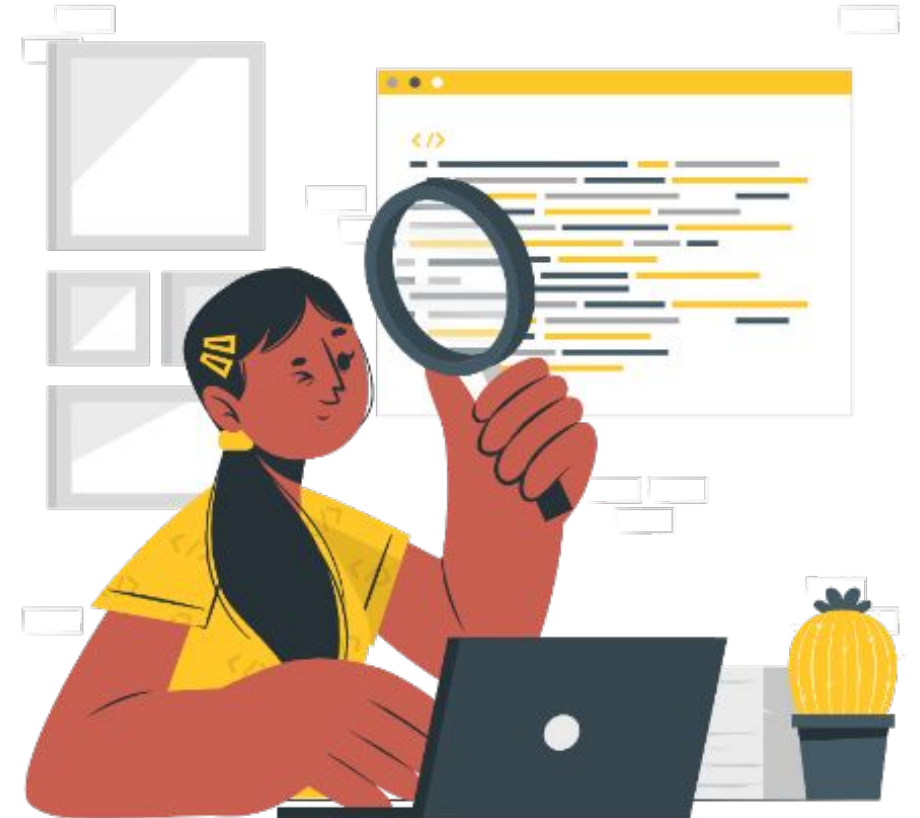


ТИНЬКОФФ

# Текущий функционал:

## Анализ клиентов по офлайн отчетам.

У нас имеются выборки клиентов, которые формируются на основании критериев основных рисков зон, вменяемых банкам регулятором (АТ, ВТ и т.п.). При работе с данными выборками, клиенты анализируются комплексно, как и при работе с платежами. По итогу анализа, сотрудник принимает решение. Если клиент несет для банка риски, то ему направляется запрос. Если же рисков нет и деятельность клиента вопросов не вызывает, то мы помечаем такого клиента как хорошего и двигаемся по выборке дальше.

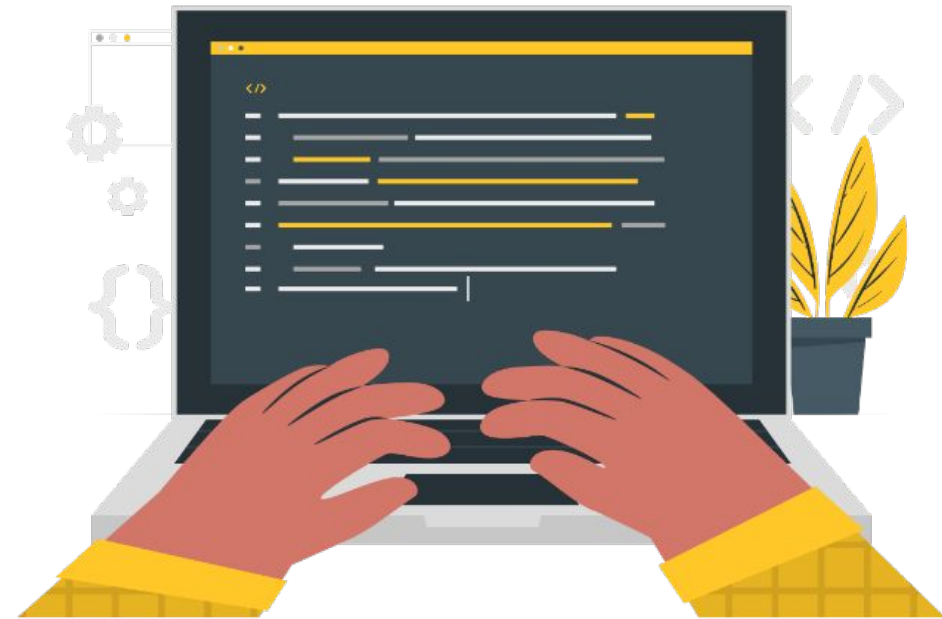




ТИНЬКОФФ

# Особенности работы:

1. Мы работаем в режиме онлайн, поэтому решение по выпавшему в работу заданию должно приниматься быстро и качественно.
2. Мы не общаемся с клиентами напрямую. Если вдруг нужно провести с клиентом какую-нибудь коммуникацию, мы сформируем задание для дружественного подразделения, которое созвонится с клиентом и вернет нам сухой итог беседы;
3. Мы не прозваниваем клиентов/контрагентов под видом заказчиков при анализе деятельности;
4. Мы не запрашиваем документы, чтобы просто их получить. Это формальность, которая нам не нужна. Запрос направляется только по интересующим документам, которые могут помочь подтвердить или опровергнуть реальность деятельности клиента;
5. Все документы у нас в электронном виде, с бумажными документами мы не работаем;
6. Если сотрудник выявил, что деятельность клиента сомнительна, то решение по такому клиенту он принимает самостоятельно и совершает все необходимые действия для прекращения сотрудничества с ним (в т.ч. блокировку ДБО). Никакой бюрократии и служебок;
7. Мы не ориентируемся на триггерные для СФМ суммы операций, например 600к. Можем признать сомнительным платеж и на 100 руб.;

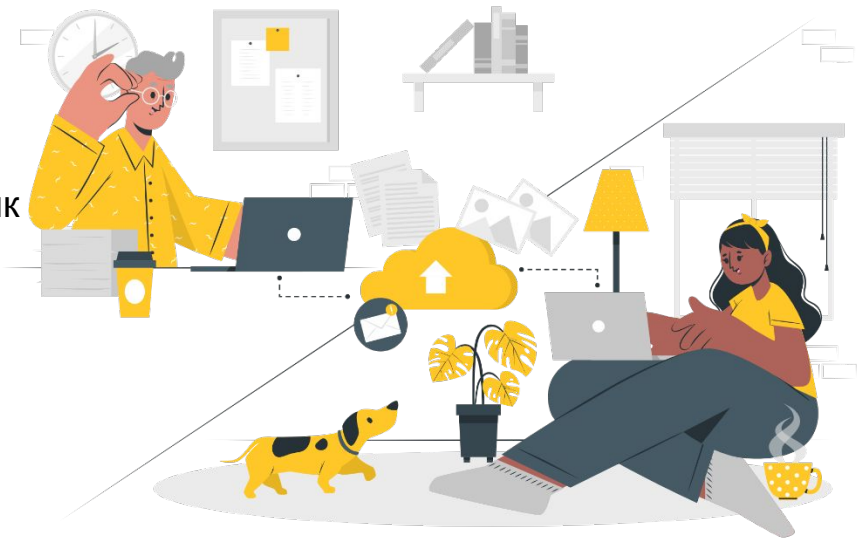




ТИНЬКОФФ

# Организационные моменты:

1. График работы 5/2 с 10ч до 19ч и 2/2 день/ночь.
2. Пока работаем гибридно (несколько дней в офисе, несколько дней дома). Офис – м. Дмитровская. В будущем возможно будем работать только из офиса.
3. Обучение проходит 1-3 недели. В первые дни обучение проводится в офисе.
4. После обучения, для лучшей адаптации, непосредственный руководитель может поставить посещение офиса ежедневно.
5. Испытательный срок 3 месяца. В период ИС сотруднику платится только оклад. После прохождения ИС подключается ДМС и премиальная часть, которая зависит от качества работы.
6. Качество работы оцениваем на основании ошибок, которые негативно повлияли на клиента/банк (необоснованный выгон хорошего клиента с дальнейшим походом в паблик или неприменение мер к плохому клиенту с дальнейшим его попаданием в список ЦБ). Есть критичный порог, до достижения которого ошибки никак не сказываются на премиальной части выплат.
7. Карьерный рост более чем возможен при выдающихся показателях по количеству и качеству. За выслугу лет не повышаем.
8. Помимо роста в должности, есть возможность расти в скилле и тем самым увеличивать свою премию.
9. Обратную связь стараемся давать быстро. Как правило, это не занимает больше 2-3 рабочих дней.
10. Плюшки: ДМС (после ИС), зал на Водном/частичная оплата зала на Дмитровской, много скидок у партнеров, льготы по некоторым продуктам (кредитование и др.), обучения.





ТИНЬКОФФ

# Он такой один

