

Арбитраж.ру

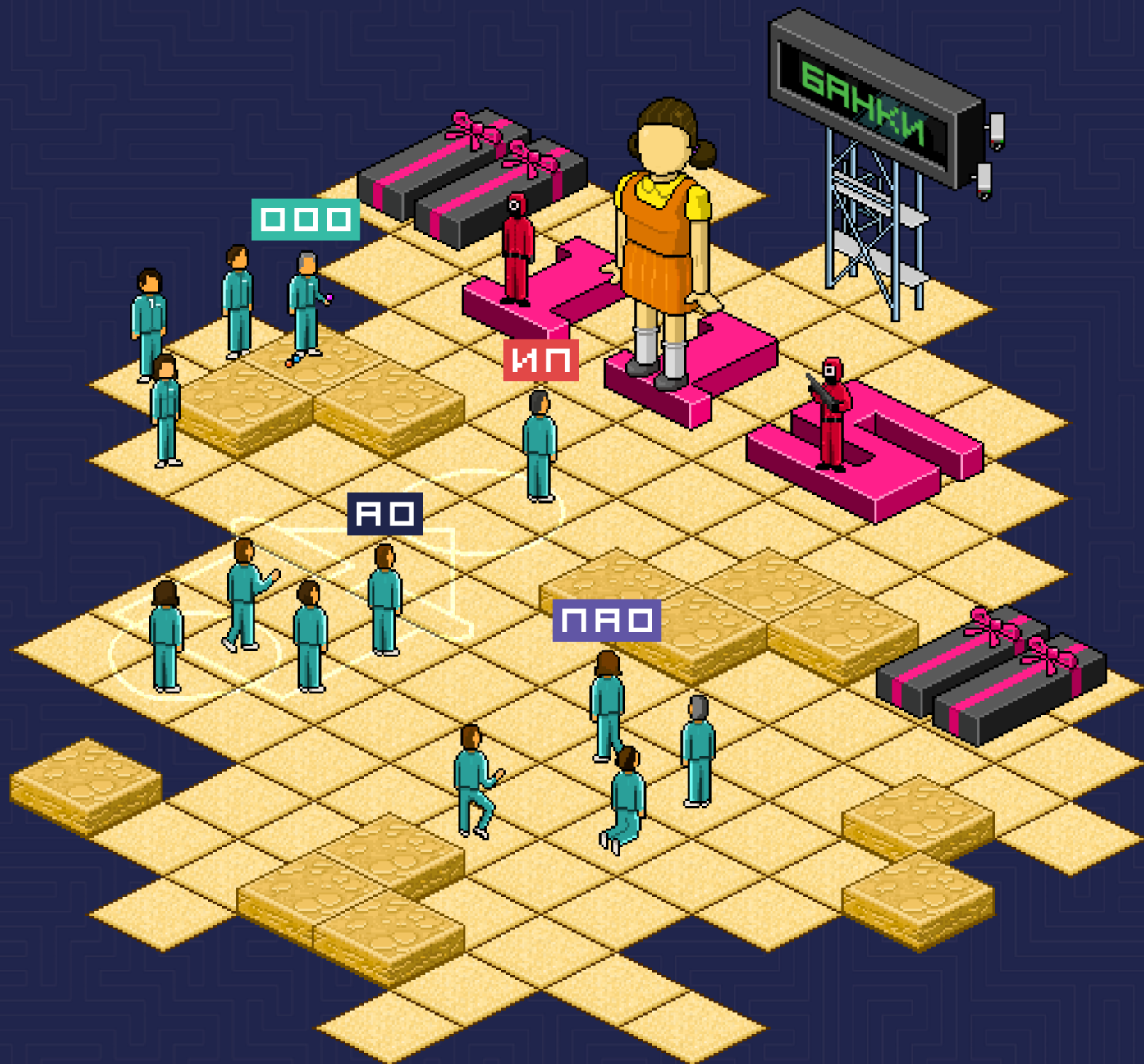
юридическая фирма



УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ГОРОДЕ МОСКВЕ

Новое в банковском контроле.

КАКИЕ НЕПРИЯТНОСТИ МОГУТ
ОЖИДАТЬ КОМПАНИЮ



Права банков по 115-ФЗ

ОТКАЗ В
ПРОВЕДЕНИИ
БАНКОВСКОЙ
ОПЕРАЦИИ



ОТКАЗ В
ОТКРЫТИИ
РАСЧЁТНОГО
СЧЁТА



ЗАПРОС
ДОКУМЕНТОВ



РАСТОРЖЕНИЕ
ДОГОВОРА
БАНКОВСКОГО
СЧЕТА



Экономические меры противодействия легализации

ОТКЛЮЧЕНИЕ
ДБО



ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЕ
ТАРИФЫ

Бизнес

МАЛЫЙ

СРЕДНИЙ

КРУПНЫЙ

БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ

- отказ в проведении операции
- включение в реестр ЦБ
- запрос
- отказ в открытии РС
- расторжение договора РС
- отключение ДБО
- заградительные тарифы

- отказ в проведении операции
- включение в реестр ЦБ
- запрос
- отключение ДБО
- заградительные тарифы

- отказ в проведении операции
- включение в реестр ЦБ
- запрос
- заградительные тарифы

ПОСЛЕДСТВИЯ

Закрытие бизнеса

Усложнение работы, расходы и снижение кредитного рейтинга

Расходы и снижение кредитного рейтинга

КРЕТЕРИИ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 №375-II

				1011	1102	1103	1104	1105	1106
1107	1108	1109	1110	1201	1299	1301	1302	1303	1304
1305	1390	1399	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407
1408	1411	1413	1415	1417	1419	1499	1501	1502	1503
1504	1505	1506	1507	1590	1591	1599	1601	1699	1701
1799	1801	1801	1803	1804	1805	1806	1807	1808	1809
1810	1811	1812	1813	1814	1815	1882	1889	1901	1902
	1904	1905	1906	1907	1908	1991	1999		

Новые признаки № 375-П в 2021 году

- дистанционное управление несколькими счетами с одного устройства
- списание средств по исполнительным документам о взыскании
- существенное увеличение денежных средств на его счете
- займ: % = +20% от средней банковской ставки

Новые признаки № 375-П в 2021 году

- займ: % = ниже ставки рефинансирования
- возврат займа, который был получен компанией через другой банк
- покупка долей в компаниях нерезидентах
- покупка низколиквидных ценных бумаг

KNOW YOUR CLIENT
(KYC)

ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА
(ЗСК)

ТЕХНОЛОГИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ ЦБ РФ



ЕЖЕДНЕВНОЕ ОБНОВЛЕНИЕ ДАННЫХ

ПРИЛОЖЕНИЕ ЗСК

АНАЛИТИКА И ВЕРИФИКАЦИЯ РИСКОВ

ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ



Алгоритмы
машинного обучения



Скоринговая модель



Текущий мониторинг
операций

АЛГОРИТМЫ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ

- Использование алгоритмов машинного обучения для расчета уровней риска (линейная регрессия, дерево решений, нейронная сеть)
- Проактивное внедрение новых сценариев расчета уровней риска в Приложение ЗСК

АНАЛИТИКА И ВЕРИФИКАЦИЯ РИСКОВ

- Ежедневное обновление баз данных
- Выявление высокорисковых клиентов в режиме реального времени
- По всем выявленным рискам формируется мотивированное суждение
- Постоянная тонкая настройка моделей оценки рисков



По всем выявленным рискам
формируется мотивированное суждение

ЕЖЕДНЕВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ОБ
УРОВНЯХ РИСКА И ТИПОЛОГИЯХ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ



Кредитные организации

ЭТАП 1. РАСЧЕТ БАЗОВЫХ ВИТРИН ПО СЦЕНАРИЯМ РИСКА

ОСНОВНЫЕ РИСКИ

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Пример:

- анализ оснований платежей
- расчеты с сомнительными контрагентами
- высокая доля перечислений на счета ФЛ, нерезидентов, снятия наличных

РИСКИ АФФИЛИРОВАННОСТИ С УЧАСТНИКАМИ СО

Пример:

- аффилированность с участниками сомнительных операций

ЭТАП 1. РАСЧЕТ БАЗОВЫХ ВИТРИН ПО СЦЕНАРИЯМ РИСКА

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ (ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ) РИСКИ

СЕКТОРАЛЬНЫЕ РИСКИ

Пример:

- сектора экономики с повышенными рисками
- количество ОКВЭД

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

Пример:

- налоговая нагрузка
- сумма налогов
- структура налогов

ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ РИСКИ

Пример:

- наличие спящих счетов
- количество счетов
- транзитность счетов
- количество контрагентов

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ РИСКИ

Пример:

- уставный капитал
- дата регистрации
- смена ЕИО
- штатная численность

ЭТАП 2. ПОСТРОЕНИЕ ПРОИЗВОДНЫХ ВИТРИН С БАЛЬНОЙ ОЦЕНКОЙ СЦЕНАРИЕВ РИСКА ПО КАЖДОМУ КЛИЕНТУ

- Определение перечня клиентов с **высоким («красный»)** и **средним («желтый»)** уровнем риска вовлеченности в проведение сомнительных операций
- Определение типологии сомнительных операций

ЭТАП 3. АНАЛИЗ И ВЕРИФИКАЦИЯ ВЫЯВЛЕННЫХ РИСКОВ

- Анализ и подтверждение выявленных рисков
- Формирование мотивированного суждения по каждому **«красному»** клиенту

Уровни риска КҮС

1. Высокий уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона);
2. Средний уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона);
3. Низкий уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона).

Последствия высокого уровня риска

Клиенты из «красной зоны» не смогут:

- проводить операции с денежными средствами или получать переводы от других компаний;
- перейти на обслуживание в другой банк;
- получить остаток денежных средств со счета либо перечислить его на другой счет при расторжении договора банковского счета по своей инициативе;
- банки получают право на расторжение договора банковского счета с клиентом из красной зоны в одностороннем банке.

Исключением из общего правила о запрете клиентам высокого уровня риска в проведении операций являются следующие платежи:

- оплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в ПФР, ФСС, ФОМС и иных обязательных платежей в бюджетную систему;
- оплата труда, компенсаций работникам, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;
- оплата расходов, связанных с процедурами ликвидации клиента;
- **оплата по кредитному договору**, заключенному до применения к клиенту «специальных» ограничительных мер.

Общее:

- информирование клиента о красной зоне в течение 5 дней
- клиент имеет право на самостоятельный запрос
- обслуживающий банк не имеет право изменить уровень риска клиента
- изменение уровня риска возможно в рамках процедуры реабилитации, но с особенностями

ПРОЦЕДУРА РЕАБИЛИТАЦИИ

Этап «А» – получение информации о включении в реестр

Этап «Б» – получение информации о причинах включения в реестр

Этап «В» – претензия в Банк

Этап «Г» – Межведомственная комиссия при ЦБ РФ (необязательная стадия)

Этап «Д» – судебное оспаривание применения мер по 115-ФЗ

Особенности реабилитации по КУС:

- ограничена сроком = 6 мес. от даты уведомления банком об уровне риска
- **Этап «В»** - претензия в банк – **необязательная стадия**
- **Этап «Г»** - Межведомственная комиссия при ЦБ – **обязательная стадия**

ОБЩЕЕ

«Инвестиционная привлекательность в 2021»

1

Участие РСФМН в качестве 3-го лица в спорах о взыскании в пользу иностранного контрагента

2

Обзор судебной практики ВС РФ от 08.07.20 по мерам противодействия незаконным финансовым операциям

3

Исполнение судебных актов (взыскание) в пользу иностранных контрагентов только через счет, открытый в российском банке*

*инициатива 2021



A40-143324/2020



ЗАГРАДИТЕЛЬНЫЕ ТАРИФЫ

Заградительный тариф – вид № 1.



Заградительный тариф = % от суммы перевода

Средний размер по рынку от 3% до 25%

Заградительный тариф – вид № 2.

Компания



Компания



Компания



**Заградительный тариф =
% от суммы перевода**



Перевод
физическому лицу
за услуги/иное



Перевод
индивидуальному
предпринимателю



Выплата
дивидендов
участникам

Исследование «Банковский контроль 2021-2022.»

Структура исследования:

- ответственность банков за нарушение 115-ФЗ перед Центробанком
- ответственность банков за нарушение 115-ФЗ перед Клиентом
- информирование банками клиентов о применении 115-ФЗ
- изменение критериев сомнительных операций
- КУС
- процедура реабилитации клиентов по 115-ФЗ
- обзор судебных споров по 115-ФЗ по 5 основным категориям



Исследования и публикации по теме 115-ФЗ
могут быть предоставлены по запросу на
evv@arbtr.legal



Владимир Ефремов

адвокат,
партнер Арбитраж.ру



✉ evv@arbtr.legal

☎ +7 (903) 523 49 25

f [efremov.law](https://www.facebook.com/efremov.law)



Арбитраж.ру
юридическая фирма