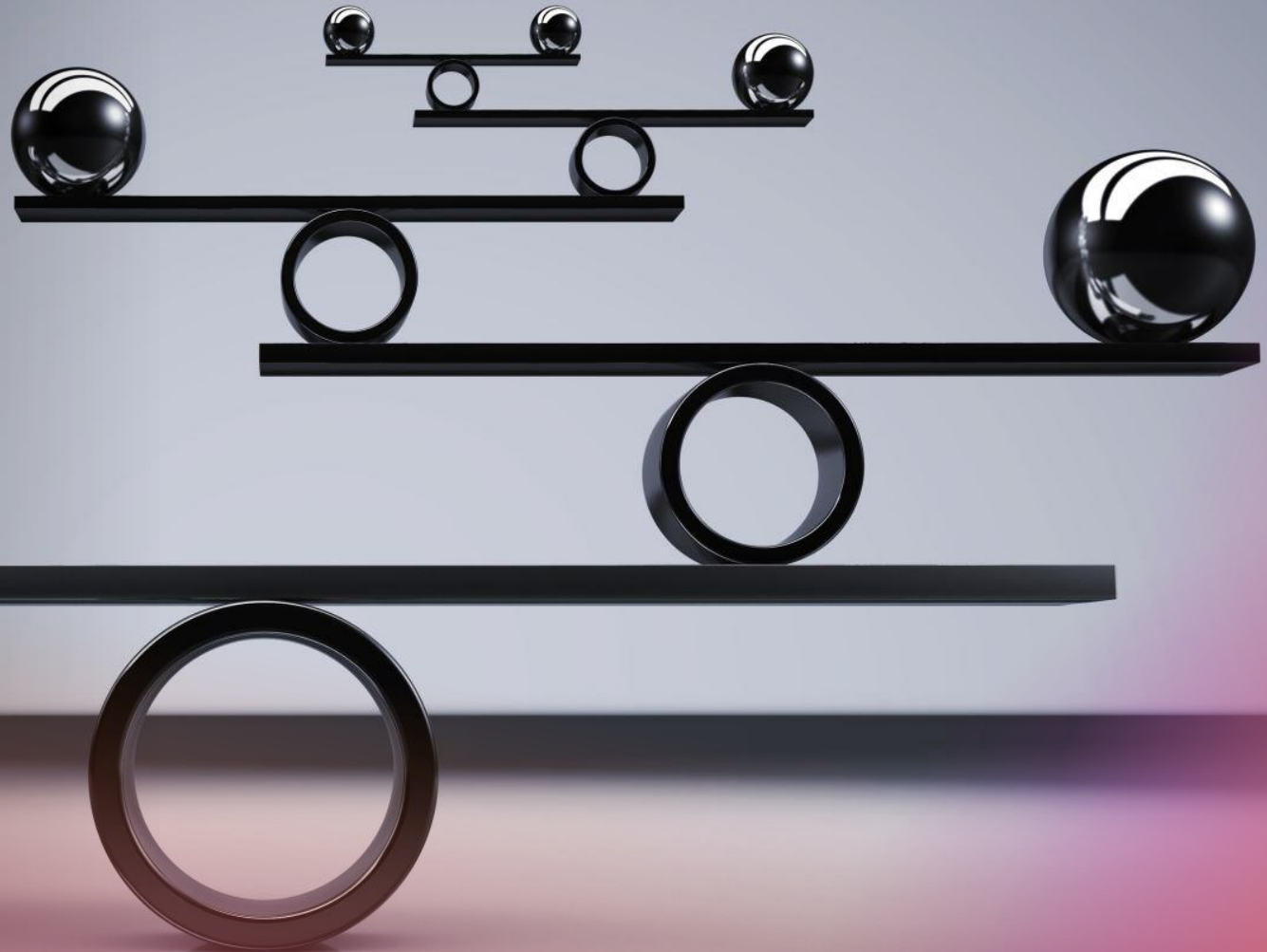


Банк, финтех и комплаенс — ищем баланс

Алена Харитонова
АО КИБ Евроальянс



О ЧЁМ ПОГОВОРИМ

1. Коллаборация банка и финтех-компании – с чем сталкивается комплаенс в новой реальности?
2. Ускоряем инновации или соблюдаем требования комплаенса? Дилемма, компромисс или возможна синергия?
3. Важность интеграции комплаенса в стратегию роста



КОЛЛАБОРАЦИЯ БАНКА И ФИНТЕХ-КОМПАНИИ

Расширение
клиентской базы и
новые сегменты рынка

Снижение затрат через
аутсорсинг
платформенных
функций

Доступ к
специализированным
технологиям

Ускорение вывода
новых продуктов и
гибкость
масштабирования

Высокий риск
вовлечения в ОД/ФТ

Дистанционный
KYC/AML и
синтетические
идентичности

Субпроцессоры и
усложнённый
мониторинг

Передача данных и их
качество

ПРЕИМУЩЕСТВА

ЗОНЫ РИСКА

РИСКИ ВОВЛЕЧЕНИЯ В ОД/ФТ ПРИ РАБОТЕ С ФИНТЕХ-КОМПАНИЕЙ

Предпосылка: дистанционное привлечение клиентов

Реализация

- Некачественные данные
- Дроппы

Последствия

- Регуляторные риски (в т.ч. ошибки в отчетности)
- Вовлечение в ОД/ФТ

Меры по минимизации

- Доп. процедуры верификации и контроля данных
- Автоматизированные «антидроп контроли»
- Регулярный аудит процессов КУС

РИСКИ ВОВЛЕЧЕНИЯ В ОД/ФТ ПРИ РАБОТЕ С ФИНТЕХ-КОМПАНИЕЙ

Предпосылка: сложная структура потоков, неоднородность данных, быстрые транзакции и большие объемы

Реализация

- Затруднен мониторинг операций и его автоматизация (пропуск ряда схем, ложные срабатывания)
- Сложно обосновать «чистоту» операций регулятору

Последствия

- Регуляторные риски
- Вовлечение в ОД/ФТ
- Операционные риски
- Затраты на автоматизацию

Меры по минимизации

- Согласование с комплаенс схем всех потоков, min набора и структуры данных в них
- Настройка автоматизированного мониторинга и его регулярное обновление;
- Фиксирование параметров продуктов и услуг, их «юридической обвязки», присущих рисков и мер их минимизации в «паспорте продукта/ услуги»
- Анализ поведенческих моделей и структуры потоков для проработки новых правил
- Обмен опытом и постоянный контакт с комплаенс-подразделением финтех-компаний

РИСКИ ВОВЛЕЧЕНИЯ В ОД/ФТ ПРИ РАБОТЕ С ФИНТЕХ-КОМПАНИЕЙ

Предпосылка: риски третьих лиц (посредническая роль Банка в транзакциях)

Реализация

- Отсутствие достаточных данных о конечных плательщиках/получателях, а также должных комплаенс-процедур у КО, обслуживающих их
- Отсутствие информации об источниках средств и их дальнейшем использовании

Последствия

- Вовлечение в ОД/ФТ

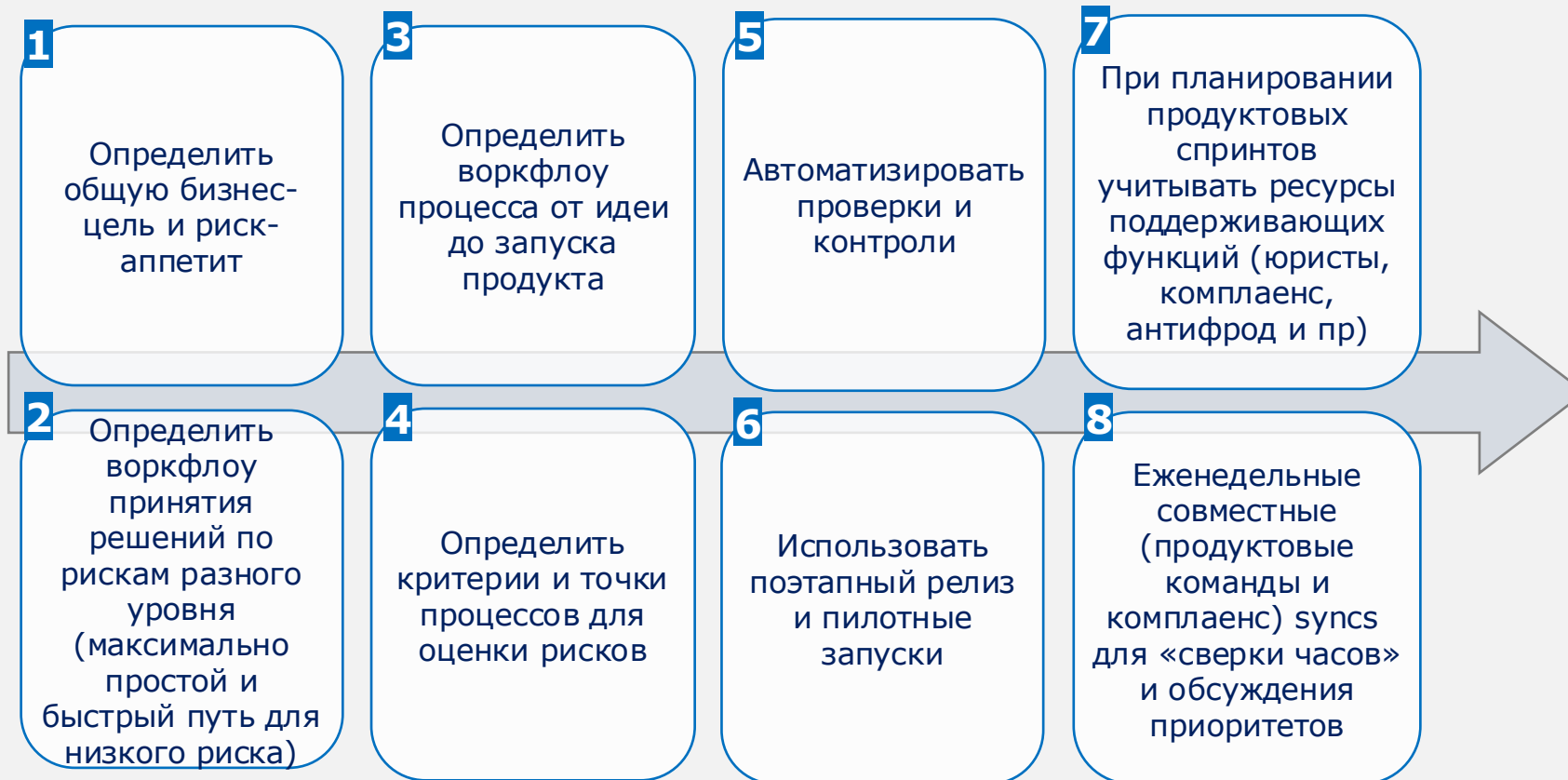
Меры по минимизации

- Включение в договоры ответственности партнеров и права Банка на запросы по операциям и на ограничение потоков
- Согласование со всеми сторонами минимального набора данных для каждого вида операций и контроль их передачи
- Анализ потока до запуска на основные пользовательские сценарии и настройка в соответствии с ними технических ограничений, лимитов и мониторинга
- Регулярная аналитика потока для корректировки (при необходимости) настроенных параметров

КУЛЬТУРНЫЙ РАЗРЫВ: СКОРОСТЬ ФИНТЕХА VS КОНСЕРВАТИЗМ БАНКА



КУЛЬТУРНЫЙ РАЗРЫВ: КАК НИВЕЛИРОВАТЬ



ВАЖНОСТЬ ИНТЕГРАЦИИ КОМПЛАЕНСА В СТРАТЕГИЮ РОСТА

«Compliance-by-design»

Автоматизация

КУС, КУВ, КУТ, AML-мониторинга, отчетности в РФМ

Пилотные запуски

для отладки контролей

Участие комплаенс

в продуктовых командах и регулярных syncs

Ускорение вывода на рынок без нарушения требований, масштабируемость, снижение регуляторных и репутационных рисков