



Банк России

ПЛАТФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

Департамент финансового
мониторинга и валютного контроля

2023 г.





Классификация клиентов по уровням риска

При осуществлении оценки уровня риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) и индивидуальными предпринимателями Банк России относит каждое такое юридическое лицо (предпринимателя) к **одной из трех групп риска** совершения подозрительных операций в зависимости от следующих уровней риска совершения им подозрительных операций:

Низкий уровень

- около 7 млн субъектов предпринимательской деятельности **около 96,9%** от общего количества хозяйствующих субъектов
- ✓ Не участвуют в проведении подозрительных операций

Средний уровень

- 127 тысяч субъектов предпринимательской деятельности **около 1,7%** от общего количества хозяйствующих субъектов
- ✓ Совмещают реальную и теневую хозяйственную деятельность, проводят экономически обоснованные и подозрительные операции
- ✓ Обеспечивают вывод собственных оборотных средств и денежных средств своих контрагентов в теневой сектор экономики
- ✓ Участвуют в теневом обороте неучтенной наличной выручки

Высокий уровень

- 100 тысяч субъектов предпринимательской деятельности **около 1,4%** от общего количества хозяйствующих субъектов
- ✓ Не осуществляют реальной хозяйственной деятельности, проводят исключительно подозрительные операции
- ✓ Регистрируются на подставных физических лиц («дропов») и контролируются третьими лицами
- ✓ Затрудняют работу налоговых и правоохранительных органов по установлению бенефициаров подозрительных операций
- ✓ Обеспечивают расчеты теневого сектора экономики





Алгоритмы подтверждения уровней рисков

- Чтобы максимально оградить добросовестных субъектов предпринимательской деятельности и акцентировать внимание на недобросовестных субъектах в Банке России изначально **принята многоуровневая система оценки рисков**.
- Суждение о деятельности и операциях клиента формируется на нескольких этапах. **По каждому из клиентов с высоким уровнем риска формируется мотивированное суждение, которое проходит два этапа согласования.**
- **Основной принцип – сочетание максимальной обоснованности с предельно возможной скоростью выявления.**
- Итоги функционирования Платформы ЗСК подтвердили обоснованность такого подхода.



Оценка деятельности клиента и формирование мотивированного суждения **бизнес-аналитиком**



Согласование мотивированного суждения **руководителем бизнес-аналитиков**



Согласование мотивированного суждения **руководителем подразделения Банка России**

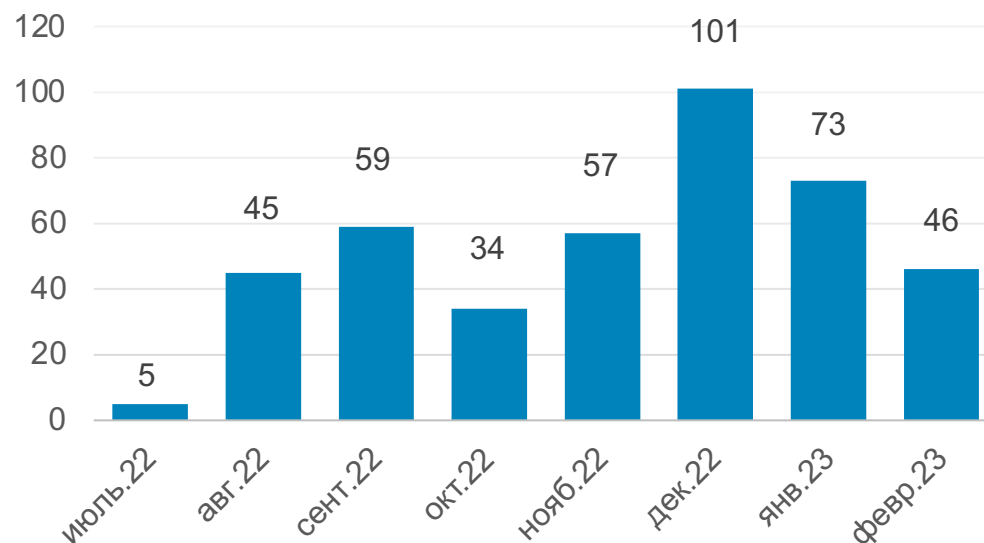




Клиенты в соответствии со статьей 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ обращаются в **межведомственную комиссию**, созданную при Банке России, с заявлениям об обжаловании принятых в их отношении мер

В межведомственную комиссию входят:

- Банк России
 - Росфинмониторинг
- с участием представителей:
- ФТС России
 - Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
 - общественных организаций (НСФР)



всего обратилось 800 субъектов, что составляет **0,45% от всех красных клиентов**

Из них реабилитировано 243, что составляет **0,1% от всех красных клиентов**



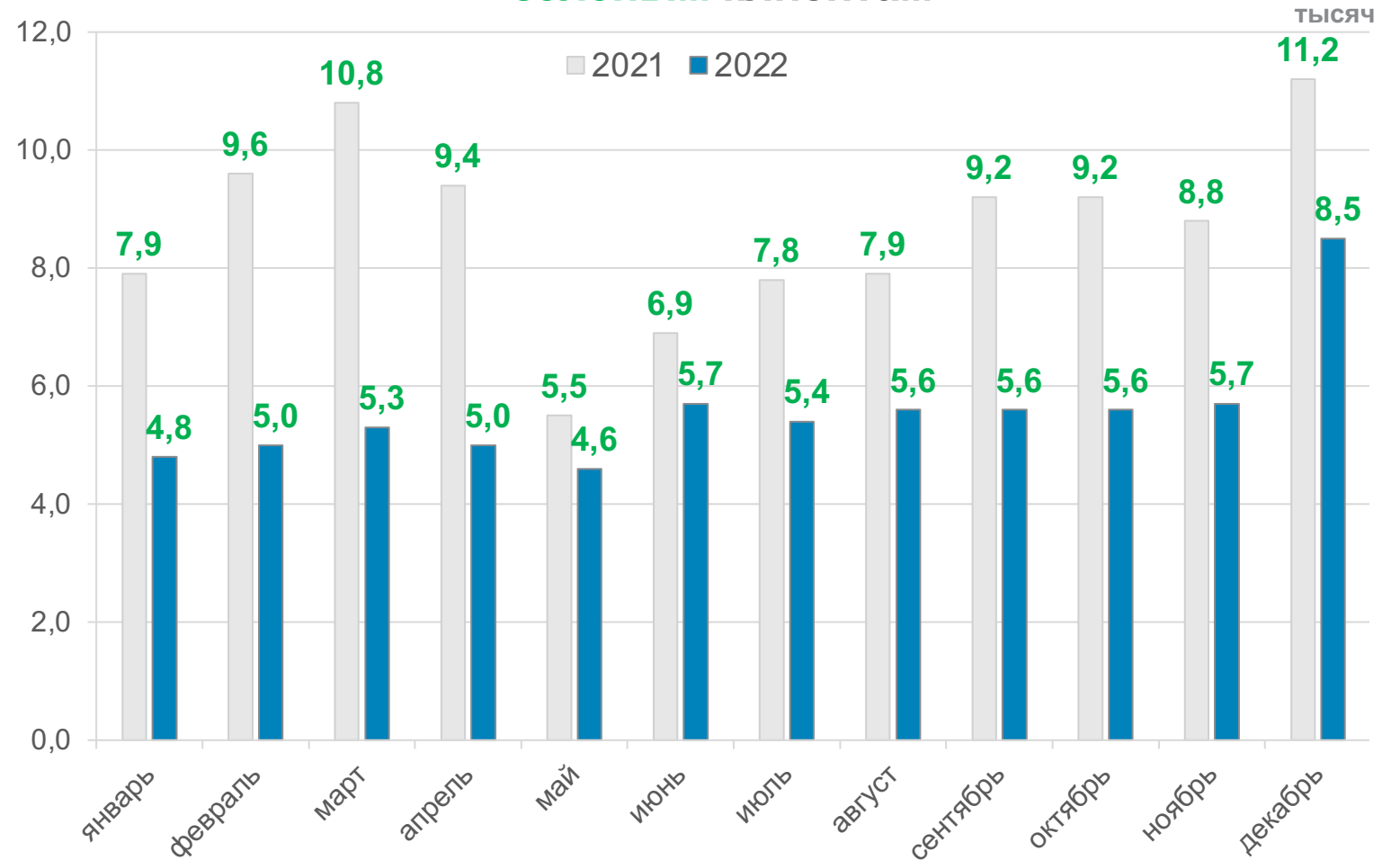


Первые итоги внедрения Платформы ЗСК

Снижение нагрузки на добросовестный бизнес

- Снижается нагрузка на **добросовестных** предпринимателей
- Количество **отказов** кредитных организаций в проведении операций клиентам с **НИЗКИМ** уровнем риска снизилось **на 35%**

Количество отказов в проведении операции
зеленым клиентам



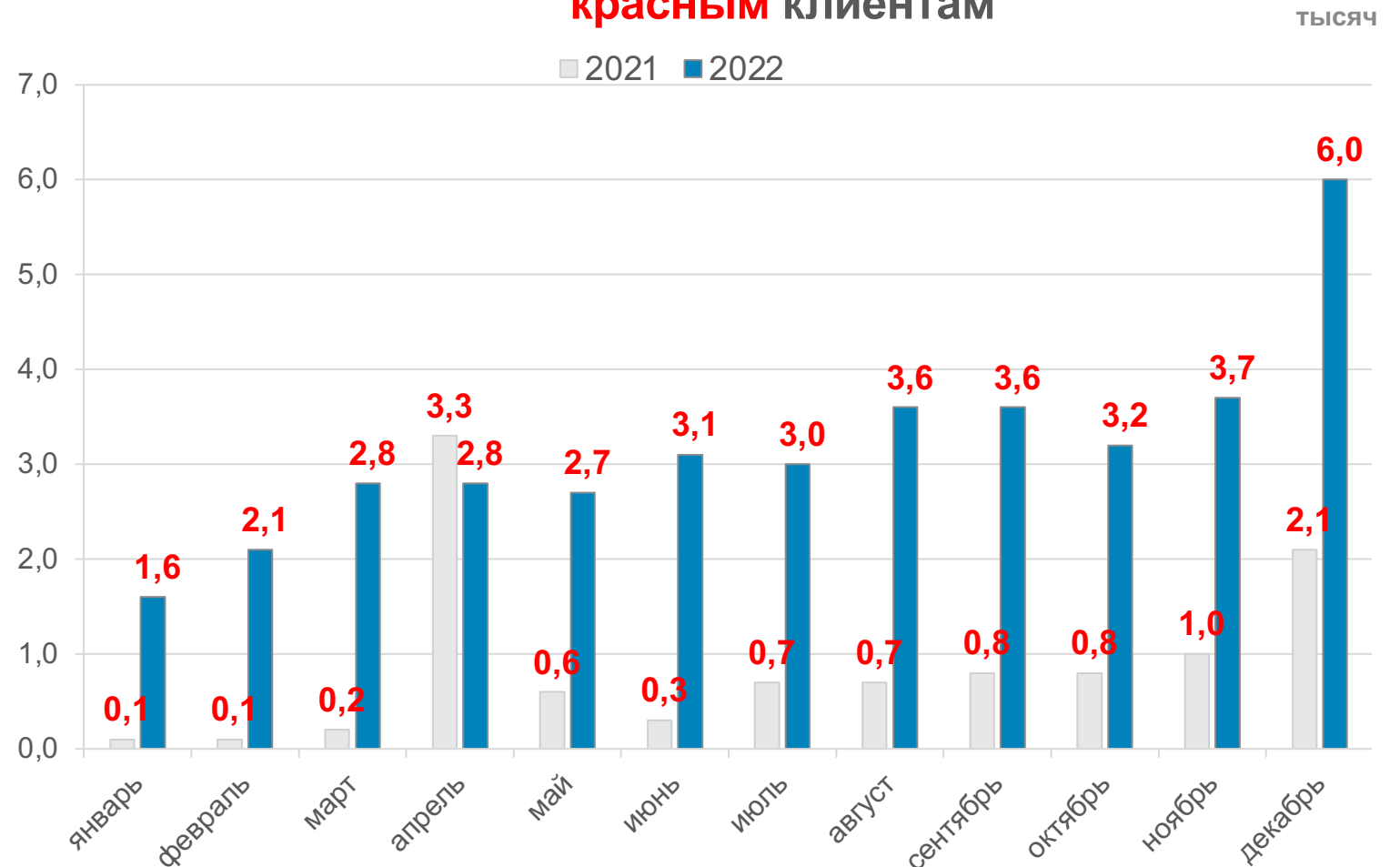


Первые итоги внедрения Платформы ЗСК

Повышение внимания кредитных организаций к клиентам с высоким уровнем риска

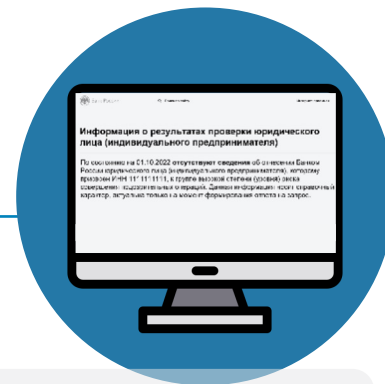
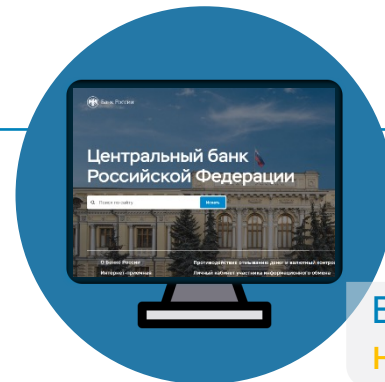
- **Недобросовестные** хозяйствующие субъекты испытывают на себе более интенсивное внимание и меры со стороны кредитных организаций
- Количество **отказов** кредитных организаций в проведении операций клиентам с **высоким** уровнем риска увеличилось **в 4 раза**
- В 2022 году кредитные организации **предотвратили вывод 30 млрд рублей** в теневой сектор экономики, отказав в проведении операций клиентам с **высоким** уровнем риска

Количество отказов в проведении операции **красным** клиентам





- Банк России вправе размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска совершения подозрительных операций, которая будет носить для пользователей этой информации справочный характер
- Банк России отмечает повышенный интерес бизнеса к оценкам собственного уровня риска и уровня риска контрагентов
- Банк России создает информационный сервис для бизнеса и планирует его запустить в июле 2023 года



Время ожидания результата
не более **10 секунд**





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Банк России

2023 г.

