



Трансформация функции Комплаенс  
в финансовых институтах.  
Новые регуляторные требования,  
практические примеры  
использования технологий в  
комплаенс процедурах.

**Фаррух Абдуллаханов**  
КПМГ, Директор



# Новые регуляторные требования



# Возможность автоматизации различных составляющих комплаенс процедур

## 1 Процессы KYC

- Технологии Blockchain
- Смарт Контракты
- Удаленная идентификация и аутентификация
- Переход на электронный (безбумажный) документооборот

## 2 Анализ входящей информации

- Инструменты основанные на Big Data
- Переход от ручной обработки информации к роботам
- Применение искусственного интеллекта
- Запись и автоматический анализ разговоров (deal tickets, best offer, best execution)

# Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)



## ЕСИА

### Что это?

Информационная система РФ, которая предоставляет зарегистрированным в системе пользователям информацию, содержащуюся в государственных и других информационных системах.

### Зачем?

Зарегистрировавшись один раз в системе для получения доступа к какой-либо информации или услуге, не придется каждый раз проходить процедуру регистрации на государственных и других ресурсах.

#### Например:

- оформление загранпаспорта
- проверка и оплата налоговых задолженностей
- другое

# Пилотный проект по осуществлению кредитными организациями удаленной идентификации клиентов – физических лиц.



**Удаленная идентификация** – это ответ на запрос финансового рынка с его высоким уровнем развития дистанционно-банковского обслуживания.



Ключевую роль в разработке и реализации проекта ведет Министерство связи и массовых коммуникаций РФ совместно с ЦБ РФ и другими федеральными органами исполнительной власти.



Разработка проекта началась около года назад.



Центральным Банком РФ будут отобраны 5–8 банков для участия в проекте.



27.09.2017 Государственной Думой ФС РФ в I чтении был принят законопроект<sup>1</sup>

Законопроект № 157752-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

# Использование биометрии в банках



**Биометрические персональные данные могут быть использованы всеми департаментами банка:**



## **Розничный бизнес:**

оформлении кредита (отделения, кредитный конвейер)



## **Контакт-центр:**

верификация при общении с оператором



## **Мобильный банк:**

дистанционное обслуживание



## **Коллекшн:**

взыскание задолженности



## **Корпоративный бизнес:**

работа с VIP-клиентами, брокерами, юридическими лицами





# Вопросы



[kpmg.ru](http://kpmg.ru)



[kpmg.com/app](http://kpmg.com/app)

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2017 "KPMG Tax and Advisory" LLC, a company incorporated under the Laws of the Russian Federation, a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.