

ИЭФ. Финансовые расследования

Ожидаемые сроки исполнения:

Один семестр

Заказчик

АО ВТБ Лизинг

2024



Контекст

В какой области решаем проблему?



идентификация бенефициарных владельцев, финансовые расследования, риск-менеджмент, прозрачность структуры собственности, оптимизация рабочих процессов



Проблема

Что за проблема: кто пытается достичь какую цель и что мешает?

Кто?

Специалист в области compliance, финансовых расследований и риск-менеджмента

Что хочет?

Хочет улучшить процессы и инструменты для идентификации реальных бенефициарных владельцев компаний, чтобы минимизировать риски, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма и уклонением от уплаты налогов

Что мешает?

Слишком много времени уходит на то, чтобы разобраться в сложных многоуровневых структурах собственности и определить конечного бенефициара. Это увеличивает риски, связанные с непрозрачной структурой собственности. Слишком ограничен доступ к актуальной информации о бенефициарных владельцах в некоторых юрисдикциях. Из-за этого возникают пробелы в данных, необходимых для точной идентификации.

Какие есть способы решения и почему они не подходят?

1) Анализ данных СПАРК и ФНС. За частую бенефициарным владельцем компании признаётся человек с долей в уставном капитале в 25 % и более. Это простое решение не учитывает сложности структур собственности и может давать ложные срабатывания. 2) Сотрудничество с международными организациями. Совместная работа с иностранными регулирующими органами может улучшить обмен информацией о бенефициарах, но требует значительных дипломатических усилий и соответствия международным стандартам, однако в реальных условиях международное сотрудничество под вопросом. 3) Внедрение ПО на базе искусственного интеллекта: использование программного обеспечения с AI для анализа существующих баз данных и других источников информации о бенефициарах. Однако существует сложность получения информации: не все данные о финансовых операциях доступны для анализа, особенно если они защищены законодательством о банковской тайне. 4) Привлечение частных экспертных бюро: сотрудничество с узконаправленными специалистами и частными бюро, которые имеют право на получение информации о финансовых операциях бенефициаров, повышает риск при работе с чувствительной информацией важно обеспечить защиту данных от несанкционированного доступа и утечек.

