



Технологии в обеспечении соблюдения аудиторскими организациями требований в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Совет по организации ВКД аудиторских
организаций, Федеральное Казначейство



Майя Надеждина

Партнер,
Руководитель Департамента
контроля качества
и управления рисками
АО «Кэпт»

01 июля 2026 г.



Почему появилась необходимость использования технологий в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Бизнес-процесс (БП)
«Мониторинг необычных операций»



Требуется
автоматизация



- Сложные требования законодательства, предполагающие строгое соблюдение процесса
- Масштаб деятельности АО «Кэпт» – обработка **более 1200** внутренних сообщений об операциях с признаками подозрительных в среднем в год
- Необходимость унифицированного и масштабируемого процесса
- Минимизация времени на процесс
- Достижение результата максимально эффективным способом
- Обеспечение конфиденциальности рассматриваемых клиентских данных в рамках процесса
- Сбор аналитики по обрабатываемым данным



Автоматизация БП «Мониторинг необычных операций» (1/2)

kept

Решение:

автоматизация бизнес-процесса рассмотрения внутренних сообщений



Каким образом:

Развертывание отдельной сервисной линии внутри существующей ESM - системы управления сервисами и услугами организации

Какие инвестиции:

Коробочное решение от подрядчика, минимальные доработки в части создания справочников кодов необычных операций

 не более **100 тыс.руб.**

 **30 ч.** разработчиков

Общий принцип работы:

Рассмотрение внутренних сообщений от аудиторских групп на базе внесенных данных о необычной операции (**унифицированная** форма запроса) на двух линиях поддержки:

- 1 линия (СДЛ),
- 2 линия (уполномоченное лицо).



С чем интегрировано (ключевые системы):

Active Directory, 1С, почтовый сервис



Как поддерживается:

Со стороны подрядчика в рамках стандартных затрат на поддержку (**без доступа к логам с конфиденциальной информацией**)

Автоматизация БП «Мониторинг необычных операций» (2/2)

kept

Блок-схема процесса



Какой эффект достигается с помощью автоматизации

kept



Обеспечение внутренних контролей в отношении:

- Поддержания **полного** перечня внутренних сообщений об операциях с признаками необычных в целях соблюдения законодательства по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
- **Последовательности** рассмотрения внутренних сообщений на 1 и 2 линиях поддержки со стороны СДЛ и уполномоченного лица и передачи в Росфинмониторинг (при необходимости)
- Формирования и структурирования данных (оперативный экспорт в Excel) в требуемом разрезе **для дальнейшего анализа фирмой для внутренних целей и рассмотрения в рамках проверок Федерального Казначейства**



Митигация рисков:

- **Утери/неполноты информации** о конкретной операции с признаком необычной
- Выполнения проверки **не в соответствии с установленным алгоритмом (маршрутом)**
- **Ручной обработки** больших массивов данных

Без автоматизации адекватный (т.е. эффективно функционирующий) внутренний контроль соблюдения требований в области ПОД/ФТ/ФД/ФЭ/ФРОМУ был бы невозможен!

Выводы

kept

- 01 Использование технологий и автоматизация/цифровизация процесса ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ критичны для крупных аудиторских организаций, необходимы (крайне целесообразны) для средних и возможны для мелких аудиторских организаций
- 02 Автоматизация бизнес-процессов ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ может быть доступной (с точки зрения затрат) для аудиторских организаций разного масштаба
- 03 Автоматизация повышает **аудируемость** процесса ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и предоставляет доказательства того, что законодательство в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в РФ **соблюдается аудиторами для целей предстоящей оценки национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ представителями ФАТФ в 2028 году**
- 04 Путем автоматизации процессов также вносится вклад в национальную оценку рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальную оценку рисков финансирования терроризма (НОР)

Спасибо за внимание!

kept

www.kept.ru

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

Аудиторским клиентам, их аффилированным или связанным лицам может быть запрещено оказание или предоставление некоторых или всех описанных услуг и технологических решений.