****

**НАПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ КЛИЕНТОВ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Риски** | **Решения** |
| Банк осуществляет идентификацию по каждому клиенту и может отказать в открытии счёта, если бизнес похож на фирму-однодневку | * При открытии счета клиенту (либо заинтересованному контрагенту) осуществляется методологическое сопровождение, обеспечивающее соответствие такого клиента/контрагента минимальным требованиям ведения реальной финансово-хозяйственной деятельности
 |
| Если для сотрудников подразделения финансового мониторинга банка какая-то операция покажется сомнительной, банк может отказать в проведении отдельного платежа | * Консультирование и проверка контрагентов клиента на предмет наличия в их деятельности признаков ведения сомнительной финансово-хозяйственной деятельности
* Проверка первичной документации по работе с сомнительными контрагентами
* В случае отказа банка в проведении операций консультирование для подготовки документов на апелляцию
* Выработка альтернативных схем ведения расчетов, позволяющих минимизировать такие риски
 |
| Банк может ограничить дистанционное проведение платежей и направить клиенту запрос на подтверждение операций за определённое время, если они, по мнению банка, подозрительные | * Консультирование по вопросу подготовки документов, обосновывающих ведение реальной финансово-хозяйственной деятельности (апелляция банка)
* В случае отключения клиента от дистанционного банковского обслуживания консультирование по подготовке соответствующих обоснований, опровергающих мнение банка о признании сомнительной деятельности
 |
| Подразделение финансового мониторинга банка в случае установления признаков ведения недобросовестной деятельности контрагента имеет право направить клиенту запрос о гарантии в отказе клиента работы с таким контрагентом  | * Проведение мониторинг контроля контрагентов клиента, для недопущения и/или минимизации работы с сомнительными контрагентами
* Выработка альтернативных схем ведения расчетов, позволяющих минимизировать такие риски
 |