Как упростить процесс выполнения проверок

ФИНМОНИТОРИНГ

Дмитрий Соколов

О нас в цифрах

11 000	**2 557**	**15 + лет**	**500 +**	**95%**
пользователей используют PawnShop	ломбардов доверились PawnShop	помогаем в автоматизации ломбардов по всей России	успешных автоматизаций ломбардного бизнеса	клиентов дали высокую оценку качеству поддержки

НАША ГЛАВНАЯ ИДЕЯ

Сделать PawnShop ключевым помощником в управлении и контроле за ломбардным бизнесом.

Виды проверок по ФЗ №115

1. Проверка клиента по перечням финмониторинга

2. Выявление операций, указывающих на подозрительный характер сделки

Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Автоматическая проверка клиента по перечням

- перечень лиц, причастных к терроризму и экстремизму
- перечень лиц с замораживанием средств
- перечень лиц со сведениями о блокировке счета (639-П)
- перечень лиц, причастных к распространению оружия массового поражения

Проверка списка клиентов и формирование анкеты

Автоматическая проверка всех клиентов

Автоматические проверки всех клиентов ломбарда раз в три месяца

Формирование отчета с результатами проверки

Автоматическое обновление анкеты клиента

Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда

Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержится в приложении 3 Положения Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда

Приложение 3 постановления №445-П от 15 декабря 2014

код группы признака: 37

Код признака	Описание признака	Автопроверка
3701	Многократное (пять раз в год и более) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа	✓
3702	Многократное (два раза в год и более) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица	✓
3703	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм	
3704	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм	
3705	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки	
3706	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, так и не имеющих сертификаты)	
3708	Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности	
3799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	

Процесс проверки сделки в ломбарде

внесение данных клиента и залога

проверка клиента по перечням и признакам подозрительной сделки

Проверка пройдена успешно

Уведомление о подозрительной сделке

Признаки выявления подозрительных сделок в PawnShop

4401
предоставление займа в размере 600 000 рублей и более.

1591
предоставление займа нерезиденту.

3701
5 раз в год и более получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа.

3702
Два и более раз в год помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица.

Подписка

Всего от 1 400 рублей в месяц

Доступная цена, индивидуальный подход!

Легкое внедрение

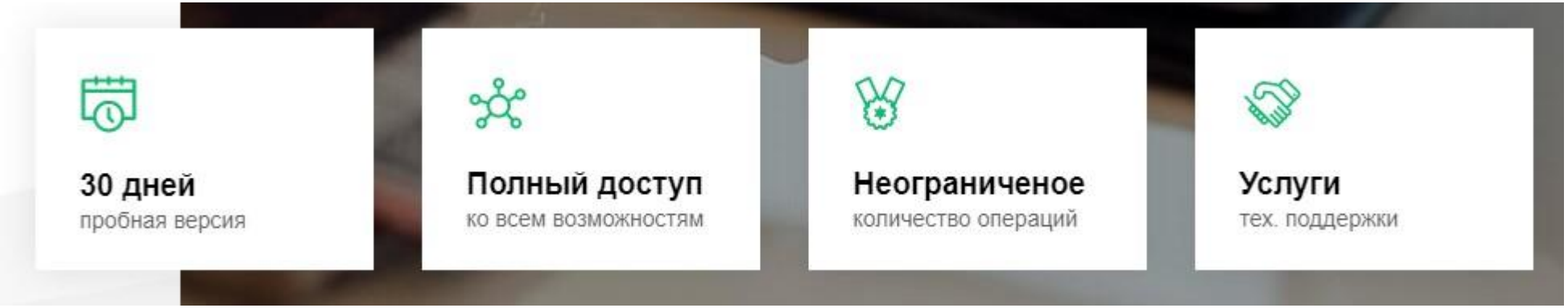
Адаптация программного обеспечения под требования организации.
Бесплатный перенос базы клиентов.

Техническая поддержка

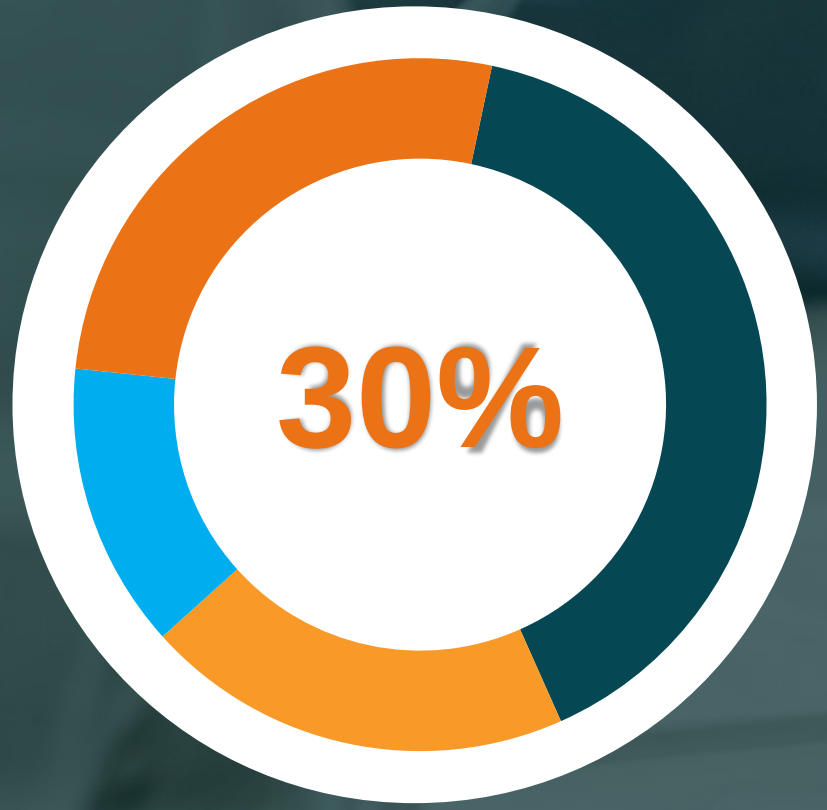
Консультации и обновления программы под требования законодательства.

ПОПРОБУЙТЕ PAWNSHOP БЕСПЛАТНО

lombard.algo-rithm.com



СПЕЦИАЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ



СКИДКА НА СУММУ СДЕЛКИ

СПАСИБО!

Дмитрий Соколов

sales@algo-rithm.com

+7 499 70 99 321