



команда роста на аутсорсе  
для системного улучшения ключевых метрик

# Чек-лист по внедрению AML-политики для финтех-стартапов

Пошаговый аудит-лист для создания и поддержания эффективной системы AML-комплаенса

## 1. Разработка внутренних политик и процедур

Таблица не помещается на страницу PDF — она содержит слишком много столбцов. Полная таблица доступна для скачивания в файле Excel, который прилагается к этому материалу.

## 2. Назначение ответственного лица и команды

<b>Назначить ответственного сотрудника (комплаенс-офицера)</b>	Официально назначить сотрудника, ответственного за реализацию AML-политики. В небольших стартапах это может быть руководитель или главный бухгалтер. (ФЗ № 115-ФЗ, ст. 7)
<b>Определить полномочия и обязанности комплаенс-офицера</b>	Четко прописать функционал, включая контроль за соблюдением правил, обучение персонала, взаимодействие с регуляторами.
<b>Обеспечить независимость комплаенс-офицера</b>	Убедиться, что ответственное лицо имеет достаточные полномочия и независимость для выполнения своих функций, без конфликта интересов.

## 3. Внедрение KYC/CDD процедур

- Разработать формы для сбора данных о клиентах**  
Включая данные для физических и юридических лиц, бенефициаров, источники средств.
- Внедрить систему проверки документов**  
Использование технологий для верификации подлинности паспортов, учредительных документов. Например, сервисы проверки паспортов МВД РФ, ЕГРЮЛ/ЕГРИП.
- Подключиться к базам данных для проверки клиентов**  
Сервисы для проверки на наличие в санкционных списках (OFAC, EU, UN), списках террористов (Росфинмониторинг), PEP-списках, а также базах негативной информации (например, СПАРК-Интерфакс).
- Определить критерии для проведения EDD (Enhanced Due Diligence)**  
Для клиентов с высоким уровнем риска, включая запрос дополнительных документов, анализ деловых связей и источников происхождения средств.
- Внедрить процедуру удаленной идентификации**  
Использование биометрических данных, видеоидентификации, ЕСИА для финтех-стартапов, работающих дистанционно. (Положение ЦБ РФ № 660-П)

## 4. Мониторинг транзакций

Таблица не помещается на страницу PDF — она содержит слишком много столбцов. Полная таблица доступна для скачивания в файле Excel, который прилагается к этому материалу.

## 5. Обучение персонала

### Разработать программу обучения по ПОД/ФТ

Включает основы законодательства, внутренние процедуры, признаки подозрительных операций, действия сотрудников.

### Провести первичное обучение для всех сотрудников

Особенно для тех, кто взаимодействует с клиентами и платежами. (ФЗ № 115-ФЗ, ст. 7)

### Организовать регулярное (ежегодное) повышение квалификации

Не реже одного раза в год, а также при приеме новых сотрудников и существенных изменениях в законодательстве. (Положение ЦБ РФ № 375-П)

### Внедрить систему тестирования знаний

Использование онлайн-конструкторов опросов (например, Testograf) для проверки усвоения материала.

### Обеспечить доступ к актуальным материалам и обновлениям

Использование внутренних рассылок (Unisender) или корпоративного портала для информирования сотрудников.

## 6. Технологические решения (RegTech)

### **Оценить потребность в RegTech решениях**

Определить, какие процессы можно автоматизировать: KYC, мониторинг транзакций, отчетность.

### **Выбрать подходящие RegTech платформы**

Рассмотреть решения, предлагающие автоматическую проверку по санкционным спискам, PEP, негативной информации, а также системы мониторинга транзакций на базе ИИ. (Например, AML Bot, Sumsb, Wallester Business, Yandex DataLens для аналитики).

### **Интегрировать RegTech решения в существующие системы**

Обеспечить бесшовное взаимодействие с CRM, платежными системами и другими внутренними инструментами.

### **Обеспечить безопасность данных**

Убедиться, что выбранные решения соответствуют требованиям по защите персональных данных и финансовой информации.

## 7. Взаимодействие с регуляторами

### Зарегистрироваться в Росфинмониторинге (при необходимости)

Для субъектов 115-ФЗ, если это требуется для вашей деятельности. (ФЗ № 115-ФЗ)

### Настроить систему для отправки отчетов в Росфинмониторинг

Обеспечить техническую возможность для своевременной и корректной подачи сведений о подозрительных операциях и других требуемых данных. (ФЗ № 115-ФЗ)

### Разработать процедуру реагирования на запросы регуляторов

Алгоритм действий при получении запросов от ЦБ РФ, Росфинмониторинга или других надзорных органов.

### Вести учет всех взаимодействий с регуляторами

Фиксировать даты запросов, ответов, результатов проверок.

## 8. Обновление и аудит системы



Оцените, как часто ваша AML-система пересматривается и обновляется

### Ключевые действия по обновлению и аудиту

- Проводить ежегодный внутренний аудит AML-системы  
Оценка эффективности политик, процедур, обучения персонала и технологических решений.
- Отслеживать изменения в законодательстве (115-ФЗ, Положения ЦБ РФ, рекомендации FATF)  
Регулярно проверять актуальность нормативной базы через КонсультантПлюс или другие правовые системы.
- Адаптировать AML-политику к новым рискам и бизнес-процессам  
При появлении новых продуктов, услуг или изменении географии деятельности.
- Анализировать результаты внутренних и внешних проверок  
Использовать полученные данные для улучшения системы и устранения выявленных недостатков.

# Больше интересного в нашем блоге

развивайте бизнес-мышление с нашими исследованиями



Получить пользу

