



Выполнение требований локальных и международных актов в сфере противодействия отмывания денежных средств и финансирования терроризма (ФАТКА, ОЭСР, ЦБ стран ЕС):

- ✓ Увеличился объем запрашиваемой банком информации/документации при открытии счетов и при дальнейшей работе с ними;
- ✓ У банков стало больше обязанностей по раскрытию определенной информации (вступил в действие Автоматический обмен)
- ✓ Банки стали менее лояльны к рисковому видам деятельности: FOREX, интернет-услуги, азартные игры.

Требования регуляторов к экономическим показателям банков:

- ✓ Несоответствие необходимым цифрам влечет к ограничениям в работе банка и даже к отзыву лицензии;
- ✓ Гонка за цифрами делает банки избирательнее с клиентами - перестают быть заинтересованы в клиентах с транзитными платежами или внутригрупповыми займами, предпочтение отдается компаниям с реальной хозяйственной деятельностью;
- ✓ Банки лояльнее работают с клиентами, способными обеспечить банк субординированными займами в случае необходимости его докапитализации.

законодательные

экономические

политические

корреспондентские

Тренд на деофшоризацию:

- ✓ Государственные мнения влияют на работу кредитных учреждений с международными клиентами;
- ✓ Банки перестают работать с офшорными компаниями;
- ✓ Встречаются случаи, когда банки вовсе перестают обслуживать международный бизнес и закрывают счета-нерезидентам;
- ✓ Возникают отказы в открытии счетов компаниям, чьи бенефициары являются гражданами стран, которые находятся под какого-либо рода санкциями.

Тотальный контроль и проверка USD платежей, усиление контроля за платежами в других мировых валютах:

- ✓ В банках сильно возросло количество штатных сотрудников, занимающихся вопросами работы с банками-корреспондентами;
- ✓ На работу с USD платежами уходит на 80% времени больше, чем на платежи в других валютах вместе взятых;
- ✓ Увеличивается время обработки USD платежа, его стоимость, снижается порог конфиденциальности за счет предоставления банку-корреспонденту огромного объема информации о клиенте: банки-корреспонденты получили возможность давления на банки, работающие с международными платежами.