



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

Исполнительному директору

Национальной платежной ассоциации

М.А. Михайловой

24.04.2014 № 01-01-40/7855

На № _____ от _____

Уважаемые участники XIV Банковского саммита по инновациям и развитию, приветствую вас от лица Федеральной службы по финансовому мониторингу и от себя лично.

Этот саммит позволит обсудить практические вопросы адаптации деятельности банков и других участников финансового рынка к стремительно меняющемуся ландшафту кредитно-финансовых отношений. Локомотивом таких изменений выступают новейшие цифровые технологии. От оперативности внедрения таких технологий в свои повседневные бизнес-процессы зависит не только сохранение роста прибыли, снижение издержек и расширение функциональных возможностей коммерческих организаций, но также способность государства осуществлять эффективное регулирование и безопасность.

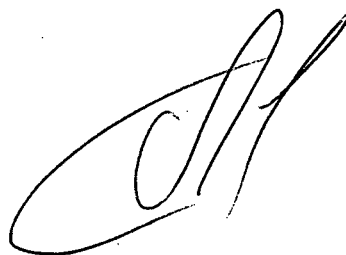
Росфинмониторинг старается, и на мой взгляд вполне успешно, брать из этих тенденций лучшее – внедряя инновационные решения в области регулирования и мониторинга финансовых потоков, в частности развивая механизмы дистанционного контроля, выявления операций, связанных с отмыванием денег, и мониторинга рисков финансирования терроризма.

Переходя в цифровой формат взаимодействия, занимаясь дизайном технологических решений по дистанционному предоставлению финансовых и

платежных услуг исключительно важно предварительно проводить тщательный анализ потенциальных рисков, которые несут новые продукты и возможности. Необходимо моделировать не только преимущества для будущих потребителей услуг, но и профили рисков, прежде всего с точки зрения ПОД/ФТ.

Такой комплексный подход к развитию цифровых технологий, ориентированный на упреждение, обеспечит достижение в дальнейшем высокого уровня эффективности и безопасности.

Желаю участникам Банковского саммита конструктивной и плодотворной работы, а также ответственного и успешного внедрения инноваций в практику банковского бизнеса.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, positioned to the left of the printed name.

П.В. Ливадный