



Автоматизация контроля высокорискованных клиентских операций. Опыт реализованных проектов

Игорь Бобров
Эксперт Управления продаж

ПрограмБанк – основатель рынка банковской автоматизации в России

Компания работает на рынке более 30 лет!



Ренессанс
Капитал



J.P.Morgan



ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh



ПрограмБанк – программы для людей и для дела

Факты и Цифры

1 место в рейтинге

российских поставщиков финансового
ПО IBS Sales League Table ПО по итогам 2017 года

70+

Банков и МФИ

Лицензиат

ФСТЭК и ФСБ РФ

Сертификат

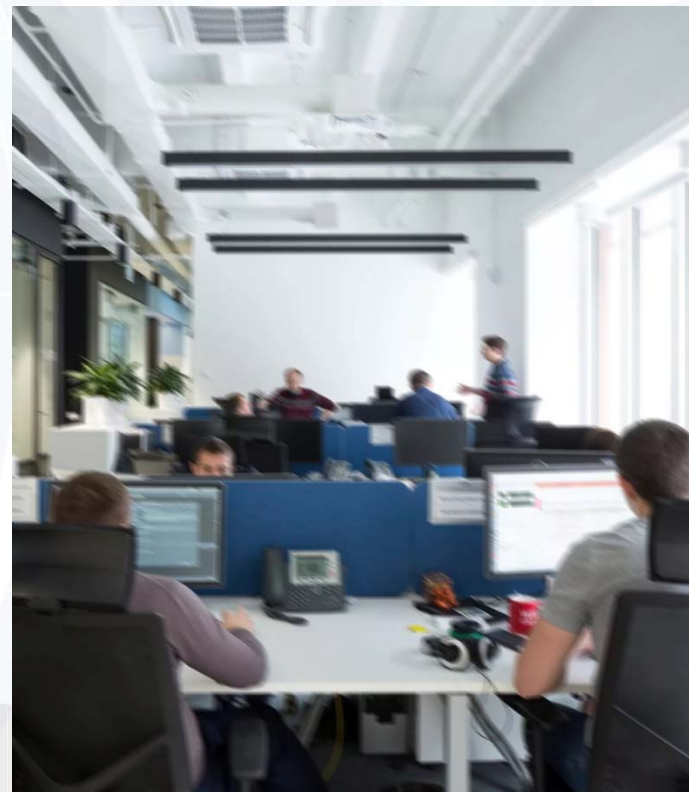
ГОСТ ISO 9001-2015

Национальная Банковская Премия

в номинации «За профессиональное обслуживание
интегрированной банковской системы».

200+ сотрудников

Москва, Воронеж, Орел, Иркутск



Программы для банковской деятельности

Среди решений компании – полная линейка программных продуктов для банков

 **ПрограмБанк**
ФронтОфис

ПрограмБанк.ФронтОфис

это компонентная платформа, на базе которой реализуются актуальные задачи по автоматизации подразделений обслуживания клиентов

 **ПрограмБанк**
АБС

ПрограмБанк.АБС

это современная система автоматизации для банков различной величины и специализации. В настоящее время система используется более чем в 50 банках.

 **ПрограмБанк**
БизнесАнализ

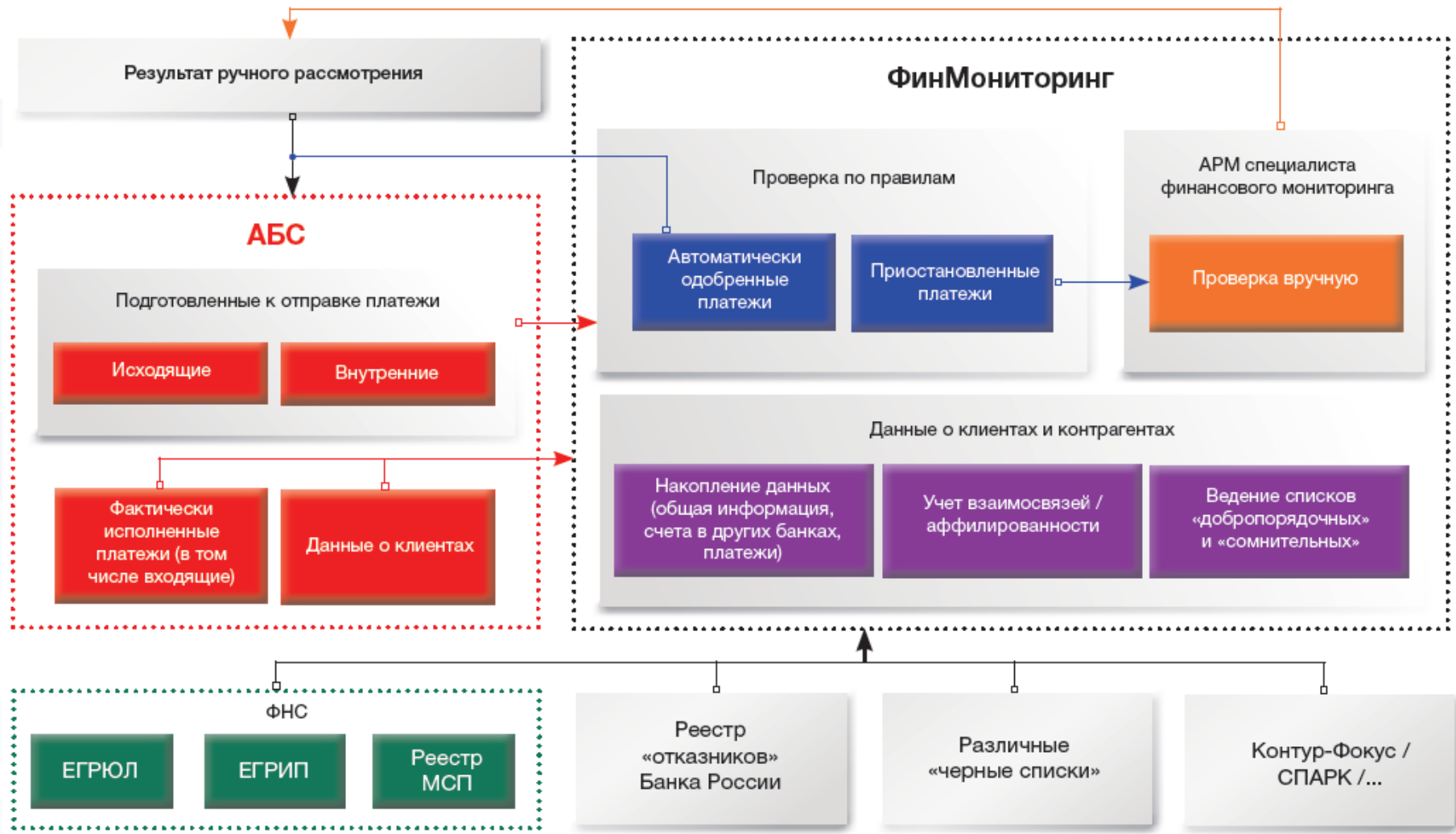
ПрограмБанк.БизнесАнализ

это решение для построения системы XBRL, управленческого контроля, бюджетного планирования и получения отчетности по МСФО.

Предпосылки создания «ПрограмБанк.ФинМониторинг»

- Периодическое изменение поведенческой модели высокорискованных клиентов:
 - Переход от постконтроля к автоматизированному онлайн контролю
 - Анализ деятельности клиентов и контрагентов
 - Добавление и обогащение алгоритмов проверок
- Банк России учитывает эффективность контроля в банке

Схема бизнес-процесса онлайн контроля



Информация по платежному документу

Исходящий платеж №zz550



Дата документа 21.02.2019

Состояние На контроле

Сумма 1 600 021,00

НДС включен

Назначение
Оплату по договору 520 за рыбу

▶ Плательщик: ООО "УРАЛТРАК"; ИНН: 0000000032

▶ Получатель: Общество с ограниченной ответственностью "РДП"; ИНН: 0001030079

▲ Контроль платежа

Статус онлайн проверки платежа Приостановлен

[Подробный расчет](#)

Расшифровка онлайн проверки
Сработавшее правило - 'Покупка наличной выручки у оптово-розничных предприятий'

Статус пост-контроля платежа

Расшифровка пост-проверки

Ответственный

[Взять на рассмотрение](#)

▲ Комментарии

Время	Автор	Комментарий
▶ 21.02.2019 18:42	Сотрудник УФМ (AML)	Комментарий

* Новое сообщение

[Отправить](#)

▲ Сканы

Вид Поиск:

Файл/Категория	Автор	Время
▶ Финансовый мониторинг		
▶ Документы, полученные от клиента		

Детали расчета

Покупка наличной выручки у оптово-розничных предприятий			Истина
Сумма платежей с назначениями, требующими особого контроля	$\text{МкНазиДебетДень} > \text{КитНазиДебетДень}$	$3\ 100\ 045 > 3\ 000\ 000$	Истина
Доля платежей с назначениями платежа, требующими особого контроля	$(\text{МкДебет5} > 0) \text{ И } ((\text{МкНазиДебет5} / \text{МкДебет5}) > \text{КитДоляНазиДебетПериод})$	$(300\ 015 > 0) \text{ И } ((100\ 000 / 300\ 015) > 0,3)$	Истина
Особо контролируемый ОКВЭД получателя	$\text{МпОКВЭД} \text{ ИЛИ } \text{МпСомнОРК}$	Истина ИЛИ Ложь	Истина

* Н/Д – нет данных

Правило	Формула	Расчет	Результат
Доля платежей по сделкам с ценными бумагами	$(\text{МкКредит5} > 0) \text{ И } ((\text{МкКредитЦенныеБумаги5} / \text{МкКредит5}) < \text{КитДоляКредитЦБиБюджет})$	$(400\ 039 > 0) \text{ И } ((100\ 027 / 400\ 039) < 0,3)$	Истина
Доля платежей по валютным и конверсионным операциям	$(\text{МкКредит5} > 0) \text{ И } ((\text{МкКредитВалютаИКонверсия5} / \text{МкКредит5}) < \text{КитДоляКредитВалютаИКонверсия})$	$(400\ 039 > 0) \text{ И } ((0 / 400\ 039) < 0,3)$	Истина
Доля платежей по кредитным договорам	$(\text{МкКредит5} > 0) \text{ И } ((\text{МкПоКредитамДрКО5} / \text{МкКредит5}) < \text{КитДоляПоКредитамДрКО})$	$(400\ 039 > 0) \text{ И } ((0 / 400\ 039) < 0,3)$	Истина

Операции к проверке online

Текущая дата

Методолог УФМ (AML)

Операции к проверке

Условия отбора

Отбор по дате

* Дата платежа: от

* Дата платежа: до

ИНН плательщика

ИНН получателя

Статус платежа

Тип операции

Ответственный

- Все
- Документы запрошены
- Контроль пройден
- Отказ подтвержден
- Приостановлен
- Разрешен специалистом
- Рассмотрение

Вид Разм. стр-цы


Номер	Дата	Плательщик	Получатель	Операция	Сумма платежа	Назначение платежа	
zz550	21.02.2019	ООО "УРАЛТРАК"	Общество с ограниченной ответственн...	Исходящий платеж	1 600 021,00	Оплату по договору 520 за рыбу	Приостановлен
zz1089	21.02.2019	ОАО "Русская икра"	Общество с ограниченной ответственн...	Исходящий платеж	100 024,00	Оплата товаров по договору	Приостановлен

Контроль клиентов

Условия отбора

ИНН Наименование Статус **Все** ▼

Отбор по баллам от: до:

Представление ▼ Печатные формы ▼ 

ID	Наименование	ИНН	Скоринг ▲▼	Дата расчета	Статус
67458	АО "Эквилибриум"	7731156531	2562	14.01.2019	Признан сомнительным
58533	Общество с ограниченной ответственн...	7743001841	1250	28.12.2018	Признан сомнительным
51753	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТ...	7734675811	1100	13.12.2018	Признан сомнительным
57341	АО "Кофемашина"	7701725182	441	27.12.2018	Требует контроля
52570	ООО "Шоколад"	7727784641	245	29.01.2019	Требует контроля
51719	ООО «ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР»	3664128011	155	14.12.2018	Требует контроля
57924	ООО "Вкусный"	7719121641	112	14.01.2019	Требует контроля
15205	ООО "Мебель трейд"	7733307501	100	14.01.2019	Требует контроля
57323	АО "ГРУЗОВИК"	3662260781	100	27.12.2018	Требует контроля
58810	ООО "Мебель"	3662218511	100	14.01.2019	Требует контроля
57940	ООО "Ландыш"	7736207541	92	14.01.2019	Прочие
52297	ООО "ВЕТЕР"	7730592671	82	14.12.2018	Прочие
15551	ООО "ТОПКМПЬЮТЕР"	5047164561	77	13.12.2018	Прочие
58324	АО "Радуга"	5897126431	66	28.12.2018	Прочие
67451	ОАО "Икра"	3016003711	61	29.01.2019	Прочие
58591	АО "Саттелит"	7701725182	58	29.01.2019	Прочие
57915	ООО "Банкир"	7707071261	44	29.01.2019	Прочие
57929	ООО "Ромашка"	7777777777	12	14.01.2019	Признан добропорядочным
54193	ООО "Одуванчик"	7714617791	7	28.01.2019	Признан добропорядочным

При внедрении

- Предварительные настройки по рекомендациям ЦБ
- Интеграция с АБС любых вендоров
- Возможность выбора СУБД и системного ПО
- Быстрое разворачивание системы
- Гибкая настройка индивидуальных правил контроля

При эксплуатации

- Возможность настройки правил контроля без привлечения IT
- Высокая производительность
- Своевременные обновления
- Генератор отчетов + шаблоны MS Office
- Поставка с исходным кодом

Удобный WEB-Интерфейс

Финансовый мониторинг

- Операции к проверке (онлайн)
- Операции к проверке (пост)
- Контроль контрагентов**
- Контроль клиентов
- Настройки проверок

Контрагенты

Условия отбора

ИНН Статус Ответственный

Сработавшие правила Особые отметки

Вид Разм. стр-цы Печатные формы

Наименование	ИНН	Ответственный	Скоринг	Предыдущий Скоринг	Скоринг рассчитан	Статус	Статус установлен	Особые отметки
Открытое акционерное общество "РУС...	0001040060		113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "Кост...	0001080055		117	117	13.08.2019	Требуется контроля	27.08.2019	Признан сомнительным
Открытое акционерное общество "РУС...	0001010065	Сотрудник УФМ (AML)	113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001020088	Сотрудник УФМ (AML)	114	114	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001030079		112	112	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "РУС...	0001070064	Сотрудник УФМ (AML)	113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001100086	UFM1	114	114	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001010080	Сотрудник УФМ (AML)	114	114	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "Кост...	0001110052	Сотрудник УФМ (AML)	117	117	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Правительство Свердловской области	0001040091	UFM1	106	106	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "РУС...	0001090060	Сотрудник УФМ (AML)	113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "Кост...	0001070057	UFM1	117	117	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	

Гибкий инструмент по настройке проверок

Настройка проверок

Проверки | Группы клиентов | Метрики | Контрольные значения | Тест | Настройки

Код:

Наименование:

Описание:

Правила

* Наименование:

Описание:

Отключено

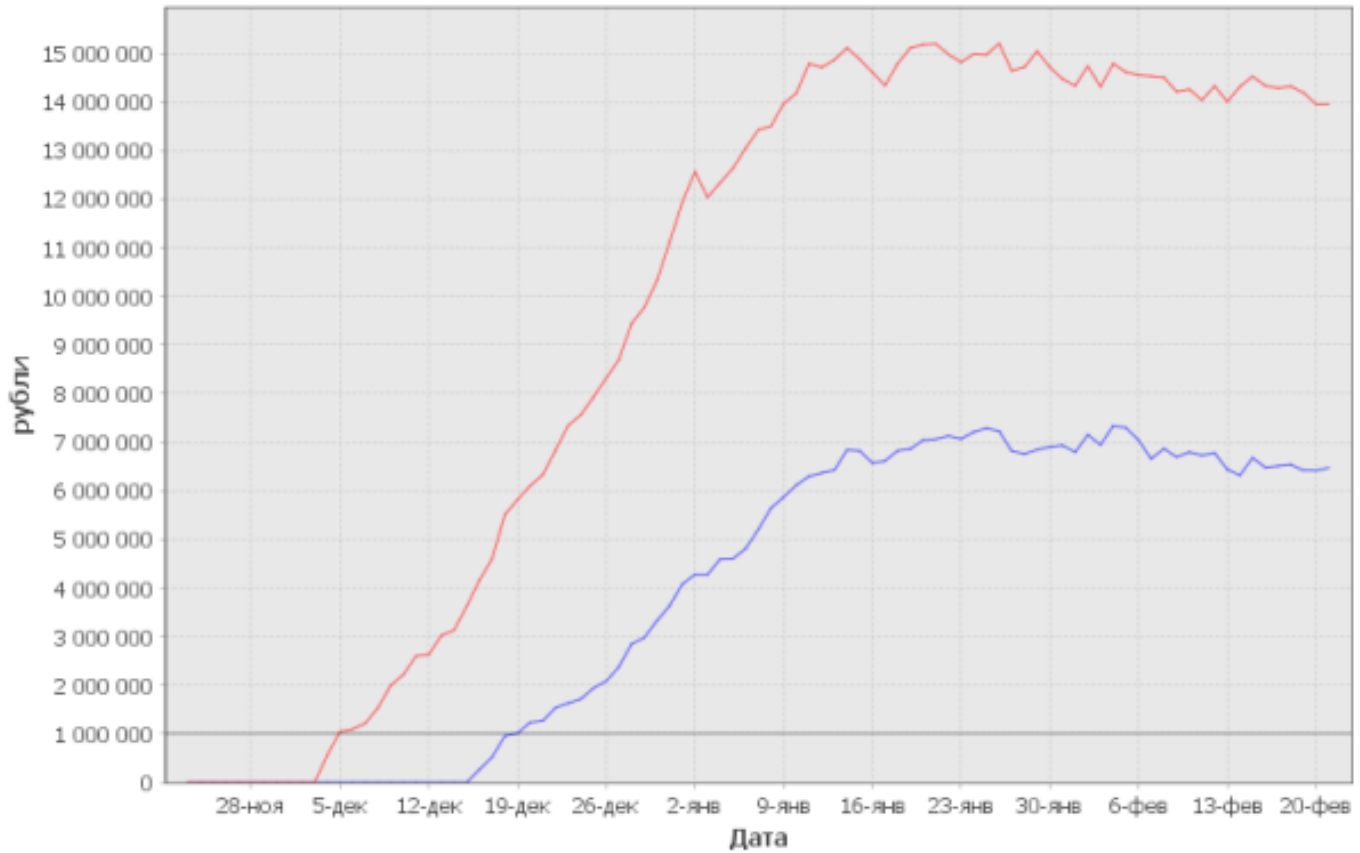
Тип возвращаемого значения:

Условие:

* Возвращаемое значение:

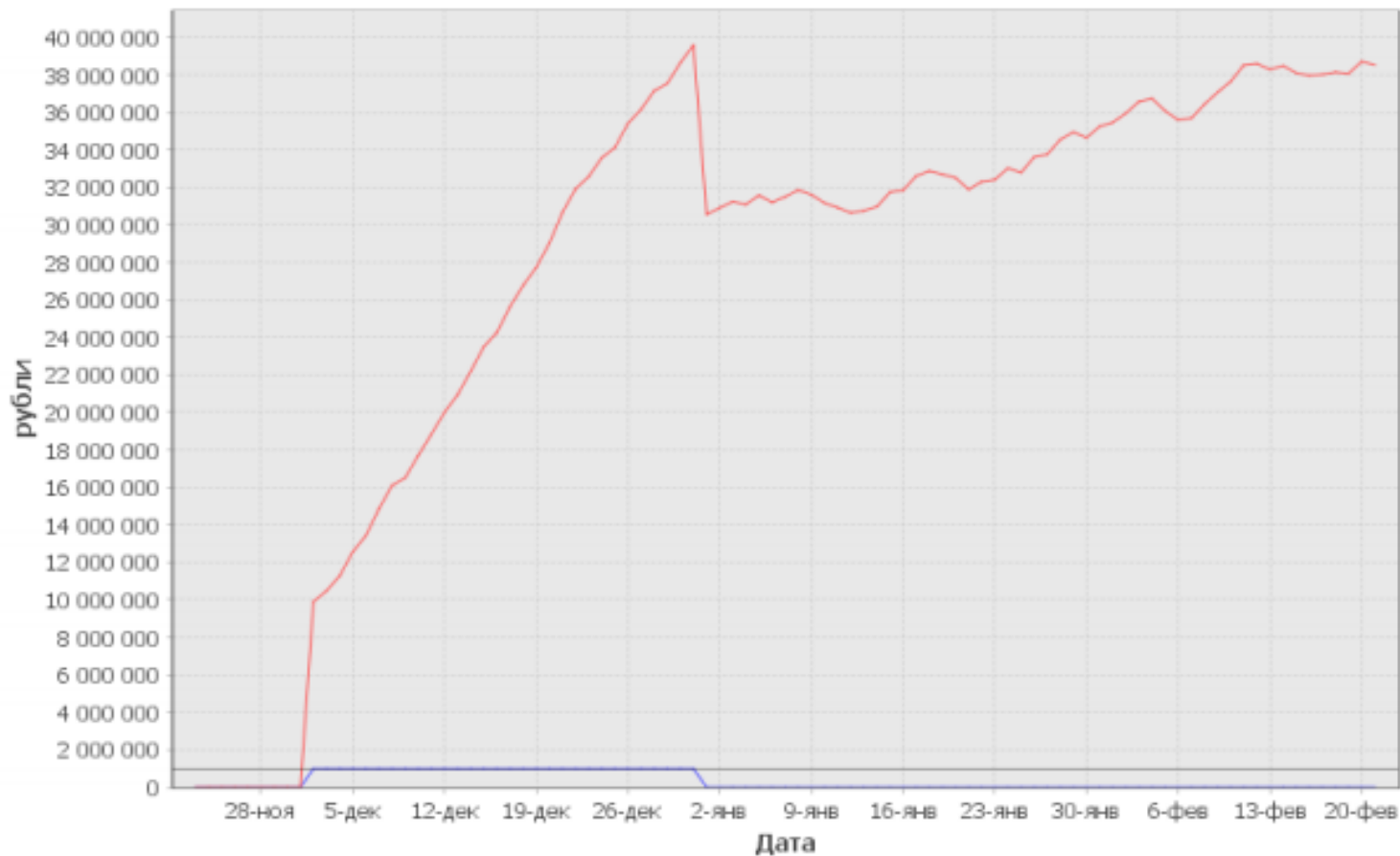
Объемы денежных средств, поступивших от отказников (639-П)

- Сумма всех входящих платежей
- Сумма платежей от отказников



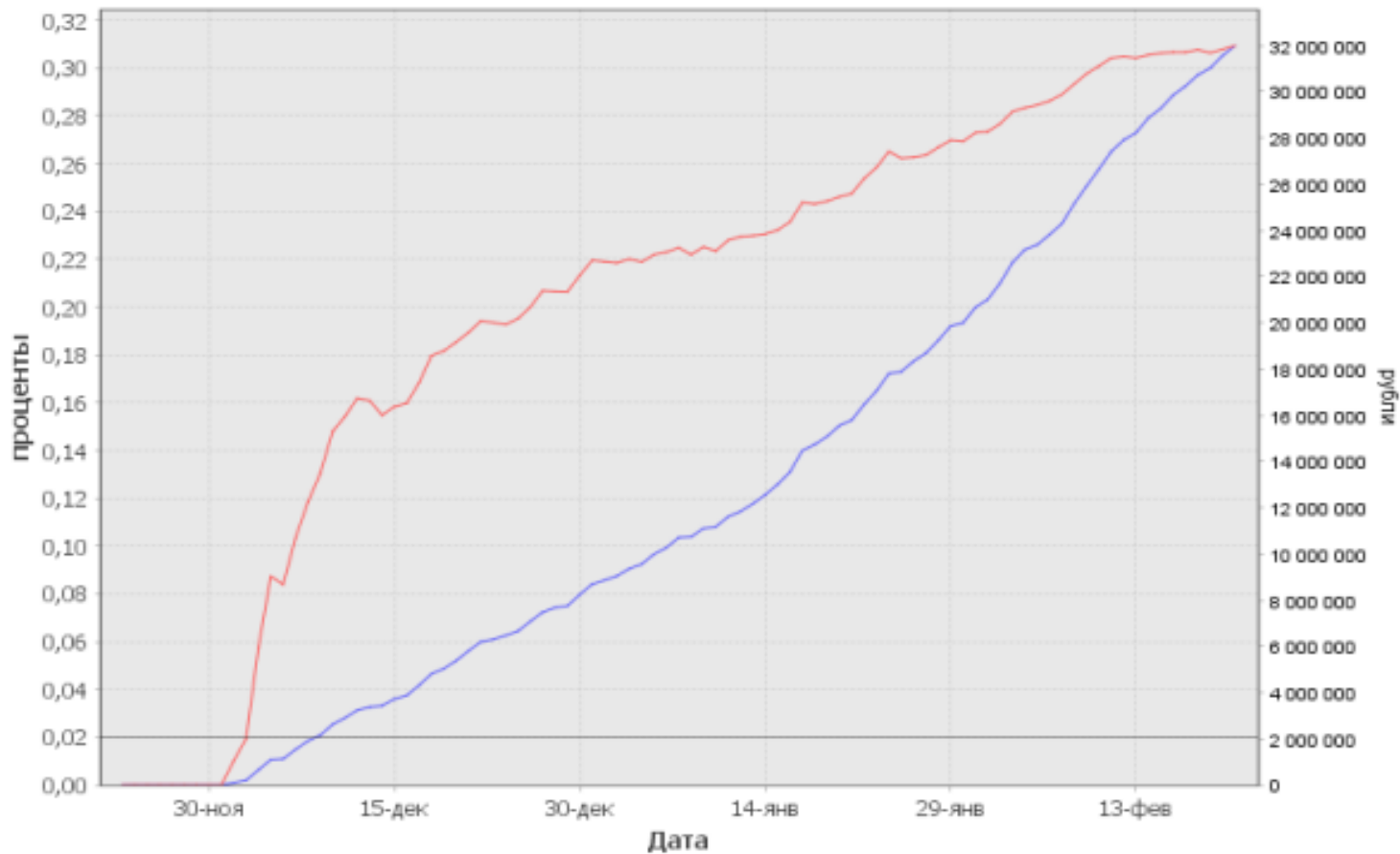
Объемы денежных средств, выведенных на отказников (639-П)

- Сумма всех исходящих платежей
- Сумма платежей в пользу отказников

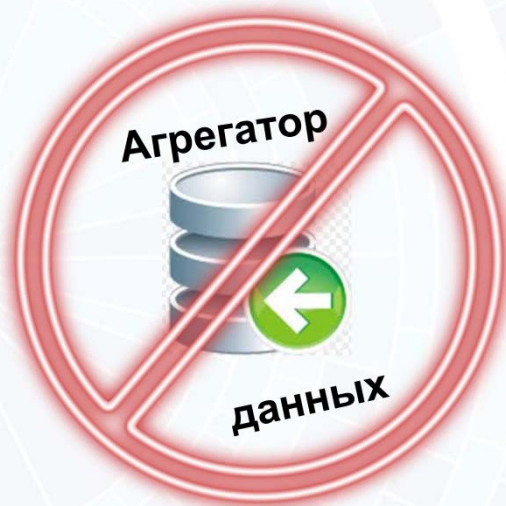


Налоговая нагрузка

- Доля налоговых платежей к дебетовым оборотам клиента
- Сумма налоговых платежей



Безопасность



Дополнительные возможности

Внутреннее взаимодействие с другими участниками принятия решения

Уведомление на почту или SMS

Контроль эффективности и своевременности выполнения задач

Коннекторы к внешним источникам

Ведение дополнительных справочников, «черных» и «белых» списков

Контроль подмены символов в назначении платежа



Автоматизированное рабочее место



Онлайн-контроль клиентских операций



Постконтроль клиентских операций



Ранжирование клиентов и контрагентов



Аналитика

Системные компоненты



Электронный документооборот



Генератор отчетов



Коннекторы к внешним источникам данных



Крон ос, СКБ Котнур, СПАРК, Интегрум, Скоринговые и аналитические системы



Система справочников



Коннектор к АВС



Хранение документов (Word, Excel, PDF, фото, сканы, аудио, видео, ...)

Системная архитектура

Платформа JAVA EE



Выбор СУБД



Выбор системного ПО



Эффективные средства разработки, отладки и профилирования



Web-интерфейс



WEB-сервисы и обмен электронными сообщениями

Спасибо за внимание!
Ждем Вас на стенде №18

Игорь Бобров
Эксперт Управления продаж

+7 (495) 651-84-84

www.programbank.ru

omegasales@programbank.ru