

# **Программный комплекс "ПрограмБанк.ФронтОфис"**

**Руководство по эксплуатации**

**Москва**

**2022**

**Оглавление**

|           |  |    |
|-----------|--|----|
| <b>1.</b> | Основная функциональность Программного Комплекса «ПрограмБанк.ФронтОфис» ..... | 3  |
| <b>2.</b> | Роли пользователей в системе .....   | 4  |
| <b>3.</b> | Работа администратора в системе .....  | 5  |
| 3.1       | Регламентные процедуры .....   | 5  |
| 3.1.1     | Процедуры по таймеру .....   | 5  |
| 3.2       | Работа с пользователями .....  | 6  |
| 3.3       | Рассылка уведомлений .....   | 6  |
| 3.4       | Ошибки при работе приложения .....   | 7  |
| <b>4.</b> | Работа специалиста УФМ в системе .....   | 9  |
| 4.1       | Операции к проверке (онлайн) .....   | 10 |
| 4.2       | Операции к проверке (пост) .....   | 13 |
| 4.3       | Операции к проверке (касса) .....  | 14 |
| 4.4       | Операции к проверке (входящие) .....   | 14 |
| 4.5       | Контроль контрагентов .....  | 15 |
| 4.6       | Контроль клиентов (ИП) и контроль клиентов (юр. лица) .....                    | 17 |
| <b>5.</b> | Рабочее место методолога УФМ .....   | 22 |
| 5.1       | Настройки проверок .....   | 23 |
| 5.2       | Процедуры по таймеру .....   | 31 |

# 1. Основная функциональность Программного Комплекса «ПрограмБанк.ФронтОфис»

В текущей версии программного комплекса «ПрограмБанк.ФронтОфис» обеспечивается решение задач финансового мониторинга и «Знай своего клиента» (сбора, анализа и актуализации информации о клиентах, контрагентах клиентов).

Это включает в себя: автоматические рабочие места специалистов, возможность настройки методик оценки клиентов, а также их контрагентов, возможность настройки методик оценки клиентских операций.

Также функционал включает в себя автоматизацию бизнес-процессов по получению и обновлению данных о вышеуказанных лицах из внешних источников информации и внутренних информационных систем, проведению вышеуказанных оценок, взаимодействию с клиентами в ходе проведения оценок, взаимодействию различных пользователей и или подразделений в ходе работы.

На базе ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис» (далее – Система) могут быть реализованы у Заказчика такие бизнес-процессы, как рассмотрение кредитных заявок или работа с проблемной задолженностью.

Помимо этого, функционал Системы включает в себя автоматизацию взаимодействия с автоматизированной банковской системой и иными внутренними информационными системами заказчика.

В процессе работы Система оповещает сотрудников заказчика о событиях в системе. О бизнес-событиях оповещаются бизнес-специалисты (в зависимости от роли), а о системных событиях — IT-специалисты.

В случае необходимости программный комплекс «ПрограмБанк.ФронтОфис» может быть настроен и доработан сотрудниками заказчика самостоятельно.

## 2. Роли пользователей в системе

В Программном комплексе "ПрограмБанк.ФронтОфис" предусмотрены следующие роли пользователей:

**Методолог** – настройка правил проверки платежей и клиентов, контроль платежей. Анализ клиентов и контрагентов.

**Сотрудник отдела финмониторинга** – контроль платежей, принятие решений для приостановленных платежей (разрешить платеж или запретить).

**Администратор** – обновление приложения; настройка расписания регулярных процедур; настройка справочников и пользователей.

## 3. Работа администратора в системе

### 3.1 Регламентные процедуры

В меню **Настройка системы** → **Регламентные процедуры** отображаются доступные *Процедуры по таймеру* и *Процедуры по закрытию дня*.

#### 3.1.1 Процедуры по таймеру

На вкладках отображается:

- Информация о статусе: Успешное/не успешное завершение процедуры, выполняется.
- Дата запуска и дата завершения.
- Активность таймера.

Каждый таймер можно отредактировать (активность и время запуска), просмотреть, инициировать запуск, обновить информацию о работе таймеров, посмотреть результат работы таймера за период.

Рекомендуется первоначально запускать процедуры вручную, в дальнейшем уже использовать запуск по регламенту.

Для запуска вручную необходимо в пункте меню **Настройка системы** → **Регламентные процедуры** выделить процедуру и нажать на кнопку **Инициировать выбранную процедуру**. Во время работы процедуры можно продолжить работу с приложением.

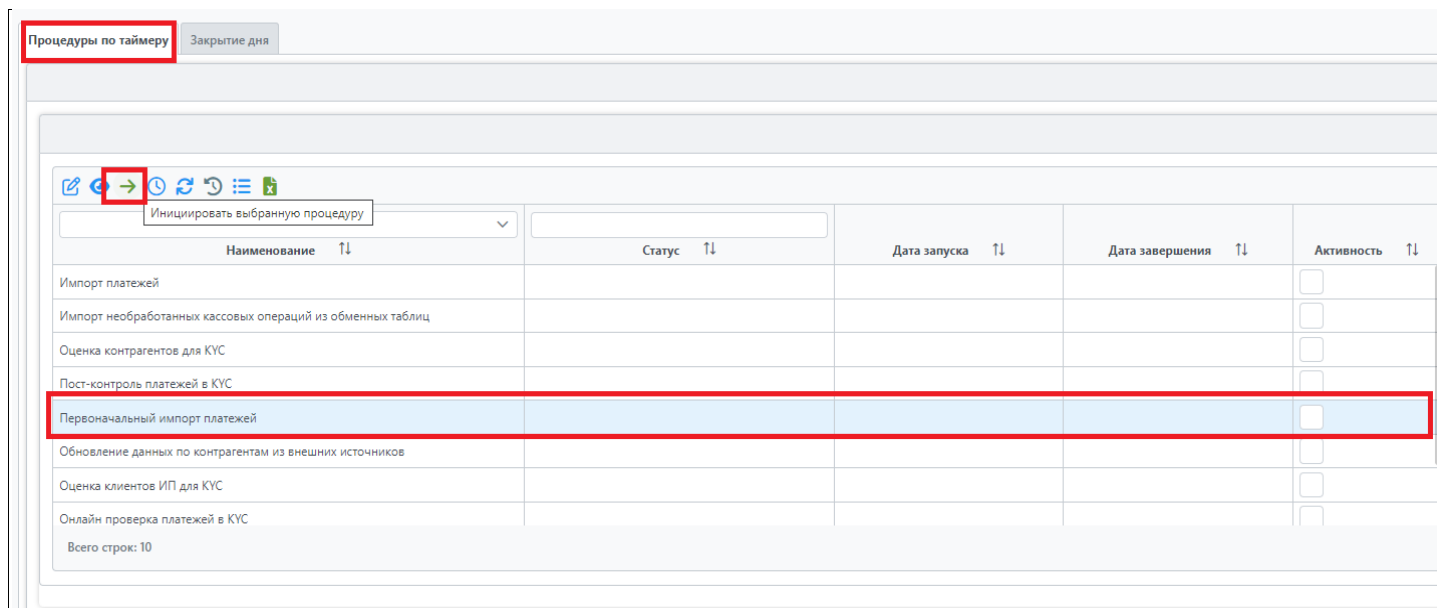


рисунок 1. Инициация процедуры

Для работы Системы существуют регламентные процедуры: Импорт платежей, Импорт необработанных кассовых операций из обменных таблиц, Оценка контрагентов для КУС, Пост-контроль платежей в КУС, Первоначальный импорт платежей, Обновление данных по контрагентам из внешних систем, Оценка клиентов ИП для КУС, Онлайн проверка платежей в КУС, Обновление данных по клиентам из внешних систем, Оценка клиентов ЮЛ для КУС.

Запуск регламентных процедур может быть инициирован как вручную, так и по регламенту.

Для каждой процедуры настраивается свой регламент работы, при этом важно, чтобы Выполнение процедур не пересекается по времени. Пока не закончится выполнение одной регламентной

## ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

процедуры, вторая не начнет свое выполнение. Для настройки регламента необходимо выделить процедуру, и нажать на кнопку **Редактирование**.

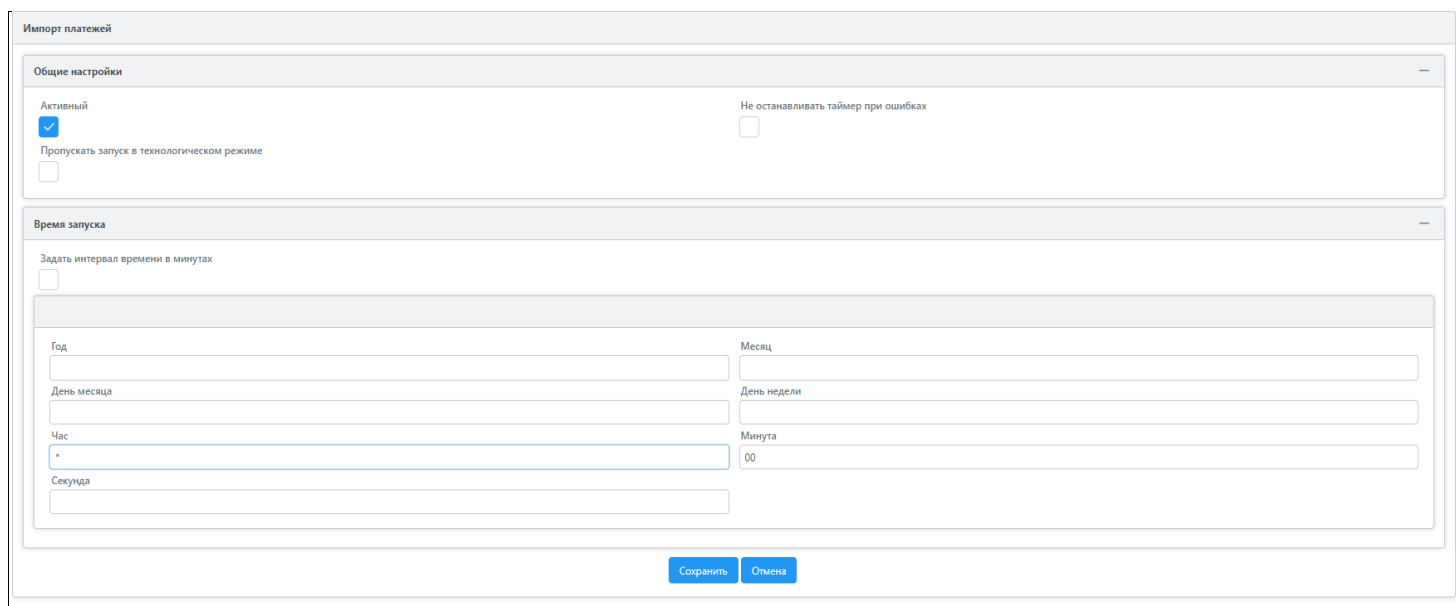
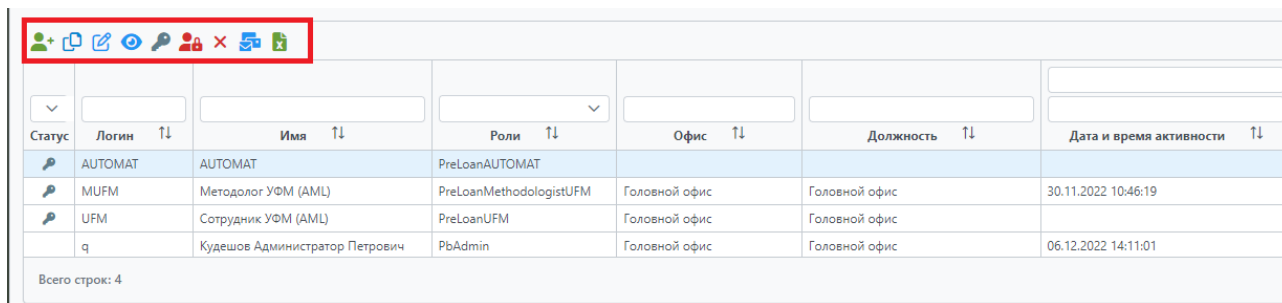


рисунок 2. Параметры настройки регламента

## 3.2 Работа с пользователями

Работа с пользователями настраивается в меню **Настройка системы** → **Пользователи**.

Доступны следующие команды: Добавление пользователя, копирование, редактирование, просмотр, сброс пароля, блокировка, удаление, отправить Email всем пользователям.



| Статус | Логин   | Имя                 | Роли                    | Офис          | Должность     | Дата и время активности |
|--------|---------|---------------------|-------------------------|---------------|---------------|-------------------------|
|        | AUTOMAT | AUTOMAT             | PreLoanAUTOMAT          |               |               |                         |
|        | MUFM    | Методолог УФМ (AML) | PreLoanMethodologistUFM | Головной офис | Головной офис | 30.11.2022 10:46:19     |
|        | UFM     | Сотрудник УФМ (AML) | PreLoanUFM              | Головной офис | Головной офис |                         |

рисунок 3. Параметры пользователя

В системе предварительно созданы пользователи с ролями методолог УФМ, сотрудник УФМ и администратор, поэтому для добавления новых пользователей лучше использовать команду **копирование** на основе выделенного пользователя. Все обязательные поля при создании пользователя помечены звездочкой.

### ВАЖНО

Удаление пользователя возможно, если он еще ни разу не заходил в систему. Например, если был ошибочно создан.

## 3.3 Рассылка уведомлений

Если настроены параметры почтового сервера, то осуществляется рассылка писем администратору и пользователям системы.

В случае ошибок при работе регламентных процедур администратору на электронную почту, указанную в справочнике «Общие настройки» в записи AdminEmail, придет письмо с указанием процедуры и времени ошибок.

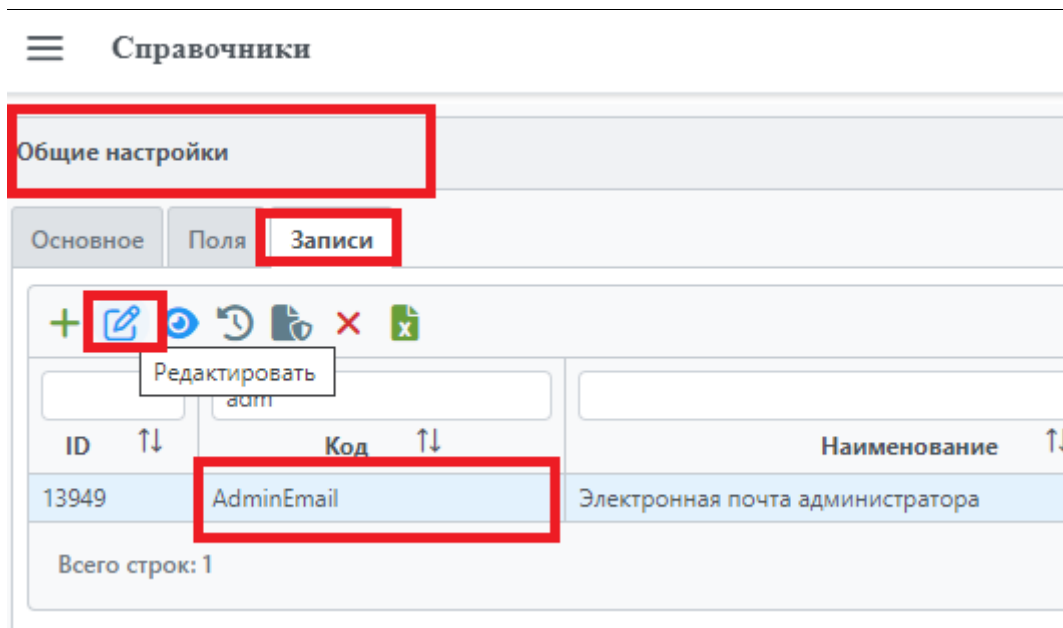


рисунок 4. Общие настройки

Настройка почтового сервера происходит в справочнике «Профиль почты». Нужно перейти на вкладку **Записи**, выделить запись System, и нажать на кнопку **Редактирование** и указать необходимые параметры сервера.

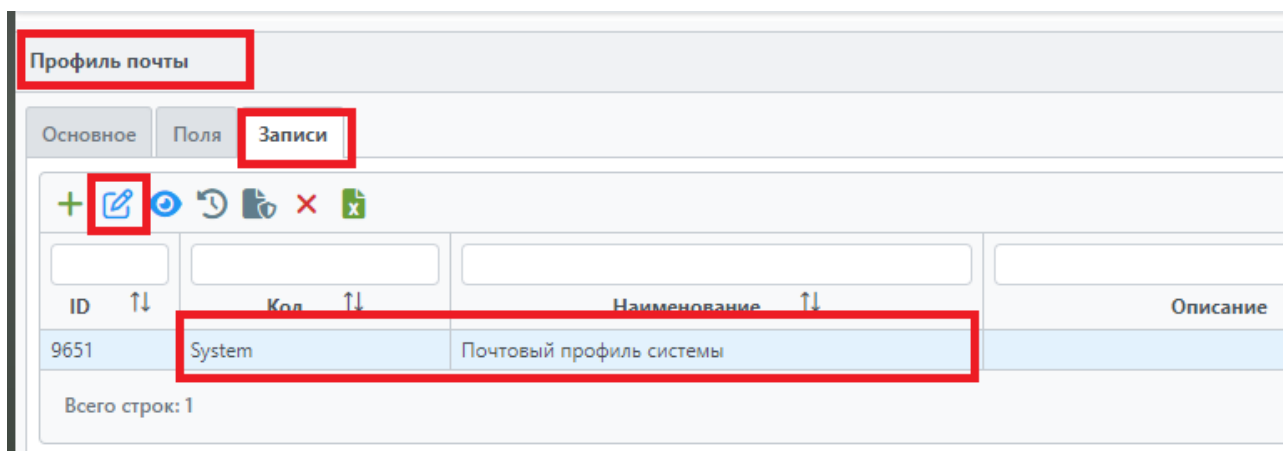


рисунок 5. Настройка профиля почты

### 3.4 Ошибки при работе приложения

При работе регламентных процедур возможны ошибки при получении некорректных данных. Все ошибки логируются. Чтобы узнать в чем причины ошибок, нужно открыть лог приложения. В приложении в меню **Настройка системы** -> **Сервис** необходимо перейти на вкладку **Системные работы** и нажать на кнопку **Логи**.

# ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

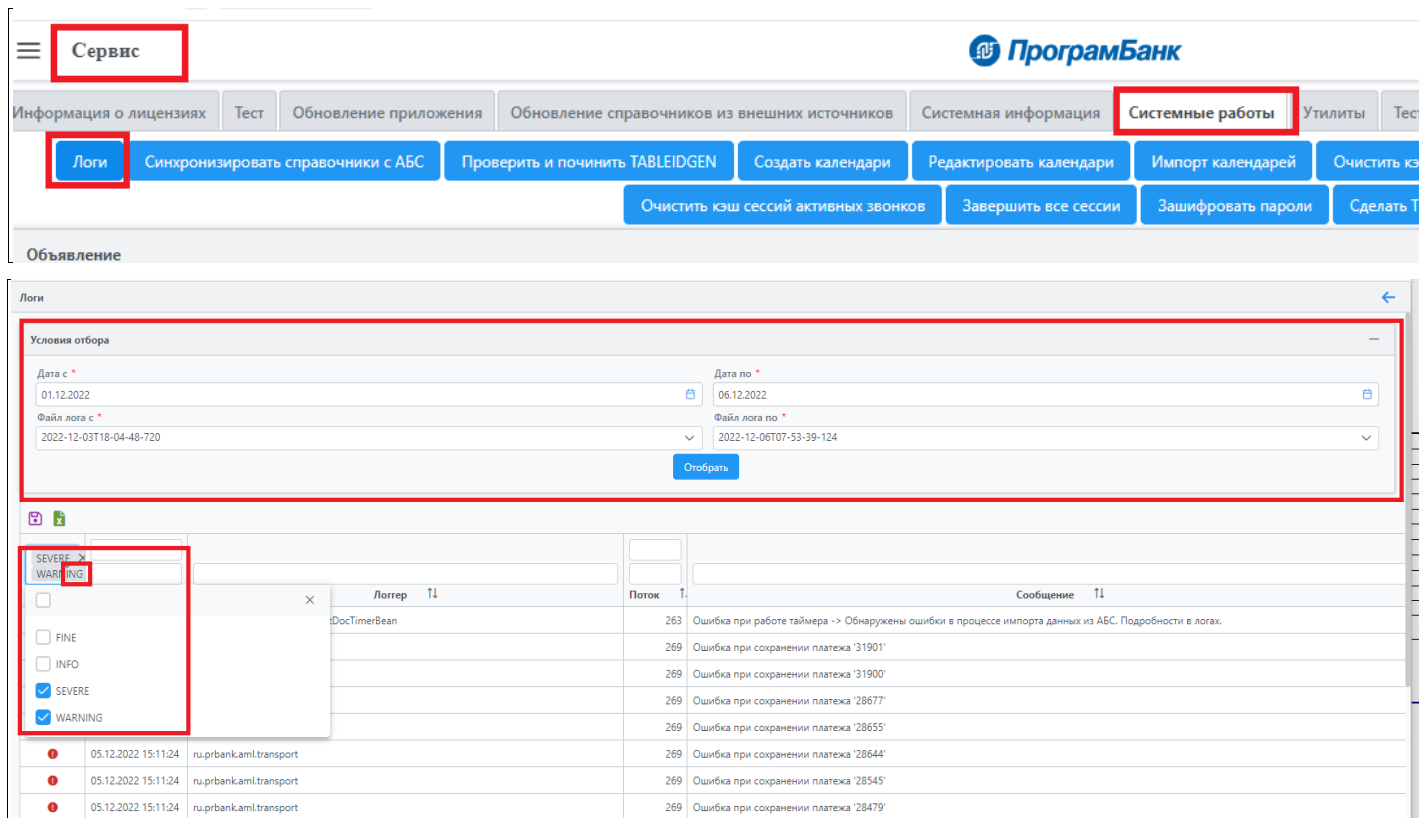


рисунок 6. Вкладка «Системные работы»

Чтобы в логах найти именно ошибки, нужно выбрать уровень логирования: Severe и Warning. Нажать на кнопку **отобразить**. Если ошибок в данном диапазоне нет, то необходимо изменить **Дата с** и **Файл лога с** на более ранние.

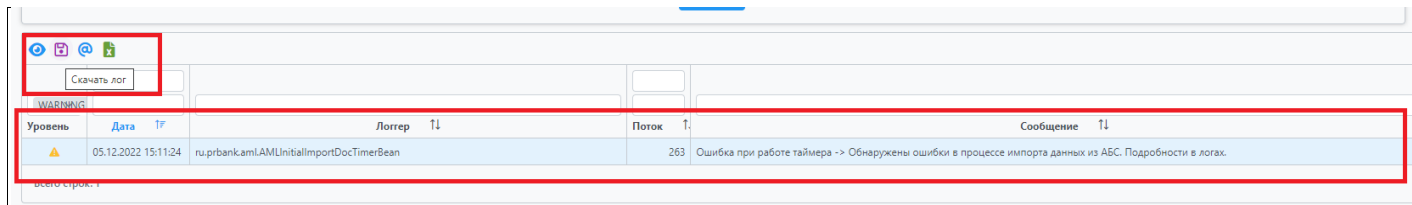


рисунок 7. Лог с ошибкой

Лог с ошибкой можно скачать. Для этого следует выделить строку и нажать на кнопку **Скачать лог**.



## 4. Работа специалиста УФМ в системе

Основной раздел меню специалиста *УФМ* → *Финансовый мониторинг* содержит в себе два блока: **Знай своего клиента** и **Операции клиента**.

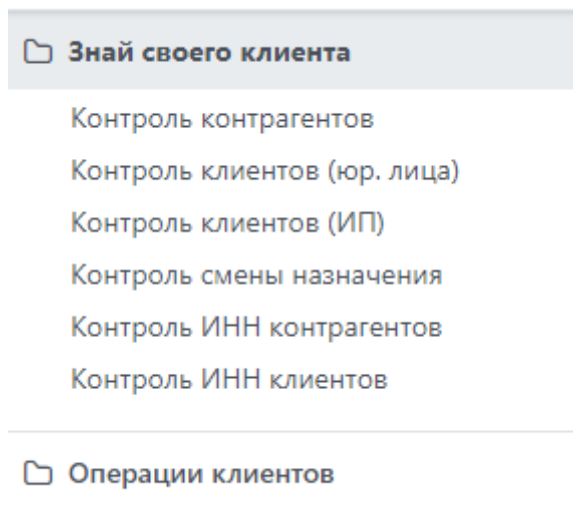


рисунок 8. Блоки раздела «Финансовый мониторинг»

Блок **Операции клиентов** включает в себя несколько дополнительных пунктов меню:

- Операции к проверке (онлайн);
- Операции к проверке (пост);
- Операции к проверке (касса);
- Операции к проверке (входящие)

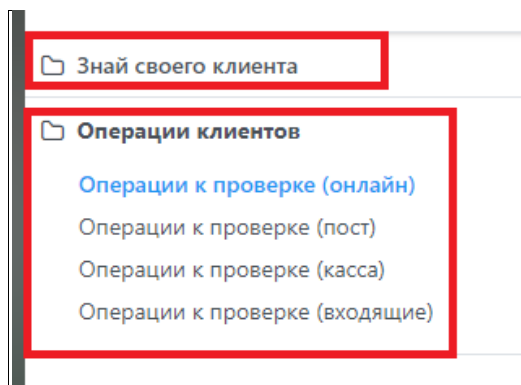


рисунок 9. Операции клиентов

Каждый дополнительный пункт меню имеет свой интерфейс с характерным для него наполнением полей, функциональных кнопок (пиктограмм), фильтров, вкладок и т.д.

Система обеспечивает возможность эффективной организации процесса контроля, включая:

- Распределение работы между специалистами.
- Обеспечения взаимодействия между специалистами.
- Контроль эффективности и своевременности выполнения задач.
- Возможность хранения электронных документов, сканов и других документов, предоставленных клиентами и полученных из других источников.

## 4.1 Операции к проверке (онлайн)

Последовательность операций при онлайн контроле:

- Система получает из АБС\обменных таблиц, подготовленные к отправке клиентские платежи, а также иную необходимую информацию. Информация поступает в систему с определенной регламентом периодичностью.
- Информация о клиентах и их контрагентах, обсуживающихся в других банках, автоматически дополняется данными из внешних источников. Среди доступных внешних источников: ФНС, Контур-Фокус, и другие.
- На основании полученной информации выполняются проверки по правилам, соответствию триггерам и профилю риска клиента. Результат проверок – решение об исполнении операции – передается в АБС\обменные таблицы.
- Приостановленные платежи вручную проверяются специалистами финансового мониторинга Банка, принимаются обеспечительные меры по минимизации рисков ПОД/ФТ.

В пункте меню **Операции к проверке (онлайн)** представлены неисполненные платежи, загруженные из АБС для проверки и проверенные онлайн. Периодичность онлайн опроса документов настраивается сотрудниками автоматизации в регламентных процедурах.

По умолчанию отображаются платежи за *текущую дату в состоянии Некорректные данные, Повторная проверка, Приостановлен*. Чтобы увидеть платежи за прошлые даты достаточно убрать признак **Отбор по дате**.

Пользователь с помощью фильтра производит отбор необходимых ему документов.

Например:

| Номер | Дата       | Плательщик      | Получатель           | Операция          | Сумма операции | Назначение операции                     | Ответственный | Статус           | Статус установлен | Расшифровка проверки        |
|-------|------------|-----------------|----------------------|-------------------|----------------|---|---------------|------------------|-------------------|-----------------------------|
| 2     | 08.11.2022 | АО "Автопрокат" | АО "РОСТАГРОЭКСПОРТ" | Внутренний платеж | 15 000,00      | за книжки, с НДС                        |               | Контроль пройден | 29.11.2022 21:    | Ни одно из правил не сработ |
| 11    | 22.11.2022 | АО "Автопрокат" | ООО "Шоколад"        | Внутренний платеж | 500 000,00     | по договору 34/ав от 22.11.2022 без НДС |               | Контроль пройден | 29.11.2022 21:    | Ни одно из правил не сработ |

рисунок 10. Отбор документов по фильтру

После отбора будут отображены платежи во всех статусах проверки. В статусе *Приостановлен* добавляются варианты обработки документа *К исполнению, Отказано в исполнении, Взять на рассмотрение*.

| Номер | Дата       | Плательщик  | Получатель                 | Операция         | Сумма операции | Назначение операции                | Ответственный | Статус        |
|-------|------------|-------------|----------------------------|------------------|----------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| 817   | 07.11.2022 | АО "ВКУСНО" | ИП Иванов Артем Аванесович | Исходящий платеж | 633 000,00     | Табачные изделия. Тестирование АМЛ |               | Приостановлен |

Всего строк: 1

рисунок 11. Варианты обработки платежа

В режиме просмотра документа представлена информация о правилах, которые сработали при проверке, с возможностью получения «Подробного расчета».

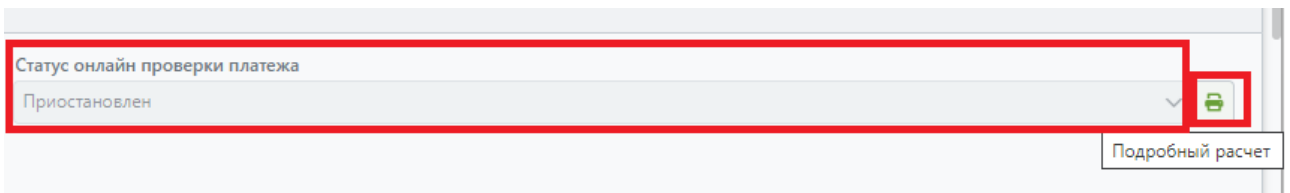


рисунок 12. Статус онлайн проверки платежа

Проверки осуществляются, согласно настроенным правилам, в разделе **Настройки проверок**, вкладка **Проверки** с кодом записи OnlineCheckPayments и OnlineCheckIPPayments. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей существует свой набор проверок.

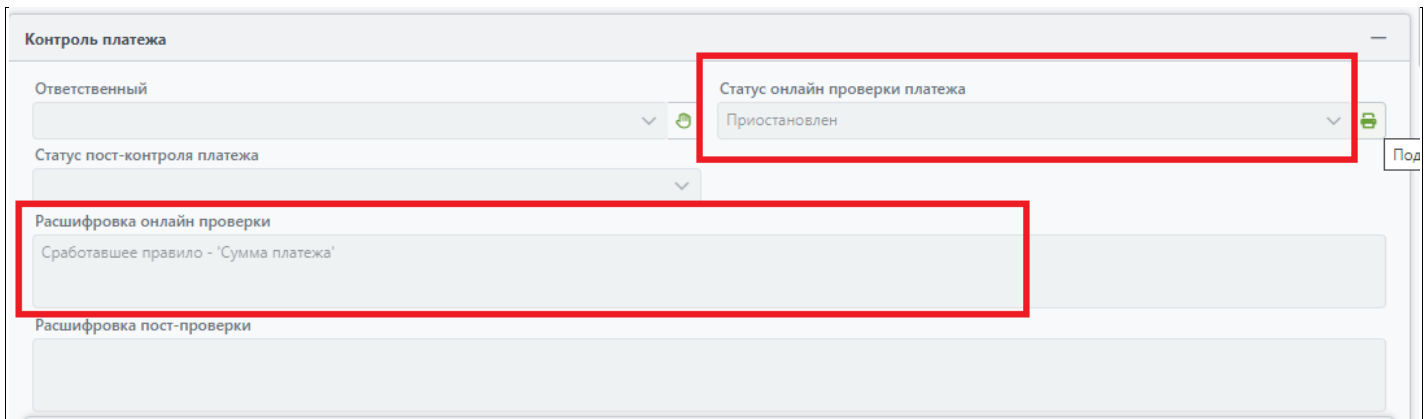


рисунок 13. Контроль платежа

В верхнем правом углу находятся пиктограммы перевода документа по состояниям:

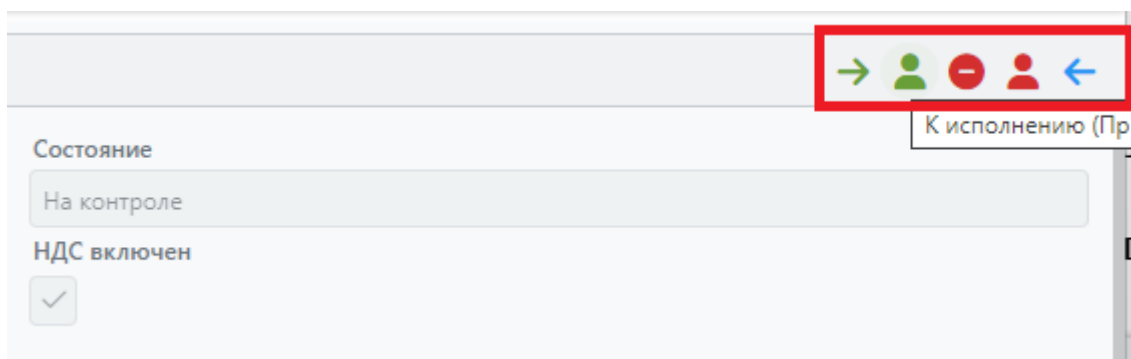


рисунок 14. Пиктограммы перевода документа по состояниям

При работе с проверяемым платежом предусмотрена возможность прикреплять необходимые сканы документов, а также вводить комментарии:

| Время ↑↓           | Автор ↑↓            | Комментарий ↑↓ |
|--------------------|---------------------|----------------|
| > 06.12.2022 19:26 | Сотрудник УФМ (AML) | тест           |

Всего строк: 1

Новое сообщение

Отправить

рисунок 15. Комментарии

По результатам проверки данных Системой в АБС будет разрешена или запрещена дальнейшая обработка документа.

Если выбрали вариант *К исполнению*, то появится форма, в которой нужно выбрать вариант обработки документа и заполнить комментарий при необходимости и нажать на кнопку **Ок**.

Комментарий:

Ок Отмена

рисунок 16. Форма для варианта «К исполнению»

Возможные варианты: платеж текущий, платежи за один день, платежи за период

Разрешить исполнение платежа № 982 на сумму 633 000,00 (получатель: ИП Иванов Артем Аванесович (ИНН: 125987632440))

Разрешить исполнение приостановленных платежей клиента за 2022-11-07 (21 шт. на сумму 15 870 000,00)

Разрешить исполнение всех приостановленных на данный момент платежей клиента (21 шт. на сумму 15 870 000,00)

рисунок 17. Возможные варианты платежей

Аналогично при блокировке платежа.

Можно не принимать решение сразу по платежу, а взять его на рассмотрение. Тогда у него сменится статус на *Рассмотрение* и пропишется ответственный за проверку платежа.

рисунок 18. Форма для варианта «Рассмотрение»

В списке платежей можно будет отобрать платежи за период в состоянии *Рассмотрение*, чтобы уже принять по ним решение:

| №   | Номер      | Дата        | Платательщик                 | Получатель       | Операция   | Сумма операции                     | Назначение операции | Ответственный | Статус        | Статус установлен | Расшифровка проверки |
|-----|------------|-------------|------------------------------|------------------|------------|------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------------|
| 487 | 07.11.2022 | АО "ВКУСНО" | ИП Иванов Артем Аванесович   | Исходящий платеж | 633 000,00 | Табачные изделия. Тестирование АМЛ | Методолог УФМ (AML) | Рассмотрение  | 09.12.2022 11 | Сумма платежа     |                      |
| 839 | 07.11.2022 | АО "ВКУСНО" | ИП Петрова Галина Леонидовна | Исходящий платеж | 874 000,00 | Табачные изделия. Тестирование АМЛ | Методолог УФМ (AML) | Рассмотрение  | 09.12.2022 17 | Сумма платежа     |                      |

рисунок 19. Платежи за период в статусе «Рассмотрение»

## 4.2 Операции к проверке (пост)

Последовательность операций при пост проверке:

- Система проверяет исполненные платежи, уже загруженные в модуль регламентной процедурой «Импорт платежей».
- На основании полученной информации выполняются проверки по правилам, и профилю риска клиента.
- Платежи в состоянии «На контроле» вручную проверяются специалистами финансового мониторинга Банка, принимаются обеспечительные меры по минимизации рисков ПОД/ФТ.

Постконтроль документов из раздела меню **Операции к проверке (пост)** интерфейсно аналогичен пункту меню **Операции к проверке (онлайн)**, с небольшим отличием по набору функциональных кнопок, состояний и статусов документов. Документ в статусе «**На контроле**», кроме просмотра, дополнен возможностью перевода документа в статус «**Проверен**» или «**Сомнительный**»:

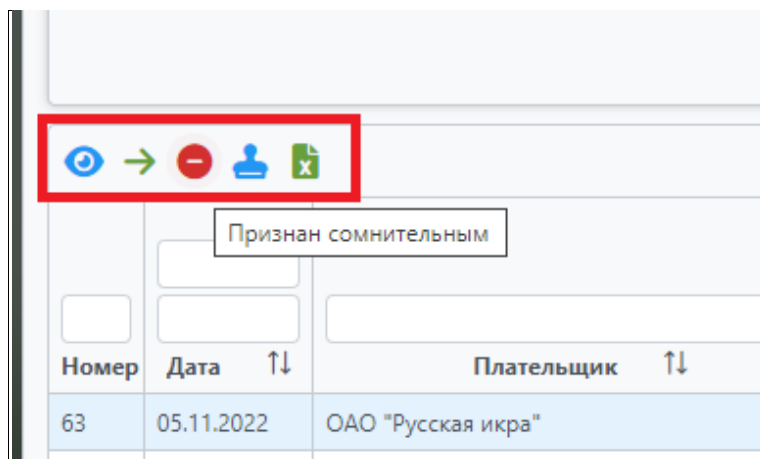


рисунок 20. Документ в статусе «На контроле»

Любая кнопка, при наведении курсором мыши, имеет всплывающую подсказку.

Проверка постконтроля осуществляется, согласно настроенным правилам, пункта меню Настройки проверок, вкладка **Проверки** (рисунок 41) с кодом записи OfflineCheckPayments и OfflineCheckIPPayments.

### 4.3 Операции к проверке (касса)

Последовательность операций проверке кассовых документов:

- Система проверяет кассовые документы Выдачи наличных ЮЛ, полученные из АБС для проверки.
- На основании полученной информации выполняются проверки по правилам, и профилю риска клиента.
- Приостановленные платежи вручную проверяются специалистами финансового мониторинга Банка, принимаются обеспечительные меры по минимизации рисков ПОД/ФТ.

Операции к проверке (касса) интерфейсно аналогичен пункту меню **Операции к проверке (онлайн)**, с небольшим отличием по набору функциональных кнопок, состояний и статусов документов.

Информация о проверке платежа находится в блоке **Контроль платежа**. Чтобы увидеть расчет проверок необходимо нажать на кнопку **Подробный расчет** справа от статуса проверки платежа.

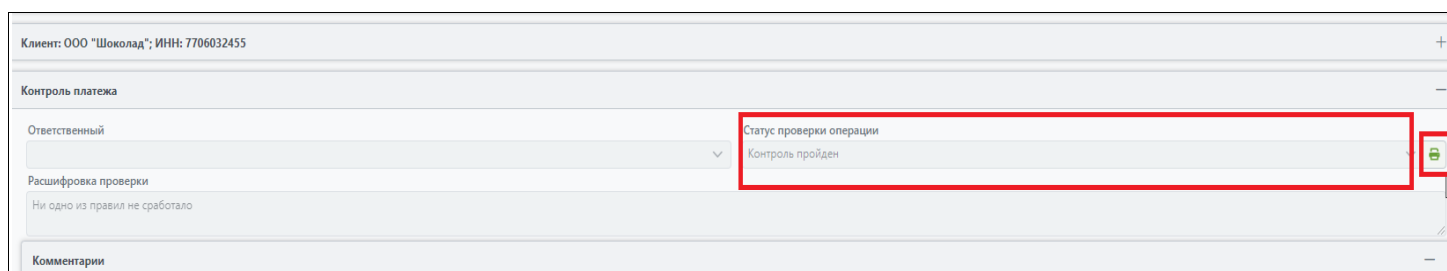


рисунок 21. Контроль платежа

### 4.4 Операции к проверке (входящие)

По умолчанию в списке отображаются входящие платежи за текущий день в состоянии *Ошибка*, *Ошибка (проверен)*, *Ошибка (на контроль)*. Платеж в состоянии *Ошибка*, можно после анализа перевести в *Ошибка (проверен)* или *Ошибка (на контроль)*.

## 4.5 Контроль контрагентов

В данный пункт меню из АБС попадают контрагенты, обсуживающиеся в других банках: индивидуальные предприниматели, юридические лица.

Пользователь с помощью фильтра настраивает список контрагентов. По каждому контрагенту предусмотрена возможность вносить/корректировать информацию в режиме редактирования или просматривать:

**Контрагенты**

**Условия отбора**

ИНН:

Наименование:

Отображать суммы за период:

Дата платежа: от \*

Статус \*

| Наименование ↑             | ИНН ↑        | Платежи 'белому списку' | Платежи от 'серого списка' |
|----------------------------|--------------|-------------------------|----------------------------|
| Галкин Максим Юрьевич (ИП) | 772740729106 | 0,00                    |                            |
| Аджиев Вали Илмудинович    | 800400341037 | 0,00                    |                            |
|                            | 7728029110   | 0,00                    |                            |
| ИП Иванов Артем Аванесович | 125987632440 | 0,00                    |                            |

рисунок 22. Список контрагентов

По кнопке **Ввод/корректировка данных/Просмотр** отображается *Карточка контрагента*. На вкладке **Основное** карточки контрагента содержится шесть блоков данных: **Основные данные** (клиента), **Балльная оценка**, **Виды экономической деятельности**, **Взаимодействие с клиентами**, **Платежи**, **Комментарии**. Также имеются вкладки **Общая информация** и **Банковские счета**:

## ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

Галкин Максим Юрьевич (ИП)

Основное    Общая информация    Банковские счета

Основные данные +

Бальная оценка +

Виды экономической деятельности x +

Взаимодействие с клиентами +

Платежи +

Комментарии +

рисунок 23. Вкладка «Основное»

В блоке **Виды экономической деятельности** есть возможность добавлять ОКВЭД вручную по кнопке **Добавить**.

Виды экономической деятельности x -

Добавить

Код ↑↓      Наименование ↑↓      Основной ↑↓

Список пуст

Всего строк: 0

рисунок 24. Блок «Виды экономической деятельности»

В блоке **Платежи** отображаются все платежные документы, выбранного контрагента за последний месяц. При необходимости можно расширить диапазон отбора:

Платежи

Условия отбора

Дата платежа: от \*      Дата платежа: до \*

06.11.2022      06.12.2022

Отобразить

| Дата ↑↓    | Плательщик ↑↓   | ИНН плательщика | Банк плательщика | Получатель ↑↓         | ИНН получателя | Банк получателя | Операция      | Сумма ↑↓   | Назначение платежа ↑↓              |
|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|-----------------|---------------|------------|------------------------------------|
| 06.11.2022 | АО "Кофемашина" | 0275912837      | 044525295 ЛИ     | Галкин Максим Юрьевич | 772740729106   | 044525593 АО    | Исходящий пл. | 284 000,00 | Табачные изделия. Тестирование АМЛ |
| 06.11.2022 | АО "Кофемашина" | 0275912837      | 044525295 ЛИ     | Галкин Максим Юрьевич | 772740729106   | 046015300 ЮЖ    | Исходящий пл. | 243 000,00 | Табачные изделия. Тестирование АМЛ |

Всего строк: 2  
Сумма выбранных: 0,00

рисунок 25. Платежные документы выбранного контрагента



## 4.6 Контроль клиентов (ИП) и контроль клиентов (юр. лица)

В пункте **Контроль клиентов (юр. лица)** отображается список юридических лиц – клиентов банка.

Пользователь с помощью фильтра настраивает список клиентов. Например, по статусу:

Условия отбора: Не заданы; статус - Требуется контроля; состояние - Действующий клиент

ИНН:  Наименование:  Статус: Требуется контроля X

Состояние: Действующий клиент X

**Отобразить**

| Наименование ↑↓    | ИНН ↑↓     | Скоринг ↑↓ | Дата расчета ↑↓     | Статус ↑↓          |
|--------------------|------------|------------|---------------------|--------------------|
| АО "Радуга"        | 5897126436 | 227        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| АО "Кофемашина"    | 0275912837 | 230        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| Несквик            | 7727784640 | 220        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| АО "ГРУЗОВИК"      | 6663003127 | 200        | 29.11.2022 21:54:21 | Требуется контроля |
| ООО "Шоколад"      | 7706032455 | 220        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| АО "ВКУСНО"        | 7734675810 | 229        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| АО "Автопрокат"    | 6587889541 | 256        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| ОАО "Мотор"        | 4401006984 | 229        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |
| ОАО "Русская икра" | 3016003718 | 209        | 29.11.2022 21:37:28 | Требуется контроля |

Всего строк: 9

рисунк 26. Список клиентов по условию отбора

После настройки списка клиентов пользователь находит необходимого клиента и может осуществлять дальнейшую работу по редактированию данных, просмотру или расчету скоринга:

Пересчет скоринга

| Наименование ↑↓ | ИНН ↑↓     |
|-----------------|------------|
| АО "Радуга"     | 5897126436 |
| АО "Кофемашина" | 0275912837 |
| Несквик         | 7727784640 |
| АО "ГРУЗОВИК"   | 6663003127 |
| ООО "Шоколад"   | 7706032455 |
| АО "ВКУСНО"     | 7734675810 |
| АО "Автопрокат" | 6587889541 |
| ОАО "Мотор"     | 4401006984 |

рисунк 27. Контроль клиентов – выбор редактирования/просмотра атрибутов клиента

По кнопке **Ввод/корректировка данных** отображается *Карточка клиента*. Данные клиента приводятся на вкладках, каждая из которых содержит набор реквизитов по смысловому признаку: реквизиты, регистрационные данные, адреса, виды деятельности, контактная информация и т.д. В каждой вкладке имеется свой набор разделов с полями, в которых хранится информация по клиенту. Стрелкой вправо можно прокручивать вкладки:

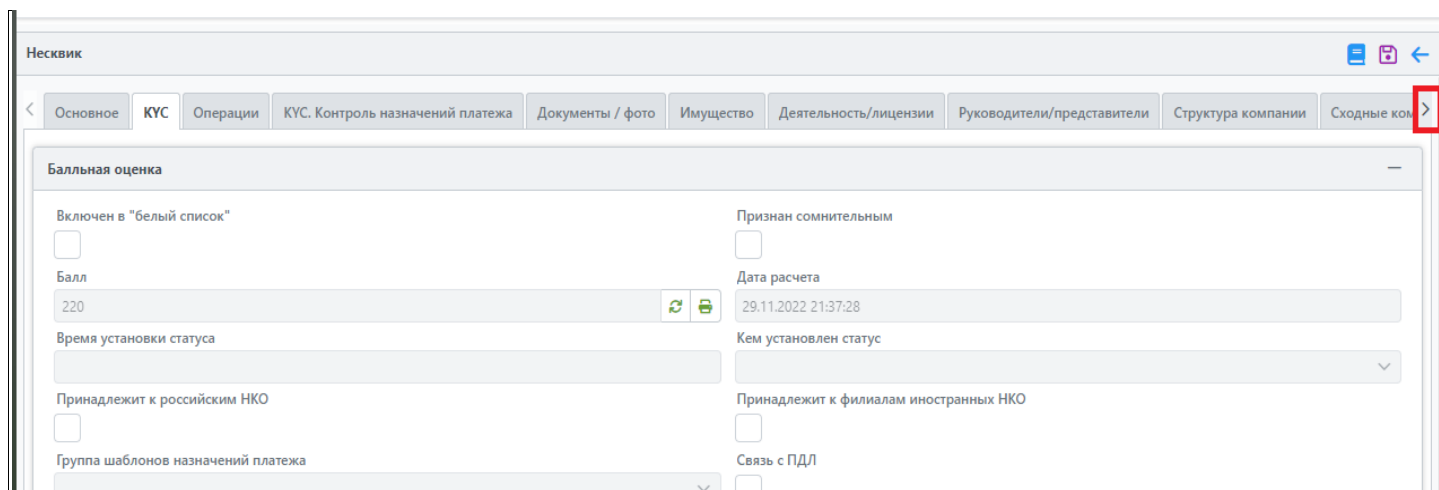




рисунок 28. Карточка клиента

Чтобы увидеть подробный расчет балльной оценки, на вкладке **КУС** необходимо нажать на кнопку

**Отчет по расшифровке** . Рядом слева находится кнопка **Провести оценку** . Кнопка доступна только при входе в клиента в режиме редактирования.

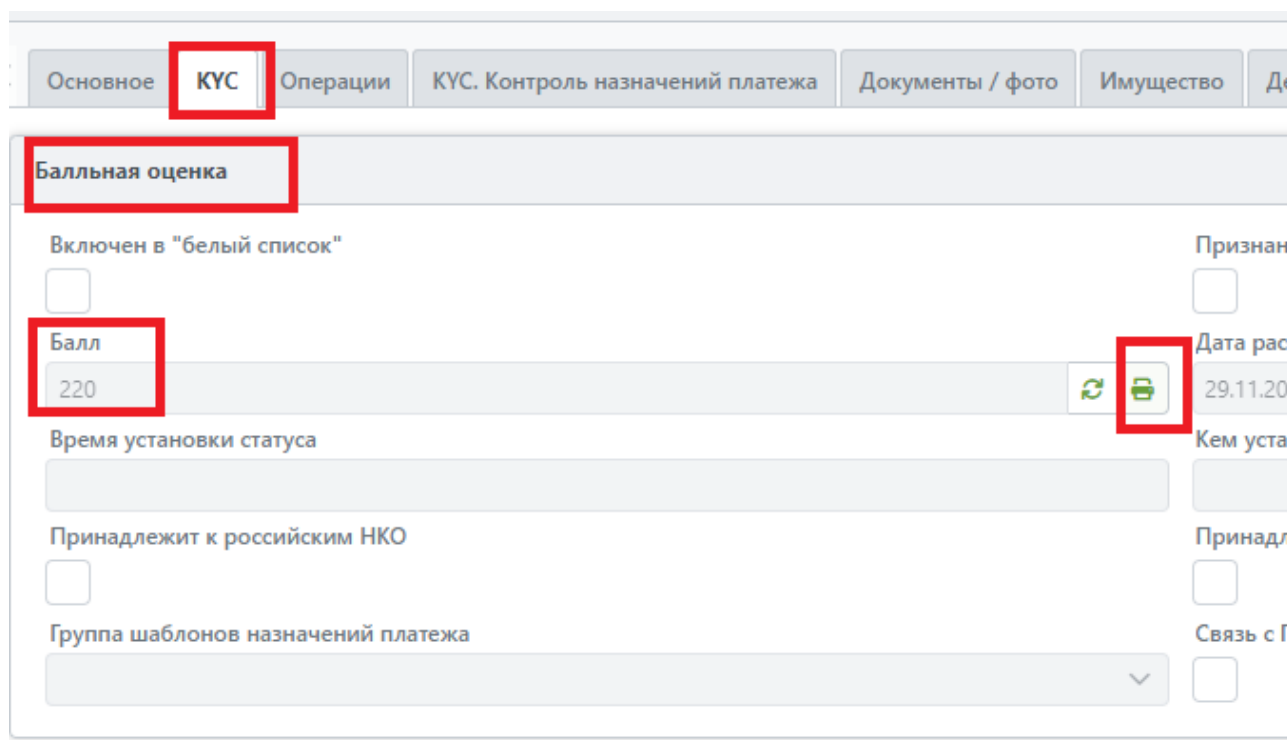


рисунок 29. Вкладка «КУС»

Профильная вкладка **КУС** отображает краткую информацию о списках, балльной оценке. Эта вкладка дает возможность настроить по индивидуальной схеме проверку по данному клиенту. Для этого в разделе **Индивидуальные контрольные значения** вносятся правки по проверяемым контрольным значениям.

Ввод, редактирование, просмотр и удаление производится через функциональные кнопки данного раздела (выделены зеленым цветом):

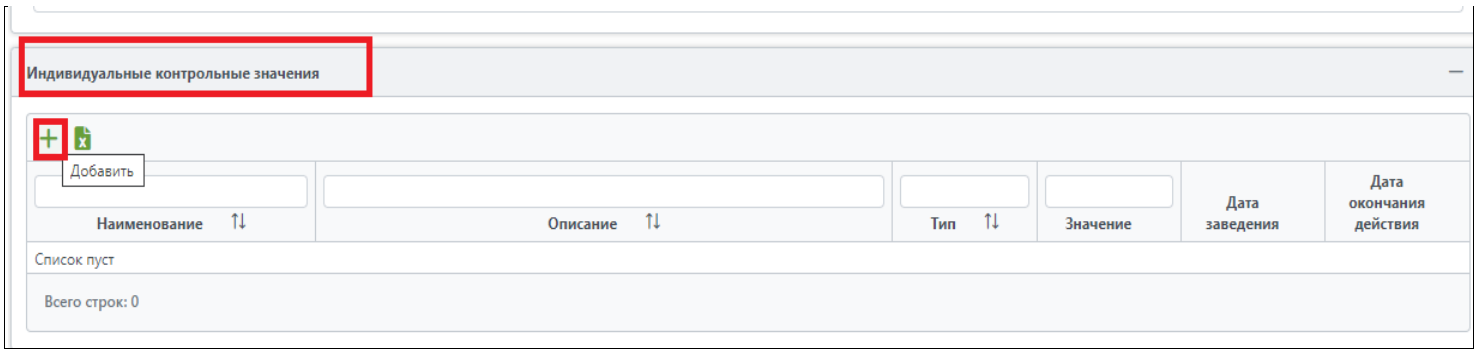


рисунок 30. Раздел «Индивидуальные контрольные значения»

При вводе новой записи отображается окно ввода параметров индивидуальных контрольных значений:

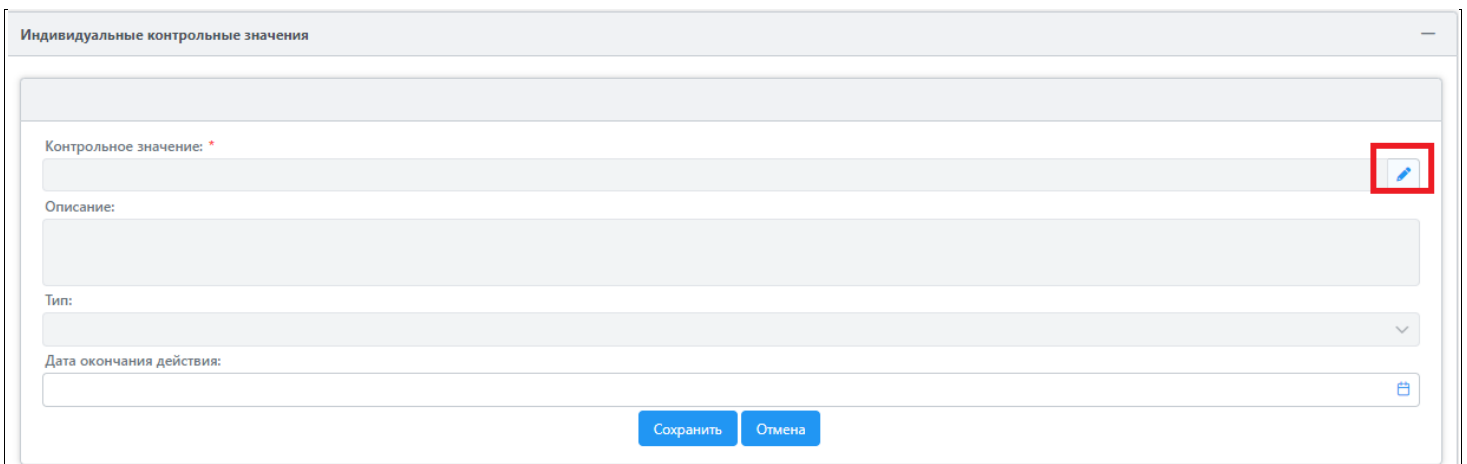


рисунок 31. Окно ввода параметров индивидуальных контрольных значений

**Контрольное значение** — по кнопке этого поля выбирается нужная запись из списка. При наведении курсора мыши на запись, отображается текстовое название правила:

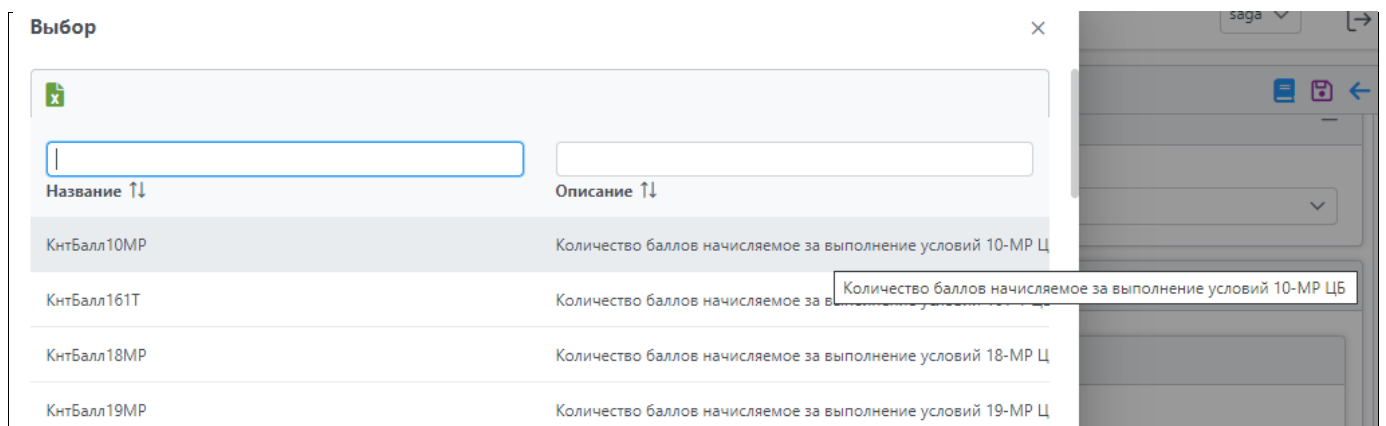


рисунок 32. Отображение текстового названия правила

После выбора записи появится поле для ввода нового индивидуального значения:

Индивидуальные контрольные значения

Контрольное значение: \*

КнтБалл236Т

Описание:

Количество баллов начисляемое за выполнение условий 236-Т ЦБ

Тип:

Целое число

Индивидуальное значение: \*

1

Дата окончания действия:

Сохранить Отмена

рисунок 33. Параметры индивидуальных контрольных значений

После ввода параметров нового индивидуального значения они сохраняются по кнопке **Сохранить**.

Далее при проверке клиента будет учитываться индивидуальное контрольное значение, заведенное по этому клиенту. Если индивидуальных значений нет, то проверка осуществляется по общим правилам, настроенным методологом в п.м. «Настройки проверок».

Данные по клиенту в пункте «Контроль клиентов» заполняются из АБС автоматически при выполнении закрытия дня или создается клиент и заполняется данными при импорте платежей из АБС.

В Системе возможна актуализация данных по клиентам из внешних источников, таких как:

- Контур.Фокус (на вкладке **Основное** для Юридического лица имеется соответствующая кнопка).

Основное КУС Операции КУС. Контроль назначений платежа Документы / фото Имущество Деятельность/лицензии Руководители/представители

Регистрационные данные

Дата обновления информации из КОНТУР-ФОКУС

Полное наименование \*

Несвик

Обновить информацию из Контур-Фокус

Наименование

Несвик

7727784640

ОГРН

Название на английском языке

Резидентство

Дата регистрации \*

рисунок 34. Вкладка «Основное»

Для индивидуального предпринимателя обновить информацию из Контур-Фокус вручную можно на вкладке **Индивидуальный предприниматель** карточки клиента. В тестовом контуре Контур-Фокус есть данные по ИП с данным ИНН:

рисунок 35. Контроль клиентов ИП

- Автоматически по планировщику через запросы ЕГРЮЛ/ЕГРИП в ФНС (настраивается в справочниках администратором).

Если данные клиента корректировались, но не сохранились, то при выходе из формы редактирования клиента автоматически отобразится запрос о необходимости сохранить данные:

рисунок 36. Запрос о необходимости сохранения данных клиента

## 5. Рабочее место методолога УФМ

Рабочее место методолога, проводящего настройку методик проверки платежей и ранжирования клиентов, снабжено понятной системой настройки правил, метрик и контрольных значений.

Удобный интерфейс (подсказки, проверка синтаксиса, маркирование и др.) позволяет проводить настройку силами методологов, оперативно реагировать на изменяющиеся триггеры, профили риска.

### Среди предусмотренных методик контроля:

- Контроль назначений платежа, на основании настроенных шаблонов, с защитой от подмены символов.
- Контроль видов экономической деятельности.
- Контроль налоговой нагрузки, «перелома НДС», объема платежей в адрес физических лиц и индивидуальных предпринимателей и иных метрик, требующих вычислений.
- Контроль назначения платежа, направленный на покупку наличной торговой выручки у оптово-розничных предприятий.



рисунок 37. Схема настройки методик

Меню методолога УФМ аналогично меню специалиста финансового мониторинга, с добавлением двух дополнительных пунктов меню: **Регламентные процедуры** и **Настройки проверок**:

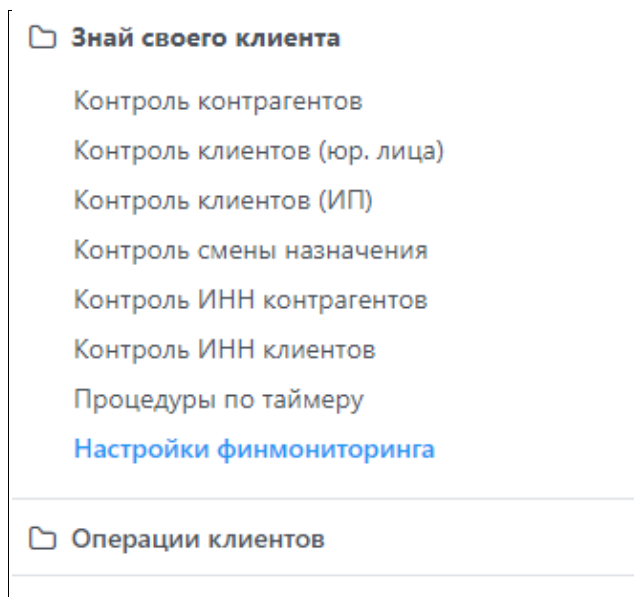


рисунок 38. Разделы меню методолога ПОД/ФТ

## 5.1 Настройки проверок

На вкладке **Настройки проверок** отображены настройки проверок, настройки диаграмм, скоринг-отчеты, общие настройки.

Настройки проверок

Настройки проверок | Настройки диаграмм | Скоринг-отчеты | Общие настройки

| Номер версии ↑ | Номер версии ↑↓                     | Пользователь, утвердивший версию | Дата утверждения | Состояние ↑↓ |
|----------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|
| 4.4.7          |                                     | Администратор                    | 06.12.2022       | Устарела     |
| 4.4.6          |                                     | Администратор                    | 06.12.2022       | Актуальная   |
| 4.4.5          |                                     | Администратор                    | 06.12.2022       | Устарела     |
| 4.4.4          |                                     | Методолог УФМ (AML)              | 06.12.2022       | Устарела     |
| 4.4.3          | Базовый набор методик, версия 4.4.3 |                                  |                  | Устарела     |

Всего строк: 5

рисунок 39. Вкладка «Настройки проверок»

Ведется версионность настроек проверок, поэтому корректировать можно только версию, которая находится в состоянии «Создан». Если необходимо скорректировать правила или контрольные значения, то необходимо скопировать версию настроек. Для этого выделяется актуальная версия настроек и нажимается кнопка **Копировать**.

## ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

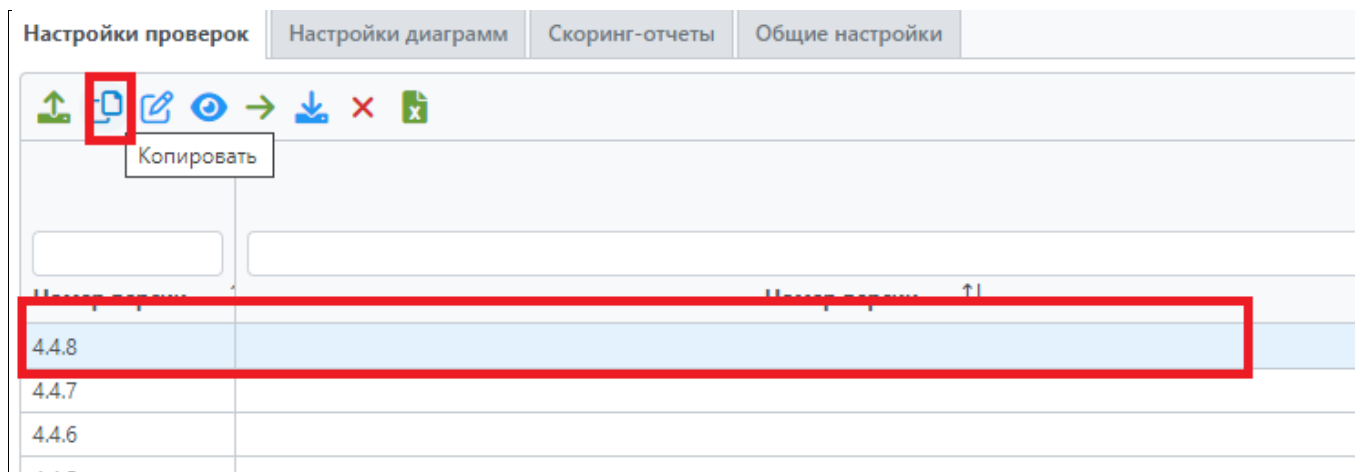


рисунок 40. Корректирование версии настроек проверок

После корректировки обязательно необходимо сохранить версию новую и отправить ее на утверждение.

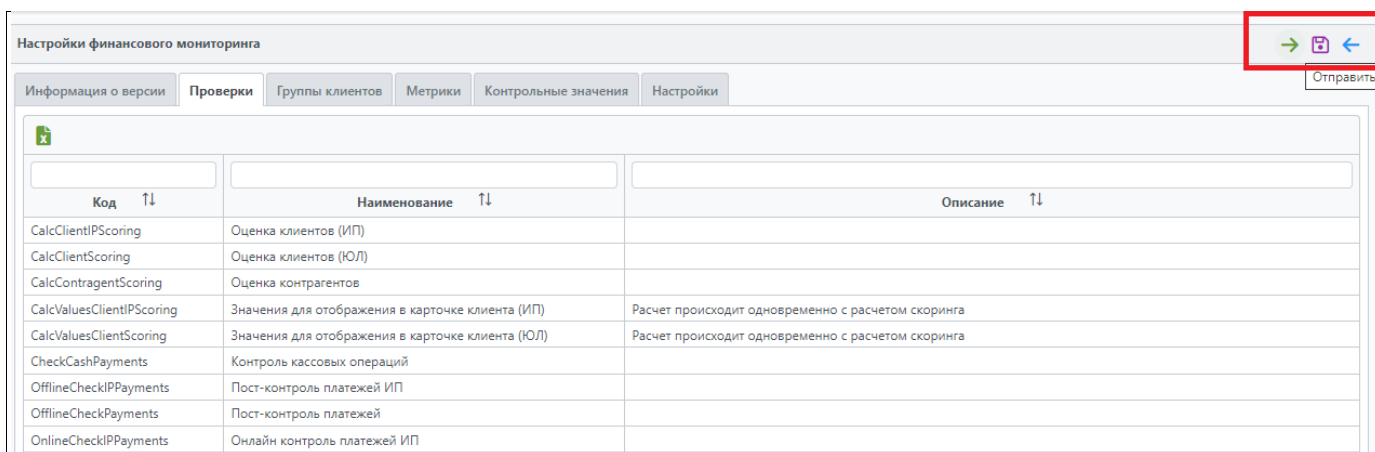


рисунок 41. Вкладка «Проверки»

После утверждения ее надо выделить и утвердить

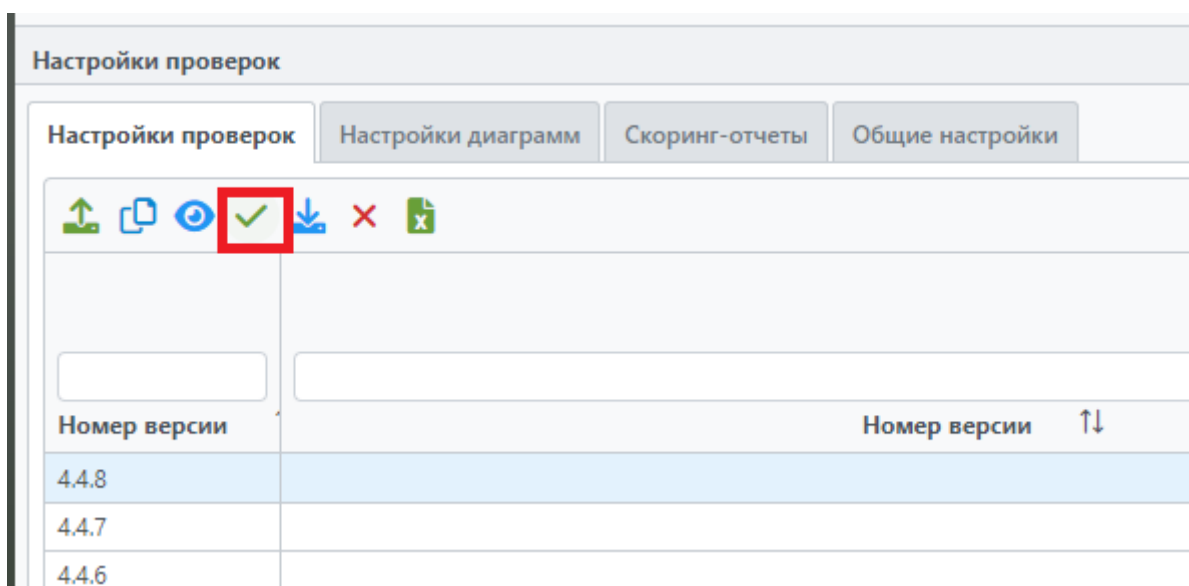


рисунок 42. Утверждение версии настроек

а затем снова выделить и сделать актуальной.

Удалить можно версии правил, которые не становились актуальными. Все проверки



осуществляются по актуальной версии настроек.

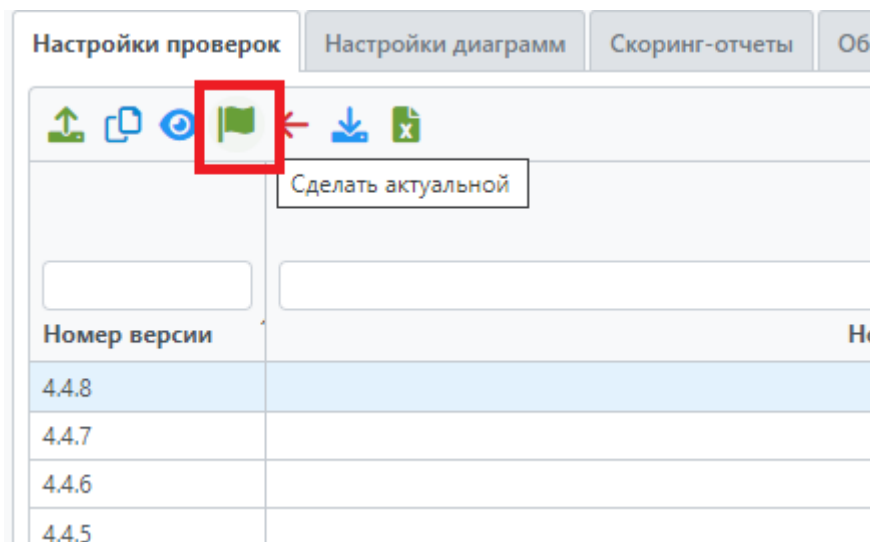


рисунок 43. Актуализация версии настроек проверок

#### Основные элементы настройки:

- Метрики платежей.
- Метрики клиентов.
- Контрольные значения. Например: налоговая нагрузка, срок регистрации клиента.
- Правила контроля: могут задаваться по отдельности, так и объединяться в группы.

#### Дополнительные элементы настройки:

- Шаблоны назначений платежа.
- Перечень контролируемых ОКВЭД.
- Сегментация клиентской базы - возможность задавать индивидуальные контрольные значения для отдельных сегментов.
- Возможность задавать индивидуальные контрольные значения для отдельных клиентов (например, индивидуальное (нулевое) контрольное значение налоговой нагрузки, если клиент подтвердил оплату налогов со счета в другом банке).

**Настройка проверок** состоит из пяти основных вкладок: **Проверки, Группы клиентов, Метрики, Контрольные значения, Настройки.**

- На вкладке **Проверки** заведены правила для онлайн, офлайн проверок, а также расчета скоринга:

## ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

| Настройки финансового мониторинга |  |  |         |                      |           |
|-----------------------------------|--|--|---------|----------------------|-----------|
| Информация о версии               | Проверки   | Группы клиентов                                    | Метрики | Контрольные значения | Настройки |
| Код ↑↓                            | Наименование ↑↓                                  | Описание ↑↓  |         |                      |           |
| CalcClientIPScoring               | Оценка клиентов (ИП)                             |  |         |                      |           |
| CalcClientScoring                 | Оценка клиентов (ЮЛ)                             |  |         |                      |           |
| CalcContragentScoring             | Оценка контрагентов                              |  |         |                      |           |
| CalcValuesClientIPScoring         | Значения для отображения в карточке клиента (ИП) | Расчет происходит одновременно с расчетом скоринга |         |                      |           |
| CalcValuesClientScoring           | Значения для отображения в карточке клиента (ЮЛ) | Расчет происходит одновременно с расчетом скоринга |         |                      |           |
| CheckCashPayments                 | Контроль кассовых операций                       |  |         |                      |           |
| OfflineCheckIPPayments            | Пост-контроль платежей ИП                        |  |         |                      |           |
| OfflineCheckPayments              | Пост-контроль платежей                           |  |         |                      |           |
| OnlineCheckIPPayments             | Онлайн контроль платежей ИП                      |  |         |                      |           |
| OnlineCheckPayments               | Онлайн контроль платежей                         |  |         |                      |           |

рисунок 44. Вкладка «Проверки»

Самый большой набор правил представлен в проверке «Онлайн контроль платежей». По кнопке **Просмотреть** появляется окно для работы с правилами:



| Информация о версии  | Проверки   | Группы клиентов | Метрики | Контрольные значения | Наст |
|--|--|-----------------|---------|----------------------|------|
|  |  |                 |         |                      |      |
| Код ↑↓   | Наименование ↑↓  | Описание ↑↓     |         |                      |      |
| CalcClientIPScoring  | Оценка клиентов (ИП)   |                 |         |                      |      |
| CalcClientScoring  | Оценка клиентов (ЮЛ)   |                 |         |                      |      |
| CalcContragentScoring  | Оценка контрагентов  |                 |         |                      |      |
| CalcValuesClientIPScoring  | Значения для отображения в карточке клиента (ИП)                                   | Расчет п        |         |                      |      |
| CalcValuesClientScoring  | Значения для отображения в карточке клиента (ЮЛ)                                   | Расчет п        |         |                      |      |
| CheckCashPayments  | Контроль кассовых операций   |                 |         |                      |      |
| OfflineCheckIPPayments   | Пост-контроль платежей ИП  |                 |         |                      |      |
| OfflineCheckPayments   | Пост-контроль платежей   |                 |         |                      |      |
| OnlineCheckIPPayments  | Онлайн контроль платежей ИП  |                 |         |                      |      |
| OnlineCheckPayments  | Онлайн контроль платежей   |                 |         |                      |      |
| Всего строк: 10  |  |                 |         |                      |      |

рисунок 45. Выбор записи на просмотр

В **Настройке проверок** заведены отдельные и групповые правила. В групповом правиле должны сработать все отдельные правила по условию «И», только в этом случае будет считаться, что групповое правило сработало:

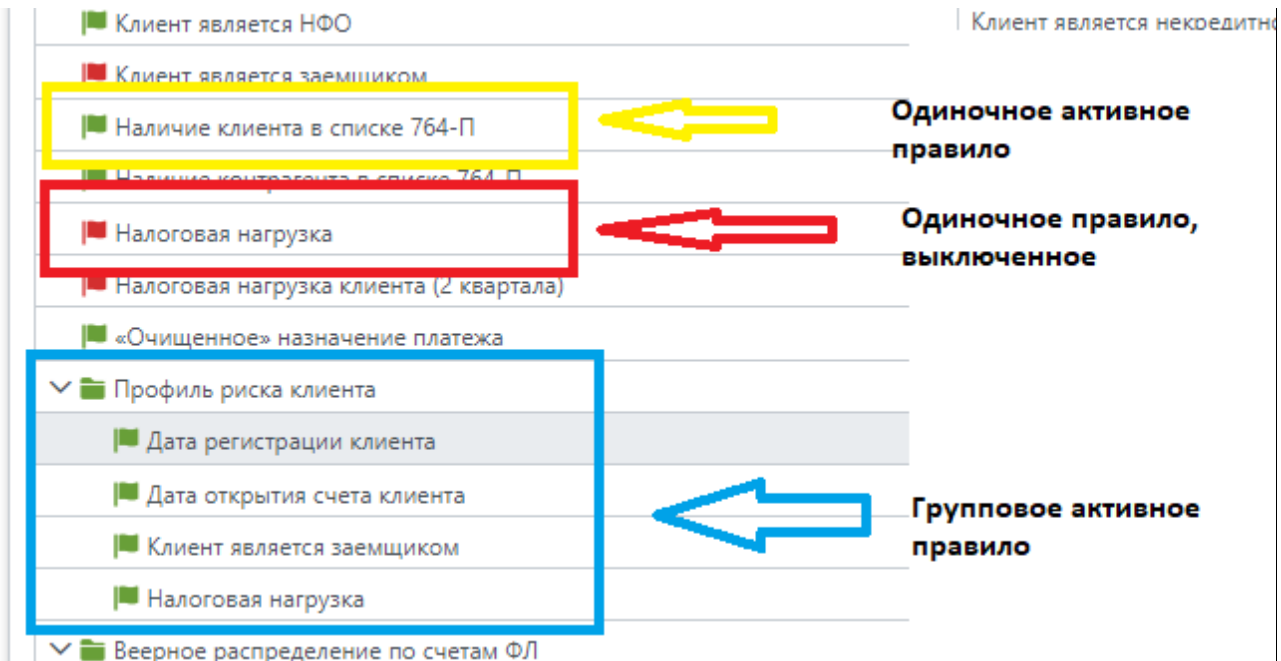


рисунок 46. Правила

В настройке **Правила** имеется свой набор функциональных кнопок по работе: добавление, редактирование, просмотр, удаление, перемещение правила по списку вверх или вниз, отключение.

При проверке документов правила срабатывают «сверху – вниз». Пользователь самостоятельно определяет правило, которое должно сработать раньше других или позже и перемещает его вверх по списку перетаскиванием. При срабатывании правила, т.е., при выполнении условия, прописанного в правиле, дальнейшая проверка по документу не производится, приоритет правил в списке играет важную роль.

Условия правил созданы на основании метрик и контрольных значений (заведены в модуль).

Условия могут меняться пользователями самостоятельно, в зависимости от поставленных задач по проверке. Коды условий описаны на вкладках **Метрики** и **Контрольные значения**.

Правила

Наименование: \*

Наличие клиента в списке 764-П

Описание:

Наличие клиента в списке 764-П

Отключено

Условие:

1 МпОтказникСам

Возвращаемое значение: \*

Приостановить

Ок Отмена

рисунок 47. Параметры правила

При вводе условий есть подсказка, вызываемая по сочетанию клавиш **CTRL+пробел**. Вызывается список из доступных метрик и контрольных значений:

Наименование: \*

Наличие клиента в списке 764-П

Описание:

Наличие клиента в списке 764-П

Отключено

Условие:

1 МпОтказникСам

Возвращаемое значение: \*

И

ИЛИ

КнтБалл10MP

КнтБалл161T

КнтБалл18MP

КнтБалл19MP

КнтБалл236T

КнтБалл35MP

КнтБаллАдреснаяЯма

КнтБаллАффилСомнит

КнтБаллБюджетИДр

КнтБаллВеерноеИП

КнтБаллВеерноеФЛ

КнтБаллВходндСПриУСН

КнтБаллДоляОКВЗД5MP

КнтБаллИП

рисунок 48. Список из доступных метрик и контрольных значений

Выбирается значение, далее через пробел используется сочетание клавиш **CTRL+пробел**, определяется логический оператор, например «или» и далее второе значение:

рисунки 49. Определение логического оператора

В условиях можно применять распространенные и часто встречаемые реляционные операторы больше (>), меньше (<), равно (=). Бинарные операторы сложения (+), вычитания (-), деления (/). Логические операторы (и), (или), (не). Например:

В поле **Возвращаемое значение** прописывается «Разрешить» или «Приостановить».

Красный или зеленый флажок у правила означает отключено или включено правило.

При работе с правилом, если навести курсор на контрольное значение, появится подсказка с описанием и самим значением.


Если рядом со значением стоит знак звездочка, значит, для этого контрольного значения есть заданное значение для группы:

Механизм работы с правилами из расчета скоринга и офлайн проверки идентичен, отличие заключается в наборе правил.

- Вкладка **Группы клиентов**. Объединение клиентов в группу, для которой будут прописаны индивидуальные контрольные значения по выбранным правилам, а также условие по автодобавлению клиента в группу при необходимости:

рисунки 50. Вкладка «Группы клиентов»

## ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

Изменение значений по каждому правилу осуществляется по кнопке редактирования .

Добавление правила — по кнопке **Добавить**.

- Вкладка **Метрики** содержит списки параметров, из которых в правилах проверки создаются условия для проверки документов.

Метрики разделены на клиентские и платежные:

Метрики можно добавлять, изменять, удалять просматривать, для этого определен набор функциональных кнопок.

- Вкладка **Контрольные значения** имеет список параметров с прописанными значениями определенного типа: денежный, числовой, дата.

Контрольные значения можно создавать, редактировать, просматривать, удалять, копировать. Имеется возможность вводить контрольные значения для групп (определены на вкладке **Группы клиентов**):

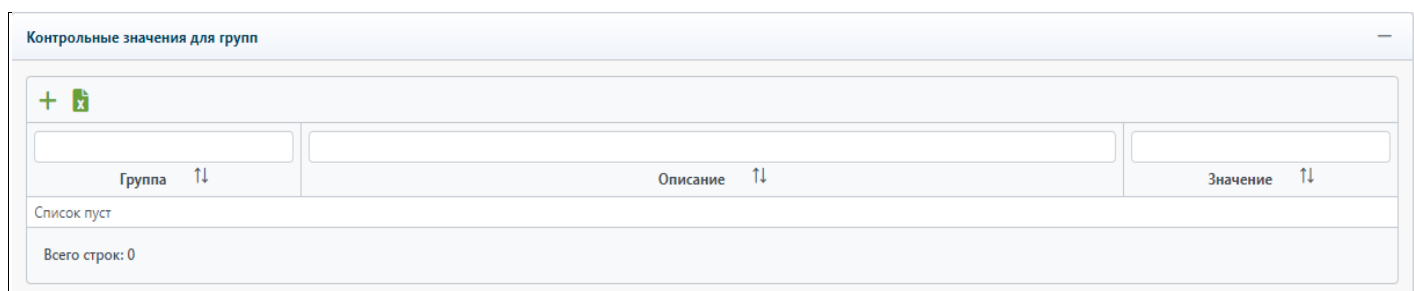
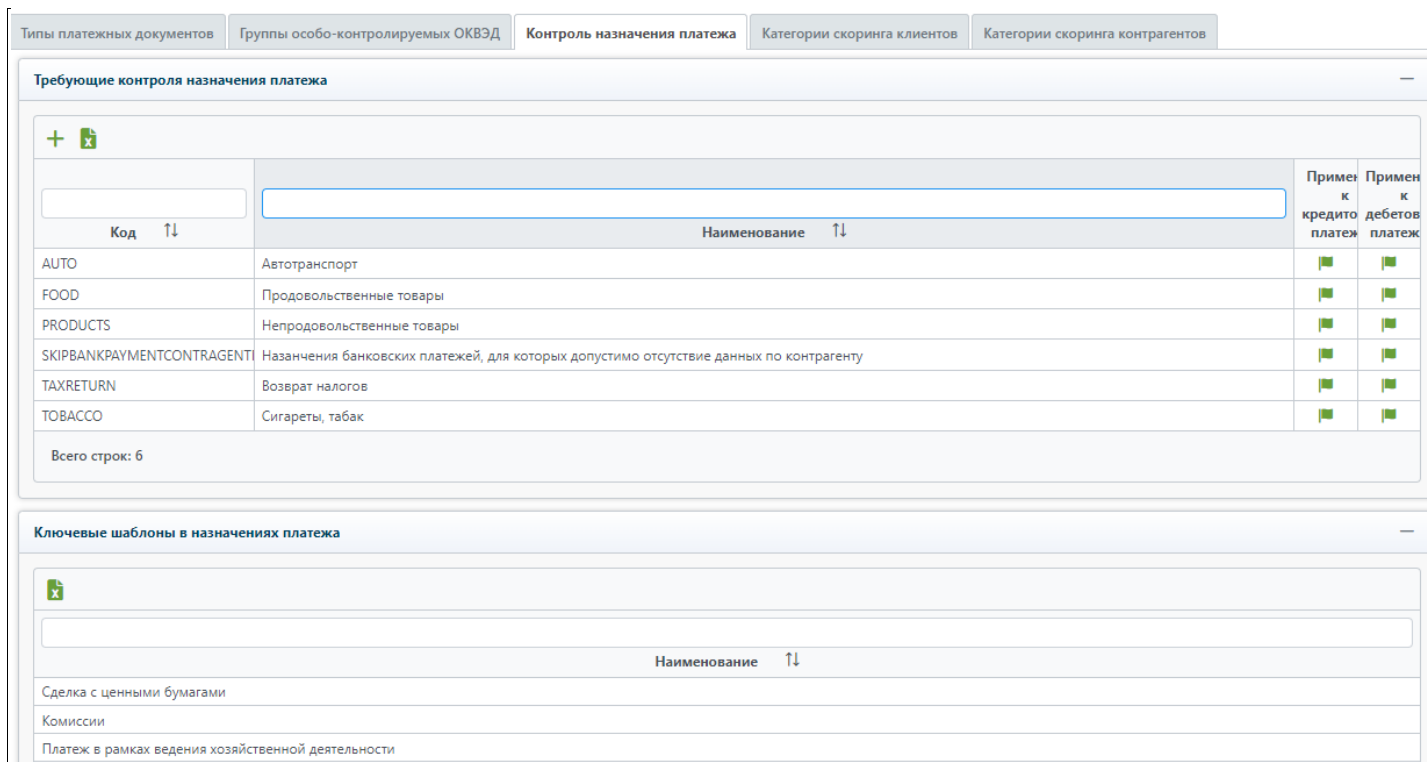


рисунок 51. Контрольные значения для групп

- Вкладка **Настройки** содержит четыре вкладки: **Типы документов к проверке**, **Контроль кодов ОКВЭД**, **Контроль назначения платежа**, **Оптово-розничные компании**.
- На вкладке **Типы документов к проверке** перечень типов документов, подлежащих проверке. Типы можно отредактировать, просмотреть и отключить.
- На вкладке **Контроль назначения платежа** представлен список категорий назначения платежа, подлежащих контролю.

В режиме редактирования, можно, изменять параметры категории. Категория содержит в себе шаблон слов, по которым будет осуществляться проверка назначения дебетового и (или) кредитового платежа. Категория дополняется проверочными словами по кнопкам в разделе **Слова для проверки**:



рисунки 52. Параметры категории назначения платежа

- На вкладке **Оптово-розничные компании** настраивается список оптово-розничных компаний. Данные вводятся вручную и являются дополнительной информацией для пользователей.

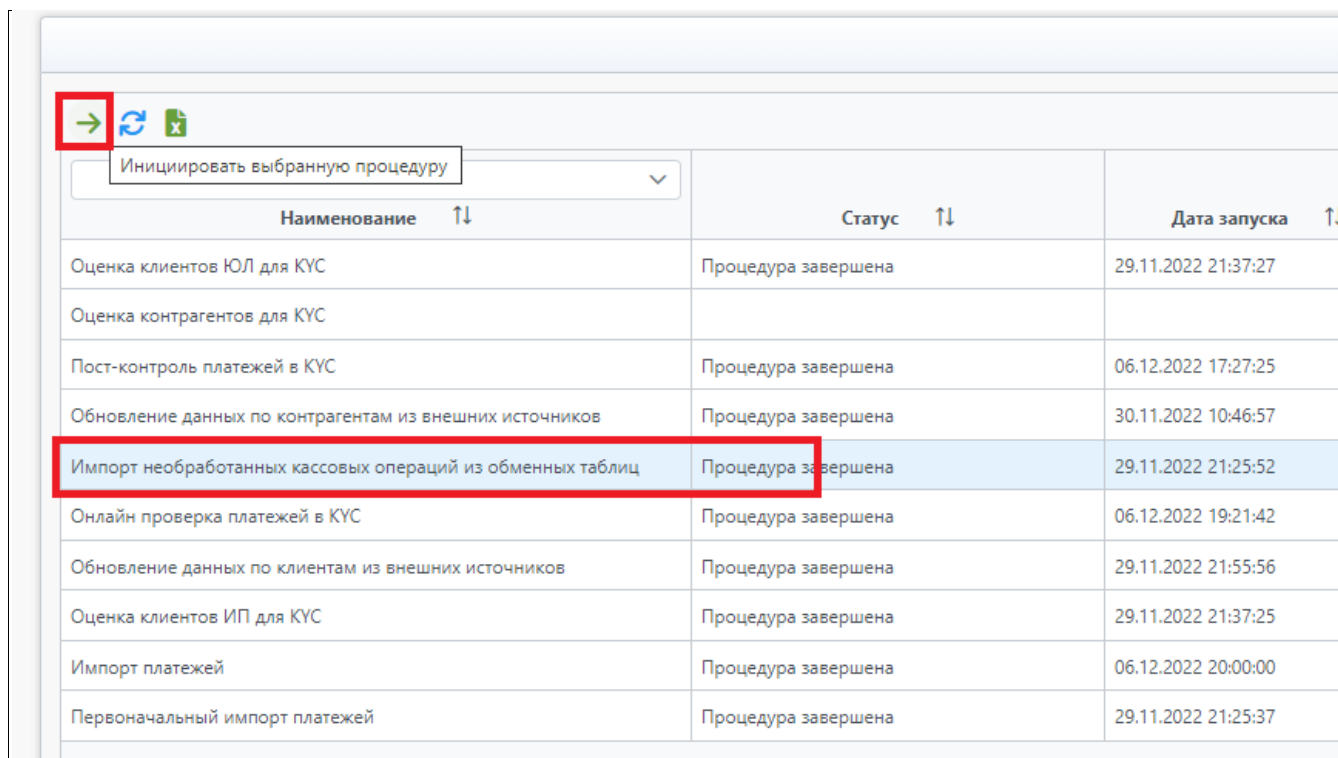
## 5.2 Процедуры по таймеру

Для работы Системы существуют регламентные процедуры: Импорт платежей, Импорт необработанных кассовых операций из обменных таблиц, Оценка контрагентов для КУС, Пост-контроль платежей в КУС, Первоначальный импорт платежей, Обновление данных по контрагентам из внешних систем, Оценка клиентов ИП для КУС, Онлайн проверка платежей в КУС, Обновление данных по клиентам из внешних систем, Оценка клиентов ЮЛ для КУС.

Первоначальный импорт платежей включает в себя только импорт клиентов и платежей из АБС без последующей проверки. Рекомендуется ее запускать при первом запуске, а далее уже пользоваться процедурой **Импорт платежей**, которая сразу после импорта платежей запустит онлайн контроль платежей.

Также онлайн контроль может запускаться как отдельная процедура.

Для запуска таймеров (импорта платежей, проверки или ранжирования клиентов) методолог выбирает в меню **Знай своего клиента -> Процедуры по таймеру**. В списке таймеров отмечает курсором необходимую процедуру и нажимает на кнопку **Инициировать выбранную процедуру**:



| Инициировать выбранную процедуру | Наименование ↑↓   | Статус ↑↓                  | Дата запуска ↑↓     |
|----------------------------------|---|----------------------------|---------------------|
|                                  | Оценка клиентов ЮЛ для КУС  | Процедура завершена        | 29.11.2022 21:37:27 |
|                                  | Оценка контрагентов для КУС                                       |                            |                     |
|                                  | Пост-контроль платежей в КУС                                      | Процедура завершена        | 06.12.2022 17:27:25 |
|                                  | Обновление данных по контрагентам из внешних источников           | Процедура завершена        | 30.11.2022 10:46:57 |
|                                  | <b>Импорт необработанных кассовых операций из обменных таблиц</b> | <b>Процедура завершена</b> | 29.11.2022 21:25:52 |
|                                  | Онлайн проверка платежей в КУС                                    | Процедура завершена        | 06.12.2022 19:21:42 |
|                                  | Обновление данных по клиентам из внешних источников               | Процедура завершена        | 29.11.2022 21:55:56 |
|                                  | Оценка клиентов ИП для КУС  | Процедура завершена        | 29.11.2022 21:37:25 |
|                                  | Импорт платежей   | Процедура завершена        | 06.12.2022 20:00:00 |
|                                  | Первоначальный импорт платежей                                    | Процедура завершена        | 29.11.2022 21:25:37 |

рисунки 53. Запуск таймер

После импорта данных (**Таймер импорта платежей**) автоматически запускается онлайн проверка платежей.

### ВАЖНО

Не запускать импорт, если после первоначальной установки не был прописан ИНН.

После запуска Таймер первоначального импорта платежей онлайн проверка автоматически НЕ запускается.

Пост-контроль платежей инициируется пользователем.

Для каждой процедуры, запущенной в текущей сессии в столбце **Статус** отображается статус процедуры (Выполняется, Успешно завершена/Завершена с ошибками), в столбцах дата запуска/завершения, соответственно дата и время запуска/завершения процедуры.

Для удобства отладки настроенной методики, правил контроля платежей в демонстрационную версию включена возможность перепроверки платежей по измененным триггерам контроля:

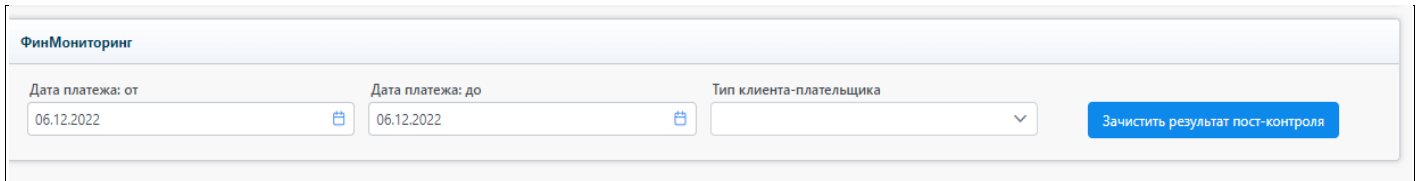
- В целях отладки в набор правил пост-контроля вносятся изменения в соответствии с возможностями кредитной организации и с учетом индивидуальных прецедентов обналичивания: корректируются, заданные по умолчанию, контрольные значения (пороговые, долевыми показатели), добавляются/исключаются триггеры контроля;
- После выполнения настроек запускается процедура пост-контроля платежей за выбранный диапазон дат;
- Платежи, по которым результат проверки негативный, ставятся системой «На Контроль» и далее вручную анализируются специалистами финмониторинга банка;
- Если результат контроля не соответствует ожидаемому, итерация повторяется: проводится изменение набора правил, зачищаются результаты предыдущего пост-контроля, проводится повторная проверка по перенастроенной методике.

Для обнуления результатов пост-контроля необходимо выбрать диапазон дат, за который



## ПК «ПрограмБанк.ФронтОфис». Руководство по эксплуатации

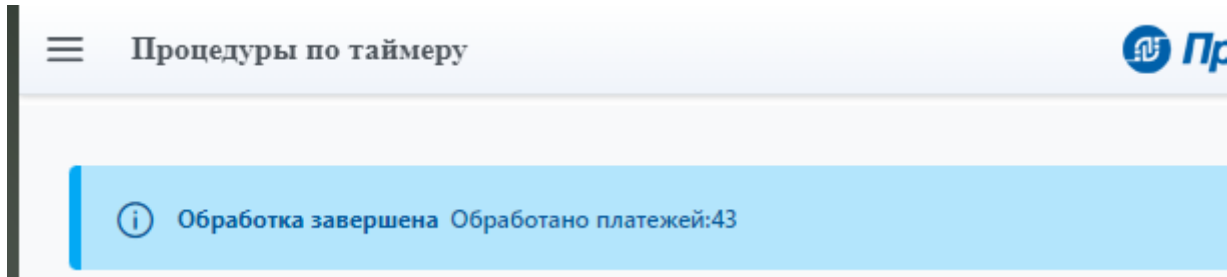
необходимо «зачистить» результат и нажать на кнопку **Зачистить результат пост-контроля**:



The screenshot shows a web interface titled 'ФинМониторинг'. It features a search and filter section with three input fields: 'Дата платежа: от' (Date of payment: from) containing '06.12.2022', 'Дата платежа: до' (Date of payment: to) containing '06.12.2022', and 'Тип клиента-плательщика' (Client type) with a dropdown arrow. To the right of these fields is a blue button labeled 'Зачистить результат пост-контроля' (Clear post-control result).

*рисунок 54. Зачистить результат*

По факту завершения процедуры будет выведено сообщение о количестве обработанных платежей.



*рисунок 55. Сообщение о завершении обработки платежей*

После обнуления результатов можно запускать повторную проверку через список таймеров «Таймер пост-контроль платежей КУС».