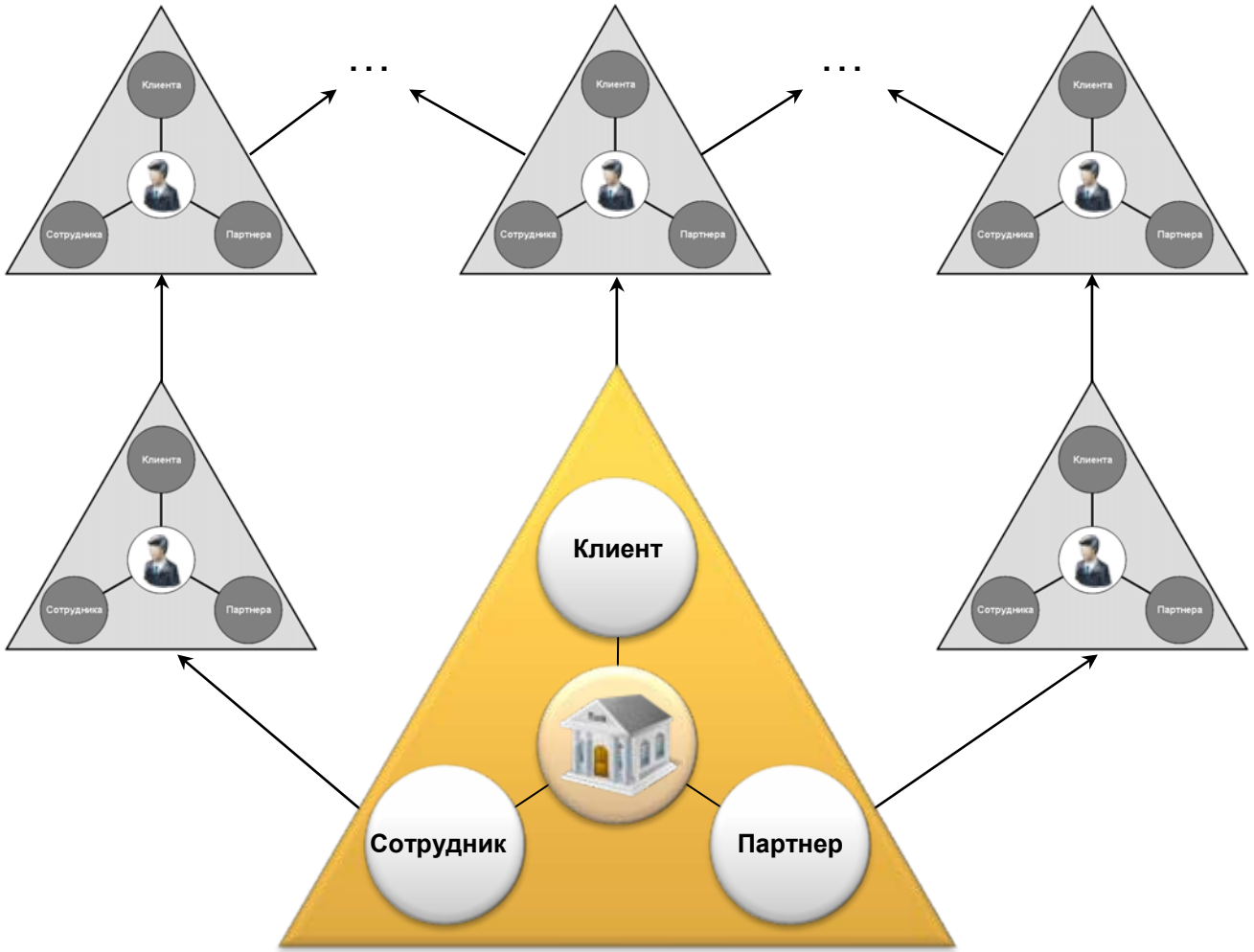
Интеграция и анализ данных с использованием продукта «Исследовательская станция»

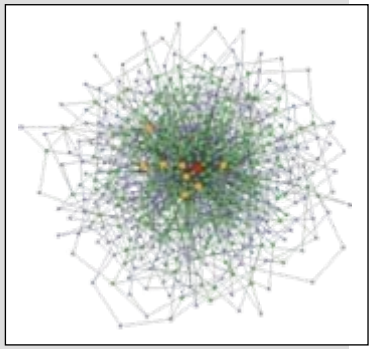
Корпоративная презентация

Краткое резюме

- Идентификация и верификация клиентов, сотрудников и партнеров, а так же определение их делового окружения, является одной из наиболее приоритетных задач, с которой банк чаще всего сталкивается в ходе осуществления своей деятельности.
- Информация решает все. Масштаб и качество информационного поля, которым обладает банк, определяет возможность принимать правильные и своевременные решения в отношении своих клиентов, сотрудников и партнеров.
- **«Исследовательская станция»** - прикладной специализированный программный продукт, который был разработан для быстрого и качественного решения вышеописанных задач.

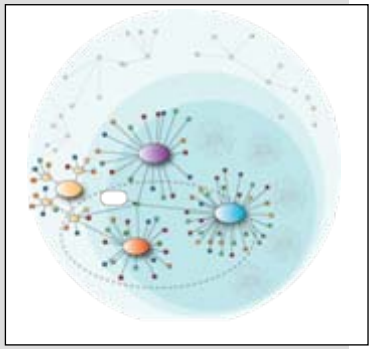
Принципы реализации политики «Знай своего …»



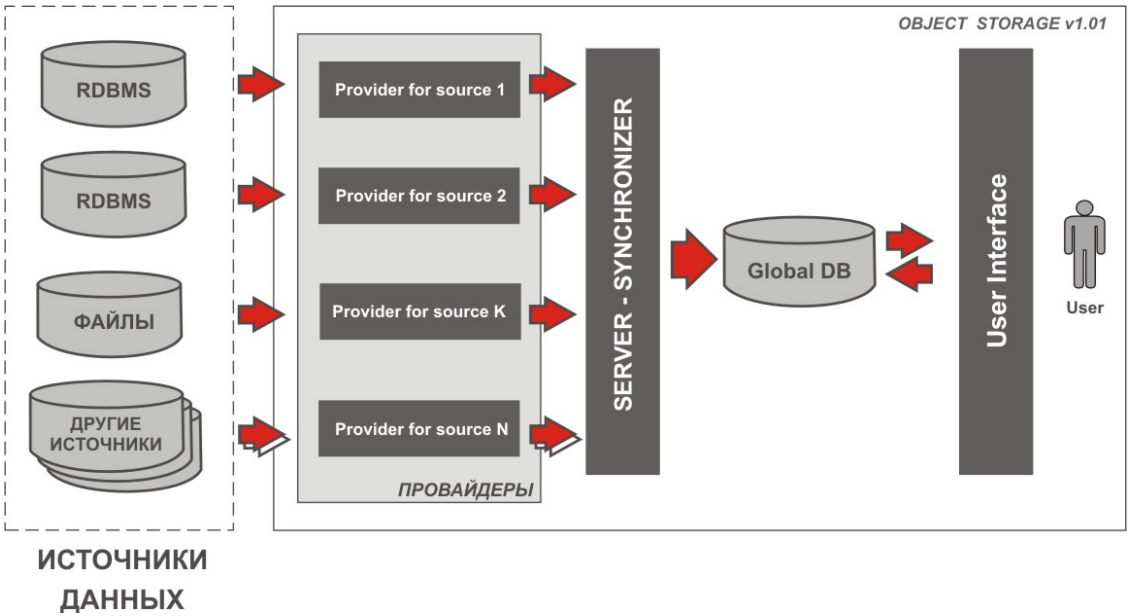


Информационное поле: основные акценты

- **Создание единого хранилища универсальной структуры.** Основой стали около 30 структур БД используемых на данный момент с дополнением возможностями интеграции с неструктурированной информацией и документами.
- **Предварительная мануальная обработка данных.** Проведение анализа изменений в структуре баз данных, подлежащих обновлению, с последующим устранением расхождений.
- **Предварительная очистка данных и идентификация «неполных» объектов.** Применение собственных вероятностных и фонетических алгоритмов, использование имеющихся данных в качестве источника знаний для идентификации через вторичные признаки.
- **Исключение дублирования.** Объект заносится в хранилище один раз, далее он и его связи модифицируются в соответствии с поставляемыми данными с фиксацией изменений его свойств.
- **Накопление и использование исторических данных.** «Исследовательская станция» является одним из немногих продуктов на рынке, который накапливает поступающую в систему информацию, что предоставляет дополнительные возможности для анализа исследуемых объектов.
- **Построение связной модели объектов.** Связи между объектами устанавливаются и модифицируются в момент загрузки данных. Используется универсальный механизм обновления.
- **Предоставление расширенных поисковых возможностей.** Возможность выполнять поиск объекта по всем собственным атрибутам и атрибутам связанных объектов.
- **Визуальное представление информации.** Генерация графа связности исследуемого объекта.



Поток и трансформация данных



- Провайдеры обеспечивают **трансформацию** объектов источников в объект целевой БД
- Сервер-синхронизатор реализует **универсальную логику загрузки** и обновления объектов

Сфера применения «Исследовательской станции»

1. Проверка репутации и связей **потенциальных клиентов** в ходе **андеррайтинга** кредитных продуктов.
2. Оценка репутации и благонадежности как **кандидатов** на замещение вакантных позиций, так и **действующих сотрудников** банка.
3. Выявление **конфликта интересов** внутри банка.
4. Определение **альтернативных источников погашения** проблемной задолженности.
5. Определение круга связанных лиц, причастных к **схеме мошенничества**.
6. Проведение дистанционной проверки деловой репутации **партнеров по бизнесу** и **контрагентов**.
7. Проверка деловой репутации банков-контрагентов при **установлении лимитов по корреспондентским счетам** и **осуществлении сделок по слияниям и поглощениям**.
8. …

Проверка репутации и связей потенциальных клиентов в ходе оформления кредитных продуктов

- Кредиты **наличными**
- **Потребительские** кредиты
- Классическое **кредитование ЮЛ**
- Кредиты на **автомобили**
- Кредиты на **недвижимость**
- **Микрокредитование**

Добавить | Удалить | Редактировать | История | Граф влияния | Поиск | Отчет | Закрыть

Краткое название	Полное название	Код	Тип	Связей
АОЗТ "ДОНСКАЯ СТОРОНА"	АОЗТ "ДОНСКАЯ СТОРОНА"	209081275	Юридическое лицо	8
АОЗТ "КАЗАХСТАН-БАЛТИКА"	АОЗТ "КАЗАХСТАН-БАЛТИКА"	17335	Юридическое лицо	1
АОЗТ "КАЛЕКС БАНКОТРАСТ"	АОЗТ "КАЛЕКС БАНКОТРАСТ"	629714	Юридическое лицо	2
АОЗТ "КАМА"	АОЗТ "КАМА"	17670	Юридическое лицо	2
АОЗТ "КОМСОМОЛЬСЬКА П...	АОЗТ "КОМСОМОЛЬСЬКА П...	77140372	Юридическое лицо	1
АОЗТ "ПАРФЮМЕРИЯ-КОС...	АОЗТ "ПАРФЮМЕРИЯ-КОС...	14747	Юридическое лицо	1
АОЗТ "СЛАВЯНСКАЯ ЕВРОПА"	АОЗТ "СЛАВЯНСКАЯ ЕВРОПА"	17672	Юридическое лицо	3
Донбассконверсия, АОЗТ В...	Донбассконверсия, АОЗТ В...		Юридическое лицо	0
ЕВПАТОРИЙСКИЙ ФИЛИАЛ ...	ЕВПАТОРИЙСКИЙ ФИЛИАЛ ...	25286120	Юридическое лицо	1
Олимп, АОЗТ туристическа...	Олимп, АОЗТ туристическа...	23657464	Юридическое лицо	0
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КРУГ...	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КРУГ...	24065102	Юридическое лицо	13
ПРОФКОМ АОЗТ"НОВОМОС...	ПРОФКОМ АОЗТ"НОВОМОС...	146548578	Юридическое лицо	3
ПС АОЗТ "СНЕЖНЯНСКАЯ ...	ПРОФСОЮЗНЫЙ КОМИТЕТ ...	194405352	Юридическое лицо	3
ПРОФСПІЛКОВИЙ КОМІТЕТ...	ПРОФСПІЛКОВИЙ КОМІТЕТ...	180138460	Юридическое лицо	3
СІВЕРОДОНЕЦЬКЕ ПРЕДСТ...	СІВЕРОДОНЕЦЬКЕ ПРЕДСТ...	24186624	Юридическое лицо	1
СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ ...	СТРУКТУРНИЙ ПІДРОЗДІЛ ...	24182767	Юридическое лицо	1
ХАРЦИЗЬКА ФІЛІЯ АОЗТ "У...	ХАРЦИЗЬКА ФІЛІЯ АОЗТ "У...	24643636	Юридическое лицо	1

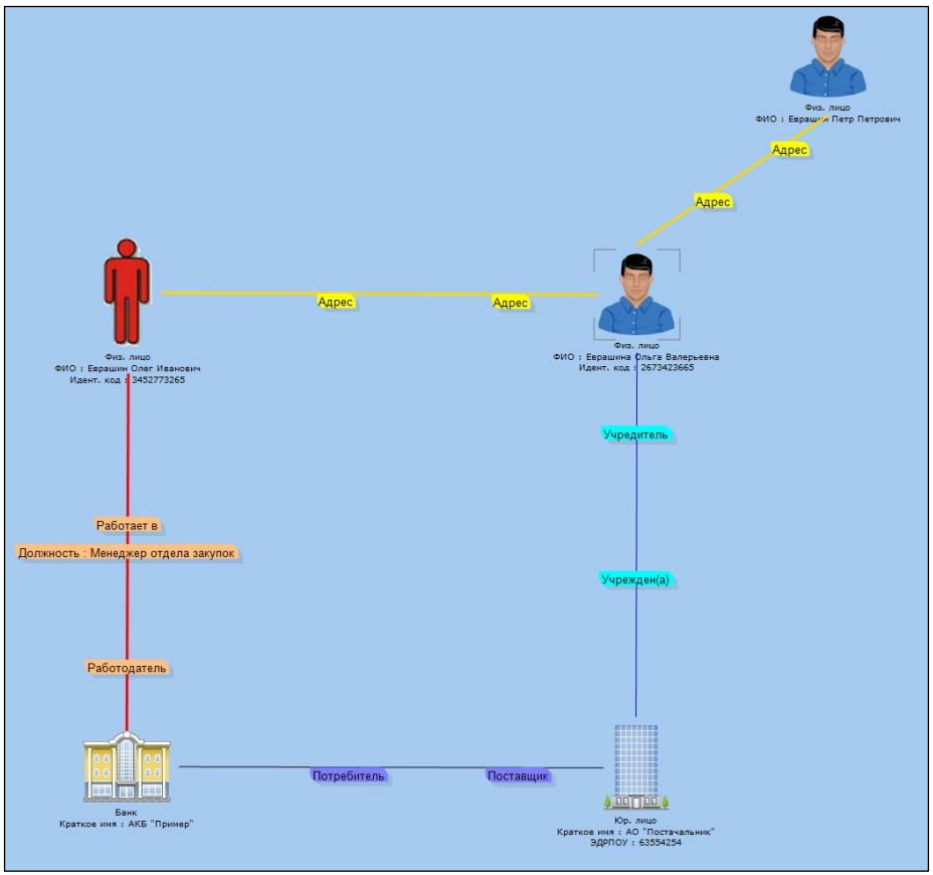
Запись 10 из 17

Загружено 17 из 17

Выявление конфликта интересов внутри банка

На графе приведен пример конфликта интересов менеджера отдела закупок и банка.

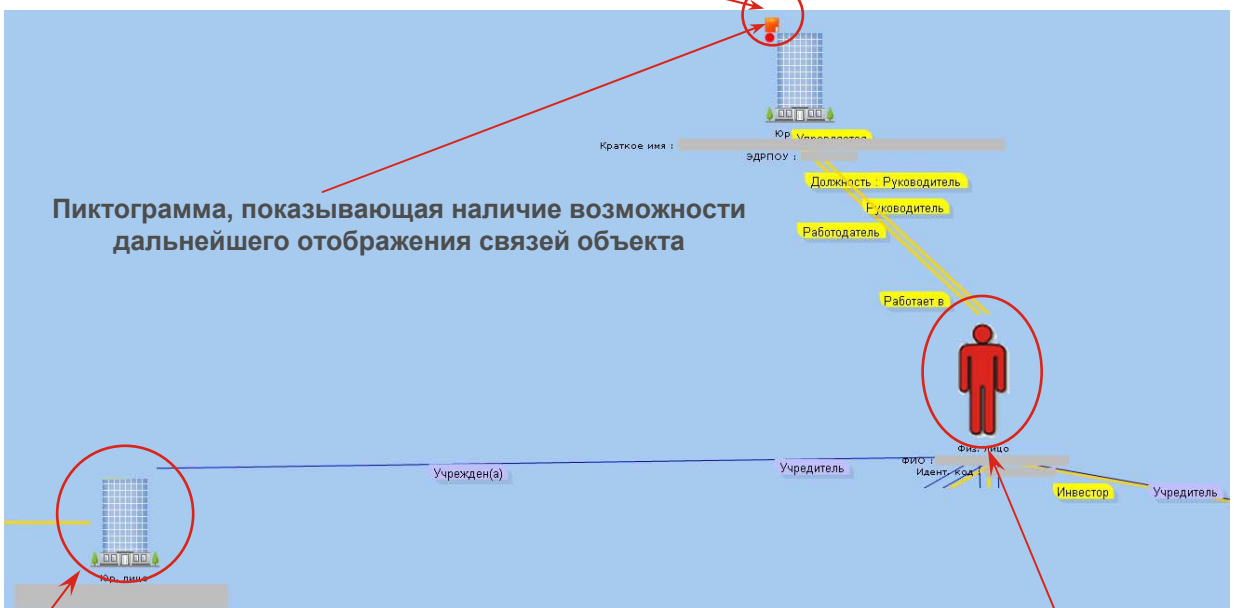
Лицо, имеющее с менеджером отдела закупок идентичные фамилию и адрес проживания (жена, дочь, сестра, мать…), является учредителем компании – провайдера услуг для банка.



Проведение дистанционной проверки деловой репутации партнеров по бизнесу и контрагентов

- **Проверка** благонадежности партнеров до оформления договорных взаимоотношений.
- **Выявление** подставных компаний.
- **Исключение** нежелательных партнеров и контрагентов.

Наличие негативной информации по связанному юридическому лицу

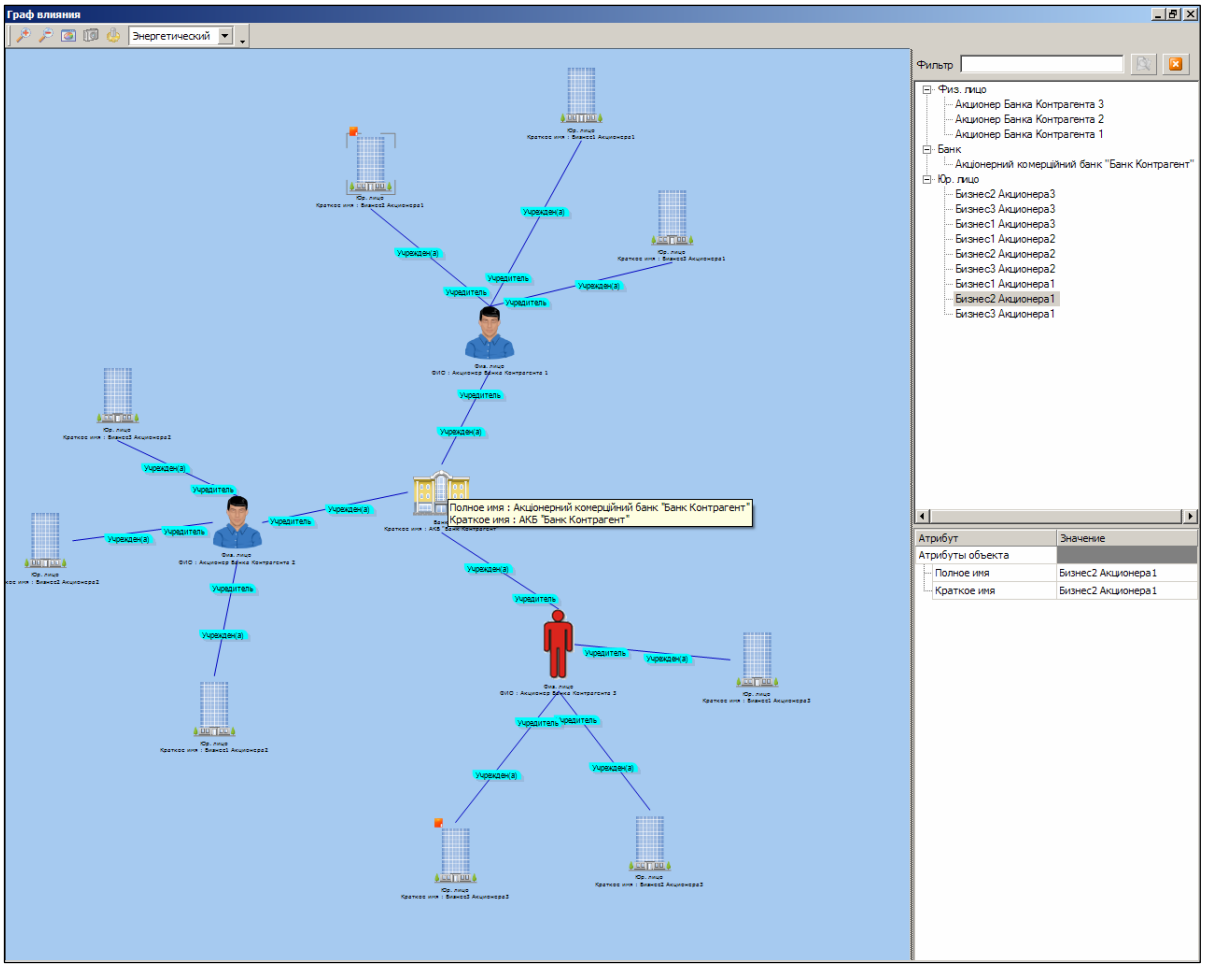


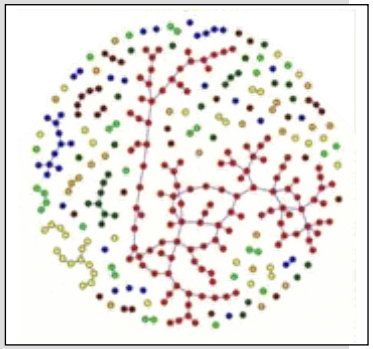
Пиктограмма, показывающая наличие возможности дальнейшего отображения связей объекта

Компания, желающая предоставлять банку услуги

Владелец компании

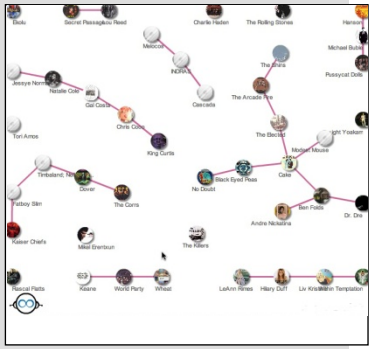
Проверка деловой репутации банков-контрагентов





Преимущества «Исследовательской Станции»

- Хранение и обработка информации **на стороне клиента**.
- Предварительная **обработка БД в полуавтоматическом режиме** для **повышения качества** данных.
- **Большое количество интегрированных баз данных** (включая негативную информацию).
- Возможность **расширения хранилища** данных новыми объектами и типами связей.
- **Гибкий** и **быстрый** поиск объектов.
- Продвинутые средства **визуализации связей** между объектами.
- **Хранение истории** изменения данных по объекту.
- Возможность применения **специфической бизнес-логики** для установления связей между объектами.
- **Открытость платформы**, возможность расширения необходимым функционалом.
- Легкость **интеграции** с программными продуктами сторонних производителей (**API**).
- **Широкий спектр** вариантов использования.
- **Единая точка доступа** ко всем данным по объектам.



Возможное расширение функционала продукта

- Создание **персонализированных** проектов для клиентов.
- Разработка **системы оповещения** (**алертов**), отправляющей сообщения при появлении информации, которая удовлетворяет параметры заранее определенного правила.
- Создание **эталонных моделей поведения** (или скоринг-моделей) по типам риска, и выявление субъектов со схожим поведением.
- Применение **анализа неструктурированных данных**. (семантический анализ, офисные документы, Интернет, прочее).
- **Интеграция решения** с поставщиками данных для актуализации данных.

О компании

Компания **Analytic Soft Lab** является одним из лидирующих поставщиков аналитических программных систем для финансового и корпоративного сектора. Профессионализм и ответственность наших специалистов проверены более чем 10-ти летним опытом реализации проектов для ведущих мировых и отечественных компаний.

Стратегию быстрого роста компании удалось реализовать за счет объединения усилий высококвалифицированной команды специалистов софтверной и финансовой индустрии.

Мы помогаем финансовым институтам выявлять, предотвращать и бороться с финансовыми преступлениями, создавать и совершенствовать стратегии препятствующие мошенничеству, отмыванию средств, коррупции и другим преступлениям с использованием современных информационных технологий.

Опыт и навыки, воплощенные в программные решения компании, позволяют нашим клиентам гарантировано получить запланированный результат, снизить финансовые потери, защитить репутацию и повысить операционную эффективность.

Контакты

02068, Украина, Киев, пр. Бажана, 1-м, оф.25

+380 (44) 599-01-55

www.asoftlab.com.ua

info@asoftlab.com.ua