

# Система автоматизации финансового мониторинга и анализа деятельности клиентов

«FinMonitor»



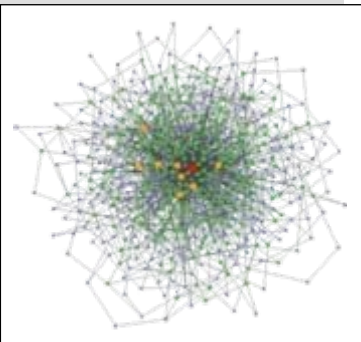
Корпоративная презентация

## Компания. Опыт. Навыки. Продукт.



- Профессионализм и навыки наших специалистов проверены **более чем 10-ти летним опытом** реализации проектов для ведущих мировых и отечественных финансовых институтов.
- Каждый проект, реализованный компанией, **совершенствует наши продукты, технологии и методологическую базу**. Мы постоянно совершенствуем методологические подходы в тесном содружестве с крупными финансовыми группами и рекомендациями мировых и украинских регуляторов в сфере борьбы с отмыванием денежных и финансированием терроризма.
- **«FinMonitor»** - прикладной специализированный программный продукт, который разработан для **быстрого и качественного анализа деятельности клиентов** с целью выявления подозрительных транзакций и поведения с точки зрения причастности к отмыванию денежных средств.
- Продукт **соответствует современным мировым тенденциям** перехода от анализа на основе правил (rule-based) к анализу на основе рисков (risk-based) в сфере противодействия отмыванию денежных средств.

## Обзор системы



- Сбор данных из учетных систем с возможностью подключения **нескольких систем**, реализован с помощью отдельного серверного приложения, обеспечивающего синхронизацию данных;
- **Идентификация** клиента, изучение бизнес окружения и контрагентов, с помощью генерации графа связности клиента;
- **Изучение деятельности** клиентов и мониторинг подозрительной активности (обязательный и внутренний финмониторинг, на основе **правил и скоринг** (риск) механизма). Для выявления операций используется конструктор правил, а для анализа деятельности настраиваемые поведенческие шаблоны (индикаторы);
- **Файлообмен** с контролирующим органом;
- **Визуализация** связей между клиентами/партнерами/счетами;
- Визуальные средства **статистического анализа** движения по счетам и визуализация **результатов сработавших индикаторов** по клиенту;
- Менеджмент списков и **проведение проверок по черным спискам** с помощью сложных вероятностных и фонетических алгоритмов;
- **Case менеджмент** (управление расследованиями);
- **Отчетность и экспорт** результатов анализа (при необходимости).

## Сбор информации



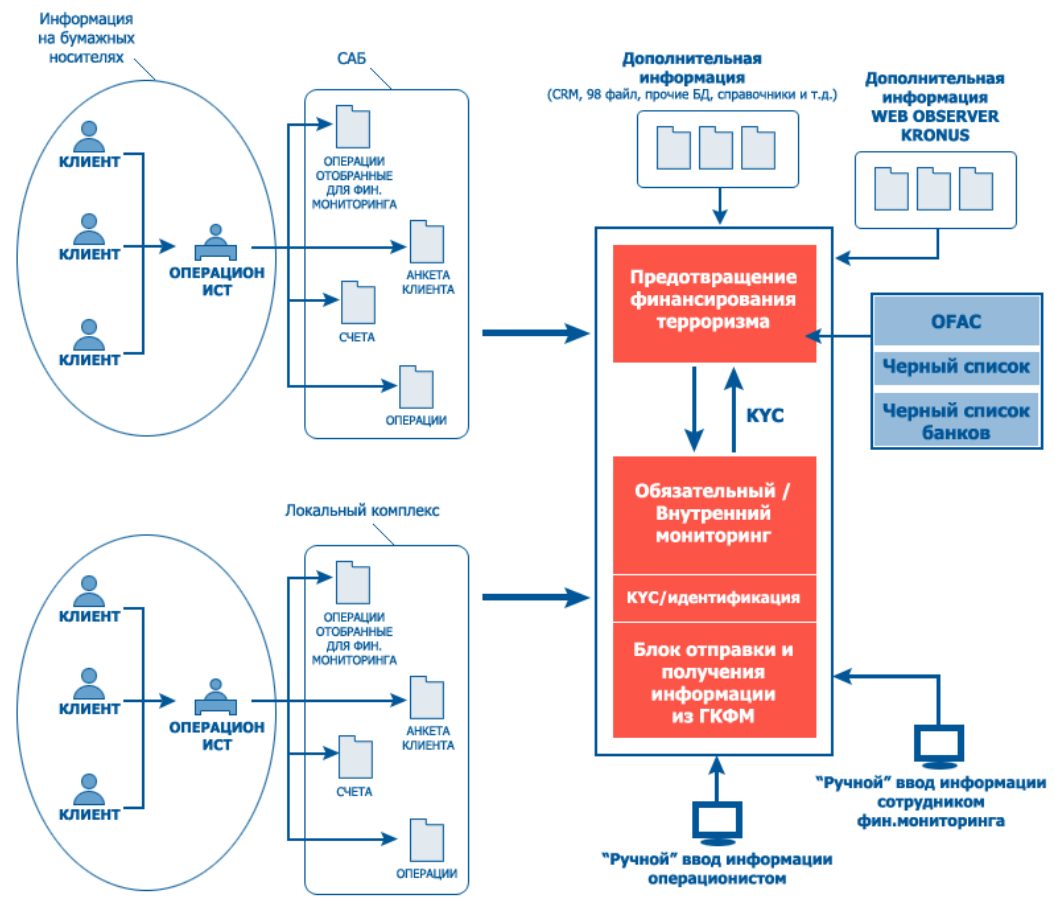
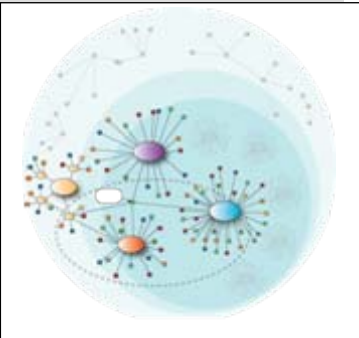
### Сбору и обновлению подлежит:

- Информация о клиенте и его операциях;
- Дополнительная информация о клиентах из внешних источников информации;
- Справочная информация.

### Порядок сбора информации:

- Импорт информации из АБС банка и других учетных систем;
- Проверка корректности и полноты информации;
- Логический и математический контроль введенных данных;
- Формирование общей БД по клиентам;
- Логирование изменений данных.

**Поток и трансформация данных**



## KYC / Идентификация

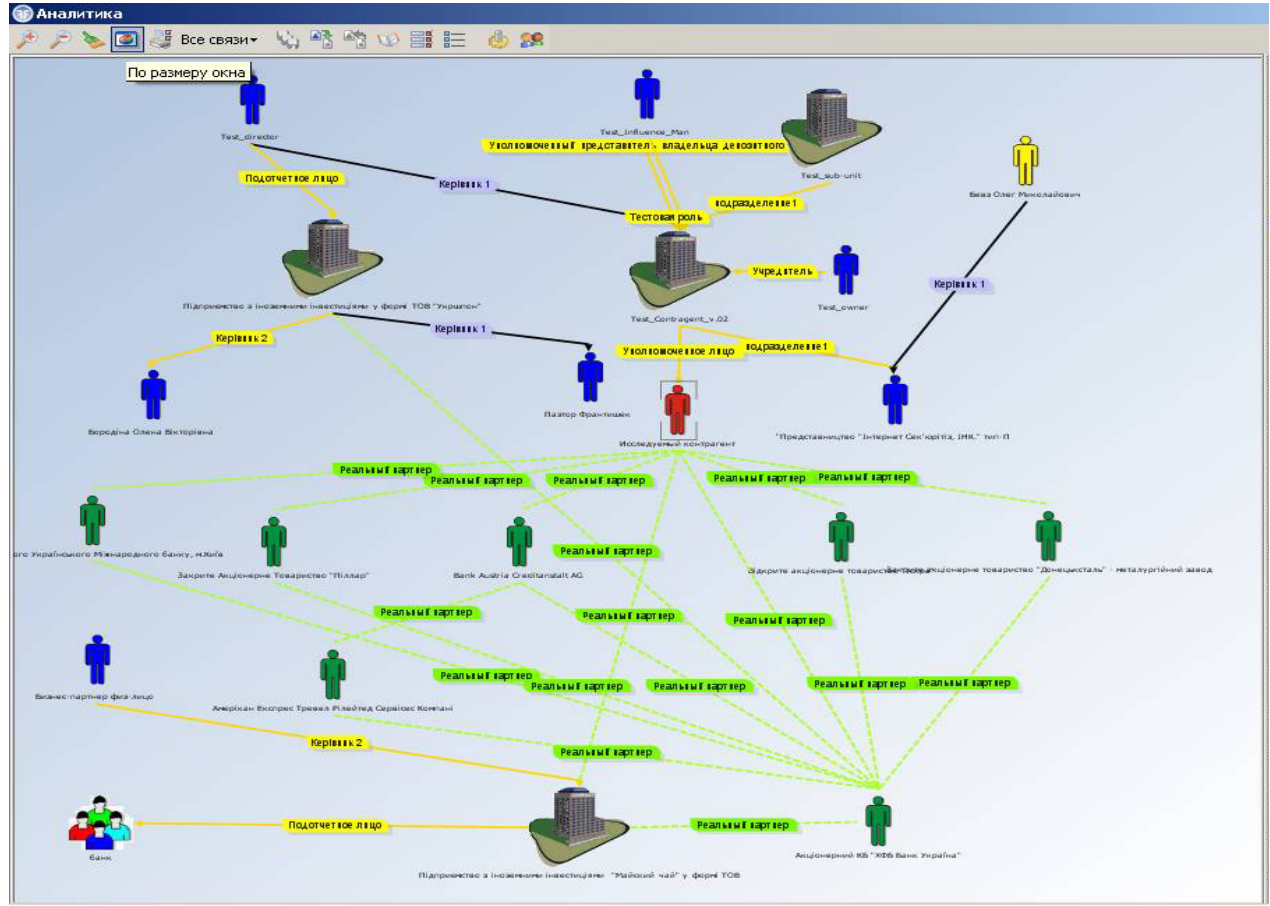
**Цель** - получение информации о конкретном клиенте банка, а именно о:

- Собственников и лицах имеющих влияние на клиента\*;
- Контрагентах клиента;
- Счетах клиента;
- Деятельности клиента в банке (информация из САБ).


*\* в продуктовой линейке компании есть отдельный продукт «Исследовательская станция» для изучения связей клиента на основании информации полученной из внешних источников.*



Схема собственников и контрагентов

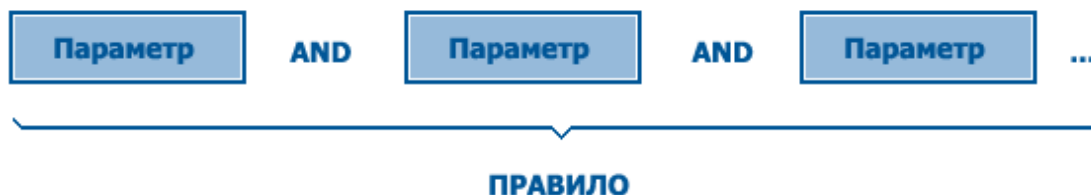


## Обязательный финансовый мониторинг



**Цель:** проведение автоматического поиска операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу. Данные операции определяются Ст. 11 Закона Украины «Про предотвращение легализации («отмывания») средств полученных преступным путем».

**Правила поиска** настраиваются сотрудником СФМ для конкретной операции или группы операций и состояются из настраиваемых параметров объединенных по логической схеме «и». Параметры могут содержать одно или более значений объединенные между собой логическим «или».





## Внутренний финансовый мониторинг и анализ деятельности клиентов



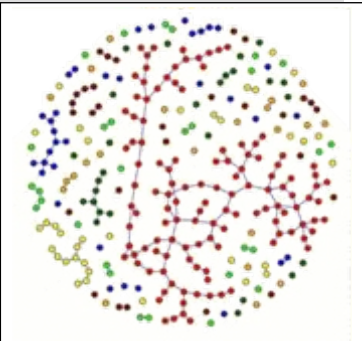
### Цель:

- Поиск клиентов, которые проводят операции с целью «обхода» обязательного финансового мониторинга;
- Отслеживание цепочек операций по отмыванию денег;
- Выявление клиентов ведущих подозрительную, высокорискованную деятельность.

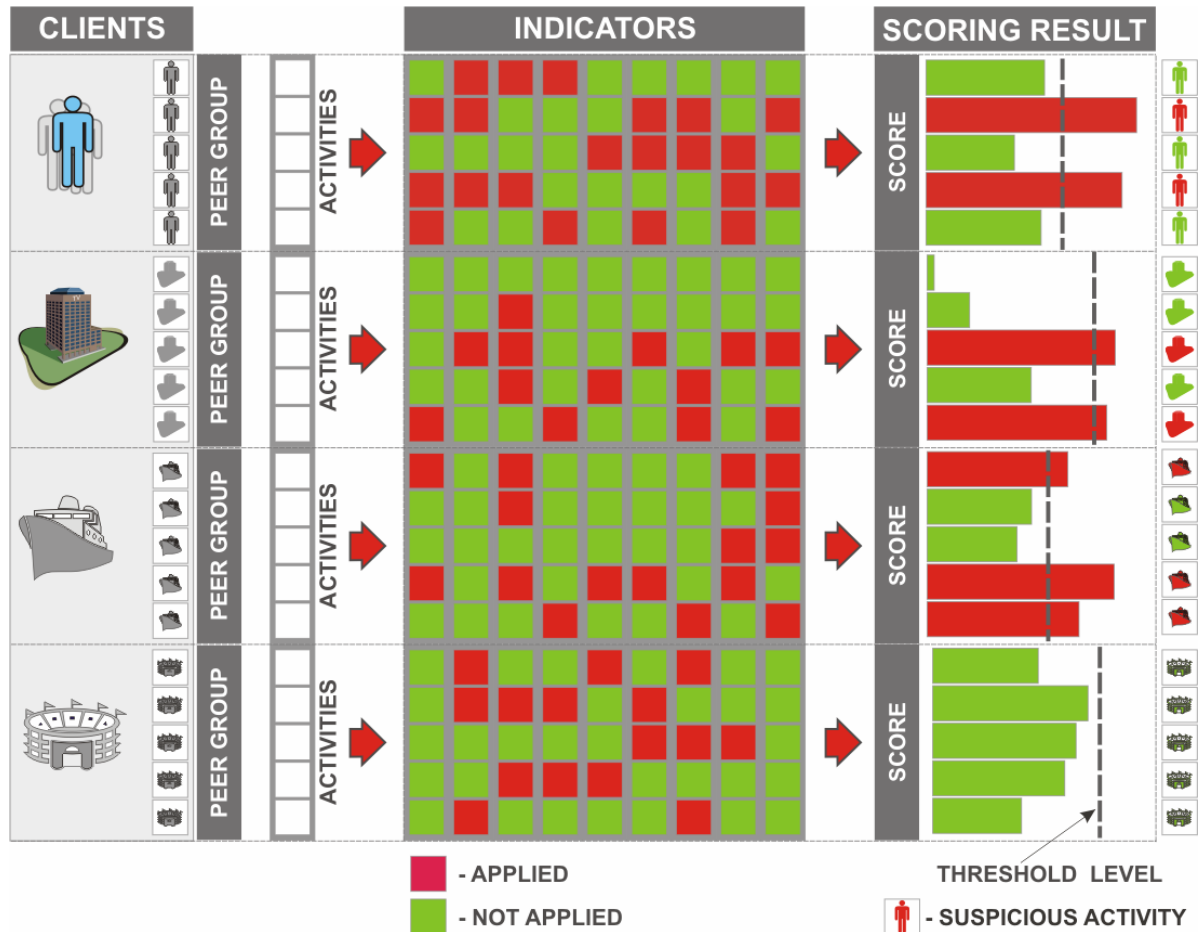
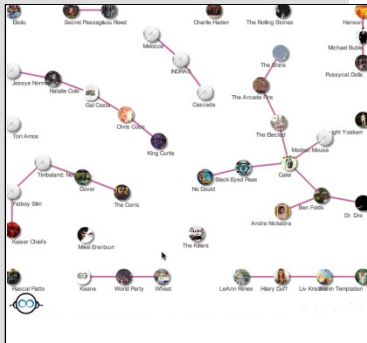
### Методы:

- Рейтинговое ранжирование на основе настраиваемой индикаторной (скоринг) модели.

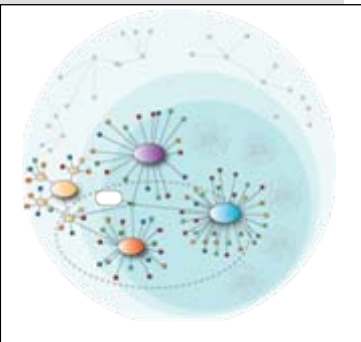
## Рейтинговое ранжирование

- 
- **Деятельность каждого клиента** анализируется на предмет риска причастности его к отмыванию средств, за исключением «надежных»;
  - **Индикаторная модель состоит из коллекции индикаторов**, каждый из которых косвенно указывает на подозрительный поведенческий шаблон, операцию или свойства клиента.
  - Пользователь может **присвоить коэффициенты (рисковые веса) индикаторам**, которые суммируются при положительной реакции индикатора по клиенту;
  - При **превышении клиентом заданного порога**, настроенного к каждой группе клиентов, деятельность клиента **считается подозрительной**.

Скоринг – как это работает

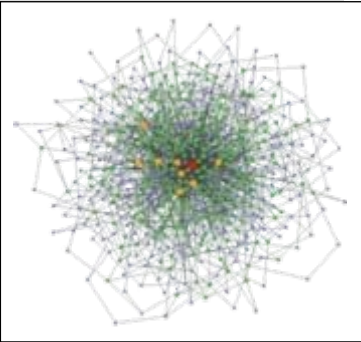


## Преимущества рейтингового ранжирования



- Интуитивно понятная схема работы и **однозначная интерпретация** полученных результатов;
- Возможность **повторного запуска** анализа после изменения индикаторной модели;
- Новые **сценарии мониторинга** могут быть легко добавлены, не требуя перенастройки системы или переобучения;
- **Существенное снижение объема анализируемой информации** по сравнению с анализом на основе правил, поскольку единичная сработка индикатора по клиенту не ведет к его «подозрительности»;
- Возможность **автоматического присвоения уровня риска** клиентам по результатам анализа и экспорта в основную АБС банка.

## Что получаем в итоге?



- **Стандартизация** определения подозрительного поведения в пределах организации;
- **Сокращение издержек** на анализ данных;
- Минимизация **влияния человеческого фактора** в анализе деятельности клиента;
- **Быстрая адаптация** к возможным изменениям в поведении модели из-за:
  - Возможности изменения порога индикаторов;
  - Возможности изменения индикаторов;
  - Возможности изменения уровня порога группы;
  - Возможности изменения веса индикатора, и прочее..
- Накопление результатов анализа с **выявлением тенденций** и нахождение **аномальных отделений** где клиенты ведут себя иначе чем в общем по банку.

## О компании

Компания **АналитикСофтЛаб** 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](http://www.asoftlab.com.ua)



[info@asoftlab.com.ua](mailto:info@asoftlab.com.ua)