

AML

Финансовый мониторинг, Выявление сомнительных операций

“Борьба с легализацией денежных средств (AML) включает в себя комплекс мер, направленных на предотвращение использования финансового учреждения для легализации средств, полученных преступным путем, или финансирования терроризма”

ПРОБЛЕМА

С каждым годом всё сильнее ужесточается политика ЦБ по борьбе с легализацией преступных средств, что явилось результатом больших штрафов и даже приостановление деятельности, вплоть до отзыва лицензии у нескольких российских банков.

На сегодняшний день существует целый ряд требований, установленных органами финансового регулирования России (Федеральные законы № 115-ФЗ и 134-ФЗ), которые кредитно-финансовые организации не могут реализовать в силу отсутствия необходимого функционала. При этом, необходимо учитывать, что в соответствующие законы все время вносятся поправки, изменяются списки лиц, связанных с терроризмом, ужесточаются требования к предоставляемой регуляторам информации по операциям и клиентским данным, появляются новые мошеннические схемы. Все это значительно усложняет банкам реализацию политики **Anti-Money Laundering (AML)**.

Многие банки, в том числе и российские, активно используют принцип **Знай своего клиента**. Таким образом, банк уменьшает риски вовлечения в сделки своих клиентов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов или финансированием терроризма, которые угрожают репутации банка.

Усиление внутреннего контроля в кредитных организациях, по требованию Центробанка РФ, привело к многочисленным отказам при открытии расчетных счетов для организаций. Банки опасаются попасть под санкции финансового регулятора и готовы жертвовать своими потенциальными клиентами.

По статистике «ВТБ 24», в III квартале 2015 года открыл только 29 тысяч расчетных счетов, отказ в открытии счета получил каждый пятый клиент банка. По некоторым данным, Альфа-Банк за два месяца закрыл несколько тысяч счетов небольших компаний, имевших признаки «сомнительности».

Выработанные собственные подходы финансовых организаций чаще всего связаны с ручной проверкой и выявлением операций. Это несет за собой риски ошибок, ложных выявлений, а также приводит к чрезмерным трудозатратам.

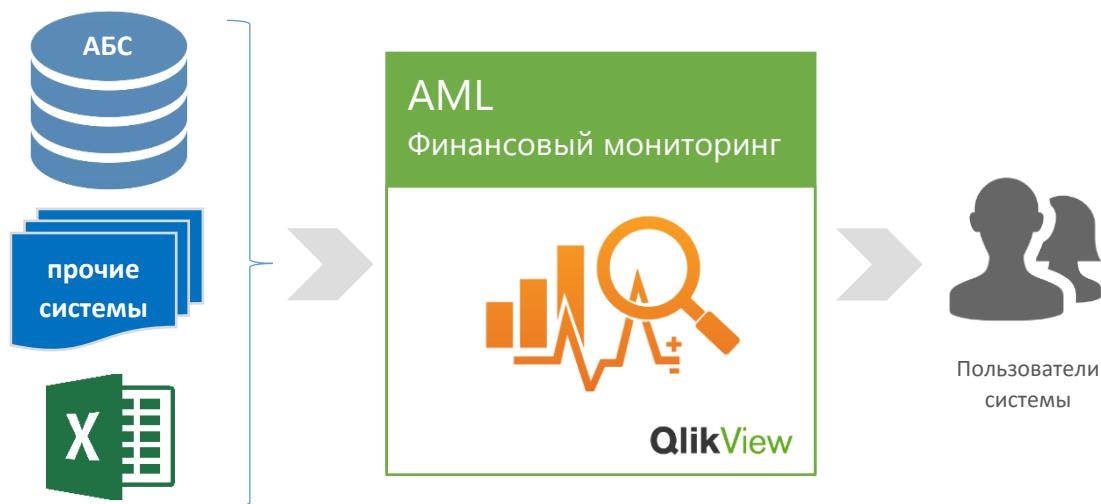
РЕШЕНИЕ

Компания ФБ Консалт предлагает автоматизированную систему финансового мониторинга счетов и операций Ваших клиентов на базе лидирующей платформы бизнес аналитики (BI) **Qlik**, одной из задач которой является выявление сомнительных клиентов и операций. Решение уже внедрено и апробировано в российских Банках.

Основные возможности системы финансового мониторинга

1. Анализ финансовой деятельности клиента;
2. Анализ финансовых операций по счетам клиента;
3. Выявление сомнительных операций клиентов;
4. Оперативное проведение расследований;
5. Автоматическое формирование выписки по клиенту и отчетности;
6. Отправка электронных уведомлений и отчетности пользователям.

Внедрение решения от компании ФБ Консалт, повышает достоверность и обоснованность отказов и помогает сохранять благонадежных клиентов. Приложение позволяет наладить совместную работу сотрудников Банка по анализу клиентов и максимально быстро реагировать на возникшие ситуации. Программа производит статистический, коэффициентный, сравнительный анализ всех реквизитов платежа, используя как историю платежей клиента и получателя платежа, так и общепанковскую статистику, учитывающую регион, страну, банк, назначение и сумму платежа, а также многие другие связанные факторы.



Выявление сомнительных Клиентов и Операций

- Контроль **выплаты налогов**. Выявление клиентов, уклоняющихся от выплат налоговых обязательств;
- Контроль **дебетового оборота**. Выявление клиентов, с крупными дебетовыми оборотами;
- Контроль **обналичивания** денежных средств. Выявление клиентов, обналичивающих денежные средства прямым путём и с использованием альтернативных схем;
- Контроль **видов деятельности клиента**;
- **Отсутствие оплат НДФЛ**. Выявление клиентов, уклоняющихся от уплаты НДФЛ;
- Выявление клиентов, взаимодействующих **с сомнительными контрагентами**;
- Выявление и контроль клиентов, которыми **интересовались государственные органы**;
- **Теневая инкассация**. Выявление клиентов, подозреваемых в теневой инкассации;
- Выявление клиентов, взаимодействующих **с контрагентами** из списка **теневой инкассации**;
- Крупная **операция после регистрации**. Выявление клиентов, не совершающих крупные финансовые операции первые 3 месяца, и проводивших хотя бы одну с 4 по 6 месяцы после регистрации;
- Контроль **прироста дебета** за месяц. Выявление клиентов, прирост месячного дебетового оборота которых вырос более чем в два раза;
- Контроль **экономической деятельности** клиента. Выявление клиентов, сменивших свой вид экономической деятельности (ОКВЭД) более чем на 30%;
- Контроль **займовых операций**. Выявление клиентов, с большим объёмом займовых операций.

Выявление сомнительных Клиентов и Операций проводится по ряду гибко настраиваемых признаков. При этом все параметры, алгоритмы расчета и пороговые значения гибко настраиваются в интерфейсе системы.

Улучшенные возможности по созданию предупреждений в ходе проверок бизнес потоков. Используя историческую информацию, система анализирует подозрительные операции, и в случае выявления фактов мошенничества автоматически выдает предупреждающие сообщения.

За счет применения современных технологий (платформа Qlik, и технология In Memory) и сокращения влияния «человеческого фактора», анализ информации происходит быстро и точно.

Результаты базируются на реальных фактических данных, полученных из разных ИТ-систем Банка (АБС, CRM, учетной системы, внешних систем).

Преимущества системы AML от компании ФБ Консалт

Опыт

Компания **ФБ Консалт** имеет огромный опыт работы (более 16 лет) с крупнейшими кредитно-финансовыми организациями России и ближнего зарубежья.

Платформа Qlik – лидер

В основе решения от ФБ Консалт лежит лучшая на сегодняшний день платформа класса Business Discovery, предназначенная для создания приложений бизнес-анализа – **Qlik**.

Инвестиции в **Qlik** – это не только вложение средств в самую интуитивно понятную на рынке платформу для бизнес-анализа, выполняемого конечными пользователями. Это инвестиции и в проверенную в решениях корпоративного класса архитектуру, масштабируемую в соответствии с потребностями.

Подробнее о наших решениях для банков построенных на платформе Qlik вы можете прочитать на нашем [сайте](#).

Проверенные алгоритмы

Апробированные и прекрасно себя зарекомендовавшие алгоритмы по противодействию отмыванию денег для различных направлений деятельности, продуктов и услуг.

Гибкость решения

Абсолютную гибкость решения гарантирует профессиональная платформа Qlik.

Эффективные инструменты для управления оповещениями, расследования конкретных ситуаций, административной отчетности, а также полного аудиторского контроля.

Возможность самостоятельной подстройки пороговых значений и расчетных формул, без обращения в службу технической поддержки.

[Возможность поэтапного внедрения и оперативного внесения изменений в уже внедренный функционал.](#)

Быстрый старт

Гибкость платформы Qlik, а также возможность поэтапного развертывания, позволяют сократить сроки внедрения и ускоряют получение отдачи от решения.

[Сроки внедрения комплексного решения «под ключ» за 1-3 месяца!](#)

Низкая общая стоимость владения

Передовая платформа Qlik, гибкая архитектура данных, реализация передового опыта и лучших методик, встроенные средства подключения к различным существующим системам, простые и удобные в использовании средства управления, обеспечивают более сжатые сроки внедрения и меньшие долгосрочные издержки.

Анализ признаков сомнительности на 28.09.2015

Выявленные признаки сомнительности по клиентам банка

Диагностик вычислений: **на ДАТУ**

Дата отчета: 28.09.2015

Клиентов в базе: **6886** | Сомнительные клиенты: **6886** | Сомнительные операции: **19564**

Отчет по клиенту

№ Банков	Наименование клиента	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3093	1029	4883	-	2365	6670	1	1731	16	0	0	0	0	21	2

Выявленные признаки сомнительности по операциям клиентов

№ Банков	Наименование клиента	Сомнительный платеж	Сомнительный получатель	Теневой платеж	Теневой получатель	Детализация платежа	1	2	3	4
3093	1029	4883	-	2365	6670	1	1731	16	0	0

Экспорт отчета

Приложение к заключению на 28.09.2015

Клиент (19419) ГИДДС С/М/А ООО, Кредитуетеся.

№ счета: 30303316

Дата открытия: 10.11.1995

Дата закрытия: 05.11.2013

Информация по учредителям и распределителям клиентов:

№ п/п	Имя	Вид	Вкладчик	Сумма вклада
1	Сумма вклада	200 000	200 000	200 000

Сумма оборотов по счетам клиента за сентябрь 2015г., а также процентное соотношение суммы сомнительных платежей и оборотов по счетам клиента составляет:

Объемы по счету (в руб.)	Сумма сомнительных платежей (в руб.)	Процентное соотношение платежей к оборотам по счету (в %)	Процентное соотношение платежей к оборотам по счету (в руб.)	Процентное соотношение платежей к оборотам по счету (в %)
Сентябрь 2015	892 223	0,00%	0	0,00%
Итого	892 223	0,00%	0	0,00%

Виды деятельности согласно ЕТРЮД:

Код	Наименование	Процент
01.03.02	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.03	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.04	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.05	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.06	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.07	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.08	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.09	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.10	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.11	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.12	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.13	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.14	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.15	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.16	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.17	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.18	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.19	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.20	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.21	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.22	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.23	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.24	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.25	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.26	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.27	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.28	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.29	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.30	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.31	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.32	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.33	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.34	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.35	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.36	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.37	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.38	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.39	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.40	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.41	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.42	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.43	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.44	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.45	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.46	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.47	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.48	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.49	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.50	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.51	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.52	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.53	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.54	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.55	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.56	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.57	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.58	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.59	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.60	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.61	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.62	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.63	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.64	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.65	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.66	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.67	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.68	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.69	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.70	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.71	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.72	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.73	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.74	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.75	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.76	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.77	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.78	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.79	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.80	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.81	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.82	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.83	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.84	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.85	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.86	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.87	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.88	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.89	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.90	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.91	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.92	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.93	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.94	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.95	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.96	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.97	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.98	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.99	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%
01.03.00	Сельское хозяйство, охота, рыболовство	0,00%

Qlik



Qlik – это единая полнофункциональная платформа бизнес-аналитики нового поколения, построенная на основе передовой технологии ассоциативной модели данных, загружаемой в оперативную память (In-memory). Благодаря этой технологии, Qlik позволяет анализировать данные без предварительного построения многомерных OLAP кубов – ресурсоёмкого и дорогостоящего этапа, обязательного для традиционных BI систем.

ФБ Консалт

Компания ФБ Консалт - Глобальный бизнес (Global Business Partner) и Технологический партнер (Silver Development Partner) международной компании Infor и партнер BI-компанияи Qlik, член международных CRM Guild и Ассоциации консультантов по процессам продаж (IASPC). Компания специализируется на формировании стратегии управления взаимоотношениями с клиентами (CRM), CRM-консалтинге и внедрении CRM-технологий для предприятий финансового и торгово-промышленного секторов экономики. Глубокая автоматизация всей технологической цепочки сбытовых процессов: маркетинг, сбыт, сервис с использованием средств аналитики и документооборота.