

РИСКИ И КОМПЛАЕНС

Digital Q.Risk&Compliance

01

О НАШЕМ РЕШЕНИИ

АКТУАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ РЫНКА

РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Регулярно появляются нормативные нововведения: новые списки, меняются форматы отчетности, критерии выявления сомнительных операций и др.

ЧАСТИЧНАЯ АВТОМАТИЗАЦИЯ

Время требует единого централизованного ИТ-решения для комплексной автоматизации и создания бесшовного информационного пространства

АВТОНОМНОСТЬ

Зависимость от LEGACY-систем ограничивает скорость реакции на изменения, усложняет обновления и замедляет бизнес-процессы

ГИБКОСТЬ (LOW-CODE)

Отсутствие гибких механизмов настройки требуют затрат на разработку и тестирование при каждом изменении законодательства или ПВК



Задачи относящиеся к сфере Рисков и Комплаенс часто консолидированы внутри одного подразделения



Все они базируются на проверках (как ручных, так и автоматических) и имеют схожие процессы и подходы к реализации



Решения, закрывающего в целом потребность по данному направлению нет (отдельные задачи приходится закрывать отдельным ПО)



Платформа как решение – автономная платформа, объединяющая все задачи направления и обеспечивающая работу в режиме одного окна

НАШЕ РЕШЕНИЕ



Объединение задач направления
Риски и комплаенс в одном месте



Единообразные подходы по
настройке сценариев контроля



Единые принципы оценки и
моделирования рисков



Гибкое и легкое наращивание
функциональности



Возможность онлайн-контроля и
пост-контроля – в зависимости от
решаемых задач



Единое рабочее пространство
для сотрудников и
руководителей



Интеграция продуктов
платформы в любой IT-
ландшафт



Возможность настроить
процесс для принятия
решения



Гибкая и интуитивно понятная настройка сценариев контроля



Готовые правила контроля из «коробки»



Анализ по совокупности объектов контроля за заданный
период времени



Автоматическая обработка объектов контроля



Автоматическое формирование отчетности



Механизм запросов клиентам и сотрудникам



Централизованное хранение всех важных событий в системе



Оповещения ответственных сотрудников по важным событиям
в системе



Множество фильтров для отбора интересующей информации



Контроль сроков актуализации данных, пересмотра уровня
риска и т. д.

СОСТАВ РЕШЕНИЯ



ДИЗАЙНЕР ПРАВИЛ КОМПЛАЕНС- КОНТРОЛЯ

Продукт позволяет настраивать автоматические правила и сценарии контроля, объекты подлежащие контролю, а так же справочные данные необходимые для работы прикладных продуктов

Продукт обеспечивает гибкое управление комплаенс-контролем благодаря следующим механизмам



Ведение справочников

- Агрегаты
- Алгоритмы комплаенс-контроля
- Группы правил контроля
- Заменяемые символы
- Последствия контроля
- Продукты платформы
- Справочники комплаенс
- Типы объектов контроля
- Уровни риска
- Типы уровней риска



Настройки правил и сценариев комплаенс-контроля

Указанные механизмы позволяют проверять клиентов и контрагентов на соответствие требованиям законодательства, выявлять подозрительные и мошеннические операции, осуществлять классификацию объектов контроля а так же определять степень уровня риска.

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРАВИЛ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Продукт исполняет опубликованные правила, настроенные в «Дизайнере правил комплаенс-контроля»

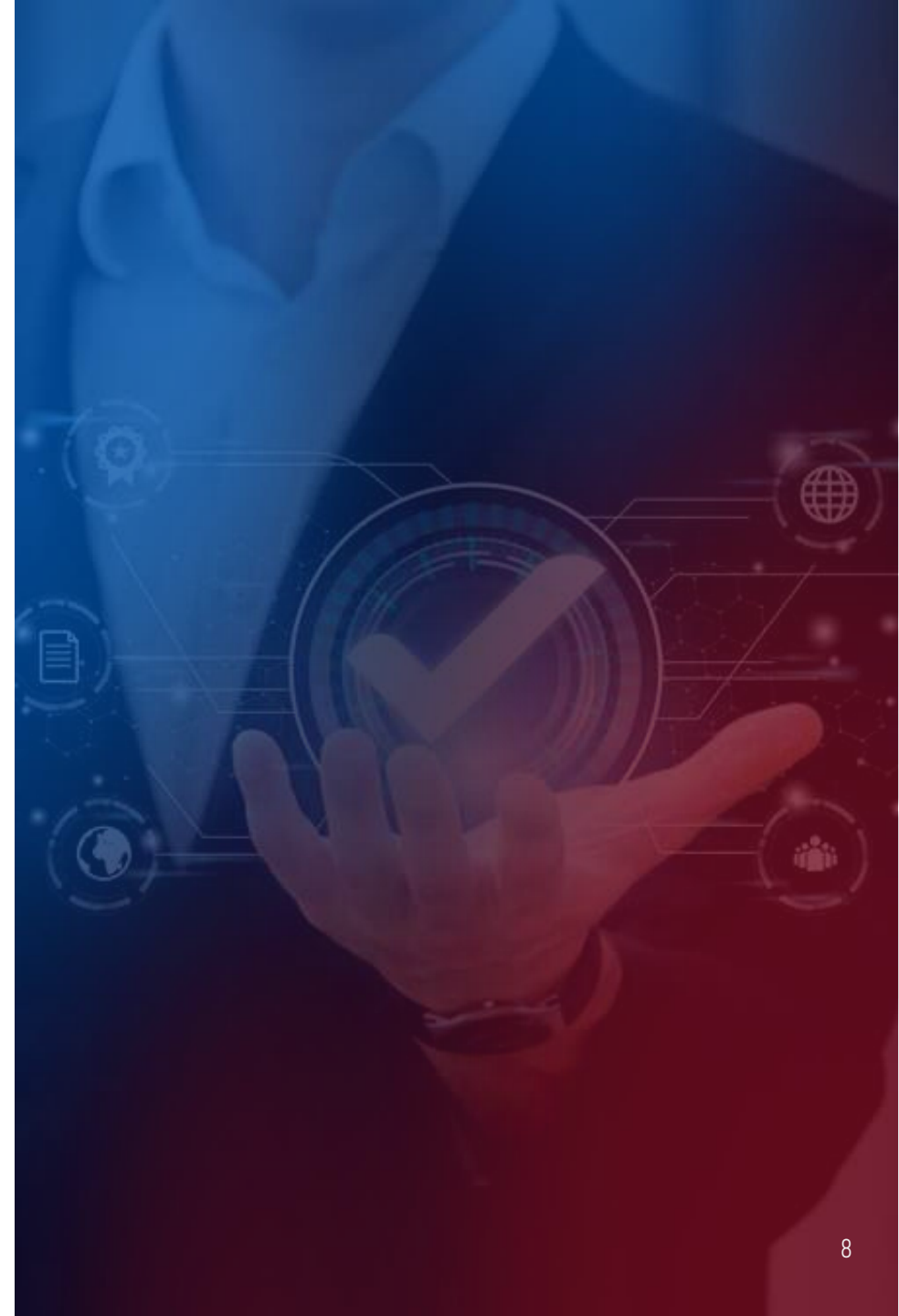
Продукт обеспечивает выполнение автоматических проверок объектов контроля по опубликованным правилам и сценариям

- ✓ Фиксация детализированной информации по объекту контроля (текущий статус проверки объекта контроля, время начала и окончания проверки)
- ✓ Фиксация информации по правилам (текущий статус проверки правила, время начала и окончания проверки)
- ✓ Возможность повторного запуска проверок
- ✓ Оповещение прикладных продуктов о результатах проверки
- ✓ Наличие стандартных правил, загружаемых при внедрении продукта

РЕЗУЛЬТАТ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Продукт обеспечивает хранение данных и результатов комплаенс-контроля, включая протоколы проверок, уровни риска, совпадения с перечнями и связанные инциденты

- ✓ Хранение данных и результатов комплаенс-контроля
- ✓ Фиксация протоколов проверок и выявленных уровней риска
- ✓ Учет совпадений с перечнями
- ✓ Регистрация инцидентов, выявленных в ходе контроля



РЕШЕНИЕ В ТРЕХ ПОНЯТНЫХ ШАГАХ

1 ПОЛУЧЕНИЕ ДАННЫХ

Получение данных подлежащих контролю из внутренних систем (АБС, CRM, ДБО и др.). Получение дополнительных сведений из внешних источников (Контур.Призма, СПАРК ЕГРЮЛ/ЕГРИП и др.). Формирование объекта контроля.

2 АВТОМАТИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ ДАННЫХ

Проверка объекта контроля по настроенным правилам и сценариям комплаенс-контроля (определение уровня риска, выявление сомнительных операций, определение подозрительной деятельности клиентов и т.д.)

3 ПОЛУЧЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА КОНТРОЛЯ

Отображение информации с результатом контроля в специальных мониторах (монитор совпадений и др.). При выявлении рисков для объекта контроля выполняются автоматические действия (приостановление операции, блокировка денежных средств и иного имущества и др.)

ПОЛУЧЕНИЕ ДАННЫХ

Готовые адаптеры



КонтурФокус

 x-compliance



РОСФИНМОНИТОРИНГ



ФинЦЕРТ

Платформа ЗСК
Банка России

Адаптер для загрузки списков
из открытых источников

ПОЛУЧЕНИЕ ДАННЫХ



АВТОМАТИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ ДАННЫХ

События контроля



Вызов API проверки из внешней системы



Добавление и изменение объекта контроля (карточка клиента, операция и др.)



Загрузка справочника, изменение сценариев контроля и др.



Принудительный запуск проверки ответственным сотрудником из программы



Регулярные проверки (по расписанию)

АВТОМАТИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ ДАННЫХ

Гибкая настройка бизнес-процесса

ДИЗАЙНЕР БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ



Проектирование процессов

Визуальное средство проектирования бизнес-процессов в общепринятой нотации



Бизнес-правила

Настройка бизнес-правил для принятия решений по маршрутизации процесса



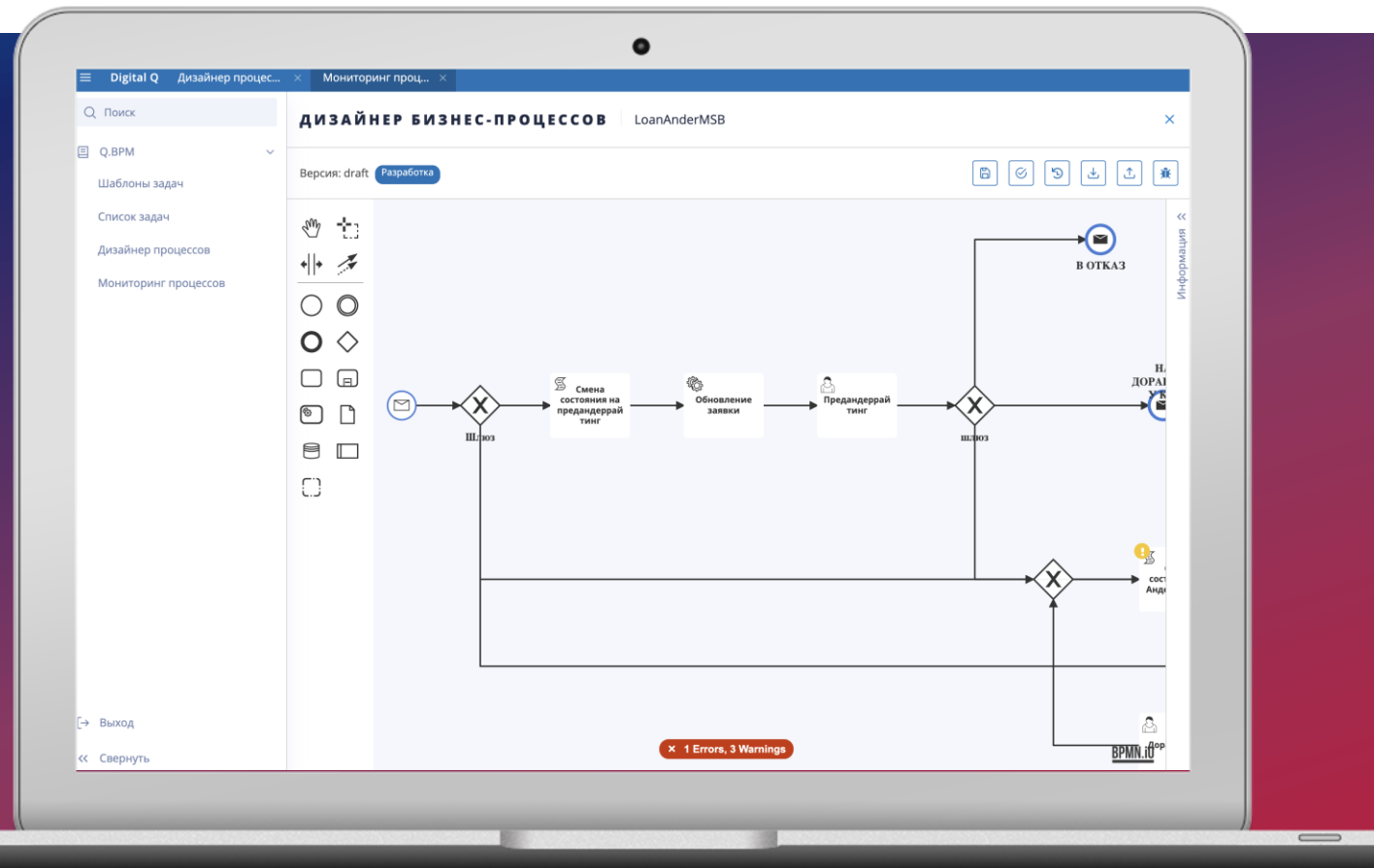
Задачи

Назначение задач на конкретных исполнителей, роли, подразделения



Подсказки

Встроенные проверки корректности процесса, подсказки пользователю

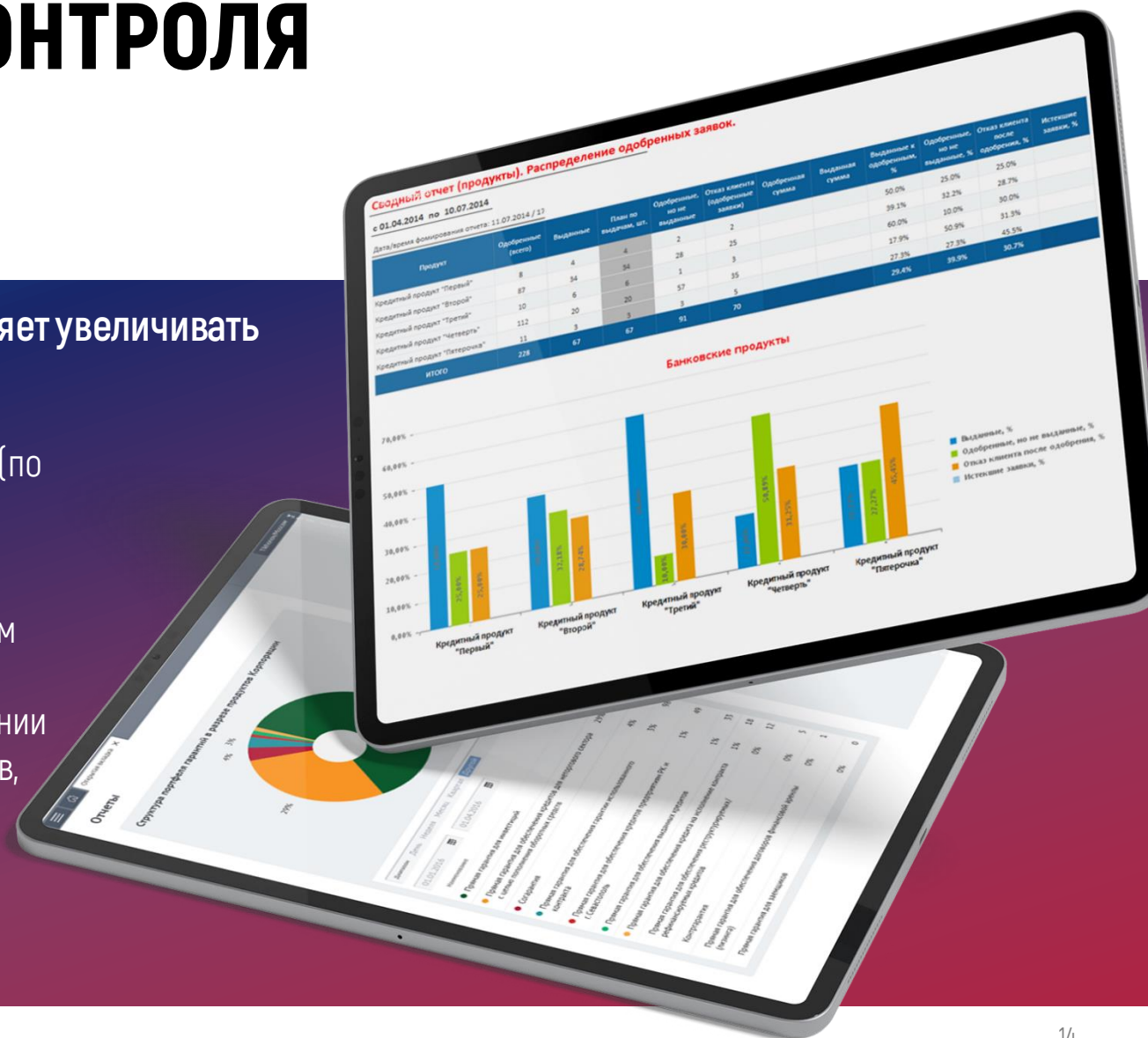


ПОЛУЧЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА КОНТРОЛЯ

Инструменты анализа и мониторинга

Полная и понятная картина о клиентах и их операциях позволяет увеличивать скорость и эффективность расследований.

- ✓ Статистика контроля в разрезе объектов контроля
- ✓ Показатели транзакционного профиля клиента (уплаченные налоги, дебетовый\кредитовый обороты и пр.)
- ✓ Прогнозы
- ✓ Структура принятых решений (по стоп-листам, подозрительным операциям и пр.) за период
- ✓ Отчеты по принятым решениям
- ✓ Отчеты по отказам в совершении операций, блокировкам счетов, блокировкам ДБО в разрезе причин
- ✓ Аналитические срезы



О РЕШЕНИИ В ЦИФРАХ

10⁺ ЛЕТ
развиваем решение

20⁺
успешных внедрений

100⁺
сценариев контроля «из коробки»

1 000⁺
проверяемых объектов контроля секунду

УНИКАЛЬНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



УМЕНЬШЕНИЕ РИСКОВ

Не только
наложения санкций
и штрафов, но и
имиджевых рисков



СООТВЕТСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ И ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЮ

Платформа оперативно
адаптируется к изменениям
законодательства. Она
внесена в реестр
отечественного ПО -
реестровая запись N 18338
от 02.08.2023



ПОКУПКА ОТДЕЛЬНЫХ КОМПОНЕНТОВ

Компания может
приобретать отдельные
компоненты платформы,
планируя затраты в
соответствии с текущими
задачами



ОПТИМИЗАЦИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ

Возможность экономить на
оптимизации трудовых
ресурсов, отвечающих за
контроль финансовых
операций, и на
уменьшении рисков в
целом



КОМПЛЕКСНОЕ НАРАЩИВАНИЕ КОМПОНЕНТОВ

Решаются ВСЕ
задачи
подразделения
Рисков и Комплаенс

02

ПОДРОБНЕЕ О ПРОДУКТАХ РЕШЕНИЯ

ПРОВЕРКА ПО ПЕРЕЧНЯМ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Продукт предназначен для загрузки различных списков подозрительных лиц и организаций и автоматической проверки данных (профиль клиента, операции) по этим спискам

ПОДДЕРЖКА САМЫХ ВОСТРЕБОВАННЫХ СПИСКОВ:

- ✓ Перечни Росфинмониторинга (ПЭТ, МВК, ООН)
- ✓ Санкционные списки (SDN OFAC, NON SDN OFAC, санкции ЕС, санкции Великобритании и другие)
- ✓ Консолидированные списки (Контур.Призма, X-Compliance, Dow Jones)
- ✓ Прочие списки (Ликвидируемые и ликвидированные юридические лица, 639-П, ФинЦЕРТ, Должники по исполнительным документам, и другие)
- ✓ А так же неограниченное кол-во пользовательских списков

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ:

1

ТРАНСЛИТЕРАЦИЯ

позволяет передавать знаки одной письменности знаками другой

2

НЕЧЕТКИЙ ПОИСК

поиск, при котором в список найденных вариантов попадают объекты, не в точности равные искомому, но похожие по написанию

3

СТЕМИНГ

поиск по основе слова

ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА БАНКА РОССИИ

Продукт оптимизирует оценку рисков клиентов, снижает участие в сомнительных операциях и уменьшает трудозатраты на выявление клиентов высокого риска



ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УРОВНЕ РИСКА ЮЛ/ИП (ЗАГРУЗКА РЕЕСТРА РИСКОВ)

- Загрузка реестра рисков в ручном или автоматическом режиме
- Выявление клиентов и контрагентов, находящихся в реестре риска ЦБ РФ, с возможностью автоматической блокировки денежных средств и иного имущества
- Проверка проводимых транзакций, с возможностью их приостановления
- Выявление совпадений по данным потенциальных клиентов или контрагентов, введенных на этапе предварительной проверки
- Оповещение ответственного сотрудника при выявлении среди клиентов лиц и организаций с высоким уровнем риска
- Хранение истории проверок и аудит действий пользователя по верификации совпадений
- Контроль операций клиентов с высоким уровнем риска



ЕЖЕДНЕВНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ БАНКА РОССИИ О СОСТАВЕ И ОБЪЕМЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ (ВЫГРУЗКА РЕЕСТРА КЛИЕНТОВ)

- Отбор карточек клиентов, подлежащих выгрузке в реестр
- Формирование электронного сообщения по результатам отбора



ИНФОРМИРОВАНИЕ БАНКА РОССИИ О ПРИМЕНЕНИИ К КЛИЕНТУ МЕР (ВЫГРУЗКА РЕЕСТРА МЕР)

- Отбор карточек клиентов, содержащих сведения о высоком уровне риска
- Формирование электронного сообщения по результатам отбора

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ (AML)

Продукт предназначен для автоматизации деятельности банка в области выявления подозрительной деятельности для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

✓ ПРОВЕРКА КАРТОЧКИ (ДОСЬЕ) КЛИЕНТА

Проверка на совпадение по справочникам подозрительных лиц, недействующих документов и по собственным спискам. Контроль сроков обновления анкет и истечения различных документов, формирования запросов на обновление данных

✓ МОНИТОРИНГ УРОВНЯ РИСКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ

Присвоение уровня риска клиенту и хранение обоснований (факторов риска)

✓ МОНИТОРИНГ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ

Выявление выгодоприобретателей клиентов по проводимым операциям

✓ БЛОКИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА

✓ ВЫЯВЛЕНИЕ И РЕГИСТРАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

Автоматическое заполнение кодов обязательного контроля и причины контроля

✓ ВЕДЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО ЖУРНАЛА ЗАПРОСОВ КЛИЕНТАМ

Отправка запросов клиента на предоставление уточняющих данных

✓ ОТБОР ОБЪЕКТОВ ПО НЕОБЫЧНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Поиск необычных операций по алгоритмам, настроенным согласно требованиям банка. Формирование уведомлений с кодом 6001

✓ АКТУАЛИЗАЦИЯ АНКЕТЫ КЛИЕНТА

✓ ВЕДЕНИЕ ОТЧЕТОВ В ВИДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ (ФЭС)

Формирование уведомлений РФМ, выполнение их проверок и отправка, формирование ФЭС с запросом замены или удаления ранее отправленных сведений

✓ ВЕДЕНИЕ СПИСКА ПЕРВООЧЕРЕДНЫХ ЗАДАЧ ИНСПЕКТОРА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Распределение заданий на финансовый мониторинг в рамках подразделения банка

✓ ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

В прикладных модулях при наличии совпадения со справочником РФМ

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ FATCA

Продукт предназначен для поддержки закона США о налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) с учетом особенностей российского законодательства – 173-ФЗ



Выявление клиентов –
налогоплательщиков США



Подготовка периодических
отчетов для IRS



Соблюдение закона 173-ФЗ в
части оповещения
уполномоченных органов РФ

- ☒ Минимизация риска штрафных санкций со стороны налогового органа США
- ☒ Снижение риска исключения финансовой организации из списка участвующих в FATCA и, вследствие этого, риска прекращения валютных корреспондентских отношений
- ☒ Сокращение трудозатрат на подготовку и передачу в IRS периодических отчетов
- ☒ Хранение истории результатов проверки клиента, а также отправленных отчетов и полученных ответов в системе
- ☒ Контроль невозможности отправки отчета по клиенту в IRS без предварительного уведомления уполномоченных органов РФ

ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ CRS

Продукт предназначен для автоматизации выполнения требований стандарта CRS (Common Reporting Standard). Он помогает обеспечить корректное и своевременное предоставление в ФНС данных о финансовых счетах, соответствующих 340-ФЗ и международным стандартам автоматического обмена.



Выявление клиентов –
иностранцев
налогоплательщиков



Подготовка периодических
отчетов для ФНС



Соблюдение требований
законодательства 340-ФЗ



Проверка клиентов по критериям принадлежности к CRS



Хранение истории результатов проверки клиента, а также отправленных отчетов и полученных ответов в системе



Автоматическое массовое формирование отчетов о финансовых счетах клиентов – нерезидентов РФ на основании загруженных клиентских данных

РЕШЕНИЕ ANTIFRAUD

Продукт предназначен для выявления подозрительных действий и предотвращения мошенничества. Регулируется: законодательство (167-ФЗ), ПВК Банка и т. д.



ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА (FRAUD DETECTION)

В режиме реального времени и по уже совершенным операциям

ПРАВИЛА

Сценарии контроля на основе скоринговой модели.

- Проверка по спискам (ФинЦЕРТ, Список от ИБ Банка, Черный список и т.д.)
- Количество транзакций за единицу времени (совершено > 10 транзакций за 1 минуту)
- Контроль геолокации и аномальной смены геопозиции
- Размер суммы единовременного платежа или перевода



ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА (FRAUD PREVENTION)

Разрешительная (режим «Одобрено») и запретительная (режим «Не одобрено») стратегии

ВСТРАИВАЕМЫЕ РАСШИРЕНИЯ

Библиотеки, подключаемые модули, плагины.

- Контроль неуспешных входов в ДБО и их количества
- Bot-Trek Secure Bank
 - внедрение зловредных инъекций на страницы интернет-банкинга
 - фишинговые атаки
 - несанкционированные удаленные подключения к устройству клиента и проведение транзакции от его имени и т.д.

УПРАВЛЕНИЕ ЛИМИТАМИ

Продукт предназначен для автоматизации деятельности организации в области установки и контроля лимитов. Он помогает эффективно устанавливать, контролировать и анализировать лимиты по различным направлениям деятельности организации.

☑ УСТАНОВКА ЛИМИТОВ

Формирование структуры лимитных политик с настройкой параметров контроля и сроков действия

☑ БРОНИРОВАНИЕ ЛИМИТОВ

Процесс обеспечивает возможность бронирования лимитов для планируемых операций

☑ КОНТРОЛЬ ЛИМИТОВ

Автоматизированный контроль превышения лимитов с минимальным участием пользователя

☑ МОНИТОРИНГ ЛИМИТОВ

Мониторинг лимитов с отображением информации о превышенных, критичных, близких к критичным и неактуальных лимитах

☑ АКЦЕПТОВАНИЕ ЛИМИТОВ

Процесс для акцептования превышения по лимитам, настроенным на соответствующий способ контроля. Система, в которой необходимо контролировать лимит, получает уведомление об акцептовании или отказе

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Продукт предназначен для автоматизации деятельности организации в области управления рисками. Он помогает минимизировать финансовые, операционные и стратегические угрозы, обеспечивая прозрачность и повышение эффективности управления рисками на всех уровнях бизнеса.

✓ СПРАВОЧНИК ТИПОВ УРОВНЕЙ РИСКА

Позволяет добавлять и изменять типы уровней риска с индивидуальными методиками расчета, фиксируя всю историю изменений

✓ СПРАВОЧНИК УРОВНЕЙ РИСКА

Настройка уровней риска с указанием веса, срока актуальности, цвета и фиксацией истории изменений

✓ РИСК-ФАКТОРЫ

Настройка риск-факторам по объектам контроля и типам риска с указанием веса, срока актуальности и т.п

✓ МОНИТОР (РЕЕСТР) РИСКОВ

Предоставляет детальную информацию по объектам контроля, уровням риска, риск-факторам и их истории изменений

✓ ОБРАБОТКА РИСК-ФАКТОРА

Форма обработки адаптируется под данные объекта контроля, включая наименование, даты, статус и характеристики риск-фактора

✓ ПАСПОРТ РИСКА

Создание и редактирование паспорта риска, включая автоматическое формирование и настройку атрибутов

МОНИТОРИНГ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК

Продукт предназначен для наблюдения за состоянием кредитного портфеля финансовой организации, включающий анализ, оценку и прогноз выполнения условий кредитных договоров.

☑ **МОНИТОРИНГ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК**

Мероприятия для своевременного выявления факторов кредитного риска по Клиенту или Кредитной сделке

☑ **РАСЧЕТ УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА**

Присвоение уровня риска Клиенту\Кредитной сделке на основании выявленных факторов кредитного риска в процессе мониторинга

☑ **ВЫЯВЛЕНИЕ ФАКТОРОВ КРЕДИТНОГО РИСКА**

Фактор кредитного риска – негативный факт, выявленный при мониторинге Клиента/Сделки, указывающий на риск неисполнения обязательств. Может назначаться вручную или автоматически

☑ **ФОРМИРОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ**

Подготовка и согласование профессиональных суждений в отношении Клиента\Кредитной сделки

03

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

ПРОЕКТ

Система автоматизированного анализа транзакций и формирования отчетности по стандарту 4936-У

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Автоматизировать процесс анализа операций по выявлению сомнительных транзакций и формированию сообщений в формате, регламентированном 4936-У.

РЕЗУЛЬТАТ

В рамках проекта интегрированы пять банковских систем. Решение «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем (AML)» выбирает операции для анализа и готовит отчеты по его результатам.

Теперь в системе можно быстро и просто настроить новые правила контроля при изменении требований Банка России.

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Автоматизировать процессы работы по стандарту CRS..

РЕЗУЛЬТАТ

- Решение было внедрено без модификаций и доработок.
- Качество продукта и его функциональные возможности полностью соответствуют требованиям банка.

ПРОЕКТ

Автоматизация работы
по стандарту CRS

СПАСИБО

Россия, 127018, Москва
ул. Полковая, д. 3, стр. 14
Т: +7 (495) 780 7575; 789 9339
info@diasoft.ru, www.diasoft.ru

