



# Финансовый мониторинг: скоринговое "ранжирование" сценарных "кейсов"



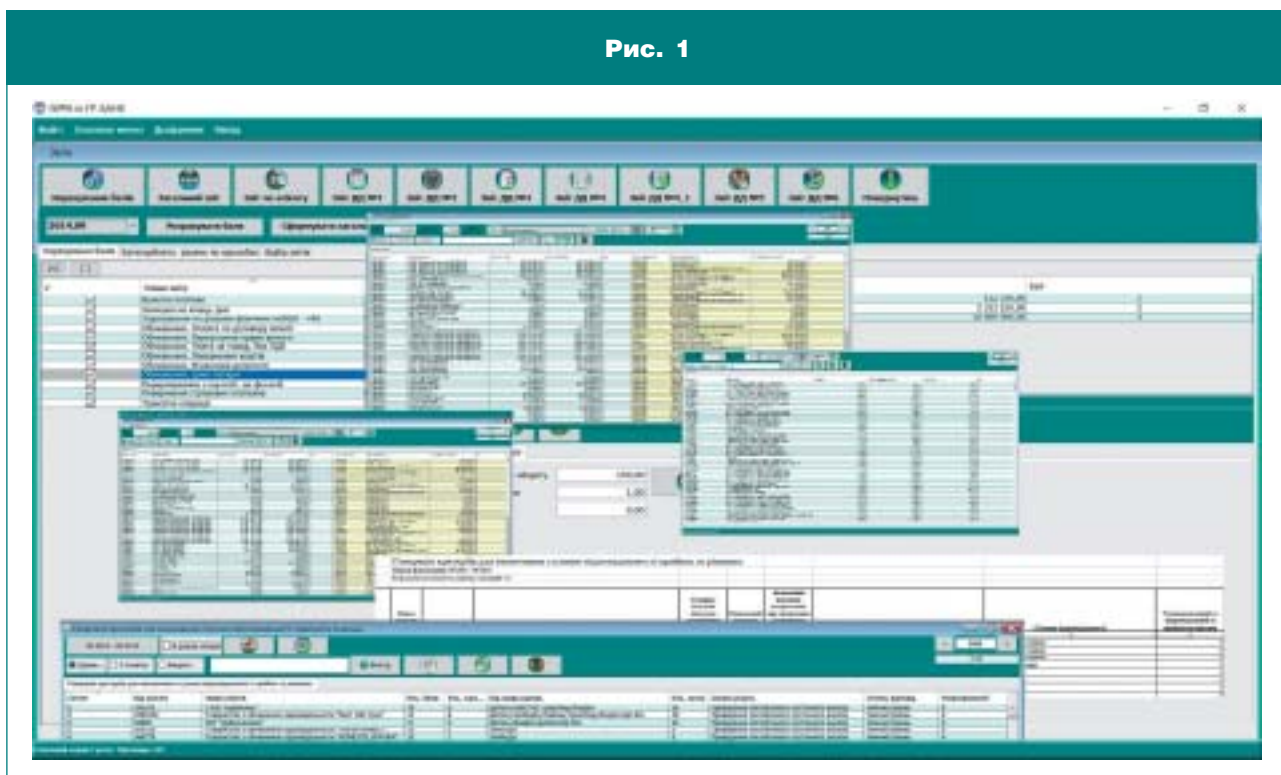
*Продолжаем освещать начатую в предыдущих статьях<sup>1</sup> тему автоматизации финансового мониторинга в банковской сфере.*

Финансовый мониторинг как вид финансового контроля создан на принципах, присущих контролирующей деятельности. Следуя Лимской декларации, Национальный банк Украины постоянно проводит усовершенствование нормативных актов по вопросам финансового мониторинга, разрабатывает индикативные методики по исследованию

сомнительных денежных потоков, но это только предусматриваемые и возможные меры. Законодательством четко очерчены лишь признаки сомнительности операций, однако четко не указаны показатели, критерии или индикаторы отнесения таких операций для мониторинга. А это значит, что банковские учреждения остаются со своими проблемами наедине и решают их, исходя из своих возможностей.

<sup>1</sup> См. ФУЭТЕ №№ 4, 5-6, 2016 и ФУЭТЕ № 1, 2017

Рис. 1



Финансово аналитический инструмент в виде программного комплекса ISPPA in FP компании "Аналитик-1" с помощью разработанного "скорингового ранжирования" позволяет использовать "кейсовые" индикаторы с целью выявления рискованных денежных потоков. Представленная модель включает в себя сегментацию клиентов по типам, оборотам и т.п., наложенную на библиотечные шаблоны спроектированных сценариев сомнительных операций клиента или группы клиентов (рис. 1).

Комплекс дает возможность проводить анализ по отдельным индикативным показателям, таким как "Финансовая помощь", "Переуступка долга", "Транзитные операции", "Возвращение средств", "Валютные операции" и др., а также формировать миксовые "кейсы" с использованием бальной шкалы. Он позволяет устанавливать риск-ориентированные точки соприкосновения сценарных моделей для определения степени ответственности с использованием разработанного механизма установления категоричности решений в соответствии с вертикалью подчинения в структуре подразделения финансового мониторинга (рис. 2).

Указанные возможности способствуют:

- минимизации времени принятия решения по отдельным сценарным "кейсам";
- проведению оперативного анализа отобранных и ранжированных клиентов в зависимости от количества сценарных миксовых "кейсов";

- проведению раннего реагирования по результатам консолидации сценарных критериев.

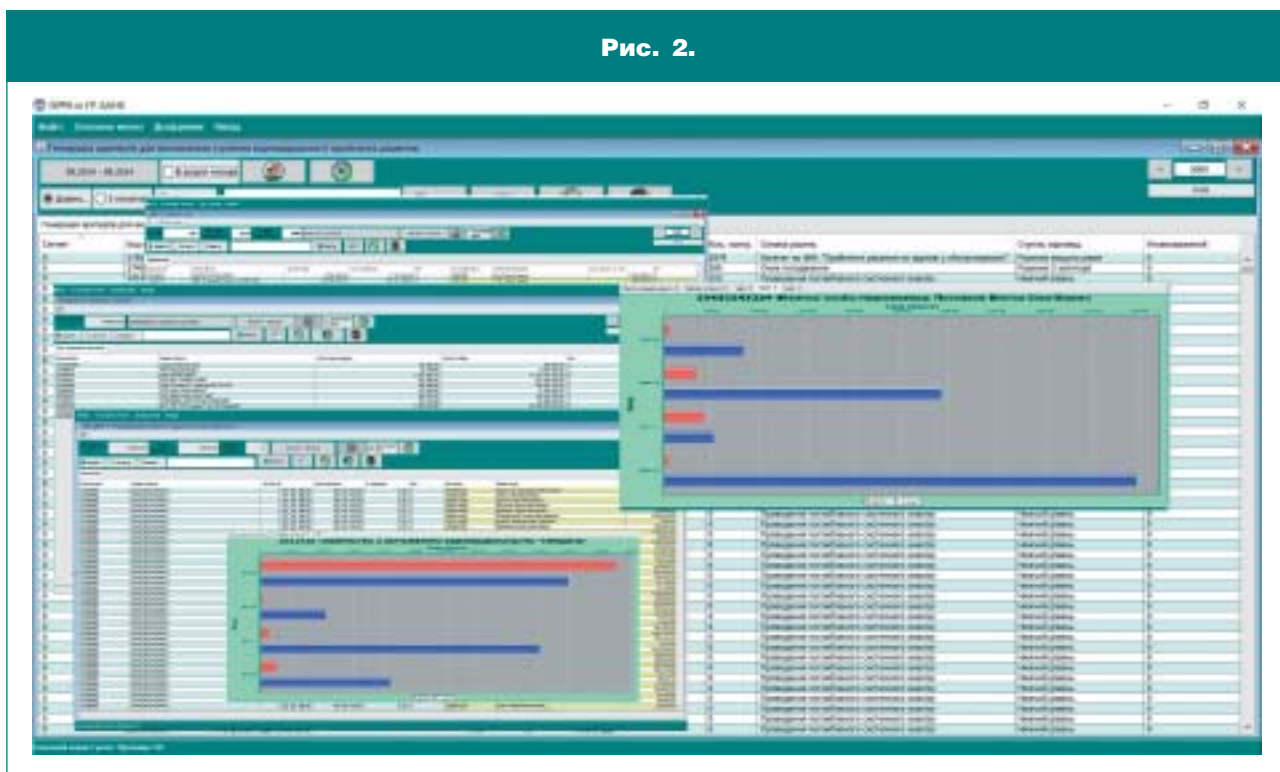
Разработанная аналитическая система базируется на динамично настроенной аналитической платформе. Использование уже настроенных математически-аналитических алгоритмов, их тестирование на реальных банковских базах позволяет моделировать логику денежных потоков клиентов и понимать принципы их деятельности. Для обработки больших массивов данных компания "Аналитик-1" использует новейшие комплексные технологические подходы, такие как big data.

Большой опыт компании по обработке массивов данных был направлен на оптимизацию методов анализа. Так, использование гибридного метода анализа, а это совмещение четких (цифровых) и нечетких (текстовых словосочетаний) совпадений, позволило создать унифицированные библиотеки "назначений" для большего охвата платежной "аудитории" и более четкого понимания сути денежных потоков как клиента, так и его контрагента(ов). Исходя из изложенного, специалисты компании активно используют консолидированную единую платформу с улучшенными архитектурно-аналитическими возможностями, гибкой настройкой и модульным расширением.

## База публичных лиц, их ранжирование и обработка

Полная автоматизация архивной деятельности, создание электронных архивов – это уже не мечта, а реальность наших дней. Вся архивная инфор-

Рис. 2.



мация, включая все программные библиотеки, должна быть интегрирована в единую программу, на основе которой можно будет предоставить информацию пользователям по многим показателям.

В программном комплексе ISPPA in FP достижение цели автоматизации процессов проверок публичных лиц обеспечивается путем реализации ряда взаимосвязанных мероприятий, направленных на комплексный подход в поиске, ранжировании, сборе и обработке информации.

При формировании базы публичных, близких и связанных лиц компанией был выдвинут ряд требований:

- Схема базы данных должна быть максимально простой для понимания без особых усилий.
- Схема базы данных должна быть относительно усложненной с целью построения сценарных "кейсов".
- Схема базы должна быть наполнена разнопрофильными данными, как внешними, так и внутренними, которые будут связываться с помощью алгоритмических цепочек.
- Схема базы должна корректироваться в зависимости от секторальных изменений как общегосударственного, так и регионального характера.

В программном комплексе ISPPA in FP реализована модель накопления многоаспектной информации, ее обработки и обновления. Использование ступенчатого автоматизированного режима для выявления и идентификации при-

надлежности клиентов банка к национальным, иностранным публичным деятелям и деятелям, выполняющим политические функции в международных организациях, близким к ним лицам или связанным с ними лицам на основе действующей и постоянно (ежедневно) обновляющейся базы позволяет с максимальной точностью проводить выборки клиентов данной категории.

В целом функциональное решение программного комплекса ISPPA in FP позволяет с помощью разработанных "кейсов" проводить исследования денежных потоков на новом сценарном уровне с использованием полного набора алгоритмов, интегрированных в комплекс.

Функционал модуля "Публичные лица" программного комплекса ISPPA in FP (рис. 3) состоит из четырех разделов:

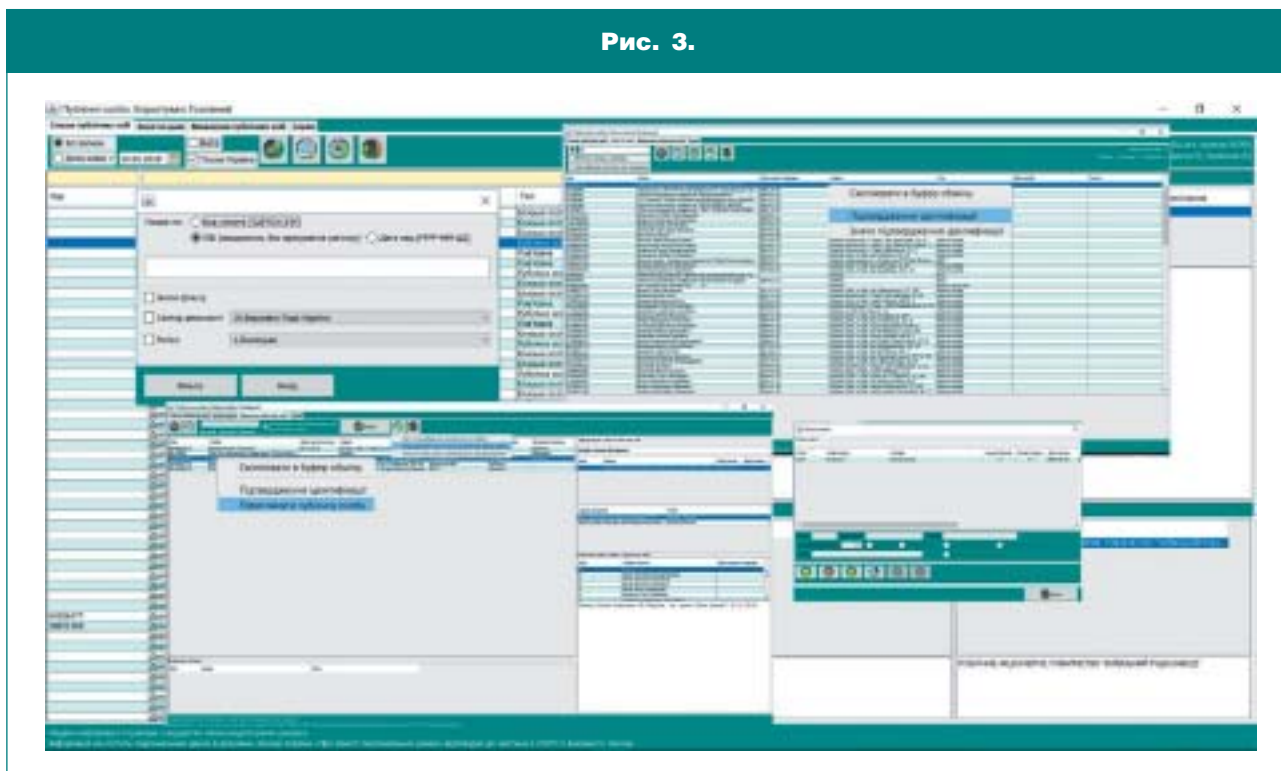
- Список публичных лиц.
- Анкетные данные.
- Выявление публичных лиц.
- Сервис.

### Список публичных лиц

В этот раздел входят следующие блоки:

- "Общая информация". Блок содержит перечень всех публичных и связанных с ними лиц.
- "Связанные физические лица". Блок предоставляет доступ к списку близких и связанных физических лиц конкретного публичного лица.
- "Связанные юридические лица". Блок предоставляет доступ к списку связан-

Рис. 3.



ных юридических лиц конкретного публичного лица.

- "Поиск". Помимо поиска по заданным параметрам можно использовать фильтр по "Секторам деятельности" и "Регионам". Также существует возможность просматривать только новые или измененные записи. Активация опции "Фото" позволяет просматривать фотографии публичного лица непосредственно при его выборе.

## Анкетные данные

Раздел позволяет просматривать информацию о клиентах учреждения, осуществлять их поиск по названию или коду ЕГРПОУ, ИНН. Кроме того, можно просматривать список клиентов, которые являются определенными в данном учреждении публичными лицами, а также просматривать список лиц, которые идентифицированы как непубличные и не участвуют в автоматическом поиске.

## Выявление публичных лиц

Раздел позволяет осуществить поиск в базе клиентов банка и выявить "публичных лиц", которые не указали в анкете информацию о принадлежности к "публичным лицам", по приоритетности (высокий, средний, низкий).

Также в этом разделе отображается информация об выявленном лице из базы публичных лиц, с возможностью просмотра подтверждаю-

щей информации со ссылкой на источник информации.

Результат выборки – это формирование отчетности:

- отчет по отобранным публичным лицам – краткий отчет по выделенным записям;
- отчет по выявленным лицам – полный отчет по всем записям, с указанием места работы;
- список публичных лиц со связанными организациями – список лиц с имеющимися в учреждении связанными организациями;
- другое.

## Сервис

В числе задач этого раздела:

- Работа с пользователями модуля "Публичные лица".
- Выполнение других функций.

Постоянная модернизация комплекса ISPPA in FP с привлечением ведущих специалистов по вопросам финансового мониторинга, проведение оперативных доработок, согласно требованиям заказчика, тренинги с учетом последних программных изменений – это приоритет компании.

"Надеемся, что вам будет не менее интересно работать с этими данными, чем нам было интересно работать над ними", – с такими словами специалисты компании "Аналитик-1" обращаются к читателям.

## НОВОСТИ

### ВХОД В ОТП SMART ПО ОТПЕЧАТКУ ПАЛЬЦА: ТЕПЕРЬ И В ОС ANDROID

ОТП Банк внедрил возможность входа в мобильное приложение системы Интернет-банкинга OTP Smart по отпечатку пальца - теперь и для устройств на базе ОС Android.

Алгоритм применения функции интуитивно понятен для пользователей:

1. При первом логине система анализирует, использует ли клиент отпечаток пальца для разблокировки телефона.

2. Если использует, то система предложит ему использовать функцию входа в систему через сканирование отпечатка пальца в дальнейшем. Независимо от выбора клиента, он всегда может включить или выключить ее в настройках приложения.

Для использования опции нужно обновить мобильное приложение OTP Smart до последней версии (загрузить с Google Play).

Напомним, для приложения OTP Smart на iOS эта опция уже была реализована ранее.

Реализуя комплексную программу диджитализации банковского обслуживания, ОТП Банк обеспечивает все больше преимуществ и удобств именно для дистанционного осуществления клиентами операций с помощью онлайн-сервисов (в частности, системы Интернет-банкинга OTP Smart с мобильными приложениями, роботизированного контакт-центра, Telegram-бота и т.д.). Например, в системе Интернет-банкинга OTP Smart ОТП

Банк ввел такие новые востребованные функции, как сервисы фотокассы и валютообмена.

Функция "Фотокасса" в системе OTP Smart - это специальный виджет, который позволяет осуществить платеж с помощью OTP Smart, не заполняя все предусмотренные поля. Клиенту достаточно лишь прикрепить электронную (или отсканированную) квитанцию и отправить ее в банк с помощью виджета. А с помощью функционала конверсионных операций (валютообмена) в OTP Smart пользователи системы могут осуществить как конвертацию из одной иностранной валюты в другую иностранную валюту, так и продажу иностранной валюты за гривну.