



# Финансовый мониторинг нового уровня: интеграция

**Этой публикацией мы продолжаем начатую в прошлом номере журнала серию статей по вопросам автоматизации финансового мониторинга в банках**

Финансовые учреждения, которые в соответствии с законодательством Украины являются субъектами финансового мониторинга, должны придерживаться четких требований относительно определения, присущи ли операциям клиентов признаки того, что они подпадают под финансовый мониторинг.

Значительное увеличение объемов операций, которые проводятся, в том числе банками, делает невозможным качественное выполнение функции выявления сомнительных денежных потоков со стороны работников финансового учреждения без использования специализированного программного обеспечения.

В связи с этим возникает потребность во внедрении единого подхода для решения проблем своевременного выявления сомнительных денежных потоков с использованием разнообразного "опыта", который уже имели и могут иметь финансовые учреждения при проведении операций с клиентами.

Современный украинский рынок уже предлагает отдельные "комплексные решения" по вопросам исследования финансовых потоков с целью финансового мониторинга. Но по своей сути это финансовые конструкторы, которые предоставляют исключительно общие информационные данные, которые уже имеются в банковских учреждениях. Недостатки таких решений:

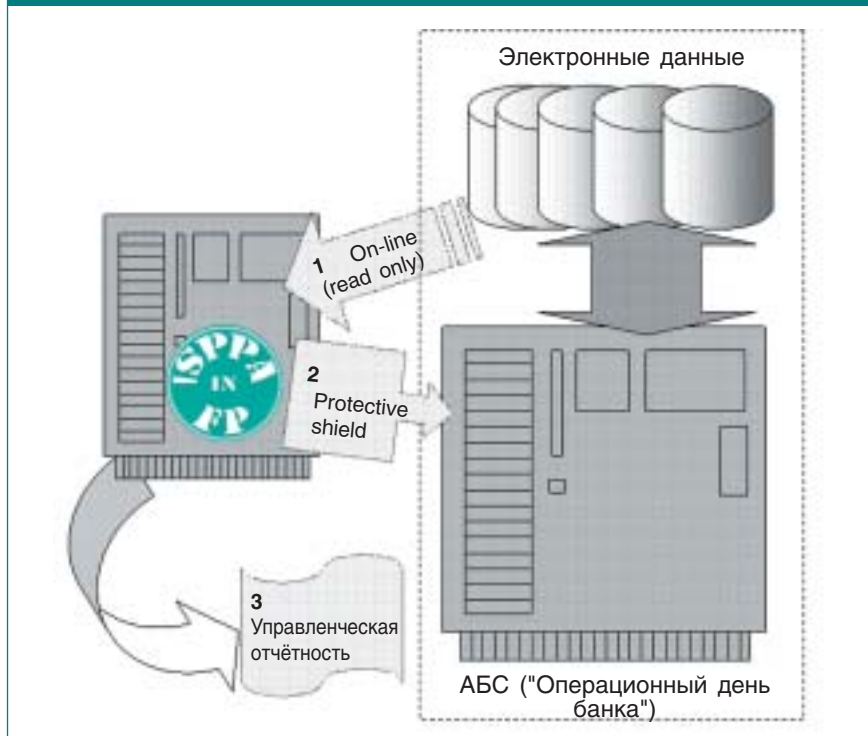
- отсутствие скомбинированных сценариев для решения отдельных задач;
- необходимость постоянного обновления алгоритмов (задач) с учётом тенденций финансового рынка.

Для решения указанных выше проблем, возникающих в банковских учреждениях в совре-

менных условиях, разработан ISPPA in FP (Integrated Software Package for Preventing Abuses in Financial Practices - пакет интегрированного программного обеспечения для предотвращения злоупотреблений в финансовой практике. Он обеспечивает автоматизацию контроля за направлениями деятельности клиентов банка на основе анализа проведенных клиентами банковских операций, состояния счетов клиентов, уровней риска осуществления ими легализации доходов, полученных преступным путем, а также выявление аффилированных клиентов по их контрагентам, своевременность обновления анкетных данных и их соответствие реальной деятельности.

Для написания программного продукта ISPPA in FP был выбран объектно-ориентированный язык программирования JAVA, который обеспечивает надежность, безопасность, функциональность и является универсальным средством связи пользователей с различными источниками информации, независимо от их размещения. А "независимость от архитектуры" позволяет запускать программное обеспечение на любой платформе, которая имеет установленную виртуальную машину JAVA. Основным хранилищем информации для работы программного обеспечения ISPPA in FP является объектно-реляционная система управления базами данных PostgreSQL. Эта СУБД обеспечивает высокую стабильность, отказоустойчивость, функциональность, быстродействие, обладает широким набором инструментов хранения, обработки и поиска информации, а также поддерживает полное соответствие стандарту SQL.

**Рис. 1. Порядок взаимодействия ISPPA in FP с АБС способом интеграции**



В настоящее время существует два способа взаимодействия ISPPA in FP с автоматизированными системами учета: интеграции и условной интеграции. Порядок взаимодействия для каждого из этих способов схематически показан на рис. 1 и рис. 2 (на примере интеграции с автоматизированными банковскими системами - АБС).

В случае взаимодействия ISPPA in FP с автоматизированной системой учета операций способом интеграции (рис. 1) система ISPPA in FP непосредственно подсоединяется по локальной сети к массивам данных (СУБД), формируемым в автоматизированной системе учета, и в режиме чтения получает в онлайн данные для дальнейшей обработки (1).

В результате обработки данных формируются шаблоны сомнительных операций и схем, которые могут применяться клиентами при осуществлении операций в финансовом учреждении. Библиотека таких шаблонов формируется в защитный экран (Protective shield), предназначенный для предотвращения проведения сомнительных операций или применения сомнительных схем таких операций (2).

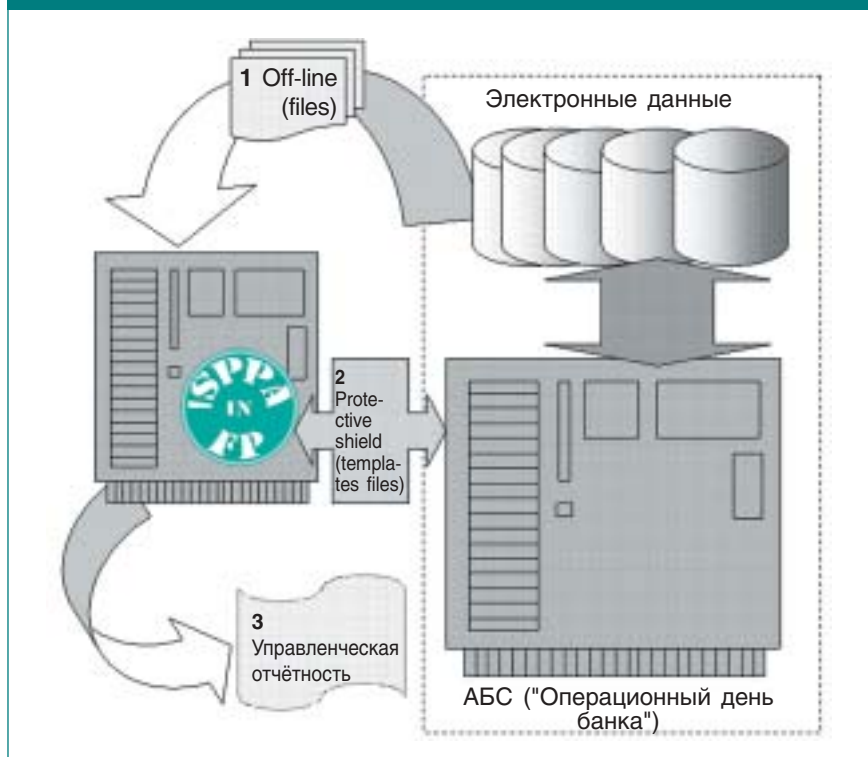
Получаемые в ходе обработки данных результаты, промежуточные и конечные формы отчетов работы ISPPA in FP могут использоваться для принятия соответствующих управленческих решений (3).

В случае взаимодействия ISPPA in FP с автоматизированной системой учета операций способом условной интеграции (рис. 2) система ISPPA in FP получает данные в файловом режиме - off-line (1).

В результате обработки данных формируются шаблоны сомнительных операций и схем, которые могут применяться клиентами при осуществлении операций в финансовом учреждении. Библиотека таких шаблонов формируется в защитный экран (Protective shield) в виде файлов шаблонов (templates files), которые загружаются в систему для обеспечения своевременной остановки проведения сомнительных операций или применения сомнительных схем таких операций (2).

Получаемые в ходе обработки данных результаты, промежуточные и конечные формы отчетов работы ISPPA in FP могут использоваться для принятия соответствующих управленческих решений (3).

**Рис. 2. Порядок взаимодействия ISPPA in FP с АБС способом условной интеграции**



Основной задачей на начальной стадии проектирования программного продукта ISPPA in FP было создание гибкой модели, которая даёт возможность в кратчайшие сроки проводить интеграцию с разнообразными банковскими продуктами (операционным днем банка), а также создание технологической карты разнопланового тестирования проведенной интеграции с использованием функционального анализа, анализа предельных значений с разбивкой на классы эквивалентности и учетом многоуровневых математически интегрированных составляющих для проверки структурных и функциональных критериев программного обеспечения.

Проведение многовекторного статистического и динамического тестирования программного комплекса подтверждает правильность построения математической модели программного продукта и обеспечивает успешное прохождении аттестации и верификации.

Кроссплатформенность программного комплекса ISPPA in FP позволяет легко и быстро интегрироваться со средой финансового учреждения.

Внедрение программного комплекса ISPPA in FP дает возможность использовать:

- типовые сценарии поиска информации с возможностью применения "алертов";
- новые унифицированные алгоритмы, которые уже успешно работают в банковских учреждениях и разработаны практикующими финансовыми аналитиками;
- новейшие разработки в сфере обработки больших массивов данных и систематизации технологических процессов, которые позволяют быстро и качественно оперировать информацией.

### НОВОСТИ

#### 90% ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ФИНМОНИТОРИНГУ, - ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ

По данным Национального банка Украины, число "подозрительных" операций с наличными выросло. В первом квартале 2017 года их количество составило 1,7 млн (на 37% больше, чем за аналогичный период прошлого года).

Подавляющее большинство (90%) - это финансовые операции с наличными. "Подозрительными" считаются операции, которые сами банки определяют как рискованные. Суммы - от 150 тыс. грн и выше. Такие операции подлежат финансовому мониторингу в соответствии с законом и нормативными актами НБУ.

Чаще всего речь идет о законных операциях, отмечает директор де-

партаменту финансового мониторинга НБУ Игорь Береза.

"Некоторая путаница возникла в последнее время относительно лимита наличных расчетов с субъектами хозяйствования (50 тыс. грн), а также относительно лимита покупки наличной валюты (150 тыс. грн) и существующего лимита (тоже 150 тыс. грн) для операций, подлежащих финансовому мониторингу (включая операции с наличными), которые могут быть связаны с отмыванием средств, полученных незаконным путем, - напоминает руководитель Ассоциации ЕМА Александр Карпов. - Увеличение рискованных операций с наличными свидетельствует о недостаточности безналичных способов оплаты и

Основная цель программного комплекса - сохранение целостности банковского сектора и недопущение использования финансовых институтов для противозаконных действий.

Основные постулаты при создании аналитической программы:

- Предусмотрительность. Всестороннее узнай своего клиента. Предвидь и предупреди свой Банк о незапланированных рисках.
- Совершенство. Стремись узнать новое с помощью информационных технологий.
- Искусство. Открой новые возможности аналитиков с помощью ИТ-поддержки.

Комплекс ISPPA in FP состоит из следующих интегрированных модулей:

- "Оборотно-сальдовая ведомость";
- "Документы дня";
- "Финансовый мониторинг";
- "Схемы";
- "Анализ и обработка данных по публичным лицам";
- "Анкеты клиентов";
- "МАТРИЦА";
- вспомогательные модули.

*В следующих публикациях будут освещены основные принципы работы модулей программного комплекса ISPPA in FP.*

