

Комплексное решение

КОМИТА AML

Автоматизация процессов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:
от идентификации клиента до проведения финансовых
расследований и предоставления сведений в
уполномоченные органы

АО Комита, Финансовый сектор

Аналитики АО «Комита» реализуют следующие проекты:

Anti-Money Laundering (AML)

Системы подготовки отчетности кредитных организаций

Системы подготовки отчетности некредитных финансовых организаций

Системы подготовки отчетности некредитных организаций

FATCA/CRS

Прием и обработка сведений в соответствии со 115-ФЗ

Форматно-логический контроль сведений

Системы криптографической защиты, применяемые в Банке России, Росфинмониторинге

Система криптографической защиты данных с учетом выполнения требований международного стандарта PCI PA-DSS / PCI SSC

Диана Мильто

Начальник проектно-аналитического управления АО Комита

Опыт работы в компании 15 лет, более 5 лет в финансовом секторе АО «Комита»

✉ dianaa@comita.ru



Целеполагание

Цель – разработать единую и импортонезависимую систему, позволяющую соблюсти требования 115-ФЗ на всем цикле работы кредитных организаций - от идентификации клиента при приёме на обслуживание и до выявления подозрительных операций/деятельности, включая направление соответствующих сведений в Росфинмониторинг и Банк России.

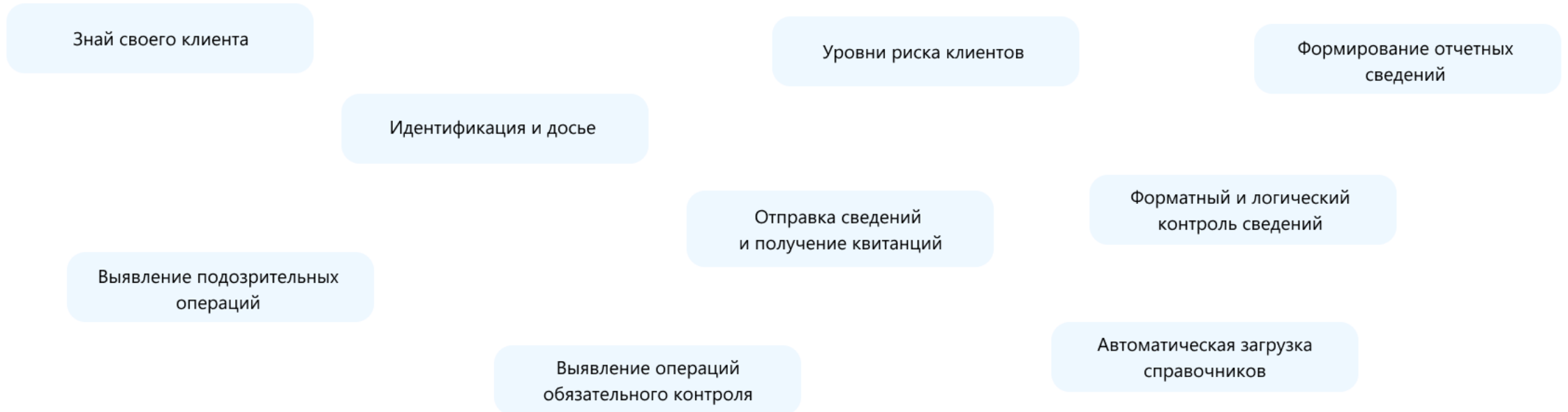


Проектирование системы

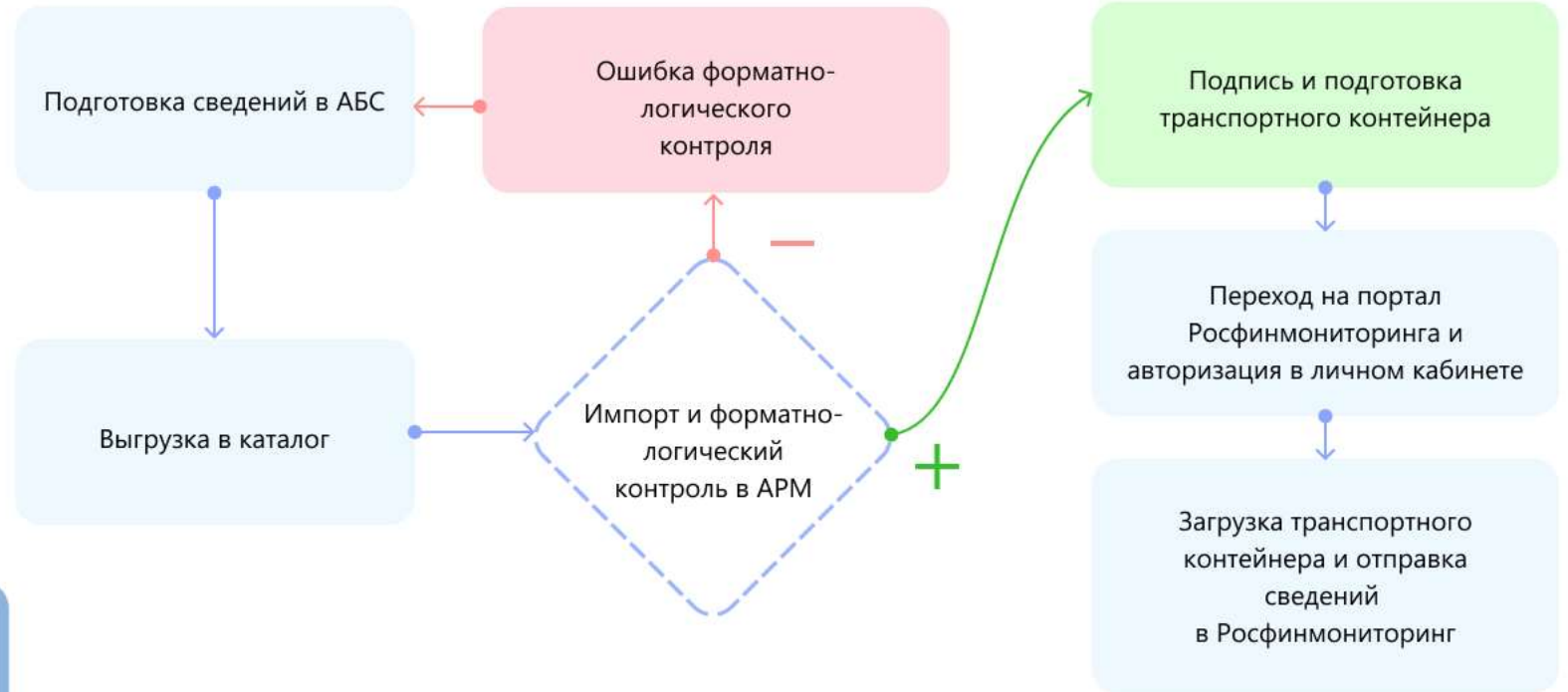
Мы тщательно проектировали бизнес модель и архитектуру системы с учетом всех особенностей работы кредитных организаций.

Выбрав сервис-ориентированный подход к реализации, мы достигли ключевой цели – разработали комплексное решение, построенное на множестве независимых сервисов.

Каждый сервис выполняет специально отведенную для него роль. Таким образом, базируясь на бизнес-требованиях заказчиков, можно собрать модель, отвечающую именно его требованиям.



Пример работы кредитных организаций, не перешедших на СОМИТА АМЛ, в АРМ Финансового мониторинга

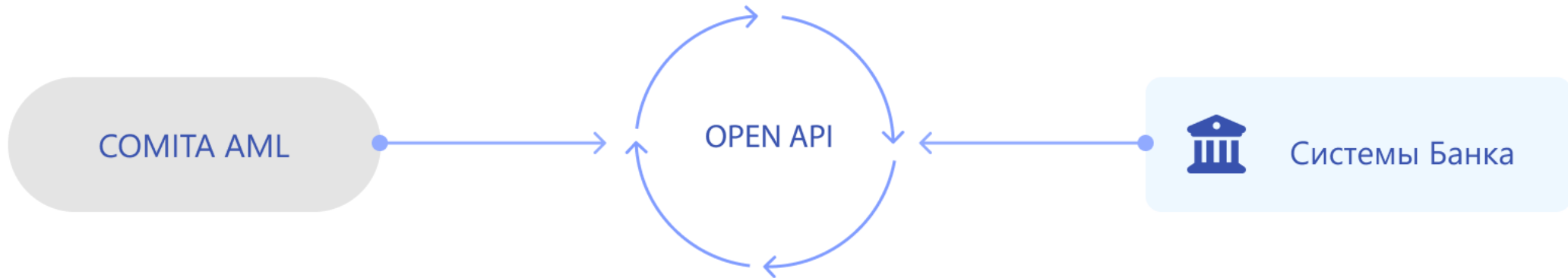


OPEN API

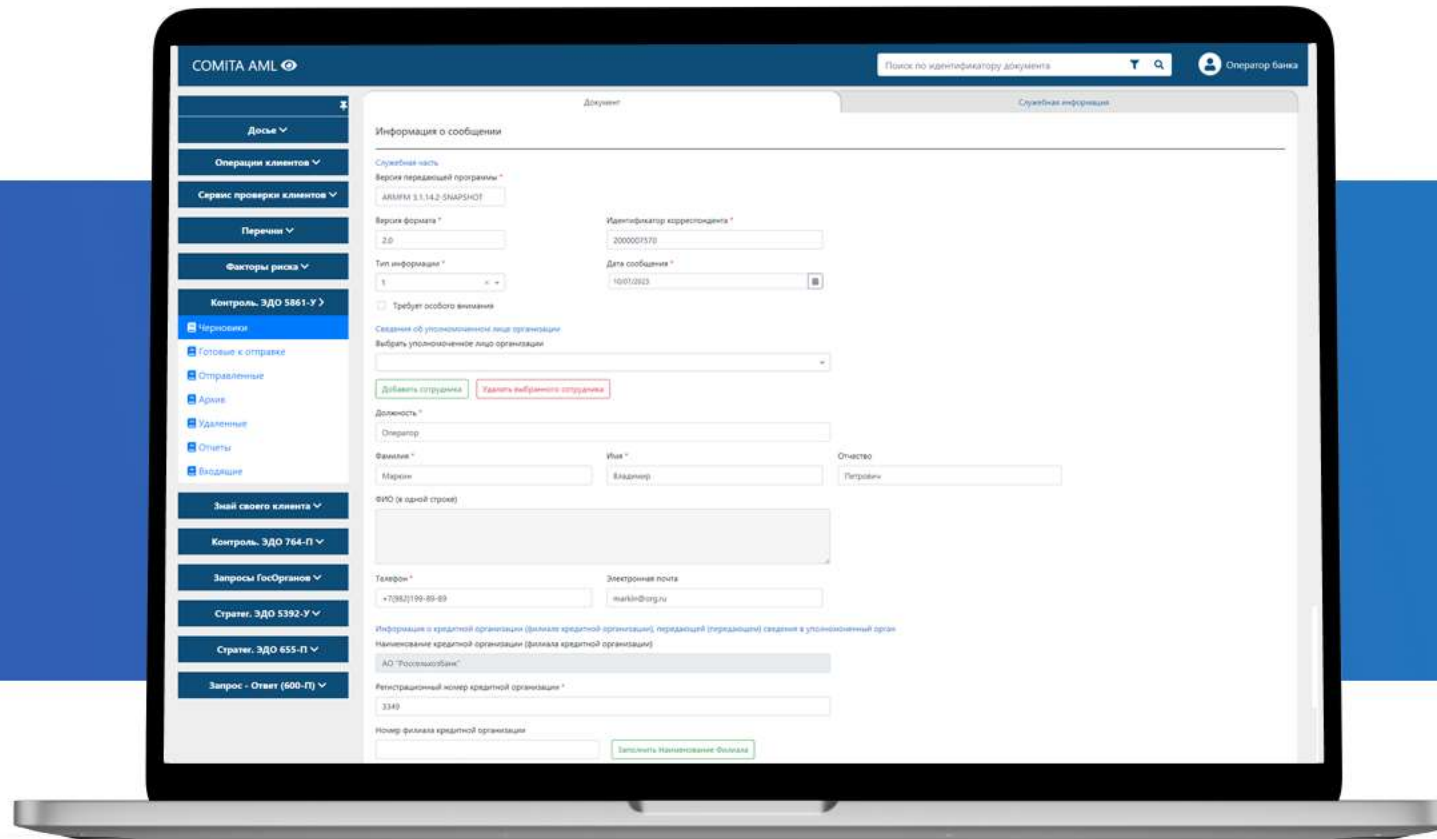
OPEN API – формализованное описание, позволяющее нескольким системам общаться друг с другом.

В нашем случае – это общение КОМИТА AML с информационными системами банка.

На простом примере: если бы русский преследовал цель договориться с китайцем без знаний языка, то некое формализованное описание, тот самый OPEN API, позволил бы, говоря на разных языках, достичь необходимой цели.



Предположим, вы используете COMITA AML, которая выполняет функции, аналогичные АРМ Финансового мониторинга.



Автоматизация загрузки сведений

Подключив сервис предварительной обработки, с помощью API организуется взаимодействие как напрямую с АБС, для загрузки файлов электронных сообщений, так и с любой другой системой или хранилищем, используемом в банке.

Таким образом, мы получаем возможность загружать сведения в COMITA AML, проводить их форматно-логический контроль и возвращать результат проверки внешней системе в автоматизированном режиме.



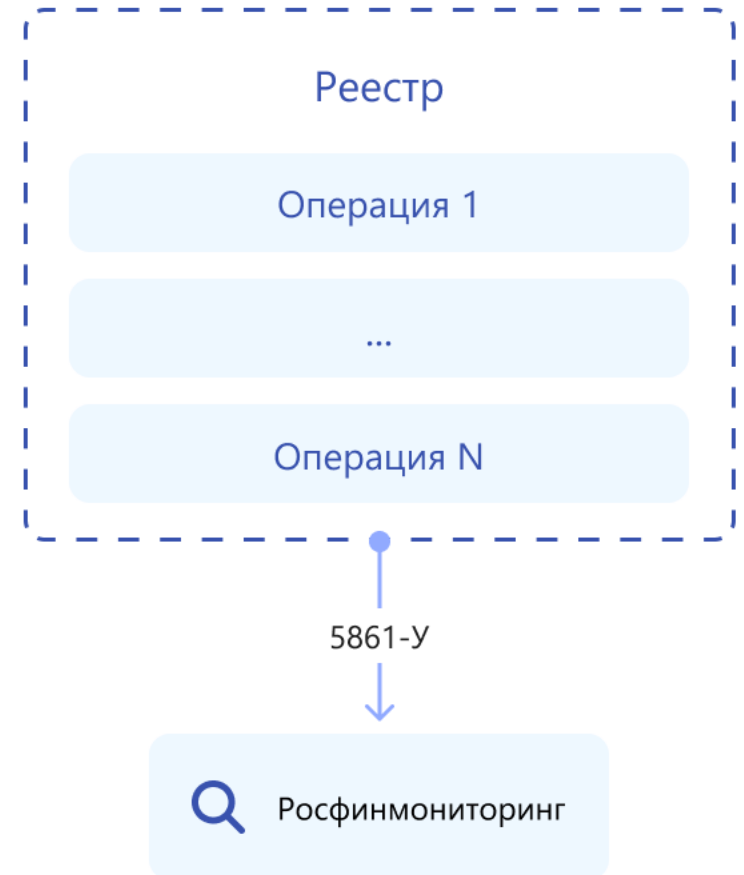
Автоматизация процессов загрузки справочников Росфинмониторинга и отправки сведений

Подключив сервис прямого взаимодействия с ЛК Росфинмониторинга, разработанный по той же технологии API, появляется возможность настройки загрузки справочников в автоматическом режиме с помощью сервисного концентратора Росфинмониторинга. Используя этот же сервис, можно автоматизировать процесс отправки сведений, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2021 № 5861-У и получения ответных квитанций.



Выявление подозрительных операций в СОМИТА AML

- 1 Подключив к системе блок AML, функциональность системы расширяется до настройки сценариев выявления подозрительных операций и онлайн выявления таких операций.
- 2 Организовав взаимодействие с системой банка, производится загрузка информации о клиентах и об операциях клиентов и прогоняя операции через сценарии выявления – операции, удовлетворяющие сценариям контроля, попадают в отдельный реестр.
- 3 На основе сформированного реестра можно нажатием одной кнопки сформировать файл электронного сообщения 5861-У «Сведения об операциях» в соответствии с форматом.



Базируясь на бизнес-требованиях заказчиков, мы собираем модель, отвечающую именно его требованиям

В одной из функциональных компонент системы мы обеспечили поддержку платформы "Знай своего клиента" Банка России.

Системы банка, путем обращений к COMITA AML, могут в автоматическом режиме получать информацию об уровне риска своих клиентов.

Кредитным организациям также доступна настройка учета уровня риска при работе со сценариями выявления подозрительных операций или деятельности.



Наращивая требования кредитной организации, в COMITA AML могут подключаться компоненты, которые системно позволят выполнить необходимые требования

Мы непрерывно развиваем систему, добавляя и усовершенствуя ее компоненты, которые могут работать как отдельно, так и в совокупности.

Проводя встречи с банками и определяя реальную потребность, мы создаем уникальное решение, позволяющее соблюсти все требования 115-ФЗ и регуляторов в рамках одной полнофункциональной и импортонезависимой системы COMITA AML.

COMITA AML

Идентификация и досье

Выявление операций обязательного контроля

Формирование отчетных сведений

Знай своего клиента

Выявление подозрительных операций

Форматный и логический контроль сведений

Уровни риска клиентов

Автоматическая загрузка справочников

Отправка сведений и получение квитанций



195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., 68
(812) 578-01-96 (многоканальный)
5780196@comita.ru

