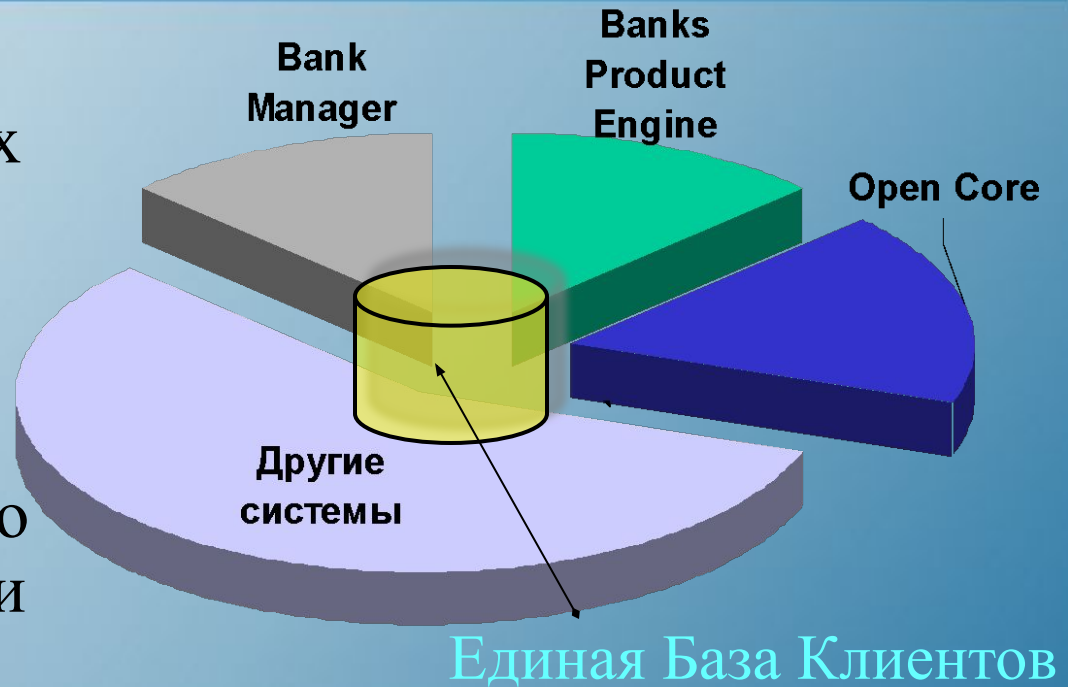


интегрированная банковская система  
**BANK MANAGER**

УПРАВЛЕНИЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯМИ  
С КЛИЕНТАМИ  
ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ  
СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

## ЕДИНАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

- хранит разнородную информацию о любых типах клиентов:
- имеет гибкую настройку структуры карточки клиента
- разделяет атрибуты по уровням безопасности
- имеет механизм связывания клиентов



- используется различными платформами и системами
- обеспечивает контроль на недействительные документы и связь с подсистемой финансового мониторинга





# ВМ: Единая Клиентская база

## 3 этапа регистрации клиента

I

### Ввод клиента

Ввод из ИБО

Ввод из связанных систем:  
- ВРЕ  
-Open Core

Автоматический ввод  
через системы ДБО

Автоматический ввод  
через пакетные файлы

Ввод клиентов через  
другие системы (открытые  
интерфейсы)

II

### Контроль

Проверка прав  
пользователя на доступ к  
ЕКБ

Исключение  
дублирования клиентов

Контроль заполнения  
обязательных атрибутов

Наличие  
недействительных  
документов

Присвоение области  
видимости

III

### Хранение

Произвольная настройка  
структуры каточки  
клиента

Разделение клиентов и  
атрибутов по уровням  
безопасности

Пакет отчетных форм

Внутренний контроль

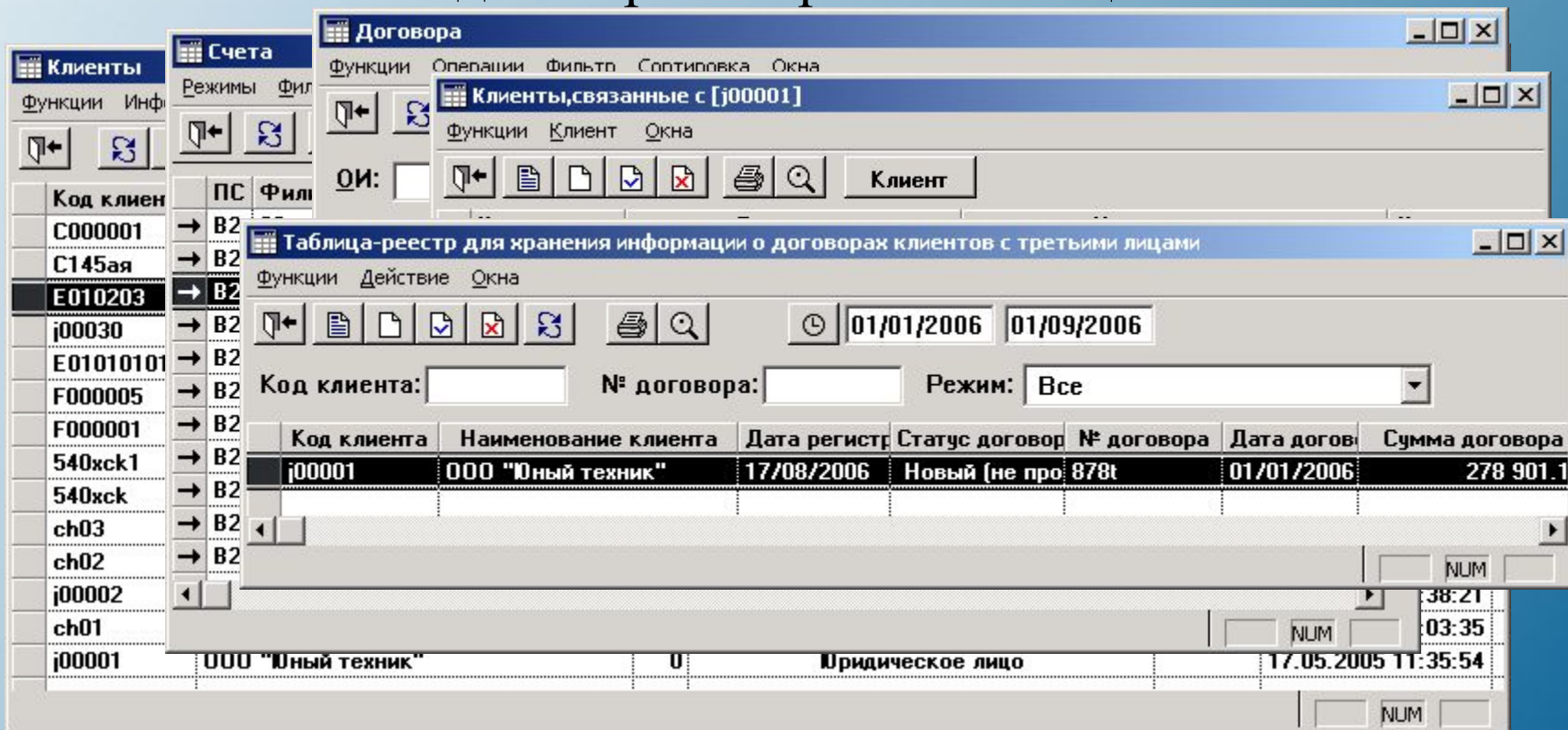
- На наличие недействительных документов (блокировка счетов);
- На совпадения по справочнику террористов (отчет-перечень);
- Проверка сроков полномочий ответственных лиц (отчет).



# ВМ: Единая Клиентская база СПИСОК КЛИЕНТОВ

Список клиентов – централизованный доступ к:

- счетам клиента
- договорам на расчетно-кассовое обслуживание
- связям клиента • договорам с третьими лицами



The screenshot displays a software interface with several overlapping windows. The main window, titled "Договора", shows a table of contracts. The table has the following columns: Код клиента, Наименование клиента, Дата регистр, Статус договор, № договора, Дата догов, and Сумма договора. The first row of data is highlighted:

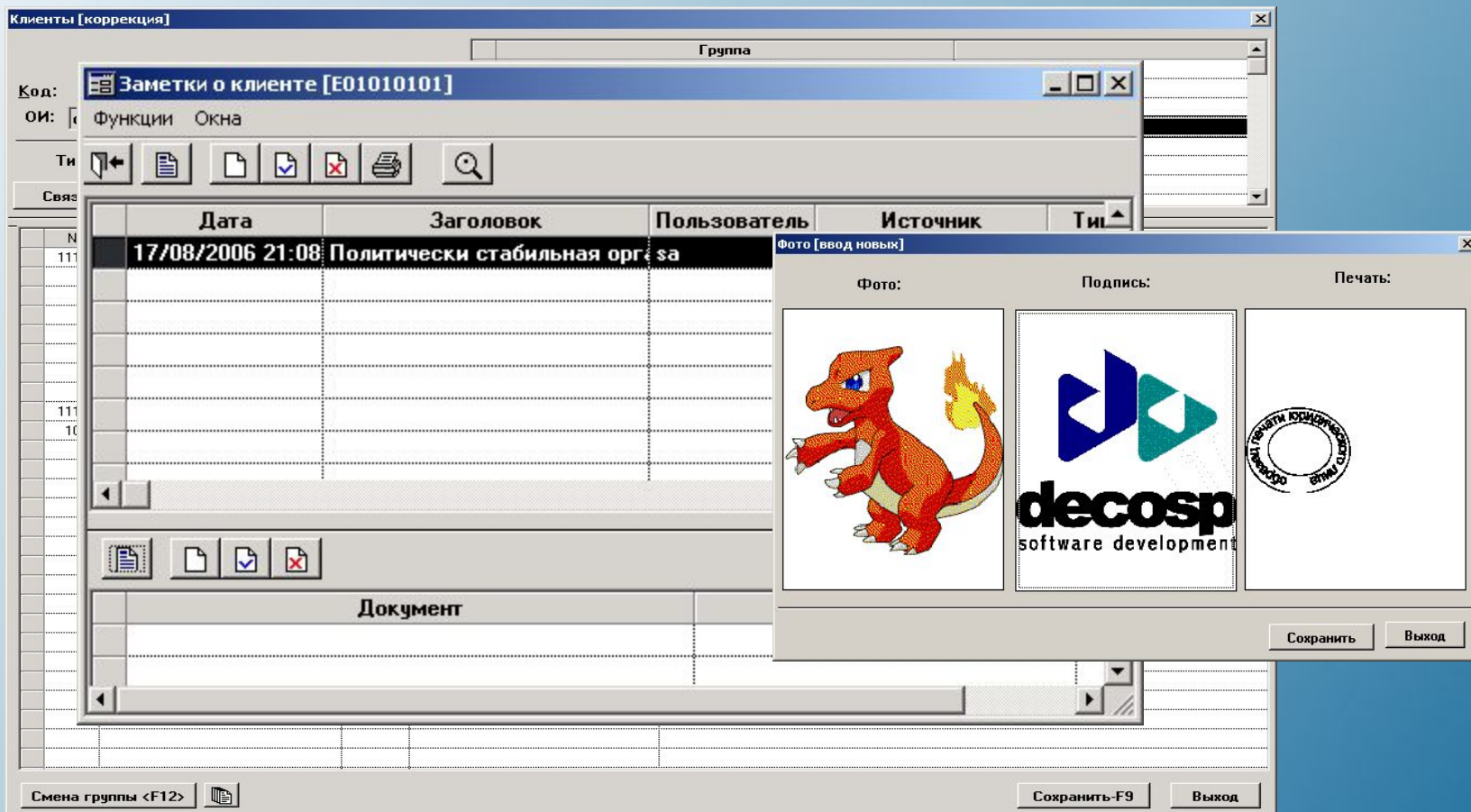
Код клиента	Наименование клиента	Дата регистр	Статус договор	№ договора	Дата догов	Сумма договора
j00001	ООО "Юный техник"	17/08/2006	Новый (не про	878t	01/01/2006	278 901.1

Other windows visible include "Клиенты" (with a list of client codes like C000001, C145ая, E010203, j00030, E01010101, F000005, F000001, 540хск1, 540хск, ch03, ch02, j00002, ch01, j00001), "Счета", and "Клиенты, связанные с [j00001]". The interface also features various navigation buttons and filters.

# ВМ: Единая Клиентская база

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- коррекция карточки клиента
- хранение фотографий, образцов подписей и печатей



# ВМ: Единая Клиентская база

## НАСТРОЙКА СТРУКТУРЫ ЕКБ

- Настройка любого количества атрибутов
- Смысловое объединение атрибутов в Группы
- Возможность описания любого Типа клиента
- Настройка атрибутов и групп атрибутов под Тип клиента
- Каждому атрибуту сопоставляется Группа Секретности:
  - пользователя (ограничивает работу пользователей)
  - клиента (задает уровень секретности атрибута)

Типы клиентов

Функции Атрибуты Окна

Атрибуты

Код	Наименование
0	Юридическое лицо
1	Физическое лицо (простой клиент)
2	Орган федеральной власти
3	Физ. лицо - предприниматель (нотариус)
4	Банки-корреспонденты
5	Тест
7	Кредитный клиент
10	Персона InterPAY
11	Связь персоны InterPay со СЧЕТОМ

Коды атрибутов клиентов

Функции Значения Анализ Окна

Код	Наименование	Тип
0	Наименование краткое	Строка
3	Код ОКОНХ !основной!	Строка
5	Сбербанковский код клиента	Код по расш.справочник
6	Страна проживания	Код по справочнику
7	Наименование полное	Строка
8	Код Иностранной Организ-ии :если нет ИНН	Число
9	Организационно-правовая форма	Код по справочнику
10	ИНН	Уникальный код
11	Район регистрации налоговой инспекции	Код по расш.справочник
12	Дата регистрации в налоговой инспекции	Дата

Атрибуты с уровнями секретности для группы: Все права

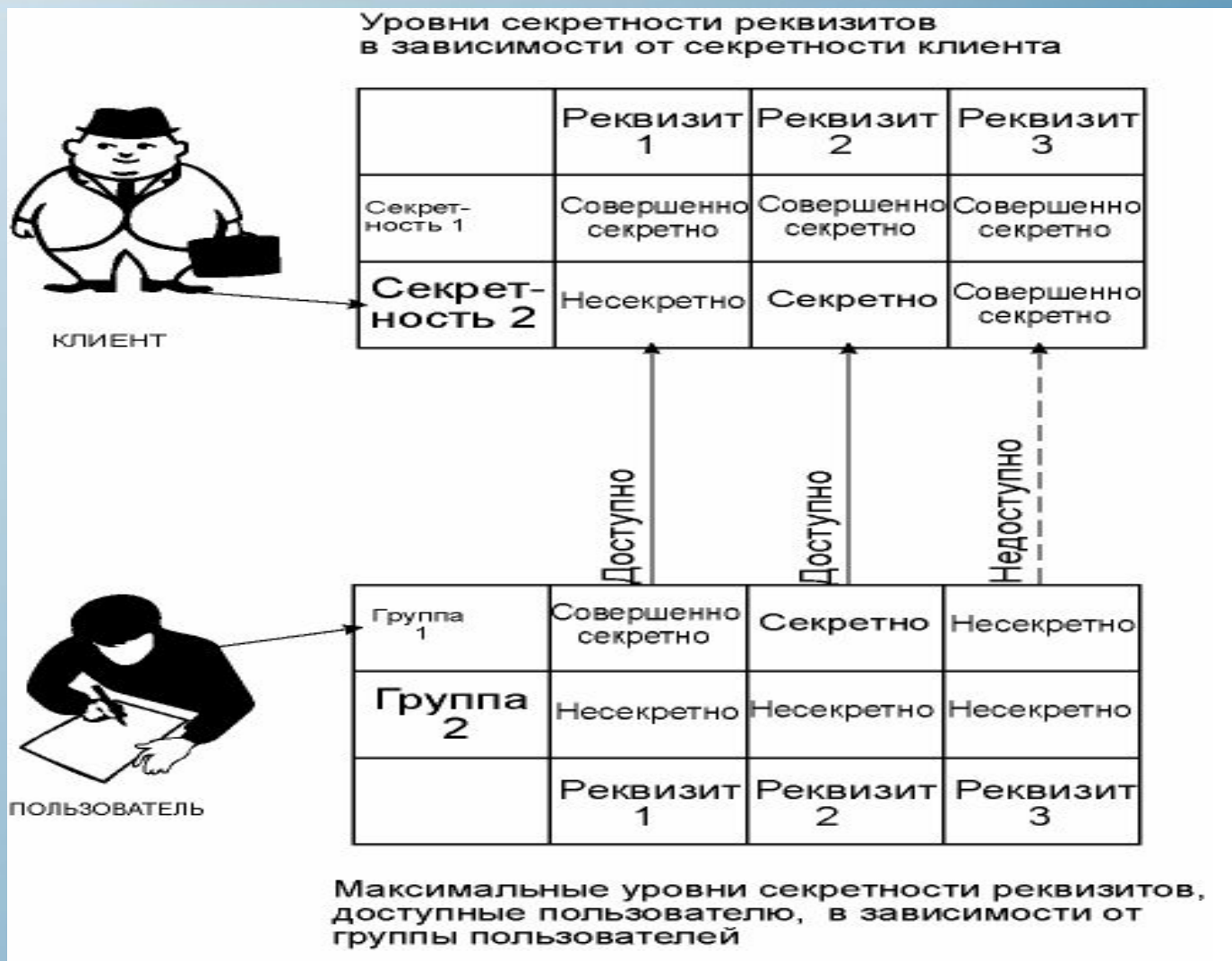
Доступны

Код	Наименование	Уровень секретности
0	Наименование краткое	Не классифицирован
1	12345678901234567	Не классифицирован
2	Свидетельство о государственной регистрации	Не классифицирован
3	Код ОКОНХ !основной!	Не классифицирован
5	Сбербанковский код клиента	Не классифицирован
6	Страна проживания	Седьмой уровень
7	Наименование полное	Седьмой уровень
8	Код Иностранной Организ-ии :если нет ИНН	Не классифицирован
9	Организационно-правовая форма	Седьмой уровень
10	ИНН	Седьмой уровень
11	Район регистрации налоговой инспекции	Седьмой уровень
12	Дата регистрации в налоговой инспекции	Седьмой уровень
13	Номер государственной регистрации	Седьмой уровень
14	Код ОКПО	Седьмой уровень
15	Кем зарегистрировано	Седьмой уровень

Уровень секретности: Не классифицирован



Полностью безопасный просмотр атрибутов клиентов в соответствии с настроенными уровнями секретности атрибутов и уровнями доступа пользователей



### Нормативная база:



- **ФЗ № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- **Положение №207-П** от 20.12.2002 «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом»
- **Указание ЦБ РФ** от 28.11.2001 **№ 137-Т** «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля»
- **Положение № 262-П** от 19.08.2004г. «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей»



# ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ И ПРОЦЕССЫ



# ВМ: Финансовый мониторинг ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ

## Режимы проверки запускаются автоматически:

- при вводе нового клиента
- при вводе новых записей в справочник “недействительные документы” (в том числе при загрузке-обновлении справочника)

## Действия системы:


- Запрещается ввод клиента, если в его реквизитах обнаружены недействительные документы
- Клиенту автоматически выставляется признак «лица с недействительными документами»
- Автоматически блокируются все счета лица с недействительным документом


# ОТСЛЕЖИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ

## Режимы проверки:

- визуальный контроль реквизитов и ручная установка отметки о подозрительности документа
- автоматический контроль всех входящих документов при импорте
- автоматическая проверка всех документов за день или за период по совокупности критериев

## Критерии выявления операций по легализации доходов:

- 
- **Регулируемые:** параметры проверки устанавливаются банком
  - **Жесткие**

- 
- **Основные:**  
проверка запускается всегда
  - **Дополнительные**



# ВМ: Финансовый мониторинг

## КРИТЕРИИ ПРОВЕРКИ

---

- **Основной критерий** – сумма платежа, **min** размер которой устанавливается кредитной организацией
- **Дополнительные критерии:**
  - счет проводки связан с клиентом, дата регистрации которого попадает в диапазон <3 месяца назад от текущей даты>
  - первое движение по счету с момента его открытия
  - по счету клиента не было движения более 6 месяцев
  - наличные обороты по приходу счета за текущий месяц более чем в 3 раза превышают наличные обороты этого счета за предыдущий месяц
  - и многие другие...

# ВМ: Финансовый мониторинг РЕЖИМЫ КОНТРОЛЯ

КНОПКИ ВЫЗОВА  
РЕЖИМОВ  
СКАНИРОВАНИЯ

**журнал операций**

Функции Режимы Фильтр Сервис Отчеты Операции Окна

23/01/2004 Пт - + ID Оп: Ф/П: 00

ОИ: Ндок: Гр.БС: Код Оп: ТД: Вал: Ош.

Операции Счет:

С	Сист.дата	Кто изм.	Посл.изм.	ID
Ok П+С+	30/01/2004 10:41:32	sa	30/01/2004 10:42:08	120
Ok П+С+	30/01/2004 10:41:16	sa	30/01/2004 10:42:02	120
Ok П+С+	30/01/2004 10:41:13	sa	30/01/2004 10:42:00	120

**Коррекция**

**Контрольные операции**

Код Код: 4005 Зачисление на свой счет или списание

Признак  Снять  Установить

Доп. коды:

**Необычные операции**

Код Код: 9101 Зачисление денежных средств на счет

Признак  Снять  Установить

Доп. коды:

**Террористы**

Код: 15-14 ABU ZUBAYDAH (A.K.A. ABU ZUBAIDA, ABD AL-

Сохранить Выход

ИНТЕРФЕЙС  
РЕЖИМА РУЧНОГО  
ПРОСТАВЛЕНИЯ  
ПРИЗНАКОВ

# ВМ: Финансовый мониторинг ПОДГОТОВКА ФАЙЛОВ

Реестр подозрительных операций обеспечивает проверку  
полноты и корректности поданных информации

Подозрительные операции

Функции Режим Окна

№ Док:  Код:

Номер д	Код под	Сумма проводки	Валют	Р
8	4006	1 000 000.00	RUR	
9	4006	1 200 000.00	RUR	
732	4006	670 000.00	RUR	
11	3000	40 000.00	USD	
12	4006	1 455 555.55	RUR	
15	4006	750 000.00	RUR	
14	7000	1 500 000.00	RUR	
15	7000	1 500 000.00	RUR	

**ПЕРЕСТРОЕНИЕ РЕЕСТРА  
ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ**

Подозрительные операции [коррекция]

Основные реквизиты | Дебет | Кредит

№ Документа:

ИД Операции:

Код подозр. операции:

Сумма:

Сумма в РЭ:

Валюта:

Наименование отправителя:

Признак отправителя:

Наименование получателя:

Признак получателя:

Счет отправителя:

Счет получателя:



# ОТСЛЕЖИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

## Режимы контроля:

- Автоматический контроль при ручном вводе платежных документов
- Автоматический контроль при импорте документов
- Визуальный контроль документов и установка отметки на документах
- Автоматическая проверка всех документов за день или за период

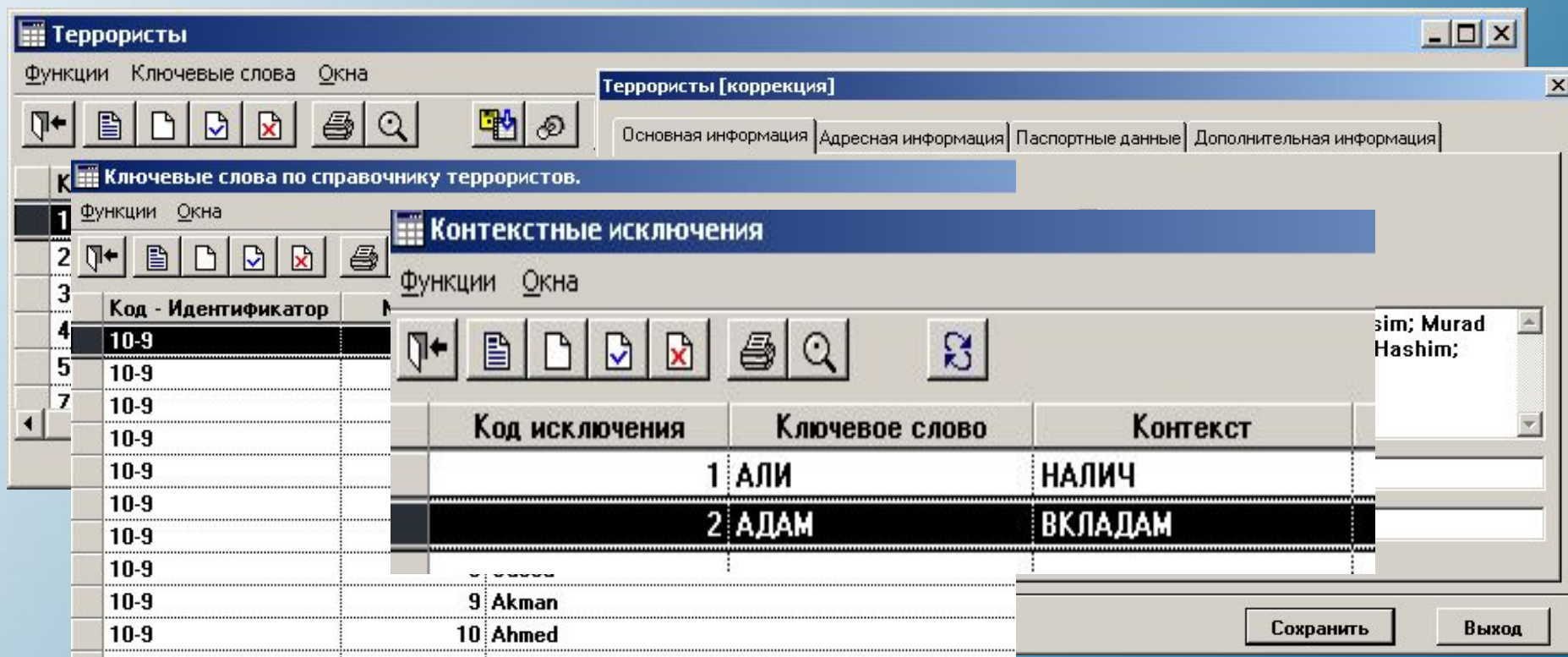
## Критерии выявления операций:

- В назначении платежа, наименовании плательщика или получателя встречается слово, из **справочника ключевых слов**
- Из ранее выявленных исключаются операции, у которых встречается подстрока, из **справочника контекстных исключений**

- Ведение справочника лиц и организаций, причастных к террористической деятельности

# ВМ: Финансовый мониторинг СПРАВОЧНИК «ТЕРРОРИСТЫ»

- Закачка справочника и поддержка в актуальном состоянии
- Ведение справочника “Ключевых слов”, с помощью которого выявляются операции, связанные с экстремистской деятельностью
- Ведение справочника “Контекстных исключений”, который позволяет ограничить круг операций и повысить эффективность поиска



The screenshot displays the 'Террористы' application interface. It features a main window with a menu bar (Функции, Ключевые слова, Окна) and a toolbar. A secondary window titled 'Террористы [коррекция]' is open, showing tabs for 'Основная информация', 'Адресная информация', 'Паспортные данные', and 'Дополнительная информация'. A third window, 'Контекстные исключения', is also open, displaying a table with the following data:

Код исключения	Ключевое слово	Контекст
1	АЛИ	НАЛИЧ
2	АДАМ	ВКЛАДАМ
9	Akman	
10	Ahmed	

At the bottom of the 'Контекстные исключения' window, there are buttons for 'Сохранить' (Save) and 'Выход' (Exit). A search box on the right side of the window contains the text 'sim; Murad Hashim;'. The background shows a list of 'Ключевые слова по справочнику террористов' with a table containing columns for 'Код - Идентификатор' and 'Имя'.

# BankManager: Система Страхования Вкладов

## Нормативная база:



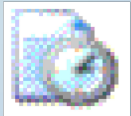
- ФЗ № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
- Указание БР N 1417-У "О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками".

## Источники данных:



- Единая Клиентская База ИБС Bank Manager
- Не требуется обязательного наличия продуктов семейства ВРЕ (кредиты/ депозиты/ пластиковые карты ...)

## Технология:



- Рассчитана как на многофилиальные банки так и на кредитную организацию с единственным офисом

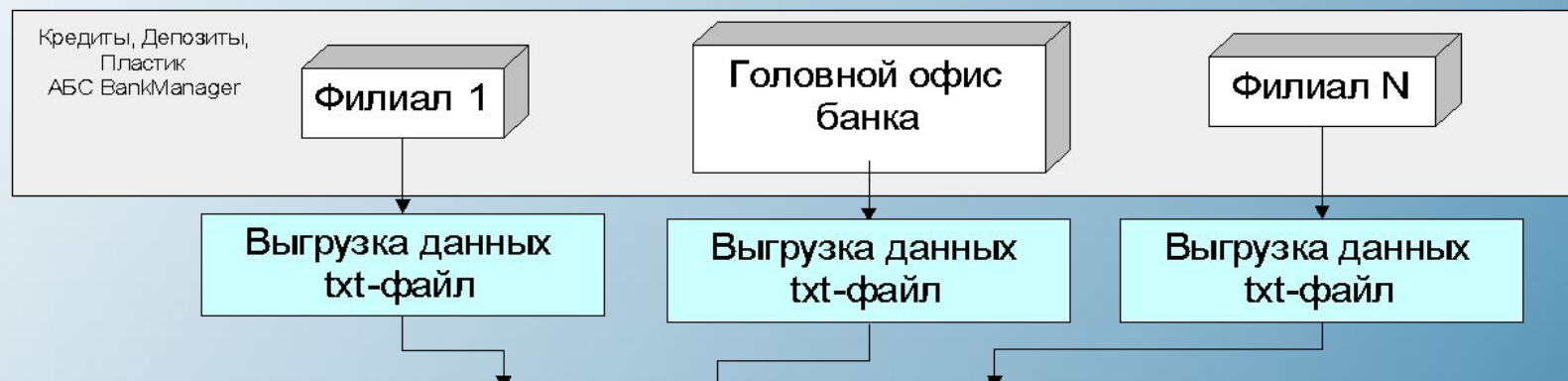
## Сбор информации:



- Сквозной анализ на наличие счетов одного и того же лица в различных филиалах, идентификация лиц по набору реквизитов
- Объединение информации в сводную таблицу по банку



# ВМ: Система Страхования Вкладов СБОР ИНФОРМАЦИИ для АСВ



## Ежедневная отчетность:

- Реестр обязательств банка перед вкладчиками на бумажном носителе и выгрузка в электронном виде
- Выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками

# ВМ: Система Страхования Вкладов ПОДГОТОВКА Ф.345



## Ежеквартальная отчетность:

- Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады. (Форма 345)

# РАЗРАБОТЧИК:

**«Деловые консультации, Санкт-Петербург»**

**г. Санкт-Петербург**

**Большой Сампсониевский пр., д.32**

**тел (факс). +7(812)702-41-69**

**E-mail: [decosp@decosp.spb.ru](mailto:decosp@decosp.spb.ru)**

**[WWW.DECOSP.RU](http://WWW.DECOSP.RU)**