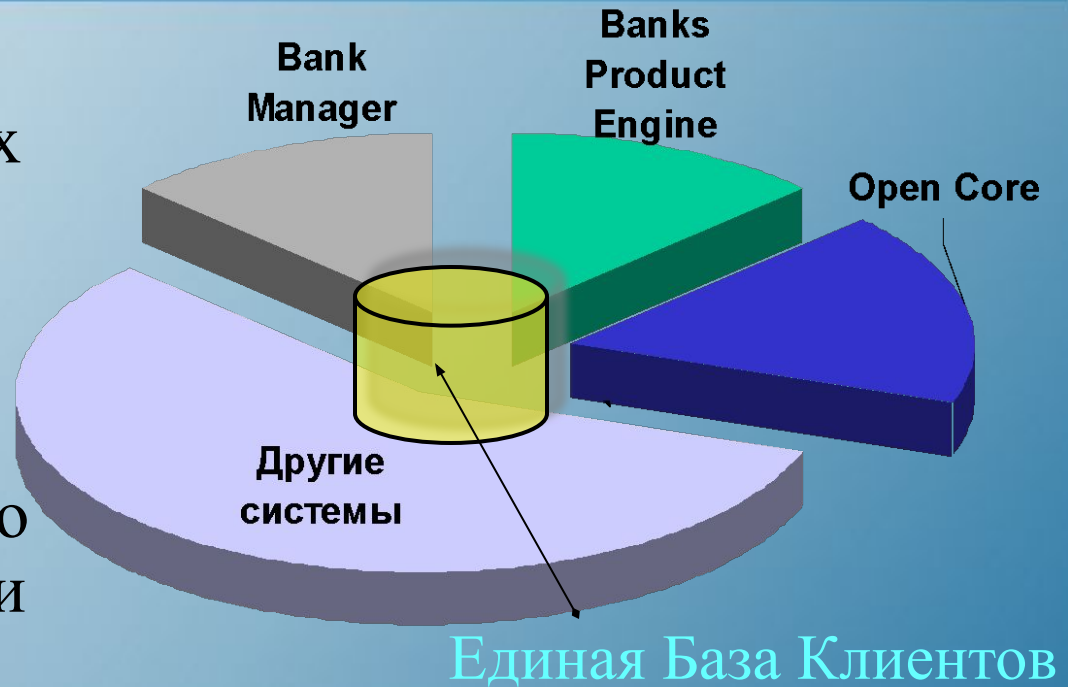


интегрированная банковская система  
**BANK MANAGER**

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

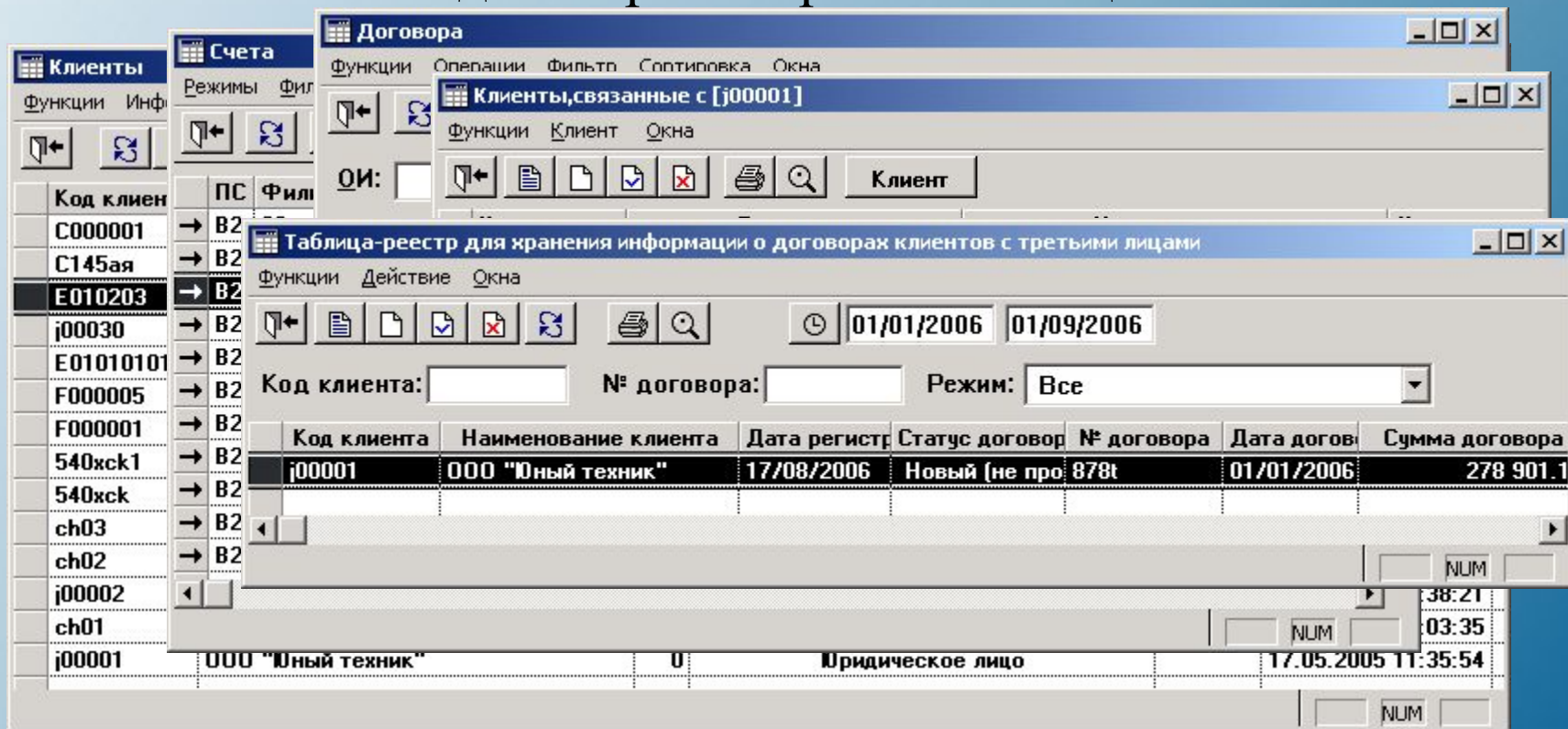
Внутренний контроль

- 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:

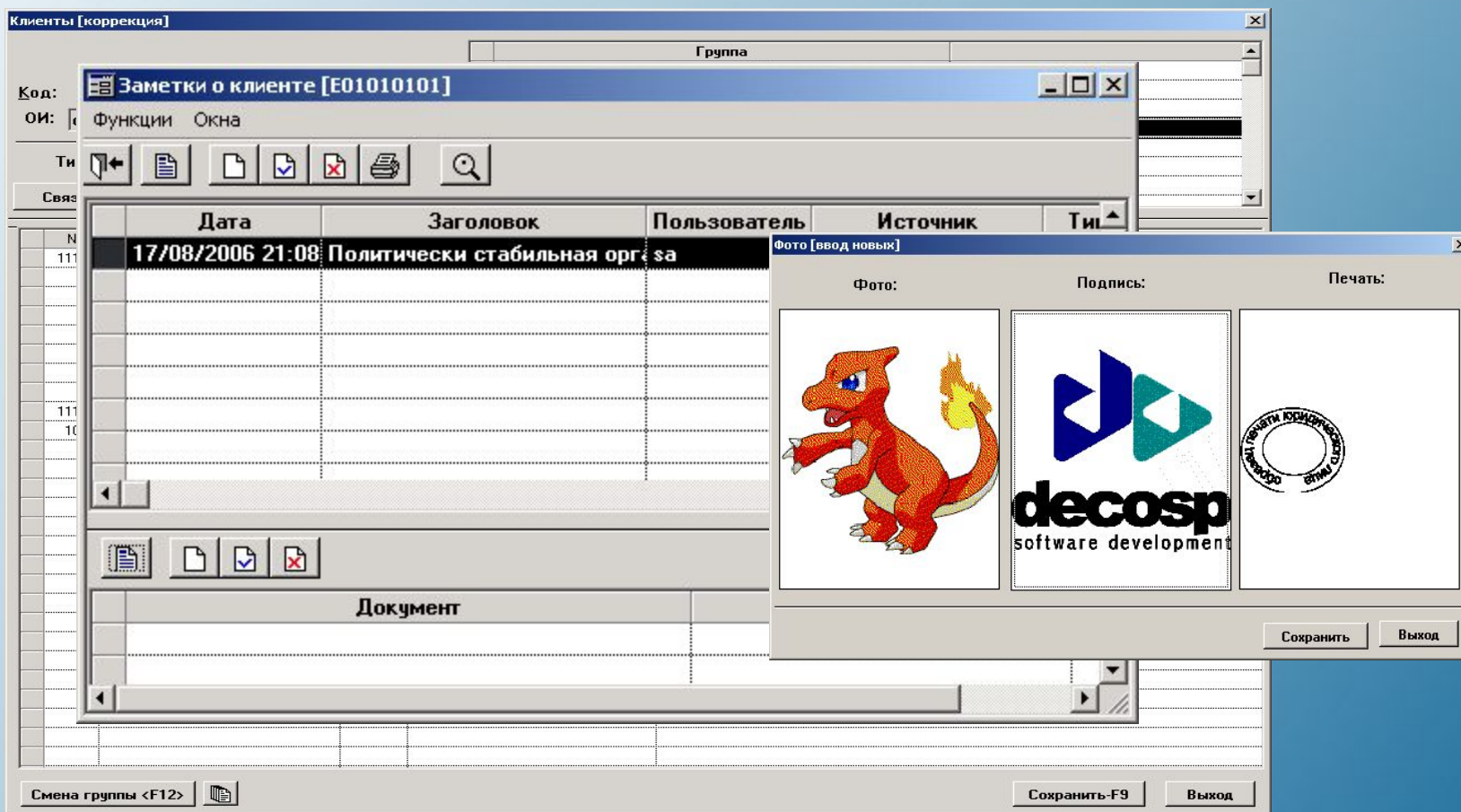
| Код клиента | Наименование клиента | Дата регистр | Статус договор | № договора | Дата догов | Сумма договора |
|-------------|----------------------|--------------|----------------|------------|------------|----------------|
| j00001      | ООО "Юный техник"    | 17/08/2006   | Новый (не про  | 878t       | 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]".

# 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                   |

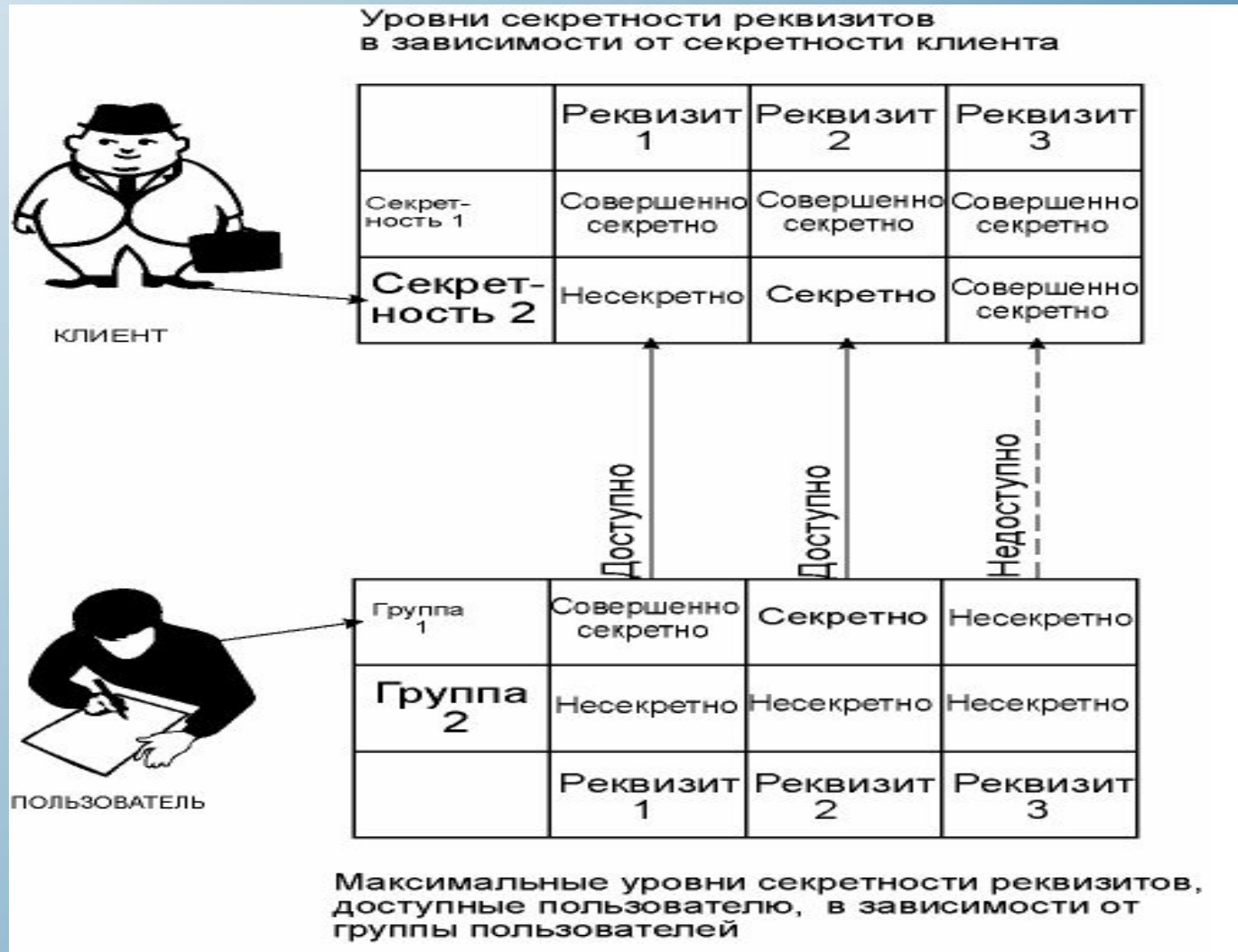
Атрибуты с уровнями секретности для группы: Все права

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<br>П+С+ | 30/01/2004<br>10:41:32 | sa       | 30/01/2004<br>10:42:08 | 120 |
| Ok<br>П+С+ | 30/01/2004<br>10:41:16 | sa       | 30/01/2004<br>10:42:02 | 120 |
| Ok<br>П+С+ | 30/01/2004<br>10:41:13 | sa       | 30/01/2004<br>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

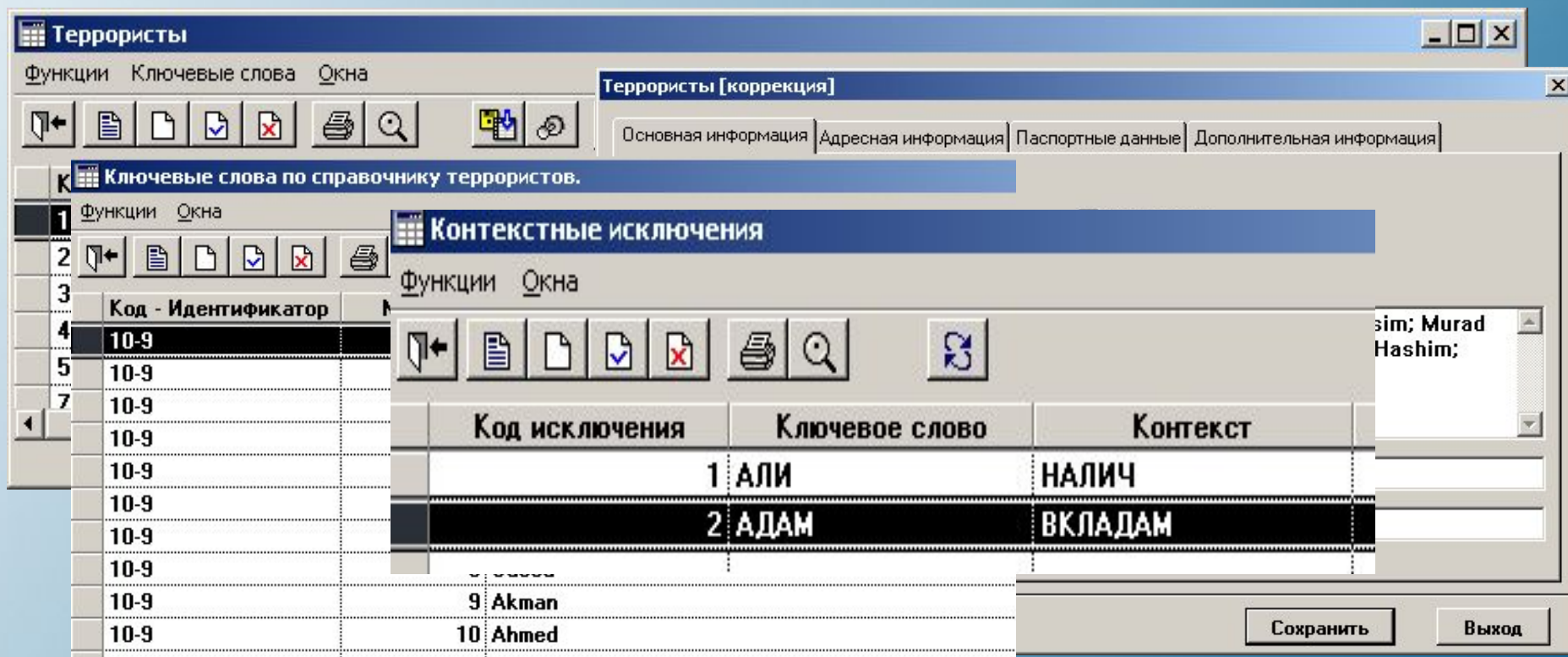
## Критерии выявления операций:

- 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          |          |

Below the table, there are buttons for 'Сохранить' (Save) and 'Выход' (Exit). A search box on the right contains the text 'sim; Murad Hashim;'. The background shows a list of 'Ключевые слова по справочнику террористов' with a column for 'Код - Идентификатор' containing values like '10-9'.



# BankManager:

## Система Страхования Вкладов

### Нормативная база:



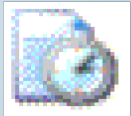
- ФЗ № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
- Указание БР N 1417-У "О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками".

### Источники данных:



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

### Технология:



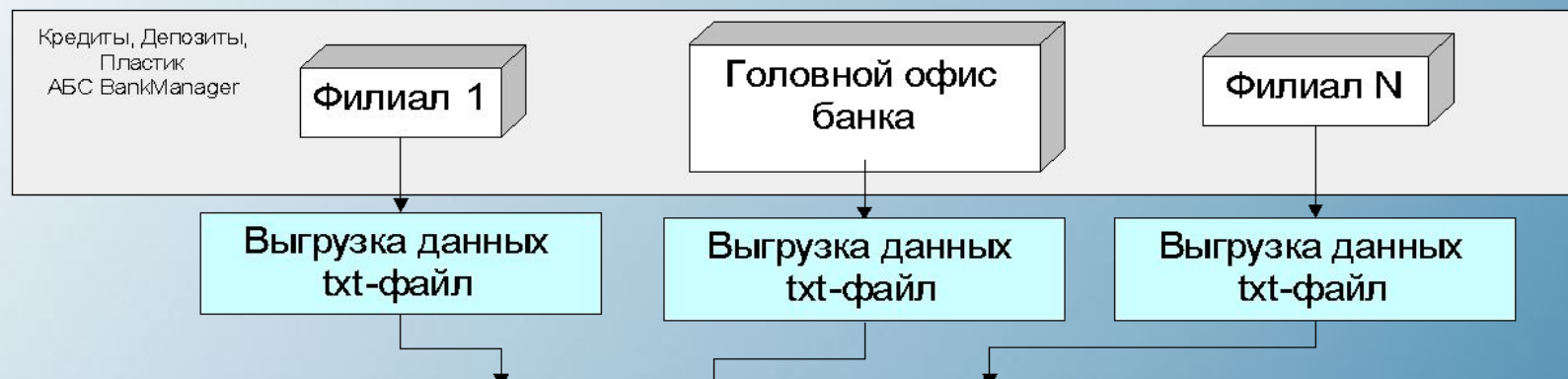
- Рассчитана как на многофилиальные банки так и на кредитную организацию с единственным офисом

### 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

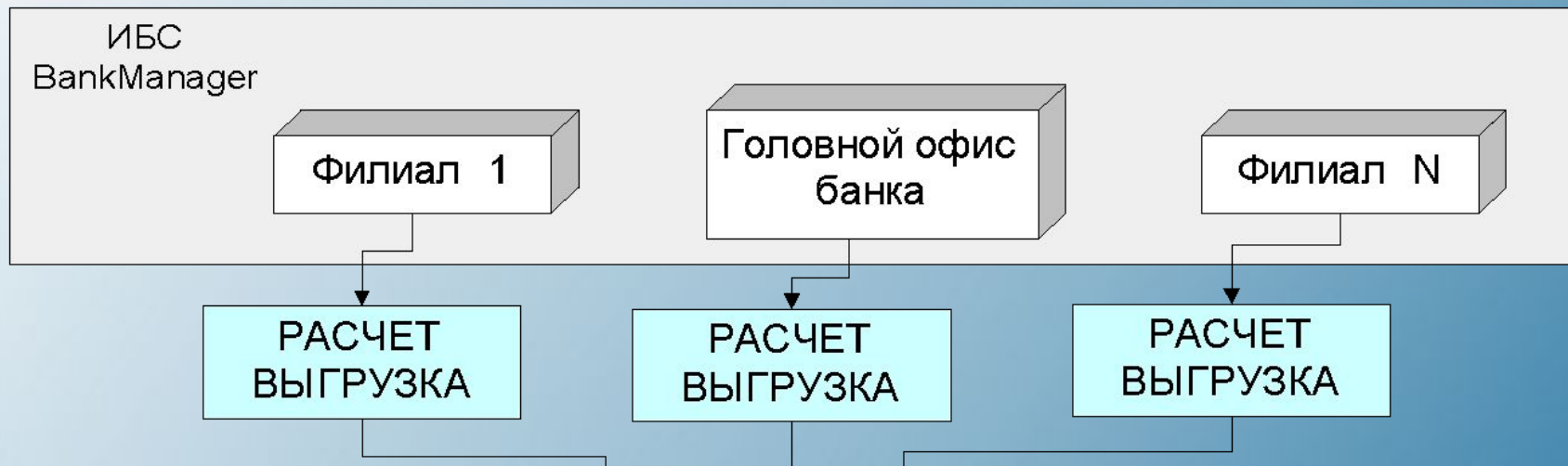
# ВМ: Система Страхования Вкладов СБОР ИНФОРМАЦИИ для АСВ



## 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)**