



- Ручная обработка большого количества операций
- Высокая нагрузка на персонал
- Одновременная работа в нескольких программах
- Отсутствие гибкой настройки в существующих АБС
- Бумажное ведение анкет клиентов, ручное установление уровня риска
- Ведение журналов запросов и операций, реестров, сообщений в форматах Excel, Word
- Отсутствие возможности оперативного создания заключения по клиенту (наименование, регистрационная информация, обороты, уплаченные налоги, выплаченная заработная плата, уровень риска, были ли сообщения и прочее).

Что FLEXTERA «Противодействие легализации доходов» дает Банку?

▪ **Единые правила**

- Единая методика (стандартизация правил контроля) для пользователей, которые работают с операциями корпоративного и розничного секторов, более 200 настроенных схем контроля в базовой поставке
- Уменьшение загрузки сотрудников, удобство работы
- Готовность продукта к внедрению новых положений регулятора в области ПОД/ФТ.

▪ **Поддержка территориальной распределенности**

- Конвейерная обработка платежей (on-line даже при работе филиалов off-line)
- Непрерывный контроль операций банка.

▪ **Ведение задач пользователя**

Эффективный механизм назначения задач на пользователей и их обработка в режиме «одного окна». Автоматическое отправление напоминаний пользователям на их E-Mail.

▪ **Объединение систем**

Консолидация информации из нескольких учетных систем Банка от разных вендоров.

- **Ведение анкет клиентов**

Автоматический расчет и актуализация степени риска для вновь введенных и имеющих клиентов при совершении клиентом операции с повышенным уровнем риска

- **Журнал запросов клиентам**

Ведение единого журнала запросов клиентам. Автоматическое формирование электронных писем/сообщений на E-Mail клиента и в систему «Клиент-Банк». Формирование задач пользователям по контролю исполнения запросов. Автоматический контроль сроков. Получение статистики по запросам

- **Полную информацию**

Хранение и отображение разносторонней связанной информации (копии документов, изображения и пр.) по анкетам и операциям клиентов

- **Расследования**

Ведение расследований, построение графиков отклонений операций клиентов, контроль связей клиентов и операций

- **Автоматическое формирование уведомлений для регулирующего органа в области ПОД/ФТ**

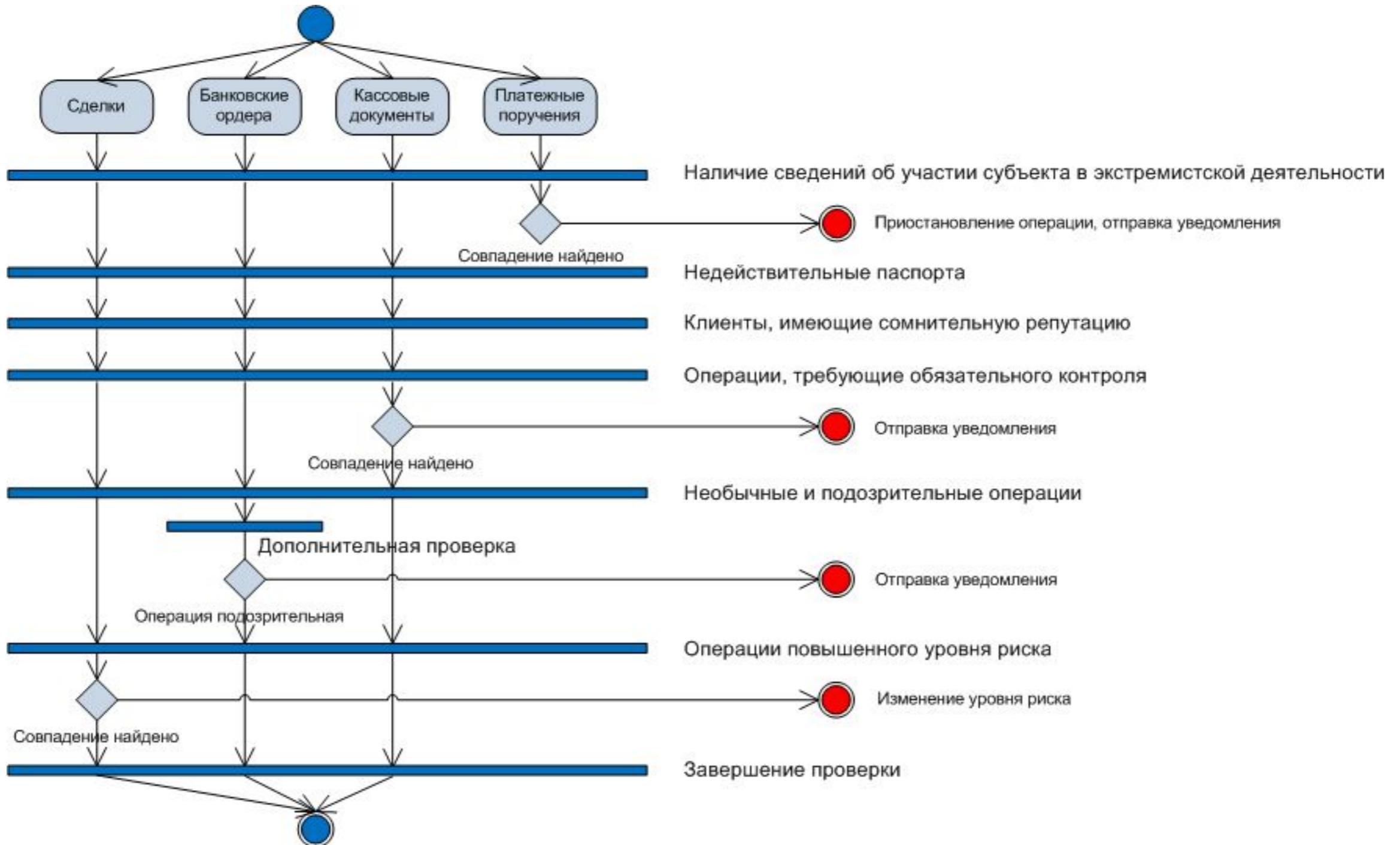
Автоматическое формирование уведомления по операции в случае совпадения со схемами контроля. Пользователю остается принять решение об отправке

- **Разграничение прав пользователей**

- **Уверенность.** Эффект от внедрения – поддержание рисков нарушения на низком уровне
- **Исключение операционных рисков** от «человеческого фактора»
- **Полная автоматизация** процессов проверки операций в единой системе контроля
- Работа пользователя **в режиме «одного окна»**
- **Электронное ведение анкет клиентов** с хранением связанной информации и историей изменений
- **Гибкость и простота создания отчетов по запросам контролирующих органов** (не только ФСФМ) без дополнительных затрат сотрудников Банка на сбор информации. Хранение истории всех отчётов за разные периоды
- **Полная и наглядная информация о связях операций и анкет клиентов** (по местонахождению, руководителям, родственникам, контрагентам и пр.). Графики расхождений
- **Ведение расследований** инцидентов
- **Сбор статистической информации** для годовых отчетов.

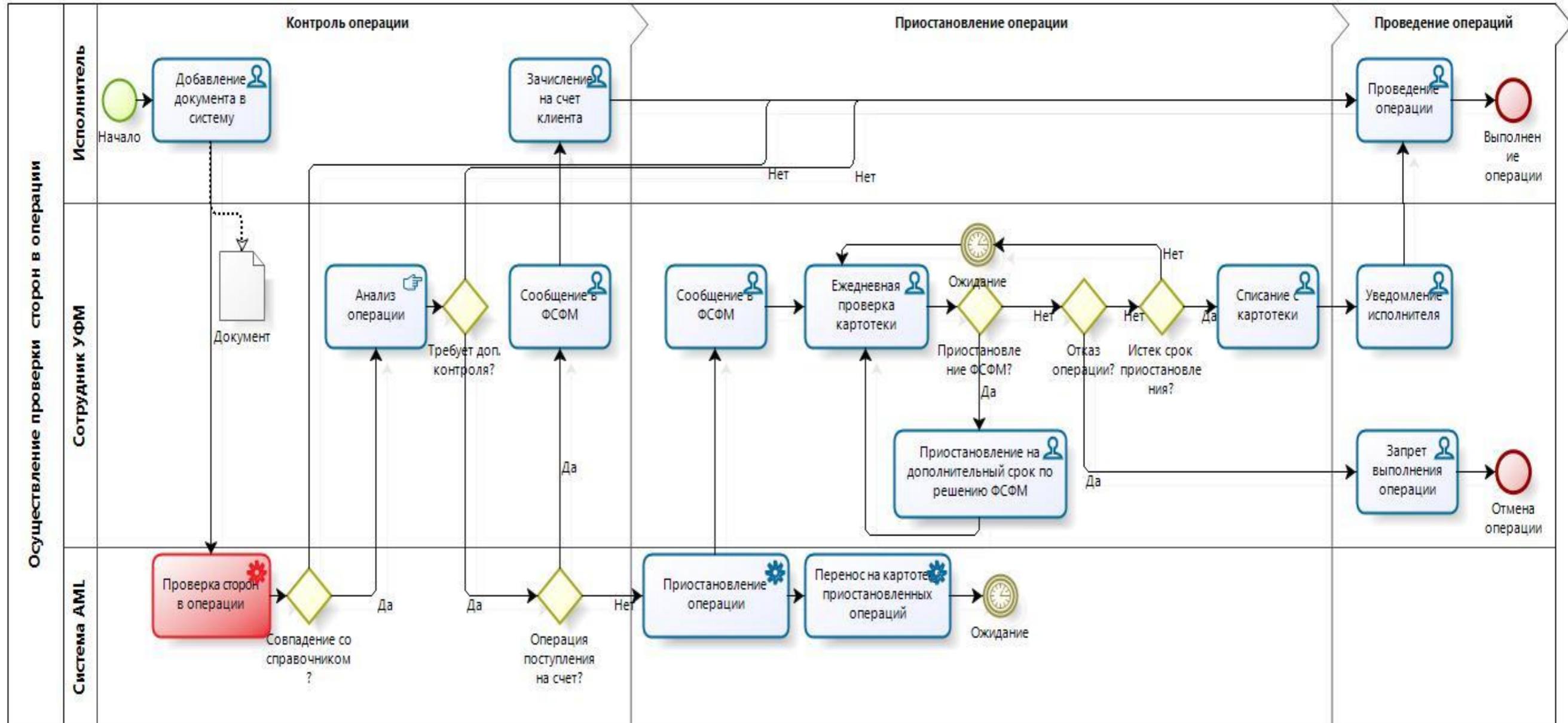
Что FLEXTERA «Противодействие легализации доходов» дает Банку?

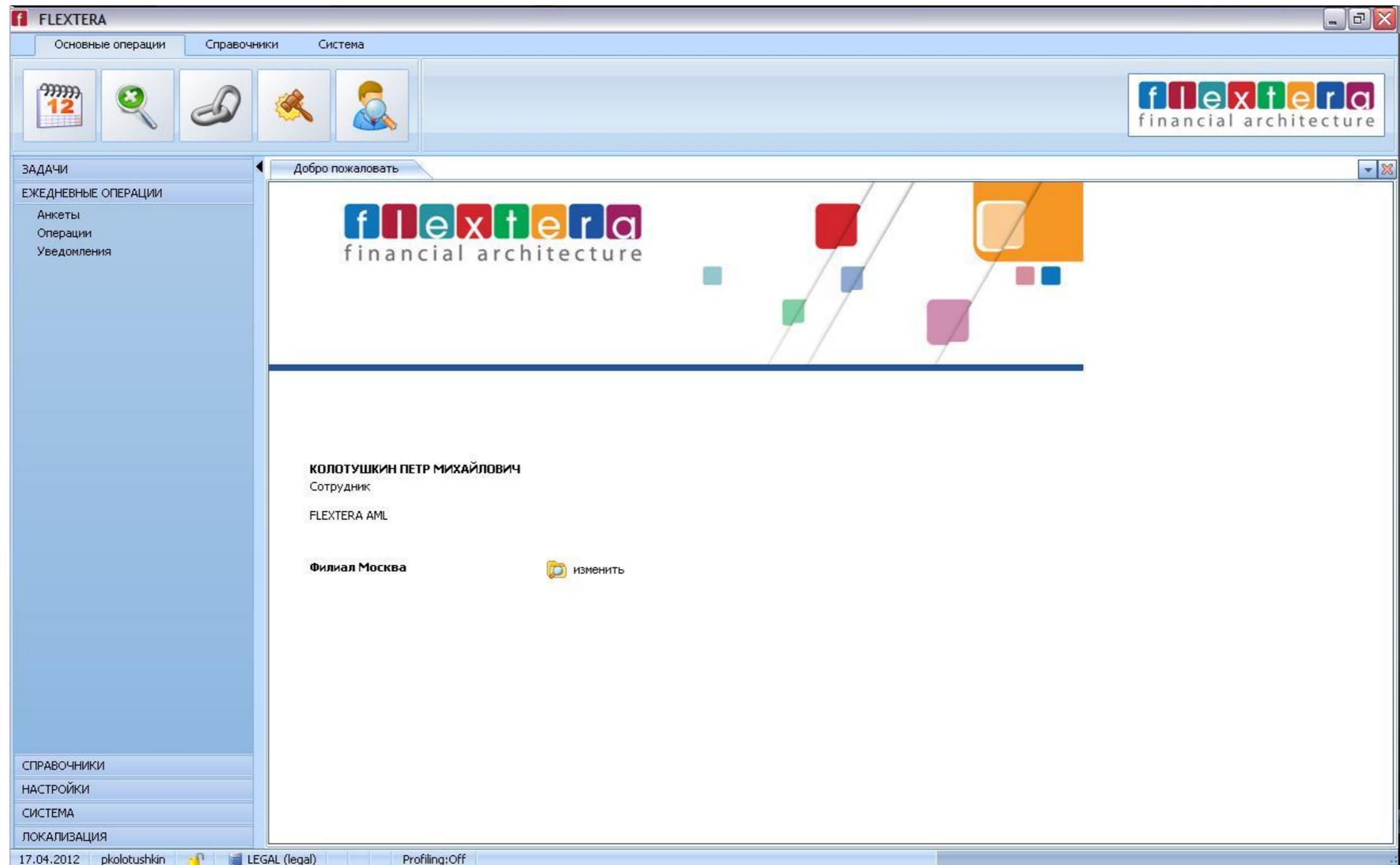
Многоступенчатую проверку операций



Что FLEXTERA «Противодействие легализации доходов» дает Банку?

Правильные бизнес-процессы! Процесс проверки сторон на участие в экстремистской деятельности:





FLEXTERA
_ □ ×

Основные операции
Справочники Система









ЗАДАЧИ

ЕЖЕДНЕВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Анкеты
- Операции
- Уведомления

СПРАВОЧНИКИ

НАСТРОЙКИ

СИСТЕМА

ЛОКАЛИЗАЦИЯ

Анкеты клиентов
Добро пожаловать

Анкеты клиентов

Для поиска анкет клиентов банка укажите параметры поиска и нажмите кнопку "Найти"

Скрыть параметры
 Очистить параметры

Тип клиента: <Выберите тип>
 Код клиента:
 ИНН:
 Клиент: Все

Сокращение:
 Наименование:
 Дата анкеты:

Филиал:
 Состояние: <Выберите состояние>
 Кроме

	Тип	Сокращение	Наименование	Код клиента	Уровень риска	Обоснование оценки	Дата	Дата созд
◆	Физическое лицо	Понтус Верблум	Понтус В.	13213	Низкий уровень	Отсутствуют критерии для	22.02.2012	22.
	Юридическое лицо	Организация	ООО "Организация"	666			22.02.2012	22.
	Физическое лицо	Березовский Борис	Березовский Б. А.		Низкий уровень	Отсутствуют критерии для	22.02.2012	22.
	Физическое лицо	Абрамович Вася	Абрамович В.	666	Низкий уровень		22.02.2012	22.
	Физическое лицо	Кунин Владимир Дмитриевич	Кунин В. Д.	89	Низкий уровень		05.04.2012	05.
◆ ◆	Юридическое лицо	Общество с Ограниченной	ООО "Мебельная Фабрика"	234890	Повышенный	Отсутствие постоянно	13.03.2012	13.
	Физическое лицо	Серевко Елена	Серевко Елена Владимировна	100555	Низкий уровень	Отсутствуют критерии для	12.02.2012	12.
◆	Юридическое лицо	Новая жизнь	Новая жизнь	1	Повышенный	Деятельность, связанная с	13.02.2012	13.
◆	Юридическое лицо	Общество с Ограниченной	ООО "Мебель"	6325	Повышенный	Отсутствие постоянно	14.03.2012	14.
	Юридическое лицо	ООО Смайл	Смайл				28.02.2012	28.
	Юридическое лицо	ООО Смайл2	Смайл2		Низкий уровень	Деятельность, связанная с	28.02.2012	28.
◆	Физическое лицо	Инсертос Вальдемар	Инсертос Вальдемар Триггерович	128	Низкий уровень	Деятельность, связанная с	14.03.2012	14.
◆	Индивидуальный	Спиридонов Алексей	Спиридонов А. В.	5167	Повышенный	Деятельность, связанная с	14.03.2012	14.
◆	Юридическое лицо	ООО Дерзкий Вомбат	ООО Дерзкий Вомбат	128	Высокий уровень	Деятельность, связанная с	14.03.2012	14.
◆	Физическое лицо	Стартов Владимир	Стартов Валерий Максимович	455454	Критический	Деятельность, связанная с	14.03.2012	14.
	Юридическое лицо	ООО Восток	Восток				04.04.2012	04.

◆ Совпадает со справочником
 ◆ Клиент банка
 ◆ Выявлены ИПДЛ
 ◆ Выявлены выгодоприобретатели

Всего найдено: 65

Показаны: 1 - 30

17.04.2012 pkolotushkin LEGAL (legal) Profiling:Off

f FLEXTERA
_ □ ×

Основные операции
Справочники
Система









Операции для анализа ✕
Анкеты клиентов ✕
Добро пожаловать ✕

ЗАДАЧИ

ЕЖЕДНЕВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Анкеты
- Операции
- Уведомления

Операции для анализа

 Для поиска операций для анализа укажите обязательные параметры поиска и нажмите кнопку "Найти".

Скрыть параметры
 Очистить параметры

Филиал:
 Номер:
 Тип сообщения:

Интервал дат: -
 Код ОК:
 Состояние:

Тип операции:

Статус	Состояние	Основной код	Доп. коды	Коды НО	Дата	Тип сообщения	Номер операции	Сумма	Валюта	Счет плател
	На ручном контроле	8001			31.01.2012	Приходный кассовый ордер	11	40.00	810	20202 810 1
◆ ◆	Приостановлена	7001			31.01.2012	Платежное поручение	21	5 000.00	810	40802 810 3
	Обработана				21.03.2012	Банковский ордер	21032012/2	0.10	810	40702 810 0
	Обработана				21.03.2012	Платежное поручение	751	10.00	810	40702 810 0
◆	Обработана	1008	1002		16.02.2012	Объявление на взнос наличными	16	600 000.00	810	20202 810 5
◆	На ручном контроле	4005	1008, 1002		28.02.2012	Приходный кассовый ордер	2	600 000.00	810	20202 810 5
◆	На ручном контроле	4005	1002		28.02.2012	Приходный кассовый ордер	3	600 000.00	810	20202 810 5
	Обработана				21.03.2012	Платежное поручение	700	10.00	810	40702 810 0
	Обработана				02.03.2012	Объявление на взнос наличными	61	101 002.00	810	20202 810 5
	Обработана				21.03.2012	Банковский ордер	21032012/5	0.10	810	40702 810 0
	Обработана				21.03.2012	Платежное поручение	702	10.00	810	40702 810 0
	Обработана				20.03.2012	Банковский ордер	20032012/46	5 000.00	810	40702 810 9
	Обработана				20.03.2012	Банковский ордер	20032012/47	1 000.00	810	40702 810 9
	Обработана				20.03.2012	Банковский ордер	03202012/166	11.00	810	40702 810 0
	Обработана				20.03.2012	Банковский ордер	20032012/167	11.00	810	40702 810 0
	Обработана				01.03.2012	Платежное поручение	999	600 005.00	810	40817 810 6

◆ Создано уведомление
 ◆ Уведомление отправлено в ФСФМ
 ◆ Приостановлена

Всего найдено: 142 Показаны

17.04.2012 pkolotushkin LEGAL (legal) Profiling: Off

Проверяемые лица



ФСФМ

Работа со справочником проверяемых лиц и организаций. Данные по сведениям ФСФМ.



OFAC

Работа со справочником подозрительных лиц и организаций. Данные по сведениям OFAC.



Белый список

Работа с "Белым списком" клиентов, внесение клиента в список.



Черный список

Работа с "Черным списком" клиентов, внесение клиента в список.



Альтернативный список

Работа с альтернативным списком неблагонадежных лиц и организаций, внесение клиента в список.



Публичные должностные лица

Работа со списком публичных должностных лиц, внесение клиента в список.



Недействительные документы

Работа со списком недействительных документов.

Операция для анализа: Платежное поручение

№ 23 от 31.01.2012

Общие	Атрибуты документа	Доп. атрибуты
Операция Филиал Филиал Москва Пачка 1 Сумма 23 000.00 Валюта 810		
Флаги операции Приостановлена		
Назначение платежа Покупка драг. металла по договору №4431 от 21.01.2012		
Платательщик Банк ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТРАНСКРЕДИТБАНК" БИК 044525562 Платательщик ООО "Щелкунчик" ИНН 956919132498		Счета платателя Корсчет 30101810600000000562 Счет 40702810400000000023
Получатель Банк АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) БИК 044525225 Получатель ЗАО "Транс" ИНН 213546546546		Счета получателя Корсчет 30101810400000000225 Счет 30123810211111111111

 **Закреть**

Настройка схемы: Платежное поручение - 5007

Схемы обязательного контроля > [Настройка схемы](#)



Для добавления параметра, выберите пункт меню в левой таблице.
Для редактирования параметра, дважды кликните на нем мышью.

- Проверка суммы
 - >, = 600 000 рублей
- Проверка счета по Дт
 - Дт
 - Дт
- Проверка счета по Кт
 - Кт
 - Кт
- Проверка назначения
 - Назначение1**
 - Назначение2
 - Назначение (опечатка)

Экземпляр

Основные параметрыОписание

Номер

Наименование

Алгоритм

Активный Отрицание

Параметры экземпляра

	Параметр алгоритма	Параметр схемы	Значение	
<input checked="" type="checkbox"/>	Маски слов		%займ%;%помощ%;%	▲
<input checked="" type="checkbox"/>	Проверяемый текст	Назначение платежа		

Параметр алгоритма обязательный

Сохранить Закрыть

Уведомления ФСФМ. Добавление



Уведомление ФСФМ является специальным объектом системы для сбора сведений по проведенным операциям, которые подлежат отправке в ФСФМ.

Основные атрибуты		Участники операции	
Порядковый номер	<input type="text"/>	Документ номер	23 от 31.01.2012
Действие	Добавить	Валюта	810
Дата предост. сведений	31.01.2012	Сумма операции	23 000.00
Дата операции	31.01.2012	Сумма в нац. валюте	
Дата выявл. сведений	.	Валюта, продаваемая физическим лицом	
Признак финансирования терроризма	Нет	Сумма продаваемой валюты	
Признак операции от имени третьего лица	Нет		
Признак операции с денежными средствами	Операция совершается с денежными средствами		
Признак банка лица, совершающего операцию	Лицо, совершающее операцию, находится на обслуживании		
Признак банка получателя	Получатель - банк		
Код вида операции для фин. контроля	5001	Помещение драгоценных металлов, драгоценных камней	
Доп. коды вида операции для фин. контроля	<input type="text"/>		
Коды признаков необычных операций	<input type="text"/>		
Назначение платежа			
Покупка драг. металла по договору №94431 от 21.01.2012			
Дополнительная информация			
<input type="text"/>			

Спасибо

**Россия, 127018,
Москва, ул. Полковая 3, стр. 14
Тел.: +7(495) 780 7575, 789 9339
Факс: +7(495) 780 7576, 789 9338
info@diasoft.ru, www.diasoft.ru**