



ЮниСАБ

UNION BUSINESS SYSTEM.NET

АБС UBS.NET

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ



Финансовый мониторинг

Решения для автоматизации контроля и выявления операций в целях ПОД/ФТ

-  **Проведение мониторинга в отношении физических и юридических лиц:**
 - идентификация клиентов и посетителей банка
 - проверка анкеты клиента на предмет причастности к справочникам организаций, деятельность которых запрещена, ограничена или должна находиться на контроле
 - оценка уровня риска ПОД/ФТ по клиентам
-  **Организация правил внутреннего контроля операций:**
 - контроль и выявление подозрительных и сомнительных операций
 - отказ и блокировка осуществления подозрительных и сомнительных операций
-  **Взаимодействие с ФСФМ России :**
 - обмен сообщениями с ФСФМ России, согласно действующим положениям и инструкциям



Финансовый мониторинг



Клиенты и посетители

- При заведении/редактирования карточки клиента проверка по справочникам:
 - террористов
 - заблокированных паспортов
 - ФНС через СМЭВ (ЕГРЮЛ/ИП, ИНН, паспорт)
 - перечень судебных решений
 - юр. лица, в состав исп. органов которых входят дисквалифицированные лица
 - ИПДЛ
- Анкета клиента (представителя):
 - формирование и обновление анкеты
 - ведение истории обновления анкеты
- Параметры риска ПОД/ФТ клиента



Мониторинг клиентской базы Загрузка и ведение справочников для проверки клиентской базы:

- террористов, подозрительных лиц
- перечень судебных решений
- ликвидируемых организаций
- сообщения об отказах и расторжениях
- юр. лиц, в состав исп. органов которых входят дисквалифицированные лица
- юр. лиц-резидентов участников ВЭД
- организаций, связь с которыми по указанному адресу в ЕГРЮЛ отсутствует
- реестр сведений о банкротстве
- стратегических предприятий



Финансовый мониторинг



Контроль выполнения операций

При обслуживании:

- осуществляется идентификация клиента
- контроль со справочниками:
 - террористов
 - недействительных паспортов

При исполнении документов клиента:

- обязательный контроль
- контроль ПОД/ФТ
- валютный контроль
- дополнительный контроль
- установка признака «Необычная сделка»



Контроль ПОД/ФТ:

- внутренний справочник критериев проверки риска и пороговых значений проверки
- поиск клиентов для контроля ПОД/ФТ:
 - превышен суммарный дебетовый порог X
 - отсутствуют налоговые платежи
 - перечисление средств в пользу физических лиц
 - получение наличных средств в размере
 - минимальный уставный капитал
 - учредитель и руководитель в одном лице
 - увеличение оборотов более чем на X%
- надежные/ненадежные корреспонденты
- контроль исполнения документов
- пересчета уровня риска ПОД/ФТ по клиентам
- статистика по критериям ПОД/ФТ риска



Финансовый мониторинг



Автоматизация положения 321-П:

- проведение анализа документов и операций кредитной организации:
 - автоматическая выборка документов и операций, подпадающих под действие 115-ФЗ
 - ручное формирование записей об операциях, подпадающих под действие 115-ФЗ
 - отбор операций подозрительных лиц за период
- формирование реестров операций, выгрузка их в файл
- обработка ответных сообщений уполномоченного органа с результатами загрузки реестров



Отказы в выполнении операций и расторжения договора с клиентом (4077-У; 550-П):

- исходящие сообщения:
 - ручной ввод данных сообщения
 - формирование и выгрузка реестров сообщений
 - прием файла извещений о результатах обработки сообщений в уполномоченном органе
- входящие сообщения:
 - загрузка сообщений о случаях отказа в выполнении операций и расторжения договора
 - список клиентов входящих сообщений об отказах и расторжениях



Финансовый мониторинг



Обработка запросов ФСФМ (600-П):

- загрузка электронных запросов КФМ
- создание в БД ответных сообщений на зарегистрированные запросы
- формирование и добавление вложений в ответные сообщения по некоторым видам информации как автоматически по данным БД, так и созданных вручную
- формирование электронных ответных сообщений в КФМ с добавленными вложениями
- прием и регистрация ответных квитанций с информацией о результатах обработки сообщений и вложений в КФМ



Блокировки и проверки клиентов

Блокировки и проверки (3063-У):

- исходящие сообщения о блокировке средств:
 - создание сообщения
 - выгрузка реестра сообщений
 - загрузка ИЭС на сообщения блокировки
- исходящие сообщения о результатах проверки:
 - создание сообщения
 - выгрузка реестра сообщений
 - загрузка ИЭС на сообщения блокировки

Стратегические предприятия (443-П):

- отбор информации по предприятиям
- создание исходящих сообщений
- загрузка ответных квитанций