

## Автоматизация финансового мониторинга

## Предотвратить терроризм

Автоматизированные системы финансового мониторинга стали в Украине обязательными, когда вступил в силу Закон «О предотвращении легализации («отмывания») средств, полученных преступным путем». Первый опыт создания подобных решений был сложным и не совсем эффективным. Сейчас некоторые разработчики решили создавать отдельные системы, которые позволят учесть прошлый опыт и охватить большее количество функций

Светлана ПАНЮШКИНА

На рынке автоматизированных систем финансового мониторинга есть два типа решений. Первый — когда эти функции интегрированы в комплексное решение для банка, и второй тип — самостоятельные системы, обеспечивающие полный контроль, сбор, анализ и хранение информации о финансовых операциях, подлежащих обязательному и внутреннему финмониторингу. Как правило, эти системы являются объединением и логическим продолжением уже существующих в банке систем автоматизации финансового мониторинга и достаточно легко интегрируются с другими установленными системами в финансовых учреждениях.

Данные, которые необходимы для наиболее полного контроля, должны включать в себя полную информацию о клиенте и его операциях. Кроме того, очень важно, чтобы система могла самостоятельно собирать и анализировать данные о собственниках и лицах, имеющих влияние на клиента, контрагентах клиента, всех счетах клиента, нарушениях, всей операционной деятельности клиента в банке.

## Как поступают банки

Опыт некоторых банков показывает, что системы финансового мониторинга приходится разрабатывать самостоятельно. И основной причиной такого решения становится то, что скорость создания и затраты на систему при такой схеме существенно меньше. По словам Олега Украинца, начальника отдела по финансовому мониторингу АКБ «Укрсоцбанк», такая система создавалась своими усилиями, на чем банк сэкономит не только деньги, но и время. «Обычно если обращаешься в специализированную компанию, львиную долю времени занимает составление технического задания и его утверждение. Кроме того, украинское законодательство имеет тенденцию часто изменяться, и приходится вновь и вновь что-то дорабатывать, а это дополнительные затраты», — рассказывает Олег Украинец. Также руководитель отдела отметил, что разработчикам следует задуматься над более полной автоматизацией отбора сомнительных операций, чтобы исключить человеческий фактор (сотрудник банка может пропустить сомнительную операцию).

Кроме борьбы с отмыванием денег, банки борются с операциями по финансированию терроризма. Постоянно обновляется и доступна информация об организациях и частных лицах, которые могут осуществлять подобные операции. Очень важно, чтобы в разрабатываемую систему финансового мониторинга были включены и модули обновления этих данных. По мнению Олега Украинца, важно, чтобы в системах, которые предлагаются банкам, стояли и фильтры, которые качественно отслеживают все имена из этого списка. Специалисты «Укрсоцбанка» отметили как одну из наиболее полных систему, которую разрабатывает зарубежная компания «Сайт», однако ее недостатком можно назвать стоимость — свыше \$50 тыс.

Подобным опытом поделились и специалисты банка «Надра». Как рассказал Николай Драч, директор департамента IT, в банке используют собственную систему финансового мониторинга. «Основными критериями, по которым мы приняли решение о самостоятельной разработке, было следующее: во-первых то, что в нашем учреждении есть подразделение квалифицированных разработчиков, которые в достаточно сжатые сроки сумели реализовать и интегрировать продукт собственной разработки в АБС (Автоматизированная банковская система — авт.), удовлетворяющий требованиям заказчика на момент введе-

ния в эксплуатацию; во-вторых, на тот период времени на рынке не было приемлемого решения, удовлетворяющего нашим требованиям», — отметил он. Специалисты банка полагают, что внешним разработчикам следует больше вовлекать в процесс разработки банковских сотрудников, чтобы система была более полнофункциональной. Среди сложностей во время внедрения можно назвать то, что могут возникнуть проблемы с интеграцией в АБС банка. Для решения этой проблемы, приобретая программное обеспечение, необходимо определить способы и методы взаимодействия этих систем.

Среди опрошенных нами банков, удалось найти и тех, кто уже определился с покупкой отдельного решения по финмониторингу. По словам Александра Горина, начальника отдела управления операционными рисками АКБ «ХФБ банк Украина»: «На сегодня у нас пока функционирует система, которая является частью «операционного дня банка» (ОДБ — то же, что и АБС — авт.). Сейчас совместно с компанией Finport Technologies ведутся разработки отдельной системы финансового мониторинга.

Система позволит проводить поиск операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, внутреннему финансовому мониторингу, проводить анализ операций клиента и его собственников. Система будет осуществлять анализ не только операций, обрабатываемых в ОДБ банка, но и операций, экспортируемых из различных локальных автоматизированных комплексов банка, которые ведут аналитический учет операций. Кроме того, в этом продукте для проведения поиска сомнительных операций и операций, подлежащих внутреннему финансовому мониторингу, будет использоваться скоринг-алгоритм (алгоритм обработки данных — авт.). Также будут реализованы функции контроля и анализа данных о клиенте, статистические функции. По мнению Александра Горина, это новое направление в автоматизации финансового мониторинга сочетает в себе функции CRM системы, электронного досье, аналитической программы и реализуется в соответствии с требованиями Wolfsber Group Statement on Monitoring Screening and Searching, которые являются основой для автоматизации процесса финансового мониторинга в Европе и США.

Кроме того, сотрудники банка, не входящие в состав служб финансового мониторинга, будут работать с системой по интернет-протоколу, используя привычные окна интернет-браузера с удобной навигацией.

## Что есть на рынке

Среди опрошенных нами компаний практически не нашлось разработчиков, которые создают отдельные системы. В основном пока функции финмониторинга являются встроенными в комплексное решение для банка. Как рассказал директор департамента разработки и внедрения ПО компании PrioCom Владимир Коваленко, системы финансового контроля, в основном, являются надстройками над учетными системами. Они работают либо на аналитической информации, поступающей из учетных систем, либо на синтетической информации из бухгалтерской отчетности (баланса). В большинстве эти системы работают на конечной, а не рабочей (текущей) информации. Но для многофилиальных/многобалансовых учреждений и банков информация до систем финансового контроля доходит с большим запаздыванием, а иногда и с искажением, что нивелирует их пользу. Финансовые учреждения нуждаются в системах, контролирующих финансо-



Автоматизированная система финансового мониторинга и данные, которые необходимы для контроля и анализа

вые показатели на этапе свершения операции. Подобная функция имеет место, например, в Учетной системе кредитной деятельности, разработанной компанией PrioCom. В нее встроены бизнес-правила, контролируемые различные параметры, в том числе финансовые показатели того или иного филиала. Благодаря централизованной модели хранения информации есть возможность контролировать финансовые показатели не только филиала, но и всего банка в целом в момент совершения операции, в том числе с возможностью запрета проведения операции.

Среди опрошенных компаний удалось выяснить, что разработкой отдельных систем занимается компания Finport Technologies, «Профикс» и «CS». Как рассказал коммерческий директор Finport Technologies Сергей Мартычук, у системы финансового мониторинга, разработанной компанией FinMonitor, есть ряд преимуществ. Во-первых, автономность, т. е. появляется возможность работы с различными источниками (САБ, CRM, прочие локальные комплексы). Во-вторых, масштабируемость системы, возможность ее работы с удаленными филиалами. И, наконец, возможность сбора информации из дополнительных источников (информационные базы данных, справочники НБУ и Госфинмониторинга, Интернет и т. д.) о клиентах для построения полноценной картины.

Важным является то, что система призвана автоматизировать задачи как обязательного, так и внутреннего финмониторинга. Для этого используются правила, состоящие из запросов, а также скоринг механизм, базирующийся на профайлинге клиентов и их групп. То есть мы ведем анализ истории деятельности клиентов. Стоимость данной системы зависит от количества локальных комплексов и источников данных, с которыми необходимо будет интегрироваться, и составляет сумму в пределах \$15-30 тыс. При создании системы FinMonitor был проведен анализ аналогичных продуктов западных компаний. В результате система вообрала в себя механизмы, хорошо зарекомендовавшие себя на рынке и востребованные украинскими банками. По словам директора по банковским проектам ООО «Компания Профикс» Юрия Пидлисного, их компания также разрабатывает и отдельные решения по финмониторингу, которые работают на основании полученной информации из операционного дня банка. Следует отметить, что этот инструмент может не интегрироваться с решениями других производителей. И для его внедрения необходимо автоматизировать банк у этой компании. К достоинствам

системы можно отнести то, что она управляется в двух режимах — ручном и автоматическом. Например, если операция попала в список сомнительных, она может быть вынесена из этого списка после рассмотрения сотрудником, имеющим на это право. Также бесплатно проводятся обновления системы с изменениями в законодательстве.

Некоторые компании-разработчики пошли по пути разработки системы по требованию. Речь идет либо о комплексном решении с отдельным модулем по финмониторингу, либо только о создании модуля по финмониторингу. Как рассказал директор компании «CS» Евгений Жилкин, «у нас есть два варианта, причем отдельная система абсолютно легко интегрируется в существующую в банке систему». Например, именно такой проект эта компания сейчас выполняет для банка «Аваль». «Наш продукт совместим не только с центральной системой банка, но и с локальными рабочими местами, независимо от их месторасположения», — отметил он. В системе есть функции первичного мониторинга, которые возлагаются на операционистов. После введения эти данные передаются нашей системе, обрабатываются, и сотруднику банка выдается уже полная информация об операции. Все обработанные данные поступают в централизованную систему либо головного офиса, либо регионального. Кроме того, при разработке системы был учтен человеческий фактор: теперь, когда один из сотрудников не выявил сомнительной транзакции, система сама автоматически ее отменила и сообщила об этом. Правила, по которым определяются эти операции, может задавать банк, при этом они гибко изменяются. Срок разработки и внедрения подобной системы до месяца».

К достоинствам этой системы можно отнести то, что она абсолютно легко интегрируется со всеми решениями банков. К тому же специалисты компании сразу предусмотрели возможность обновления списка FAFT, публикуемого на сайте госзаказчика США. Следует отметить, что если в Украине также введут единый реестр сомнительных организаций или лиц, то создавать дополнительный модуль не придется, и будет вполне достаточно добавить еще одну функцию по обработке национального списка. Для этого работнику банка достаточно скачать новую версию и положить ее в заданную папку, а дальше система сама будет работать с этой базой данных. Средняя стоимость такой системы может быть от \$5 тыс. до \$50 тыс., все зависит от объема операций банка и количества лицензий на различные виды деятельности.