

"ПрограмБанк.ФронтОфис"

Модуль "ФинМониторинг"

Руководство пользователя

Москва

2025

Оглавление

1	Основная функциональность модуля "ФинМониторинг"	3
2	Роли пользователей в системе	4
3	Работа администратора в системе	5
3.1	Регламентные процедуры	5
3.1.1	Вкладка "Процедуры по таймеру"	5
3.2	Работа с пользователями	6
3.3	Рассылка уведомлений	7
3.4	Ошибки при работе приложения	8
4	Работа специалиста УФМ в системе	9
4.1	Операции к проверке (онлайн)	10
4.2	Операции к проверке (пост)	15
4.3	Операции к проверке (касса)	15
4.4	Операции к проверке (входящие)	16
4.5	Контроль контрагентов	16
4.6	Контроль клиентов (ИП) и контроль клиентов (юр. лица)	19
5	Рабочее место методолога УФМ	25
5.1	Настройки проверок	26
5.2	Процедуры по таймеру	27

1 Основная функциональность модуля "ФинМониторинг"

В модуле "ФинМониторинг" программного комплекса "ПрограмБанк.ФронтОфис" обеспечивается решение задач финансового мониторинга и "Знай своего клиента" (сбора, анализа и актуализации информации о клиентах, контрагентах клиентов).

Это включает в себя: автоматические рабочие места специалистов, возможность настройки методик оценки клиентов, а также их контрагентов, возможность настройки методик оценки клиентских операций.

Также функционал включает в себя автоматизацию бизнес-процессов по получению и обновлению данных о вышеуказанных лицах из внешних источников информации и внутренних информационных систем, проведению вышеуказанных оценок, взаимодействию с клиентами в ходе проведения оценок, взаимодействию различных пользователей и или подразделений в ходе работы.

Помимо этого, функционал Системы включает в себя автоматизацию взаимодействия с автоматизированной банковской системой и иными внутренними информационными системами заказчика.

В процессе работы Система оповещает сотрудников заказчика о событиях в системе. О бизнес-событиях оповещаются бизнес-специалисты (в зависимости от роли), а о системных событиях — IT-специалисты.

2 Роли пользователей в системе

В Программном комплексе "ПрограмБанк.ФронтОфис" предусмотрены следующие роли пользователей:

- **Методолог** – настройка правил проверки платежей и клиентов, контроль платежей. Анализ клиентов и контрагентов.
- **Сотрудник отдела финмониторинга** – контроль платежей, принятие решений для приостановленных платежей (разрешить платеж или запретить).
- **Администратор** – обновление приложения; настройка расписания регулярных процедур; настройка справочников и пользователей.

3 Работа администратора в системе

3.1 Регламентные процедуры

В меню **Настройка системы** → **Регламентные процедуры** отображаются доступные для редактирования процедуры на вкладках **Процедуры по таймеру** и **Закрытие дня**.

3.1.1 Вкладка "Процедуры по таймеру"

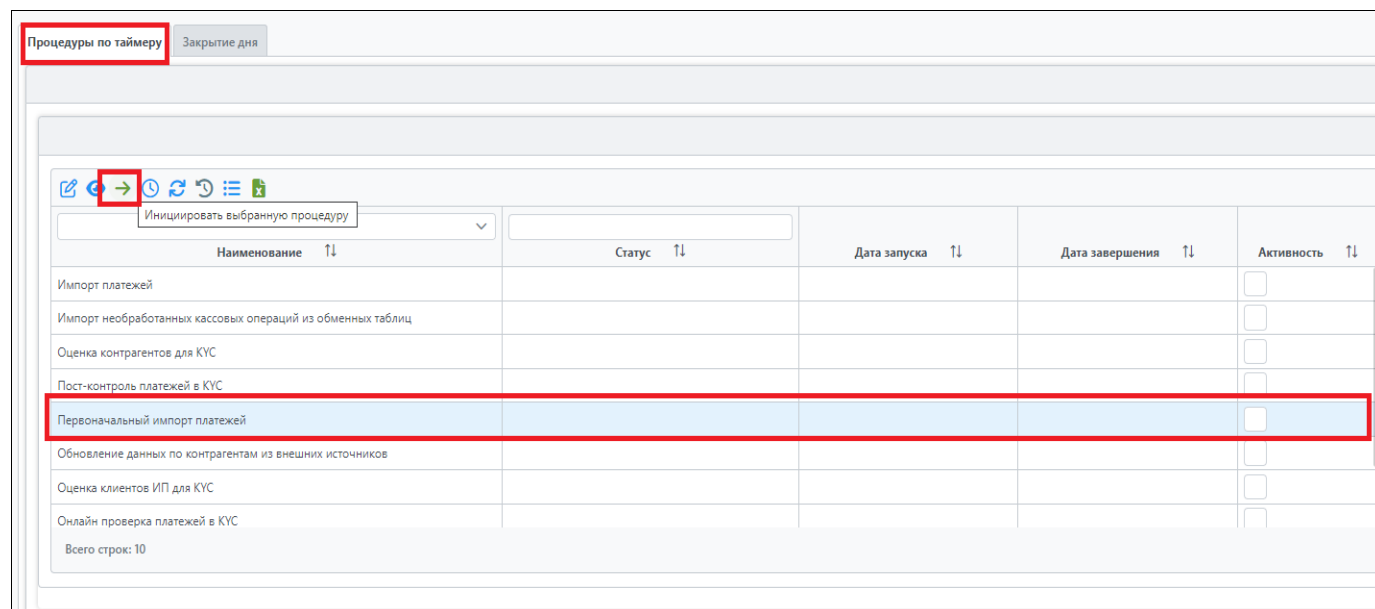
На вкладке отображается:

- Информация о статусе: Успешное/не успешное завершение процедуры, выполняется.
- Дата запуска и дата завершения.
- Активность таймера.

Каждый таймер можно отредактировать (активность и время запуска), просмотреть, инициировать запуск, обновить информацию о работе таймеров, посмотреть результат работы таймера за период.

Рекомендуется первоначально запускать процедуры вручную, в дальнейшем уже использовать запуск по регламенту.

Для запуска вручную необходимо в пункте меню **Настройка системы** → **Регламентные процедуры** выделить процедуру и нажать на кнопку **Инициировать выбранную процедуру**. Во время работы процедуры можно продолжить работу с приложением.



рисунк 1. Инициация процедуры

Для работы Системы существуют регламентные процедуры: Импорт платежей, Импорт необработанных кассовых операций из обменных таблиц, Оценка контрагентов для КУС, Пост-контроль платежей в КУС, Первоначальный импорт платежей, Обновление данных по контрагентам из внешних источников, Оценка клиентов ИП для КУС, Онлайн проверка платежей в КУС, Обновление данных по клиентам из внешних систем, Оценка клиентов ЮЛ для КУС.

Запуск регламентных процедур может быть инициирован как вручную, так и по регламенту.

ВНИМАНИЕ

Для каждой процедуры настраивается свой регламент работы, при этом важно, чтобы **Выполнение процедур не пересекалось по времени. Пока не закончится выполнение одной регламентной процедуры, вторая не начнет свое выполнение.**

Для настройки регламента необходимо выделить процедуру, и нажать на кнопку **Редактирование**. На экране отобразится окно настройки регламента:

Импорт платежей

Общие настройки

Активный ☒ Не останавливать таймер при ошибках ☐

Пропускать запуск в технологическом режиме ☐

Время запуска

Задать интервал времени в минутах ☐

Год: Месяц:

День месяца: День недели:

Час: Минута:

Секунда:

Сохранить Отмена

рисунок 2. Параметры настройки регламента

3.2 Работа с пользователями

Работа с пользователями настраивается в меню **Настройка системы → Пользователи**.

Доступны следующие команды: Добавление пользователя, Копирование, Редактирование, Просмотр, Сброс пароля, Блокировка, Удаление, Отправить Email всем пользователям.

+	📄	✎	👁	🗑	✉	🔍
Статус	Логин	Имя	Роли	Офис	Должность	Дата и время активности
🔍	AUTOMAT	AUTOMAT	PreLoanAUTOMAT			
🔍	MUFM	Методолог УФМ (AML)	PreLoanMethodologistUFM	Головной офис	Головной офис	30.11.2022 10:46:19
🔍	UFM	Сотрудник УФМ (AML)	PreLoanUFM	Головной офис	Головной офис	
q		Кудешов Администратор Петрович	PbAdmin	Головной офис	Головной офис	06.12.2022 14:11:01
Всего строк: 4						

рисунок 3. Параметры пользователя

В системе предварительно созданы пользователи с ролями методолог УФМ, сотрудник УФМ и администратор, поэтому для добавления новых пользователей лучше использовать команду

Копирование выделенного в списке пользователя. Все обязательные поля при создании пользователя помечены звездочкой.

3.3 Рассылка уведомлений

Если настроены параметры почтового сервера, то осуществляется рассылка писем администратору и пользователям системы.

В случае ошибок при работе регламентных процедур администратору на электронную почту, указанную в справочнике *Общие настройки* в записи AdminEmail, придет письмо с указанием процедуры и времени ошибок.

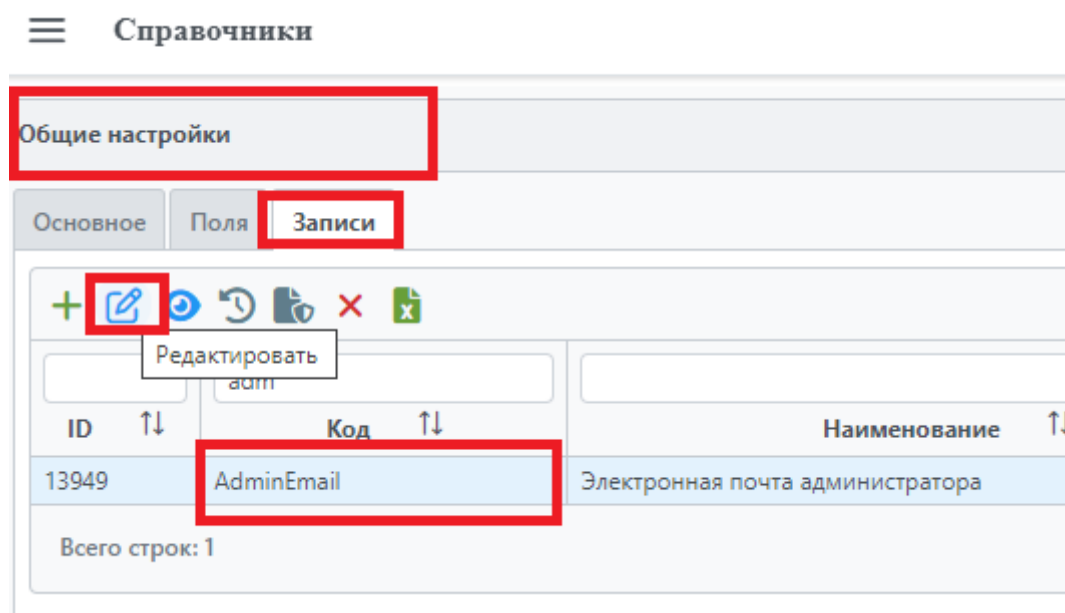


рисунок 4. Общие настройки

Настройка почтового сервера осуществляется в справочнике *Профиль почты*. На вкладке **Записи** справочника *Профиль почты* следует выделить запись System, нажать на кнопку **Редактирование** и указать необходимые параметры сервера.

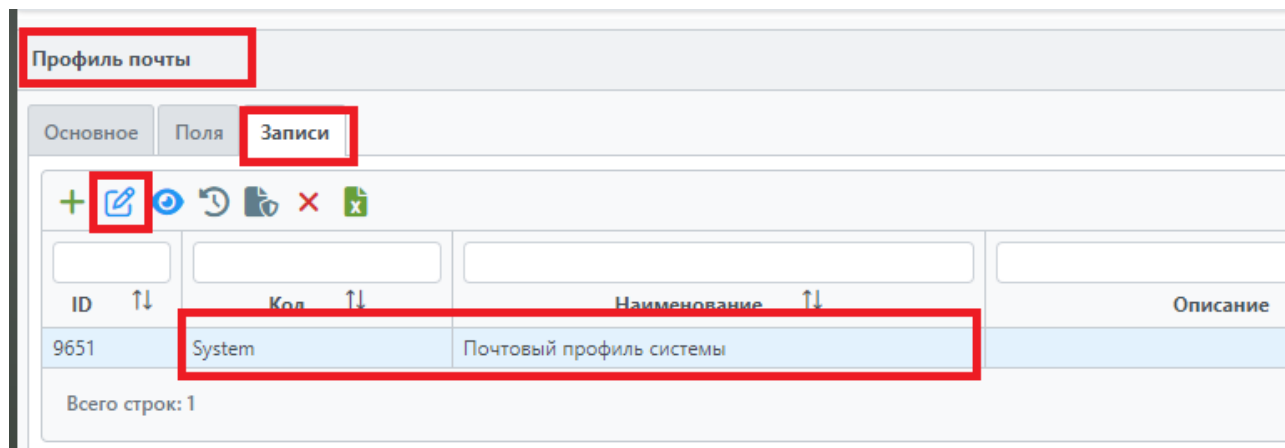


рисунок 5. Настройка профиля почты

3.4 Ошибки при работе приложения

При работе регламентных процедур возможны ошибки при получении некорректных данных. Все ошибки логируются. Чтобы узнать, в чем причины ошибок, нужно открыть лог приложения. В приложении в меню **Настройка системы -> Сервис** необходимо перейти на вкладку **Системные работы** и нажать на кнопку **Логи**:

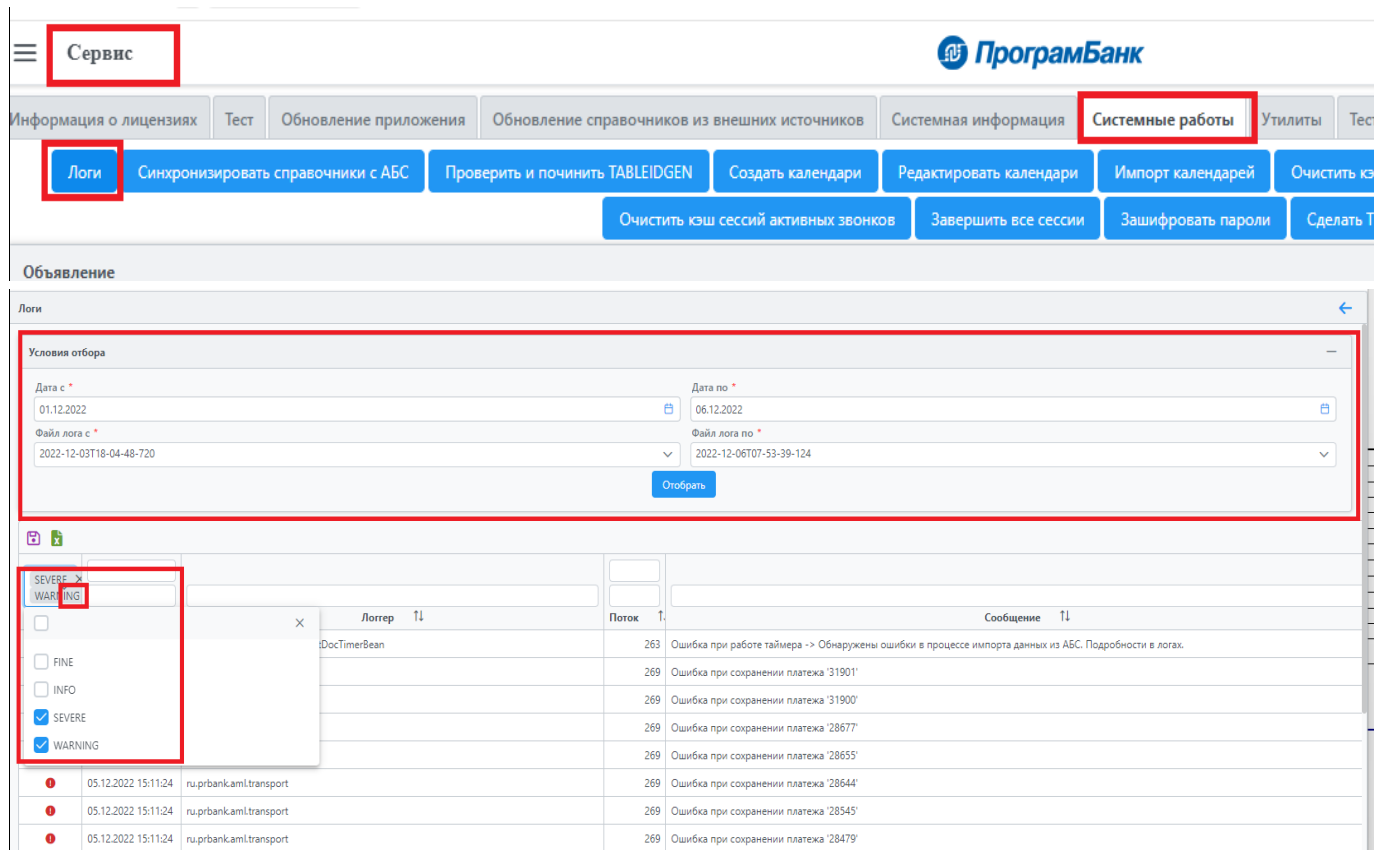


рисунок 6. Вкладка "Системные работы"

Чтобы в логах найти именно ошибки, нужно выбрать уровень логирования: Severe и Warning. Нажать на кнопку **отобрать**. Если ошибок в данном диапазоне нет, то необходимо изменить **Дата с** и **Файл лога с** на более ранние.

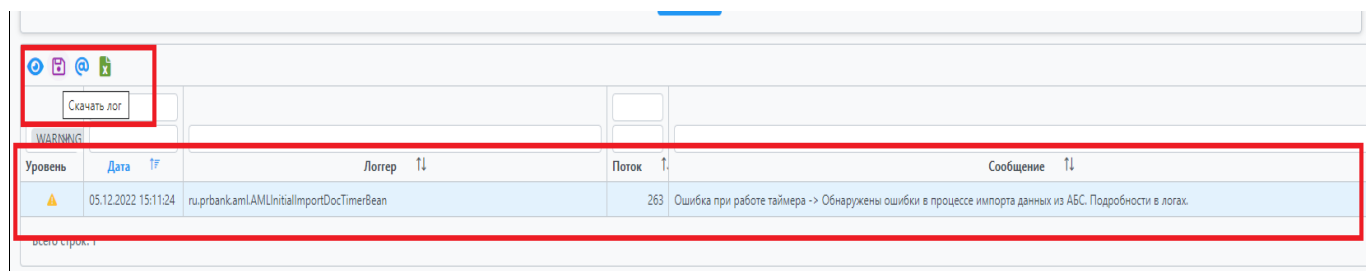


рисунок 7. Лог с ошибкой

Лог с ошибкой можно скачать. Для этого следует выделить строку и нажать на кнопку **Скачать лог**.

4 Работа специалиста УФМ в системе

Видимость пунктов меню и операций зависит от доступа пользователя и от установленной лицензии.

Основной раздел меню специалиста *УФМ* → *Финансовый мониторинг* содержит в себе два блока: **Знай своего клиента** и **Операции клиента**.

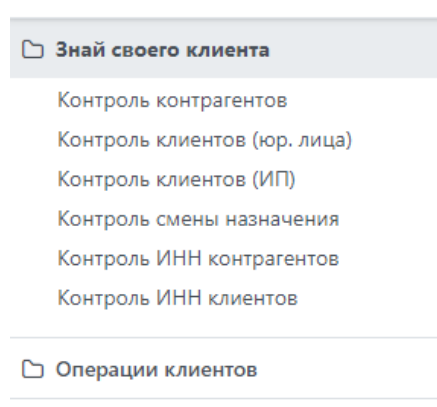


рисунок 8. Блоки раздела "Финансовый мониторинг"

Блок **Операции клиентов** включает в себя несколько дополнительных пунктов меню:

- Операции к проверке (онлайн);
- Операции к проверке (пост);
- Операции к проверке (касса);
- Операции к проверке (входящие)

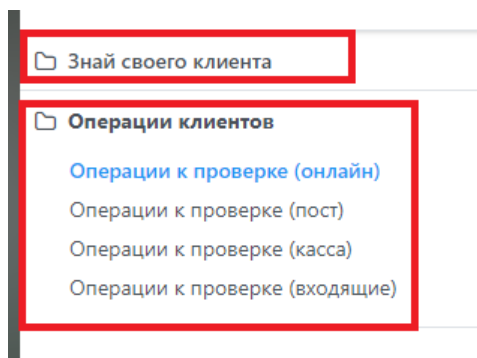


рисунок 9. Операции клиентов

Каждый дополнительный пункт меню имеет свой интерфейс с характерным для него наполнением полей, функциональных кнопок (пиктограмм), фильтров, вкладок и т.д.

Система обеспечивает возможность эффективной организации процесса контроля, включая:

- Распределение работы между специалистами.
- Обеспечение взаимодействия между специалистами.
- Контроль эффективности и своевременности выполнения задач.

- Возможность хранения электронных документов, сканов и других документов, предоставленных клиентами и полученных из других источников.

4.1 Операции к проверке (онлайн)

Последовательность операций при онлайн контроле:

- Система получает из АБС/обменных таблиц, подготовленные к отправке клиентские платежи, а также иную необходимую информацию. Информация поступает в систему с определенной регламентом периодичностью.
- Информация о клиентах и их контрагентах, обсуживающихся в других банках, автоматически дополняется данными из внешних источников. Среди доступных внешних источников: Смэв, КонтурФокус Арі, и другие.
- На основании полученной информации выполняются проверки по правилам, соответствию триггерам и профилю риска клиента. Результат проверок – решение об исполнении операции – передается в АБС/обменные таблицы.
- Приостановленные платежи вручную проверяются специалистами финансового мониторинга Банка, принимаются обеспечительные меры по минимизации рисков ПОД/ФТ.

В пункте меню **Операции к проверке (онлайн)** представлены неисполненные платежи, загруженные из АБС для проверки и проверенные онлайн. Периодичность онлайн опроса документов настраивается сотрудниками автоматизации в регламентных процедурах.

По умолчанию отображаются платежи за текущую дату в состоянии *Некорректные данные, Повторная проверка, Приостановлен*. Чтобы увидеть платежи за прошлые даты достаточно скорректировать значение в поле **Дата операции от**.

ЗАМЕЧАНИЕ

Не рекомендуется снимать галочку в признаке "Отбор по дате" и делать полный отбор, так как, если данных будет очень много, то системе может не хватить ресурса.

В списке может подсвечиваться плательщик или получатель, если он в светофоре ЦБ имеет средний или высокий риск.

Пользователь с помощью фильтра производит отбор необходимых ему документов.

Например:

Условия отбора

Отбор по дате ☒ **Дата операции от *** 01.01.2025 **Дата операции до *** 12.11.2025

ИНН плательщика **ИНН получателя** **Статус операции** Некорректные данные, Повторная проверка, П... **Тип клиента *** Юридическое лицо

Тип операции Ответственный **Платежки или получател...**

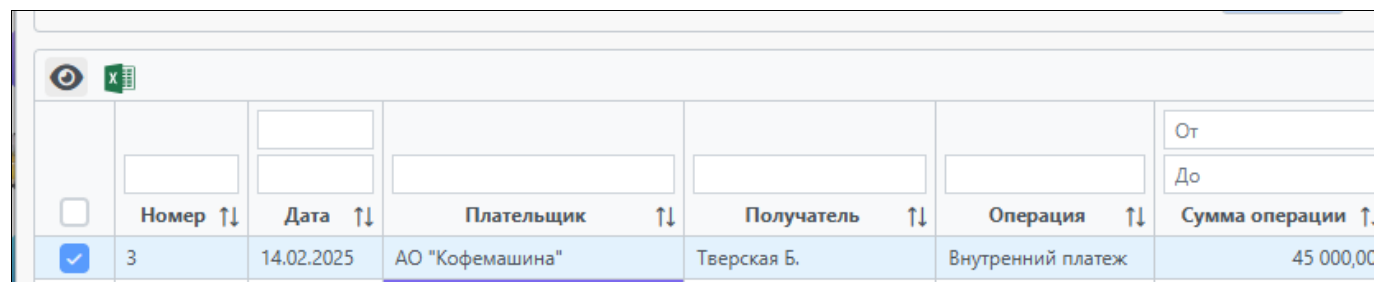
Состояние На контроле Оценка плательщика/пол... **Отобрать**

Номер	Дата	Платежки	Получатель	Операция	Сумма операции	Назначение операции	Ответс...	Статус	Статус у...	Расшифровка прове...	Состояние
14	03.10.2025	ООО "РУССВИФТ"		Исходящий платеж	5 000,00	За пиломатериалы 45 НЛС+4		Некорректные да	03.10.2025 17	Не удалось найти или соз	На контроле
13	03.10.2025	ООО "РУССВИФТ"		Исходящий платеж	50 000,00	вапылвы ндс 50		Некорректные да	03.10.2025 14	Не удалось найти или соз	На контроле

Всего строк: 2; Выделено строк: 0

рисунок 10. Отбор документов по фильтру

После отбора будут отображены платежи в выбранных статусах проверки:

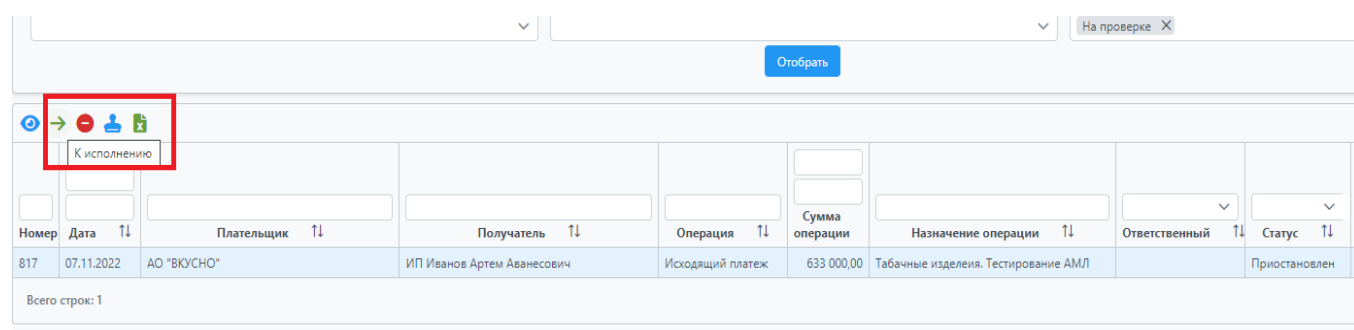


От	До	Номер ↑↓	Дата ↑↓	Плательщик ↑↓	Получатель ↑↓	Операция ↑↓	Сумма операции ↑↓
		3	14.02.2025	АО "Кофемашина"	Тверская Б.	Внутренний платеж	45 000,00

рисунок 11. Платежи после отбора

Полученный список можно выгрузить в Excel как есть или же просмотреть любой документ.

В статусе *Приостановлен* добавляются варианты обработки документа **К исполнению**, **Отказано в исполнении**, **Взять на рассмотрение**?



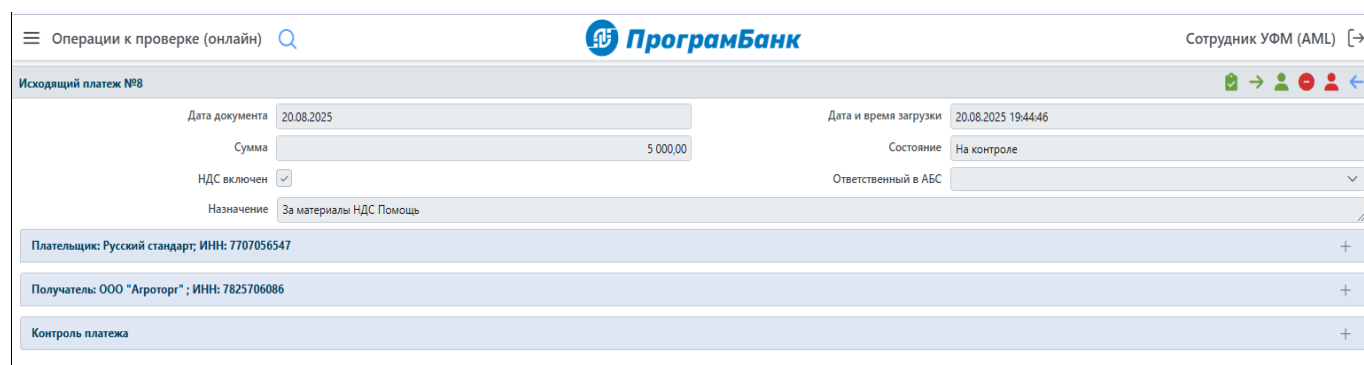
Номер	Дата ↑↓	Плательщик ↑↓	Получатель ↑↓	Операция ↑↓	Сумма операции	Назначение операции ↑↓	Ответственный ↑↓	Статус ↑↓
817	07.11.2022	АО "ВКУСНО"	ИП Иванов Артем Аванесович	Исходящий платеж	633 000,00	Табачные изделия. Тестирование АМЛ		Приостановлен

Всего строк: 1

рисунок 12. Варианты обработки платежа

Если взять документ на рассмотрение, то документ откроется на просмотр и пользователь будет прописан ответственным за рассмотрение, а в платеже статус онлайн контроль будет *Рассмотрение*.

Документ состоит из нескольких блоков: основная часть, плательщик, получатель, контроль платежа:



Операции к проверке (онлайн)

ПрограмБанк Сотрудник УФМ (АМЛ)

Исходящий платеж №8

Дата документа: 20.08.2025 Дата и время загрузки: 20.08.2025 19:44:46

Сумма: 5 000,00 Состояние: На контроле

НДС включен: ☒ Ответственный в АБС:

Назначение: За материалы НДС Помощь

Плательщик: Русский стандарт; ИНН: 7707056547 +

Получатель: ООО "Агроторг"; ИНН: 7825706086 +

Контроль платежа +

рисунок 13. Операции к проверке (онлайн)

В основной части указывается тип платежа, его номер и основные характеристики.

Блок **Плательщик**

рисунок 14. Атрибуты блока "Плательщик"

В блоке **Плательщик** приводятся основные данные о плательщике из платежа и виды экономической деятельности, которые могут быть получены как из АБС, так и из внешних источников данных. В поле **Наименование** по кнопке справа можно перейти в карточку клиента/контрагента.

Аналогично выглядит блок **Получатель**.

Блок **Контроль платежа** состоит из основной части с результатом проверки, раздел с комментариями и раздел со сканами.

рисунок 15. Контроль платежа

По кнопке, расположенной справа в поле **Статус онлайн проверки платежа** можно получить печатную форму *Подробный расчет*:

рисунок 16. Статус онлайн проверки платежа

Проверки осуществляются, согласно настроенным правилам, в разделе **Настройки проверок**, вкладка **Проверки** с кодом записи OnlineCheckPayments и OnlineCheckIPPayments. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей существует свой набор проверок.

В верхнем правом углу находятся пиктограммы перевода документа по состояниям, набор полей зависит от статуса онлайн проверки платежа. Если платеж приостановлен, то будут возможны варианты **К исполнению**, **К исполнению (признать клиента "Добропорядочным")**, **Отказано в исполнении**, **Отказано в исполнении (признать клиента "Сомнительным")**:

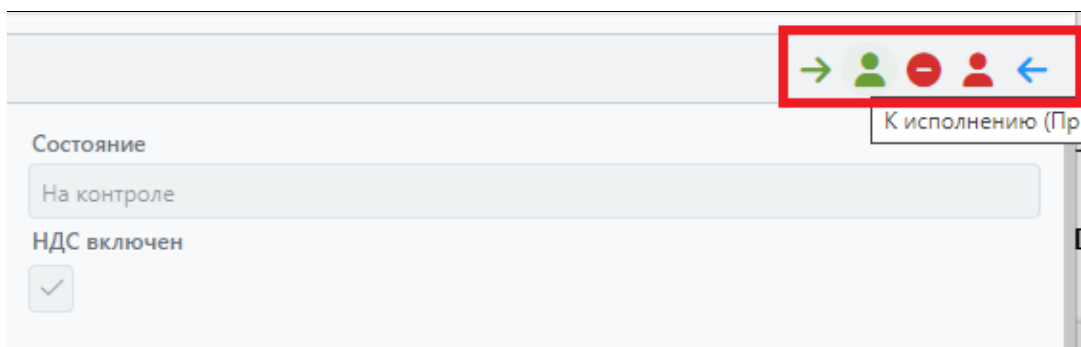


рисунок 17. Пиктограммы перевода документа по состояниям

Признак клиенту устанавливается внутри системы и не передается в АБС, может использоваться при дальнейших проверках.

Если статус *Рассмотрение*, то добавляется еще возможность указать состояние *Документы запрошены* (статус может быть передан в АБС).

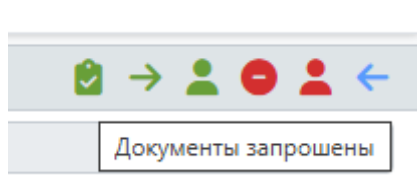


рисунок 18.

При работе с проверяемым платежом предусмотрена возможность прикреплять необходимые сканы документов, а также вводить комментарии:

Комментарии

Время ↑↓	Автор ↑↓	Комментарий ↑↓
> 06.12.2022 19:26	Сотрудник УФМ (AML)	тест

Всего строк: 1

Новое сообщение

Отправить

рисунок 19. Комментарии

По результатам проверки данных Системой в АБС будет разрешена или запрещена дальнейшая обработка документа.

Если принимается решение по платежу из списка, то появится форма, в которой нужно выбрать вариант обработки документа и заполнить комментарий при необходимости и нажать на кнопку **Ок**. То есть можно принять одно решение по всем приостановленным платежам одного клиента.

Одобрение. Русский стандарт (ИНН: 7707056547).

Область применения * Разрешить исполнение платежа № 6 на сумму 250 000,00 (получатель: ООО "Агроторг" (ИНН: 7825706086))

Комментарий: *

Разрешить исполнение платежа № 6 на сумму 250 000,00 (получатель: ООО "Агроторг" (ИНН: 7825706086))

Разрешить исполнение приостановленных платежей клиента за 2025-08-20 (2 шт. на сумму 255 000,00)

Разрешить исполнение приостановленных платежей клиента за период с 2025-08-01 по 2025-11-12 (2 шт. на сумму 255 000,00)

Разрешить исполнение всех приостановленных на данный момент платежей клиента (5 шт. на сумму 515 000,00)

20.08.2025 ООО "ЮграЦемент" МУРТАЗАЛИЕВ Рамазан

Всего строк: 1

рисунок 20. Форма для варианта "К исполнению"

Возможные варианты: платеж текущий, платежи за один день, платежи за период, указанный в отборе, все платежи.

Если будут выбраны платежи разных плательщиков, то будет возможность указать общий комментарий и принять решение разом по выделенным платежам.

Одобрение выделенных платежей

Разрешить исполнение выделенных платежей (2 шт. на сумму 20 000,00)

Комментарий: *

Ок Отмена

рисунок 21. Возможные варианты платежей

Аналогично при блокировке платежа.

Поле **Комментарий** обязательно для заполнения и оно будет зафиксировано в платеже, по которому был принято решение.

В списке платежей можно отобрать платежи за период в статусе *Рассмотрение*, чтобы принять по ним решение. Можно принять решение как по одному платежу, так и по выделенным:

Условия отбора

Отбор по дате ☒ Дата операции: от * 01.08.2025 Дата операции: до * 12.11.2025

ИНН плательщика ИНН получателя Статус операции **Рассмотрение**

Тип операции Ответственный Тип клиента * Юридическое лицо

Состояние На контроле Оценка плательщика/получателя Плательщик или получатель

Отобрать

К исполнению

Номер	Дата	Плательщик	Получатель	Операция	Сумма операции	Назначение операции	Отв...	Статус	Статус ...	Расшифровка пр...	Состояние
8	20.08.2025	Русский стандарт	ООО "Агроторг"	Исходящий платеж	5 000,00	За материалы НДС Помощь	Сотрудник	Рассмотрение	23.09.2025 1	Высокий уровень риска	На контроле
9	20.08.2025	ООО "ЮграЦемент"	МУРТАЗАЛИЕВ Рамазан	Исходящий платеж	15 000,00	Зар плата МУРТАЗАЛИЕВ Рамазан	Сотрудник	Рассмотрение	12.11.2025 2	Контроль по маске	На контроле

Всего строк: 2; Выделено строк: 2

рисунок 22. Платежи за период в статусе "Рассмотрение"

4.2 Операции к проверке (пост)

Последовательность операций при пост проверке:

- Система проверяет исполненные платежи, уже загруженные в модуль регламентной процедурой **Импорт платежей**.
- На основании полученной информации выполняются проверки по правилам, и профилю риска клиента.
- Платежи в состоянии *На контроле* вручную проверяются специалистами финансового мониторинга Банка, принимаются обеспечительные меры по минимизации рисков ПОД/ФТ.
- Данные о проверке не передаются в АБС

Постконтроль документов из раздела меню **Операции к проверке (пост)** интерфейсно аналогичен пункту меню **Операции к проверке (онлайн)**, с небольшим отличием по набору функциональных кнопок, состояний и статусов документов. Документ в статусе *На контроле*, кроме просмотра, дополнен возможностью перевода документа в статус *Проверен* или *Сомнительный*:

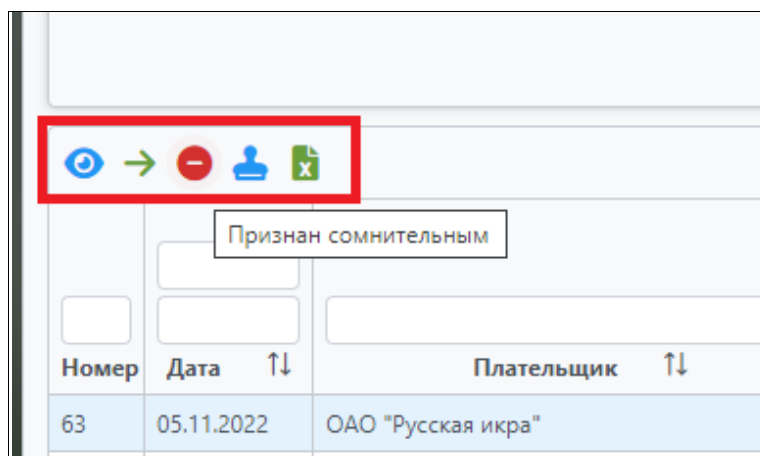


рисунок 23. Документ в статусе «На контроле»

ПРИМЕЧАНИЕ

Любая кнопка, при наведении курсором мыши, имеет всплывающую подсказку.

Проверка постконтроля осуществляется, согласно настроенным правилам, пункта меню Настройки проверок, вкладка **Проверки** с кодом записи OfflineCheckPayments и OfflineCheckIPPayments.

4.3 Операции к проверке (касса)

Последовательность операций проверке кассовых документов:

- Система проверяет кассовые документы *Выдачи наличных ЮЛ*, полученные из АБС для проверки.
- На основании полученной информации выполняются проверки по правилам, и профилю риска клиента.

ПрограмБанк.ФронтОфис

- Приостановленные платежи вручную проверяются специалистами финансового мониторинга Банка, принимаются обеспечительные меры по минимизации рисков ПОД/ФТ.

Операции к проверке (касса) интерфейсно аналогичны пункту меню **Операции к проверке (онлайн)**, с небольшим отличием по набору функциональных кнопок, состояний и статусов документов.

Информация о проверке платежа находится в блоке **Контроль платежа**. Чтобы увидеть расчет проверок необходимо нажать на кнопку **Подробный расчет** справа от поля **Статус проверки операции**.

рисунок 24. Контроль платежа

4.4 Операции к проверке (входящие)

По умолчанию в списке отображаются входящие платежи за текущий день в состоянии *Ошибка*, *Ошибка (проверен)*, *Ошибка (на контроль)*. Платеж в состоянии *Ошибка*, можно после анализа перевести в *Ошибка (проверен)* или *Ошибка (на контроль)*.

4.5 Контроль контрагентов

В данный пункт меню из платежей попадают контрагенты, обсуживающиеся в других банках: индивидуальные предприниматели, юридические лица.

Пользователь с помощью фильтра настраивает список контрагентов. По каждому контрагенту предусмотрена возможность вносить/корректировать информацию в режиме редактирования или просматривать:

Контрагенты

Условия отбора


ИНН

Наименование

Отображать суммы за период ☒

Дата платежа: от *


Статус * Белый список X Признан сомнит X Не требует контроля X Оценка X

 **Ввод/корректировка данных**

Наименование ↑	ИНН ↑	Платежи 'белому списку'	Платежи от 'серого списка'
Галкин Максим Юрьевич (ИП)	772740729106	0,00	
Аджиев Вали Илмудинович	800400341037	0,00	
	7728029110	0,00	
ИП Иванов Артем Аванесович	125987632440	0,00	

рисунок 25. Список контрагентов

По кнопке **Ввод/корректировка данных/Просмотр** отображается *Карточка контрагента*. На вкладке **Основное** карточки контрагента содержится шесть блоков данных: **Основные данные** (клиента), **Балльная оценка**, **Виды экономической деятельности**, **Взаимодействие с клиентами**, **Платежи**, **Комментарии**. Также имеются вкладки **Общая информация** и **Банковские счета**:

Галкин Максим Юрьевич (ИП) 

Основное Общая информация Банковские счета

Основные данные +

Балльная оценка +

Виды экономической деятельности X +

Взаимодействие с клиентами +

Платежи +

Комментарии +

рисунок 26. Вкладка "Основное"

Балльная оценка

Включен в "белый список" ☐ Признан сомнительным ☐
 Ответственный Проверки AML отключены ☐

Оценка

Пересчитать по выбранным методикам Строк 25

Методика	Скоринговый балл	Дата расчета	Статус проверки	Кем установлен статус	Время установки статуса
Регулярная оценка контрагентов	17	26.08.2025 17:41:51	Требует контроля	Система	16.12.2019 18:43:18

Всего строк: 1; Выделено строк: 1

рисунок 27. Блок "Балльная оценка"

В блоке **Балльная оценка** можно распечатать результат проверки или пересчитать баллы по выбранной методике. Методик для расчета может быть несколько.

Ниже расположен блок полей **История расчетов**, в которых можно посмотреть все предыдущие расчеты, по разным методикам. Каждую из методик можно распечатать и увидеть, какие правила сработали.

История расчетов

Условия отбора

Дата от: 20.01.2020 Дата до: 14.11.2025 Методика

Отобразить

Строк 25

Время запуска	Дата ра...	Методика	Скоринг	Инициатор	Сработавшие правила
26.08.2025 17:41	26.08.2025	Регулярная оценка контрагентов	17	Администратор	1) Совпадение ОКВЭД со списком "контролируемых" 2) Массовый руководитель 3) Наличие н...
1) Совпадение ОКВЭД со списком "контролируемых" 2) Массовый руководитель 3) Наличие налоговой задолженности/ неоплаченных обязательных платежей/ штрафов за налоговые правонарушения/ контрагент был найден в списке юрлиц, не представляющих налоговую отчетность 4) Контрагент находится в стадии банкротства 5) Контрагент ликвидирован					
> 20.01.2020 11:35	20.01.2020	Регулярная оценка контрагентов	116	Бобылев Алексей (аудитор)	1) Совпадение ОКВЭД со списком "контролируемых" 2) Наличие налоговой задолженности, н...

Всего строк: 2

Индивидуальные контрольные значения

рисунок 28. Блок полей "История расчетов"

В блоке **Виды экономической деятельности** есть возможность добавлять ОКВЭД вручную по кнопке **Добавить**.

Виды экономической деятельности

Добавить

Код	Наименование	Основной
Список пуст		

Всего строк: 0

рисунок 29. Блок "Виды экономической деятельности"

В блоке **Платежи** отображаются все платежные документы, выбранного контрагента за последний месяц. При необходимости можно расширить диапазон отбора:

Платежи

Условия отбора

Дата платежа: от * 06.11.2022

Дата платежа: до * 06.12.2022

Отобразить

Дата ↑↓	Платательщик ↑↓	ИНН плательщика	Банк плательщика	Получатель ↑↓	ИНН получателя	Банк получателя	Операция	Сумма ↑↓	Назначение платежа ↑↓
06.11.2022	АО "Кофемашина"	0275912837	044525295 ЛИ	Галкин Максим Юрьевич	772740729106	044525593 АО	Исходящий пл.	284 000,00	Табачные изделия. Тестирование АМЛ
06.11.2022	АО "Кофемашина"	0275912837	044525295 ЛИ	Галкин Максим Юрьевич	772740729106	046015300 ЮЖ	Исходящий пл.	243 000,00	Табачные изделия. Тестирование АМЛ

Всего строк: 2
Сумма выбранных: 0,00

рисунок 30. Платежные документы выбранного контрагента

4.6 Контроль клиентов (ИП) и контроль клиентов (юр. лица)

В пункте **Контроль клиентов (юр. лица)** отображается список юридических лиц – клиентов банка.

Пользователь с помощью фильтра настраивает список клиентов. Например, по статусу (здесь имеется ввиду статус проверки клиента). По умолчанию отбираются действующие клиенты, в статусе на контроле по регулярной методике оценки клиентов:

Условия отбора

ИНН

Наименование

Методика * Регулярная оценка клиентов (ЮЛ)

Отбор по баллам

от:

до:

Состояние Действующий клиент

Статус

Сработавшие правила

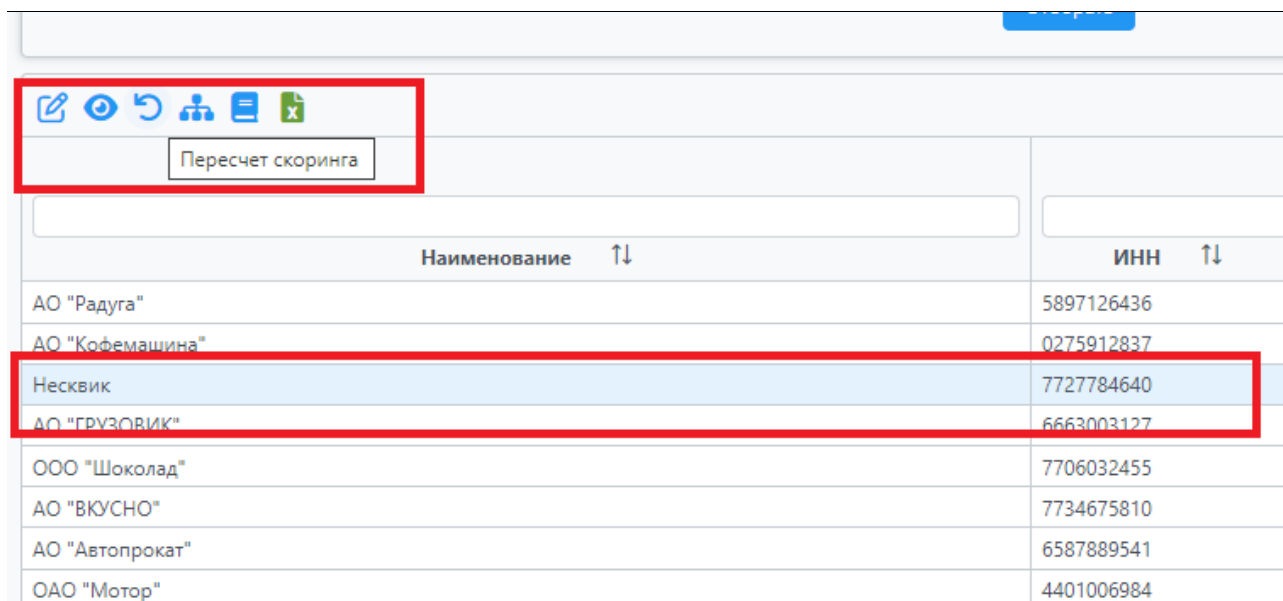
Отобразить

рисунок 31. Список клиентов по условию отбора

Чтобы увидеть всех клиентов ЮЛ, необходимо поле **Статус** оставить не заполненным, а в поле **Состояние** выбрать все возможные варианты.

Можно отобразить клиентов, по которым сработали в данной методике определенные правила.

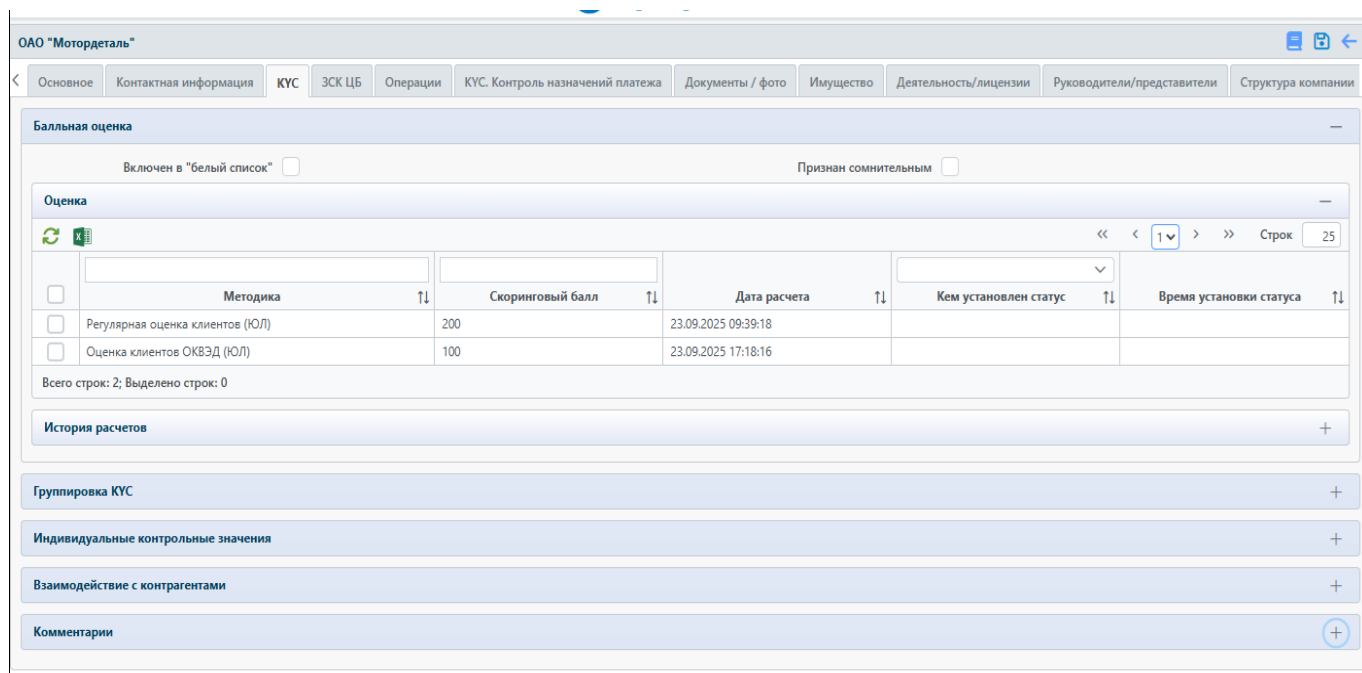
После настройки списка клиентов пользователь находит необходимого клиента и может осуществлять дальнейшую работу по редактированию данных, просмотру или расчету скоринга:



Наименование ↑↓	ИНН ↑↓
АО "Радуга"	5897126436
АО "Кофемашина"	0275912837
Несвик	7727784640
АО "ГРУЗОВИК"	6663003127
ООО "Шоколад"	7706032455
АО "ВКУСНО"	7734675810
АО "Автопрокат"	6587889541
ОАО "Мотор"	4401006984

рисунок 32. Контроль клиентов – выбор редактирования/просмотра атрибутов клиента

По кнопке **Ввод/корректировка данных** отображается *Карточка клиента*. Данные клиента приводятся на вкладках, каждая из которых содержит набор реквизитов по смысловому признаку: реквизиты, регистрационные данные, адреса, виды деятельности, контактная информация и т.д. В каждой вкладке имеется свой набор разделов с полями, в которых хранится информация по клиенту. Стрелкой вправо можно прокручивать вкладки:



ОАО "Мотордеталь"

Основное | Контактная информация | КУС | ЗСК ЦБ | Операции | КУС. Контроль назначений платежа | Документы / фото | Имущество | Деятельности/лицензии | Руководители/представители | Структура компании

Балльная оценка

Включен в "белый список" ☐ Признан сомнительным ☐

Оценка

Методика	Скоринговый балл	Дата расчета	Кем установлен статус	Время установки статуса
Регулярная оценка клиентов (ЮЛ)	200	23.09.2025 09:39:18		
Оценка клиентов ОКВЭД (ЮЛ)	100	23.09.2025 17:18:16		

Всего строк: 2; Выделено строк: 0

История расчетов

Группировка КУС

Индивидуальные контрольные значения

Взаимодействие с контрагентами

Комментарии

рисунок 33. Карточка клиента КУС

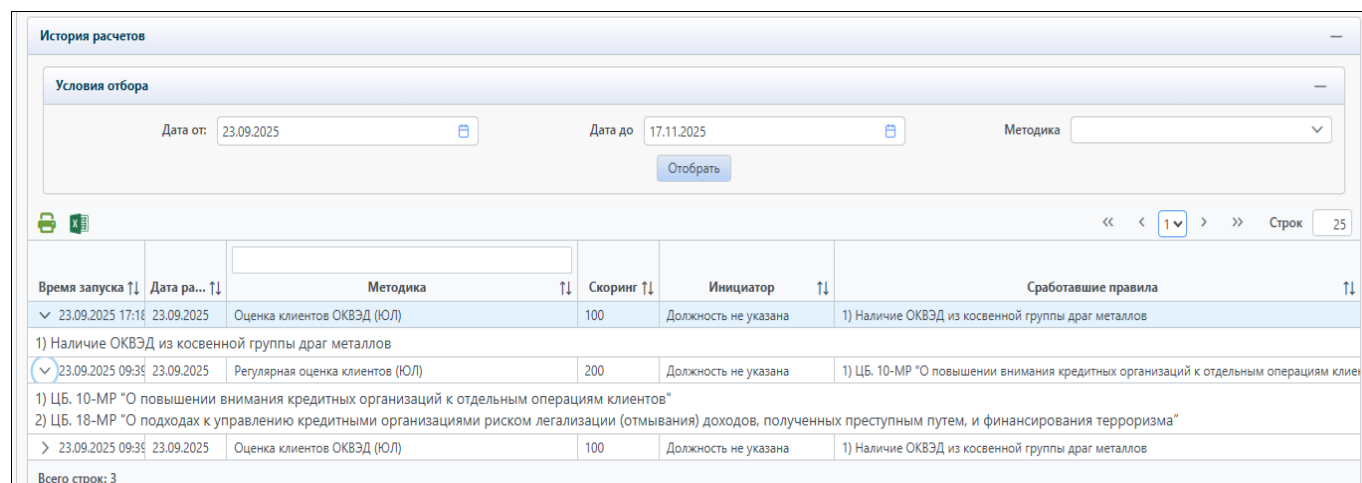
Профильная вкладка **КУС** отображает краткую информацию о списках, балльной оценке.

Блок **Балльная оценка** состоит из двух блоков: **Оценка** и **История расчетов**.

В блоке **Оценка** можно увидеть последний рассчитанный скоринговый балл и дату расчета по разным методикам, пересчитать методику.

Чтобы увидеть подробный расчет балльной оценки, на вкладке **КУС** необходимо выделить

нужную методику и нажать на кнопку **Отчет по расшифровке**  :



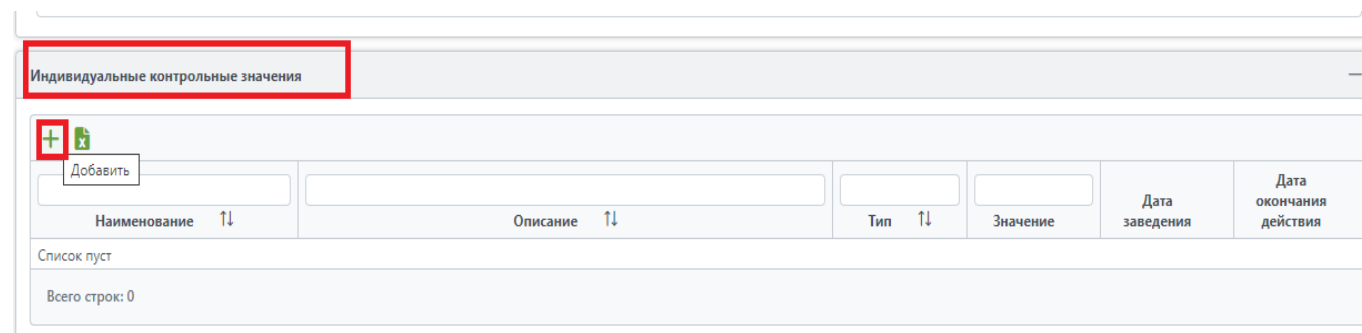
Время запуска ↑↓	Дата ра... ↑↓	Методика	Скоринг ↑↓	Инициатор	Сработавшие правила
23.09.2025 17:16	23.09.2025	Оценка клиентов ОКВЭД (ЮЛ)	100	Должность не указана	1) Наличие ОКВЭД из косвенной группы драг металлов
23.09.2025 09:36	23.09.2025	Регулярная оценка клиентов (ЮЛ)	200	Должность не указана	1) ЦБ. 10-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"
23.09.2025 09:36	23.09.2025	Оценка клиентов ОКВЭД (ЮЛ)	100	Должность не указана	1) Наличие ОКВЭД из косвенной группы драг металлов

Всего строк: 3

рисунок 34. Вкладка "КУС"

В блоке **Индивидуальные контрольные значения** можно скорректировать контрольные значения, которые участвуют в проверках.

Ввод, редактирование, просмотр и удаление производится через функциональные кнопки данного блока (выделены зеленым цветом):



Наименование	Описание	Тип	Значение	Дата заведения	Дата окончания действия
Список пуст					

Всего строк: 0

рисунок 35. Блок "Индивидуальные контрольные значения"

При вводе новой записи отображается окно ввода параметров индивидуальных контрольных значений:

Индивидуальные контрольные значения

Контрольное значение: *

Описание:

Тип:

Дата окончания действия:

Сохранить Отмена

рисунк 36. Окно ввода параметров индивидуальных контрольных значений

Контрольное значение – по кнопке этого поля выбирается нужная запись из списка. При наведении курсора мыши на запись, отображается текстовое название правила:

Выбор

Название ↑↓	Описание ↑↓
КнтБалл10MP	Количество баллов начисляемое за выполнение условий 10-МР Ц
КнтБалл161T	Количество баллов начисляемое за выполнение условий 10-МР ЦБ
КнтБалл18MP	Количество баллов начисляемое за выполнение условий 18-МР Ц
КнтБалл19MP	Количество баллов начисляемое за выполнение условий 19-МР Ц

рисунк 37. Отображение текстового названия правила

После выбора записи появится поле для ввода нового индивидуального значения:

Индивидуальные контрольные значения

Контрольное значение: *

КнтБалл236T

Описание:

Количество баллов начисляемое за выполнение условий 236-Т ЦБ

Тип:

Целое число

Индивидуальное значение: *

1

Дата окончания действия:

Сохранить Отмена

рисунк 38. Параметры индивидуальных контрольных значений

После ввода параметров нового индивидуального значения они сохраняются по кнопке **Сохранить**.

Далее при проверке клиента будет учитываться индивидуальное контрольное значение, заведенное по этому клиенту. Если индивидуальных значений нет, то проверка осуществляется по общим правилам, настроенным методологом в пункте "Настройки проверок".

Данные по клиенту заполняются из АБС автоматически при выполнении закрытия дня или создается клиент и заполняется данными при импорте платежей из АБС.

В Системе возможна актуализация данных по клиентам из внешних источников, таких как:

- Контур.Фокус (на вкладке **Основное** для Юридического лица имеется соответствующая кнопка).

рисунок 39. Вкладка "Основное"

Для индивидуального предпринимателя обновить информацию из Контур-Фокус вручную можно на вкладке **Индивидуальный предприниматель** карточки клиента. В тестовом контуре Контур-Фокус есть данные по ИП с данным ИНН:

рисунок 40. Контроль клиентов ИП

- Автоматически по планировщику через запросы ЕГРЮЛ/ЕГРИП в Смэв (настраивается в справочниках администратором).

ПрограмБанк.ФронтОфис

Если данные клиента корректировались, но не сохранились, то при выходе из формы редактирования клиента автоматически отобразится запрос о необходимости сохранить данные:

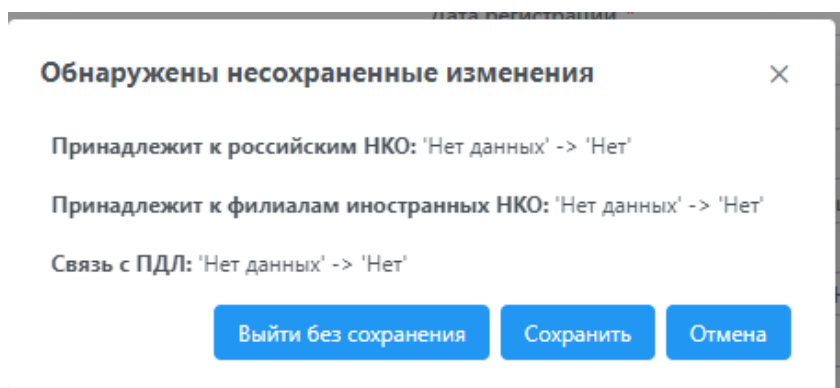


рисунок 41. Запрос о необходимости сохранения данных клиента

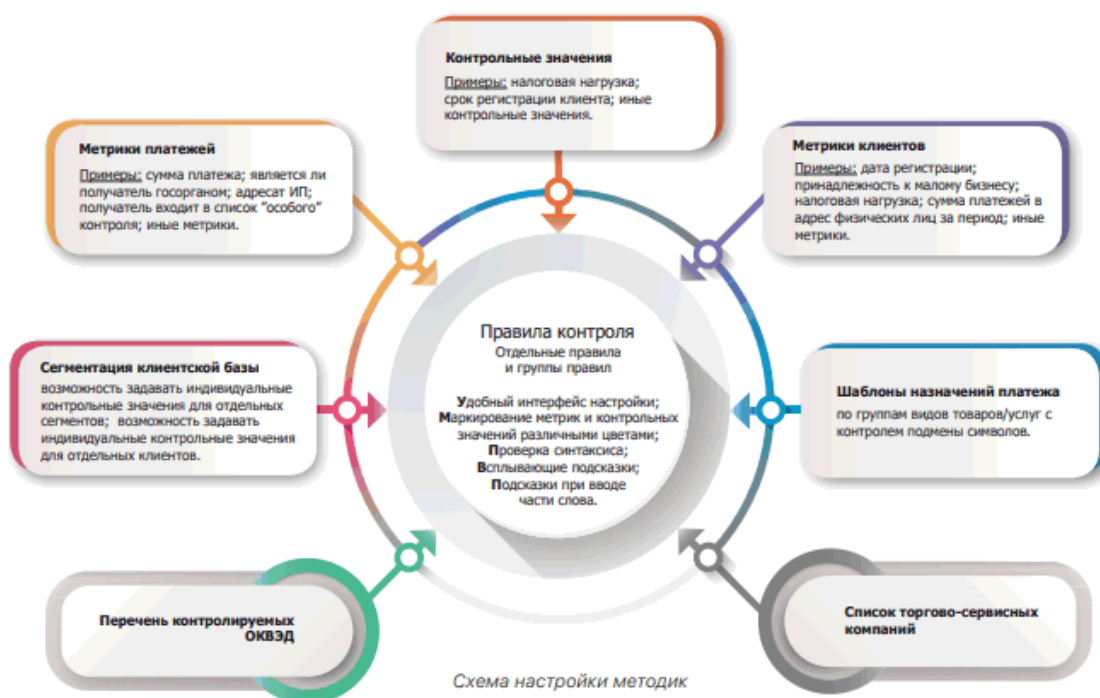
5 Рабочее место методолога УФМ

Рабочее место методолога, проводящего настройку методик проверки платежей и ранжирования клиентов, снабжено понятной системой настройки правил, метрик и контрольных значений.

Удобный интерфейс (подсказки, проверка синтаксиса, маркирование и др.) позволяет проводить настройку силами методологов, оперативно реагировать на изменяющиеся триггеры, профили риска.

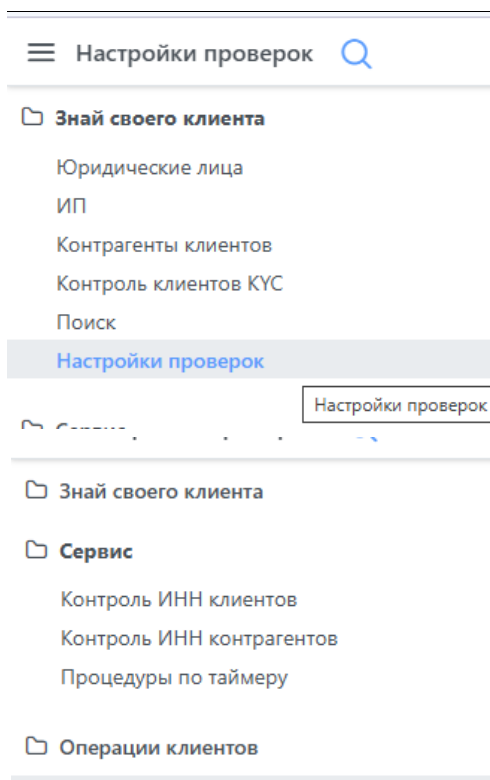
Среди предусмотренных методик контроля:

- Контроль назначений платежа, на основании настроенных шаблонов, с защитой от подмены символов.
- Контроль видов экономической деятельности.
- Контроль налоговой нагрузки, "перелома НДС", объема платежей в адрес физических лиц и индивидуальных предпринимателей и иных метрик, требующих вычислений.
- Контроль назначения платежа, направленный на покупку наличной торговой выручки у оптово-розничных предприятий.



рисунки 42. Схема настройки методик

Меню методолога УФМ аналогично меню специалиста финансового мониторинга, с добавлением дополнительных пунктов меню, например, таких как: **Регламентные процедуры** и **Настройки проверки**.



рисунк 43. Разделы меню методолога ПОД/ФТ

5.1 Настройки проверок

Основные настройки осуществляются в меню **Настройки проверок**, которые описаны в инструкции методолога.

Основные элементы настройки:

- Метрики платежей.
- Метрики клиентов.
- Контрольные значения, например, налоговая нагрузка, срок регистрации клиента.
- Правила контроля – могут задаваться по отдельности, так и объединяться в группы.
- Методики проверок.

Дополнительные элементы настройки:

- Шаблоны назначений платежа.
- Перечень контролируемых ОКВЭД.
- Сегментация клиентской базы - возможность задавать индивидуальные контрольные значения для отдельных сегментов.
- Возможность задавать индивидуальные контрольные значения для отдельных клиентов (например, индивидуальное (нулевое) контрольное значение налоговой нагрузки, если клиент подтвердил оплату налогов со счета в другом банке).

При проверке документов правила срабатывают «сверху – вниз». Пользователь самостоятельно определяет правило, которое должно сработать раньше других или позже и перемещает его вверх

по списку перетаскиванием. При срабатывании правила, т.е., при выполнении условия, прописанного в правиле, дальнейшая проверка по документу не производится, приоритет правил в списке играет важную роль.

Условия правил созданы на основании метрик и контрольных значений (преднастроены в модуле). Условия могут меняться пользователями самостоятельно, в зависимости от поставленных задач по проверке. Коды условий описаны на вкладках **Метрики** и **Контрольные значения**.

5.2 Процедуры по таймеру

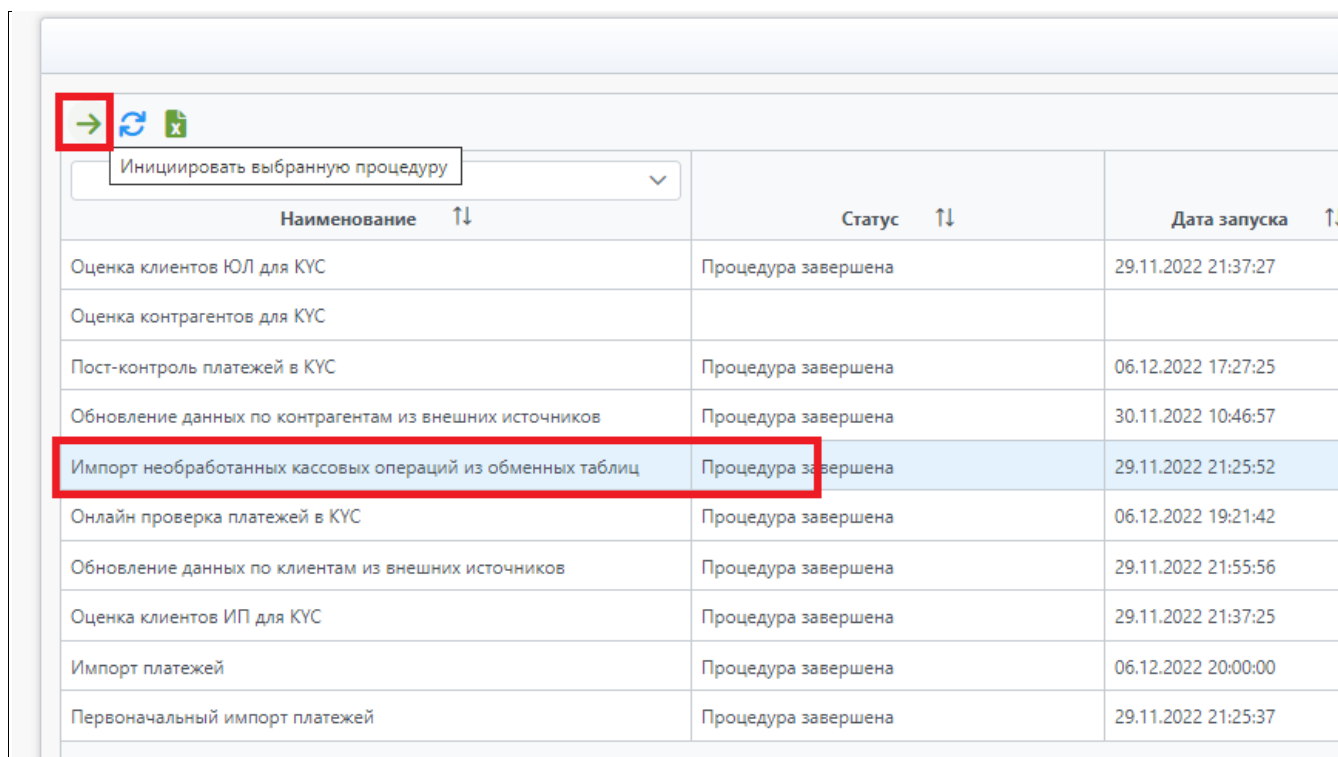
Для работы Системы существуют регламентные процедуры. Набор регламентных процедур зависит от доступа пользователя и лицензии.

При работе с "ПрограмБанк.АБС" клиенты и счета поступают в систему в процедуре закрытия дня.

Первоначальный импорт платежей включает в себя только импорт клиентов и платежей из АБС без последующей проверки. Рекомендуются запускать процедуру **Закрытие дня** при первом запуске, а далее уже пользоваться процедурой **Импорт платежей**, которая сразу после импорта платежей запустит онлайн контроль платежей.

Также онлайн контроль может запускаться как отдельная процедура.

Для запуска таймеров (импорта платежей, проверки или ранжирования клиентов) методолог выбирает в меню **Сервис -> Процедуры по таймеру**. В списке таймеров отмечает курсором необходимую процедуру и нажимает на кнопку **Инициировать выбранную процедуру**:



Инициировать выбранную процедуру	Наименование	Статус	Дата запуска
	Оценка клиентов ЮЛ для KYC	Процедура завершена	29.11.2022 21:37:27
	Оценка контрагентов для KYC		
	Пост-контроль платежей в KYC	Процедура завершена	06.12.2022 17:27:25
	Обновление данных по контрагентам из внешних источников	Процедура завершена	30.11.2022 10:46:57
	Импорт необработанных кассовых операций из обменных таблиц	Процедура завершена	29.11.2022 21:25:52
	Онлайн проверка платежей в KYC	Процедура завершена	06.12.2022 19:21:42
	Обновление данных по клиентам из внешних источников	Процедура завершена	29.11.2022 21:55:56
	Оценка клиентов ИП для KYC	Процедура завершена	29.11.2022 21:37:25
	Импорт платежей	Процедура завершена	06.12.2022 20:00:00
	Первоначальный импорт платежей	Процедура завершена	29.11.2022 21:25:37

рисунок 44. Запуск таймер

После импорта данных (**Таймер импорта платежей**) автоматически запускается онлайн проверка платежей.

ВАЖНО

Не запускать импорт, если после первоначальной установки не был прописан ИНН в справочнике Fillials.

После запуска Таймера первоначального импорта платежей онлайн проверка автоматически НЕ запускается.

Пост-контроль платежей инициируется пользователем.

Для каждой процедуры, запущенной в текущей сессии, в столбце **Статус** отображается статус процедуры (Выполняется, Успешно завершена/Завершена с ошибками), в столбцах дата запуска/завершения, соответственно дата и время запуска/завершения процедуры.

Для удобства отладки настроенной методики, правил контроля платежей в демонстрационную версии включена возможность перепроверки платежей по измененным триггерам контроля:

- В целях отладки в набор правил пост-контроля вносятся изменения в соответствии с возможностями кредитной организации и с учетом индивидуальных прецедентов обналичивания: корректируются, заданные по умолчанию, контрольные значения (пороговые, долевые показатели), добавляются/исключаются триггеры контроля;
- После выполнения настроек запускается процедура пост-контроля платежей за выбранный диапазон дат;
- Платежи, по которым результат проверки негативный, автоматически преводятся системой **На Контроль** и далее вручную анализируются специалистами финмониторинга банка;
- Если результат контроля не соответствует ожидаемому, то итерация повторяется: проводится изменение набора правил, зачищаются результаты предыдущего пост-контроля, проводится повторная проверка по перенастроенной методике.

Для обнуления результатов пост-контроля необходимо выбрать диапазон дат, за который необходимо «зачистить» результат и нажать на кнопку **Зачистить результат пост-контроля**:

The screenshot shows a web interface titled 'ФинМониторинг'. It contains three input fields: 'Дата платежа: от' with the value '06.12.2022', 'Дата платежа: до' with the value '06.12.2022', and 'Тип клиента-плательщика' with a dropdown arrow. To the right of these fields is a blue button labeled 'Зачистить результат пост-контроля'.

рисунок 45. Зачистить результат

По факту завершения процедуры будет выведено сообщение о количестве обработанных платежей.

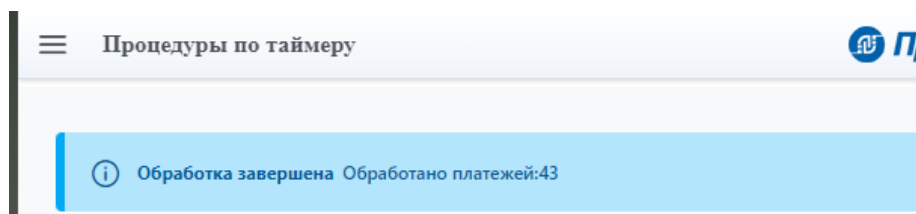


рисунок 46. Сообщение о завершении обработки платежей

После обнуления результатов можно запускать повторную проверку через список таймеров «Таймер пост-контроль платежей КҮС».