



# **"ПрограмБанк.ФронтОфис"**

## **Модуль "ФинМониторинг"**

**Руководство пользователя для методолога**

**Москва**

**2025**

## Программный Банк.ФронтОфис

---

### **Содержание**

1	Методолог	3
2	Общие настройки	4
2.1	Версионность настроек	4
2.2	Работа с правилами	14
2.3	Метрики	19
2.4	Контрольные значения	24
2.5	Сервис обновления данных	25
3	Настройки методик Кредитный конвейер	29
3.1	Настройка методик предкредитов	29
3.2	Общие настройки	34
3.2.1	Прочие настройки	34
4	Настройки проверок (KYC или ФинМониторинг)	36
4.1	Настройки проверок	36
4.1.1	Проверки	38
4.1.2	Группы методик оценки	41
4.1.3	Группы клиентов	45
4.1.4	Настройки	45
4.1.4.1	Тип платежных документов	45
4.1.4.2	Группы особо-контролируемых ОКВЭД	46
4.1.4.3	Контрольные назначения платежа	48
4.2	Настройки диаграмм	50
4.3	Скоринг-отчеты	53
4.4	Общие настройки	56
4.4.1	Группы компаний	56
4.4.2	Группы счетов	58
4.4.3	Высокорискованные регионы	59
4.4.4	Лицензируемые виды деятельности	60
4.4.5	Прочие настройки	63

## **1 Методолог**

**Методолог** – это роль пользователя в системе, который осуществляет настройку методик и правил проверки платежей и клиентов/контрагентов, настройку методик в кредитном конвейере.

В зависимости от бизнес-процессов банка, а также наличия лицензии на модули, набор доступных пунктов меню и операций может отличаться.

Настройка методик и проверок состоит из правил. 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**.

Инструкция разделена на три части: **Общие настройки**, **Настройки методик** описана со стороны кредитного конвейера (предкредитов), а **Настройки проверок** со стороны финмониторинга (контроль платежей и проверка клиентов/контрагентов).

## 2 Общие настройки

### 2.1 Версионность настроек

На вкладке **Настройки методик** методолог может устанавливать нужный набор методик для проверок, а также, менять правила, отключать правила, входящие в методику. Методологу доступны кнопки Импорт, Копировать, Просмотреть, Экспорт, Экспорт в Excel. По настройкам методик ведется версионность. Версии могут находиться в состоянии: *Создан*, *На утверждении*, *Утверждена*, *Актуальная* и *Устарела*. Только одна версия может быть **актуальной**. На рисунке в примере видно, что Актуальным набором методик является версия 6.1.75.

Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивший ве... ↓	Дата утверждения ↓	Состояние ↓
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75	Metodolog1	22.10.2025	Актуальная
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.73	Откл самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 1. Настройка методик

Для того чтобы загрузить версию набора методик при обновлении, нужно на вкладке **Настройки методик** нажать на кнопку Импорт:

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

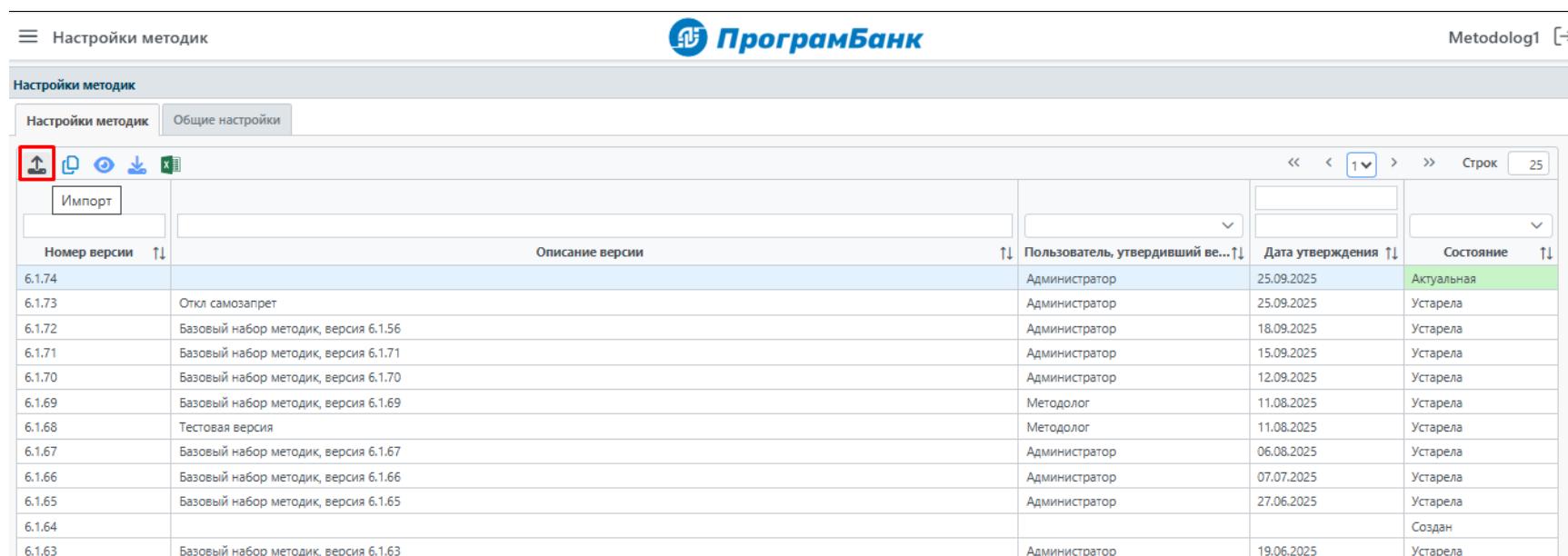


рисунок 2. Кнопка "Импорт версии методик"

В открывшемся окне *Импорт настроек* следует нажать на кнопку Выбор, выбрать файл методик проверок preloan-config.xml и нажать на кнопку Ок.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

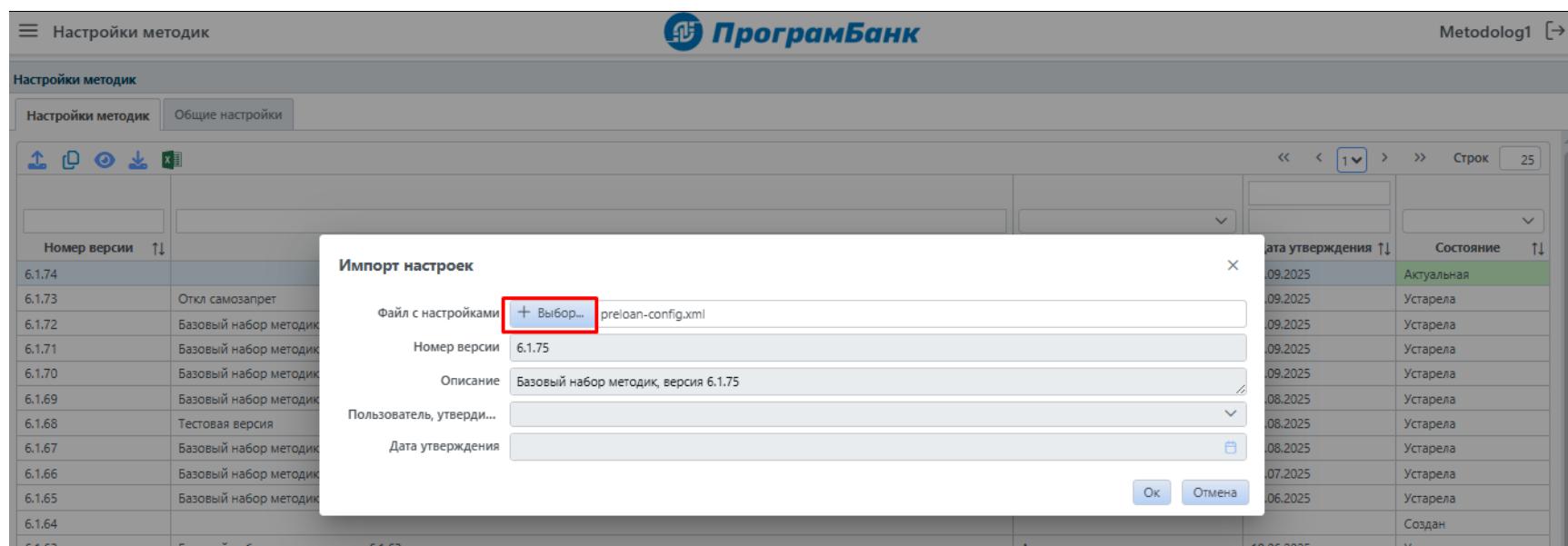


рисунок 3. Выбор файла версии набора методик при Импорте

После выбора файла в списке версий методик и появится новая версия в состоянии *Создан*. В этом состоянии можно отредактировать версию.

На вкладке **Информация о версии** указана информация о текущей версии, со следующими полями: **Набор версии**, **Описание**, **Пользователь**, **утвердивший версию**, **Дата утверждения**.

Все данные заполняются автоматически, кроме описания. Описание можно оставить пустым. После корректировки, необходимо выделить строчку с новой версией, нажать на кнопку → **Отправить на утверждение**:

**Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога**

Настройки методик

Настройки методик Общие настройки

Настройки методик				
Отправить на утверждение				
Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивший версию	Дата утверждения	Состояние
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Актуальная
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75			Создан
6.1.73	Откли самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела

**рисунок 4. Отправка версии на утверждение**

Далее следует выделить строчку с версией в состоянии *На утверждение* и нажать на кнопку  **Утвердить**.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивший ве...	Дата утверждения	Состояние
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Актуальная
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75			На утверждение
6.1.73	Отказ самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 5. Утвердить версию

И далее, для актуализации версии нужно её выделить и нажать на кнопку Сделать актуальной, также на этом этапе ее можно Вернуть на корректировку :

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивший версию	Дата утверждения	Состояние
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Актуальная
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75	Методолог1	22.10.2025	Утверждена
6.1.73	Откл самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 6. Сделать актуальной версию

Теперь новая версия набора правил становится в состоянии *Актуальная*, а предыдущая актуальная версия принимает состояние *Устарела*.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивший версию	Дата утверждения	Состояние
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75	Metodolog1	22.10.2025	Актуальная
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.73	Откл самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 7. Актуальная версия

### ПРИМЕЧАНИЕ

Состояние "Актуальная" всегда может иметь только одна версия правил.

Таким образом, Методолог создал еще один набор методик и сделал его актуальным.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивший	Дата утверждения	Состояние
6.1.76	Тестовая версия	Metodolog1	30.10.2025	Актуальная
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75	Metodolog1	22.10.2025	Устарела
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.73	Откл самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 8. Актуальная версия правил

При этом в любой момент можно сделать актуальной любую более раннюю версию правил, при этом текущая актуальная версия устаревает.

Например, выделить строчку с версией 6.1.75 и нажать кнопку Сделать актуальной:

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки методик				
Настройки методик		Общие настройки		
<input type="button" value="↑"/> <input type="button" value="↓"/> <input type="button" value="○"/> <input type="button" value="Сделать актуальной"/> <input type="button" value="Скачать"/> <input type="button" value="X"/>	Сделать актуальной	<input type="button" value="&lt;"/> <input type="button" value="&lt;&lt;"/> <input type="button" value="1"/> <input type="button" value="&gt;"/> <input type="button" value="&gt;&gt;"/> Строк <input type="text" value="25"/>		
Номер версии ↑↓	Описание версии ↑↓	Пользователь, утвердивши... ↑↓	Дата утверждения ↑↓	Состояние ↑↓
6.1.76	Тестовая версия	Metodolog1	30.10.2025	Актуальная
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75	Metodolog1	22.10.2025	Устарела
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.73	Откл самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 9. Актуализация версии правил

Мы видим, что версия 6.1.75 вновь стала *Актуальной*, а новая версия 6.1.76 приняла состояние *Устарела*.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Номер версии	Описание версии	Пользователь, утвердивши...	Дата утверждения	Состояние
6.1.75	Базовый набор методик, версия 6.1.75	Metodolog1	22.10.2025	Актуальная
6.1.76	Тестовая версия	Metodolog1	30.10.2025	Устарела
6.1.74		Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.73	Откл самозапрет	Администратор	25.09.2025	Устарела
6.1.72	Базовый набор методик, версия 6.1.56	Администратор	18.09.2025	Устарела
6.1.71	Базовый набор методик, версия 6.1.71	Администратор	15.09.2025	Устарела
6.1.70	Базовый набор методик, версия 6.1.70	Администратор	12.09.2025	Устарела
6.1.69	Базовый набор методик, версия 6.1.69	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.68	Тестовая версия	Методолог	11.08.2025	Устарела
6.1.67	Базовый набор методик, версия 6.1.67	Администратор	06.08.2025	Устарела
6.1.66	Базовый набор методик, версия 6.1.66	Администратор	07.07.2025	Устарела
6.1.65	Базовый набор методик, версия 6.1.65	Администратор	27.06.2025	Устарела

рисунок 10. Версия правил в состояние "Устарела"

### ПРИМЕЧАНИЕ

Актуальный набор методик доступен только для просмотра.

Для того чтобы просмотреть необходимо выделить методику и нажать на кнопку Просмотр.

Для того, чтобы изменить правила проверок, следует выделить версию методик, нажать на кнопку Копировать.

При использовании кнопок Копировать или Просмотр открывается раздел Настройки методик предкредитов с вкладками:

- Информации о версии.

- Группы методик.
- Метрики.
- Контрольные значения.

## **2.2 Работа с правилами**

Все корректировки правил можно производить только в созданном наборе методик или проверок.

Методики проверки или настройки состоят из набора правил или групп правил, чтобы с ними работать нужно взять на редактирование.

Открывается набор правил, входящих в методику и кнопки  : – Добавить, Редактировать, Просмотреть, Удалить, Копировать, Отключить, Пометить для перемещения, Экспорт в Excel – позволяющие, соответственно, совершать действия по удалению, изменению, добавлению, перемещению правил, входящих в Методику проверки.

Для отключение правил, следует выделить строчку с нужным правилом и нажать на кнопку  **Отключить:**

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Описание: Методолог1 [→]

Правила

Статус	Наименование	Описание	Возвращаемое ...
■	Самозапрет на выдачу кредитов		ДА
■	Негатив по анкете визуальной оценки клиента		ДА
■	Кол-во направленных на рассмотрение в ГТ Банк заявок за последние 30 дней, более 3-х		ДА
■	С даты выдачи последнего кредита прошло менее 30 дней		ДА
■	В ЕФРСБ есть актуальные данные о процедуре банкротства ФЛ		ДА
■	Недействительный паспорт		ДА
■	Блокирующий негатив по данным АБС		ДА
■	Более 5 обращений на кредитование, по которым принято решение об отказе за последние 30 дней		ДА
■	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью более 30 дней за последние 30 дней		ДА
■	Наличие более 2-х случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 30 до 60 дней		ДА
■	Наличие более 1-го случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 60 до 90 дней		ДА
■	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью от 90+ дней за последнее		ДА

рисунок 11. Редактировать методику правил "Самозапрет на выдачу кредитов"

После этого, выбранное правило получает статус **Отключен** и проверка по этому правилу не происходит. При этом, для отключенного правила становится доступной кнопка **Включить:**

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1 [→]

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики Контрольные значения Описание:

Правила

Статус	Наименование	Описание	Возвращаем ...
🔴	Самозапрет на выдачу кредитов		ДА
🟩	Негатив по анкете визуальной оценки клиента		ДА
🟩	Кол-во направленных на рассмотрение в ГТ Банк заявок за последние 30 дней, более 3-х		ДА
🟩	С даты выдачи последнего кредита прошло менее 30 дней		ДА
🟩	В ЕФРСБ есть актуальные данные о процедуре банкротства ФЛ		ДА
🟩	Недействительный паспорт		ДА
🟩	Блокирующий негатив по данным АБС		ДА
🟩	Более 5 обращений на кредитования, по которым принято решение об отказе за последние 30 дней		ДА
🟩	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью более 30 дней за последние 30 дней		ДА
🟩	Наличие более 2-х случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 30 до 60 дней		ДА
🟩	Наличие более 1-го случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 60 до 90 дней		ДА
🟩	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью от 90+ дней за последнее время		ДА
🟩	Наличие более 1-го случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 60 до 90 дней		ДА
🟩	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью от 90+ дней за последнее время		ДА

рисунок 12. Отключенное правило "Самозапрет на выдачу кредитов"

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

**Перемещение правил:** Правило, которое нужно перенести, следует выделить и нажать на кнопку Пометить на перемещение, далее нажать на то правило после которого должно следовать перемещаемое правило и нажать на кнопку Переместить. Правило установится после выделенного правила.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Статус	Наименование	Описание	Возвращаемое ...
Самозапрет на выдачу кредитов			ДА
Негатив по анкете визуальной оценки клиента			ДА
Кол-во направленных на рассмотрение в ГТ Банк заявок за последние 30 дней, более 3-х			ДА
С даты выдачи последнего кредита прошло менее 30 дней			ДА
В ЕФРСБ есть актуальные данные о процедуре банкротства ФЛ			ДА
Недействительный паспорт			ДА

рисунок 13. Перемещение правил

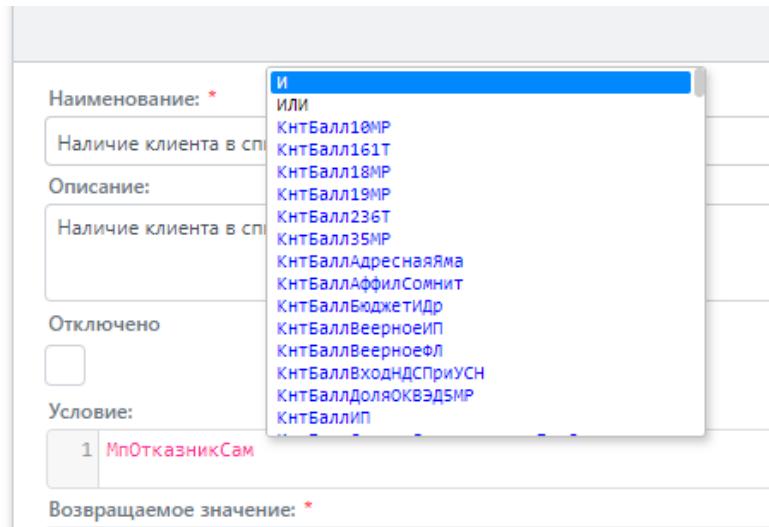
Когда редактируется правило, открывается правило, содержащее его непосредственное условие. Условия правил созданы на основании метрик () и контрольных значений (преднастроены в модуле). Условия могут меняться пользователями самостоятельно, в зависимости от поставленных задач по проверке. Синим цветом обозначен код Контрольного значения, Розовым – наименование Метрики. При работе с правилом, если навести курсор на контрольное значение, появится подсказка с описанием и самим значением, у метрики будет выведено ее описание:

Наименование: \* Дата регистрации клиента  
Описание: Срок с момента регистрации клиента больше контрольного значения  
Отключено   
Условие: 1 < Срок регистрации клиента (месяцев) (18) < МкСрокРегистрации

рисунок 14. Параметры правила

## ПрограмБанк.ФронтОфис

При вводе условий есть подсказка, вызываемая по сочетанию клавиш **CTRL+пробел**. Вызывается список из доступных метрик и контрольных значений:



**рисунок 15. Список из доступных метрик и контрольных значений**

Выбирается значение, далее через пробел используется сочетание клавиш **CTRL+пробел**, определяется логический оператор, например "или" и далее второе значение. В условиях можно применять распространенные и часто встречающиеся:

- Реляционные операторы больше (>), меньше (<), равно (=).
- Бинарные операторы сложения (+), вычитания (-), деления (/).
- Логические операторы (и), (или), (не).

После изменения или добавления новых правил следует перейти на вкладку **Информация о версии**, ввести название новой версии (номер версии устанавливается автоматически), нажать на кнопки Сохранить и Отправить на утверждение, затем утвердить и сделать актуальной:

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1 [→]

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики Контрольные значения

Номер версии:

Описание: Тестовая версия

Пользователь, утвердивший версию:

Дата утверждения:

рисунок 16. Информация о новой версии

### 2.3 Метрики

Вкладка **Метрики** содержит списки параметров, из которых в правилах проверки создаются условия для проверки. Метрики имеют следующие столбцы: **Наименование**, **Описание**, **Тип**.

Метрики могут быть разного типа: метрики заявки на кредит, метрика клиента по заявке, метрика клиента, метрика контрагента, метрика клиента Банка-корреспондента, метрика платежа, общесистемная метрика.

Метрики можно добавлять, редактировать, удалять, просматривать, копировать, экспортить в Excel для этого определен набор

функциональных кнопок

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики Контрольные значения

Настройки методик

Metodolog1

Наименование	Описание	Тип
МзАндеррайтинг	Необходимость ручного андеррайтинга для кредитного продукта	Метрика заявки на кредит
МзБаллКатегория	Скоринговый балл категории клиента	Метрика заявки на кредит
МзДисконт	Дисконт к процентной ставке, который решено предложить заемщику	Метрика заявки на кредит
МзКаналПодачи	Канал подачи заявки	Метрика заявки на кредит
МзКредКомитет	Для кредитного продукта рассмотрение на кредитном комитете обязательно	Метрика заявки на кредит
МзЛимитКоэффициент	Коэффициент ограничения на лимит кредитования	Метрика заявки на кредит
МзМаксСрокПоВозрасту	Максимальный срок кредита по допустимому возрасту заемщика на дату погашения	Метрика заявки на кредит
МзМаксСрокПродуктСтандарт	Максимальный срок по справочнику кредитного продукта для такого же стандартного продукта, если продукт не стандартный	Метрика заявки на кредит
МзМаксСуммаПоПлатежу	Максимальная сумма кредита, при которой наибольший платеж не превысит рассчитанную максимальную сумму платежа	Метрика заявки на кредит
МзМаксСуммаПродуктСтандарт	Максимальная сумма кредита по справочнику кредитного продукта для такого же стандартного продукта, если продукт не стандартный	Метрика заявки на кредит

рисунок 17. Вкладка "Метрики"

При нажатии на просмотр открывается вкладка **Метрики** с полями: **Реализация**, **Наименование**, **Описание**:

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

The screenshot shows a web-based application interface for managing financial monitoring metrics. At the top, there's a header with the logo 'ПрограмБанк' and the user 'Metodolog1'. Below the header, a navigation bar includes tabs for 'Настройки методик' (Settings), 'Информация о версии' (Version info), 'Группы методик' (Methodology groups), 'Метрики' (Metrics) - which is the active tab, and 'Контрольные значения' (Control values). A sub-header 'Настройки методик предкредитов' (Pre-loan methodology settings) is visible. The main content area is titled 'MzAnderraiting' and contains the following fields:

- Реализация: ru.prbank.control.metric.impl.application.PbMetricUnderwrightRequired
- Необходимость ручного андеррайтинга для кредитного продукта
- Наименование: MzАндеррайтинг
- Описание: (empty text area)

A blue 'Отмена' (Cancel) button is located at the bottom left of the form.

рисунок 18. Просмотр Метрики

Есть метрики, которые имеют в реализации настраиваемые параметры, например, метрики МкзСлучаевПросрочки. Все эти метрики имеют одну реализацию, отличаются параметрами и наименованием. Поэтому, на основе этой реализации можно создать новую метрику. Это лучше делать копированием. Выделите нужную метрику, нажмите на кнопку Копировать .

## ПрограмБанк.ФронтОфис

МкзСлучаевПросрочки0днбм

Реализация: \* ru.prbank.control.metric.impl.client.PbMetricBKIAmountOverdue

Наименование: \* МкзСлучаевПросрочки0днбм

Описание: Количество просрочек любой длительности за последние 6 месяцев

Тип интервала: \* Месяцев

Количество периодов: \* 6

Длительность просрочки в днях: \* 0

Ok Отмена

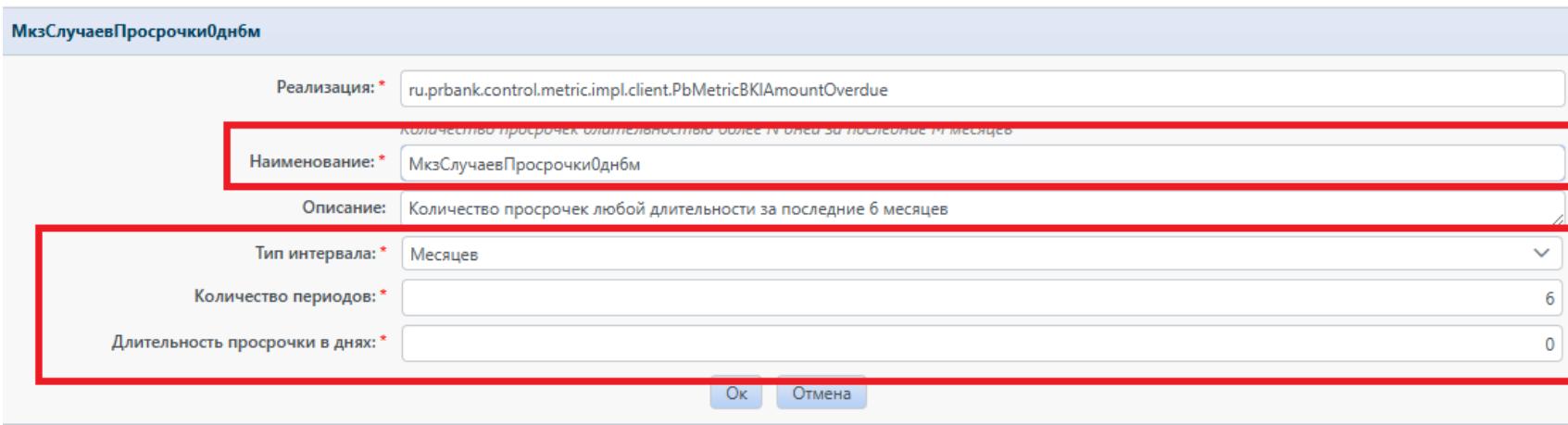


рисунок 19. Создание метрики с помощью копирования

Корректируется **Наименование** метрики. Заполняются атрибуты **Тип интервала**, **Количество периодов**, **Длительность просрочки в днях** и **Описание** метрики. Поле **Реализация** не корректируется.

Есть метрики, которые зависят от справочников, где необходимо указать код записи. Например, метрики с одной реализацией ru.prbank.control.metric.impl.client.PbMetricMultimediaCount:

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

МкзМедиаАнкета	Количество документов категории "Анкета", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаВодите	МкзМедиаАнкета Количество документов категории "Водительское удостоверение", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаВоеннаяОбязанность	Количество документов категории "Военная обязанность", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаВыпискаСФР	Количество документов категории "Выписка ИЛС СФР", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаЗагранПаспорт	Количество документов категории "Заграничный паспорт гражданина РФ", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаИНН	Количество документов категории "ИНН", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаПаспорт	Количество документов категории "Документ удостоверяющий личность", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаПодтвДохода	Количество документов категории "Подтверждение доходов", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаПодтвЗанятости	Количество документов категории "Подтверждение занятости", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаСНИЛС	Количество документов категории "СНИЛС", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаСлужебноеУдостовере	Количество документов категории "Служебное удостоверение", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМедиаФото	Количество документов категории "Фотография", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки

рисунок 20. Метрики, зависящие от справочников

Настройка таких метрик выглядит следующим образом:

МкзМедиаИНН

Реализация: ru.prbank.control.metric.impl.client.PbMetricMultimediaCount  
Количество документов категории МД, код которой передан в виде параметра, прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки

Наименование: МкзМедиаИНН

Описание: Количество документов категории "ИНН", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки

Код записи справочника 'Категория изобр...': INN

Отмена

рисунок 21. Настройка метрики

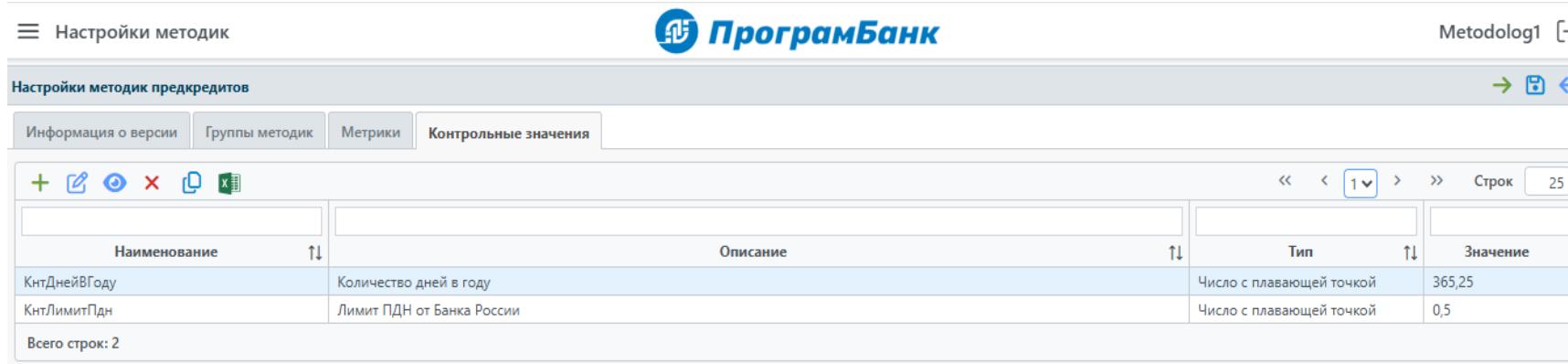
## ПрограмБанк.ФронтОфис

Есть метрики, которые зависят от назначения платежа, например, в метрике ru.prbank.control.metric.impl.payment.PbMetricIsPatternDescription. В этих метриках указывается **Группа требующих контроля назначений платежа**.

## 2.4 Контрольные значения

Вкладка **Контрольные значения** имеет следующие параметры: Наименование, Описание, Тип, Значение.

Контрольные значения можно создавать, редактировать, просматривать, удалять, копировать, экспортить в Excel для этого определен набор функциональных кнопок  :



Наименование	Описание	Тип	Значение
КнтДнейВГоду	Количество дней в году	Число с плавающей точкой	365,25
КнтЛимитПдн	Лимит ПДН от Банка России	Число с плавающей точкой	0,5

рисунок 22. Вкладка "Контрольные значения"

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

The screenshot shows a web-based application interface for managing methodological metrics. At the top, there's a header with the logo 'ПрограмБанк' and the title 'Методолог1 [→]'. Below the header, a navigation bar includes links for 'Настройки методик', 'Информация о версии', 'Группы методик', 'Метрики', and 'Контрольные значения'. The main content area is titled 'Настройки методик предкредитов' and contains a sub-section for 'Контрольные значения'. A specific control value is being viewed for the metric 'КнтДнейВГоду'. The details shown are:

- Наименование: \* КнтДнейВГоду
- Описание: Количество дней в году
- Тип: Число с плавающей точкой
- Значение: \* 365,25000000

At the bottom of the dialog are 'Ok' and 'Отмена' buttons.

рисунок 23. Просмотр контрольного значения

## 2.5 Сервис обновления данных

Здесь представлены настройки внешних сервисов по обновлению данных по клиентам/контрагентам.

На странице отображается информация о настройках. Также есть кнопки для редактирования, просмотра записи, повышения/понижения приоритета записи, экспорт в Excel.

Настройка доступных сервисов зависит от настройки доступа и применения (предкредиты, финмониторинг). Приоритет имеет значения от 1 по возрастанию:

## ПрограмБанк.ФронтОфис

The screenshot shows the 'Настройки методик' (Methodology Settings) section of the ProgramBank FrontOffice. The 'Сервисы обновления данных' (Data Update Services) tab is selected. A red box highlights the toolbar buttons at the top left of the grid, which include edit, add, delete, and refresh. The grid displays four rows of data with columns for Priority, Activity, Name, Pre-credit services, Clients FLP, Clients IP, Employers, Due date for clients, and Due date for contractors. The data is as follows:

Приоритет	Активность	Наименование	Предкредитные про...	Клиенты ФЛ	Клиенты ИП	Работодатели клиент...	Срок давности по кл...	Срок давности по работе...
1	✓	Контур.Фокус	✓	✗	✓	✓	1	1
2	✓	Федресурс. Банкротства	✓	✓	✓	✓	1	1
3	✓	Опрос бюро кредитных ист...	✓	✓	✓	✗	1	
4	✓	МВД через СМЭВ	✓	✓	✓	✗	5	

Всего строк: 4

рисунок 24. Вкладка "Сервисы обновления данных"

Рассмотрим настройки на примере Контур.Фокус.

Выставляется активность (признак **Активность взаимодействия с сервисом** отмечается флагжком) по каждой группе: клиента ЮЛ, клиент ИП и контрагент.

В КК и Финмониторинге отличается блок обновления данных.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

The screenshot shows the 'Настройки методик' (Methodology Settings) section of the 'ПрограмБанк' (ProgramBank) application. The main title is 'Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога'. The top navigation bar includes 'Настройки методик' (Methodology Settings), the 'ПрограмБанк' logo, and the user 'Metodolog1'. Below the navigation is a breadcrumb path 'Настройки методик' (Methodology Settings). The main content area is divided into two tabs: 'Настройки методик' (Methodology Settings) and 'Общие настройки' (General Settings), with 'Настройки методик' being active. Under 'Настройки методик', there are two sub-tabs: 'Сервисы обновления данных' (Data Update Services) and 'Прочие настройки' (Other Settings), with 'Сервисы обновления данных' being active. The configuration screen for 'Контур.Фокус' contains the following settings:

- Наименование: Контур.Фокус
- Активность взаимодействия с сервисом:
- Проверка клиентов ЮЛ:
- Проверка клиентов ИП:
- Проверка клиентов ФЛ:
- Проверка работодателей клиентов:
- Количество потоков массового обновления данных: 5

Below this is a section titled 'Обновления данных в Предкредитах' (Data Updates in Pre-credit) with the following settings:

- Использовать в Предкредитных проверках:
- Срок давности информации по клиентам (дней): 1
- Срок давности информации по работодателям (д...): 1

A blue 'Отмена' (Cancel) button is located at the bottom left of the configuration panel.

рисунок 25. Просмотр Контур.Фокус в КК

## ПрограмБанк.ФронтОфис

The screenshot shows the configuration screen for the Kontur.Fokus service. At the top, there is a header bar with the service name. Below it, a form contains various settings:

- Наименование:** Контур.Фокус
- Активность взаимодействия с сервисом:**
- Проверка клиентов ЮЛ:**
- Проверка клиентов ИП:**
- Проверка контрагентов ЮЛ:**
- Проверка контрагентов ИП/ФЛ:**
- Количество потоков массового обновления...**: 5

Below these settings, there are two sections highlighted with a red box:

- Обновления данных в проверках KYC** (with a plus sign button)
- Регулярные обновления данных** (with a plus sign button)

Further down, there is a section titled "Настройки взаимодействия" (Interactions settings) containing a table:

Активность	Наименование
🔴	Рабочий сервер
🟢	Тестовый сервер

At the bottom of the interface are two buttons: "Сохранить" (Save) and "Отмена" (Cancel).

рисунок 26. Просмотр Контур.Фокус в финмониторинге

Блок обновления данных в проверках KYC используется при проверке платежей и оценке клиентов.

Настройка взаимодействия зависит от выбранного сервиса, в котором указываются параметры подключения.

## 3 Настройки методик Кредитный конвейер

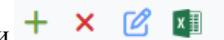
Методолог, войдя в систему, видит приоритетным и единственным пунктом меню **Настройки методик**. Данный пункт состоит из двух вкладок:

- Настройки методик.
- Общие настройки.

### 3.1 Настройка методик предкредитов

Настройка методик предкредитов состоит из вкладок: **Информация о версии**, **Группы методик**, **Метрики** и **Контрольные значения**.

На вкладке **Группы методик** можно увидеть все методики, входящие в данную версию.

На выделенной в списке группе методик по кнопке **Копировать**, открывается окно с наборами методик, где доступны кнопки  :

- Добавить (для добавления методик контроля)
- Удалить (для удаления)
- Редактировать
- Экспорт в Excel.

Следует выделить нужную группу методик и нажать на кнопку  **Редактировать**:

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки методик предкредитов					
Информация о версии		Группы методик		Метрики	
				Контрольные значения	
Код	Наименование	Тип методики	Тип расчетных значений	Контрольные значения	Описание
BaseRateSurcharge	Алгоритм определения надбавки к проценту	Проверка заявки	Число с плавающей запятой		
BaseRateSurcharge	Алгоритм определения надбавки к проценту	Проверка заявки	Число с плавающей запятой		
AutoConfirmEmplo	Алгоритм оценки автоматизированности заемщика	Проверка клиента	Логическое значение		
AutoConfirmIncom	Алгоритм оценки автоматизированности заемщика	Проверка клиента	Логическое значение		
MaxSum	Алгоритм расчета лимита кредитования	Проверка заявки	Денежная сумма		
MaxTerm	Алгоритм расчета максимального срока кредитования	Проверка заявки	Целое число		
MaxPayment	Алгоритм расчета максимальной суммы платежа	Проверка заявки	Денежная сумма		
CreditHistoryQualit	Методика определения качества КИ	Проверка клиента	Строка		
CreditComRequired	Методика определения необходимости предоставления документов	Проверка заявки	Логическое значение		
UnderwrightRequir	Методика определения необходимости предоставления документов	Проверка заявки	Логическое значение		
NominalProductCo	Методика определения номинального количества	Проверка заявки	Логическое значение		
SettlementLevel	Методика определения оседлости заемщика	Проверка клиента	Строка		
PrcRvp	Методика определения процента резервирования	Проверка заявки	Число с плавающей запятой		
BkiToUse	Методика определения скоринговый балл заемщика	Проверка клиента	Строка		
FinancialPosition	Методика определения финансового состояния заемщика	Проверка заявки	Строка		
LoanPortfel	Методика отнесения к ПОС	Проверка заявки	Строка		
StopFactors1UL	Методика проверки СПР1 ЮЛ	Проверка клиента	Строка		
Scoring	Методика скоринга заемщиков и соискателей	Проверка клиента	Целое число		
StopFactors1FL	Стоп-факторы СПР1	Проверка клиента	Строка		
StopFactors1Emplo	Стоп-факторы СПР 1. Работодатели	Проверка клиента	Строка		
StopFactors2	Стоп-факторы СПР2	Проверка клиента	Строка		
StopFactors3	Стоп-факторы СПР3	Проверка заявки	Строка		
StopFactorsSPRA	Стоп-факторы СПРА	Проверка клиента	Строка		

рисунок 27. Редактировать методику правил "Стоп-Факторы СПР1"

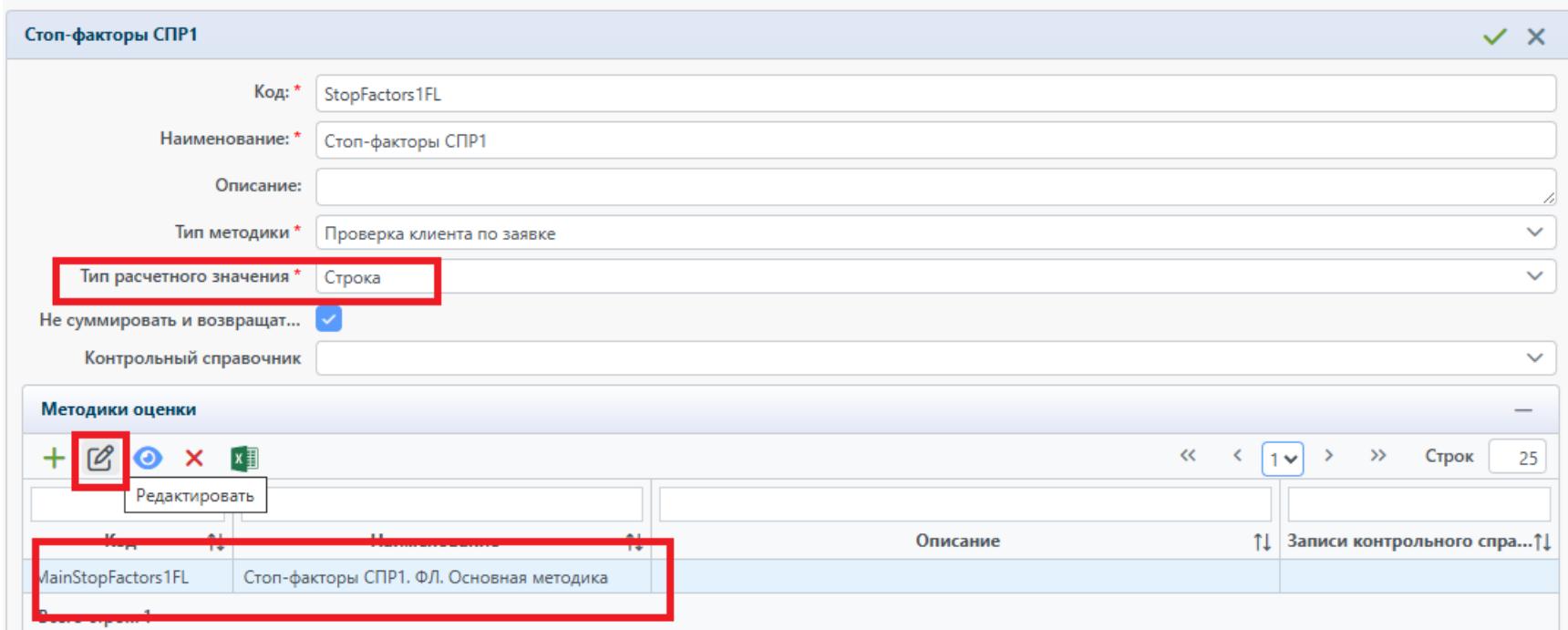
## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Группа методик состоит из общего блока и может состоять из набора методик оценки. В общем блоке указывается **Код** методики, **Наименование**, **Описание**. В полях **Тип методики**, **Тип расчетного значения** и **Контрольный справочник** значение выбирается из списка.

### ЗАМЕЧАНИЕ

Общий блок корректировать не рекомендуется.

Можно добавить новые методики оценки или отредактировать существующие. Для редактирования методики следует выбрать методику оценки нажать на кнопку  **Редактировать:**



Стоп-факторы СПР1

Код: \* StopFactors1FL

Наименование: \* Стоп-факторы СПР1

Описание:

Тип методики \* Проверка клиента по заявке

Тип расчетного значения \* Страна

Не суммировать и возвращать...

Контрольный справочник

**Методики оценки**

Код	Наименование	Описание	Записи контрольного спра...
MainStopFactors1FL	Стоп-факторы СПР1. ФЛ. Основная методика		

рисунок 28. Редактировать методику правил "Стоп-Факторы СПР1"

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Будет отображен список правил, работа с которыми описана в пункте "2.2 Работа с правилами".

Результат работы правила указывается в поле **Выражение** (оно зависит от типа расчетного значения группы методик), в котором можно указать или некоторое условие, или какое то конкретное значение, которое будет использоваться при рассмотрении:

The screenshot shows a software interface for managing rules. At the top, a tab labeled 'Правила' (Rules) is visible. Below it, a dialog box is open with the title 'Возраст менее 21 лет' (Age less than 21 years). The dialog contains several fields:

- 'Наименование:' (Name): 'Возраст менее 21 лет'
- 'Описание:' (Description): An empty text area.
- 'Отключено:' (Disabled): A checkbox that is unchecked.
- 'Условие:' (Condition): A text area containing the expression '1 МкВозраст < 21'.
- 'Выражение:' (Expression): A text area containing the expression '1 'Stop''.
  - A small button labeled 'Выражение:' is positioned above this area.

At the bottom of the dialog are two buttons: 'Ok' and 'Отмена' (Cancel).

рисунок 29. Результат работы правила в поле "Выражение"

**Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога**

Статус	Наименование	Описание	Возвращаемое значение
红旗	В ЕФРСБ есть актуальные данные о процедуре банкротства ФЛ или о т		'Stop'
红旗	Недействительный паспорт		'Stop'
红旗	Кредитная история "Плохая"		'Stop'
红旗	Возраст менее 21 лет		'Stop'
红旗	Автокредит, без кредитной истории, младше 26 лет		'Stop'
红旗	Срок кредита превышает максимальный с учетом возраста заемщика		'Stop'
红旗	Возраст на дату погашения превышает ограничения продукта		'Stop'
红旗	Возраст более 70 лет на момент окончания кредитования по пенсион		'Stop'
红旗	Возраст более 70 лет на момент окончания кредитования по залогово		'Stop'
红旗	Созаемщиком может быть только супруг заемщика по всем продукта		'Stop'
红旗	Возраст заемщика / созаемщика менее предела		'Stop'
红旗	Скоринговый балл НБКИ / ОКБ часть 1		'Stop'
红旗	Скоринговый балл НБКИ / ОКБ часть 2		'Stop'
红旗	Скоринговый балл НБКИ / ОКБ часть 3		'Stop'
红旗	Скоринговый балл НБКИ / ОКБ часть 4		'Stop'
红旗	Самозапрет на выдачу кредитов		'Stop'
红旗	Срок кредита превышает максимальный с учетом возраста заемщика		'Correct'
红旗	Возраст более 70 лет на момент окончания кредитования по пенсион		'Correct'
红旗	Все проверки пройдены		'Ok'

**рисунок 30. Список правил**

## **3.2 Общие настройки**

Вкладка **Общие настройки** состоит из вкладок:

- Сервисы обновления данных.
- Прочие настройки.

### **3.2.1 Прочие настройки**

На вкладке **Общие настройки -> Прочие настройки** Методологу доступны для редактирования такие настройки, как **Доступность кнопки Сделать фото**, **Максимальный процент от суммы рефинансируемых кредитов, на который может быть превышена сумма запрашиваемого кредита** и другие настройки, которые приводятся на следующем рисунке:

**Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога**

Параметр	Значение
Режим отправки ссылки для идентификации ЕСИА	2
Максимальная сумма кредита, при которой происходит отправка заявки Уполномоченному лицу	
Распределение заявок на стадии УЛ (схема 4)	
Срок действия расчета ПДН в месяцах	
Разрешить отключать опрос БКИ в заявке	0
Минимальный срок дачи согласия на запрос данных из бки (месяцев)	2
Префикс номера заявки для выгрузки в БКИ(НБКИ)	
Режим отбора заявок для выгрузки в БКИ	1
Раскрывать вкладку "Выгрузка в БКИ"	Нет
Дата начала отбора документов для выгрузки в БКИ (ДД.ММ.ГГГ)	01.03.2015
Срок хранения новых заявок (По истечении срока заявка переходит в состояние "Просрочена")	30d
Срок отправки ведомлений об устаревании расчета ПДН (схема 4)	
Список состояний заявки	UNDERWRIGHT, UNDERWRIGHT1, UNDERWRIGHT2
Максимальное количество кредитов на рефинансирование по заявке	5
Доступные регионы регистрации заемщика	01
Срок годности подтверждения номера телефона (в днях)	1
Доступность кнопки "Сделать фото"	Да
Максимальный процент от суммы рефинансируемых кредитов, на который может быть превышена сумма запрашиваемого кредита	20
Использовать обычные часы (не рабочие) при расчете момента окончания периода охлаждения	Да
Время в формате ЧЧ:ММ (например 18:00) после которого выдача переносится на следующий рабочий день	18:00

**рисунок 31. Настройки методик, вкладка "Общие настройки -> Прочие настройки"**

## 4 Настройки проверок (KYC или ФинМониторинг)

Для Методолога при входе в систему открывается пункт меню **Настройки проверок**. Данный пункт состоит четырех вкладок:

- Настройки проверок.
- Настройки диаграмм.
- Скоринг-отчеты.
- Общие настройки.

Наименование	Описание
Диаграммы по контрагентам	
Диаграммы по клиентам (ИП)	
Диаграммы по клиентам (ЮЛ)	

рисунок 32. Настройки проверок, вкладки

На вкладке **Настройки проверок** методолог может устанавливать нужный набор методик для проверок. Работа с версиями была описана выше (Версионность настроек).

### 4.1 Настройки проверок

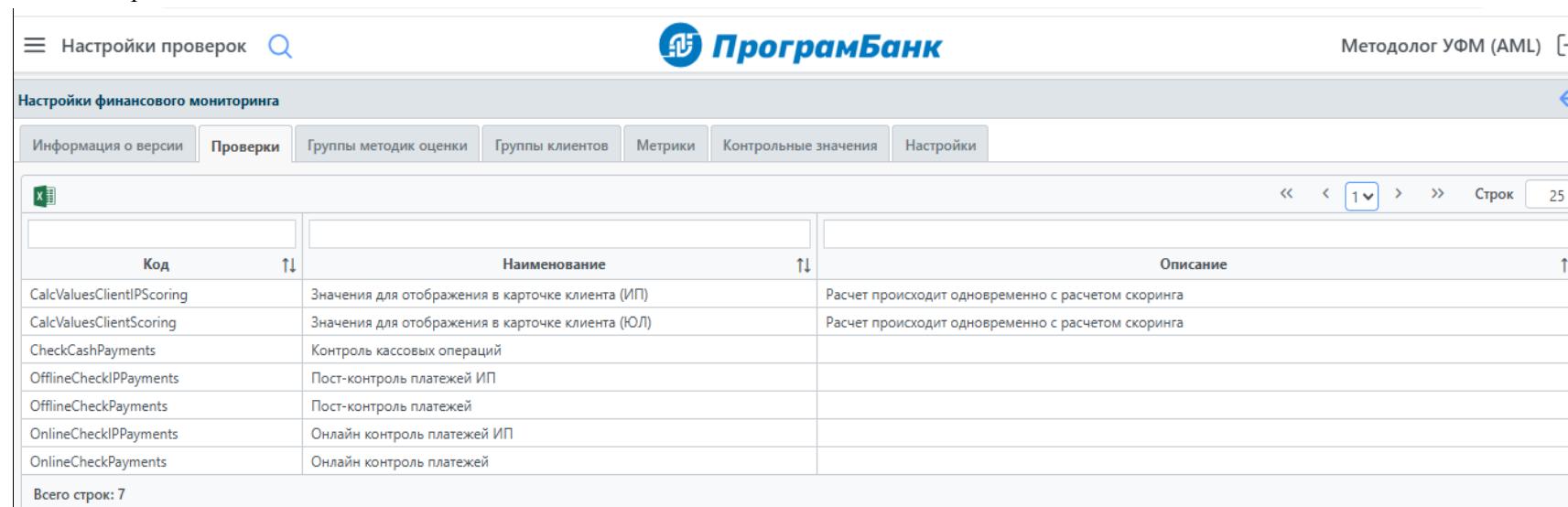
Все корректировки правил можно производить только в созданном наборе правил. Актуальный набор методик доступен только для просмотра.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Для того, чтобы изменить правила проверок, следует выделить версию методик, нажать на кнопку  Копировать.

Набор методик настраивается на вкладках:

- Информация о версии.
- Проверки.
- Группы методик оценки.
- Группы клиентов.
- Метрики.
- Контрольные значения.
- Настройки.



Код	Наименование	Описание
CalcValuesClientIPScoring	Значения для отображения в карточке клиента (ИП)	Расчет происходит одновременно с расчетом скоринга
CalcValuesClientScoring	Значения для отображения в карточке клиента (ЮЛ)	Расчет происходит одновременно с расчетом скоринга
CheckCashPayments	Контроль кассовых операций	
OfflineCheckIPPayments	Пост-контроль платежей ИП	
OfflineCheckPayments	Пост-контроль платежей	
OnlineCheckIPPayments	Онлайн контроль платежей ИП	
OnlineCheckPayments	Онлайн контроль платежей	

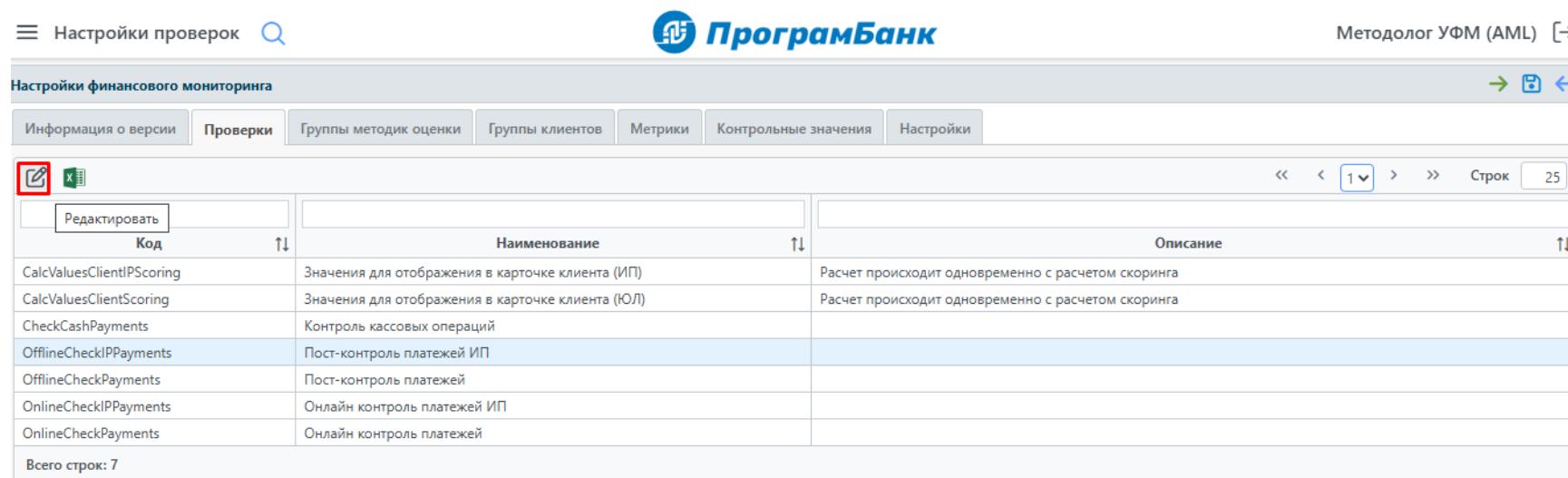
рисунок 33. Настройки финансового мониторинга

Ниже будут описаны только вкладки, которые отличаются от общих.

### 4.1.1 Проверки

На вкладке **Проверки** созданы правила для онлайн проверок, пост-контроля, контроль кассовых операций, а также для отображения значений в карточке клиента.

Следует выделить нужный набор проверок и нажать на кнопку  Редактировать:



Скриншот вкладки "Проверки" в настройках финансового мониторинга. Видны следующие элементы:

- Навигация: Настройки проверок, Методолог УФМ (AML).
- Кнопка Редактировать (выделена красным квадратом).
- Табы: Информация о версии, Проверки (выделен), Группы методик оценки, Группы клиентов, Метрики, Контрольные значения, Настройки.
- Кнопки управления: Старт, Стоп, Выход.
- Список правил с полями: Код, Наименование, Описание.
- Список правил:

Код	Наименование	Описание
CalcValuesClientIPScoring	Значения для отображения в карточке клиента (ИП)	Расчет происходит одновременно с расчетом скоринга
CalcValuesClientScoring	Значения для отображения в карточке клиента (ЮЛ)	Расчет происходит одновременно с расчетом скоринга
CheckCashPayments	Контроль кассовых операций	
OfflineCheckIPPayments	Пост-контроль платежей ИП	
OfflineCheckPayments	Пост-контроль платежей	
OnlineCheckIPPayments	Онлайн контроль платежей ИП	
OnlineCheckPayments	Онлайн контроль платежей	

- Сообщение: Всего строк: 7

рисунок 34. Вкладка "Проверки"

В настройке правил созданы отдельные и групповые правила. В групповом правиле должны сработать все отдельные правила по условию «И», только в этом случае будет считаться, что групповое правило сработало.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Критерий	Описание	Статус	Действие
Высокий уровень риска КУС ЦБ клиента	Высокий уровень риска КУС ЦБ клиента (отправителя платежа)	На контроль	Продолжать
Высокий уровень риска КУС ЦБ контрагента	Высокий уровень риска КУС ЦБ контрагента (получателя платежа)	На контроль	Продолжать
«Очищенное» назначение платежа	«Очищенное» назначение платежа пусто	На контроль	Продолжать
Налоговая нагрузка клиента	Доля налоговых платежей к дебетовым оборотам превышает контрольное значение	Не требует контроля	Продолжать
Налоговая нагрузка клиента (2 квартала)	Доля налоговых платежей (среднее за предыдущие кварталы) к дебетовым оборотам в текущем квартале превышает контрольное значение	Не требует контроля	Продолжать
Совпадение со списком террористов	По отправителю, получателю или назначению платежа найдено совпадение со списком террористов (нечёткий поиск по приближ.	На контролль	Продолжать
<b>Профиль риска клиента</b>		<b>Не требует контроля</b>	<b>Продолжать</b>
Дата регистрации клиента	Срок с момента регистрации клиента больше контрольного значения		
Дата открытия счета клиента	Срок открытия первого расчетного счета клиента в нашем банке больше контрольного значения		
Клиент является заемщиком	Клиент является заемщиком КО		
Налоговая нагрузка	Доля налоговых платежей к дебетовым оборотам превышает контрольное значение		
<b>Веерное распределение по счетам ФЛ</b>		<b>На контроль</b>	<b>Продолжать</b>
Сумма платежей в адрес ФЛ за день	Сумма платежей в адрес ФЛ за день больше контрольного значения		
Доля платежей в адрес ФЛ	Доля платежей в адрес ФЛ за 5 рабочих дней превышает контрольное значение		
Доля платежей от ФЛ и ИП	Доля платежей, поступивших от ФЛ и ИП за период, меньше контрольного значения		
Доля платежей по сделкам с ценными бумагами и от бюджета	Доля платежей, поступивших по сделкам с ценными бумагами и платежей, поступивших от бюджетных организаций за период, ме		
Доля платежей по валютным и конверсионным операциям	Доля платежей, поступивших по валютным и конверсионным операциям за период, меньше контрольного значения		
Доля платежей по кредитным договорам	Доля платежей, поступивших по кредитным договорам с другими КО за период, меньше контрольного значения		

рисунок 35. Правила по группам

В настройке Правила имеется свой набор функциональных кнопок по работе с правилами: Добавить правило, Редактировать, Просмотреть, Удалить, Добавить в группу, Копировать, Отключить, Останавливать проверку при срабатывании правил, Пометить на перемещение.

Чтобы правило поместить в группу, нужно при перемещении позиционироваться на правила уже внутри группы. При срабатывании правила, т.е., при выполнении условия, прописанного в правиле, дальнейшая проверка по документу не производится, приоритет правил в списке и грает важную роль. При получении отчета, будет осуществлена проверка по всем правилам, и все сработавшие правила будут видны.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

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**.

Для проверки платежей значение в поле **Возвращаемое значение** выбирается из списка.

Для онлайн контроля и контроля кассовых операций это – **Разрешить** или **Приостановить**.

Для пост-контроля **На контроль** не требуется контроль.

The screenshot shows the 'Настройки финансового мониторинга' (Settings for financial monitoring) interface. The 'Правила' (Rules) tab is selected. A specific rule named 'Пост-контроль платежей ИП' (Post-control of IP payments) is displayed. The rule details are as follows:

- Код:** OfflineCheckIPPayments
- Наименование:** Пост-контроль платежей ИП
- Описание:** (empty)

The 'Правила' (Rules) section contains one rule definition:

- Отсутствует ИНН клиента** (Client has no INN)
  - Наименование:** \* Отсутствует ИНН клиента
  - Описание:** (empty)
  - Отключено:** (checkbox)
  - Условие:** 1. MpОтРезидента И MpИННОтсутств
  - Возвращаемое значение:** \* На контроль
  - Останавливать проверку при сработ...** (checkbox)

At the bottom of the dialog are 'Ok' and 'Отмена' (Cancel) buttons.

рисунок 36. Пример Правила

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

### 4.1.2 Группы методик оценки

В группу методик оценки входят: оценка клиентов ИП и ЮЛ, а также оценка контрагентов:

Код	Наименование	Описание
CalcClientIPScoring	Оценка клиентов (ИП)	
CalcClientScoring	Оценка клиентов (ЮЛ)	
CalcContragentScoring	Оценка контрагентов	

рисунок 37. Вкладка "Группы методик оценки"

#### ЗАМЕЧАНИЕ

Группы оценок можно только редактировать, создавать новые нельзя.

Для редактирования используется кнопка Редактировать, при этом открывается блок полей Методики оценки, где есть функциональные кнопки: Добавить, Редактировать, Просмотреть, Удалить, Экспортировать в Excel.

По каждой группе реализована возможность создавать произвольное количество методик скоринга:

Для группы "Оценка клиентов" общий набор правил скоринга находится в блоке Регулярная оценка клиентов. Самостоятельно можно добавить группы правил в зависимости от необходимой периодичности: раз в неделю, раз в квартал, один раз в текущем квартале и т.п.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Информация о версии Проверки Группы методик оценки Группы клиентов Метрики Контрольные значения Настройки

Оценка клиентов (ЮЛ)

Код: \* CalcClientScoring

Наименование: \* Оценка клиентов (ЮЛ)

Описание:

Методики оценки

+ ⚒ ⚑ ✎ ✖ 📊

Код	Наименование	Описание	Период	Тип периода
CalcClientScoring	Регулярная оценка клиентов (ЮЛ)		1	Дни
One	Еженедельная		1	Дни

Всего строк: 2

рисунок 38. Оценка клиентов

По кнопке Редактировать, открывается методика оценки с блоками полей: Категории скоринга и Правила.

В рамках каждой методики настраивается:

Набор правил контроля

Категории скоринга

Настройки диапазона баллов по категориям скоринга клиентов/контрагентов/клиентов банков-корреспондентов находится в методике оценки

Настройки сроков актуальности расчета скоринга клиентов/контрагентов/клиентов банков-корреспондентов указывается для каждой методики оценки

**ВНИМАНИЕ**

Если для периодичности регулярной указана периодичность **1 день**, то система отберёт всех, у кого считалось РАНЕЕ вчерашнего дня. А те, у кого считалось вчера и сегодня – не попадут в выборку.

Чтобы скоринг считался каждый день, необходимо указать периодичность регуляторную **0 день**.

Если для периодичности указан **1 месяц**, то система отберет тех, у кого расчёт был раньше начала этого месяца. Если указано **2 месяца** – тех, у кого расчёт был раньше начала предыдущего месяца и т.д.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки финансового мониторинга

Информация о версии Проверки Группы методик оценки Группы клиентов Метрики Контрольные значения Настройки

**Методики оценки**

Регулярная оценка клиентов (ИП)

Код:	CalcClientIPScoring
Наименование:	Регулярная оценка клиентов (ИП)
Описание:	
Тип периода проверки:	* Дни
Период проверки:	* 1

**Категории скрингинга**

Наименование	Минимальный балл	Максимальный балл
"Белый список"	-10 000	-1
Прочие	0	99
Требует контроля	100	999
Сомнительный	1 000	10 000 000

Всего строк: 4 Строк 25

**Правила**

Статус	Наименование	Описание	Количество баллов
Фигурирование в списке «отказников»	Фигурирование в списке «отказников» (764-Г)		КнтБаллОтказник
Сумма возвратов налогов больше всех платежей в адрес госорганов за тот же период	Сумма возвратов налогов больше всех платежей в адрес госорганов за тот же период, умноженное на контрол		КнтБалловЗаВозвратУплач
Сомнительные среди группы связанных компаний	Количество сомнительных среди группы связанных компаний		КнтБаллСвязСомнит
Сомнительные среди аффилированных лиц	Количество сомнительных среди аффилированных лиц		КнтБаллАффилСомнит

рисунок 39. Редактирование Методики оценки

### 4.1.3 Группы клиентов

Настройки финансового мониторинга

Информация о версии Проверки Группы методик оценки Группы клиентов Метрики Контрольные значения Настройки

ПрограмБанк  
Методолог УФМ (AML)

Настройки проверок

Список пуст  
Всего строк: 0

Строк 25

рисунок 40. Вкладка "Группы клиентов"

Группа клиентов создается вручную, позволяет корректировать контрольные значения для определенной группы.

### 4.1.4 Настройки

Настройки состоят из трех групп:

- Типы платежных документов.
- Группы особо-контролируемых ОКВЭД.
- Контроль назначения платежа.

#### 4.1.4.1 Тип платежных документов

Здесь указываются, какие типы платежей, в каких проверках участвуют. Зеленым цветом помечены платежи, которые участвуют в Онлайн проверке , красным – нет.

Все перечисленные типы платежей участвуют в расчетах метрик.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Если онлайн проверка включена, то для нее доступны кнопки: Редактировать, Просмотреть, Удалить, Отключить онлайн проверку, отключить пост-контроль, экспортовать в Excel:

Наименование	
Зачисления по эквайрингу	
Входящий платеж	
Внутренний платеж	
Внутренний платеж оформленный внутренним переводом	
Исходящий платеж	

рисунок 41. Вкладка "Типы платежных документов" для включённых проверок

### 4.1.4.2 Группы особо-контролируемых ОКВЭД

Группы с контролируемым ОКВЭД используются в метриках. Существующие группы можно корректировать. Также можно создавать новые группы. Новые группы можно создавать, в том числе, на основе существующих групп:

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

The screenshot shows a software interface for managing financial monitoring rules. At the top, there's a navigation bar with tabs like 'Настройки проверок' (Settings), 'ПрограмБанк' (ProgramBank logo), and 'Методолог УФМ (AML)' (Methodologist UFM (AML)). Below the navigation bar, a sub-menu for 'Настройки финансового мониторинга' (Financial Monitoring Settings) is open, showing tabs for 'Информация о версии' (Version info), 'Проверки' (Checks), 'Группы методик оценки' (Assessment method groups), 'Группы клиентов' (Client groups), 'Метрики' (Metrics), 'Контрольные значения' (Control values), and 'Настройки' (Settings). The 'Настройки' tab is selected. Underneath, there are three sub-tabs: 'Типы платежных документов' (Types of payment documents), 'Группы особо-контролируемых ОКВЭД' (Groups of specially controlled OKVED), and 'Контроль назначения платежа' (Payment assignment control). The main area displays a table with columns: 'Код' (Code), 'Наименование' (Name), and 'Описание' (Description). The table contains the following data:

Код	Наименование	Описание
check5MR	Рекомендации ЦБ 5-MP	
checkPaymentIn	Рекомендации ЦБ (Входящие платежи)	
checkPaymentOut	Рекомендации ЦБ (Исходящие платежи)	
precMetalIndirect	Операции с драг.металлами/камнями (косвенная группа)	
precMetalProfile	Операции с драг.металлами/камнями (профильная группа)	
scoringCounterparty	Скоринг контрагентов	

рисунок 42. Вкладка "Группы особо-контролируемых ОКВЭД"

ОКВЭД можно учитывать всегда или только, если ОКВЭД отмечен как основной. Настраивается это для каждого вида ОКВЭД.

По кнопке **Редактирование**, открывается список кодов ОКВЭД, в котором можно проставлять и снимать галки в дочерних узлах, а также просматривать коды, не входящие в группу ОКВЭД, по соответствующей кнопке :

## ПрограмБанк.ФронтОфис

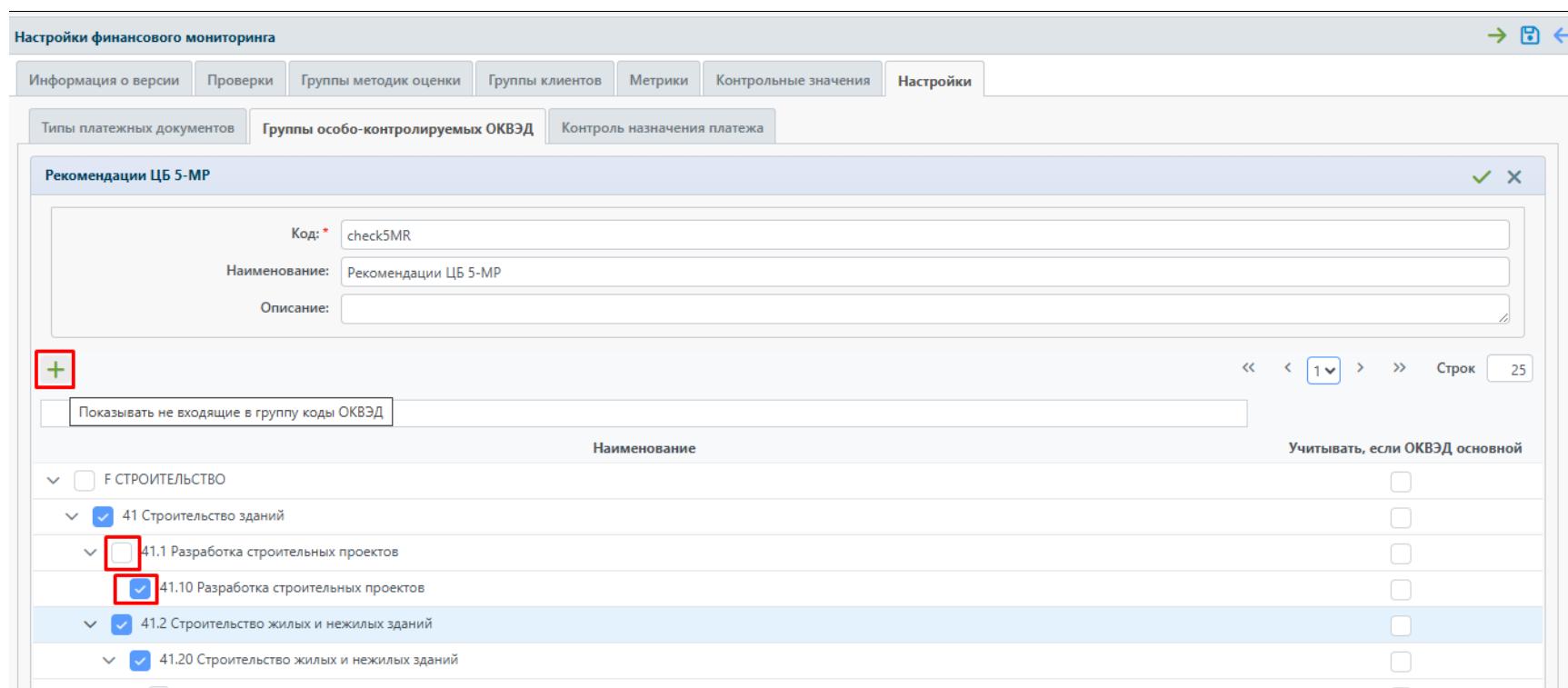


рисунок 43. Редактирование ОКВЭД

### 4.1.4.3 Контрольные назначения платежа

Контроль назначения платежа состоит из трех блоков: **Требующие контроля назначения платежа**, **Ключевые шаблоны в назначениях платежа**, **Требующий контроля назначения платежа (для отдельных клиентов)**.

В блоке **Требующие контроля назначения платежа** можно создавать новые группы или редактировать существующие. Используется в метриках.

## **Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога**

В блоке **Ключевые шаблоны в назначениях платежа** можно только редактировать, создавать новые нельзя:

**Настройки финансового мониторинга**

Информация о версии Проверки Группы методик оценки Группы клиентов Метрики Контрольные значения Настройки

Типы платежных документов Группы особо-контролируемых ОКВЭД Контроль назначения платежа

**Требующие контроля назначения платежа**

Код	Наименование	Применять к кредитовым платежам	Применять к дебетовым платежам
AUTO	Автотранспорт	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
FOOD	Продовольственные товары	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
INTERMEDIARY	Осуществление операции через представителя (посредника) 1112	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PRODUCTS	Непродовольственные товары	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
SKIPBANKPAYMENTCONTRAGENTNODATA	Назначения банковских платежей, для которых допустимо отсутствие данных по контрагенту	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
TAXRETURN	Возврат налогов	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
TOBACCO	Сигареты, табак	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
UKRAINEDEFENSE	Поддержка военных действий Украины	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Всего строк: 8

**Ключевые шаблоны в назначениях платежа**

Наименование
Сделка с ценными бумагами
Комиссии
Платеж в рамках ведения хозяйственной деятельности
Платеж с НДС
Платеж без НДС
Прочие платежи физлицам
Возврат ошибочно перечисленных средств
Зарплатный проект

Всего строк: 8

**Требующие контроля назначения платежа (для отдельных клиентов)**

|--|

**рисунок 44. Вкладка "Контроль назначения платежа"**

## 4.2 Настройки диаграмм

Дополнительно настраивается набор диаграмм для аналитического отчета по клиенту/контрагенту. Это диаграммы динамики показателей.

Диаграммы можно редактировать, просматривать, экспортить в Excel для этого определен набор функциональных кнопок :

Наименование	Описание
Диаграммы по контрагентам	
Диаграммы по клиентам (ИП)	
Диаграммы по клиентам (ЮЛ)	

**рисунок 45. Вкладка "Настройка диаграмм"**

Следует выделить нужный набор и нажать на кнопку Редактировать, открывается набор диаграмм, с возможностью использовать кнопки:

Добавить, Редактировать, Просмотреть, Удалить, Копировать, Отключить, Экспорт в Excel

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок 🔍

**ПрограмБанк**

Методолог УФМ (AML) [→]

**Настройки проверок**

Настройки проверок Настройки диаграмм Скоринг-отчеты Общие настройки

**Диаграммы по клиентам (ЮЛ)**

Наименование: \*

Описание:

**Диаграммы**

Статус	Наименование	Описание
<span style="color: green;">FLAG</span>	Платежи в адрес индивидуальных предпринимателей	
<span style="color: green;">FLAG</span>	Доля поступлений за 5 рабочих дней от от бюджета, по кредитам (иные банки), валютным, конвер	Доля поступлений за предыдущие 5 рабочих дней от от бюджета, по кредитам (иные банки), валютным, конвер
<span style="color: green;">FLAG</span>	Смена назначения платежа, направленная на покупку наличной торговой выручки	
<span style="color: green;">FLAG</span>	Платежи в адрес физических лиц	
<span style="color: green;">FLAG</span>	Платежи в адрес "отказников" (764-П) за 30 рабочих дней	
<span style="color: green;">FLAG</span>	Поступления от "отказников" (764-П) за 30 дней	
<span style="color: green;">FLAG</span>	Налоговая нагрузка за предыдущие 92 дня	Динамика изменения показателя Налоговая нагрузка

рисунок 46. Редактирование на вкладке "Настройки диаграмм"

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки проверок

Настройки проверок   Настройки диаграмм   Скоринг-отчеты   Общие настройки

Платежи в адрес индивидуальных предпринимателей

Наименование: \* Платежи в адрес индивидуальных предпринимателей

Описание:

Отключено

Период расчета (дней): \* 90

Вид График

Элементы диаграммы

+

Статус	Наименование	Описание	Выражение для гра...	Контрольное значе...
	Количество ИП получателей платежей на сумму от 50 тыс. рублей (об		MкИпКонтрКоличество	КнтИпКонтрКоличество
	Сумма платежей в адрес ИП за день, руб.		MкПлатИПдень	КнтПлатИПдень
	Доля платежей в адрес ИП (за 5 р/д), %	Доля платежей в адрес ИП за предыдущие 5 рабочих дней, %	(MкДебет5==0) ? 0 : MкП.	КнтДоляДебетИП
	Доля поступлений от ФЛ и ИП за 5 р/д, %	Доля поступлений от ФЛ и ИП за предыдущие 5 рабочих дней, %	(MкКредит5==0) ? 0 : (Mк	КнтПлатОтФлиИП

Всего строк: 4

Сохранить Отмена

рисунок 47. Редактирование Элементов диаграмм

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок

Настройки проверок    Настройки диаграмм    Скоринг-отчеты    Общие настройки

Элементы диаграммы

Количество ИП получателей платежей на сумму от 50 тыс. рублей (общая сумма за 5 р/д), шт.

Наименование \* Количество ИП получателей платежей на сумму от 50 тыс. рублей (общая сумма за 5 р/д), шт.

Описание:

Отключено

Размерность \* Штуки

Выражение для графика: 1 [МкИпКонтрКоличество](#)

Контрольное значение: 1 [КнтИпКонтрКоличество](#)

[Сохранить](#) [Отмена](#)

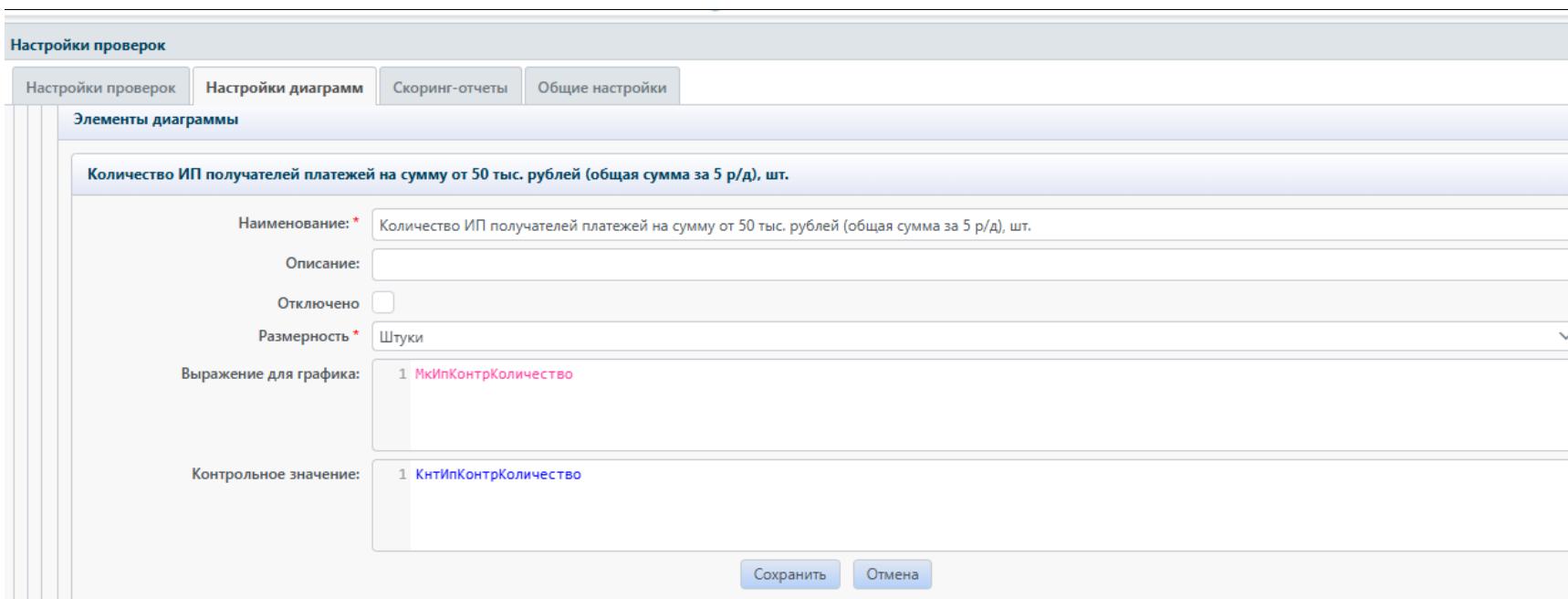


рисунок 48. Расшифровка Элемента диаграммы

### 4.3 Скоринг-отчеты

На вкладке **Скоринг-отчеты** представлены настройки, по оценке деятельности клиента. Скоринг - отчеты можно редактировать, просматривать, экспортовать в Excel для этого определен набор функциональных кнопок    :

## ПрограмБанк.ФронтОфис

The screenshot shows the 'Настройки проверок' (Settings) section of the ProgramBank FrontOffice interface. The 'Скоринг-отчеты' (Scoring Reports) tab is selected. The main area displays a table with two rows:

Наименование	Описание
Оценка деятельности клиента банка	
Оценка деятельности контрагента клиента банка	

Below the table, it says 'Всего строк: 2'. The top navigation bar includes links for 'Настройки проверок', 'Настройки диаграмм', 'Скоринг-отчеты' (highlighted in blue), and 'Общие настройки'. On the right, there are buttons for 'Методолог УФМ' (AML Methodology) and a search icon. The bottom right corner shows a 'Строк' (Rows) button set to 25.

рисунок 49. Вкладка "Скоринг-отчеты"

Следует выделить оценку и нажать на кнопку Редактировать, открывается оценка с блоками полей: Категории по баллам, Связанный подотчет, Элементы печатной формы.

В блоке Элементы печатной формы имеется свой набор функциональных кнопок по работе: Добавить, Редактировать, Просмотреть, Удалить, Копировать, Отключить, Экспорт в Excel.

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок
 ПрограмБанк
Методолог УФМ [ - ]

Настройки проверок
[Настройки проверок](#)
[Настройки диаграмм](#)
[Скоринг-отчеты](#)
[Общие настройки](#)

**Оценка деятельности клиента банка**

Наименование: \*

Описание:

✓ ×

**Категории по баллам**

Норма от:	0	до:	5
На контроль от:	6	до:	10
Риск от:	11	до:	1 000

**Связанный подотчет**

Наименование	<input type="text" value="Оценка деятельности контрагента клиента банка"/>	Интервал для отбора (дней): *	92
<input checked="" type="checkbox"/> Показывать контрагентов категории Норма		<input checked="" type="checkbox"/> Показывать контрагентов категории На контроль	
<input checked="" type="checkbox"/> Показывать правила категории Норма		<input checked="" type="checkbox"/> Показывать правила категории На контроль	

**Элементы печатной формы**

Ст...	Наименование	Описание	Выражение	Контролируем...	Возвращаемое зн...
Строк	25				

Ст...	Наименование	Описание	Выражение	Контролируем...	Возвращаемое зн...
	Налоговая нагрузка	Общая сумма платежей в адрес госорганов по уплате налогов за 92 последних истекших календарных дня деленная	MкДебет92 > КнтДебет	MкНалоги92/МкДебет	MкНалоги92/МкДебет
	Входящие платежи с НДС при УСН	Наличие входящих платежей с НДС при упрощенной системе налогообложения	MкУСН И (МкКредит3)	MкКредитНДС30	MкКредитНДС30 > Кн
	Доля полученных платежей и уплаченных платежей с НДС	Разница доли полученных платежей с НДС и доли уплаченных платежей с НДС за 30 дней	НЕ MкУСН И (MкКредит3)	((MкДебетНДС30/МкД	((MкДебетНДС30/МкД
	Доля платежей НДФЛ	Отношение суммы платежей НДФЛ к сумме платежей в адрес физических лиц за 92 дня	(MкПлатФЛ92 > 0) И ( MкНДФЛ92 / MкПлатФЛ92 )	(MкНДФЛ92 / MкПлатФЛ92 )	(MкНДФЛ92 / MкПлатФЛ92 )
	Снятие наличных денежных средств	Доля снятия наличных денежных средств от дебетового оборота за 30 дней	MкДебетОборот30 >	MкСнятиеНаличн30/	MкСнятиеНаличн30/

**рисунок 50. Редактирование оценки деятельности клиента банка**

## **4.4 Общие настройки**

Вкладка **Общие настройки** включает следующие вкладки:

- Группы компаний.
- Группы счетов.
- Высокорискованные регионы.
- Лицензируемые виды деятельности.
- Сервисные обновления данных.
- Прочие настройки.

### **4.4.1 Группы компаний**

На вкладке **Общие настройки -> Группа компаний** настраиваются списки ИНН клиентов, поставленных на активный контроль. По умолчанию создано две группы USERCONTROL и ORK

Группы можно добавлять, редактировать, просматривать, удалять, копировать, выгружать в Excel, используя соответствующие кнопки:



## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок    **ПрограмБанк**    Методолог УФМ (AML) →

Настройки проверок

Настройки проверок    Настройки диаграмм    Скоринг-отчеты    **Общие настройки**

Группы компаний    Группы счетов    Высокорискованные регионы    Лицензируемые виды деятельности    Сервисы обновления данных    Прочие настройки

Код	Наименование
USERCONTROL	Специальный контроль
ORK	Оптово-розничные компании

Всего строк: 2

рисунок 51. Вкладка "Группы компаний"

Для того что бы добавить компанию в группу, необходимо нажать на кнопку Редактировать, далее в списке компаний нажать на кнопку Добавить. Откроется список компаний с возможностью добавление полей: ИНН, Наименование, Комментарий:

## ПрограмБанк.ФронтОфис

The screenshot shows the 'Настройки проверок' (Check Settings) section of the ProgramBank FrontOffice. The main title bar includes the logo 'ПрограмБанк' and the text 'Методолог УФМ (AML) [→]'. The left sidebar has a search icon and the text 'Настройки проверок'. The main content area is titled 'Специальный контроль' (Special Control). It contains fields for 'Код:' (Code) set to 'USERCONTROL' and 'Наименование:' (Name) set to 'Специальный контроль'. Below this is a table titled 'Список компаний' (List of Companies) with columns 'ИНН' (INN), 'Наименование' (Name), and 'Комментарий' (Comment). A red box highlights the '+' button for adding new companies. The table shows one row with the INN '123456789012345678', Name 'Test Company', and Comment 'Test Comment'. At the bottom are 'Сохранить' (Save) and 'Отмена' (Cancel) buttons.

рисунок 52. Добавление новых компаний в группу

### 4.4.2 Группы счетов

Вкладка **Общие настройки -> Группа счетов** предназначена для настройки списков счетов клиентов, поставленных на контроль.

Группы счетов можно добавлять, редактировать, просматривать, удалять, копировать, выгружать в Excel с помощью соответствующих кнопок



## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок 🔍 ПрограмБанк Методолог УФМ (AML) ↗

Настройки проверок

Настройки проверок Настройки диаграмм Скоринг-отчеты Общие настройки

Группы компаний Группы счетов Высокорискованные регионы Лицензируемые виды деятельности Сервисы обновления данных Прочие настройки

+ ⎏ ⎕ ⎘ ⎙ ⎚ ⎛

Код	Наименование
USERCONTROL	Специальный контроль

Всего строк: 1

Строк 25

рисунок 53. Вкладка "Группы счетов"

### 4.4.3 Высокорискованные регионы

На вкладке **Общие настройки -> Высокорискованные регионы** отображаются регионы, с возможностью дополнения, редактирования, просмотра, удаления, копирования и экспорта данных в формат Excel по соответствующим кнопкам

## ПрограмБанк.ФронтОфис

The screenshot shows the 'ПрограмБанк' application interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Настройки проверок' (Settings), a search icon, the 'ПрограмБанк' logo, and 'Методолог УФМ (AML)'.

The main area is titled 'Настройки проверок' (Settings) and contains several tabs: 'Настройки проверок', 'Настройки диаграмм', 'Скоринг-отчеты', 'Общие настройки', 'Группы компаний', 'Группы счетов', 'Высокорискованные регионы' (which is selected and highlighted in blue), 'Лицензируемые виды деятельности', 'Сервисы обновления данных', and 'Прочие настройки'.

The 'Высокорискованные регионы' tab displays a table with two columns: 'Код региона' (Region code) and 'Наименование' (Name). The table lists the following data:

Код региона	Наименование
92	Город федерального значения Севастополь
93	Донецкая Народная Республика
09	Карачаево-Черкесская Республика
94	Луганская Народная Республика
05	Республика Дагестан
95	Херсонская область
06	Республика Ингушетия
90	Запорожская область
91	Республика Крым
07	Кабардино-Балкарская Республика
15	Республика Северная Осетия - Алания
20	Чеченская Республика

рисунок 54. Вкладка "Высокорискованные регионы"

### 4.4.4 Лицензируемые виды деятельности

На вкладке **Общие настройки -> Лицензируемые виды деятельности** отображаются лицензируемые виды деятельности с возможностью редактирования, просмотра и экспорта данных в Excel:

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок 🔍

**ПрограмБанк**

Методолог УФМ (AML) ➡

**Настройки проверок**

Настройки проверок    Настройки диаграмм    Скоринг-отчеты    **Общие настройки**

Группы компаний    Группы счетов    Высокорискованные регионы    **Лицензируемые виды деятельности**    Сервисы обновления данных    Прочие настройки

Код ↑↓	Наименование ↑↓	Описание ↑↓	Дата начала↑↓	Дата конца↑↓	Коды ОКВЭД ↑↓
1110553	Пр-во, хран-е и реал-я нестерил лек преп в форме раствор (ВП)	Производство, хранение и реализация нестерильных лекарственных препаратов в фор	01.09.2012		
1230400	Геодезическая и картографическая деятельность	Геодезическая и картографическая деятельность (за исключением указанных видов де	01.01.2017		71.12.4;71.12.41;71.12.42;71.12.43
1090101	Деятельность по организации и осущ. профилактики пожаров	Деятельность по организации и осуществлению профилактики пожаров	22.05.2007		84.25.1
1110550	Пр-во, хран-е и реал-я нестерил лек преп в форме полимерная л	Производство, хранение и реализация нестерильных лекарственных препаратов в фор	01.09.2012		
1060000	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,ЛИЦЕНЗИРУЕМЫЕ РОСТЕХНА	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, Лицензируемые ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО Т	14.02.2006		
1130000	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫЕ РОСТРАН	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, Лицензируемые ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО Т	14.02.2006		
1110555	Пр-во, хран-е и реал-я нестерил лек преп в форме спрей (ВП)	Производство, хранение и реализация нестерильных лекарственных препаратов в фор	01.09.2012		
1020706	Утилизация источников ионизирующего излучения	Утилизация источников ионизирующего излучения	01.07.2005		
1140000	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫЕ РОСЗДРА	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, Лицензируемые ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО З	14.02.2006		
1111000	П	П	17.01.2002		50.20.16;50.20.26

**рисунок 55. Вкладка "Лицензируемые виды деятельности"**

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки проверок  ПрограмБанк Методолог УФМ (AML) 

Настройки проверок

Настройки проверок Настройки диаграмм Скоринг-отчеты Общие настройки

Группы компаний Группы счетов Высокорискованные регионы Лицензируемые виды деятельности Сервисы обновления данных Прочие настройки

1230400 Геодезическая и картографическая деятельность

Код 1230400  
Наименование Геодезическая и картографическая деятельность  
Описание Геодезическая и картографическая деятельность (за исключением указанных видов деятельности, осуществляемых личным составом Вооруженных Сил Российской Федерации в целях обеспечения обороны Российской Федерации, а также при осуществлении градостроительной и кадастровой деятельности, недропользования)  
Дата начала 01.01.2017  
Дата конца  
Основание Пост.Пр-ва РФ от 28.10.2016 N1099  
Коды по ОКОГУ лицензирующих органов 1328030  
Коды ОКВЭД 71.12.4;71.12.41;71.12.42;71.12.43;71.12.44;71.12.45;71.12.46;71.12.9  
Расшифровка кодов ОКВЭД [71.12.4 - Деятельность геодезическая и картографическая, 71.12.41 - Деятельность геодезическая, кроме создания геодезической, нивелирной и гравиметрической сетей, 71.12.42 - Деятельность картографическая, кроме создания топографических карт и планов, 71.12.43 - Деятельность гидрографическая изыскательская, 71.12.44 - Деятельность по созданию топографических карт и планов, 71.12.45 - Создание геодезической, нивелирной, гравиметрической сетей, 71.12.46 - Землеустройство, 71.12.9 - Землеустройство]  
Сохранить Отмена

рисунок 56. Редактирование лицензируемого вида деятельности

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

### 4.4.5 Прочие настройки

На вкладке **Общие настройки -> Прочие настройки** приведены общие различные настройки по работе финансового мониторинга:

The screenshot shows the 'Прочие настройки' (General Settings) page. At the top, there are tabs for 'Настройки проверок', 'Настройки диаграмм', 'Скоринг-отчеты', and 'Общие настройки'. Below these are sub-tabs: 'Группы компаний', 'Группы счетов', 'Высокорискованные регионы', 'Лицензируемые виды деятельности', 'Сервисы обновления данных', and 'Прочие настройки'. The main area contains a table with columns 'Параметр' (Parameter) and 'Значение' (Value). The table includes the following rows:

Параметр	Значение
Проводить оценку клиента из "белого списка"	Нет
Отсутствие данных о дате открытия счета расценивать как 'Требующие контроля' (контроль платежей)	Да
Отображать флаг отключения проверок КYC у клиентов и контрагентов	Нет
Для плановых входящих платежей вместо отсутствующего номера счета контрагента использовать корр. счет	Нет
Обновлять данные по контрагенту из внешних систем перед расчетом скоринга	0
Отсутствие данных об ОКВЭДах расценивать как 'Требующие контроля' (контроль платежей)	Да
Номера счетов первого или второго порядка, внутренние платежи С которых (на клиентские счета) трактуются как внутренние переводы	40911

рисунок 57. Вкладка "Прочие настройки"

В описании ключей, где требуется, появляются подсказки по значениям.

Все ключи можно условно разделить на несколько групп: глобальные общие настройки, настройки по скорингу клиента, обновление данных из внешних систем, балансовые счета первого и второго порядка.

## ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки проверок

Настройки проверок   Настройки диаграмм   Скоринг-отчеты   Общие настройки

Группы компаний   Группы счетов   Высокорискованные регионы   Лицензируемые виды деятельности   Сервисы обновления данных   Прочие настройки

**Обновлять данные по контрагенту из внешних систем перед расчетом скоринга**

Параметр: Обновлять данные по контрагенту из внешних систем перед расчетом скоринга

Описание: Варианты значения:  
0 - не обновлять  
1 - обновлять  
2 - обновлять только если у контрагента проставлен признак

Значение: 0

Сохранить   Отмена

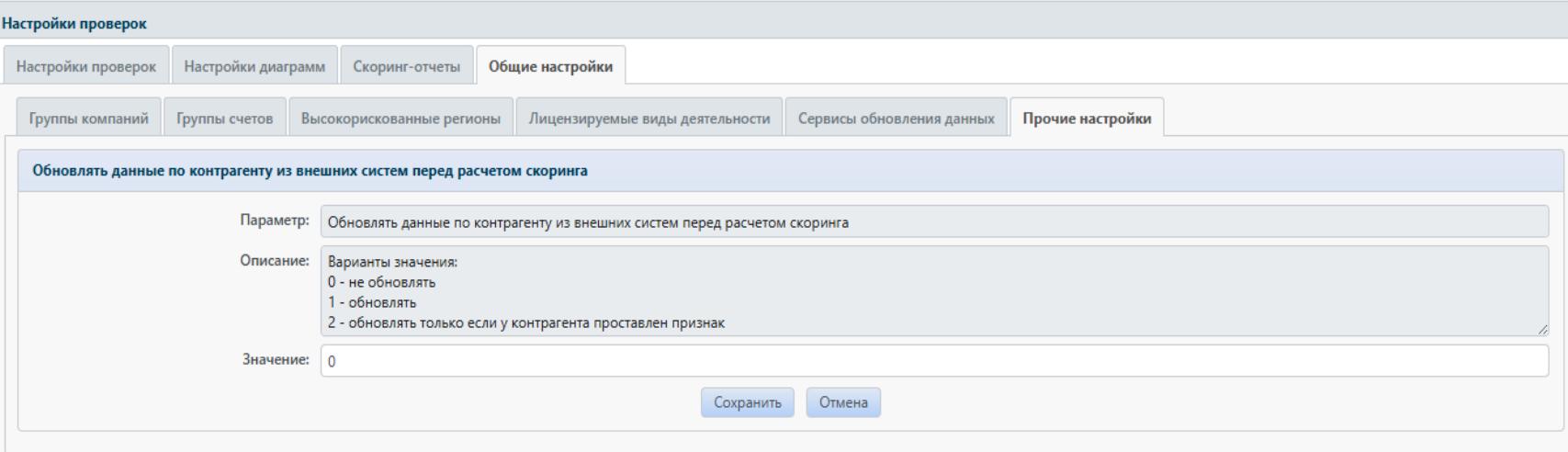


рисунок 58. Редактирование настройки