

# **"ПрограмБанк.ФронтОфис"**

## **Модуль "ФинМониторинг"**

**Руководство пользователя для методолога**

**Москва**

**2025**

## ПрограмБанк.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 (КҮС 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.

☰ Настройки методик  Metodolog1 ➔

Настройки методик **Настройки методик** Общие настройки



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

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик

Общие настройки

Импорт

Номер версии

Описание версии

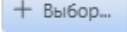
Пользователь, утвердивший ве...

Дата утверждения

Состояние

6.1.74		Администратор	25.09.2025	Актуальная
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
6.1.64				Создан
6.1.63	Базовый набор методик, версия 6.1.63	Администратор	19.06.2025	Устарела

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**.

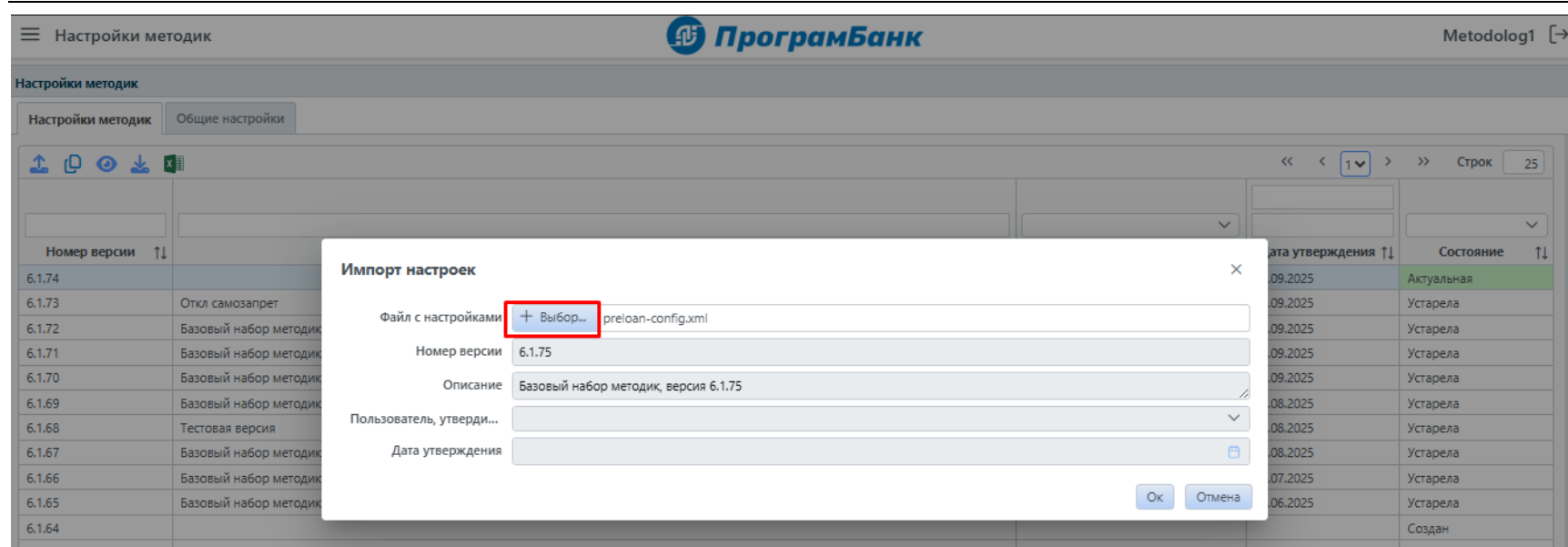



рисунок 3. Выбор файла версии набора методик при Импорте

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

ПрограмБанк

Metodolog1


Настройки методик

Общие настройки

Отправить на утверждение

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			Создан
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

рисунок 4. Отправка версии на утверждение

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

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик

Настройки методик

Общие настройки

Утвердить

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	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 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  :



Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик

Настройки методик

Общие настройки

↑

↺

🔍

🚩

←

↓

📄

Сделать актуальной

Строк






25

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	Metodolog1	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

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

Настройки методик

Общие настройки

Строк 25

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 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.

**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:**

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик

Настройки методик

Общие настройки

Сделать актуальной

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

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик


Общие настройки


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 состоянии "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

ПрограмБанк Metodolog1

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики Контрольные значения

Описание:

Правила

Статус Наименование Описание Возвращаемое ...

Отключить

Самозапрет на выдачу кредитов

Негатив по анкете визуальной оценки клиента

Кол-во направленных на рассмотрение в ГТ Банк заявок за последние 30 дней, более 3-х

С даты выдачи последнего кредита прошло менее 30 дней

В ЕФРСБ есть актуальные данные о процедуре банкротства ФЛ

Недействительный паспорт

Блокирующий негатив по данным АБС

Более 5 обращений на кредитования, по которым принято решение об отказе за последние 30 дней

Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью более 30 дней за последние 30 дней


Наличие более 2-х случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 30 до 60 дней за последние 30 дней

Наличие более 1-го случая просроченных платежей непрерывной длительностью от 60 до 90 дней за последние 30 дней

Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью от 90+ дней за последнее

Строк 25

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**:

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики Контрольные значения

Описание:



Правила

Включить

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 кредитования, по которым принято решение об отказе за послед		ДА
🚩	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью более 30 дней за послед		ДА
🚩	Наличие более 2-х случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 30 д		ДА
🚩	Наличие более 1-го случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 60		ДА
🚩	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью от 90+ дней за последнее		ДА
🚩	Наличие более 1-го случаев просроченных платежей непрерывной длительностью от 60		ДА
🚩	Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью от 90+ дней за последнее		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

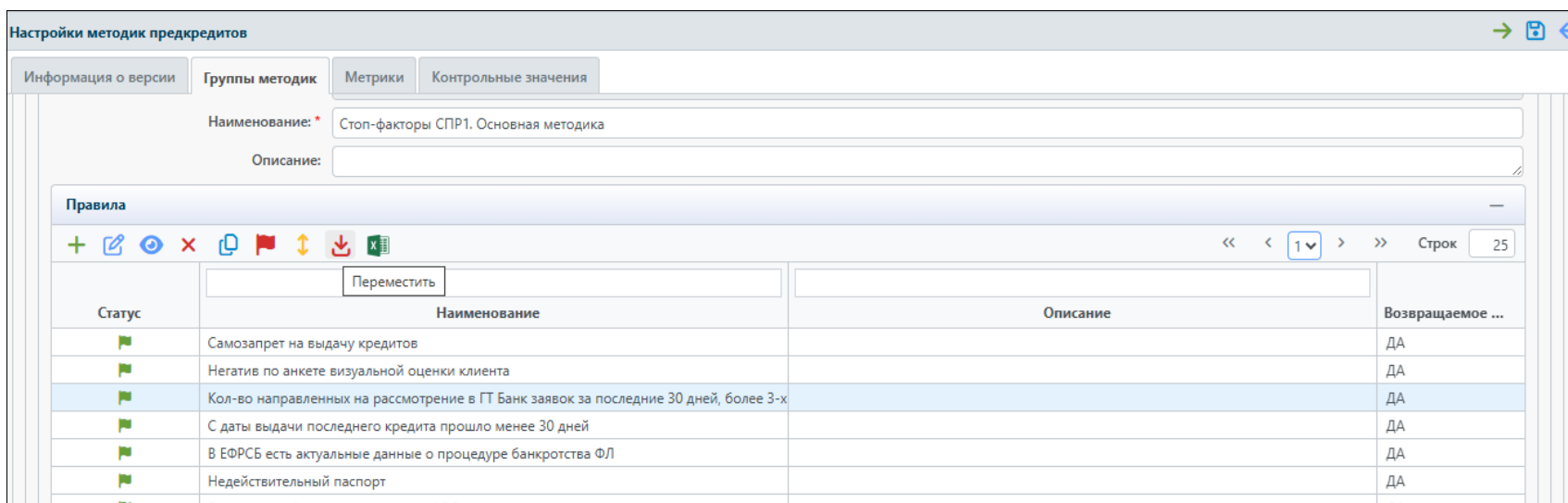


рисунок 13. Перемещение правил

Когда редактируется правило, открывается правило, содержащее его непосредственное условие. Условия правил созданы на основании метрик (M) и контрольных значений (K) (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:

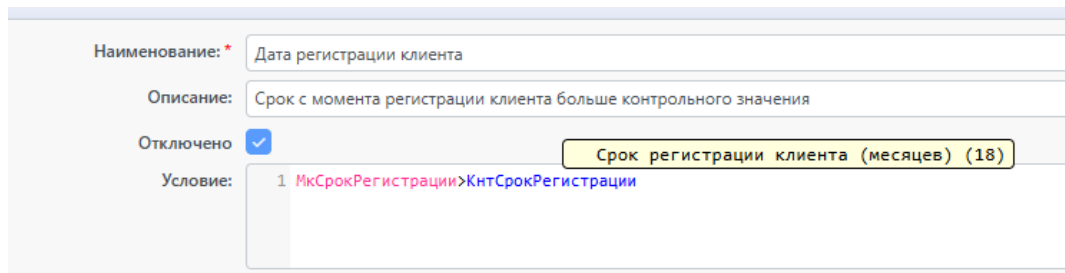


рисунок 14. Параметры правила

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

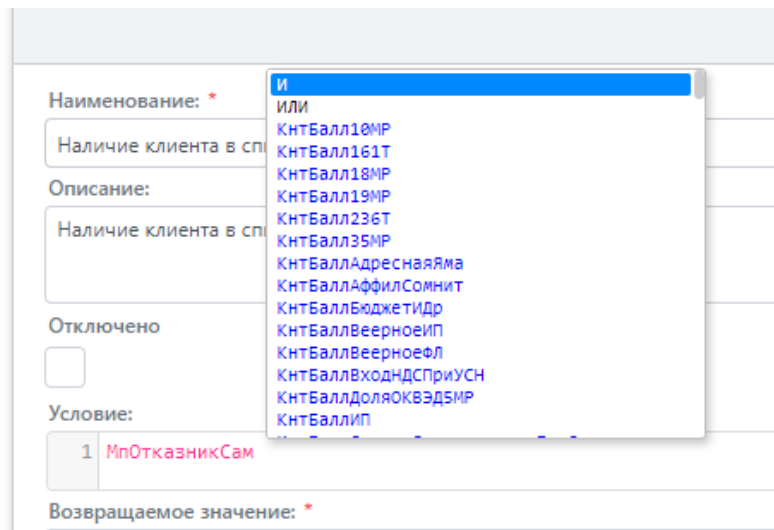


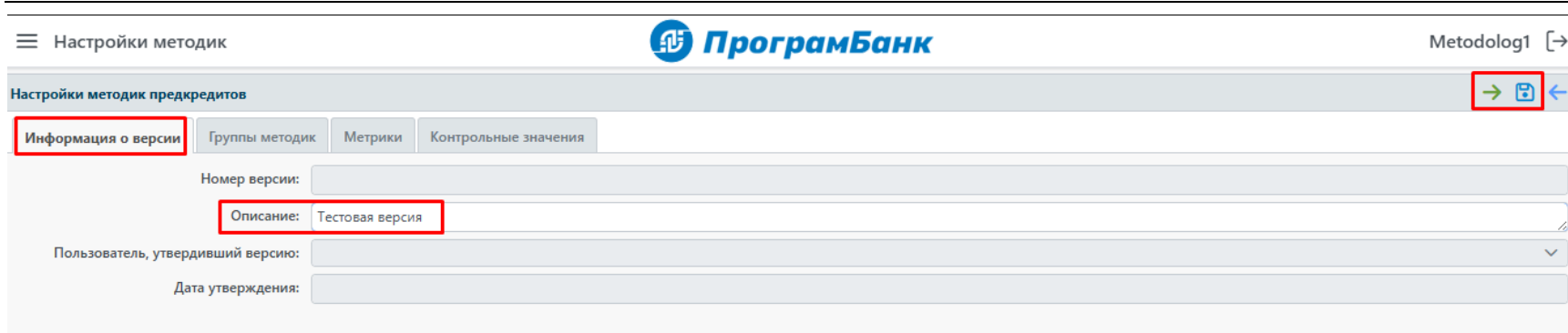


рисунок 15. Список из доступных метрик и контрольных значений

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 встречаемые:

- 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:



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, экспортировать в Excel для этого определен набор

функциональных кнопок:



ПрограмБанк.ФронтОфис

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик предкредитов

Информация о версии

Группы методик

Метрики

Контрольные значения

<<

<

1

>


>>

Строк

25

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
МзЛимитКoeffициент	Кoeffициент 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

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик **Метрики** Контрольные значения

МзАндеррайтинг

Реализация: ru.prbank.control.metric.impl.application.PbMetricUnderwrightRequired

Необходимость ручного андеррайтинга для кредитного продукта


Наименование: МзАндеррайтинг

Описание:

Отмена

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**  .

МкзСлучаевПросрочкиОднбм

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

Наименование: \* МкзСлучаевПросрочкиОднбм

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

МкзМалтимедиаАнкета	Количество документов категории "Анкета", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаВодитель	Количество документов категории "Водительское удостоверение", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаВоеннаяОбязанность	Количество документов категории "Военная обязанность", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаВыпискаСФР	Количество документов категории "Выписка ИЛС СФР", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаЗагранПаспорт	Количество документов категории "Заграничный паспорт гражданина РФ", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаИНН	Количество документов категории "ИНН", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаПаспорт	Количество документов категории "Документ удостоверяющий личность", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаПодтвДохода	Количество документов категории "Подтверждение доходов", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаПодтвЗанятости	Количество документов категории "Подтверждение занятости", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаСНИЛС	Количество документов категории "СНИЛС", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаСлужебноеУдостоверение	Количество документов категории "Служебное удостоверение", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки
МкзМалтимедиаФото	Количество документов категории "Фотография", прикрепленных к заявителю, в разрезе заявки

рисунок 20. Метрики, зависящие от справочников

Настройка таких метрик выглядит следующим образом:

МкзМалтимедиаИНН

Реализация:

ru.prbank.control.metric.impl.client.PbMetricMultimediaCount

Наименование:

МкзМалтимедиаИНН

Описание:

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

Код записи справочника 'Категория изобр...'

INN

Отмена


рисунок 21. Настройка метрики

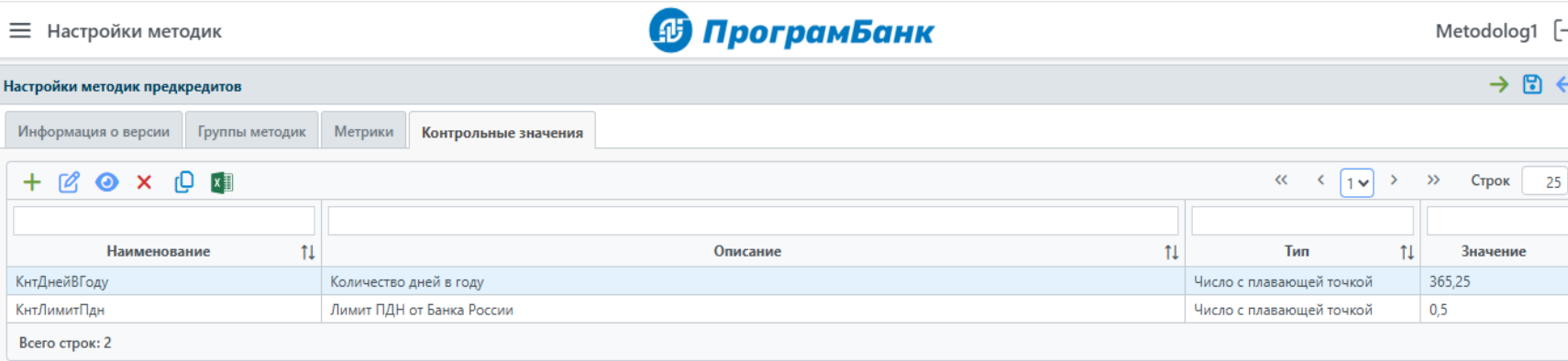
## ПрограмБанк.ФронтОфис

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, экспортировать в Excel для этого определен набор функциональных кнопок :



Настройки методик

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики **Контрольные значения**

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

Всего строк: 2

рисунки 22. Вкладка "Контрольные значения"








The screenshot shows the 'ПрограмБанк' application interface. At the top, there is a header with a menu icon, the text 'Настройки методик', the 'ПрограмБанк' logo, and the user 'Metodolog1' with a logout arrow. Below the header is a sub-header 'Настройки методик предкредитов' with navigation icons. A tab bar contains four tabs: 'Информация о версии', 'Группы методик', 'Метрики', and 'Контрольные значения', with the last one being active. The main area is titled 'КнтДнейВГоду' and contains a form with the following fields: 'Наименование: \*' with value 'КнтДнейВГоду', 'Описание:' with value 'Количество дней в году', 'Тип:' with a dropdown menu showing 'Число с плавающей точкой', and 'Значение: \*' with value '365,25000000'. At the bottom of the form are 'Ок' 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      редактирования, просмотра записи, повышения/понижения приоритета записи, экспортировать в Excel.

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

Настройки методик

Metodolog1 [→]

Настройки методик

Настройки методик

Общие настройки

Сервисы обновления данных

Прочие настройки

<<

<

1

>

>>

Строк

25

Приоритет	Активность	Наименование	Предкредитные про...	Клиенты ФЛ	Клиенты ИП	Работодатели клиент...	Срок давности по кл...	Срок давности по работо...
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 флажком) по каждой группе: клиента ЮЛ, клиент ИП и контрагент.

В КК и Финмониторинге отличается блок обновления данных.

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1

Настройки методик

Общие настройки

Сервисы обновления данных

Прочие настройки

Контур.Фокус

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

Обновления данных в Предкредитах

Использовать в Предкредитных проверках

Срок давности информации по клиентам (дней)

1

Срок давности информации по работодателям (дней)

1

Отмена

рисунок 25. Просмотр Контур.Фокус в КК

Контур.Фокус

Наименование

Контур.Фокус

Активность взаимодействия с сервисом

☒

Проверка клиентов ЮЛ

☒

Проверка клиентов ИП

☒

Проверка контрагентов ЮЛ

☐

Проверка контрагентов ИП/ФЛ

☐

Количество потоков массового обновлени...

5

Обновления данных в проверках КУС

+

Регулярные обновления данных

+

Настройки взаимодействия

—

X

<<

<

1

>

>>

Строк

25

Активность	Наименование
	Рабочий сервер
	Тестовый сервер

Всего строк: 2

Сохранить

Отмена

рисунок 26. Просмотр Контур.Фокус в финмониторинге

Блок обновления данных в проверках КУС 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**:

Настройки методик предкредитов

Информация о версии Группы методик Метрики Контрольные значения

Редактировать

Строк 25

Код	Наименование	Тип методики	Тип расч...	Контрольн...	Описание
BaseRateSurcharge	Алгоритм определения надбавки к п	Проверка заявки	Число с плаваю		
BaseRateSurcharge	Алгоритм определения надбавки к п	Проверка заявки	Число с плаваю		
AutoConfirmEmplo	Алгоритм оценки автоматизированн	Проверка клиента	Логическое значе		
AutoConfirmIncom	Алгоритм оценки автоматизированн	Проверка клиента	Логическое значе		
MaxSum	Алгоритм расчета лимита кредитова	Проверка заявки	Денежная сумма		
MaxTerm	Алгоритм расчета максимального ср	Проверка заявки	Целое число		
MaxPayment	Алгоритм расчета максимальной сум	Проверка заявки	Денежная сумма		
CreditHistoryQuali	Методика определения качества КИ	Проверка клиента	Строка		
CreditComRequired	Методика определения необходимос	Проверка заявки	Логическое значе		
UnderwrightRequir	Методика определения необходимос	Проверка заявки	Логическое значе		
NominalProductCo	Методика определения номинальног	Проверка заявки	Логическое значе		
SettlementLevel	Методика определения оседлости	Проверка клиента	Строка		
PrcRvp	Методика определения процента рез	Проверка заявки	Число с плаваю		
BkiToUse	Методика определения скоринговый	Проверка клиента	Строка		
FinancialPosition	Методика определения финансового	Проверка заявки	Строка		
LoanPortfel	Методика отнесения к ПОС	Проверка заявки	Строка		
StopFactors1UL	Методика проверки СПР1 ЮЛ	Проверка клиента	Строка		
Scoring	Методика скоринга заемщиков и соз	Проверка клиента	Целое число		
StopFactors1FL	Стоп-факторы СПР1	Проверка клиента	Строка		
StopFactors1Emplo	Стоп-факторы СПР1-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		


рисунк 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**:

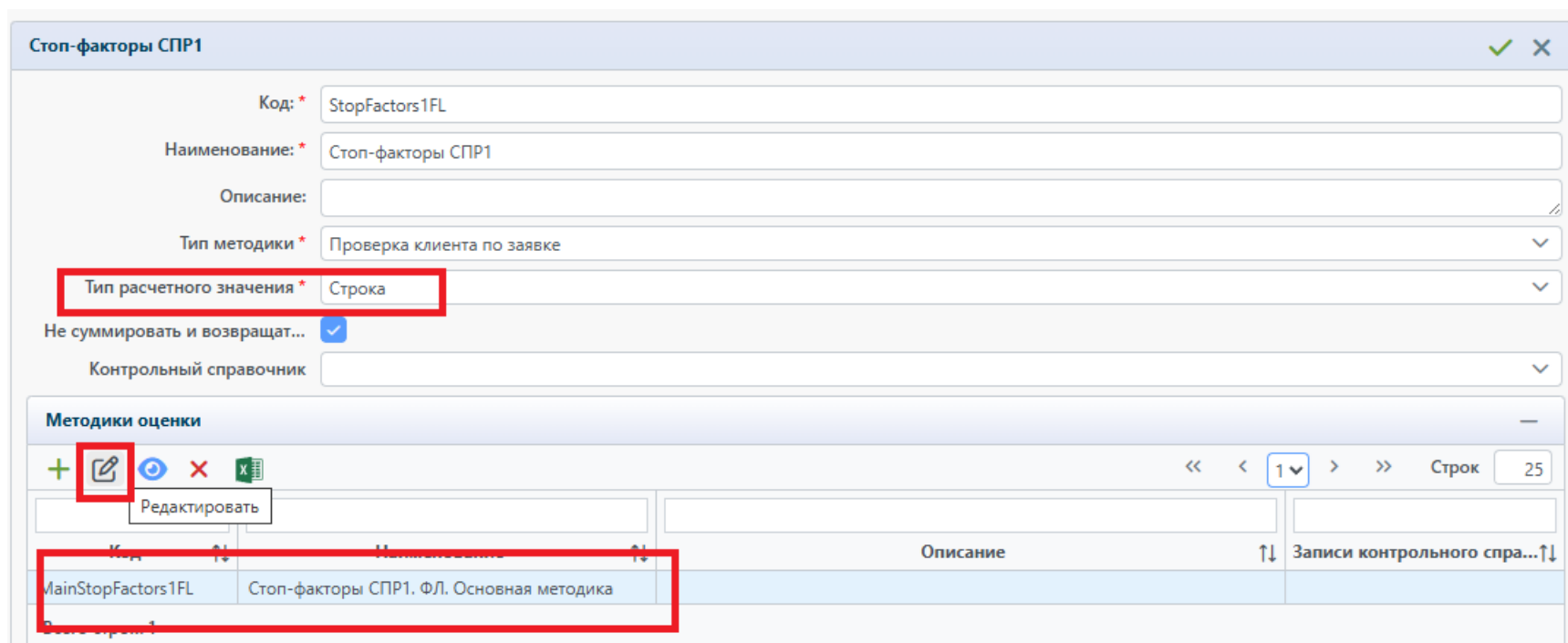


рисунок 28. Редактировать методику правил "Стоп-Факторы СПР1"

## 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:

Правила

Возраст менее 21 лет

Наименование: \* Возраст менее 21 лет

Описание:

Отключено ☐

Условие: 1 МкВозраст < 21

Выражение: 1 Stop





















Выражение:

Ок Отмена

рисунок 29. Результат работы правила в поле "Выражение"



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

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

Настройки методик

ПрограмБанк

Metodolog1 →

Настройки методик

Общие настройки

Сервисы обновления данных

Прочие настройки

<<

<

1

>

>>

Строк

25

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.ГГГГ)	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
Всего строк: 20	

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

## 4 Настройки проверок (КУС или ФинМониторинг)

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

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

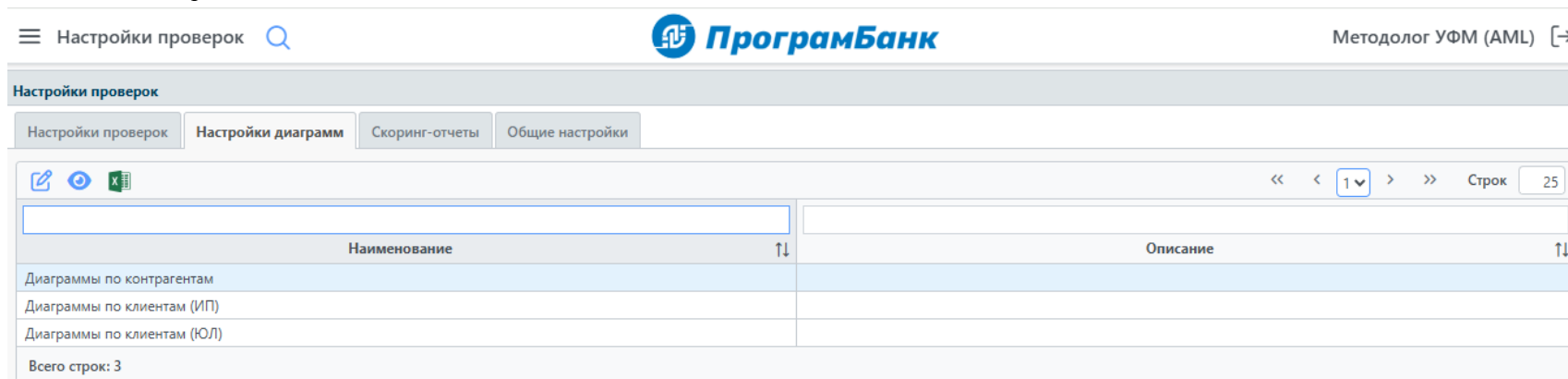



рисунок 32. Настройки проверок, вкладки

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.

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.

Настройки проверок

ПрограмБанк

Методолог УФМ (AML)

Настройки финансового мониторинга

Информация о версии

Проверки

Группы методик оценки

Группы клиентов

Метрики

Контрольные значения

Настройки

1

Строк

25

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	


Всего строк: 7

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**:

Настройки проверок

ПрограмБанк

Методолог УФМ (AML)

Настройки финансового мониторинга

Информация о версии

Проверки

Группы методик оценки

Группы клиентов

Метрики

Контрольные значения

Настройки

Редактировать

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	

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

Настройки проверок

Методолог УФМ (AML)

Настройки финансового мониторинга

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

Высокий уровень риска KYC ЦБ клиента	Высокий уровень риска KYC ЦБ клиента (отправителя платежа)	На контроль	→ Продолжать
Высокий уровень риска KYC ЦБ контрагента	Высокий уровень риска KYC 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	Не требует контроля	→ Продолжать
Совпадение со списком террористов	По отправителю, получателю или назначению платежа найдено совпадение со списком террористов (нечёткий поиск по приближ.	На контроль	→ Продолжать
Профиль риска клиента		Не требует контроля	→ Продолжать
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		
Всерное распределение по счетам ФЛ	Всерное распределение ЮЛ денежных средств по счетам ФЛ, с последующим обналчииванием	На контроль	→ Продолжать
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 играет 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.

Настройки финансового мониторинга

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

Пост-контроль платежей ИП

Код: OfflineCheckIPPayments

Наименование: Пост-контроль платежей ИП

Описание:

Правила

Отсутствует ИНН клиента

Наименование: \* Отсутствует ИНН клиента

Описание:

Отключено ☐

Условие: 1 МпОтРезидента И МкИННОтсутств

Возвращаемое значение: \* На контроль

Останавливать проверку при срабат... ☐

Ок Отмена

рисунок 36. Пример Правила



## 4.1.2 Группы методик оценки

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

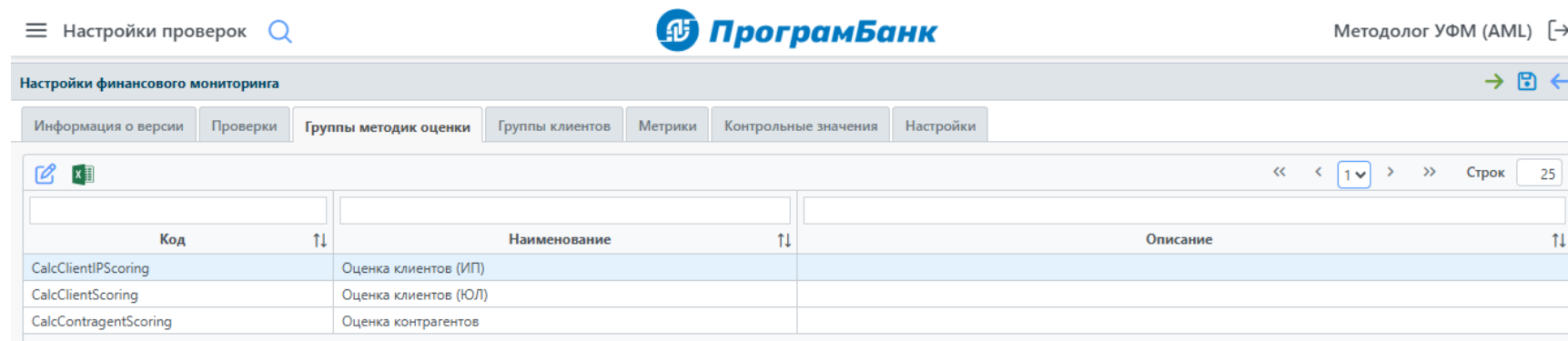








рисунок 37. Вкладка "Группы методик оценки"

### 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 добавлять группы правил в зависимости от необходимой периодичности: раз в неделю, раз в квартал, один раз в текущем квартале и т.п.

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


+
✎
🔍
✖
📄

<<
<
1
>
>>
Строк 25

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.

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 скоринга

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

Правила

Статус	Наименование	Описание	Количество баллов
🚩	Фигурирование в списке «отказников»	Фигурирование в списке «отказников» (764-П)	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

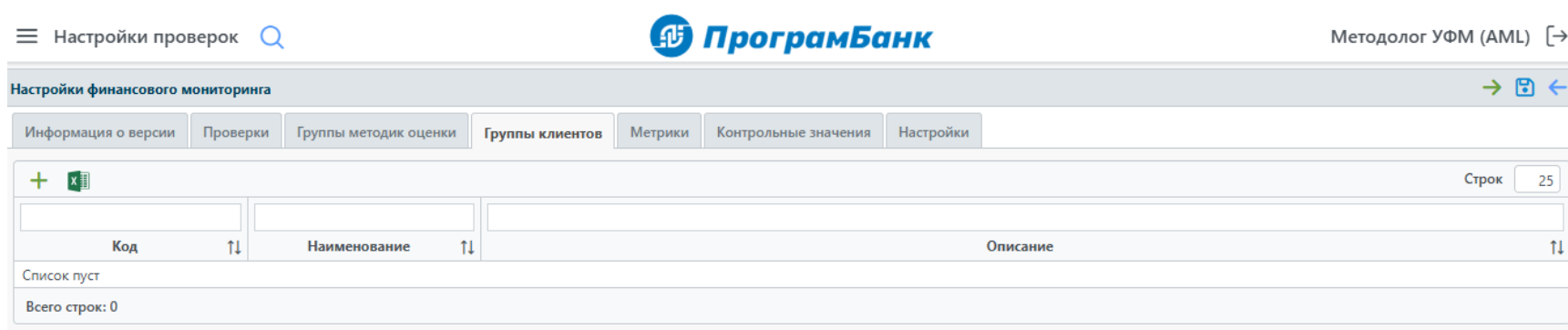


рисунок 40. Вкладка "Группы клиентов"

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.

Если онлайн проверка включена, то для нее доступны кнопки: 

Редактировать, Просмотреть, Удалить, Отключить

 онлайн проверку, отключить пост-контроль, экспортировать в Excel:

Настройки проверок

ПрограмБанк

Методолог УФМ (AML)

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

Типы платежей

Онлайн проверка

Пост-контроль

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

Настройки проверок

Методолог УФМ (AML)

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

+

<< < 1 > >> Строк 25

Код	Наименование	Описание
checkSMR	Рекомендации ЦБ 5-МР	
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 :

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

Рекомендации ЦБ 5-МР

Код: \* checkSMR

Наименование: Рекомендации ЦБ 5-МР

Описание:

+ << < 1 > >> Строк 25

☐ Показывать не входящие в группу коды ОКВЭД

Наименование	Учитывать, если ОКВЭД основной
✓ <input type="checkbox"/> F СТРОИТЕЛЬСТВО	<input type="checkbox"/>
✓ <input checked="" type="checkbox"/> 41 Строительство зданий	<input type="checkbox"/>
✓ <input type="checkbox"/> 41.1 Разработка строительных проектов	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> 41.10 Разработка строительных проектов	<input type="checkbox"/>
✓ <input checked="" type="checkbox"/> 41.2 Строительство жилых и нежилых зданий	<input type="checkbox"/>
✓ <input checked="" type="checkbox"/> 41.20 Строительство жилых и нежилых зданий	<input type="checkbox"/>

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**

Строк 25

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

Всего строк: 8

**Ключевые шаблоны в назначениях платежа**

Строк 25

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

Всего строк: 8


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

Строк 25

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, экспортировать в Excel для этого определен набор функциональных кнопок :

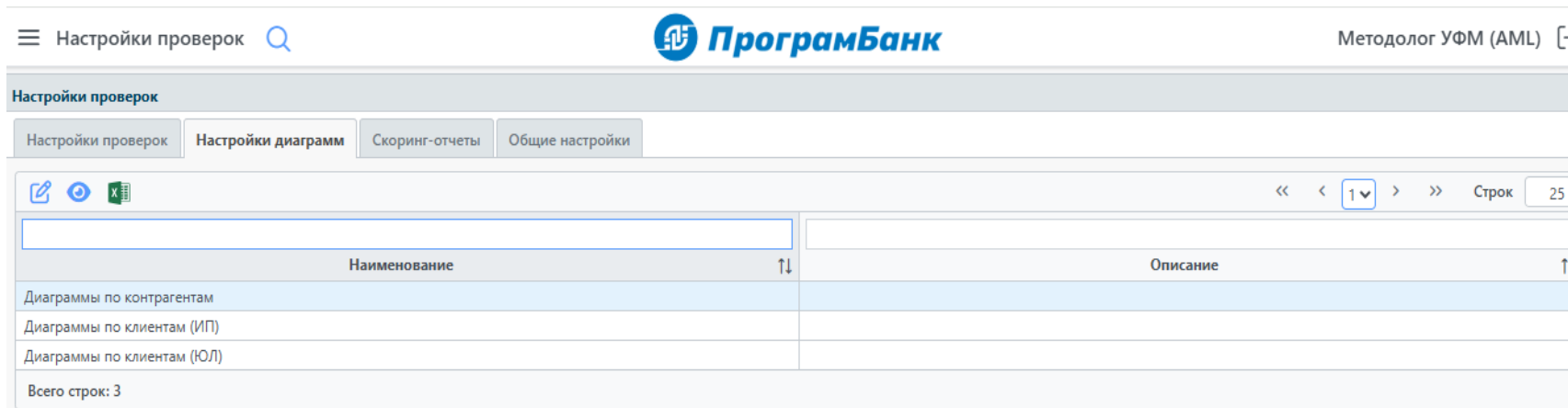



рисунок 45. Вкладка "Настройка диаграмм"

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 :

Настройки проверок

Методолог УФМ (AML)

Настройки проверок

Настройки диаграмм

Скоринг-отчеты

Общие настройки

Диаграммы по клиентам (ЮЛ)

Наименование: \*

Диаграммы по клиентам (ЮЛ)

Описание:

Диаграммы

+

<<

<

1

>

>>

Строк

25

Статус	Наименование	Описание
	Платежи в адрес индивидуальных предпринимателей	
	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
	Смена назначения платежа, направленная на покупку наличной торговой выручки	
	Платежи в адрес физических лиц	
	Платежи в адрес "отказников" (764-П) за 30 рабочих дней	
	Поступления от "отказников" (764-П) за 30 дней	
	Налоговая нагрузка за предыдущие 92 дня	Динамика изменения показателя Налоговая нагрузка

рисунок 46. Редактирование на вкладке "Настройки диаграмм"

**рисунки 47. Редактирование Элементов диаграмм**

## Модуль "ФинМониторинг" Руководство пользователя для методолога

Настройки проверок

Настройки проверокНастройки диаграммСкоринг-отчетыОбщие 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, экспортировать в Excel для этого определен набор функциональных кнопок    :

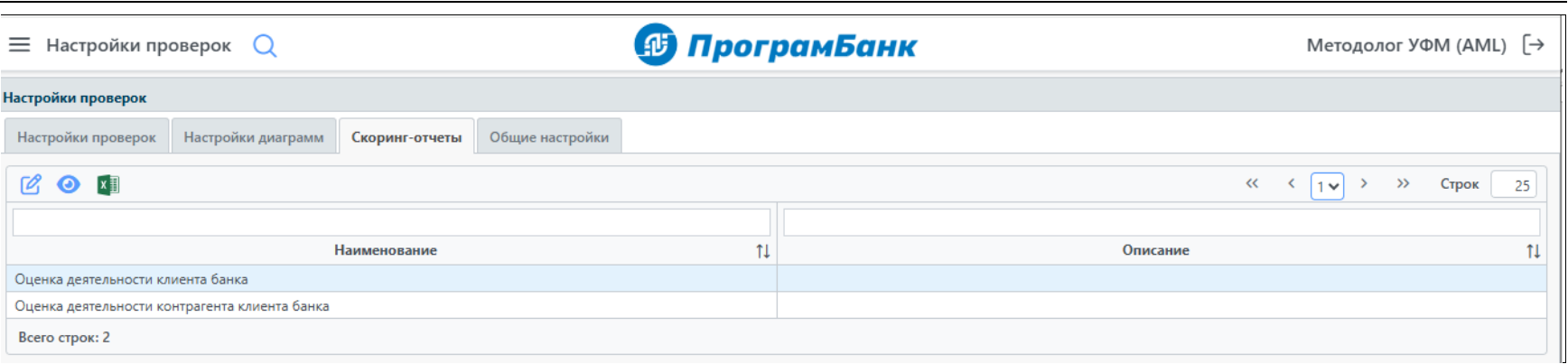










рисунок 49. Вкладка "Скоринг-отчеты"

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**.

Настройки проверок

ПрограмБанк

Методолог УФМ (AML)

Настройки проверок

Настройки проверок

Настройки диаграмм

Скоринг-отчеты

Общие настройки

Оценка деятельности клиента банка

Наименование: \*  
Оценка деятельности клиента банка

Описание:

Категории по баллам

Норма от: 0 до: 5

На контроль от: 6 до: 10

Риск от: 11 до: 1 000

Связанный подотчет

Наименование  
Оценка деятельности контрагента клиента банка

Интервал для отбора (дней): \* 92

Показывать контрагентов категории Норма

Показывать правила категории Норма

Показывать контрагентов категории На контроль

Показывать правила категории На контроль

Элементы печатной формы

1

Строк

25

Ста...	Наименование	Описание	Выражение	Контролируема...	Возвращаемое зн...
	Налоговая нагрузка	Общая сумма платежей в адрес госорганов по уплате налогов за 92 последних истекших календарных дня деленная	МкДебет92 > КнтДебе	МкНалоги92/МкДебет	МкНалоги92/МкДебет
	Входящие платежи с НДС при УСН	Наличие входящих платежей с НДС при упрощенной системе налогообложения	МкУСН И (МкКредит3	МкКредитНДС30	МкКредитНДС30 > 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 МкУСН И (МкКред	(МкДебетНДС30/МкД	((МкДебетНДС30/МкД
	Доля платежей НДС/ФЛ	Отношение суммы платежей НДС/ФЛ к сумме платежей в адрес физических лиц за 92 дня	(МкПлатФЛ92 > 0) И	МкНДСФЛ92 / МкПлатФ	(МкНДСФЛ92 / МкПлатФ
	Снятие наличных денежных средств	Доля снятия наличных денежных средств от дебетового оборота за 30 дней	МкДебетОборот30 >	МкСнятиеНаличн30/М	(МкСнятиеНаличн30/М

55

## 4.4 Общие настройки

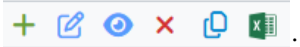
Вкладка **Общие настройки** включает следующие вкладки:

- 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

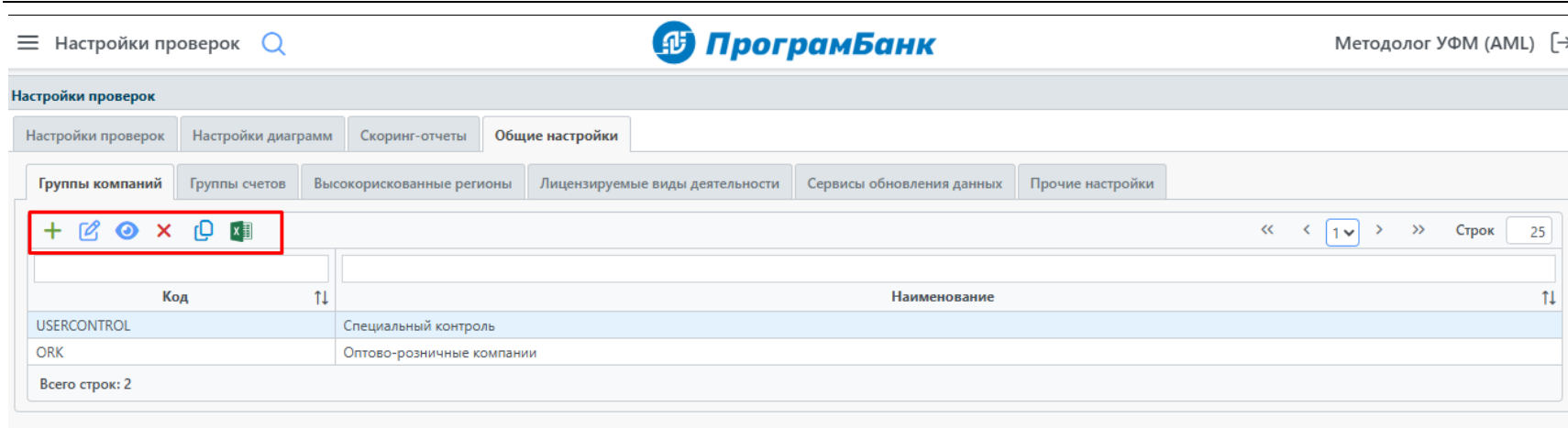




рисунок 51. Вкладка "Группы компаний"

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

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

**Специальный контроль** ✓ ✕

Код: \* USERCONTROL

Наименование: \* Специальный контроль

**Список компаний** —

✚ 📄 Строк 25

Добавить

ИНН	Наименование	Комментарий
Список пуст		
Всего строк: 0		

Сохранить Отмена

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



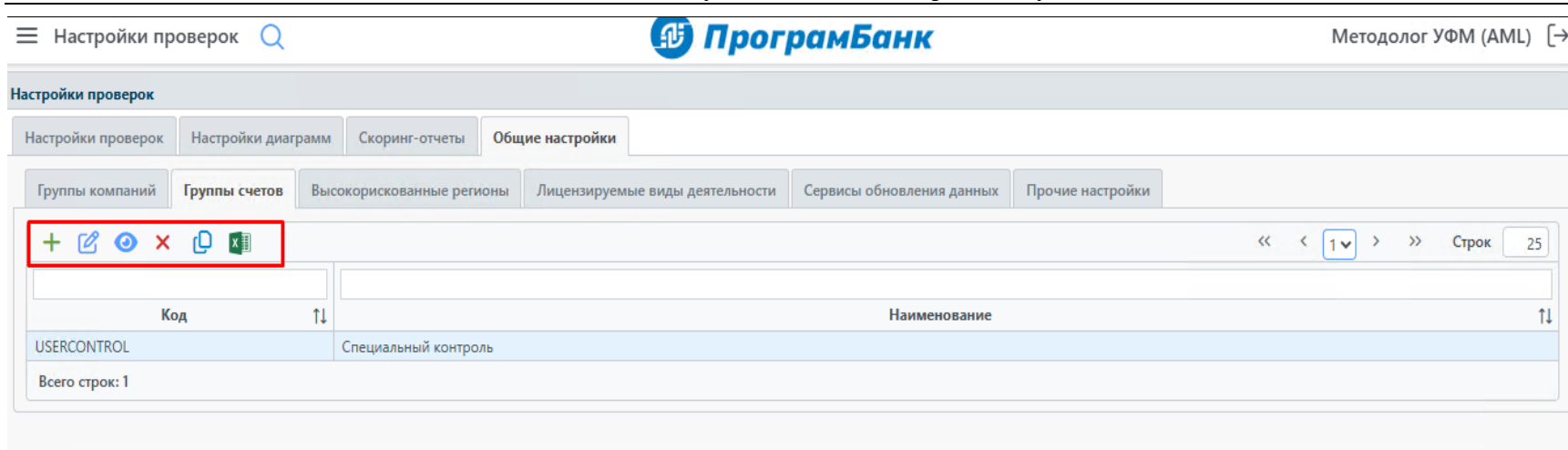



рисунок 53. Вкладка "Группы счетов"

#### 4.4.3 Высокорискованные регионы

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

Настройки проверок

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

+

✎

🔍

✖

📄

📄

<<

<

1

>

>>

Строк

25

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:

## 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 Э	14.02.2006		
1130000	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫЕ РОСТРАН	ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЛИЦЕНЗИРУЕМЫЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО Н	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 Н	14.02.2006		

61

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

#### 4.4.5 Прочие настройки

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

Настройки проверок

Настройки диаграмм

Скоринг-отчеты

Общие настройки

Группы компаний

Группы счетов

Высокорискованные регионы

Лицензируемые виды деятельности

Сервисы обновления данных

Прочие настройки

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 KYC 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.

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