



Финансовый мониторинг нового уровня

Повышение требований законодательства и Национального банка Украины к банковским учреждениям как субъектам финансового мониторинга в части качества, эффективности, своевременности выявления операций, которым свойственны признаки сомнительности с точки зрения финансового мониторинга, побуждает банки находить новые подходы в этой сфере. Самостоятельное проектирование или поиск специализированного программного обеспечения, которое позволило бы ответственным лицам банков не только выявлять такие операции, но и выкристаллизовывать из множества клиентских операций финансовые потоки с признаками сомнительности, вскрывать незаметные связи между контрагентами и связывать их как возможных участников таких схем, часто не приносит желаемого результата.

Отдельные клиенты или группы клиентов пользуются беспомощностью банков в этом вопросе, используя банковские институты для исполнения своих далеко не безупречных замыслов. Они прячут свои операции в схемных финансовых потоках, которые пытаются периодически видоизменять и усложнять.

Возможные последствия для банков очевидны. Это не только повышение юридических, финансовых и репутационных рисков. Повышается также вероятность использования по отношению к банку со стороны регулятора мер воздействия, которые в последние годы, как известно, стали более суровыми.

В таких условиях решение вопроса поиска эффективного средства для борьбы с предотвращением использования банка как инструмента для совершения сомнительных финансовых операций и использования сомнительных схемных финансовых потоков - задача достаточно сложная. Но решение есть.

Залог успеха - в объединении усилий и создании мощного инструмента выявления, базирующегося на динамической платформе, которая использует наработки каждого участника в виде унифицированных шаблонов финансовых потоков и алгоритмов их выявления.

Именно такой принцип заложен в основу программного комплекса ISPPA in FP его разработ-

чиками, знакомыми не понаслышке с упомянутыми выше, болезненными для банковского сообщества, вопросами.

ISPPA in FP (*Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices*) - Пакет интегрированного программного обеспечения для предотвращения злоупотреблений в финансовой практике) - специализированное программное обеспечение, способное обрабатывать масштабные массивы данных, которое может применяться автономно и при этом легко интегрироваться в различные информационные банковские системы.

ISPPA in FP предоставляет широкие возможности для использования многоуровневых нетипичных конфигурационных сценариев, которые консолидированы в программном комплексе, что позволяет банку проводить исследования финансовых потоков на качественно новом уровне.

Также система позволяет дополнительно создавать шаблоны финансовых потоков, алгоритмы выявления операций, которые имеют признаки сомнительных и нежелательны для проведения в будущем. Динамичность системы обеспечивается путём постоянного обновления и совершенствования библиотек алгоритмов, сценариев и матричных шаблонов выявления финансовых операций, которые могут использоваться клиентами с целью проведения сомнительных с точки зрения финансового мониторинга намерений.

Сформированные библиотеки данных позволяют создать и настроить в учреждении собственный защитный экран (*Protective shield*), предназначенный для уменьшения рисков проведения сомнительных операций.

Не менее важным вопросом является защита наиболее чувствительной к несанкционированному доступу информации, в частности, результатам работы **ISPPA in FP**. Такая защита реализована в программном комплексе.

Этой публикацией мы начинаем ряд тематически-ознакомительных статей, посвящённых вопросам реализации мероприятий по автоматизации финансового мониторинга в банках.