



Анализ клиентов и их контрагентов ПрограмБанк.КУС

Игорь Бобров
Менеджер Управления продаж

Компания «ПрограмБанк»

основана в 1989 году

Является одним из основателей российского рынка
банковской автоматизации.

В ЧИСЛЕ НАШИХ КЛИЕНТОВ:



Агентство
по страхованию
вкладов



РДК
Группа СП6МТСБ

J.P.Morgan



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh
ИНГОССТРАХ ПЛАТИТ. ВСЕГДА.

money

Ренессанс
Капитал

 VTB Capital



Deutsche Bank

J.P.Morgan



АО «ПрограмБанк»

Ключевые показатели



31 год работы



Специализация – финансовая автоматизация



40+ клиентов – банков и финансовых компаний



Более 1000 выполненных проектов



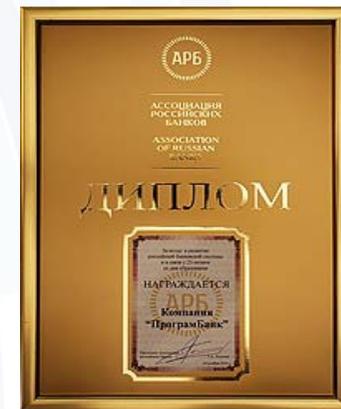
140 сотрудников

95 - в подразделениях разработки, внедрения и сопровождения в **Москве, Воронеже, Орле, Омске и Иркутске.**



С 2012 года

– в ТОП-5 в рейтинге российских поставщиков банковского ПО по версии «IBS Intelligence Journal».



Программы для финансовой деятельности

Среди решений компании — полная линейка программных продуктов для финансовых организаций



ПрограмБанк.ФронтОфис

это компонентная платформа, на базе которой реализуются актуальные задачи по автоматизации подразделений обслуживания клиентов, интеграционные задачи, задачи финмониторинга.



ПрограмБанк.АБС

современная система автоматизации для банков и не банков различной величины и специализации. В настоящее время система используется более чем в 40 организациях.



ПрограмБанк.БизнесАнализ

это решение для построения системы управленческого контроля, бюджетного планирования и получения отчетности по МСФО, и подготовки отчетности в формате XBRL.

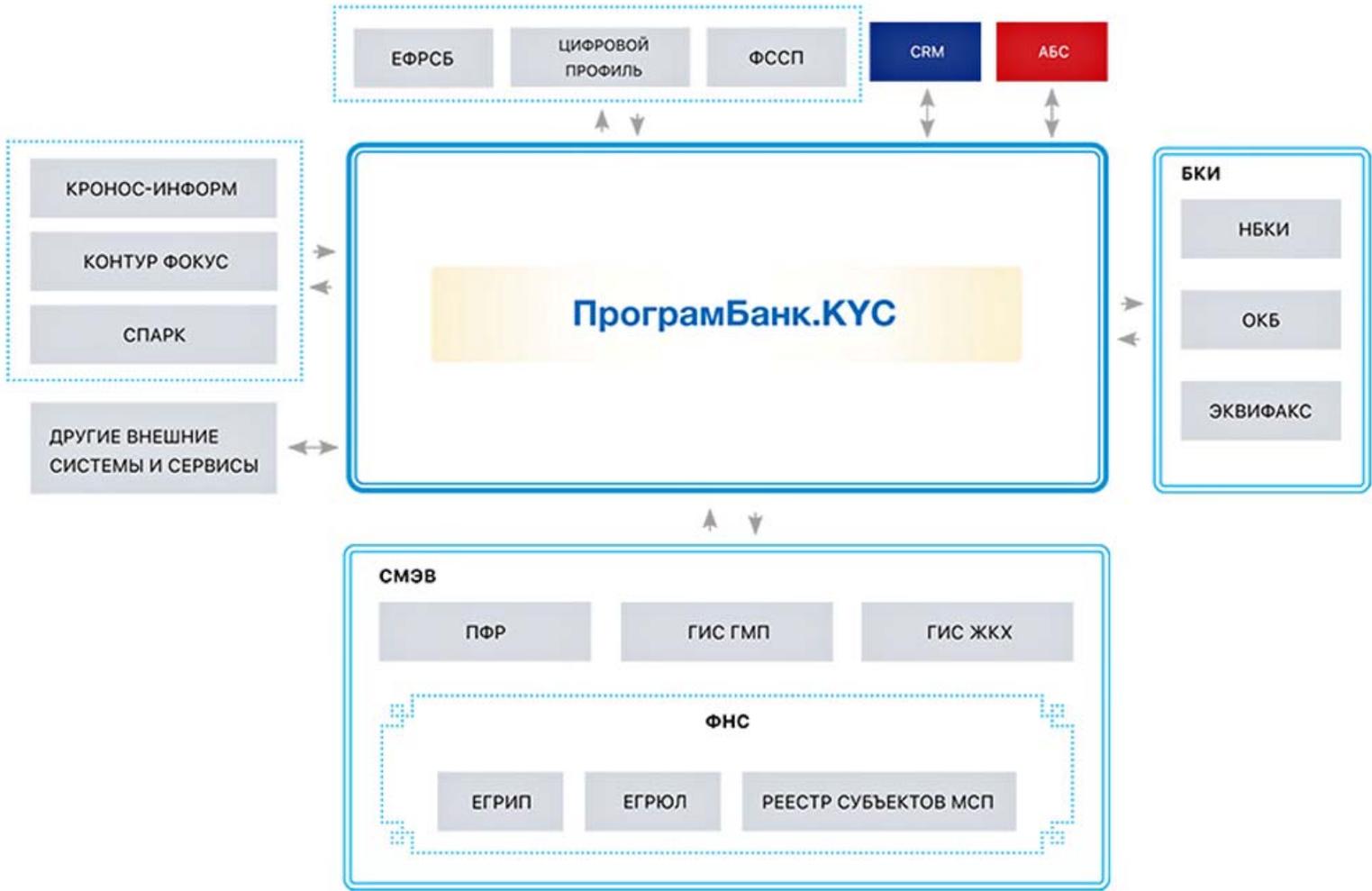
Предпосылки создания «ПрограмБанк.КҮС»

- Периодическое изменение поведенческой модели высокорискованных клиентов:
 - Переход от постконтроля к автоматизированному онлайн контролю
 - Анализ деятельности клиентов и контрагентов
 - Добавление и обогащение алгоритмов проверок
 - «Ложные срабатывания»
- Банк России учитывает эффективность контроля в банке

Функциональность «ПрограмБанк.КҮС»

- Сбор информации из внешних источников и внутренних систем.
- Поддержка актуальности данных о клиентах.
- Проведение расчетов по настроенным методикам.
- Ранжирование клиентов по выбранным методикам (например, по уровню риска ПОД/ФТ).
- Настраиваемая отчетность.

Сбор информации



ОАО "Северный ветер"

Основное | [Документы / фото / опросники](#) | [Имущество](#) | [Деятельность/лицензии](#) | [Руководители/представители](#) | [Структура компании](#) | [Аналитика](#) | [Финансовые показатели](#) | [Оценка](#) | [Долговые обязательства](#) | [Банковские счета](#)

Регистрационные данные

Дата обновления информации из КОНТУР-ФОКУС: 02.09.2021 10:28

[Обновить информацию из Контур-Фокус](#)

* Полное наименование: Открытое акционерное общество "Северный ветер"

* Наименование: ОАО "Северный ветер"

Название на английском языке:

Резидентство: Резидент

* Дата регистрации: 10.12.1985

Наименование рег.органа:

Серия св-тва гос.регистрации:

Номер св-тва гос.регистрации: 11112233

* ИНН: 0000000000

ОГРН: 5130334567809

Серия св-тва о постановке на учет в ФНС:

Номер св-тва о постановке на учет в ФНС:

Номер ФНС: 6671

Дата выдачи св-тва о постановке на учет в ФНС: 02.09.2020

ОКПО: 00242766

* КПП: 540104002

ОКФС: 16 Частная собственность

ОКОПФ: 1 22 00 Акционерные общества

ОКАТО: 65401377000

Регион:

Код ФСФР:

Код РТС:

ОКТМО: 65701000001

Общая информация

Количество работников: От 101 до 500

Уставный капитал: 25 601 795,00

Выручка (млн. руб): 150 000 000,00

Недобросовестный поставщик:

Стратегическое предприятие:

Системообразующее предприятие:

Категория субъекта предпринимательства: Средний

Статус действия: Действующее

Система налогообложения:

Дата начала обслуживания:

Id в АБС:

Идентификатор субъекта в СПАРКе:

Комментарий:

Расхождения

Условия отбора

Наименование клиента (Ю/Л) <input type="text"/>	Номер договора <input type="text"/>	Тип клиента <input type="text" value="Юридическое лицо"/>
Фамилия <input type="text"/>	Имя <input type="text"/>	Отчество <input type="text"/>
ИНН <input type="text" value="0000000000"/>	Серия паспорта <input type="text"/>	Номер паспорта <input type="text"/>

Вид Разм. стр-цы

Наименование	ИНН
ОАО "Северный ветер"	0000000000

Расхождения по клиенту

Тип документа	Поле	Значение в документе	Значение из внешней системы	Состояние
Юридическое лицо ...	Полное наименование	Открытое акционерное общество "Северный ветер"	Открытое акционерное общество "Костромской завод Мотордеталь"	На контроле
Юридическое лицо ...	Наименование	ОАО "Северный ветер"	ОАО "Мотордеталь"	На контроле
Юридическое лицо ...	Код причины постановки на учет	540104002	440101001	На контроле
Юридическое лицо ...	ОКОПФ	Общества с ограниченной ответственностью	Публичные акционерные общества	На контроле
Юридическое лицо ...	Дата регистрации	1985-12-10	1992-12-11	На контроле

Настройки проверки клиентов

- Информация о версии
- Проверки**
- Группы клиентов
- Метрики
- Контрольные значения
- Настройки

Код: CalcClientScoring

Наименование: Расчет скорингового балла по клиентам (ЮЛ)

Описание:

Правила

* Наименование: Недостаточный срок существования

Описание: Дата регистрации менее 24 месяцев назад. Если пользователем установлен признак «Имеет счет в Банке», то срок 12 месяцев

Отключено У клиента есть счета в банке

Условие: 1 $\text{MkСрок} < (\text{MkНаличиеСчетов} ? 12 : 24)$

Выражение: 1 MkСрокНаСчетах92
 $\text{MkСрокНаСчетахИсклГос92}$
 $\text{MkСрокОткрытияСчета}$
 MkСрокРегистрации

Ok Отмена

Дата отчета: 07.10.2021. Версия набора правил: 4.4.11

Сработавшие правила:

1. Клиент не МСП
2. Сведения о проведении процедуры ликвидации или банкротства
3. Наличие просроченной задолженности по налогам и сборам
4. Скрытые потери
5. Существенное падение объемов производства
6. Существенный рост кредиторской задолженности
7. Существенный рост дебиторской задолженности

Детали расчета по клиенту ОАО "Северный ветер"

Правило	Формула	Расчет	Наличие фактора
Клиент не МСП	НЕ(МкАКФРМСПМикро) И НЕ(МкАКФРМСПМалое) И НЕ(МкАКФРМСПСреднее)	НЕ(Ложь) И НЕ(Ложь) И НЕ(Ложь)	Да
<p>МкАКФРМСПСреднее - Данные из Аналитики Контур-Фокус - Наличие категории среднего предприятия в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (ФНС) (Ложь);</p> <p>МкАКФРМСПМикро - Данные из Аналитики Контур-Фокус - Наличие категории микропредприятия в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (ФНС) (Ложь);</p> <p>МкАКФРМСПМалое - Данные из Аналитики Контур-Фокус - Наличие категории малого предприятия в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (ФНС) (Ложь);</p>			
Тип клиента	МкИнострКомпания ИЛИ НЕ(МкОКОПФПринципал) ИЛИ МкОКВЭДНеПринципал	Ложь ИЛИ НЕ(Истина) ИЛИ Ложь	Нет

* Н/Д – нет данных

Правило	Формула	Расчет	Наличие фактора
<p>МкОКВЭДНеПринципал - ОКВЭД клиента находится в списке недопустимых для принципала (Ложь); МкОКОПФПринципал - Организационно-правовая форма допустима для принципала (Истина); МкИнострКомпания - Является иностранной компанией (согласно коду причины постановки на учёт в ФНС) (Ложь);</p>			
Недействительность паспорта	МкНедействПаспорт	Ложь	Нет
<p>МкНедействПаспорт - Недействительный паспорт клиента или любого из его представителей (с правом действовать без доверенности) (Ложь);</p>			
Нахождение в перечне террористов (экстремистов)	МкТеррорист	Ложь	Нет
<p>МкТеррорист - Фигурирование клиента или любого из его представителей (с правом действовать без доверенности) в списке террористов (Ложь);</p>			
Нахождение в перечне неблагонадежных участников ВЭД	МкНедобрУчВЭД	Ложь	Нет
<p>МкНедобрУчВЭД - Наличие клиента в списке 'Недобросовестных участников ВЭД' ЦБ (Ложь);</p>			
Отсутствие регистрации в ЕГРЮЛ	МкНедействРегистрация ИЛИ МкОтсутствДанныхВоВнешнСист	Ложь ИЛИ Ложь	Нет

Дата отчета: 17.09.2021. Версия набора правил: 6.3.72

Сработавшие правила:

1. 1414 - Незначительный по сравнению с оборотами уставный капитал и низкая доля уплаты налогов и прочих платежей в бюджет
2. 1807 - Регулярные операции с нарушениями по валютному контролю
3. 1807-4 - Дробление платежа в дебетовых операциях по внешнеторговым договорам

Детали расчета по клиенту ООО "Ромашка"

Правило	Формула	Расчет	Результат
1414 - Незначительный по сравнению с оборотами уставный капитал и низкая доля уплаты налогов и прочих платежей в бюджет	$(\text{МкДебетОборот92} > 0) \text{ И } ((\text{МкГосПлат92} / \text{МкДебетОборот92}) < \text{КнтДоляНалоговСкоринг})$ $\text{И } (\text{МкДебетОборот92} > \text{МкСрОстаток92} * 2)$ $\text{И } (\text{НЕ ПУСТО } (\text{МкСумУставКапитал}))$ $\text{И } (\text{МкСумУставКапитал} > 0) \text{ И } (\text{МкСумУставКапитал} < \text{КнтКлиентУставКапитал}) \text{ И } (\text{НЕ ПУСТО } (\text{МкСрокРегистрации})) \text{ И } (\text{МкСрокРегистрации} < 6) \text{ И } (\text{МкПлатХозДеят92} = 0)$	$(7\,720\,000 > 0) \text{ И } ((0 / 7\,720\,000) < 0,009) \text{ И } (7\,720\,000 > 75\,543,48 * 2) \text{ И } (\text{НЕ ПУСТО } (12\,000)) \text{ И } (12\,000 > 0) \text{ И } (12\,000 < 15\,000) \text{ И } (\text{НЕ ПУСТО } (2)) \text{ И } (2 < 6) \text{ И } (0 = 0)$	1
<p>МкСрокРегистрации - Период с даты регистрации (в месяцах) (2); МкСумУставКапитал - Сумма уставного капитала (12 000); МкПлатХозДеят92 - Сумма платежей в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента за 92 календарных дня не включая текущий (0); МкДебетОборот92 - Сумма дебетового оборота за 92 календарных дня не включая текущий (7 720 000); МкСрОстаток92 - Сумма среднего дневного остатка по счетам за 92 календарных дня не включая текущий (75 543,48); МкГосПлат92 - Сумма платежей в адрес любого госоргана за 92 календарных дня, не включая текущий (0);</p>			
1408 - Систематические переводы средств на свои счета в другой банк без видимого основания	$(\text{МкСамомуСебеСобствСредств10} > 0) \text{ И } ((\text{МкСамомуСебеСобствСредств10} / 10) > \text{МкСрОстаток180Сдвиг10})$	$(0 > 0) \text{ И } ((0 / 10) > 61\,111,11)$	0

Правило	Формула	Расчет	Результат
1) Назначение соответствует шаблону 'Расчеты по внешнеторговым договорам (кредитовые)' 2) Сумма платежа меньше либо равна 3 млн (Ложь);			
1807-4 - Дробление платежа в дебетовых операциях по внешнеторговым договорам	МкДроблениеДебетВнешнеторг30	Истина	1
МкДроблениеДебетВнешнеторг30 - В любой из дней (за 30 календарных) найдено 3 или более дебетовых платежей со схожими назначением платежа в адрес одного получателя, для которых выполняются следующие условия: 1) Назначение соответствует шаблону 'Расчеты по внешнеторговым договорам (дебетовые)' 2) Сумма платежа меньше либо равна 6 млн (Истина);			
Итого			3

Контроль клиентов

Условия отбора

ИНН Наименование Статус **Все** ▼

Отбор по баллам от: до:

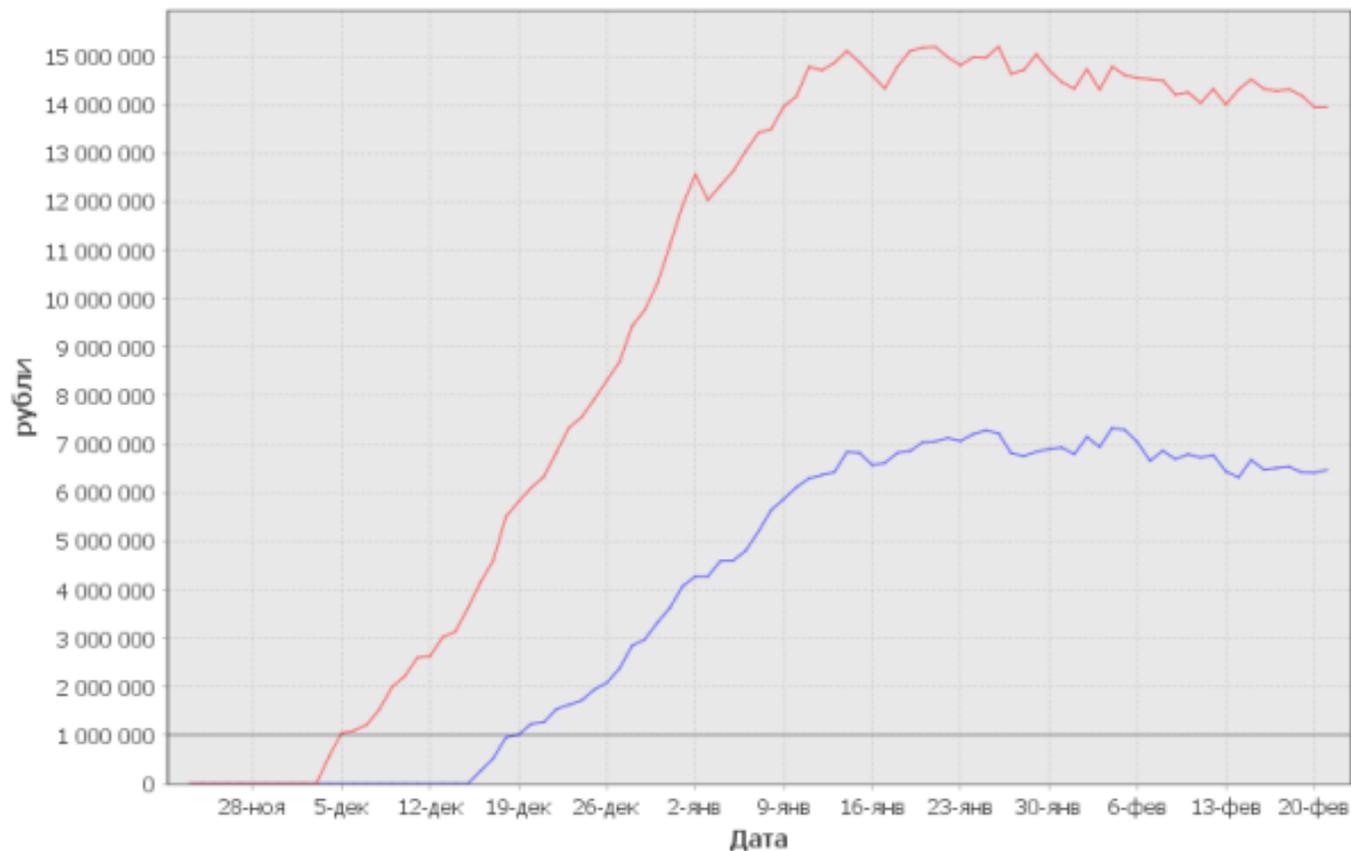
Представление ▼ Печатные формы ▼ 

ID	Наименование	ИНН	Скоринг 	Дата расчета	Статус
67458	АО "Эквилибриум"	7731156531	2562	14.01.2019	Признан сомнительным
58533	Общество с ограниченной ответственно...	7743001841	1250	28.12.2018	Признан сомнительным
51753	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТ...	7734675811	1100	13.12.2018	Признан сомнительным
57341	АО "Кофемашина"	7701725182	441	27.12.2018	Требует контроля
52570	ООО "Шоколад"	7727784641	245	29.01.2019	Требует контроля
51719	ООО «ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР»	3664128011	155	14.12.2018	Требует контроля
57924	ООО "Вкусный"	7719121641	112	14.01.2019	Требует контроля
15205	ООО "Мебель трейд"	7733307501	100	14.01.2019	Требует контроля
57323	АО "ГРУЗОВИК"	3662260781	100	27.12.2018	Требует контроля
58810	ООО "Мебель"	3662218511	100	14.01.2019	Требует контроля
57940	ООО "Ландыш"	7736207541	92	14.01.2019	Прочие
52297	ООО "ВЕТЕР"	7730592671	82	14.12.2018	Прочие
15551	ООО "ТОПКМПЬЮТЕР"	5047164561	77	13.12.2018	Прочие
58324	АО "Радуга"	5897126431	66	28.12.2018	Прочие
67451	ОАО "Икра"	3016003711	61	29.01.2019	Прочие
58591	АО "Саттелит"	7701725182	58	29.01.2019	Прочие
57915	ООО "Банкир"	7707071261	44	29.01.2019	Прочие
57929	ООО "Ромашка"	7777777777	12	14.01.2019	Признан добропорядочным
54193	ООО "Одуванчик"	7714617791	7	28.01.2019	Признан добропорядочным

Аналитический отчет по клиенту

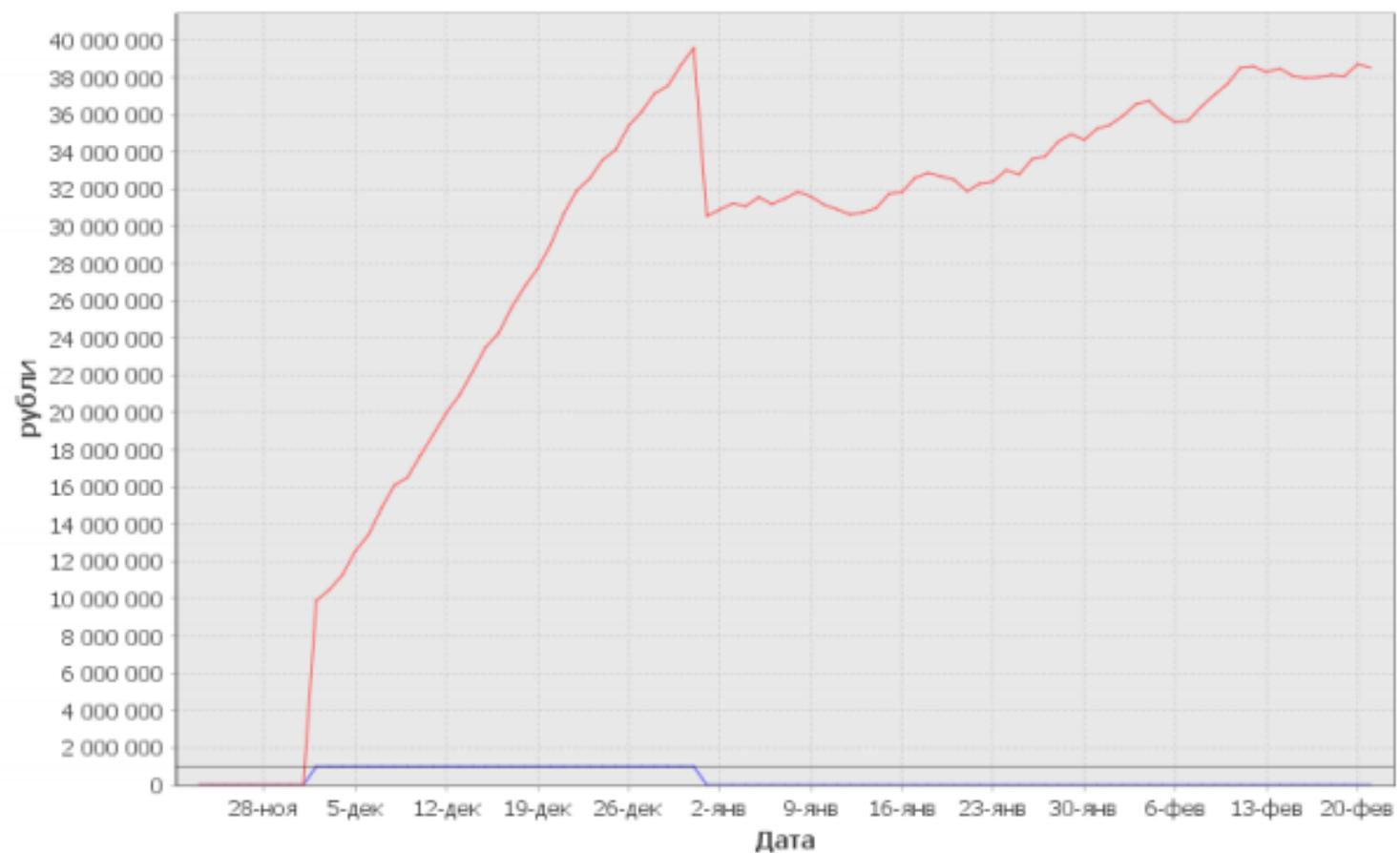
Объемы денежных средств, поступивших от отказников (639-П)

- Сумма всех входящих платежей
- Сумма платежей от отказников



Объемы денежных средств, выведенных на отказников (639-П)

- Сумма всех исходящих платежей
- Сумма платежей в пользу отказников



Налоговая нагрузка

- Доля налоговых платежей к дебетовым оборотам клиента
- Сумма налоговых платежей

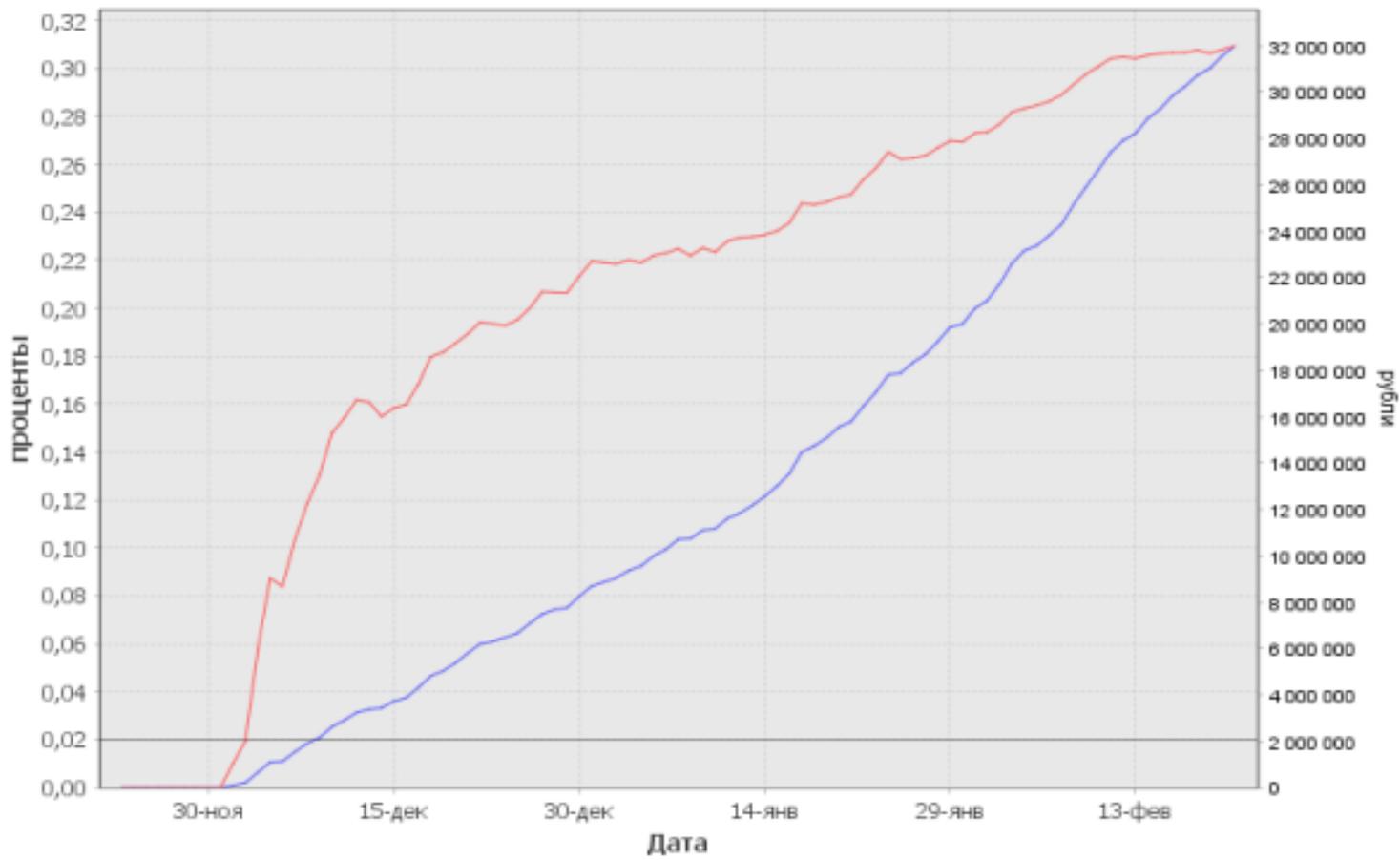


Схема бизнес-процесса онлайн контроля



Информация по платежному документу

Исходящий платеж №zz550



Дата документа	21.02.2019	Состояние	На контроле
Сумма	1 600 021,00	НДС включен	<input checked="" type="checkbox"/>
Назначение	Оплату по договору 520 за рыбу		

▶ Плательщик: ООО "УРАЛТРАК"; ИНН: 0000000032

▶ Получатель: Общество с ограниченной ответственностью "РДП"; ИНН: 0001030079

▲ Контроль платежа

Статус онлайн проверки платежа	Приостановлен	Подробный расчет
Расшифровка онлайн проверки	Сработавшее правило - 'Покупка наличной выручки у оптово-розничных предприятий'	
Статус пост-контроля платежа		
Расшифровка пост-проверки		
Ответственный		Взять на рассмотрение

▲ Комментарии

Время	Автор	Комментарий
▶ 21.02.2019 18:42	Сотрудник УФМ (AML)	Комментарий

* Новое сообщение

[Отправить](#)

▲ Сканы

Вид Поиск:

Файл/Категория	Автор	Время
▶ Финансовый мониторинг		
▶ Документы, полученные от клиента		

Детали расчета

Покупка наличной выручки у оптово-розничных предприятий			Истина
Сумма платежей с назначениями, требующими особого контроля	$\text{МкНазиДебетДень} > \text{КитНазиДебетДень}$	$3\ 100\ 045 > 3\ 000\ 000$	Истина
Доля платежей с назначениями платежа, требующими особого контроля	$(\text{МкДебет5} > 0) \text{ И } ((\text{МкНазиДебет5} / \text{МкДебет5}) > \text{КитДоляНазиДебетПериод})$	$(300\ 015 > 0) \text{ И } ((100\ 000 / 300\ 015) > 0,3)$	Истина
Особо контролируемый ОКВЭД получателя	$\text{МпОКВЭД} \text{ ИЛИ } \text{МпСомпОРК}$	Истина ИЛИ Ложь	Истина

* Н/Д – нет данных

Правило	Формула	Расчет	Результат
Доля платежей по сделкам с ценными бумагами	$(\text{МкКредит5} > 0) \text{ И } ((\text{МкКредитЦенныеБумаги5} / \text{МкКредит5}) < \text{КитДоляКредитЦБиБюджет})$	$(400\ 039 > 0) \text{ И } ((100\ 027 / 400\ 039) < 0,3)$	Истина
Доля платежей по валютным и конверсионным операциям	$(\text{МкКредит5} > 0) \text{ И } ((\text{МкКредитВалютаИКонверсия5} / \text{МкКредит5}) < \text{КитДоляКредитВалютаИКонверсия})$	$(400\ 039 > 0) \text{ И } ((0 / 400\ 039) < 0,3)$	Истина
Доля платежей по кредитным договорам	$(\text{МкКредит5} > 0) \text{ И } ((\text{МкПоКредитамДрКО5} / \text{МкКредит5}) < \text{КитДоляПоКредитамДрКО})$	$(400\ 039 > 0) \text{ И } ((0 / 400\ 039) < 0,3)$	Истина

Операции к проверке online

Текущая дата

Методолог УФМ (AML) Выйт

Операции к проверке

Условия отбора

Отбор по дате

* Дата платежа: от

* Дата платежа: до

ИНН плательщика

ИНН получателя

Статус платежа

Тип операции

Ответственный

- Все
- Документы запрошены
- Контроль пройден
- Отказ подтвержден
- Приостановлен
- Разрешен специалистом
- Рассмотрение

Вид Разм. стр-цы

Номер	Дата	Плательщик	Получатель	Операция	Сумма платежа	Назначение платежа	
zz550	21.02.2019	ООО "УРАЛТРАК"	Общество с ограниченной ответственн...	Исходящий платеж	1 600 021,00	Оплату по договору 520 за рыбу	Приостановлен
zz1089	21.02.2019	ОАО "Русская икра"	Общество с ограниченной ответственн...	Исходящий платеж	100 024,00	Оплата товаров по договору	Приостановлен

При внедрении

- Интеграция с АБС любых вендоров
- Возможность выбора СУБД и системного ПО
- Быстрое разворачивание системы
- Гибкая настройка индивидуальных правил контроля

При эксплуатации

- Возможность настройки правил контроля без привлечения IT
- Высокая производительность
- Своевременные обновления
- Генератор отчетов + шаблоны MS Office
- Поставка с исходным кодом

Удобный WEB-Интерфейс

Финансовый мониторинг

- Операции к проверке (онлайн)
- Операции к проверке (пост)
- Контроль контрагентов**
- Контроль клиентов
- Настройки проверок

Контрагенты

Условия отбора

ИНН Статус Ответственный

Сработавшие правила Особые отметки

Отобразить

Вид Разм. стр-цы Печатные формы

Наименование	ИНН	Ответственный	Скоринг	Предыдущий Скоринг	Скоринг рассчитан	Статус	Статус установлен	Особые отметки
Открытое акционерное общество "РУС...	0001040060		113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "Кост...	0001080055		117	117	13.08.2019	Требуется контроля	27.08.2019	Признан сомнительным
Открытое акционерное общество "РУС...	0001010065	Сотрудник УФМ (AML)	113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001020088	Сотрудник УФМ (AML)	114	114	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001030079		112	112	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "РУС...	0001070064	Сотрудник УФМ (AML)	113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001100086	UFM1	114	114	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Общество с ограниченной ответственн...	0001010080	Сотрудник УФМ (AML)	114	114	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "Кост...	0001110052	Сотрудник УФМ (AML)	117	117	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Правительство Свердловской области	0001040091	UFM1	106	106	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "РУС...	0001090060	Сотрудник УФМ (AML)	113	113	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	
Открытое акционерное общество "Кост...	0001070057	UFM1	117	117	13.08.2019	Требуется контроля	18.07.2019	

Единое хранилище данных

Сканы

Вид: [Иконки] Поиск: [Поле]

Файл/Категория	Автор	Время
<ul style="list-style-type: none"> Финансовый мониторинг <ul style="list-style-type: none"> Документы, полученные от клиента Документы, полученные из внешних систем Внутренние документы Юридическое лицо <ul style="list-style-type: none"> ОАО "Русская икра" <ul style="list-style-type: none"> Финансовый мониторинг <ul style="list-style-type: none"> Документы, полученные из внешних систем <ul style="list-style-type: none"> 1023000834328_2019-07-18_Выписка.pdf 1023000834328_2019-07-18_Экспресс-проверка.pdf Бухгалтерская отчетность Учредительные документы Не разобранные документы Иное Контрагент <ul style="list-style-type: none"> Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" <ul style="list-style-type: none"> Финансовый мониторинг <ul style="list-style-type: none"> Документы, полученные из внешних систем <ul style="list-style-type: none"> 5077746725964_2019-07-18_Выписка.pdf 5077746725964_2019-07-18_Экспресс-проверка.pdf Внутренние документы Мотивированное суждение 		

Безопасность



Дополнительные возможности

Внутреннее взаимодействие с другими участниками принятия решения

Уведомление на почту или SMS

Контроль эффективности и своевременности выполнения задач

Коннекторы к внешним источникам

Ведение дополнительных справочников, «черных» и «белых» списков

Контроль подмены символов в назначении платежа



Автоматизированное рабочее место



Онлайн-контроль клиентских операций



Постконтроль клиентских операций



Ранжирование клиентов и контрагентов



Аналитика

Системные компоненты



Электронный документооборот



Генератор отчетов



Коннекторы к внешним источникам данных



Крон ос, СКБ Контур, СПАРК, Интегрум, Скоринговые и аналитические системы



Система справочников



Коннектор к АБС



Хранение документов (Word, Excel, PDF, фото, сканы, аудио, видео, ...)

Настройка, документация и сопровождение

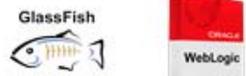
Платформа JAVA EE



Выбор СУБД



Выбор системного ПО



Эффективные средства разработки, отладки и профилирования



Web-интерфейс



WEB-сервисы и обмен электронными сообщениями

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!

Бобров Игорь

Менеджер Управления продаж

Тел: +7 (495) 651-84-84

E-mail: omegasales@prbank.ru

Web: programbank.ru