

Переход на промышленное AML-решение в современном Банке



*Елена Ермолаева,
МТС Банк*

Руководитель службы финансового мониторинга

Business Breakfast
SAS AML
Moscow, 2017

Необходимость промышленного решения

Усложнение схем отмывания

Ужесточение требований регулятора

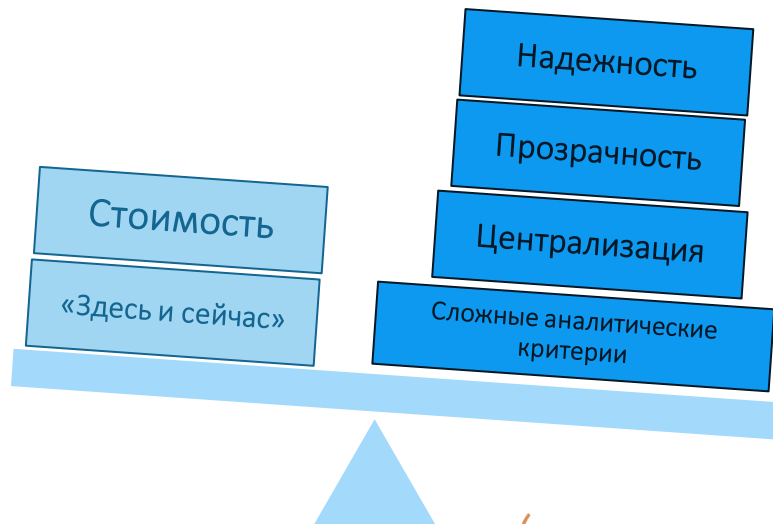
Увеличение объема данных

Стирание границ между отмыванием и фродом

Человеческий фактор

Локальные доработки

Промышленное решение



Процесс перехода в МТС Банке



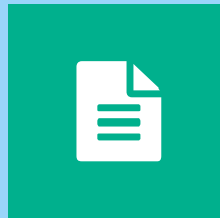
Предпосылки



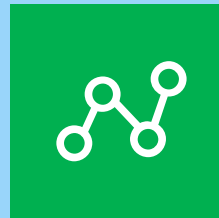
Выбор



Сбор
требований



Подготовка
технического
задания

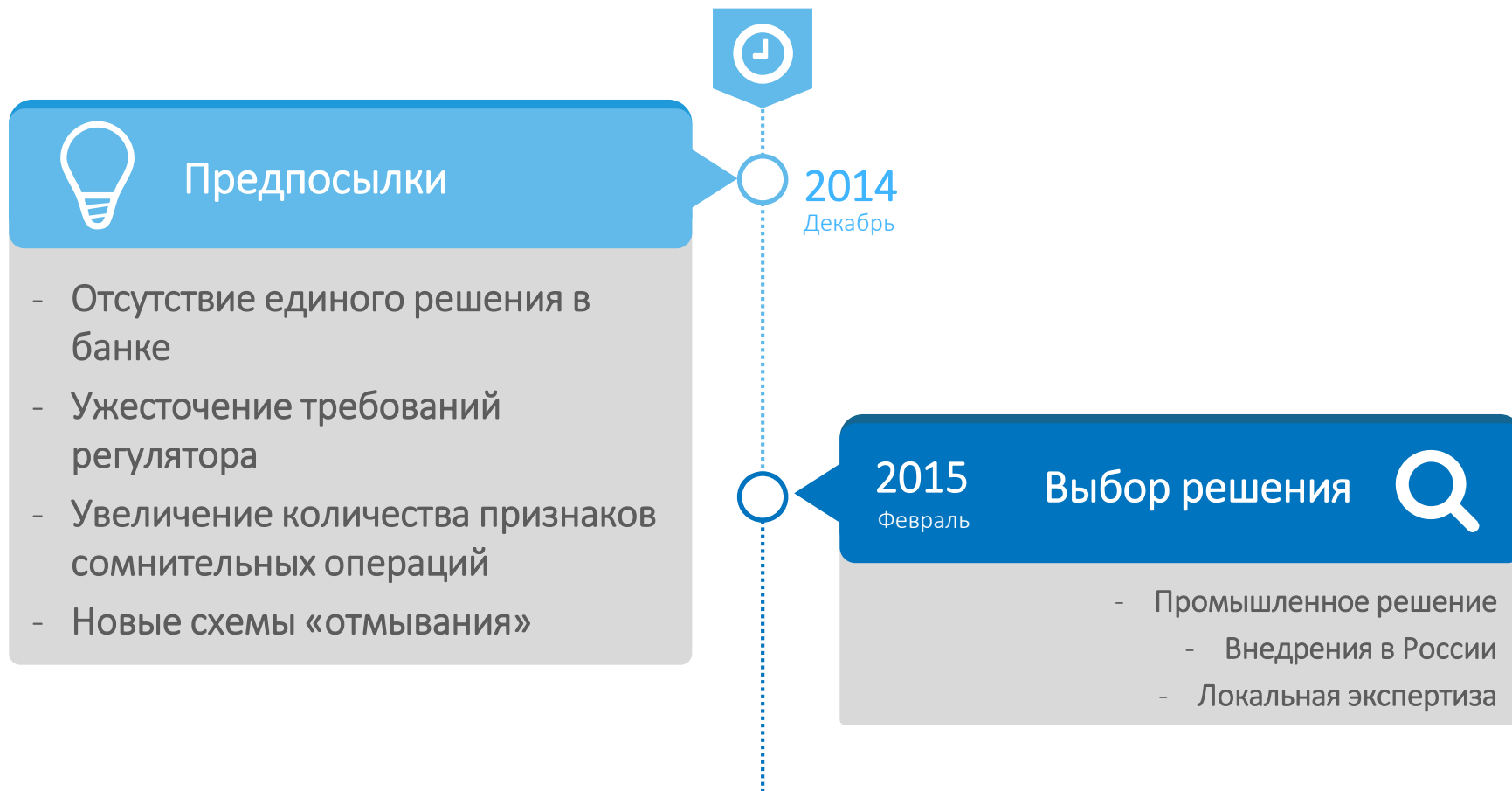


Разработка



Результат

Ход проекта



Ход проекта



Формирование требований

- Максимальный охват процессов
- Адаптация к потенциальным изменениям



2015

Январь-февраль



2015

Февраль-март

Подготовка технического задания



- Итеративное согласование
- Требования к системе отдельно, к сценариям отдельно

Ход проекта



Разработка

- Поэтапное тестирование и ввод в эксплуатацию
- Интеграция со внешними сервисами
- Необходимость расширения функциональности



2015-2017

2017



Результат



- Успешное внедрение сценариев обязательного контроля, подозрительных операций
- Онлайн-контроль платежей юр. лиц
- Отладка автоматизации формирования ОЭС



Преимущества проекта



Планы на развитие



Расширение использования VS/VA:

- Оптимизация сценариев
- Выявление новых схем



Новые сценарии по коду 6001



Анализ окружения клиента (SNA) в т.ч. для 18-MP



Построение моделей для выявления сомнительных операций



Вопросы?



Business Breakfast
SAS AML
Moscow, 2017