

H

F

Labs

CDI CONF 2024

КУС

Автоматизируем
комплаенс-рутину полностью



Мария Чичерина
Системный аналитик



Что такое КУС?

КУС  от англ. KYC — Know your customer

Нагрузка на комплаенс постоянно растет



Федеральный закон от 07.08.2001
№ 115 ФЗ «О противодействии
отмыванию доходов»

1

Большие штрафы

ст. 15.27 КоАП

2

Административное приостановление
деятельности на срок до 90 суток

Субъекты 115-ФЗ

1

Банки

2

Почта России

3

Агентства
недвижимости

4

Операторы
инвестплатформ

7

Страховые
компании и НПФ

6

Телеком-
операторы

5

Организаторы
азартных игр,
лотерей и др.



Проверки по спискам



Коннекторы



Авторасчет уровня
риска контрагента



Анкета
по требованиям 115-ФЗ



Журнал проверок



Отчеты для РФМ



Комплаенс
без рутины
и головной боли

То, что требуется по 115-ФЗ — и не только

1 Террористы, экстремисты

5 Отказники ЦБ

2 Список ОМУ Совбеза ООН

6 Страны FATF и санкционные списки: США, Евросоюза, Великобритании, Швейцарии

3 Решения МВК по противодействию финансированию терроризма

7 Стратегические организации по 213-ФЗ

4 Публичные должностные лица

8 Банкроты ЕФРСБ

Зачем вручную?

Комплаенс-задачи без вмешательства человека

Гибкие
алгоритмы сверки



Стандартизация
полученных данных



Учет
переименований
адресных объектов



Транслит
по ГОСТ



Проверка
по прошлым именам
и паспортам



Учет исключений
из списков



Оперативная проверка в реальном времени до 1 секунды

В реальном времени

Сотни запросов в секунду
с откликом до 1 секунды.
Можно подключить
к любому фронту



По расписанию

Перепроверим всю
базу за 3 часа. Даже
если это 50 млн
клиентов



Быстрее, чем конфкол.

Скорость проверки клиентов с КУС

~5 минут

● 7 млн клиентов

● 3 перечня

Сервер:

CPU: 8 ядер

RAM: 64 GB

Disk: 250 GB SSD

~20 минут

● 75 млн клиентов

● 4 перечня

Сервер:

CPU: 14 ядер

RAM: 96 GB

Disk: 1 TB SSD

~2 часа

● 50 млн клиентов

● 30 перечней

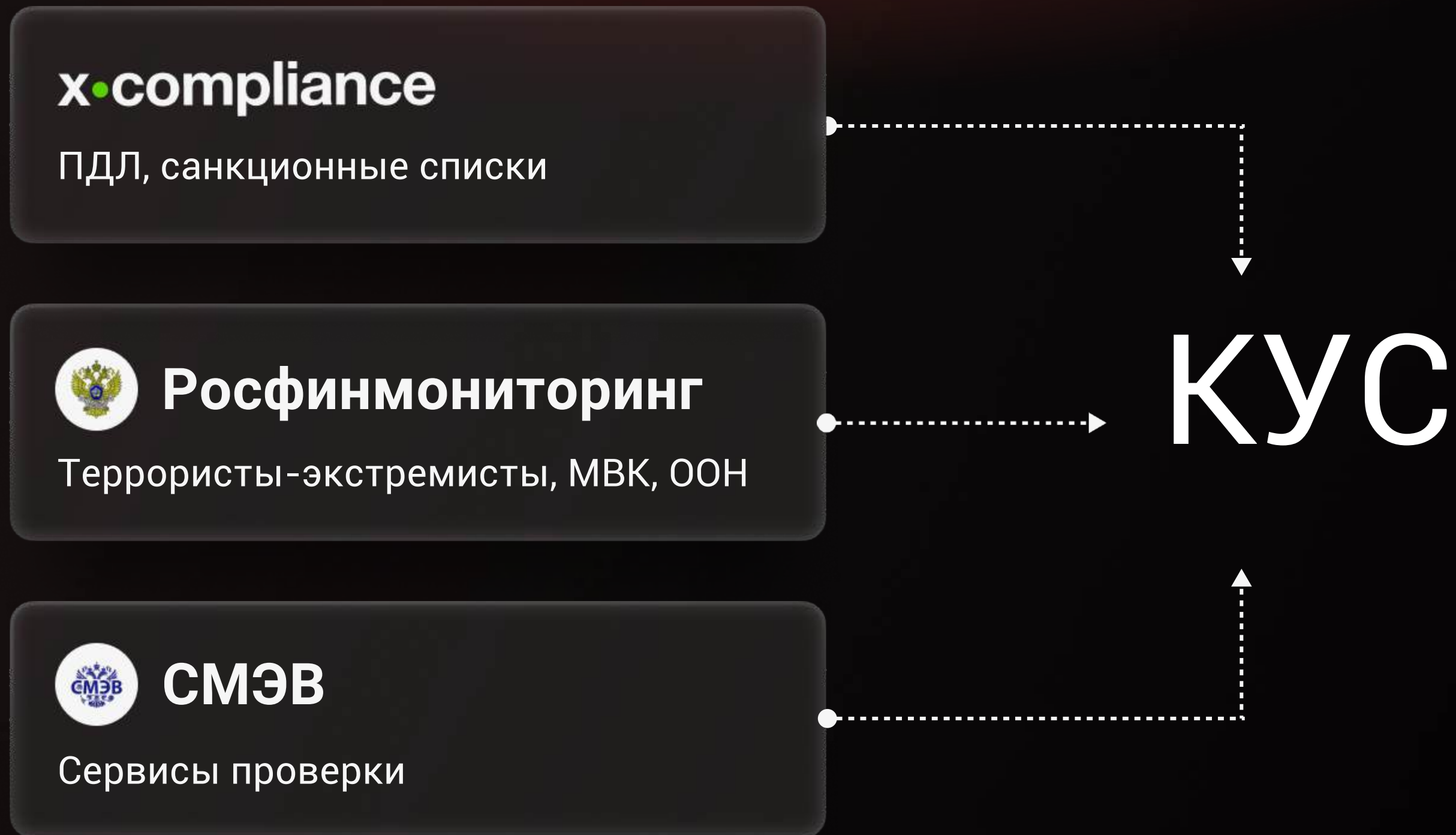
Сервер:

CPU: 20 ядер

RAM: 96 GB

Disk: 1 TB SSD

Официальные данные — это база



Анкета ПОД/ФТ: быстро, точно, наглядно

Отдельный интерфейс для сотрудника комплаенса, где система в автоматическом режиме собирает и хранит все имеющиеся в базе данные по клиенту, а также историю его проверок по перечням

1 Предоставляем Анкету по требованиям 115-ФЗ

2 Для связанных участников договоров хранятся свои анкеты:

- бенефициарные владельцы,
- выгодоприобретатели,
- представители.

Комплаенс-отчеты без драмы и дедлайнов

Отчет
по уровням риска



Отчет
по выявленным
клиентам



Отчет
по исключенным
клиентам



А главное, КУС
делает отчеты
быстро

**Скорость построения отчетов
на базе из 3 млн клиентов**

Отчет по уровням риска — 13,22 сек.

Отчет по выявленным — 1,27 сек.

Отчет по исключенным — 0,9 сек



H

F

Labs

CDI CONF 2024

ГОТОВЫ автоматизировать свою комплаенс- рутину?



Анастасия Демкина
Руководитель продукта
anastasiadem@hflabs.ru
[@AsiaDmkn](#)



Мария Чичерина
Системный аналитик
mariachic@hflabs.ru