

КУС AML

Выявление нежелательных операций и клиентов
по спискам 115-ФЗ



Содержание

О компании	03
Тренды AML 2026	04
Основные возможности КУС AML	06
Преимущества продукта	14
Как проходит внедрение	15
Архитектура и технический стек	16

Н F Labs

Лидер российского рынка обработки клиентских данных

Повышаем качество, доступность
и ценность клиентских данных
для эффективной работы бизнеса.

2005

год основания

160

человек в штате



Полностью российская компания



Продукты входят в Реестр отечественного ПО

10

собственных
IT-решений

100+

проектов по управлению
качеством клиентских
данных

Риски растут быстрее, чем успевают меняться системы мониторинга

H F Labs



Каждый день появляются новые схемы обхода блокировок, в том числе с помощью ИИ



Среднее время жизни каждой – 15-30 минут

Борьба с дропами (115-ФЗ)

Рост числа преступлений на 75% за 2025 год

Борьба с мошенниками (161-ФЗ)

ЦБ обязал банки возмещать ущерб, если система не предотвратила перевод средств на мошеннические счета

Один пропущенный кейс стоит миллионы

H

F

Labs

ст. 15.27 КоАП

1 Штрафы до 1 000 000 рублей за нарушение

2 Административное приостановление деятельности на срок до 90 суток

3 Запрет определенных видов деятельности

Основной нормативный акт:

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



Новости

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у КИВИ Банк (АО)

21 февраля 2024 года

Пресс-релиз

Банк России приказом от 21.02.2024 № ОД-266 отозвал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) КИВИ Банк (АО) (рег. № 2241, город Москва). По величине активов кредитная организация занимала 89 место в банковской системе Российской Федерации¹.

КУС AML

Гибкий конструктор для борьбы с отмыванием денег



H F Labs

Полная картина
по клиенту,
а не отдельные
фрагменты

Выявляем даже тех,
кто намеренно пытается обойти систему.

Находим опечатки, синонимы, учитываем
похожесть данных.



Используем госсправочники и показываем
важную для бизнеса информацию
о финансах, долях владения, статусах
и лицензиях.



Определяем связи по домохозяйствам
для выявления бенефициаров и анализа
отношений бизнеса с физлицами.



Гибкая AML-система: настраиваемая платформа и среда для безопасного тестирования

H F Labs

1

Независимость от вендора и ИТ

Конструктор правил поставляется вместе с системой, а финмониторинг может самостоятельно менять их под потребности бизнеса

2

Тестирование нагрузки при вводе новых правил

Эмулирование правил до внедрения на транзакциях прошлых периодов заранее показывает, сколько клиентов затронут изменения

3

Постоянное улучшение правил выявления

Формирование отчета по эффективности правил позволяет вовремя внести изменения

Вместе с ИИ выявляем то, что другие системы пропускают

КУС AML анализирует операции и выделяет подозрительные транзакции, которые не попали под текущие правила. Это помогает находить слабые места в моделях и оперативно улучшать их.

Алерт о подозрительной операции клиента 15.01.2026

Клиент: Боброва И.Н. Счет: ****3842 Статус: в очереди

Уровень риска: **высокий**

Тип: возможное дробление операций

Рекомендация ИИ: эскалировать

Признаки подозрительной операции:

- ! 12 операций за 48 часов (обычно 1-2)
- ! Суммы близки к порогу: 560-595 тыс ₺
- ! 4 новых получателя за 12 часов
- ! Поведение не соответствует историческому профилю

Формирование эталонной карточки

H F Labs

Исходные

 **Иванов Сергей**

- Женский
- 01-02-2001
- ИНН: 7051184411
- 3-56-03
- Дубна, 2-ой Театральный, д.6. кв.17

 **Ivanov Sergey Vladimirovich**

- ИНН: 7051184411
- 01.02.2001
- 79161510723-моб
- Адрес: Россия, Дубна

 **Иванов Сергей Владимирович**

- СНИЛС: 078-461-369 99
- Москва, ул. Ленина, д.15
- 89161510723

Нормализованные

- Фамилия: Иванов
- Имя: Сергей
- Отчество: ---
- Пол: мужской
- ДР: 01.02.2001
- ИНН: 7051184411
- Индекс: 141983
- Город: Дубна
- Регион: Московская обл.
- Улица: Театральный 2й
- Тип улицы: проезд
- Дом: 6
- Квартира: 17
- Домашний: +7 (496) 213-56-03
- Email: ivanov_s@mycorp.ru

- Фамилия: Иванов
- Имя: Сергей
- Отчество: Владимирович
- Пол: мужской
- ДР: 01.02.2001
- ИНН: 7051184411
- Индекс: 141983
- Город: Дубна
- Регион: Московская обл.
- Улица: ---
- Тип улицы: ---
- Дом: ---
- Квартира: ---
- Домашний: +7 (496) 213-56-03
- Мобильный: +7 (916) 151-07-23

- Фамилия: Иванов
- Имя: Сергей
- Отчество: Владимирович
- Пол: мужской
- ДР: ---
- СНИЛС: 078-461-369 99
- Индекс: 143350
- Город: Москва
- Регион: Москва
- Улица: Ленина
- Тип улицы: проезд
- Дом: 15
- Квартира: ---
- Мобильный: +7 (916) 151-07-23

Результирующие

 **Иванов Сергей**

- Фамилия: Иванов
- Имя: Сергей
- Отчество: Владимирович
- Пол: мужской
- ДР: 01.02.2001
- ИНН: 7051184411
- СНИЛС: 078-461-369 99
- Индекс: 141983
- Город: Дубна
- Регион: Московская обл.
- Улица: Театральный 2й
- Дом: 6
- Квартира: 17
- Тип улицы: проезд
- Домашний: +7 (496) 213-56-03
- Мобильный: +7 (916) 151-07-23
- Email: ivanov_s@mycorp.ru

Сокращаем расходы на FTE при росте бизнеса

H F Labs

1

Онбординг новых сотрудников — неделя

Идентификация и проверки
в едином удобном
интерфейсе

2

Быстрый разбор кейсов

Офлайн и онлайн алерты
о выявлениях приходят
вместе с полной
информацией о клиенте
и его операциях

3

Умное распределение заявок

Заявки на проверку
автоматически
распределяются между
аналитиками: по географии,
типу клиента или собственным
правилам компании

Н F Labs

Активные кейсы

450

112 Ожидает обработки
51 В работе
287 На согласовании

Среднее время обработки

12 минут

[Сегодня](#) / [Неделя](#) / [Месяц](#)

Просрочено

6 кейсов

SLA

98%

Оценка сотрудников

Сотрудник	Ср. время	SLA	Обработано
Агеев Н.	11 мин.	98%	70 кейсов
Петров А.	15 мин.	93%	54 кейса
Сомова И.	10 мин.	99%	72 кейса
Лийн С.	8 мин.	99%	68 кейсов
Смирнов К.	9 мин.	97%	80 кейсов

ТОП-5 самых долгих кейсов

Кейс	Время
1. NT-3487634	45 мин.
2. CL-68451431	39 мин.
3. CL-64844121	37 мин.
4. NT-87513210	33 мин.
5. CL-68465130	30 мин.

Дашборд руководителя

Аналитика по каждому сотруднику позволяет в режиме онлайн отслеживать успехи и трудности в разборе и держать SLA.

Снижение всех рисков в работе комплаенса

H F Labs

AML



Мониторинг финансовых операций



Все проверки в режиме «одного окна»



Менеджмент правил определения риска

KYC
от HFLabs

Know your customer



Проверки по спискам



Анкета ПОД/ФТ по требованиям 115-ФЗ



Отчеты для РФМ

Автоматическая актуализация перечней

H F Labs

1

Обновляет перечни при появлении новых версий и учитывает исключения

2

Автоматически запускает проверки при обновлении списков или внесении изменений в данные

Проверки по перечням:

- Террористы, экстремисты,
- Список ОМУ Совбеза ООН,
- Решения МВК по противодействию финансированию терроризма,
- Публичные должностные лица,
- Страны FATF,
- Отказники ЦБ,
- Санкционные списки США, Евросоюза, Великобритании, Швейцарии,
- Стратегические организации по 213-ФЗ,
- Банкроты ЕФРСБ.



В реальном времени

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



По расписанию

Перепроверим всю базу за 2 часа. Даже если это 50 млн клиентов

H F Labs



Преимущества КУС



Безопасно

- Оценка рисков по историческим данным до запуска в прод
- Выявление сомнительных операций и мгновенное принятие решений по ним



Гибко и быстро

- Оперативная адаптация к изменениям
- Быстрое прототипирование и настройка правил контроля
- Расчет количества операций по новому правилу
- Анализ подозрительных операций и корректировка проверок



Комплексно

- Анализ контрагентов, операций, связанных лиц и домохозяйств с учетом истории их изменений
- Поиск схожих паттернов поведения у контрагентов
- Превентивный скоринг и постановка на контроль

1

Проводим предпроектное обследование и помогаем сформулировать, как будет работать система в вашем контуре

2

Быстро внедряем. Учитываем необходимые интеграции, передаем лицензию и документацию

3

Консультируем, как лучше настроить правила автоматизации системы

?

А после?

Мы всегда рядом. Вы самостоятельно работаете с системой, но если потребуется что-то добавить и внести изменения — поддержим, проконсультируем или заберем задачу под ключ

H

F

Labs



Внедрение

Архитектура КУС

КУС — конструктор для борьбы с отмыванием денег (включает пользовательский интерфейс и API)

«Фактор» — вспомогательный компонент для обеспечения контроля качества данных.

«Апдейтер» — приложение для скачивания актуальных справочников и предоставления их другим приложениям.

База данных (Postgres 14+, Oracle 11) — персистентное хранилище данных.



Технический стек

ОС

Red Hat Enterprise Linux 8 или 9, Debian 11, Альт Сервер 10, Astra Linux Common Edition Орел

Аутентификация

LDAP или SSO, Keycloak, Аванпост требует отдельной проработки

Фреймворк сборки

Maven. Сборка проводится только в контуре HFLabs

Бизнес-логика

Язык разработки: Open JDK 21+
Фреймворк: Spring Boot

Web-часть

Язык разработки: JavaScript
Фреймворк: Vue, Backbone

Браузер

Яндекс Браузер, Mozilla Firefox Quantum версии 100+, Google Chrome версии 100+ или Edge

Есть SOAP/REST

СУБД PostgreSQL 14+

 СБЕР
СТРАХОВАНИЕ

 МТС БАНК

 *отпбанк*

 СОВКОМБАНК
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

 Ростелеком

 СОГАЗ

H F Labs

Результаты

Сократили до нуля количество штрафов за ошибку в идентификации и несвоевременный репортинг

H F Labs



Давайте обсудим ваш кейс?

КУС
на сайте HFLabs



Екатерина Илюхина
Директор по развитию бизнеса
✉ ei@hflabs.ru



Анастасия Демкина
Руководитель продукта КУС
✉ anastasiadem@hflabs.ru