

H F Labs

Модуль «Черные списки»

«Единый клиент»

1. Описание

2. Основные функции

- 2.1. Проверяет всю базу, дельту изменений или одного человека
- 2.2. Ищет по чётким и нечётким правилам
- 2.3. Содержит готовые наборы правил под нюансы каждого черного списка
- 2.4. Замечает случайные ошибки и попытки обмануть систему
- 2.5. Рассказывает людям и другим системам о найденных совпадениях
- 2.6. Подсвечивает черносписочников в интерфейсе
- 2.7. Позволяет вручную принимать решение по слабым правилам
- 2.8. Сохраняет дату публикации списка, в котором найдены совпадения, и дату выявления совпадения
- 2.9. Работает с госреестрами и любыми справочниками компании

3. Технические возможности

4. Ограничения

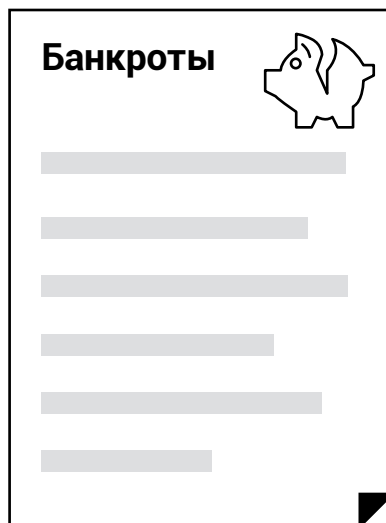
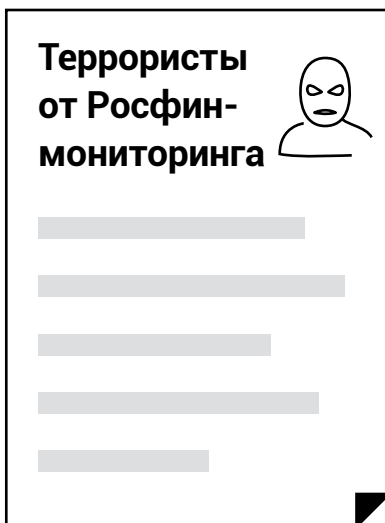
5. Модель данных

- 5.1. Реквизиты юридических лиц
- 5.2. Атрибуты юридических лиц
- 5.3. Реквизиты физических лиц
- 5.4. Атрибуты физических лиц

1. Описание

Модуль «Черные списки»:

- Моментально проверит людей по всем официальным реестрам и любым спискам компании.
- Учет при поиске случайные и намеренные ошибки: опечатки, транслитерацию, транскрибирование и замену букв на цифры.
- Подсветит карточку клиента, которого нашел в каком-либо списке.
- Оповестит о черносписочнике заинтересованные отделы и системы.



2. Основные функции модуля

2.1. Проверяет всю базу оффлайн или одного человека онлайн

При первичном запуске модуль проверит базу из ста миллионов клиентов за 8 часов. И будет каждый день актуализировать за пару часов. Или за 0,2 сек проверит клиента перед совершением операции.

2.2. Ищет по чётким и нечётким правилам

И обладает высокой точностью: не более одного ложного срабатывания на 10 000 проверок. Это уменьшает необходимость вмешательства дата-стюардов.



2.3. Содержит готовые наборы правил под нюансы каждого черного списка

Знает, где может быть как латиница, так и кириллица, где несколько разных имен или только имя вместо полного ФИО, только год в дате рождения, несколько дат рождения и т. д.

2. Основные функции модуля

2.4. Замечает случайные ошибки и попытки обмануть систему

Понимает разные варианты написания имен, латиницу, учитывает ошибки и опечатки. Для почтовых адресов помнит переименования и переподчинения. Знает уловки мошенников: замену буквы «З» на цифру «3» или цифры «1» на букву «l» и другие.

 Сергей Владимирович Иванов	 Сергей Владимирович Иван О в	Кириллическое «о» заменено на цифру «0»
18 июля 2021 16:25 HID 58 094 TERRORIST 106 488	22 июля 2022 21:32 ✓ Проверено Найден в списке TERRORIST	Совпадение по ФИО, дате рождения, адресу
Основное Дата рождения 23.10.1986 Город Москва Улица ул. Кирова Дом 14 Квартира 33 Телефон — Документы Паспорт 37 20 996572 гражданина РФ от 07.02.2020 45 04 232475 до 12.10.2020	Основное Дата рождения 23.10.1986 Город Москва Улица ул. Мясницкого Дом 14 Квартира 33 Телефон +7(903) 243-19-51 Документы Паспорт 37 20 99657 1 гражданина РФ	Бывшая ул. Кирова Ошибка в номере паспорта

2. Основные функции модуля

2.5. Рассказывает людям и другим системам о найденных совпадениях

Пришлет оповещение в сообщении обратного потока или отправит емейл, чтобы вовремя сообщить регулятору об инциденте.

2.6. Подсвечивает черносписочников для оператора

На плашке-предупреждении в карточке контрагента перечисляются все списки, с которыми найдены совпадения. Операционист сразу видит, в какой черный список клиент внесен и с каким подразделением компании ему нужно связаться, если «Единый клиент» используется как фронт-офисная система.

2.7. Позволяет вручную принимать решение по слабым правилам

Пришлет письмо дата-стюарду со ссылкой на экран проверки кандидатов, подозреваемых в совпадении с черным списком, для анализа и принятия финального решения.

2.8. Сохраняет дату публикации списка и дату выявления совпадения.

Это необходимо при оформлении регуляторной отчетности и объяснения, почему заключили договор с человеком, который сегодня находится в запретительном реестре.

2. Основные функции модуля

2.9. Работает с госреестрами и любыми справочниками компании

- справочник недействительных паспортов (499-П);
- справочник банкротов (476-ФЗ);
- перечень террористов и экстремистов (115-ФЗ);
- перечень организаций и физлиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению ОМУ (115-ФЗ);
- МВК по противодействию финансированию терроризма (115-ФЗ);
- перечень публичных должностных лиц;
- перечень ЦБ по положению 764-П (отказники ЦБ / 550-П / 639-П);
- перечень ЦБ по Положению 375-П (список стран и территорий);
- перечень по 193-т;
- перечень стратегических организаций на основании закона № 213-ФЗ;
- нежелательные организации (272-ФЗ);
- список «межбанковского сотрудничества»;
- санкционные списки:
 - США,
 - Евросоюз,
 - ООН,
 - Великобритания,
 - Швейцария;
- список санкций в отношении Украины, постановление от 01.11.18 № 1300;
- внутренние справочники организации.

3. Технические возможности

- Предоставляет возможность загрузки любых списков для проверки через буферные таблицы, API или файлы. Поддерживает списки в форматах DBF, XML и CSV.
- Проверяет контрагента онлайн через SOAP- и REST-интерфейсы.
- Дает возможность запустить проверку вручную или по расписанию.
- Содержит готовые правила поиска и позволяет их дополнять.

4. Ограничения

В поставку входят:

- справочник недействительных паспортов,
- справочник банкротов (при покупке справочника ЕФРСБ).

Доступ к остальным спискам предоставляет заказчик.

5. Модель данных

5.1. Реквизиты юридических лиц

- полное наименование,
- ИНН,
- ОГРН,
- КПП,
- ОКПО,
- стадия банкротства,
- статус банкротства,
- тип банкротства,
- дата банкротства,
- дата постановления,
- дата обновления статуса банкротства,
- дата выхода из банкротства,
- дата обновления,
- дата актуализации,
- дополнительная информация,
- источник,
- тип связи.

5.2. Атрибуты юридических лиц

- адреса,
- телефоны,
- наименования,
- судебные решения по банкротам.

5. Модель данных

5.3. Реквизиты физических лиц

- фамилия,
- имя,
- отчество,
- ФИО,
- ИНН,
- СНИЛС,
- статус банкротства,
- тип банкротства,
- стадия банкротства,
- дата банкротства,
- дата постановления,
- дата обновления,
- дата обновления статуса банкротства,
- дата выхода из банкротства,
- дополнительная информация,
- источник,
- тип связи.

5.4. Атрибуты физических лиц

- адреса,
- телефоны,
- документы,
- имена,
- даты рождения,
- места рождения,
- судебные решения по банкротам.

H F Labs

✉ hflabs_bdm
📞 +7 495 928-86-41
✉ ask@hflabs.ru
🌐 hflabs.ru

119034, Россия,
Москва, Турчанинов переулок,
д. 6, стр. 2 офис 104,
БЦ «Крымский мост»