



АДС-СОФТ

АНАЛИЗ И СЕГМЕНТАЦИЯ КЛИЕНТОВ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: СКОРРИНГ И ПОД/ФТ

ОТ ТЕОРИИ К ПРАКТИКЕ



Конференция «InnoIns-2019»

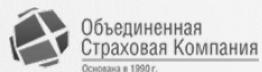
Наши клиенты

О нас

Страхование – одно из направлений нашей специализации

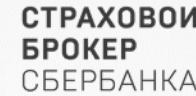
11 лет на страховом рынке
более 100 проектов в
страховых компаниях, страховых
брокерах и страховых агентах

Страховые компании:



Наши клиенты

Страховые брокеры:



ПОД/ФТ: в двух словах



Во исполнение 115-ФЗ (ПОД/ФТ) страховая организация должна:

- Вести учет всех своих контрагентов;
- Сегментировать их по уровню риска;
- Сообщать в Федеральную службу по финансовому мониторингу обо всех попытках заключения договора контрагентами, отнесенным к группам повышенного риска.



Контроль исполнения требований ПОД/ФТ возложен **Федеральную службу по финансовому мониторингу при Центральном банке Российской Федерации.**

АДС: Комплексная проверка контрагентов



«АДС: Комплексная проверка контрагентов» это:

1. Получение информации о контрагенте из систем ИТ-контура;
2. Проверка контрагента по перечням ФТ/ФРОМ;
3. Сегментация клиента по уровню риска;
4. Анкета клиента;
5. Получение информации о контрагенте из внешних источников данных;

Преимущества:

- Параметрическая настройка проверок;
- Интеграция с внешними системами;
- Интерфейс для согласования анкет/контрагентов.

Параметрическая настройка проверок

Группировка проверок

Обязательные проверки:

- Проверки по перечням ФТ/ФРОМ;
- Проверки по списку недействительных паспортов.

Дополнительные проверки:

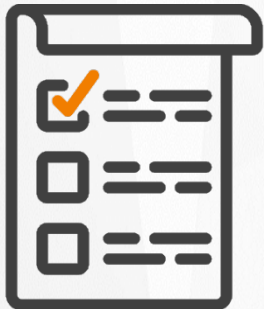
- Проверки по произвольным спискам;
- Проверки по данным из внешних источников.

Внутренние проверки:

- Поиск произвольных «тревожных» триггеров в данных анкеты клиента;
- Заложенные процедуры идентификации контрагента и установления личности взаимосвязанных лиц.



Проверки по перечням и спискам



Проверки по перечням и спискам

Перечни ФТ/ФРОМ:

- Загрузчик из файла;
- Настраиваемый ключ поиска;
- Регламентная проверка всех контрагентов при обновлении перечней.

Список недействительных паспортов:

- Автоматическая загрузка/обновление списка с федерального ресурса;
- Высокая скорость актуализации списка.

Произвольные списки:

- Загрузчик из файла;
- Настраиваемый ключ поиска.

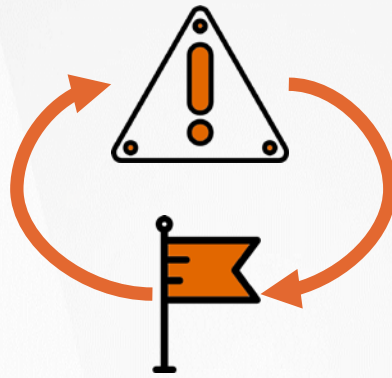
Сегментация по типу и уровню риска

Риск по типу клиента



- Обнаружение клиента в перечнях ФТ/ФРОМ;
- Наличие статуса ПДЛ;
- Иные факторы, связанные с контрагентом.

Страновой риск



- Наличие подозрений или фактов об отношении контрагента к определенному государству.

Риск по типу операции



- Сумма или тип клиентской операции;
- Роль клиента;
- Цель совершения операции;
- Иные факторы, связанные с конкретной операцией контрагента.

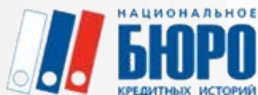
После проведения всех проверок проводится сегментация контрагента по трем типам риска, представленным выше. По итогам сегментации контрагенту присваивается итоговая (общая) оценка уровня риска.

Дополнительные источники данных

Подключение дополнительных источников данных

«АДС: Комплексная проверка контрагентов 8» имеет все необходимые интерфейсы для подключения внешних агрегаторов данных и скорринговых машин.

Наши партнеры:

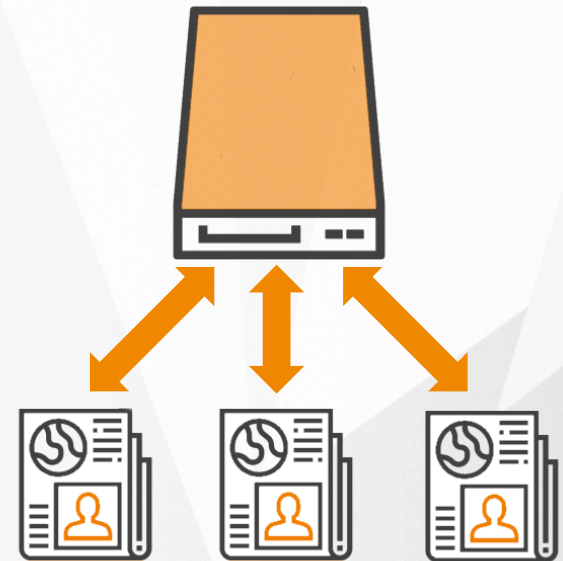


Мастер-система по учету контрагентов

«АДС: Комплексная проверка контрагентов 8» – как мастер-система по учету контрагентов

Такой подход позволил нам создать, на базе «АДС: Комплексная проверка контрагентов 8» полноценную мастер-систему по учету контрагентов:

- Единый идентификатор контрагента;
- Синхронизация справочников;
- Быстрый поиск и подбор данных контрагента;
- Исключение дубликации контрагентов;
- Единая точка для настройки проверок;
- Авто-согласование при оформлении договоров;
- Весь 115-ФЗ в одном решении;
- Верификация бизнеса под контролем.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



 +7 (495) 204-10-28

 Москва, улица Плеханова, д.4А, БЦ "Юникон"

 sale@ads-soft.ru

 www.ads-soft.ru