

Таблица 1. Решения в области комплаенс

Решаемые задачи	AML-комплаенс (filtering)	Контроль клиентов, контрагентов, отправителей, получателей переводов по санкционным спискам (FATF, OFAC, UN, EU, ...) в зависимости от стран и валют
	Мониторинг подозрительной активности (profiling)	<ul style="list-style-type: none"> Создание гибких правил контроля Мониторинг и контроль транзакций в зависимости от страны, направления и типа транзакции, используемых счетов и контрагентов, суммы, валюты и т.д. Алгоритмы «обучения», поддержка «белых» списков Работа с приостановленными транзакциями
Процедуры контроля	Онлайн	р2р-платежи и переводы, онлайн-оплата в Интернет
	Оффлайн	Транзакции в Интернет-банке и АБС, анализ клиентских баз
Варианты реализации	SaaS	<ul style="list-style-type: none"> Наиболее комфортный вариант для начала работы Не требует начальных инвестиций в сервера и ПО
	Inhouse	<ul style="list-style-type: none"> Оптимально подходит для крупных банков Все данные и правила на своих серверах Возможность «глубокой» интеграции с банковскими системами (CRM, финмониторинг и др.)

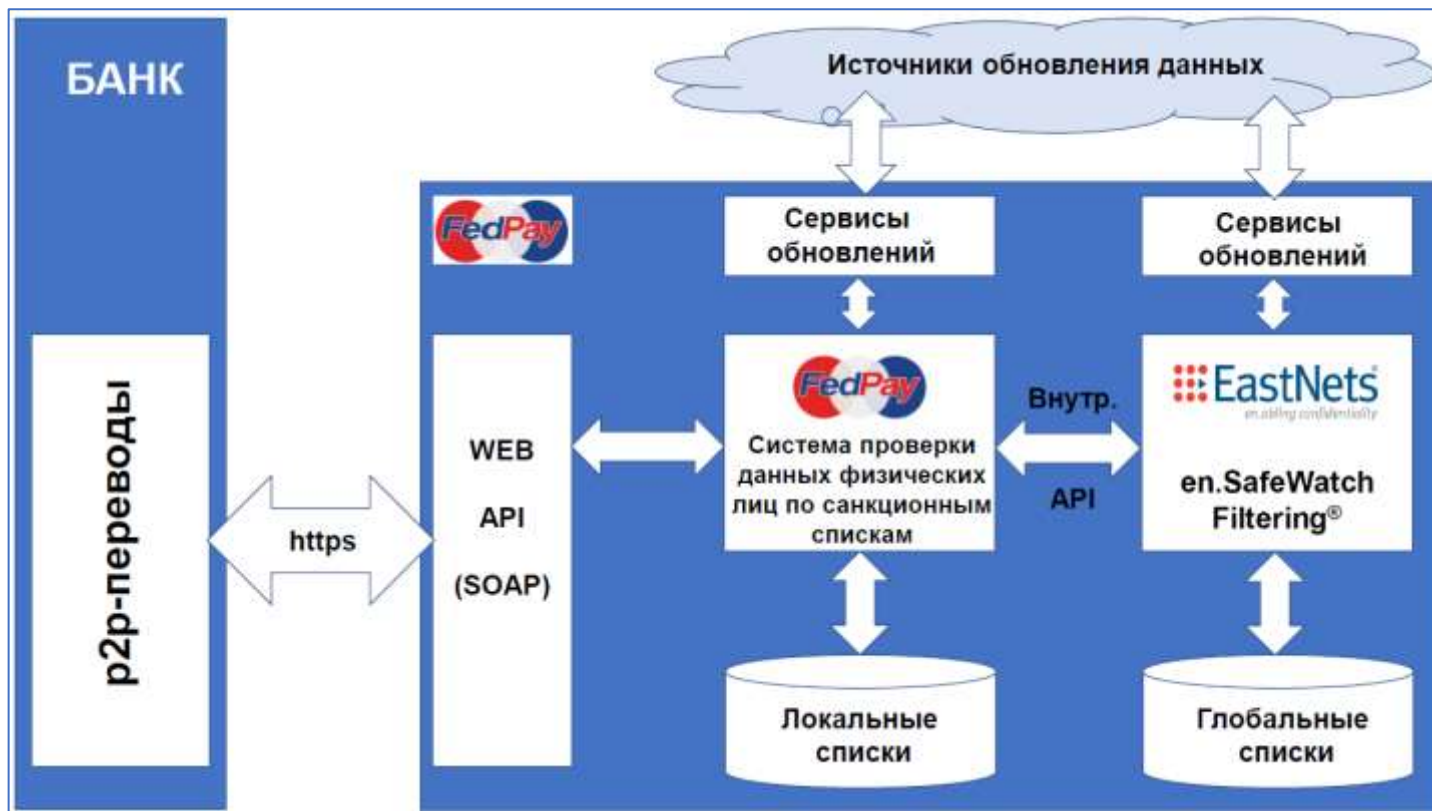


Рис.1. Схема подключения SaaS AML-контроля