

Противодействие мошенничеству в Бланке

Организация и работа системы
с точки зрения комплаенса



Бланк

/

Compliance

Антифрод модуль Бланка

Бланк

/

Compliance



Цели и ключевые задачи



Цели

- Противодействие мошенничеству и обеспечение сохранности денежных средств клиентов
- Предотвращение проведения через счета клиентов Банка денежных средств, полученных преступным путем

Задачи

- Защита клиентов от мошеннических действий и предотвращение незаконных операций
- Разработка эффективных способов защиты с учётом роста числа мошеннических схем и оперативному противодействию фрод операциям
- Автоматизация процессов для исключения не намеренных или преднамеренных действий со стороны работников Банка

Бланк

/

Compliance

Правовое основание

- ФЗ-161 «О национальной платёжной системе»

Устанавливает обязанность приостанавливать и блокировать операции при наличии признаков мошенничества

- Положения Банка России по противодействию мошенническим операциям

Определяют обязательные для банков процедуры выявления и блокировки подозрительных операций

- Внутренние регламенты банка

На их основе строятся алгоритмы приостановки транзакций и порядок взаимодействий с правоохранительными органами



Бланк

/

Compliance

Источники данных антифрод-модуля

• ФИДы и ФИДы+ от ЦБ

Списки подозрительных счетов получателей, телефонов, хэш-паспортов, ИНН

• Данные по клиентам

Профили, история операций, устройства, отпечатки (Fingerprint, JA4, Canvas/WebGL, IP, местоположение) и внешние базы для проверки легитимности контрагентов и выявления аномалий



Бланк

/

Compliance

Как это работает

В отличие от классического AML, который анализирует весь хозяйственный оборот, Антифрод-модуль анализирует каждую транзакцию

• Правила приостановки и блокировки

- Массовые операции, необычные получатели, отклонение от привычного поведения
- Совпадение с ФИДами/ФИДами+ и известными риск-объектами

• Реакция в реальном времени

- Задержка операции (приостановка)
- Запрос дополнительного фактора аутентификации
- Блокировка счёта/карты при очевидных признаках мошенничества

Бланк

/

Compliance

Схема работы антифрод-модуля в Бланке

Поступление
транзакции



Подход к выявлению мошеннических операций



Антифрод-модуль

Выполняет задачи:

- Анализ легитимности транзакций
- Сессионный и транзакционный анализ при появлении у клиента нового контрагента

Анализирует весь финансовый оборот за период, выявляя системные риски и схемы отмывания денежных средств. Сосредоточен на долгосрочном контроле и построении комплексных моделей рисков



AML

Собирает и анализирует набор логистических правил и фильтров, формируя комплексную модель оценки рисков по каждой транзакции

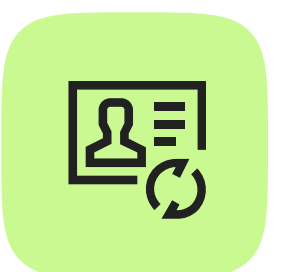
Обе системы дополняют друг друга, обеспечивая комплексную защиту банка от различных видов угроз

Участие в скоринговой модели AI-системы «Комплаенс»

Антифрод-модуль интегрирован в скоринговую модель проверки документов клиента, включая паспорт, на признаки подделки



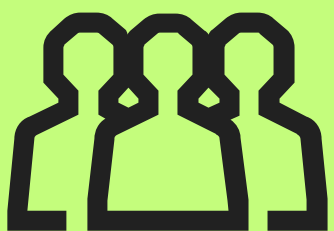
Искусственный интеллект анализирует сканы, изображения и мультимедийные данные, выявляя физические и цифровые признаки фальсификации и снижая риск открытия и использования счетов мошенниками



Пути развития

- Внедрение СВА-модуля как дополнительного инструмента контроля
- Развитие автоматизированной системы отчета, внедрение отчетных форм по требованию регулятора

Формирование отчетов будут осуществляться на основе данных Комплаенс-решения



Бланк

/

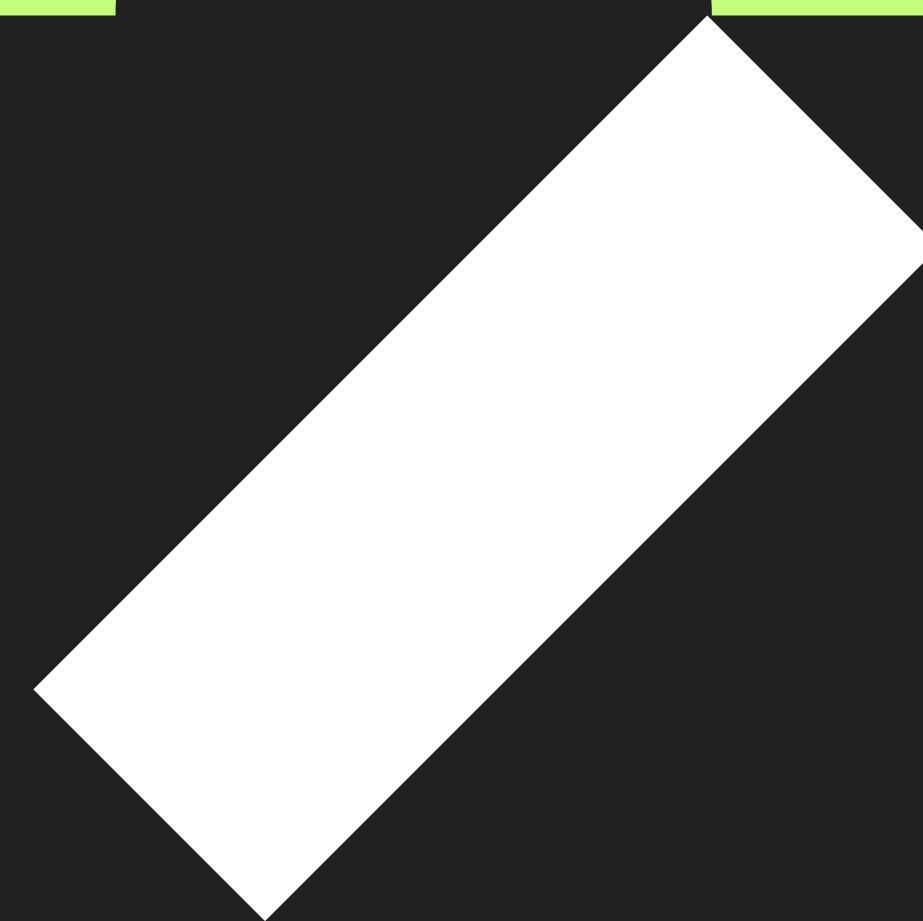
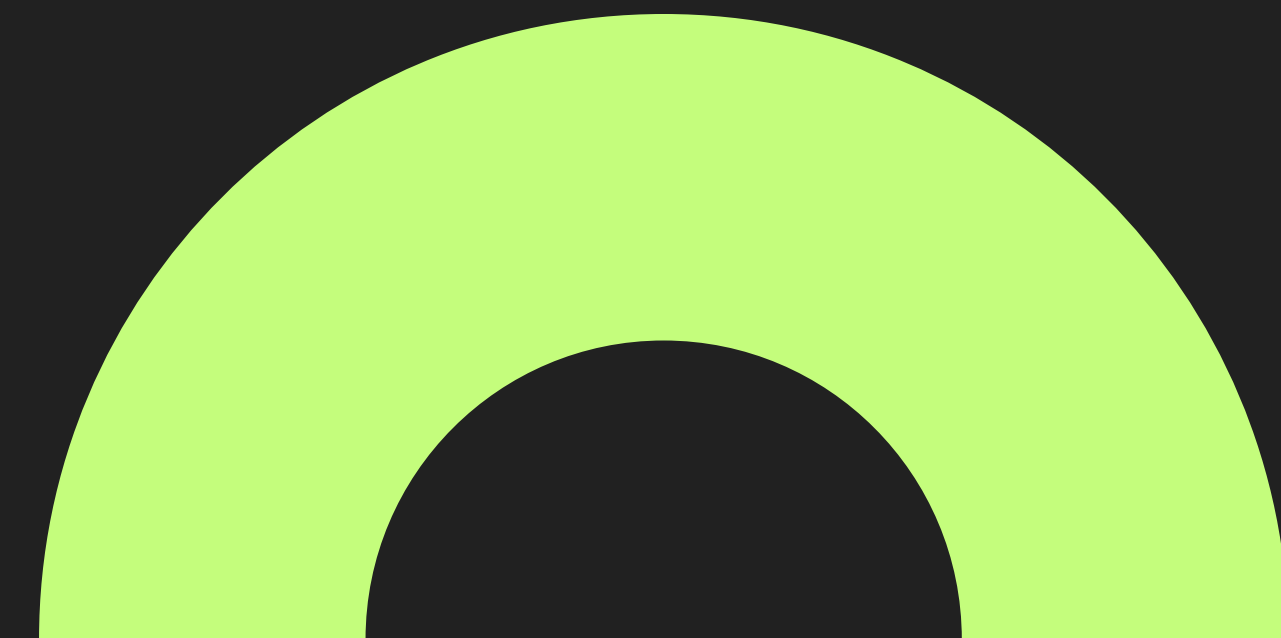
Compliance

Комплаенс-решение банка Бланк

Бланк

/

Compliance



Интеграция комплаенс-процессов с IT-инфраструктурой банка Бланк

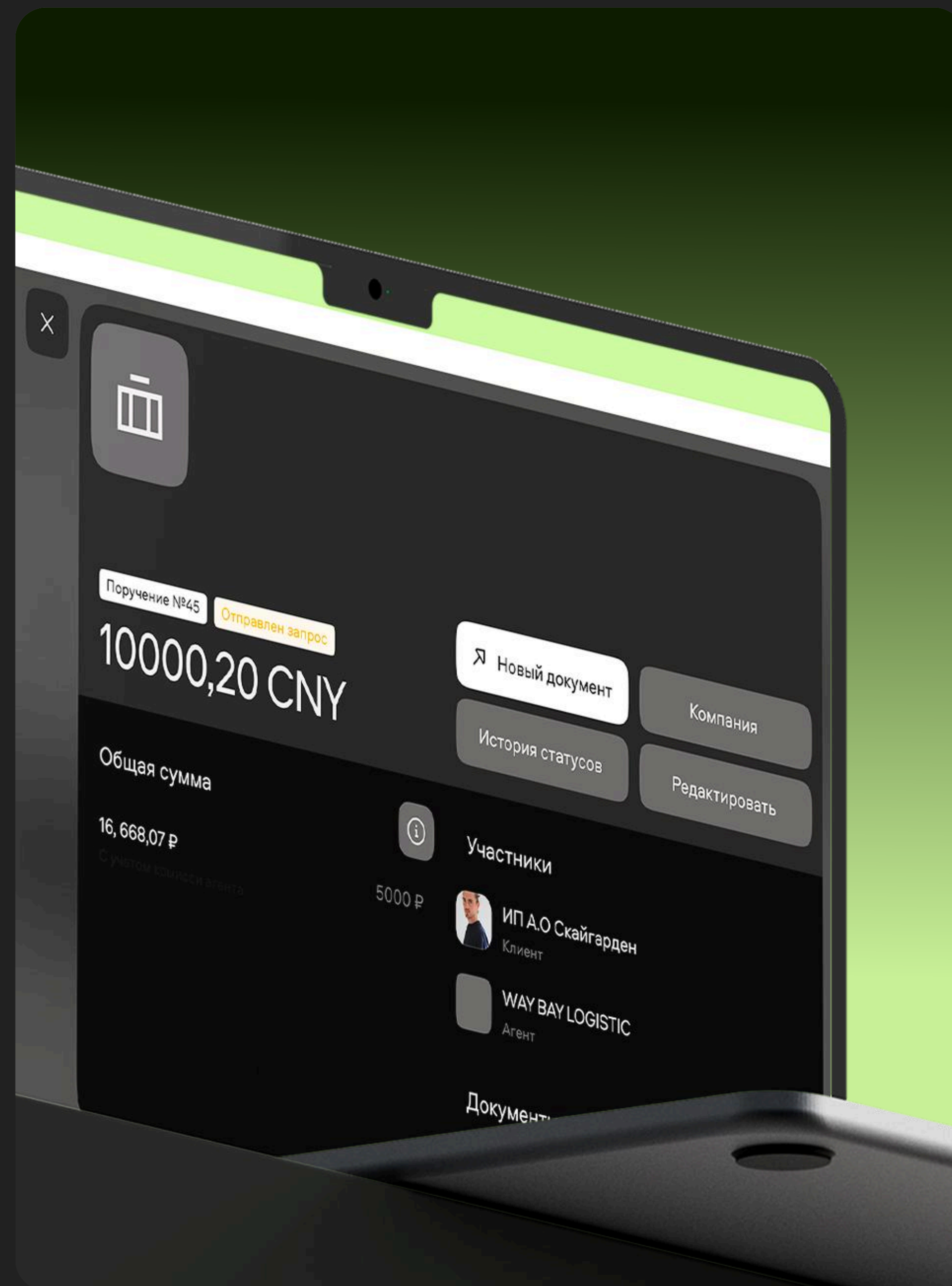
Комплаенс ПО — автоматизированный скоринг контрагентов и мониторинг транзакций

Разработчик: Бланк Лабс — технологический партнёр для финтеха, стартапов и бизнеса

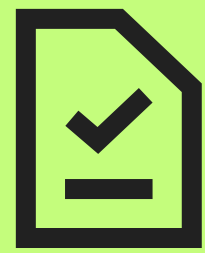
Бланк

/

Compliance



Из каких модулей состоит Комплаенс ПО



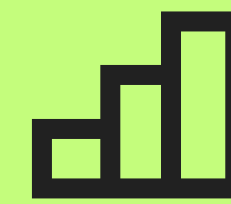
Антифрод

КУС — модуль «Знай своего клиента»

КУВ — модуль «Знай свой бизнес»

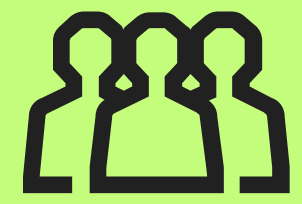


Anti-Money
Laundering



Аналитика

Отчёты в онлайн-
режиме



Рабочее
место комплаенс-
офицера

Контроль и оценка
эффективности
команды

Операционные риски отчетность

Отчётность, анализ изменений по отчётности

Бланк

/

Compliance

Как интеграция упрощает работу

Комплаенс-процессы ↔ IT-инфраструктура банка



- Автоограничение доступа при подозрительной активности = предусмотрительная защита клиента и банка
- Постановка операций клиента на контроль = контроль и защита от подозрительных транзакций
- Настройка прав доступа под разные роли = гибкость и защищённость
- Логирование всех действий сотрудников = регулярный аудит команды
- Замер времени на проверку операций = возможность оценить эффективность команды
- Подготовка отчётов в реальном времени = постоянный доступ к аналитике для принятия решений

Остались вопросы?

Евгения Рыжкова

СРО банка Бланк

e.ryzhkova@blanc.ru



Бланк

/

Compliance

