

Н	Ф	Labs
---	---	------

«КУС»

Общее описание продукта

«КУС» — программный продукт для проверки клиентов компании по различным перечням в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Законы требуют, чтобы компании проверяли клиентов по определенным спискам. Среди них террористы и экстремисты из перечня террористов Росфинмониторинга, банкроты из реестра банкротов «Интерфакса», иностранные публичные должностные лица. Также компании используют собственные черные списки: клиенты, замеченные в мошенничестве, или автомобили, работавшие как такси.

Программный продукт «КУС»:

- Проверяет клиентскую базу по официальным реестрам и любым спискам компании.
- Учитывает при поиске случайные и намеренные ошибки: опечатки, транслитерацию, транскрибирование и замену букв на цифры.
- Оповещает о результатах проверки заинтересованные отделы и системы.
- Хранит историю всех проверок и предоставляет пользовательский интерфейс для верификации совпадений с перечнями.
- Автоматически рассчитывает уровень риска клиента на основе вхождения в перечни.
- Формирует клиентское досье по требованиям 115-ФЗ.
- Позволяет выгружать отчеты по результатам проверок.

Таким образом, «КУС» помогает соблюдать законодательство в части проверки клиентов по перечням Росфинмониторинга, Центрального Банка России и пр. в установленные сроки.

Бизнес-сценарии компании, которые может затрагивать продукт

- Принятие клиента на обслуживание.
- Регулярные проверки клиентов сотрудниками подразделения комплаенса и финансового мониторинга.
- Выявление признаков мошенничества.
- Отчетность перед регулятором по 115-ФЗ.