

I.Ф.Р.
інститут фінансових рішень

АВТОМАТИЗАЦІЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВАХ: ПРАКТИЧНИЙ АСПЕКТ

**Бридун Євгеній Володимирович,
кандидат економічних наук, доцент**

**Засновник та Голова правління Страхової компанії «ПРЕСТИЖ»,
засновник ТОВ «Інститут фінансів рішень»**

Іншуртех та його можливості

Іншуртех - це екосистема компаній, які працюють за моделями **B2B**, моделлю **B2C** та змішаною моделлю - **дистриб'юторство**.

B2B - надаються послуги для страхових компаній.

B2C – надаються послуги страхувальникам та вирішуючи проблеми в рамках ланцюжка створення страхової вартості дистриб'юторами за допомогою використання технологій, орієнтованих на користувача підходу.

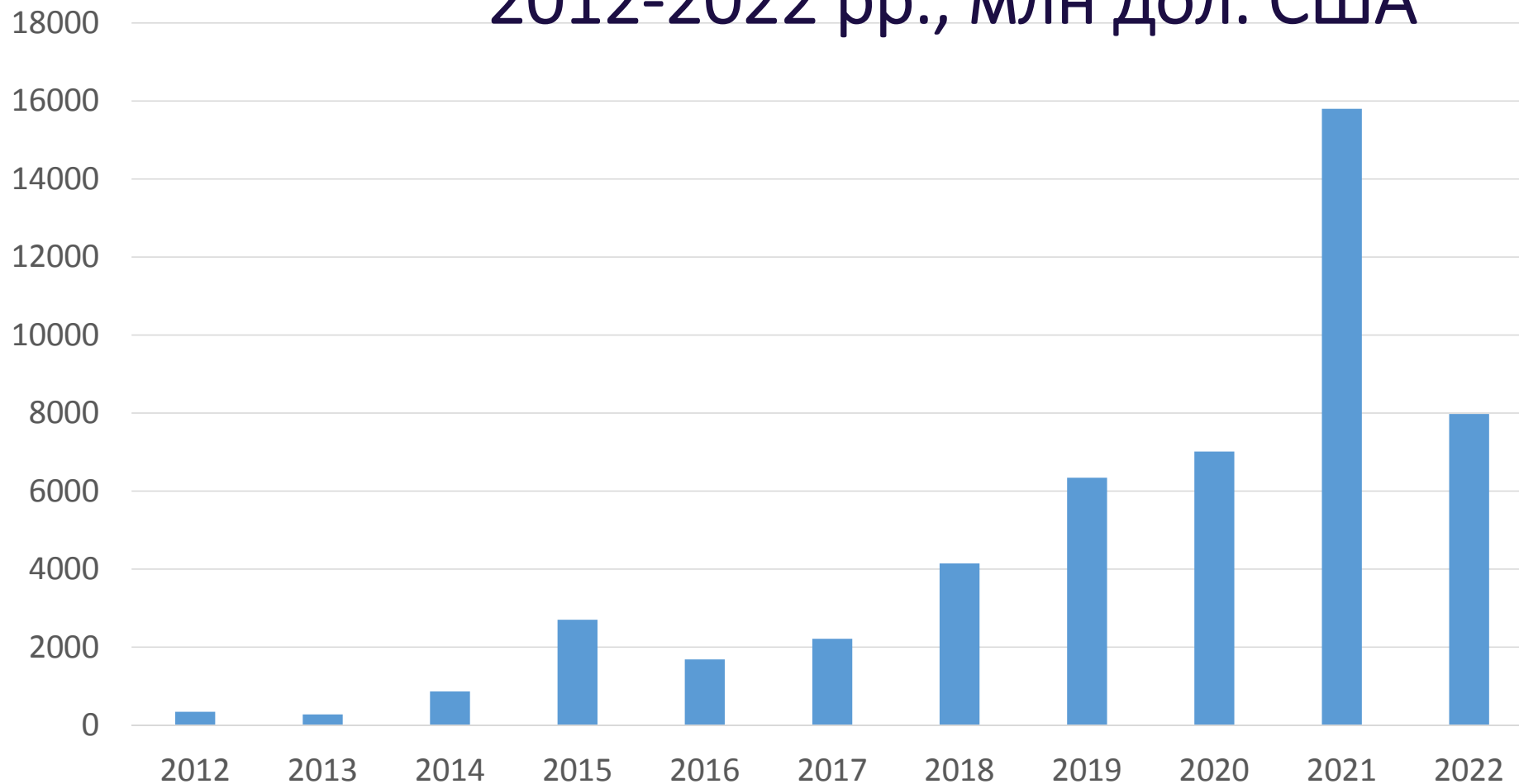
Іншуртех дозволяє:

- Приймати страхові та актуарні рішення швидше і краще
- Поліпшити якість обслуговування клієнтів
- Розкрити потенціал передової аналітики
- Заощадити кошти за рахунок підвищення операційної ефективності

Переваги диджитал-страхування

- Забезпечує стандартизацію страхових операцій та страхових продуктів
- Знижує витрати страхових компаній на реалізацію страхових послуг
- Підвищує швидкість обслуговування клієнтів на всіх етапах взаємодії
- Забезпечує інтерактивну взаємодію з клієнтом в режимі 24/7/365
- Зменшує ймовірність шахрайства й підвищує безпеку страхових операцій
- Підвищує якість страхових послуг, зокрема через застосування хмарних платформ та забезпечення більшої швидкості, гнучкості і масштабованості страхових операцій

Динаміка інвестицій в сферу Іншуртех 2012-2022 рр., млн дол. США



*Джерело: Willis Towers Watson. Quarterly InsurTech Briefing 2022

Можливості, які страховики можуть отримують від InsurTechs. Погляд страховиків та InsurTechs-компаній, %

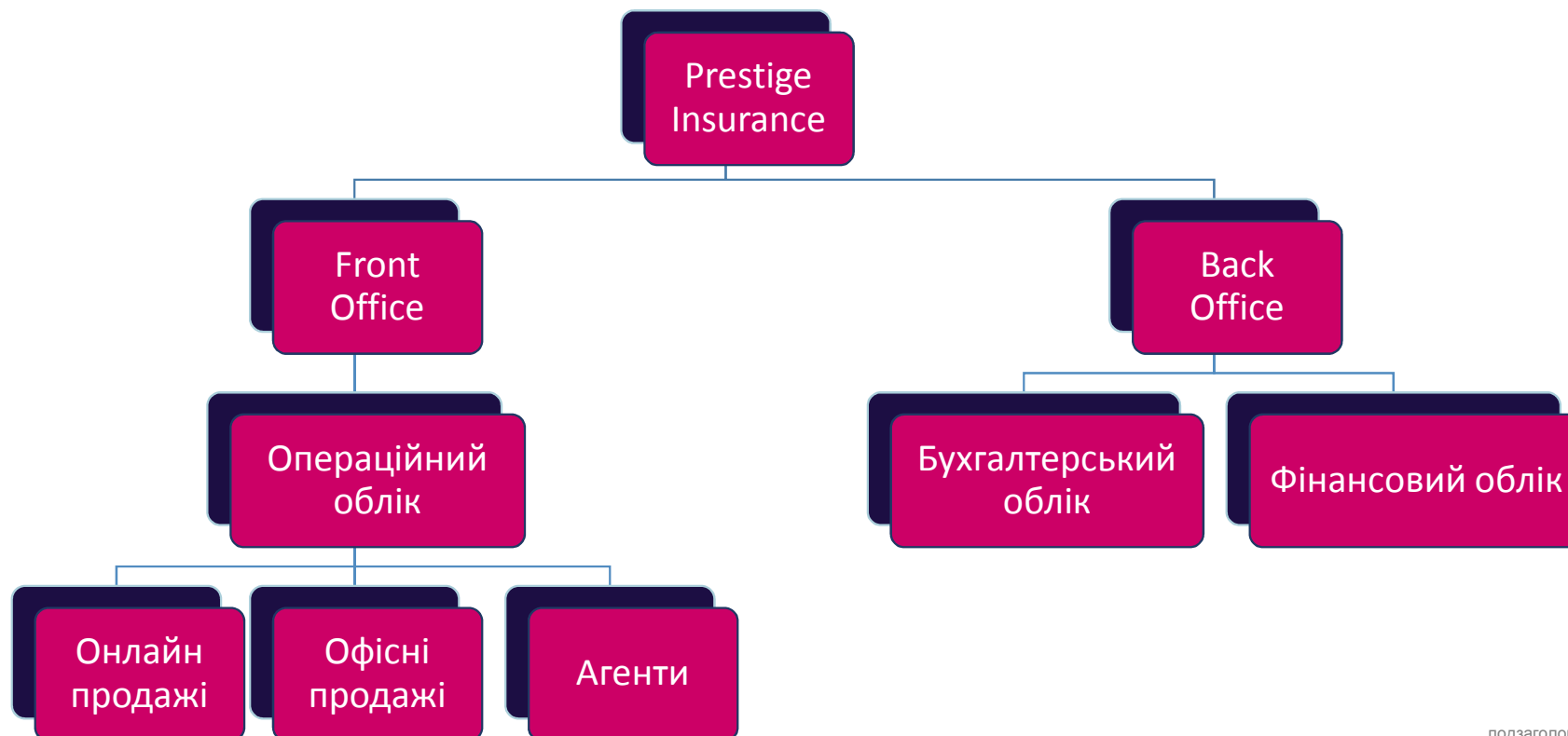


Побудова інформаційної інфраструктури страхової компанії



КОМПЛЕКСНА ІНФОРМАЦІЙНА СИСТЕМА “*π finance*”

Мета створення Комплексної Інформаційної Системи – автоматизувати бізнес-процеси, посилення контролю при укладанні договорів страхування та онлайн продажі



Операційний облік

1. Страхові агенти	Фізичні Юридичні Брокери	7. Комісійна винагорода	Дирекції Агенту
2. Бланки суворої звітності	Електронний Паперовий Типографський	8. Звітність	Різноманітні форми експорту договорів Аналітика Звітність для СК партнерів
3. Продукти та ліцензії	Добровільні Обов'язкові	9. Дії з полісом	Розірвання Скасування Розторгнення Зіпсування
4. Продажі	Офісні Дирекції Агенти Онлайн	10. Перестраховання	Вхідне Вихідне Факультативне Облігаторне
5. Андерайтинг	Перевірка даних за договором	11. Відшкодування	
6. Прив'язка оплати	Виписка з банку Реєстри договорів страхування Безпосередньо до договору страхування	12. Фінансовий моніторинг	Автоматична обробка опитувальника Формування звітів Перевірка санкційних списків та ПЕП Облік оригіналів документів клієнтів

Виникнення фінансового моніторингу в Україні

FATF: історія та основне завдання

У відповідь на зростання проблеми відмивання грошей, в 1989 р. на зустрічі керівників країн Великої Сімки в Парижі було створено Групу з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF). Визнаючи загрозу для банківської системи і фінансових установ, глави держав або урядів країн Великої Сімки та президент Європейської Комісії скликали Групу з розробки фінансових заходів, до складу якої увійшли країни - члени Великої Сімки, Європейська Комісія та вісім інших країн



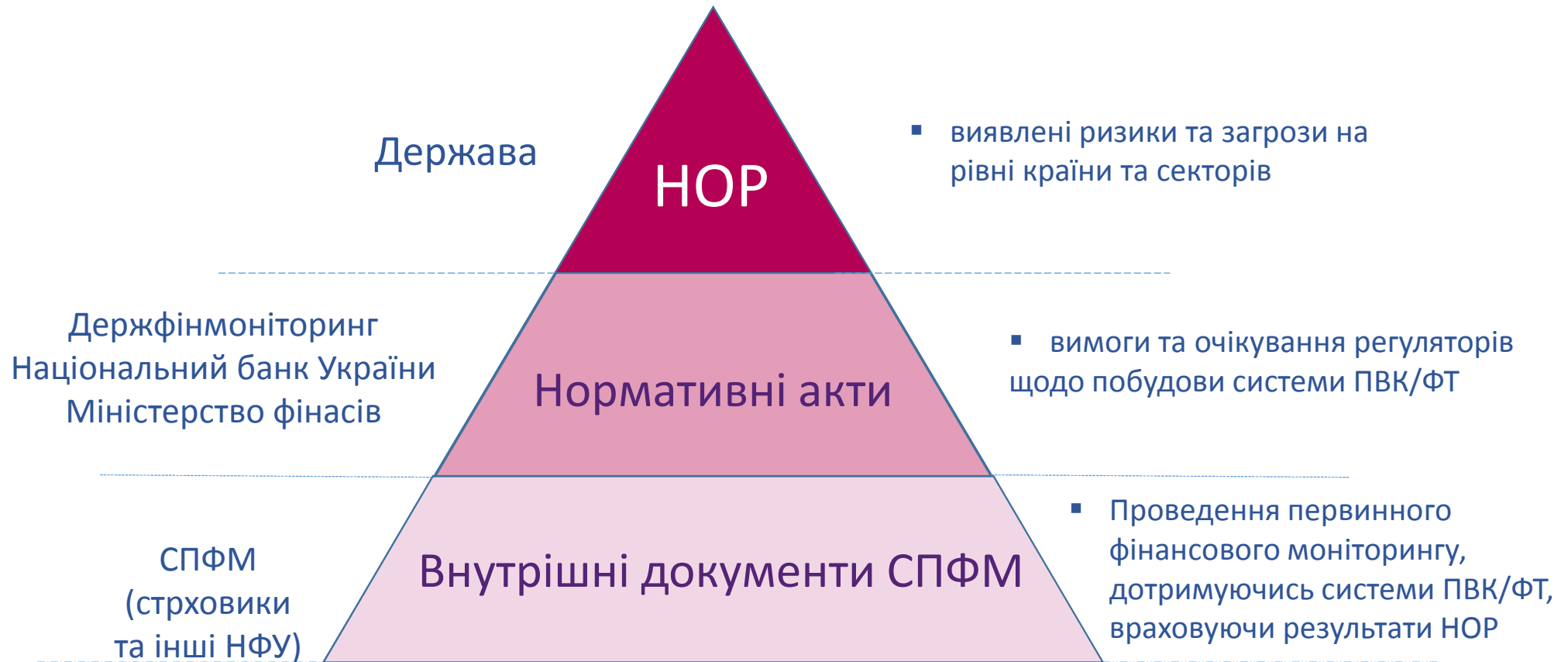
Україна перебувала в чорному списку FATF з 2002 до 2004 року, а потім знову потрапила туди в 2010 році. Наприкінці 2011 року, завдяки приведенню національного законодавства щодо фондового ринку до міжнародних стандартів, Україна була виключена з чорного списку, і ще два роки була в спеціальному режимі активного моніторингу

Наразі Україна не тільки не перебуває у чорному списку і режимі моніторингу, а й входить у регіональну групу по типу FATF — Комітет експертів Ради Європи з оцінки заходів боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму

Групою з розробки фінансових заходів по боротьбі з відмиванням грошей FATF в лютому 1990 року прийнято 40 Рекомендацій з протидії відмиванню коштів, які були переглянуті у червні 1996 року, жовтні 2001 року та червні 2003 року

Постановою Кабінету Міністрів України від 18 лютого 2002 року № 194 затверджено Положення про Державний департамент фінансового моніторингу. Повноцінна функціональна діяльність Держфінмоніторингу була розпочата з дати набрання чинності 12 червня 2003 року Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»

Зв'язок суб'єктів фінансового моніторингу



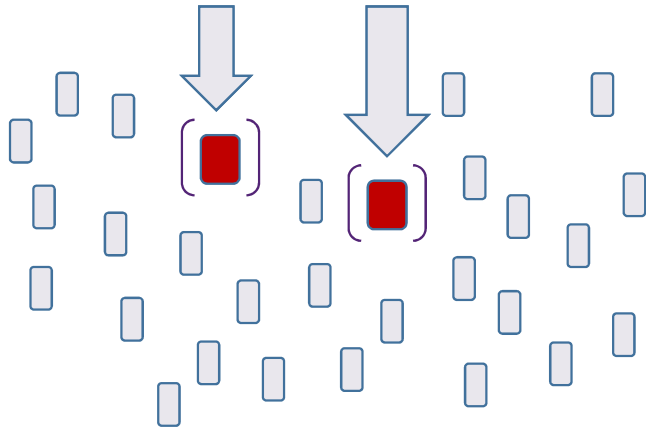
Законодавство

- ❑ Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 06.12.2019 р. № 361-IX (далі Закон №361-IX)
- ❑ Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року № 107
- ❑ Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2020 № 90
- ❑ Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106

Ризик-орієнтований підхід – основна ідея Закону №361-ІХ

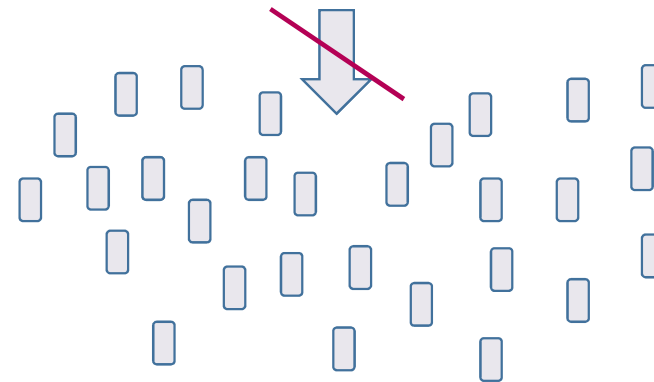
ФОКУС – ВИСОКОРИЗИКОВІ КЛІЄНТИ

- Великомасштабні схемні операції
- Фіктивне підприємництво
- Публічні діячі (PEPs)



НЕ Є ФОКУСОМ УВАГИ

- Звичайні операції громадян
- Реальний бізнес



Нормативні документи Установи

- правила фінансового моніторингу
- програма здійснення належної перевірки клієнтів
- програма навчання та підвищення кваліфікації працівників
- програма управління ризиками фінансового моніторингу



НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА

Поняття «належна перевірка» – це система заходів, яка здійснюється і до встановлення ділових відносин, і протягом всього терміну дії договору



Включає:

- Ідентифікація та верифікація – для однозначного встановлення особи, яка звертається за послугою
- Встановлення кінцевих власників для юридичних осіб – для розуміння кінцевого користувача/отримувача послуги
- Встановлення мети та характеру ділових відносин – для розуміння цілей користування фінансовою послугою та відповідності фінансового стану та діяльності клієнта обсягу таких відносин
- Постійний моніторинг ділових відносин та операцій клієнта – для підтвердження відповідності відносин та операцій клієнта наявній про клієнта інформації
- Актуалізація отриманих документів та інформації про клієнта – для виконання принципу «знай свого клієнта», оскільки договір укладається на тривалий строк

Комплексна інформаційна система



Модуль «Фінансовий моніторинг»

Проведення Фінансового моніторингу клієнтів - одне з важливих завдань Страховика

Модуль фінансовий моніторинг з відповідним функціоналом забезпечує наступне:

- Належну перевірку нових та існуючих клієнтів на належність до РФ та РБ (для юридичних осіб), наявність у санкційному та терористичному переліку, належність до політично значущих осіб (PEP) або пов'язаність з PEP;
- Розробку типових форм опитувальників для різних типів клієнтів (фізичних осіб, фізичних осіб підприємців, юридичних осіб);
- Завантаження даних з опитувальника в модуль і експорт з модуля в опитувальник;
- Автоматичне формування анкети клієнта;
- Реалізацію звітів з фінансового моніторингу: Звіт для керівника, звіт по клієнтах, звіт 2JX до НБУ;
- Виконання вимог законодавства України про фінансовий моніторинг.

ПРОЦЕС ВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ЗА ДОПОМОГОЮ МОДУЛЮ «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»

Клієнт /
спеціаліст
страховика

- Заповнення опитувальника
- Відправка заповненого опитувальника Установі

Установ
а

- Обробка інформації (перевірка клієнта) -Перегляд опитувальника в модулі та можливість його редагування
- Автоматичне формування Анкети клієнта -Отримання актуальної інформації щодо національних публічних діячів та санкційних списків -Створення звітності

НБУ

- Отримання звітності від Установи

Держ
фінмоніторинг


- Державна політика з питань фінансового моніторингу

ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТІВ В МОДУЛІ

Користувач може перевірити клієнта за допомогою модулю «Фінансовий моніторинг» ввівши поля “ЄДРПОУ/Ідентифікаційний код” або “ПІБ/Найменування юридичної особи” та додаткове поле “Дата народження”.

The screenshot displays the user interface of the I.F.R. Finance system. On the left is a vertical navigation menu with the following items: 'Головна сторінка', 'Фінансовий моніторинг', 'Звіти', 'Імпорт даних', 'Журнал перевірки', and 'Admin'. The main content area features the I.F.R. logo (І.Ф.Р.) and the text 'інститут фінансових рішень'. To the right is the logo for 'ПРЕСТИЖ' (PRESTIGE), a 'страхова компанія' (insurance company). Below the logos, the text reads 'Комплексна інформаційна система' and 'Модуль «фінансовий моніторинг»'. At the bottom left, a 'Статистика' (Statistics) section shows: 'Перевірено клієнтів за місяць: 615' and 'Кількість входів в систему: 215'. At the bottom right, there is a 3x3 grid of red dots. A 'Вийти' (Logout) button is located at the bottom left of the interface.

ПЕРЕГЛЯД ЗМІН В ЄДР ТА ФОРМУВАННЯ ДРАФТУ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ

 pi-insurance-admin

Головна сторінка

Фінансовий моніторинг

- **Перевірити клієнта**
 - Знайти опитувальник
 - Завантажити опитувальник
 - Повторна ідентифікація клієнта

Звіти

Імпорт даних

Журнал перевірки

Admin

← Вийти

Код ЄДРПОУ/Ідентифікаційний код

Дата народження
ДД. ММ. ГГГГ

ПІБ/Найменування юридичної особи

Дата змін в ЄДР з/по
ДД. ММ. ГГГГ ДД. ММ. ГГГГ

ЗНАЙТИ

Належність до росії та білорусії (для ЮО)
Громадянство РФ

Громадянство РБ

Політично значущі особи (РЕР)
Належність до РЕР, або пов'язаність з РЕР

Наявність в санкційному та терористичному переліку
Особа є в санкційному списку

СТВОРИТИ СТРУКТУРУ ВЛАСНОСТІ

ЗАВАНТАЖИТИ В СИСТЕМУ

ОПИТУВАЛЬНИКИ ДЛЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

- Всі опитувальники створені в Excel з розширенням *.xlsx
- Клієнту доступні лише відповідні поля для заповнення
- При заповненні полів їх колір змінюється на білий
- Кількість полів можна редагувати через запити до адміністрації
- Опитувальники відтворені згідно Додатків до Постанови НБУ «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» №107 від 28.07.2020 р.

The screenshot displays an Excel spreadsheet titled "1.xlsx - Excel" with a menu bar in Ukrainian. The spreadsheet contains a questionnaire form for a physical person client. The form is structured as follows:

ОПИТУВАЛЬНИК КЛІЄНТА – ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ:		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1. Прізвище, ім'я, по батькові			
2. РНОКПП:			
3. Відомості про ідентифікаційний документ:	<input type="checkbox"/> Паспорт громадянина України		
	<input type="checkbox"/> Інший документ:		
	Серія, номер:		
	Дата видачі:		
	Ким виданий:		
4. Країна громадянства:	<input type="checkbox"/> Україна	<input type="checkbox"/> Інша держава:	
5. Місце проживання або перебування: <i>[для нерезидентів: місце тимчасового перебування на території України]</i>			
6. Місце народження (за наявності)			
7. Дата народження			
8. Контакти:	телефон		
	e-mail	<input type="checkbox"/> відсутній	
9. Унікальний номер в ЄДР (за наявності)			
10. Чи перебуваєте Ви у трудових відносинах?	<input type="checkbox"/> НІ	<input type="checkbox"/> ТАК, зазначте місце роботи і посаду:	
11. Чи зареєстровані Ви як фізична особа-підприємець?	<input type="checkbox"/> НІ	<input type="checkbox"/> ТАК, зазначте:	
	Дата запису в ЄДР: <input type="text"/>		

СТОРІНКА “Завантажити опитувальник”

Користувач скачує на комп'ютер чисті бланки опитувальників, завантажує вже заповнені опитувальники в модуль або додає клієнта за його ЄДРПОУ/Ідентифікаційного коду для подальшого заповнення даних.

The screenshot shows the 'Завантажити опитувальник' (Load questionnaire) page in the PI-Insurance Admin system. The interface is divided into a left sidebar and a main content area.

Left Sidebar:

- User profile: **pi-insurance-admin**
- Home page: **Головна сторінка**
- Financial monitoring: **Фінансовий моніторинг**
 - Check client: **Перевірити клієнта**
 - Find questionnaire: **Знайти опитувальник**
 - Завантажити опитувальник** (Active)
 - Repeat client identification: **Повторна ідентифікація клієнта**
- Reports: **Звіти**
- Import data: **Імпорт даних**
- Check journal: **Журнал перевірки**
- Admin: **Admin**
- Logout: **Вийти**

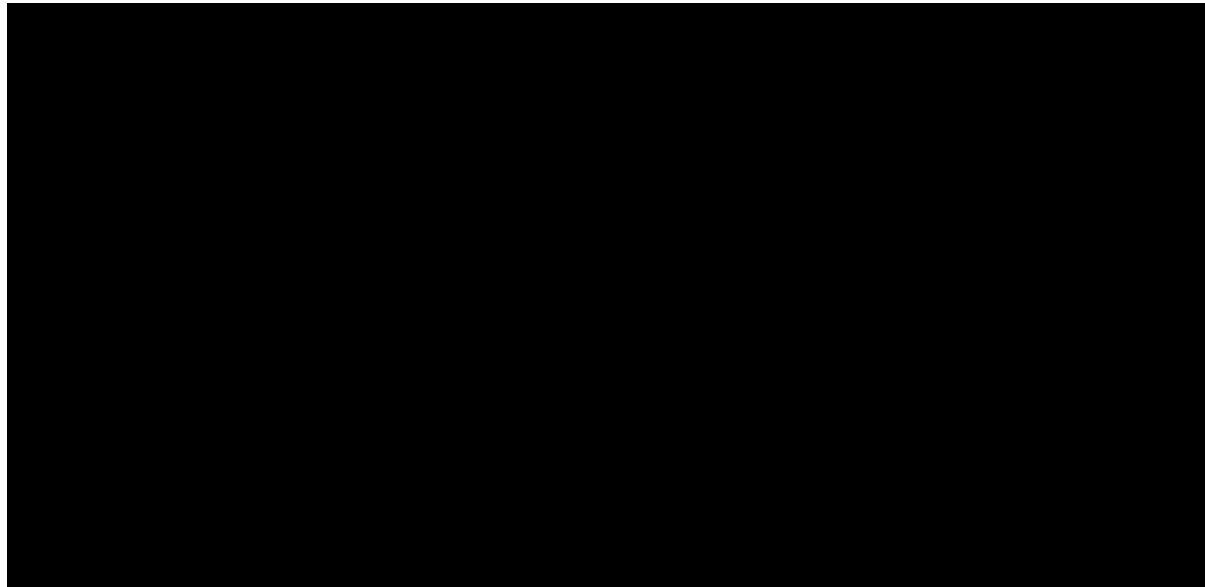
Main Content Area:

- Завантажити ЄДРПОУ в систему**
Введіть код ЄДРПОУ/Ідентифікаційний код, який Ви хочете внести в систему

Внести ЄДРПОУ в систему
- Оберіть тип опитувальника**
Для юридичних осіб (dropdown menu)
- Завантажити файл для ЮО**
Выберите файл (File not selected) **Завантажити опитувальник ЮО**
- Завантажити файл для ФОП**
Выберите файл (File not selected) **Завантажити опитувальник ФОП**
- Завантажити бланк ЮО**
- Завантажити бланк ФОП**

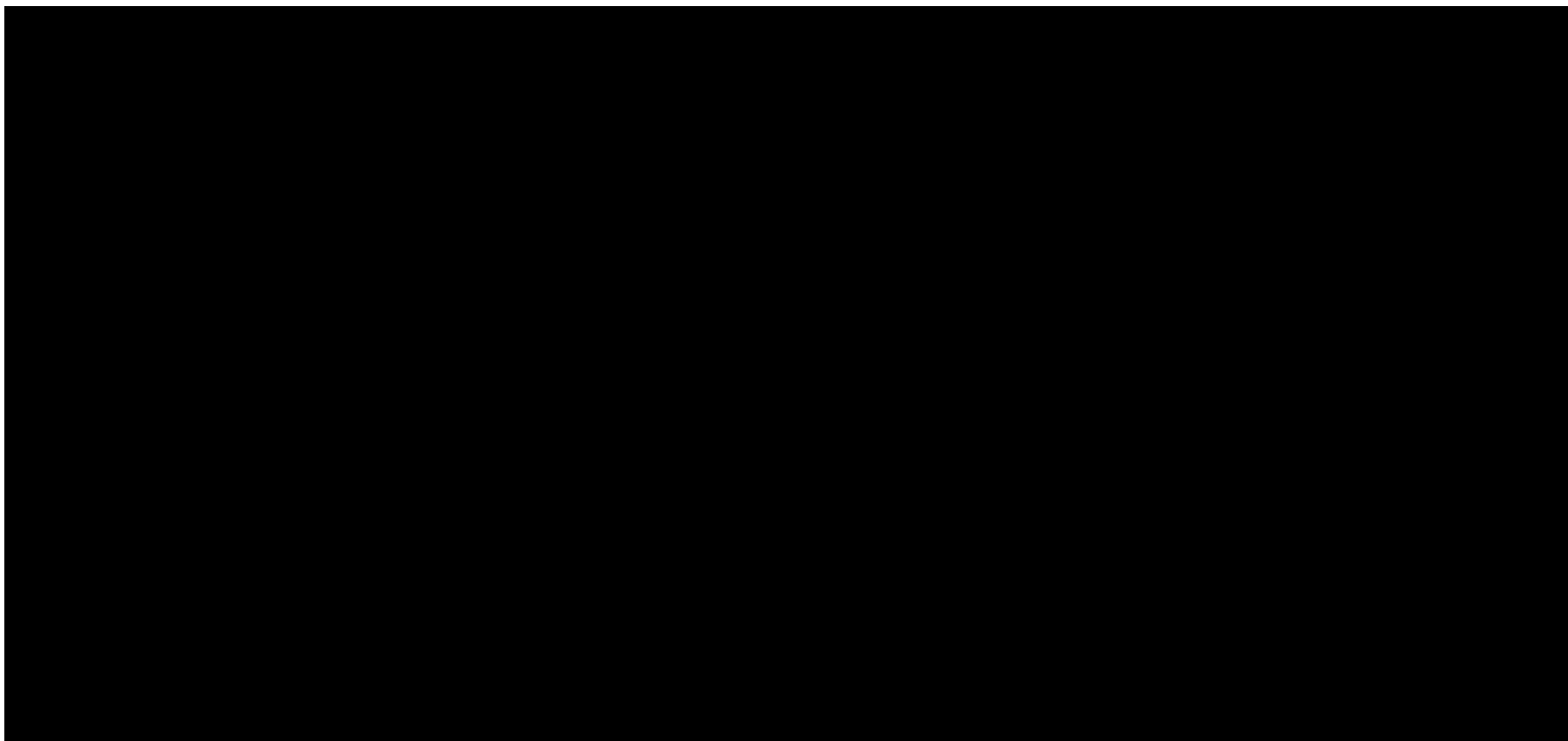
СТОРІНКИ ПОШУКУ, ПЕРЕГЛЯДУ ТА ЗМІНИ ОПИТУВАЛЬНИКА

Після завантаження заповненого бланку опитувальника в модуль, користувача перенаправляє на сторінку перегляду опитувальника. На даній сторінці знаходиться вся інформація, яку клієнт/спеціаліст страховика вніс в бланк опитувальника.



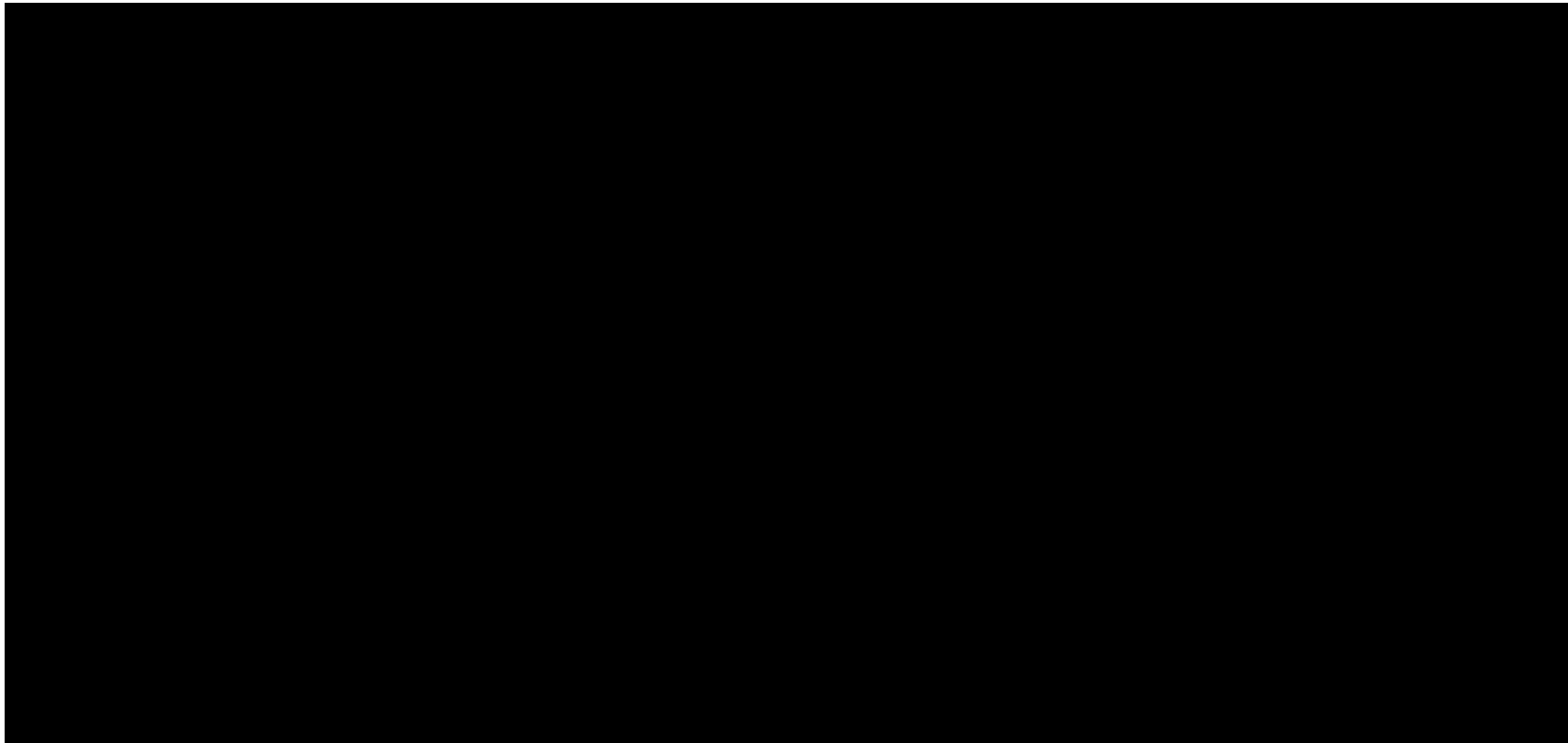
- Є можливість зміни даних на відповідній сторінці.

ФОРМУВАННЯ АНКЕТИ КЛІЄНТА



СТОРІНКА ПОВТОРНОЇ ІДЕНТИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА

Сторінка передбачає можливість повторної ідентифікації клієнтів, а також створення звіту за клієнтами, яким необхідно її провести.



СТВОРЕННЯ ЗВІТУ ДЛЯ КЕРІВНИКА

Вигрузка звіту для керівника за заданий період

Дата початку звітності з

01.04.2023

по

30.04.2023






В CSV

#	Найменування	Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ	Юр/ФОП	# першого договору	Дата першого договору	Приналежність до ПЕП	Рівень ризику клієнта	Отримано опитувальник в електронному вигляді	Отримано опитувальник в паперовому вигляді	Отримано документи в електронному вигляді	Отримано документи в паперовому вигляді
1	Андрій Анатолійович	28598	Фіз	107-0000	01.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
2	Іктор Сергійович	35674	Фіз	107-2532	01.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
3	тин Анатолійович	2437	Фіз	107-0000	02.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
4	ла Миколайович	26435	Фіз	070-111-0	03.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
5	Сергійович	3437	Фіз	107-0000	03.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
6	ефович	32083	Фіз	100-561-0	03.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
7	Олександрович	35080	Фіз	107-0000	03.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
8	Михайлович	33967	Фіз	107-0000	03.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
9	икола Миколайович	20322	Фіз	107-0000	04.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
10	ан Анатолійович	33924	Фіз	107-0000	04.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
11	дан Миколайович	33073	Фіз	107-0000	04.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
12	др Ігорович	28896	Фіз	107-0000	04.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
13	ій Васильович	25068	Фіз	107-0000	05.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
14	БОРИСОВИЧ	27247	Фіз	107-0000	05.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
15	натолійович	24067	Фіз	107-0000	06.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
16	Іванович	23157	Фіз	107-0000	06.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
17	р Анатолійович	26053	Фіз	111-120-0	06.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
18	лана Миколаївна	32588	Фіз	107-2532	06.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
19	ослав Віталійович	36924	Фіз	107-0000	07.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
20	иитро Сергійович	35619	Фіз	107-0000	07.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
21	іхайло Юрійович	34974	Фіз	107-0000	08.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
22	я Владиславівна	35634	Фіз	107-0000	09.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
23	сій Борисович	34516	Фіз	107-2532	09.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
24	Семенович	22658	Фіз	107-0000	09.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
25	Володимирович	35620	Фіз	107-2532	10.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
26	ргій Миколайович	32117	Фіз	107-0000	10.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
27	димир Вячеславович	24678	Фіз	107-0000	10.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні
28	иколайович	24646	Фіз	107-0000	10.04.2023	0		Ні	Ні	Ні	Ні




СТВОРЕННЯ ЗВІТУ ЗА КЛІЄНТАМИ

Передбачена можливість створити звіт по клієнтах за заданий період з фільтрами по типу особи, рівню ризику, приналежності до ПЕП, тощо.

Звіт по клієнтах за заданий період

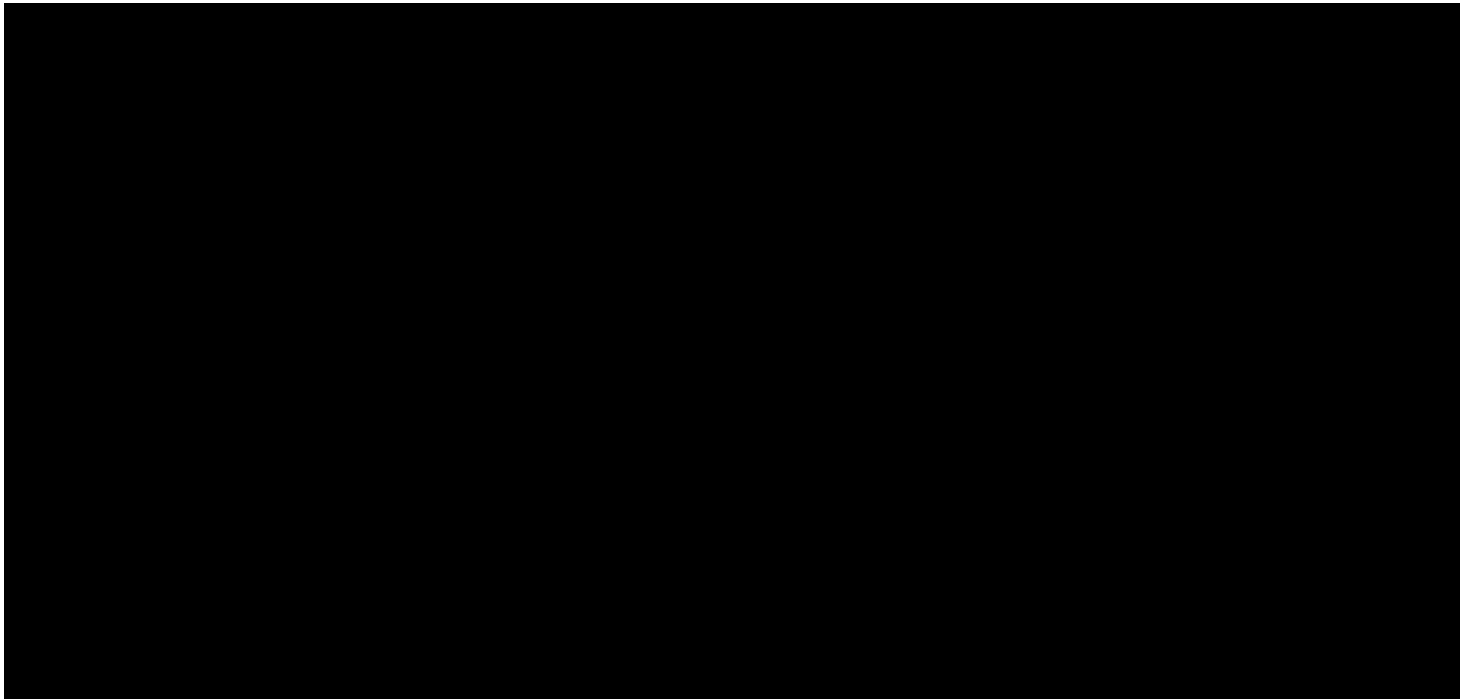
Дата початку звітності	Кінцева дата звітності	Рівень ризику
<input type="text" value="дд . мм . гggg"/> 	<input type="text" value="дд . мм . гggg"/> 	<input type="text" value="Високий"/> 
Тип клієнта	Належність до ПЕП	
<input type="text" value="Всі типи"/> 	<input type="text" value="Всі типи"/> 	
ПІБ/Найменування ЮО	Ідентифікаційний код/ЄДРПОУ	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

ЗНАЙТИ

Назва	Тип	Дата створення	Код ЄДРПОУ	Рівень ризику	ПЕП	Дата останнього оновлення	Договори
	ЮО	2020-01-30		Високий	Є ПЕПом	2023-03-29	
	ЮО	0000-00-00		Високий	Не ПЕП	2023-03-28	

СТВОРЕННЯ ЗВІТУ 2JX ДЛЯ НБУ

Передбачена можливість створення звіту 2JX для НБУ.



- Вся інформація отримується із завантажених опитувальників та імпортованих даних за клієнтами.

ЖУРНАЛ ПЕРЕВІРОК

Модуль Фінансовий Моніторинг веде журнал перевірок потенційних клієнтів та відображає який користувач системи здійснив перевірку та в який час.



Головна сторінка

Фінансовий моніторинг

Звіти

Імпорт даних

Журнал перевірки

Admin

← Вийти

Користувач

Admin

Дата перевірки з / по

01.05.2023

31.05.2023

Ідентифікаційний код (ІПН) / код ЄДРПОУ

ПІБ / Найменування Юридичної Особи (ЮО)

ЗНАЙТИ

# п/п	Користувач	Клієнт			Час перевірки
		ІПН/ЄДРПОУ	ПІБ/Найменування ЮО	Дата народження	
68	Admin	36563902	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ 2009"		2023-05-11 18:04:10
67	Admin	36547312	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАНУБА"		2023-05-11 18:04:09
66	Admin	32382598			2023-05-11 18:04:05
65	Admin	36563902	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ 2009"		2023-05-11 17:20:23
64	Admin	36547312	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАНУБА"		2023-05-11 17:20:22
63	Admin	32382598			2023-05-11 17:20:14
62	Admin	36563902	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ 2009"		2023-05-11 17:18:42
61	Admin	36547312	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАНУБА"		2023-05-11 17:18:41
60	Admin	36563902	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФІЯ 2009"		2023-05-11 17:18:39
59	Admin	36547312	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАНУБА"		2023-05-11 17:18:33

ПРО ТОВ «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

Працює на ринку консалтингових послуг з 2012 року. Фахівцями компанії є спеціалісти, які набували професійний досвід в провідних системних українських, зарубіжних компаніях, наукових на державних установах. Накопичений досвід та впроваджені проекти дають можливість реалізувати зазначений потенціал та запропонувати комплексні консультаційні послуги найвищого рівня, зокрема:

- **ведення бухгалтерського обліку**
- **автоматизація страхових операцій**
- **побудова системи управлінського обліку**
- **розробка та створення системи бюджетування**
- **розробка стратегії розвитку компанії**
- **управлінський аудит компанії**
- **оптимізація бізнес-процесів компанії**
- **побудова та оптимізація організаційної структури компанії**
- **корпоративне управління**
- **консультації в сфері податкового законодавства**

Дякую за увагу!

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ”

Україна, 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, 35/37

МФО 12322, код ЄДРПОУ 37696485

тел.: (067) 659 38 98

сайт: ifs.in.ua

e-mail: info@ifs.in.ua

