

# СК

лютий  
2021

Український страховий клуб

UKRAINIAN INSURANCE CLUB

[www.insclub.info](http://www.insclub.info)

50 років  
2041 рік

30 років  
2021 рік

25 років  
2016 рік

## Принципи ризик-орієнтованого підходу

GUARDIAN

ФІНМОН





# ФІНМОН

Компанія «ProfITsoft» розвивається та зростає разом з Українським ринком страхування більше ніж 17 років. І весь цей час ми завжди докладали максимум зусиль для того, щоб бути на крок попереду змін на ринку страхування.

Ми були одними з перших, хто був готовий до «Електронного полісу», одними з перших, хто надавав якісну співпрацю з «Моторним бюро», наші користувачі навіть не помітили обов'язковий перехід на користування українською мовою тому, що функціонал з багатомовністю було запущено ще два роки тому. Ми вмістили нашу багатфункціональну систему в мобільний додаток для можливості самообслуговування клієнта та ще багато чого іншого.

І сьогодні, після переходу страхового ринку під нагляд нового регулятора – НБУ, «ProfITsoft» впроваджує новий функціонал системи в рамках ФІНМОНу (фінансового моніторингу). Фінансовий моніторинг – процес досить новий для страхових компаній в Укра-

їні. У вимогах до фінансового моніторингу клієнтів страхових компаній регулятор вказує основні принципи, які повинні контролюватися, але сам процес регламентований тільки в загальних рисах, і його реалізація може бути досить різною у кожній страховій компанії.

Розуміючи це, ми реалізували модуль, що дозволяє налаштувати цей процес дуже індивідуально. Команда ProfITsoft підійшла до цього питання, як завжди, глибоко, всебічно і ретельно. Ми співпрацювали з десятками нашими клієнтами при опрацюванні всіх вимог до нового функціоналу та доклали зусиль, аби врахувати якомога більше особливостей використання ФІНМОНу у страховому полі.

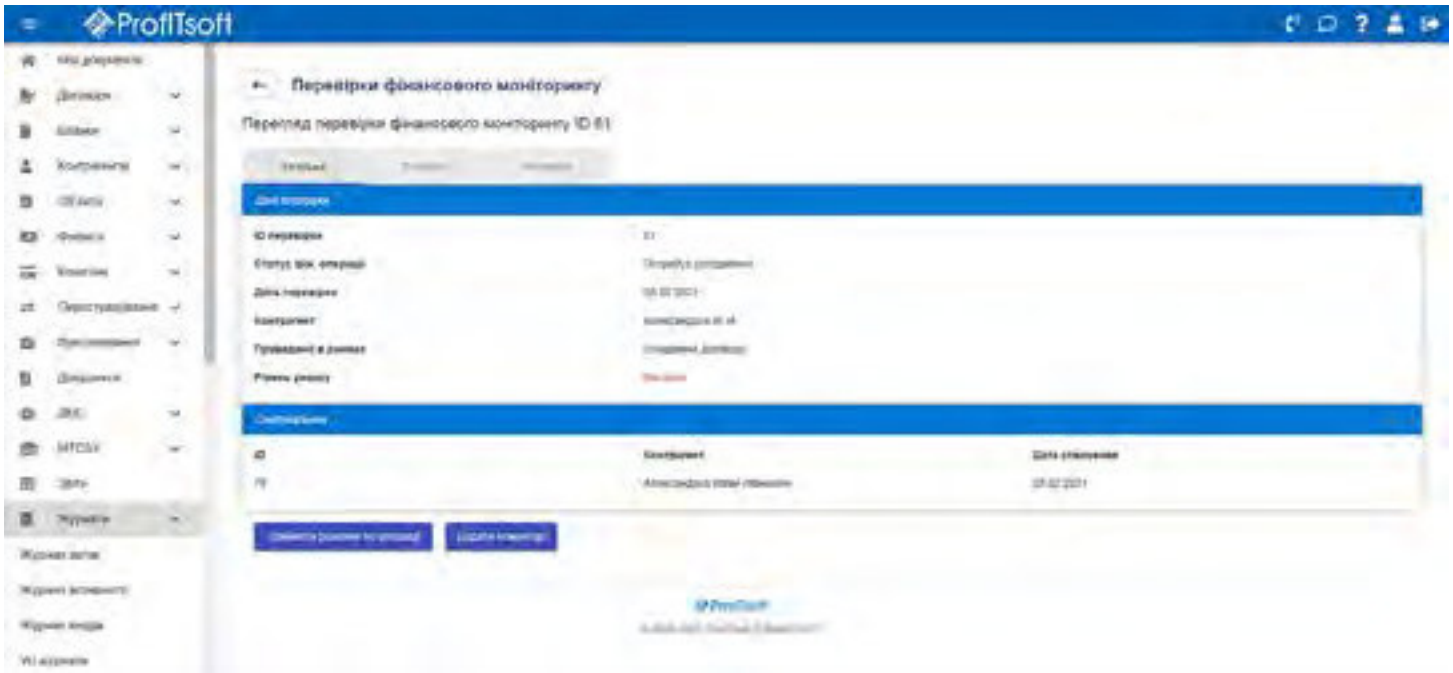
**Важливою складовою ФІНМОНу є перевірка контрагентів на приналежність до різних публічних списків – публічних осіб, РНБО, терористів, та ін..** Нами передбачено, що при пошуку інформації система спочатку буде звертатись до власної бази і у разі, якщо там дані не знайдено, буде відбуватись автома-

тичне звернення до інших джерел інформації. Ми розробили швидкісне опрацювання даних з різних джерел і надання цих даних згідно різних вимог.

Було створено спеціальний сервіс, який дозволяє завантажувати, зберігати і оновлювати ці списки, плюс, звертатися до різних онлайн-сервісів, що агрегують такі дані та мають API для організації взаємодії з ними. Це дає страховій компанії гнучкість в питанні вибору джерел перевірки контрагентів, а також можливість ведення власної бази.

Інший важливий момент – контроль розширеного набору атрибутів контрагентів, особливо юридичних осіб. Для перевірки видів діяльності, списку власників, кінцевих бенефіціарів, та інше, додані відповідні атрибути в картку контрагента, і можливість їх перевірки через вище згаданий сервіс. Крім цього, реалізована інтеграція з ЄДР (Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань), за рахунок чого можна підтягувати додаткові атрибути з нього по юридичних особах та ФОПах (фізичних особах-підприємцях) автоматично, щоб не вводити їх вручну. Цей процес ми називаємо «збагачення даних».

Додана можливість налаштування опитувальників контрагентів, вимога заповнення яких вбудована в інтерфейс оформлення договорів,



а також інші процеси. Поля опитувальників, критерії їх застосування (можна налаштувати різні опитувальники для фізичних і юридичних осіб, резидентів/нерезидентів, та ін.), друковані форми – все налаштовується, як і інші «конструкторні» речі в Комплексній системі автоматизації страхової компанії «ProfiTsoft».

**Ядро модуля фінансового моніторингу – це конфігуратор, в якому можна налаштувати профілі ризиків, відповідні умови, що можуть впливати на їх встановлення, а також поведінку в разі їх виявлення.** Перелік рівнів ризику, умови їх встановлення, друковані форми, перелік документів і таке інше – все конфігурується відповідальним за фінансовий моніторинг, може бути різним для різних типів контрагентів, а також може змінюватися протягом часу експлуатації.

На базі цих перевірок в певний момент створюються картки перевірок, з встановленим рівнем ризику. Якщо в налаштуваннях профілю ризику немає вимоги погодження, то бізнес-процеси – такі як оформлення договорів – ідуть своїм ходом, і втручання відповідального за ФІНМОН не потрібне. Якщо рівень ризику досить високий, то процес блокується, і картка перевірки передається на погодження відповідальному за ФІНМОН. Він, в свою чергу, бачить умови, що вплинули на встановлення рівня ризику, може їх коригувати (наприклад, якщо по особі автоматично встановлено, що він «публічна особа», але це збіг ПІБ, і контрагент публічною особою не є), змінювати рівень ризику, та погоджувати або відхиляти фінансову операцію. Після погодження бізнес-процес продажу відновлюється і, в разі схвалення, продавець може продовжити оформлення договору.

Разом з ринком ми доклали максимально зусиль для того, аби розробка нового функціоналу комплексної системи автоматизації страхової компанії «ProfiTsoft» для ФІНМОНу задовольняла усім потребам своїх клієнтів на найвищому рівні, з найзручнішим викорис-

танням усіх можливостей системи: швидкість, широта запиту, надання результату запиту згідно потреб страхової компанії, наявність конструктору для налаштувань «під себе» та зручність у використанні.

