

H

F


Labs

 СБЕР СТРАХОВАНИЕ


Как СБСЖ автоматизировал комплаенс

Внедрение КУС за 5 шагов



 Анастасия Демкина
Продакт КУС,
HFLabs



 Сергей Абрамович
ИТ-лидер, руководитель проекта,
Сбербанк страхование жизни



Что расскажем

Кто мы	01
Почему потребовался КУС	02
Как выбирали вендора	03
Демо продукта	04
Этапы внедрения	05
Результаты проекта	06
Планы на будущее	07
Ответы на вопросы	08

H F Labs

Лидер российского рынка обработки клиентских данных

Даем целостный взгляд на все составляющие бизнеса, в том числе на источники данных, авторство, качество, полноту и на потенциальное использование данных.

2005

год основания

150

человек в штате

10


собственных
IT-решений

90+

проектов по управлению
качеством клиентских
данных

 ВТБ

 СБЕР

 Ренессанс
Банк


росбанк

 отпбанк

 МТС БАНК

 ПОЧТА
БАНК ПОЧТА
РОССИИ

 Т БАНК

 Альфа·Банк

РОСГОССТРАХ

СОГАЗ

Нам доверяют лучшие

 СБЕР
СТРАХОВАНИЕ

 АЛЬФА
СТРАХОВАНИЕ

ИНГОССТРАХ

госуслуги

OZON

 X5Group

 Ростелеком

М Т
С

 МЕГАФОН

 лента

М.ВидеоЭльдорадо

Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»

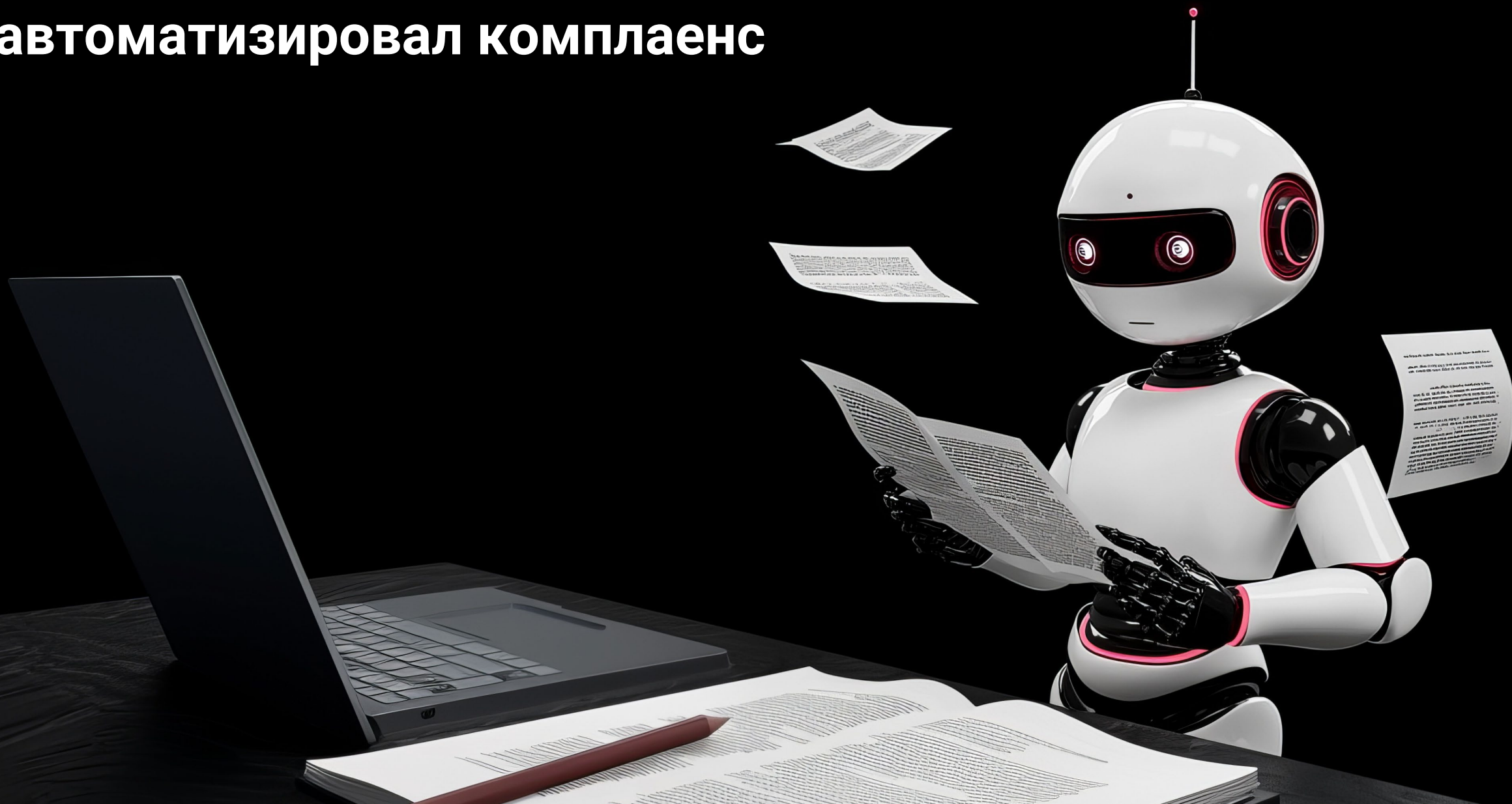
1 Лидер рынка страхования в России*

2 500+ сотрудников

**Эксперт РА, 2024*



Как «Сбербанк страхование жизни» автоматизировал комплаенс



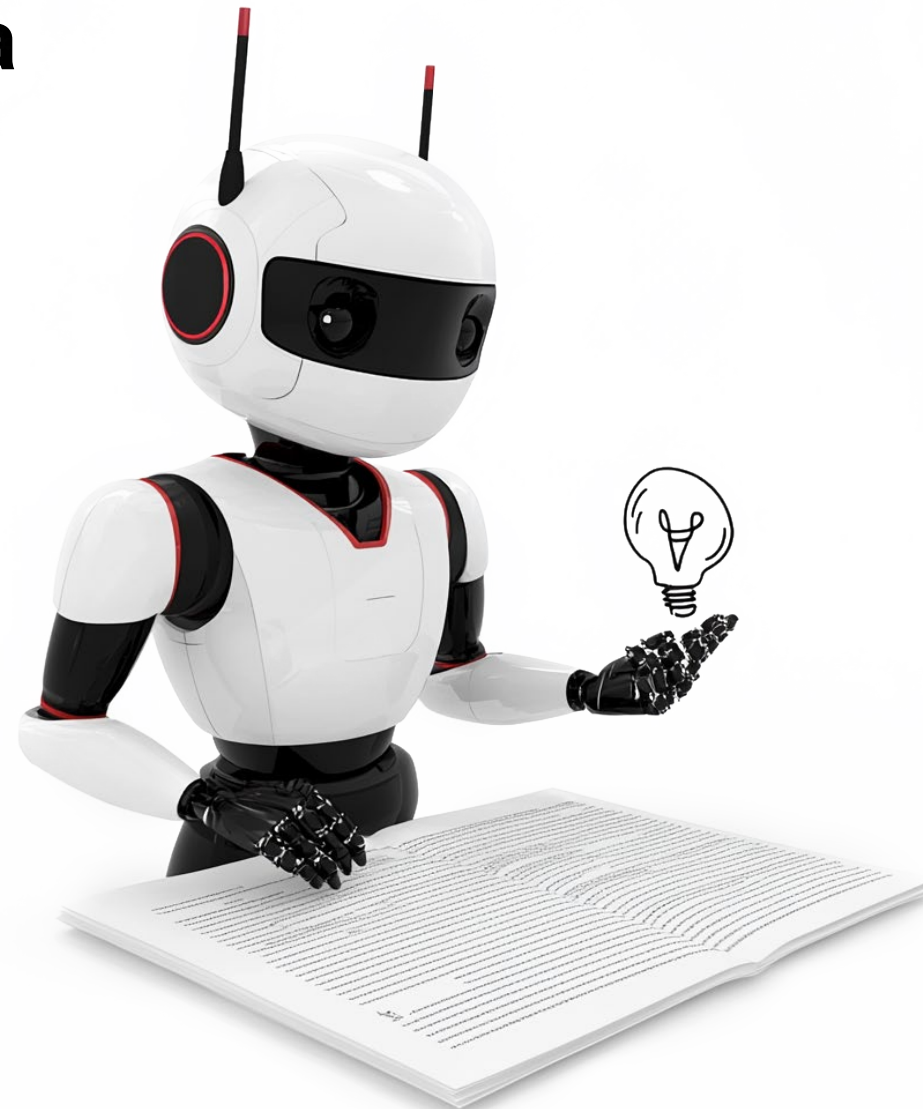
Понять, что автоматизация нужна

С чем сталкивался бизнес?

1 Процедуры автоматизированы, но системы разрознены, а интеграции сложны

2 Высокие трудозатраты на комплаенс из-за работы в нескольких обособленных системах

3 Ограниченная автоматизация процессов ПОД/ФТ



Выбрать подрядчика на рынке

Почему выбрали HFLabs?

- 1 Опыт и репутация
- 2 Производительность и масштабируемость
- 3 Высокая отказоустойчивость
- 4 Удобство интерфейса
- 5 Гибкость интеграций



Что умеет КУС в СБСЖ



Проверки
по спискам



Журнал проверок



Коннекторы



Авторасчет уровня риска



Анкеты по ФЛ / ЮЛ



Отчеты по ФЛ / ЮЛ



Проверки по спискам



Всё, что требуется по 115-ФЗ — и не только:

1 Террористы, экстремисты

2 Список ОМУ Совбеза ООН

3 Недружественные страны по СЭМ

4 Решения МВК по противодействию финансированию терроризма

5 Публичные должностные лица

6 Отказники ЦБ

7 Реестр контролируемых лиц

8 Нежелательные организации (272-ФЗ)

9 Иноагенты

10 Санкционные списки: США, Евросоюза, Великобритании, Швейцарии

11 Страны FATF

Коннекторы

x.compliance

ПДЛ, санкционные списки



Росфинмониторинг

Террористы-экстремисты, МВК, ООН



СМЭВ

Недействительные паспорта, реестр контролируемых лиц

КУС

Проверки плательщиков и получателей платежей



Перед совершением операций

В реальном времени. Сотни запросов в секунду с откликом до 1 секунды



По расписанию

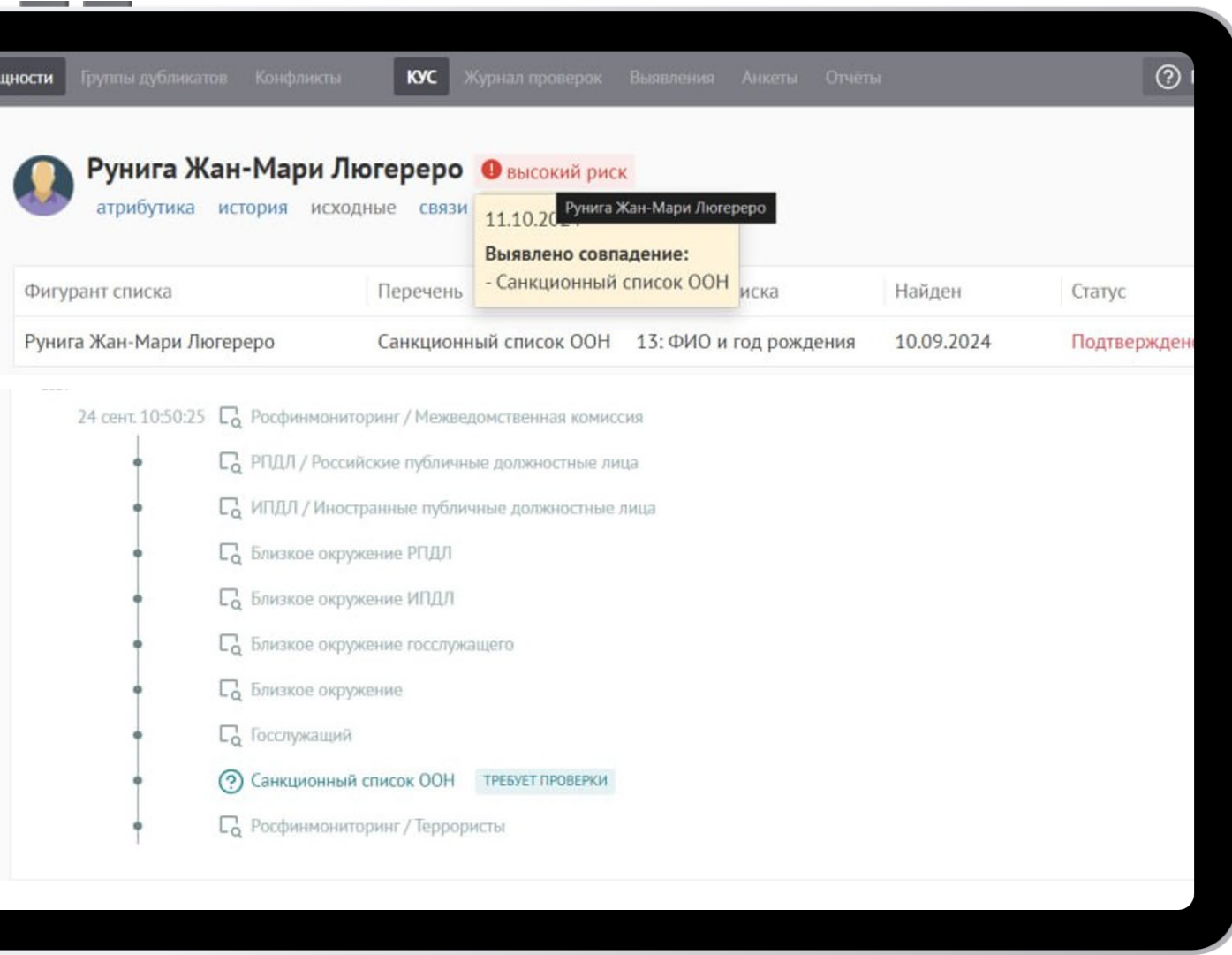
Перепроверяем всю базу на 30+ млн физлиц за 1 час

**Журнал проверок.
Как он выглядит?**





Вопросы?



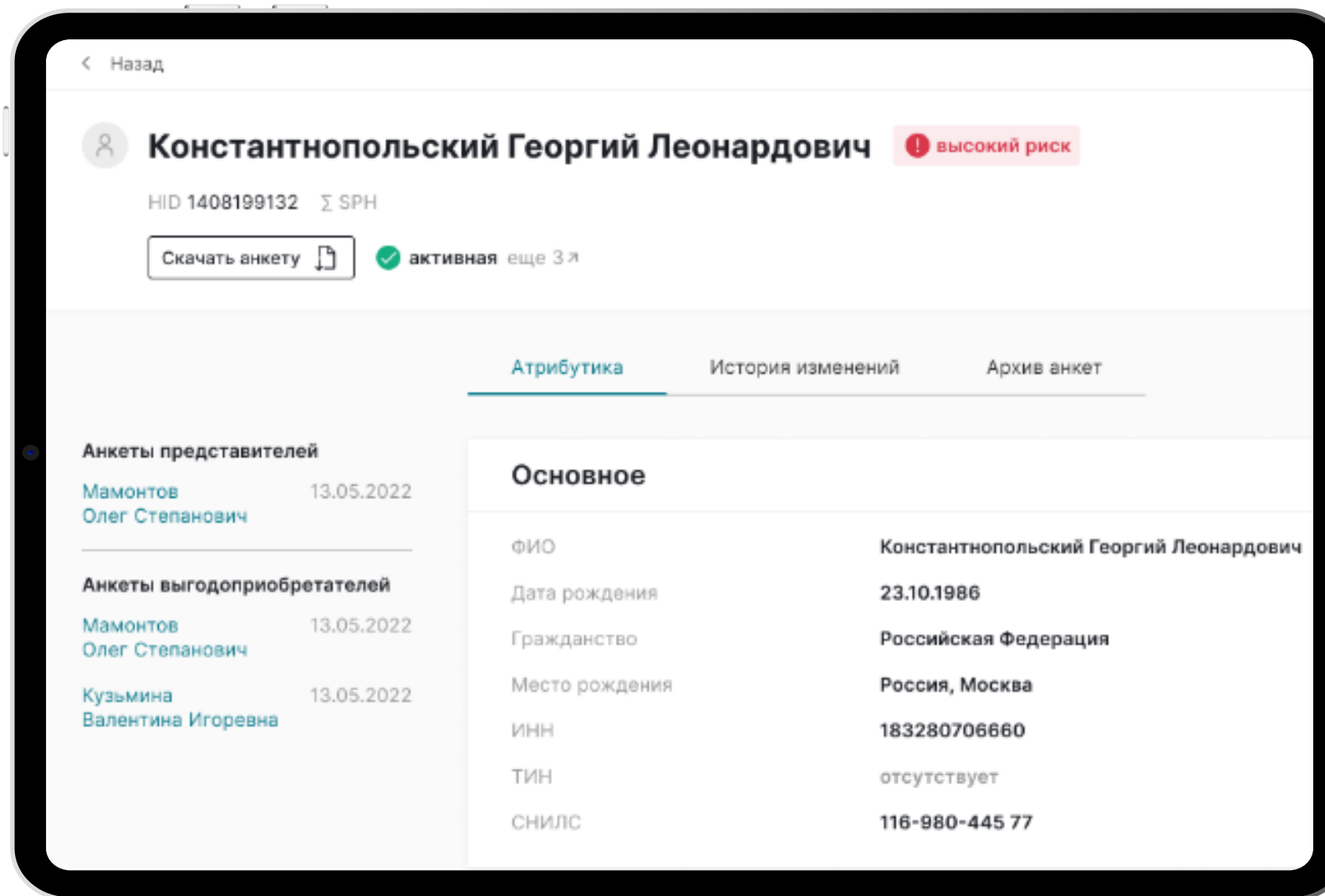
Авторасчет уровня риска

1 Идентификация физлиц и юрлиц даже на неподготовленных данных

2 Расчет уровня риска по перечням, адресам и гражданству

Анкета для ФЛ

Анкета – отдельный интерфейс для сотрудника комплаенса, где система в автоматическом режиме соберет все имеющиеся в базе анкетные данные по клиенту, а также историю его проверок по перечням.

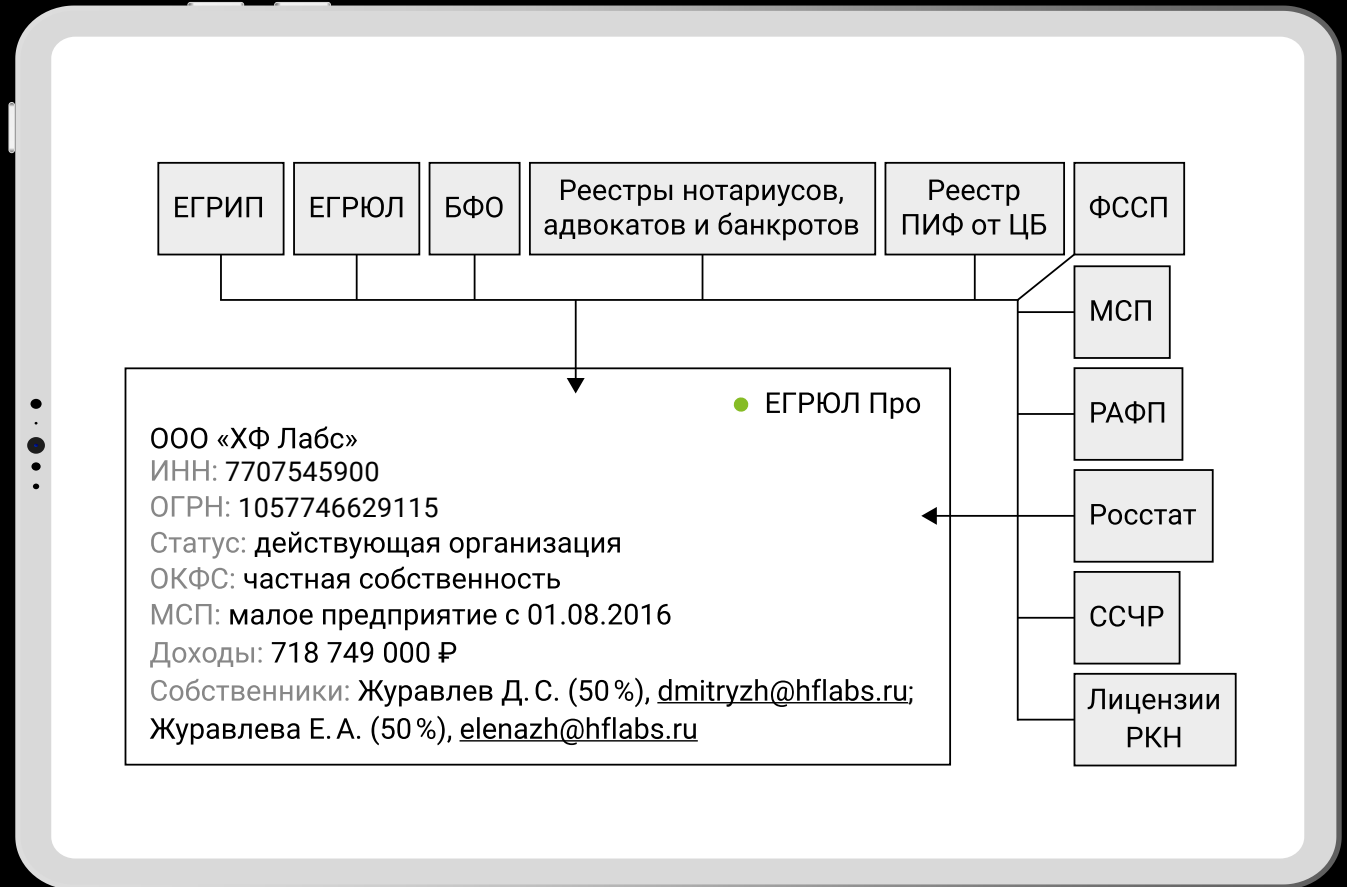


Единый клиентский профиль ЮЛ

Покажем за 1 секунду:

- данные о финансах,
- сфере деятельности,
- статус,
- лицензии,
- реестры,
- ФИО учредителей и акционеров.

А еще проверим недостоверность адресов, учредителей, ЕИО и УК



Анкета контрагента для ЮЛ

Блоки по 115-ФЗ:

- основные сведения,
- лицензии,
- адреса,
- контакты,
- структура организации, величина уставного капитала и персональный состав,
- финансовое положение и деловая репутация,
- проверки по перечням: вхождения, их периоды и даты проверок.

ООО Перспектива и Номер
ИД 260365 ! Высокий риск

Договор 8595-14-24 от 05.05.2018

Дата формирования анкеты 07.11.2024 Скачать анкету

Создана: 05.05.2018
Обновлена: 06.11.2024

Разделы анкеты ▾

- Основные сведения
- Лицензии на право осуществления деятельности
- Иные сведения
- Адреса
- Контакты
- Сведения о вхождении в перечни
- Сведения о финансовом положении и деловой репутации

Связанные анкеты ▾

Сведения о выгодоприобретателях

- Карпов Григорий Сергеевич
- Умаров Алишер Тургунович !
- Атрибутивный Эльдар Феликсович !
- Кудрявцев Гордей Филиппович

Основные сведения

Полное наименование	ООО Перспектива и Номер	ИНН	7717793050
Сокращенное наименование	Перспектива и Номер	КПП	нет
Наименование на иностранном языке	нет	ОГРН	5205015280927
Организационно-правовая форма	ООО	КИО	нет
Дата государственной регистрации	нет	ОКАТО	нет
Наименование регистрирующего органа	нет	ОКПО	нет
Основной вид деятельности (код ОКВЭД)	нет	БИК	нет
Официальный сайт	нет		
Внесен в ЕРДИ	нет		
Дата установления сведений	нет		

Лицензии на право осуществления деятельности ⊕

Иные сведения ⊕

Структура	нет
Персональный состав	нет
Сведения о величине уставного капитала	нет
Прочие сведения	нет

Адреса ⊕

Фактический **Иран, Исламская Республика**

Контакты ⊕

Телефоны Email

Отчетность по ФЛ и ЮЛ



Отчет
по уровням риска



Ежеквартальный отчет
по ФЛ/ЮЛ, выявленным
в перечнях



Ежеквартальный отчет
по ФЛ/ЮЛ, исключенным
из перечней



Отчет по ПДЛ



Отчет по нерезидентам



Отчет по неактуальным
паспортам

Интерфейс анкеты





Вопросы?

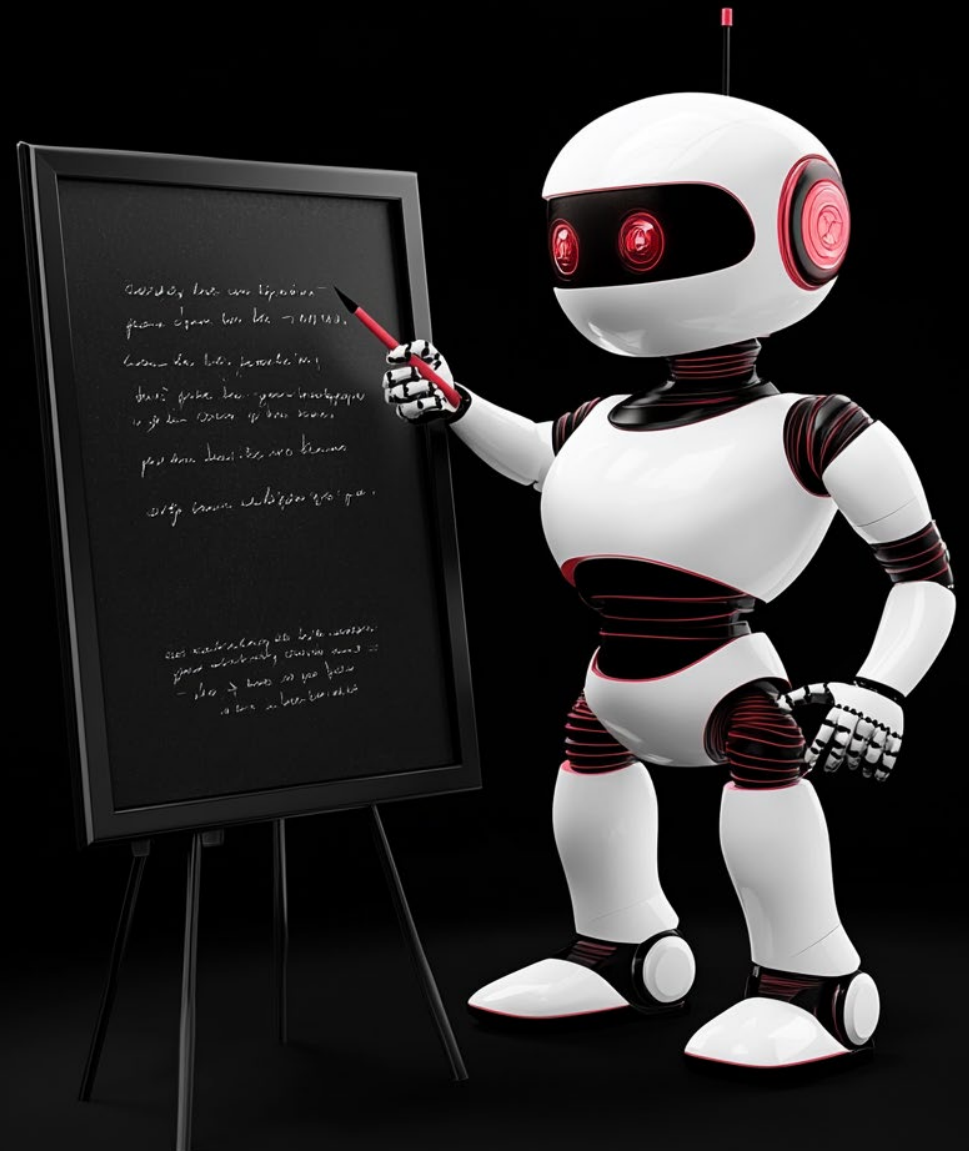
Актуализация ИНН физлица

1 Получение ИНН из базы ФНС

2 Верификация существующего ИНН по ФИО, ДР и документу



Как внедрять автоматизацию комплаенса. Шаги, подводные камни и полезные уроки



Подготовка ко внедрению

1

Формирование
требований

2

Архитектурное
проектирование

3

Разработка ТЗ

4

Проработка вариантов
интеграций с внешними
и внутренними системами



Разработка и тестирование

1

Настройка правил

2

Тестирование

3

Корректировка алгоритмов



Шаг 0

Шаг 1

Шаг 2

Шаг 3

Шаг 4

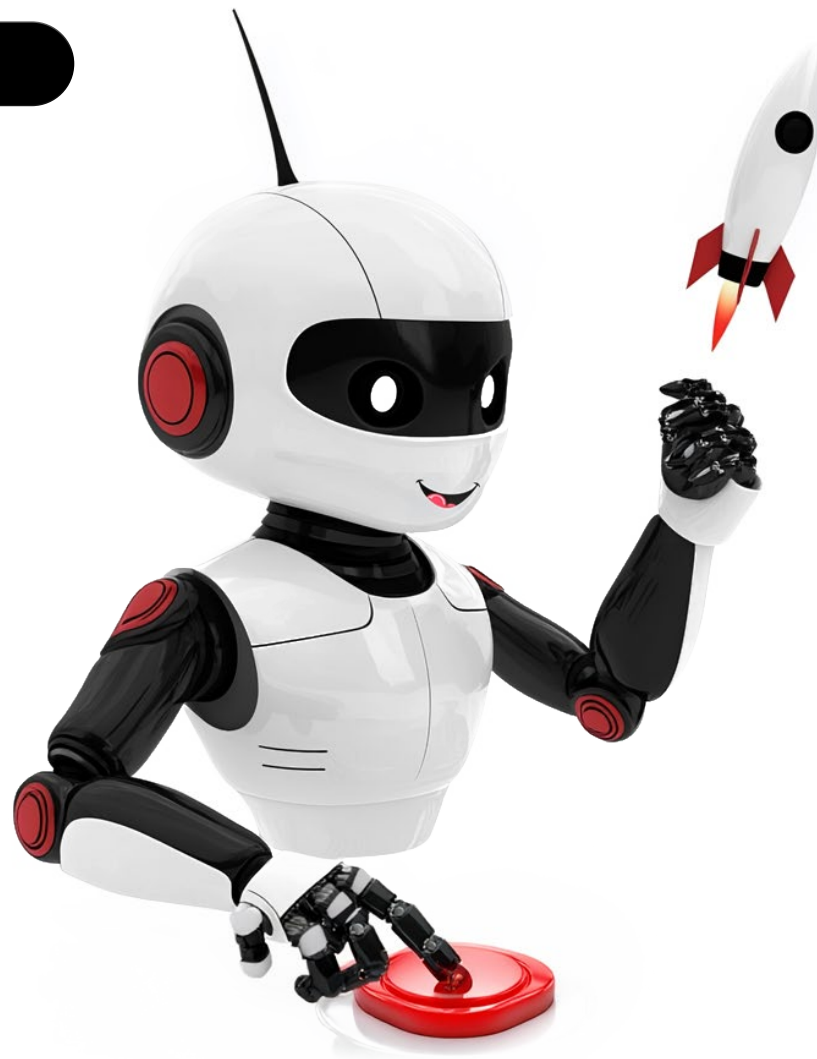
Шаг 5

Запуск в прод

Старт — 22 февраля 2024

1 Этапность вывода

2 Проверка нагрузки



Таймлайн внедрения КУС в СБСЖ

Первые результаты бизнес получил через полгода



Оценка результатов

- 1 Сокращение времени и трудозатрат на проверки
- 2 Оптимизация отчетности
- 3 Единое окно для ПОД/ФТ
- 4 Сокращение времени на обработку запросов
- 5 Гибкие возможности проверок
- 6 Сокращение времени на внедрение новых изменений



Как КУС восприняли сотрудники

- 1 Интуитивно понятный интерфейс
- 2 Быстрое обучение и погружение
- 3 Снижение числа ручных операций





**Внедрили КУС,
что дальше?**

Планы на будущее

1 Внедрение AI и языковых моделей

2 Глубокая интеграция

3 Расширение функционала



H

F

Labs

 СБЕР СТРАХОВАНИЕ

Подробнее о КУС

Вопросы?



 Анастасия Демкина

Продакт КУС,
HFLabs

 kyc@hflabs.ru



 Сергей Абрамович

ИТ-лидер, руководитель проекта,
Сбербанк страхование жизни

 syabramovich@sberinsur.ru