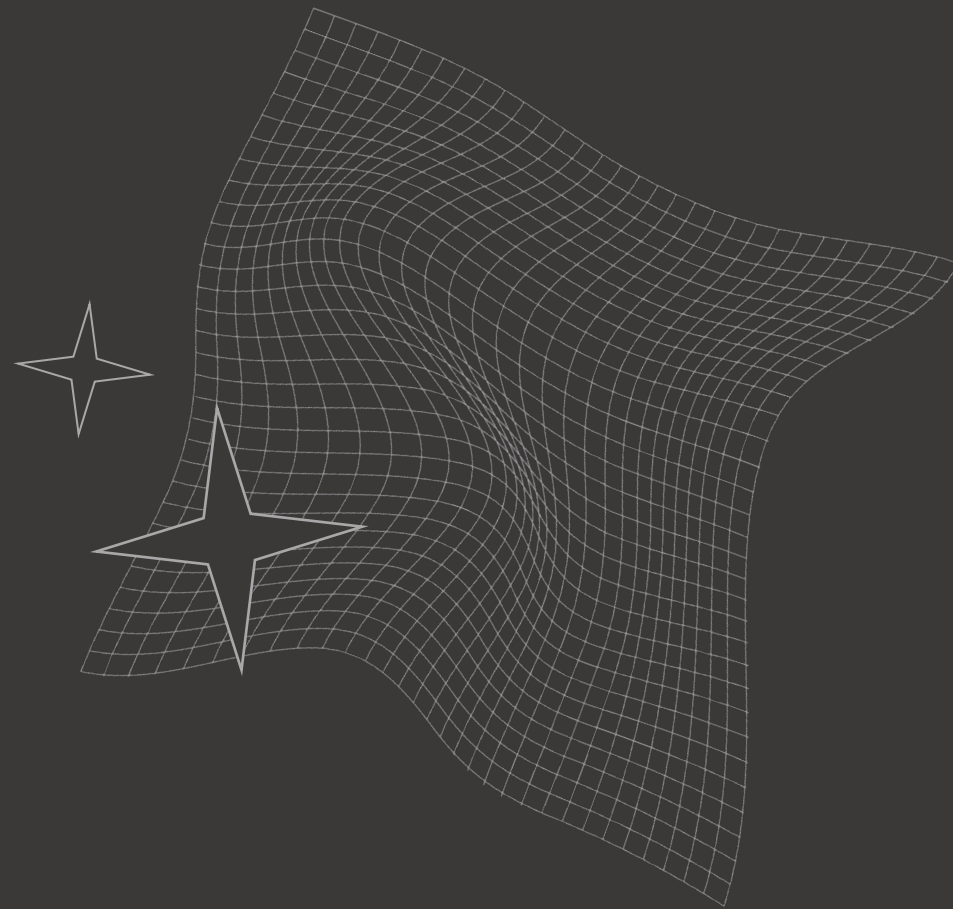




Адаптивность банковского ПО в условиях динамичного развития нормативной базы

Динамика регулирования - вызов для банковских систем

Мир AML (противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма)

- Ужесточение требований
- Сжатые сроки на реагирование
- Внедрение новых форм отчётности



Риски

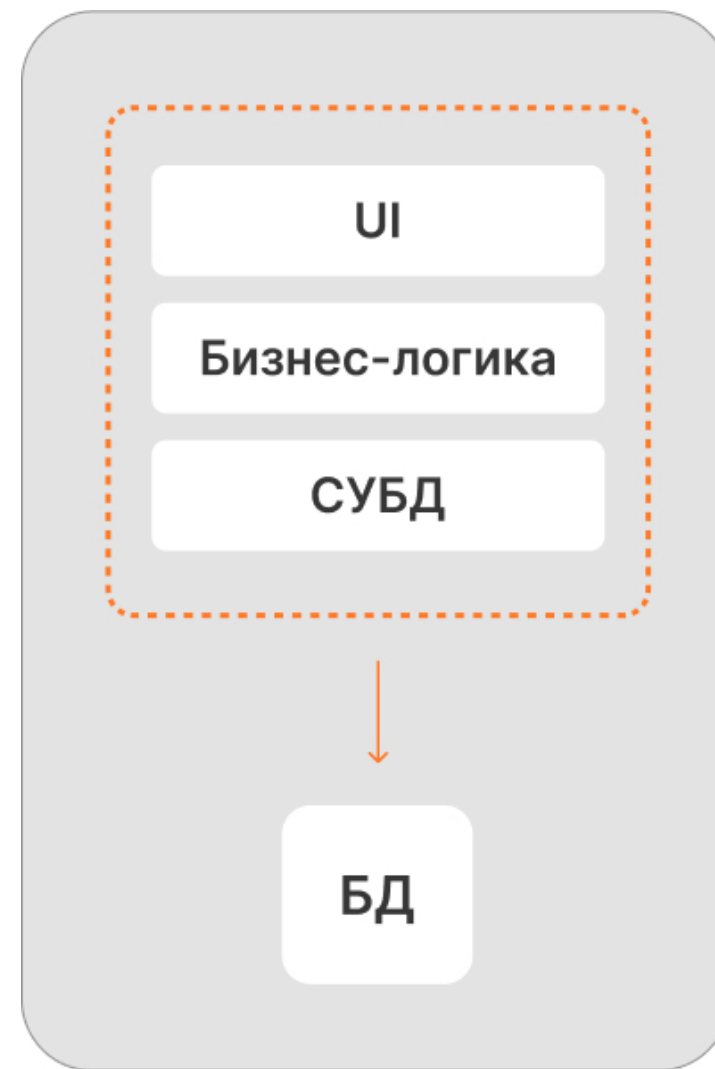
- Штрафы
- Потеря репутации
- Потеря лицензии

Монолит

Традиционная модель разработки программного обеспечения, в которой **одна база кода используется для выполнения нескольких бизнес-функций**.

Все программные компоненты монолитной системы **взаимозависимы** из-за использования встроенных механизмов обмена данными внутри системы.

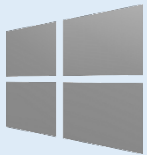
Модификация монолитной архитектуры возможна лишь частично и занимает много времени, поскольку даже небольшие изменения затрагивают большие её области.



Зависимость от импортных технологий - дополнительный риск

Решения, построенные на иностранных технологиях

- Операционные системы
- Системы управления базами данных
- Средства защиты информации



SQL

ORACLE



Импортонезависимость -
стратегическая
необходимость



COMITA AML - импортонезависимость и архитектура будущего

Полнофункциональное импортозамещающее решение для комплекса задач в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

COMITA AML - в Реестре отечественного ПО № 18710

построено на полностью импортонезависимом технологическом стеке



СОМИТА AML - импортонезависимость и архитектура будущего



Российская операционная система общего назначения для серверов и рабочих станций.

Соответствует требованиям Постановлений Правительства РФ №1236 от 16.11.2015 и №325 от 23.03.2017



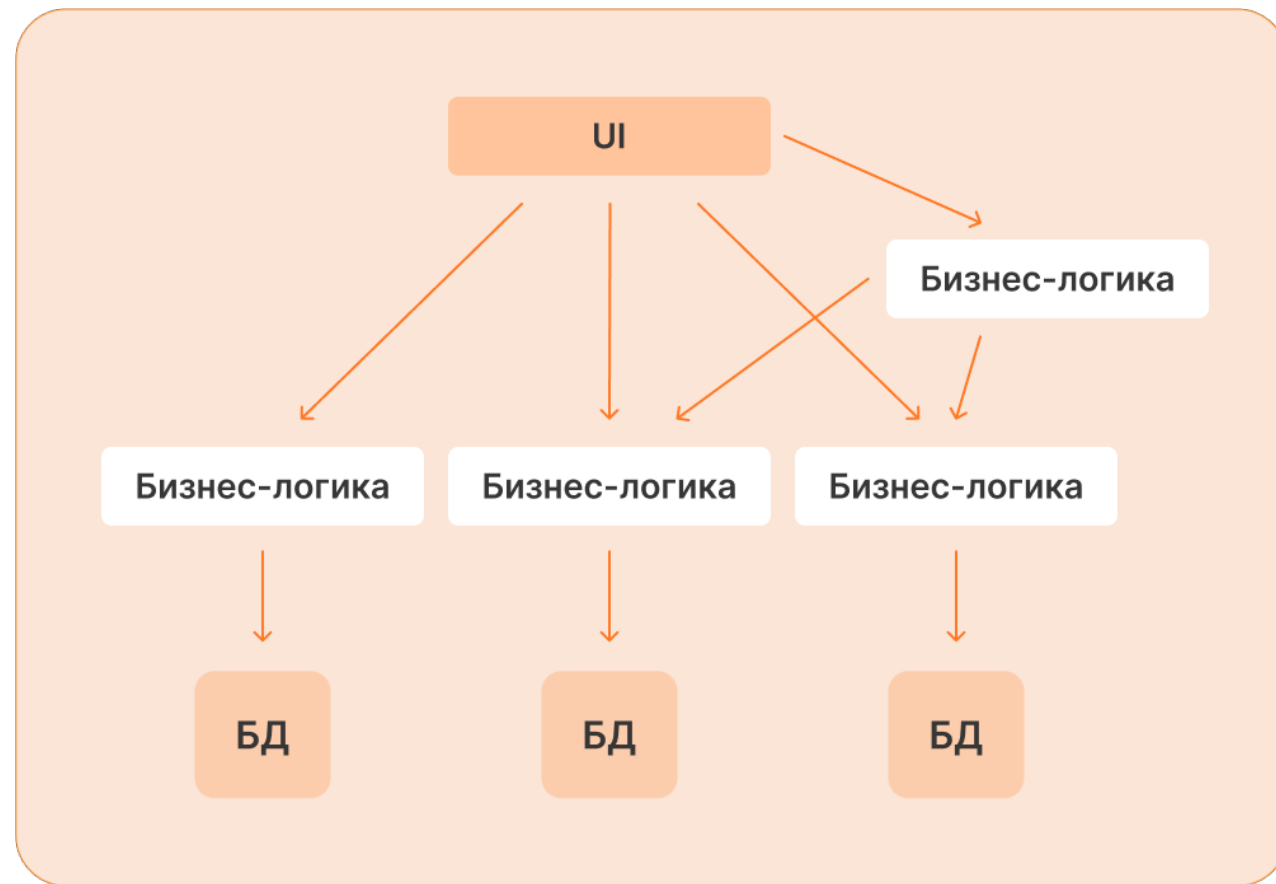
PostgreSQL — это международная СУБД с открытым исходным кодом

Postgres Pro — российская промышленная СУБД



Платформа Deckhouse включена в реестр российского ПО и сертифицирована в CNCF

Сервисная архитектура - основа адаптивности



Преимущества микросервисной архитектуры к монолитной



гибкость

масштабируемость

устойчивость

скорость развития

Критерии	Микросервисы	Монолит
1. Удобство обновления	Каждый сервис обновляется отдельно	Пересборка всего приложения
2. Скорость разработки	Изолированная кодовая база	Большая кодовая база
3. Риск сбоев	Микросервисы изолированы	Вся кодовая база взаимосвязана
4. Поддержка частичных развёртываний	Гранулирование версий	Отсутствует гранулирование версий
5. Удобство «отката»	Выборочный откат микросервисов	Откат всей системы
6. Гибкость технологий	Использование различных стеков технологий	Единый стек технологий
7. Возможность командной работы	Независимая работа команд	Обособленность команд
8. Эффективность использования ресурсов	Выборочное масштабирование	Масштабирование всего приложения

Адаптивность – это COMITA AML

Адаптивность - это не просто удобно.
Это необходимо для выживания банковской
системы в современных реалиях.

Обеспечивает

- Оперативное реагирование на изменения регуляторных требований
- Снижение ИТ-рисков
- Снижение TCO

В условиях санкционных ограничений, COMITA AML в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ обеспечивает финансовой организации **полную независимость от программных продуктов иностранных разработчиков**

Функциональность COMITA AML

Каждый из этих процессов выполняется целым набором независимых сервисов

- ✦ Идентификация (верификация KYC) клиентов подотчётной организации и связанных с ними лиц, ведение досье клиента и его истории, проверка по Перечням и Спискам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
- ✦ Оценка уровня рисков и учет рисков
- ✦ Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций и подозрительной деятельности клиентов
- ✦ Проведение финансовых расследований
- ✦ Получение, учет и подготовка ответов на запросы
- ✦ Подготовка и отправка электронных уведомлений, поручений и отчетности пользователям системы
- ✦ Формирование/импорт, форматно-логический контроль, направление сведений в уполномоченные органы
- ✦ Информационный обмен с Личным кабинетом на официальном сайте Росфинмониторинга и Банка России

Будущее банковского ПО это

- Гибкость
- Автономность
- Управляемость
- Импортонезависимость
- Модульность
- Автоматизированность



Достижение –
за счёт использования
микросервисной архитектуры
и технологической независимости

Благодарю за внимание!

