

# COMITA AML

---

рабочий инструмент финансовой  
организации на импортозамещенных  
технологиях

Козлов Михаил Геннадьевич,  
заместитель генерального директора  
[Mihailk@Comita.ru](mailto:Mihailk@Comita.ru)



Системы электронного документооборота для государственных органов и бизнеса



Системы автоматизации закупок



Системы аналитического мониторинга процессов управления



Рентгенофлуоресцентная спектрометрия (рентген-флуоресцентные анализаторы)



Системы Каталогизации



Защита информации

АРМ «Некредитная финансовая организация» и ПО «Сервис проверки клиентов» для НФО

АРМ Финансового мониторинга и ПО «СПК» для кредитных организаций

АРМ «Организация 2.0» для организаций и лиц, осуществляющих операции с денежными средствами

АРМ «Стратегическое общество» для отдельных юридических лиц

## ● Уполномоченный орган

Своевременное получение полной и качественной информации, содержание которой определено Федеральным законом №115-ФЗ, нормативными документами Банка России и Росфинмониторинга

## ● Финансовые организации

Выполнение требований федерального законодательства, правовых актов регуляторов

Ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)

- Уполномоченный орган

Использование мощной информационно-аналитической вычислительной системы для приема и обработки направляемых сведений

- Финансовые организации

Применение автоматизированных систем, обеспечивающих в той или иной мере потребности финансовой организации



**невозможность полной локализации** зарубежного программного продукта под **требования нашего законодательства**



использование в программном обеспечении **операционных систем, баз данных**, которые сегодня мы называем **«импортозависимые»**



**уход** с нашего рынка **зарубежных вендоров**, их отказ от развития и технической поддержки поставленных ранее программных средств



максимальное использование накопленного в области ПОД/ФТ опыта



комплексное решение задач ПОД/ФТ



максимальная интеграция нашего программного обеспечения с системами, используемыми в финансовых организациях



применение только импортонезависимых средств разработки, операционных систем и баз данных



унификация программного обеспечения для различных видов финансовых организаций

- 1 Формирование и ведение досье клиентов, реализация программы «Знай своего клиента», расчет и учет рисков, определенных Банком России (Положение 794-П)
- 2 Мониторинг операций клиентов, выявление подозрительных операций и операций обязательного контроля, выработка управляющих воздействий на проведение транзакций, информационное обеспечение проведения финансовых расследований
- 3 Подготовка и принятие соответствующих мер в отношении клиентов
- 4 Формирование / Импорт формализованных электронных сообщений, их форматно-логический контроль, направление сведений в Росфинмониторинг, а также учет результатов их приема

\* запись в Реестре российского ПО №18710 от 22.08.2023



## Процессы, автоматизируемые COMITA AML

1

Идентификация клиентов и всех лиц, связанных с ними при проведении операций, сделок с денежными средствами и иным имуществом

2

Анализ финансовых операций, их участников, условий проведения

3

Выявление подозрительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю

4

Управление финансовыми операциями в части ПОД/ФТ, выработка команд, разрешающих или запрещающих проведение транзакций

5

Формирование отчетных документов, состав и форма которых установлены нормативными документами Банка России и Росфинмониторинга

6

Формирование и направление в адреса сотрудников финансовой организации электронных уведомлений о необходимости принятия решений по выявленным инцидентам

7

Анализ деятельности клиентов организации и проведение финансовых расследований

8

Обеспечение информационного взаимодействия с Росфинмониторингом и государственными органами в части получения запросов на предоставление сведений и информации о клиентах и проводимых ими операциях

- Обеспечивает работу на операционных системах российского семейства Linux и СУБД PostgreSQL, Postgres Pro
- Полностью соответствует требованиям российского законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Обеспечивает форматно-логический контроль формируемых формализованных электронных сообщений, идентичный контролю, проводимому в уполномоченном органе
- Позволяет гибко управлять автоматизацией бизнес-процессов, соответствовать требованиям программ внутреннего контроля финансовых организаций
- Применение микросервисной архитектуры, возможность вертикального и горизонтального масштабирования позволяют максимально эффективно использовать систему для обработки больших объемов данных, применять её как в крупных финансовых организациях с неограниченным количеством пользователей и максимальной функциональностью, так и в небольших, с несколькими сотрудниками и только необходимым им кругом функций



СОМИТА AML является рабочим инструментом, который обеспечивает выполнение финансовыми организациями требований законодательства Российской Федерации и направлен на поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Благодарю за внимание!



195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., 68  
(812) 578-01-96 (многоканальный)  
5780196@comita.ru

