



**Функциональные характеристики  
программного продукта  
Radar AML**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения .....	3
1.1. Перечень приложений, ссылок и нормативных документов .....	3
1.2. Основные термины и сокращения .....	3
2. Назначение программного продукта.....	4
2.1. Назначение и цели использования .....	4
2.2. Потребители.....	4
3. Описание характеристик программного продукта .....	5
3.1. Основные автоматизируемые процессы .....	5
3.2. Состав и назначение функциональных модулей.....	5

## 1. Общие положения

### 1.1. Перечень приложений, ссылок и нормативных документов

В настоящем документе отсутствуют документы, которые упоминаются, являются ссылками, источниками информации или нормативами, а также включены или оформлены как приложения.

### 1.2. Основные термины и сокращения

Список использованных в документе условных сокращений и терминов приведен в Таблица 1.

Таблица 1

Список терминов и сокращений

Термин / сокращение	Описание
Программный продукт, Система	Программа для ЭВМ «Radar AML»
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ФСФМ, Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу
ПВК	Правила внутреннего контроля

## **2. Назначение программного продукта**

### **2.1. Назначение и цели использования**

Программный продукт «Radar AML» предназначен для создания в организации специализированной информационной системы, обеспечивающей комплексную информационную поддержку процессов противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в соответствии с нормативными требованиями и правилами внутреннего контроля.

### **2.2. Потребители**

Программный продукт предназначен для использования подразделениями финансового мониторинга и внутреннего контроля в организациях, подотчетных Федеральной службе по финансовому мониторингу (Росфинмониторингу).

### 3. Описание характеристик программного продукта

#### 3.1. Основные автоматизируемые процессы

Программный продукт предназначен для автоматизации следующих процессов ПОД/ФТ:

- Идентификация клиентов при приеме на обслуживание;
- Мониторинг деятельности клиентов, оценка уровня риска ОД/ФТ;
- Выявление подозрительной деятельности клиентов;
- Своевременное предоставление качественной информации в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).
- Совершенствование процессов ПОД/ФТ.

#### 3.2. Состав и назначение функциональных модулей

Состав и назначение функциональных модулей программного продукта «Radar AML» приведены в Таблица 2

Таблица 2

Состав и назначение функциональных модулей продукта

Наименование модуля	Назначение модуля
Общий прикладной модуль	Общий прикладной модуль (ядро) Программы предназначен для: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ведения реестра клиентов организации и их окружения;</li> <li>• ведения электронного досье клиентов;</li> <li>• ведения журналов финансовых операций и событий;</li> <li>• организации ввода и хранения документов;</li> <li>• маркирования субъектов, счетов и операций/событий специальными пометками;</li> <li>• обеспечения интеграции с другими информационными системами.</li> </ul>
Обязательные операции	Выявление операций, подлежащих обязательному контролю
Операции внутреннего контроля	Выявление операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (коды 6001)

Наименование модуля	Назначение модуля
Перечень Росфинмониторинга	Загрузка Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и проверка по нему клиентской базы
Перечень по решениям МВК	Загрузка Перечня лиц, в отношении которых принято решение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о блокировании средств, и проверка по нему клиентской базы
Перечень ФРОМУ	Загрузка Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и проверка по нему клиентской базы
Списки отказов	Загрузка и ведение списков отказов в соответствии с Положением ЦБ 639-П, а также проведение по ним проверок клиентов
ЕГРЮЛ	Использование ЕГРЮЛ для анализа деятельности клиентов и их окружения
Внешние информационные ресурсы	Использование внешних информационных ресурсов (ВИР) для анализа деятельности клиентов и их окружения
Финансовые расследования	Проведение финансовых расследований деятельности клиентов
Взаимодействие с СКЗИ	Автоматизация работы с криптопровайдером "КриптоПро" для подготовки сообщений к передаче в Росфинмониторинг и обработки обратных квитанций
Обеспечение информационного взаимодействия внутреннего и внешнего вычислительных контуров	Обеспечение взаимодействия элементов Radar AML через «воздушный зазор» (в том числе, через ДМЗ) при размещении их во внутреннем и внешнем вычислительных контурах организации
Подготовка электронных сообщений в Росфинмониторинг	Подготовка ЭС установленных форматов для передачи в Росфинмониторинг и обработка полученных квитанций
Расчет уровня риска клиентов	Автоматизированный расчет уровня риска совершения клиентом операций ОД/ФТ
Взаимодействие с ЛК Росфинмониторинга	Автоматизированное взаимодействие с личным кабинетом организации на официальном сайте Росфинмониторинга

Наименование модуля	Назначение модуля
Учет технических ресурсов, используемых клиентами	Учет технических ресурсов, используемых клиентами при взаимодействии с банком (телефоны, адреса электронной почты, IP-адреса). Используется для выявления аффилированности клиентов через совместно используемые ресурсы.