



Санкционный комплаенс в текущих реалиях. Автоматизация процесса в банке

*Руслан Фахретдинов,
Главный аналитик Департамента развития продуктов
Antifraud & AML*

ЭФФЕКТИВНЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ



отечественный
вендор ПО

экспертиза

в платежной индустрии,
вопросах комплаенса,
финмониторинга и
кибербезопасности

90+ банков

являются клиентами

> 11 лет

в разработке
программных
решений для борьбы
с мошенничеством

поддержка

ВСЕХ

распространенных
систем АБС и ДБО

партнерство с



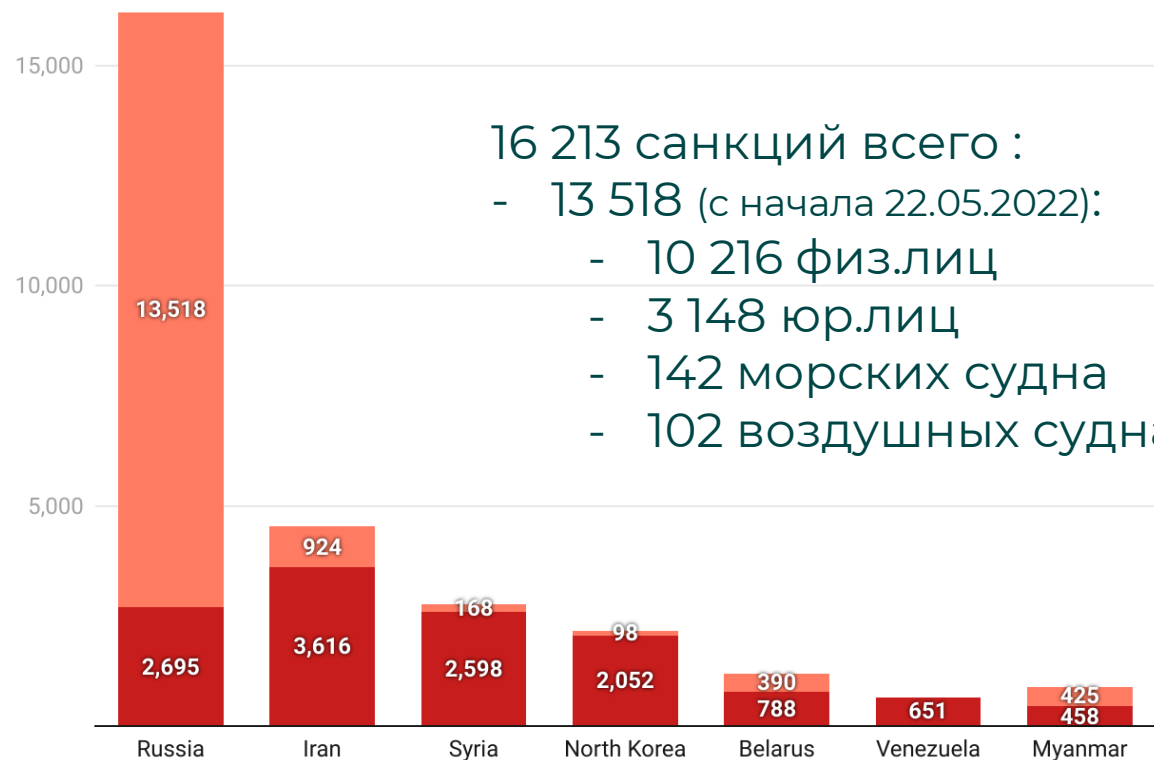
и другими
вендорами
банковского ПО



Санкции в отношении России

Russia Tops Sanctioned Countries

■ Before 22 February 2022 ■ Since 22 February 2022



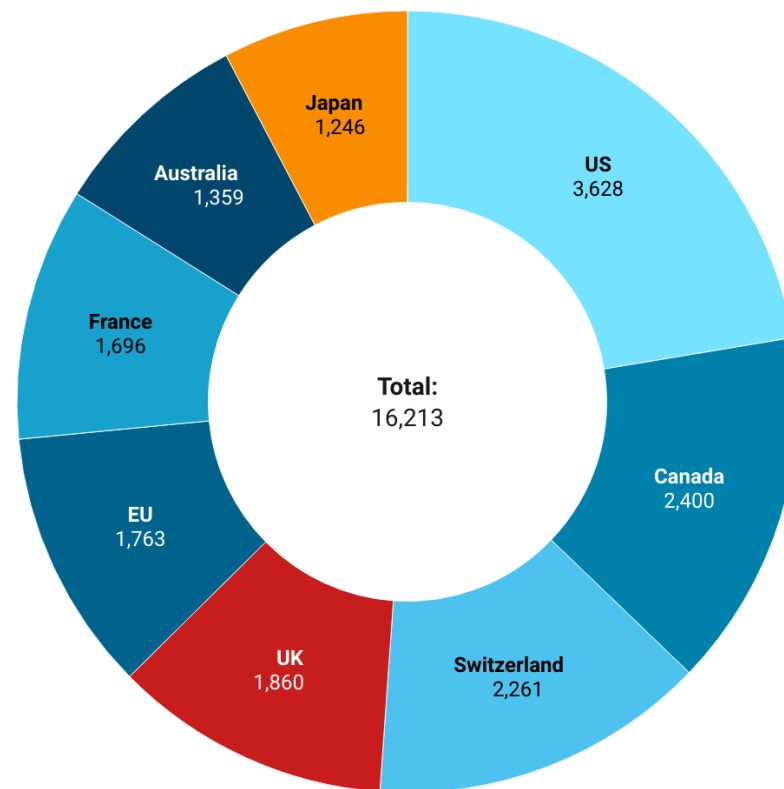
16 213 санкций всего :
- 13 518 (с начала 22.05.2022):
- 10 216 физ.лиц
- 3 148 юр.лиц
- 142 морских судна
- 102 воздушных судна

Источник: [Castellum.ai](https://castellum.ai) (дата обращения 27.06.2023)

Total Russia Sanctions by Source

Since 2014

■ US (3,628) ■ Canada (2,400) ■ Switzerland (2,261) ■ UK (1,860) ■ EU (1,763)
■ France (1,696) ■ Australia (1,359) ■ Japan (1,246)



Что предпринимает в ответ Россия?

1) Специальные экономические меры Российской Федерации (ПП РФ №1300 от 01.11.2018, ПП РФ №851 от 11.05.2022);

2) Реестры **иностраннх агентов** в новом формате. Появился и с 01.12.2022 вступил в силу **255-ФЗ от 14.07.2011** «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», Минюст «объединил» реестры иноагентов, ЦБ выпустил рекомендации;

ИНОСТРАННЫЙ АГЕНТ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 29 ноября 2022 г. N ИН-08-12/135

О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ,

СВЯЗАННЫХ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 14.07.2022 N 255-ФЗ

Банк России информирует кредитные организации и некредитные финансовые организации о вступлении в силу с 01.12.2022 Федерального [закона](#) от 14.07.2022 N 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием" (далее - Федеральный закон N 255-ФЗ), предусматривающего в [статье 11](#) ряд ограничений, связанных со статусом иностранного агента.

Санкции — это всегда плохо, но нас интересует техническая сторона вопроса

Проблема № 1: Разные страны говорят и пишут на разных языках

Вот примеры написания одного и того же физического лица:

ШОЙГУ, Сергей Кужугетович

Sergei Kuzhugetovich Shoigu
Sergei Kuzhugetovich SHOIGU
ШОЙГУ,Сергiй Кужугетович
SHOYGU,Sergey Kuzhugetovich
SHOIGU,Sergei Kuzhugetovich
SHOIGU,Sergey Kuzhugetovich

Sergey SHOIGU
Sergej SJOGU
Sergey Shoygu
Sergei Shoigu
Sergej SJOJGU
Sergej ŠOJGU

Как можно учесть многонациональность санкционных списков?

Общепринятый подход:

- 1) Берем ФИО клиента на русском языке
- 2) Делаем транслитерацию (заменяем русские буквы на их латинские аналоги)
- 3) Ищем в санкционных списках совпадения
- 4) Если совпали не все слова, проверяем на расстояние по Левенштайну (т.е. на степень похожести слова со словарем)

ШОЙГУ, Сергей Кужугетович

Правила транслитерации
ГОСТ 7.79-2000:



SHOJGU SERGEJ KUZHUGETOVICH

**НЕ
СООТВЕТСТВУЕТ**

SHOYGU SERGEY KUZHUGETOVICH

Правила транслитерации
Госдепартамента США:



SHOYGU SERGEY KUZHUGETOVICH

СООТВЕТСТВУЕТ

SHOYGU SERGEY KUZHUGETOVICH

Этого достаточно? **НЕТ**

Почему транслитерации недостаточно?

У русских имен, как правило, одной букве соответствует один звук, и транслитерации действительно в большинстве случаев достаточно.

Но для иностранных имен это не так:

Написание на родном языке	Написание на других языках
JOHN	ДЖОН, JON, DZON, DJON
PAUL	ПОЛ, POL
RENAULT	РЕНО, RENO

Суть проблемы: В других языках часто используются непроизносимые согласные или даже гласные буквы

Что делать?

FraudWall AML List. Как мы это делаем.



Помимо сравнения по транслитерации, в FraudWall AML List реализовано **сравнение по произношению – при сравнении система “проговаривает”** имя из санкционного списка и проверяемого текста, и учитывает похожесть произношения:

Слово	Как можно произнести
JOHN	ДЖОН , ДЖОХН, ЖОХН, ЙОХН, ЙОН и т.д.
ДЖОН	ДЖОН

ЕСТЬ СОВПАДЕНИЕ !!!

На текущий момент FraudWall AML List поддерживает произношение на 20 языках: русский, английский, немецкий, французский, норвежский и т.д. Как показала практика, этого достаточно, даже если против РФ ввели санкции 90 стран.

Проблема 2 — Русский SWIFT

В SWIFT допускается передача только латинского текста. Но в России нашли способ передать русский текст внутри SWIFT-сообщений – это транслитерация **RUR6**:

```
:50K:/KZ1234567KZT1234567  
'IDN'120440014325 TOO mSDeK  
CENTRALXNAa AZIam
```

По RUR6 некоторые латинские символы – это на самом деле спец.символы. Сверять текст в таком виде нельзя – нужно сначала декодировать текст по RUR6:

Получатель: IDN 120440014325 TOO “СДЭК ЦЕНТРАЛЬНАЯ АЗИЯ”

Иностранное ПО, которое проверяло на санкционные списки, это не учитывало, соответственно оно искало некорректно

FraudWall AML List корректно работает с RUR6

Проблема 3: традиционные СУБД не применимы

При проверке наименований необходимо учитывать, что порядок слов в проверяемом тексте может отличаться от санкционного списка:

ШОЙГУ, Сергей Кужугетович = Сергей Кужугетович ШОЙГУ

На текущий момент в санкционных списках содержится свыше 7 млн. наименований физических лиц. Если в среднем они состоят из 3 слов, число вариантов только идентичного написания составляет

$$7\,000\,000^3 \sim 3 * 10^{20}$$

А если учитывать, что каждое слово может иметь еще до 3 вариантов произношения и хотя бы одну транслитерацию, число вариантов составит:

$$10^{22} \text{ вариантов}$$



Замеры на СУБД PostgreSQL с максимально оптимизированными запросами:
1 поиск занимает от 15 до 60 секунд

Каждый платеж нужно проверять минимум в 3 местах – т.е. это до 3 минут на 1 платеж,
что практически неприемлемо.

**В FraudWall AML List нам пришлось разработать
специализированную in-memory СУБД.
Сейчас скорость 1 проверки составляет
менее 0.005 секунд**

Проблема 4: проверка юридических лиц отлична от проверки физических лиц

В наименованиях физических лиц слова могут отсутствовать или идти в другом порядке. Но для физ.лиц одно слово никогда не может быть эквивалентом другого, т.е. **“Петя”** никогда не будет равен **“Вася”**

Для юридических лиц это не всегда так - для них возможно несколько вариантов организационно-правовых форм:

“ООО” = “Общество с ограниченной ответственностью”

“Ltd” = “Limited” = “ЛИМИТЕД”

А ведь практически в каждой стране установлены собственные организационно-правовые формы ...

На настоящее время в FraudWall AML List содержится **свыше 3,5 тысяч** эквивалентов организационно-правовых форм стран мира.

Проблема 5: проверяемый текст может содержать не только наименование

В платежах вместе с наименованием часто пишут дополнительный текст: например, адрес контрагента или комментарий (назначение) платежа.

Для внутрироссийских платежей этот формат более-менее стандартизован:

ПЛАТЕЛЬЩИК: ПАО “КАМАЗ” // Татарстан, Набережные Челны, Автозаводский пр-кт, д.2

... формат адреса конечно может быть любым, но по крайней мере слова из адреса не встречаются в наименовании

Для SWIFT-платежей это не всегда так. Например, в МТ103 плательщик указывается в одном из тегов :50**A**:, :50**F**: или :50**K**:

Признак адреса есть только у 50F, во всех остальных случаях все указывается одним текстом

:50K: PAO KAMAZ
AVTOZAVODSKOY 2
RU, NAB. CHELNY, TATARSTAN

Наименование: PAO KAMAZ
или PAO KAMAZ AVTOZAVODSKOY 2 ?

:50K: MOTORS COMPANY
SAN FRANCISCO
US, US

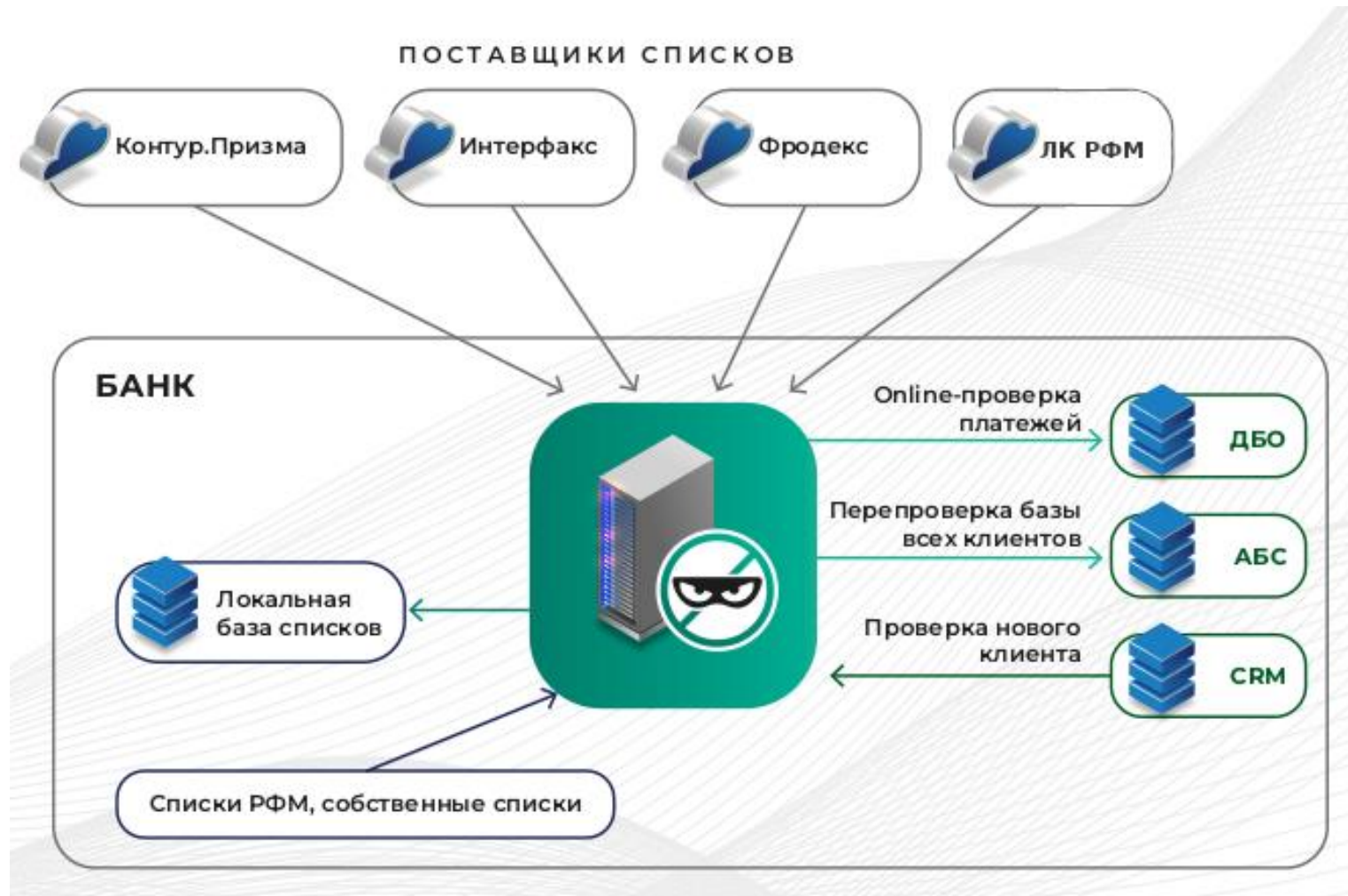
Наименование: MOTORS COMPANY
или MOTORS COMPANY SAN FRANCISCO
?

Считать ли совпадением, если в санкционном списке наименование SAN FRANCISCO MOTORS ?

FraudWall AML List это:

- Решение, которое устанавливается локально на стороне заказчика
- Все проверки, как клиентов, так и платежей, делаются только локально. За пределы сервера FraudWall AML List информация о клиентах никуда не выгружается
- Санкционные списки загружаются из разных источников через интернет (в т.ч. через API)
- Автоматическая загрузка списков через API Росфинмониторинга, API Контур.Призма, API иных поставщиков
- Скорость проверки – 0.005 сек. (100 тыс. клиентов проверяются за 4 минуты)
- Возможность обработки файлов MT-формата в оригинальном виде
- Информирование по почте о выявлении совпадений существующих клиентов с обновленным санкционным списком

Архитектура решения FraudWall AML List



Комплексный подход





**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!**



Общая информация:
promo@frodex.ru



Техническая поддержка:
support@frodex.ru