

АРМ «НФО» и ПО «СПК»

Автоматизация и оптимизация
ключевых процессов по 115-ФЗ
для некредитных финансовых организаций



2020



Одна из первых ИТ-компаний в России.
Успешно работает с 1991 года.

АО «Комита» - разработчик программного обеспечения для Федеральной службы по финансовому мониторингу с 2001 года.

Компания широко известна как поставщик программного обеспечения субъектам 115-ФЗ для представления отчетности в Росфинмониторинг:

- АРМ «Некредитная Финансовая Организация» и ПО «Сервис Проверки Клиентов» для НФО
- АРМ Финансового мониторинга и ПО «Сервис Проверки Клиентов» для кредитных организаций
- АРМ «Организация 2.0» для организаций (лиц), осуществляющих операции с денежными средствами. АРМ «Организация»/АРМ «Организация-М» ранее распространялись Росфинмониторингом по лицензионному договору с АО «Комита»
- АРМ «Стратегическое общество» для отдельных юридических лиц

Программные продукты АО «Комита»

АРМ «НФО» - гибкое решение по реализации требований 115-ФЗ и взаимодействию с надзорными органами для:

- ломбардов
- управляющих компаний
- страховых организаций и страховых брокеров
- паевых инвестиционных фондов
- негосударственных пенсионных фондов
- кредитных потребительских кооперативов
- микрофинансовых организаций
- микрокредитных компаний
- профессиональных участников рынка ценных бумаг



**АРМ «НФО» включен в
Реестр отечественного ПО**

Пользователи АРМ «НФО»



Идентификация клиентов в один клик по Перечням террористов, ФРОМУ, Решениям МВК, Реестру отказов.

Автоматизация и быстрота проверки по большим базам данных.



Формирование и хранение расширенного досье клиента.

Банк России обязует хранить досье клиента не менее 5 лет со дня прекращения отношений клиентом.



Ведение архива ФЭС и УКЭП непосредственно в организации.

Файлы должны храниться не менее 5 лет и предъявляться при проверках.

Хранение ФЭС и УКЭП в Личном кабинете на www.fedsfm.ru не предусмотрено.

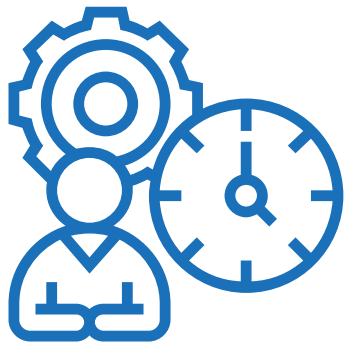


Минимизация рисков привлечения к административной ответственности за нарушения при осуществлении проверок надзорными органами.

Что даёт АРМ «НФО»

Автоматизация

- освобождает от рутинной работы
- позволяет экономить более 70% рабочего времени
- сводит к минимуму «человеческий фактор»
- исключает ошибки

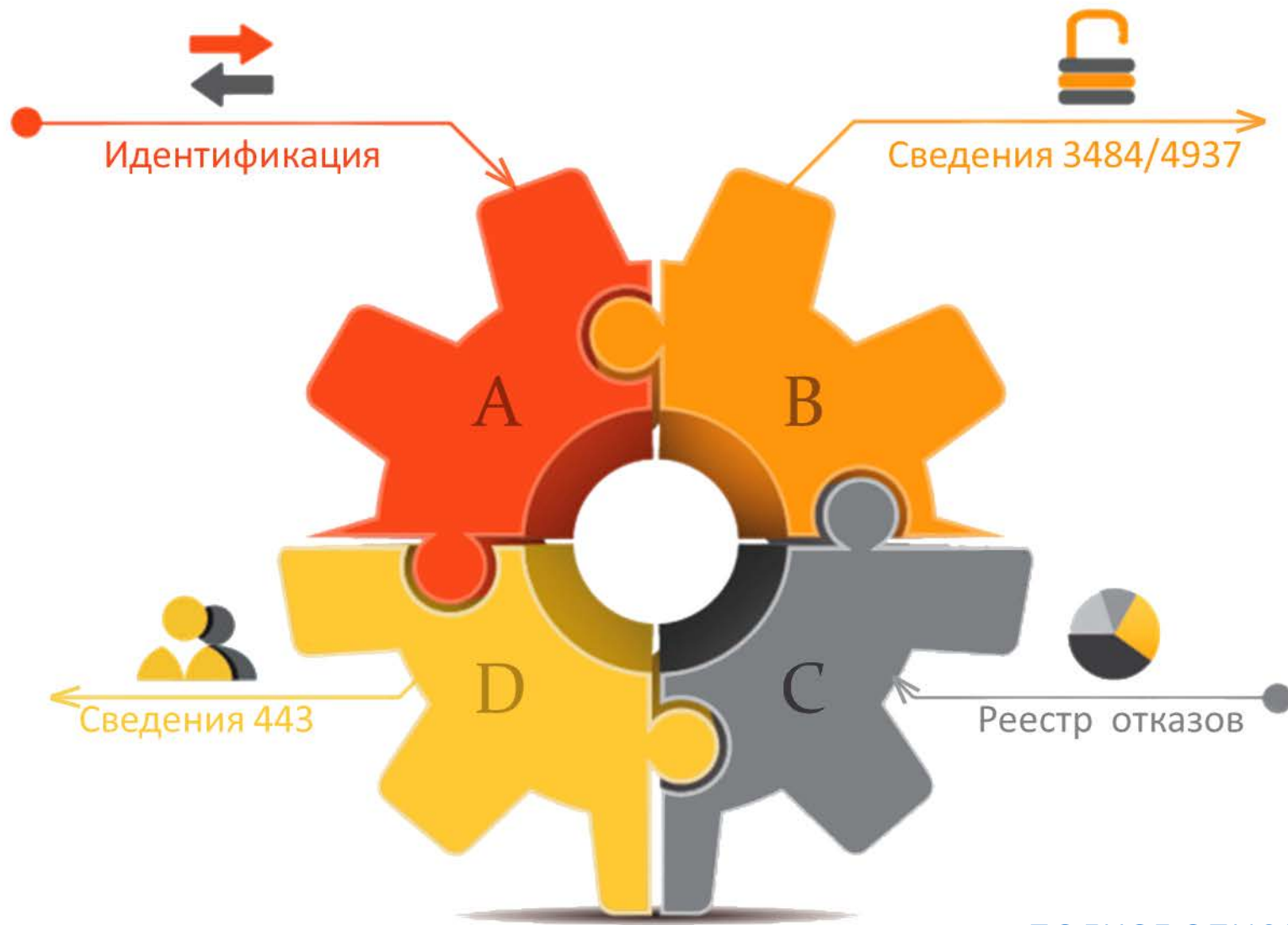


Достоинства

- быстрая адаптация под новые требования законодательства
- обновления входят в стоимость лицензии
- удобный интерфейс
- профессиональная техническая поддержка
- безвозмездная тестовая лицензия на 14 дней

[Заказать тестовую лицензию](#) 

Что даёт АРМ «НФО»



[ПОЛНОЕ ОПИСАНИЕ АРМ «НФО»](#)



Модули АРМ «НФО»



Электронное досье / Анкета клиента (Положение Банка России 444-П)

- Юридическое лицо, Физическое лицо, ИП, ФЛ – частная практика, ИНБОУЛ
- представитель клиента
- выгодоприобретатель
- бенефициарный владелец

Инструменты

- поиск
- импорт
- экспорт
- вывод анкеты на печать.
- загрузка необходимого пакета документов в форматах pdf, jpg, png, tif, doc, xls



Функциональные возможности

- автоматизация и быстрота идентификации клиентов по большим базам данных
- формирование досье с помощью ручного ввода или загрузки из внешних систем
- **хранение и предоставление данных при проверке контролирующими органами**
- загрузка и ведение Перечней для проверки: террористов, ФРОМУ, Решения МВК, Реестр отказов;
- пакетная проверка клиентов по Перечням в один клик с отчетом о результатах
- контроль сроков повторной идентификации
- оценка степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов

Модуль «Идентификация»



Формирование формализованного электронного сообщения (ФЭС)

- об операциях, подлежащих обязательному контролю
- о подозрительных операциях
- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
- о результатах проверки
- об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7⁵ 115-ФЗ
- о случаях отказа от проведения операций
- об открытии счета депо, лицевого счета
- о приобретении ценных бумаг



Функциональные возможности

- логическая проверка правильности заполнения полей ФЭС, идентичная проверкам Росфинмониторинга
- автоматическое формирование ФЭС. Загрузка из внешних систем операций / сделок, попадающих под 115-ФЗ
- ручное формирование ФЭС
- подготовка транспортного файла для загрузки в личный кабинет Росфинмониторинга
- формирование отчетов (ФЭС) за период
- ведение архива переданных ФЭС и принятых квитанций Росфинмониторинга: упрощение подготовки ФЭС и предъявление при проверках

Модули «Сведение-3484/4937» и «Сведение-443»



Прием и обработка электронных сообщений

- расшифровка
- проверка усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП)
- сохранение в базе данных сообщений о случаях отказа в выполнении операций и расторжения договора



Функциональные возможности

- формирование квитанций и УКЭП для размещения в личном кабинете организации на сайте Банка России
- ведение актуального Реестра в базе данных
- поиск клиентов по Реестрам о случаях отказа, ранее сохраненным в базу данных
- просмотр Реестра о случаях отказа
- архив данных

Модуль «Реестр отказов»



Проверка клиента в один клик по Перечням:

- Реестр отказов
- Перечень террористов
- Решение межведомственной комиссии
- Перечень ФРОМУ
- Внутренние списки организации

Для кого подойдет Сервис:

- Подразделение финансового мониторинга
- Служба безопасности
- Бухгалтерия
- Отделы по работе с клиентами и т.д.



Преимущества ПО «СПК»:

- Для проверки достаточно установленного на рабочем месте браузера (Яндекс, MS Internet Explorer 9 и выше, Firefox, Chrome, Opera и др.).
- Подключение неограниченного количества сотрудников
- Безлимитное количество проверок
- Моментальный поиск по спискам с выводом результата на экран и возможностью печати

Функционирует с АРМ «НФО»

ПО «Сервис Проверки Клиентов»

Параметры поиска

Приведенные данные демо версии являются тестовыми, любые совпадения не имеют никакой юридической силы и предназначены для ознакомления с работой программы.

Для поиска можно использовать следующие данные:

Юр. лицо: Ромашка, ИНН 1234567890, ОГРН 1234567890123

ФЛ/ИП: Петров, Иван, Иванович, ИНН 852741963850, дата рождения 01.01.1950

ИНБЮОЛ: NewLife, рег. номер 12345

Тип лица 1 - Юридическое лицо

Наименование юридического лица

ИНН

ОГРН

Проверить

- Показывать удаленные, устаревшие и измененные записи
- Использовать точный поиск

Источник информации

- Реестр отказов
- Перечень террористов
- Решения межведомственной комиссии
- Внутренние списки организации
- Список субъектов ФРОМУ

Демонстрация метода ПО «СПК»



ПО «Сервис Проверки Клиентов»



В стоимость лицензий
входит обновление ПО



Стоимость

Полный комплект АРМ «НФО»

- 25 000 рублей для малого бизнеса* (НДС не облагается)
- 54 000 рублей (НДС не облагается)

Лицензия АРМ «НФО» выдается на одно рабочее место сроком на 1 год.

*только для организаций, официально отнесённых к субъектам малого предпринимательства

ПО «Сервис Проверки Клиентов»

250 000 рублей (НДС не облагается)

Лицензии на 1 год.

ПАКЕТ АРМ «НФО» и ПО «Сервис Проверки Клиентов»

250 000 рублей (НДС не облагается)

Лицензии на 1 год.