

CPOD

Citi Payment Outlier Detection[®]

Обнаружение аномальных платежей

CitiDirect BE

Требования законодательства.

- Согласно 161-ФЗ от 27 июня 2011 г. «О национальной платежной системе» (изменения согласно 167-ФЗ от 27 июня 2018), банки обязаны осуществлять мониторинг всех платежей, осуществляемых через Платежную Систему Банка России, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- Согласно требованию законодательства, такие платежные инструкции останавливаются Банком и помещаются в отдельную очередь для последующей оценки со стороны клиента, и принятия решения, был ли такой платеж авторизован клиентом или был отправлен в Банк в результате мошеннических действий, включая случаи незаконного доступа к информационным системам клиента;
- Администраторы системы СитиДирект клиента должны назначить полномочия в системе тому пользователю, который будет заниматься мониторингом и одобрением таких операций. Мы рекомендуем добавить такие полномочия как минимум 2-ум пользователям на случай отсутствия одного из них, технических проблем доступа в систему и других причин.
- Сразу после остановки такой платежной инструкции и помещения в отдельную очередь, Банк уведомляет о ней уполномоченных сотрудников клиента по электронной почте;
- Уполномоченный сотрудник клиента проводит оценку остановленных платежей и принимает решение о возобновлении или отмене платежа;
- Согласно требованию законодательства, если платеж не был отменен или авторизован клиентом из отдельной очереди, он будет автоматически обработан и исполнен Банком на третий рабочий день. Датой валютирования такого платежа будет дата исполнения платежа Банком;
- Все, указанные выше, шаги являются обязательными для всех участников Платежной Системы Банка России. У Банка нет права выборочного применения данного требования законодательства;

CPOD (Citi Payment Outlier Detection®) – это решение, использующее современные аналитические возможности и машинное обучение для обнаружения транзакций, которые не вписываются в стандартную поведенческую модель клиента. Основываясь на исторических данных о платежах, данное решение проводит многофакторный анализ параметров каждого платежа и присваивает ему риск рейтинг. В случае, если риск рейтинг превышает установленный порог, транзакция считается подозрительной и помещается в отдельную очередь для последующего анализа и действий со стороны клиента.

Основные функции



Уникальный профиль
каждого клиента



Отправка уведомлений



Доступ в
CitiDirect BE®



Очередь подозрительных
транзакций



Аналитика в режиме
реального времени



Алгоритмы машинного
обучения

Добавление полномочий CPOD пользователям CitiDirect® BE.

3 — Полномочия пользователей

Этот раздел запо

Выберите один или несколько профилей доступа для добавления.

Вы также можете [копировать профили доступа](#) другого пользователя.

Поиск

Имеющиеся профили доступа (1 - 50 из 88)

Страница 1 из 2

Выбрать все

☒

PAYMENT RISK MANAGER CHECK DAP

i

CD

Добавить >

Добавленные профили доступа

CitiDirect Services

BE

i

Администраторам системы в Администрировании в п.3 Полномочия пользователей в детальной форме пользователя требуется добавить профиль **PAYMENT RISK MANAGER CHECK DAP**

Libraries

Наименование справочного списка

Библиотека риск менеджера платежа

Payment Outlier Detection Check

Процессы

Offline Payment Risk Manager

Online Payment Risk Manager

Payment Risk Manager View

Сервисы, которые должен додержат профиль доступа **PAYMENT RISK MANAGER CHECK DAP**:

Библиотеки

- Библиотека риск менеджера платежа

Payment Outlier Detection Check

- Offline Payment Risk Manager
- Online Payment Risk Manager
- Payment Risk Manager View

После добавления всех необходимых настроек нажмите «Ввести», чтобы изменения были введены и отправлены на авторизацию.

Ввести

Сохранить

Удалить

Subscription Status

Пользователи

Пользователи и полномочия

Создать

Профили доступа

Клиенты

Настройки клиента

По данным на 09.12.2019 12:31:49 UTC+03:00

Оранжевые точки и цифры означают, что есть требующие действий записи

Второй администратор системы выбирает пункт меню с авторизацией

Авторизовать пользователей (2)

> Показать поиск

На открывшейся вкладке выделите пользователя галочкой. Нажав на имя пользователя, можно увидеть информацию о внесенных изменениях

Авторизовать (1 - 2 из 2) Выбранные элементы: 2 (По данным на 09.12.2019 12:34:42 UTC+03:00)

☒	Имя пользователя 2 ▲	Псевдоним пользователя	Действие	Статус настроек	Профили доступа	Статус пользователя 1 ▲
☒	[Redacted]	[Redacted]	--	Требуется авторизация	14	Активен
☒	[Redacted]	[Redacted]	--	Требуется авторизация	86	Активен

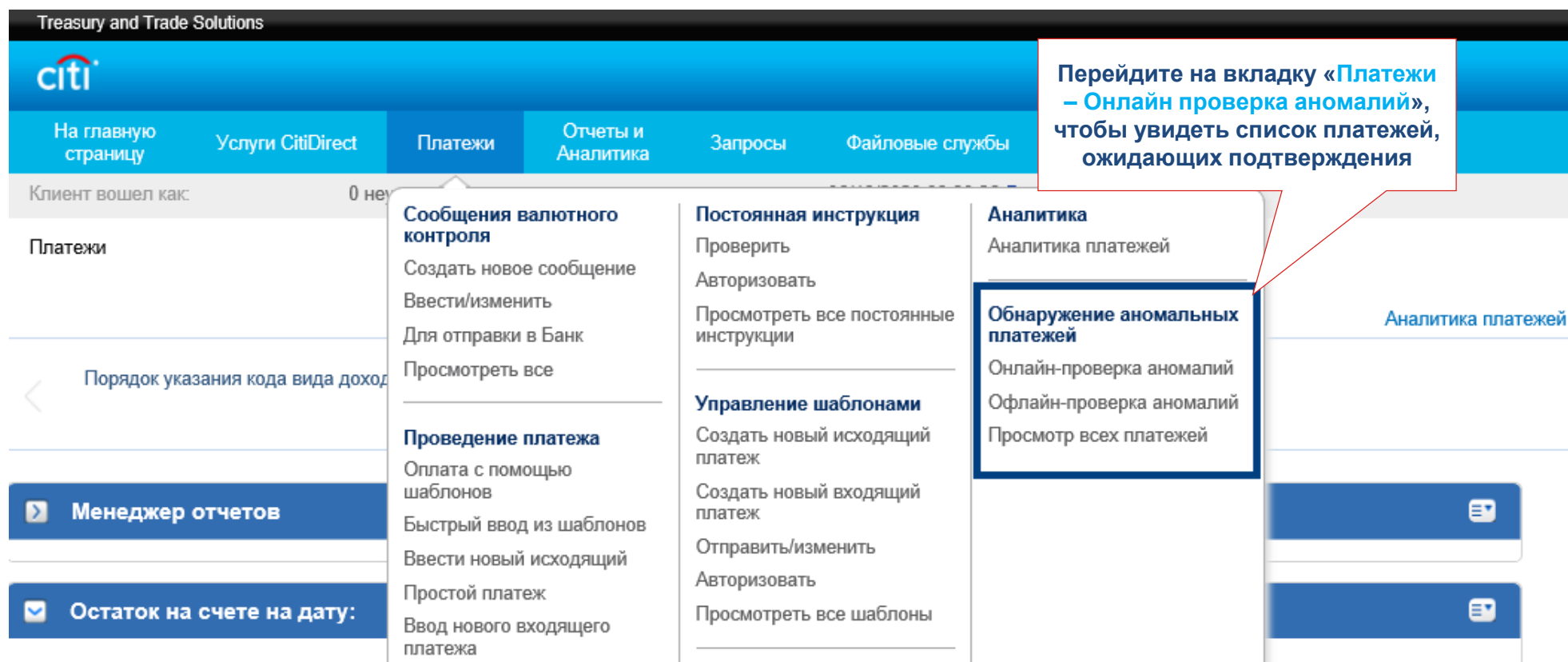
Авторизовать Отправить на исправление Отклонить

При нажатии кнопки «Авторизовать» изменения будут приняты

При нажатии кнопки «Отправить на исправление» первому администратору нужно будет переделать внесенные им изменения еще раз

При нажатии кнопки «Отклонить» изменения будут отклонены, пользователь вернется к первоначальному состоянию

CPOD представлен в виде отдельного модуля CitiDirect® BE и имеет удобный пользовательский интерфейс для навигации, просмотра и осуществления действий по остановленным платежам;



Онлайн-проверка аномалий

Показать поиск

Одобрить Отклонить Фиксировать

Платежи

☐ Номер платежа Номер дебетового счета

Одобрить Отклонить Фиксировать

Отказ от обязательств

Обнаружение отклонений в платеже Citi (Citi Payment Outlier Detection, CPOD) — это информационный инструмент, в котором применяются методы моделирования аналитических данных к данным недавних транзакций Клиента по счетам Клиента и (или) филиалов, дочерних компаний и отделений Клиента, которыми Клиент уполномочен управлять («Владельцы счета»). Такое полномочие может быть подтверждено формой разрешения на универсальный доступ (или другой формой авторизации, приемлемой для банка), подписанной владельцем счета для предоставления Клиенту доступа к его счетам, включая информацию о счете. CPOD создает базовый уровень, с которым сравниваются все будущие платежи, чтобы помочь Клиенту идентифицировать платежные инструкции и (или) транзакции (в зависимости от обстоятельств), существенно отличающиеся по сравнению с базовым уровнем (который определяется CPOD в сочетании с пороговыми значениями, назначенными Клиентом), и по которым Клиент может принимать дальнейшие решения («Нетипичные платежи»). CPOD — это инструмент информационной поддержки, который клиенты могут использовать в аналитических целях и который должен помогать клиентам в управлении платежными потоками. CPOD во всех отношениях регулируется Условиями основных счетов и обслуживания (или другими применимыми условиями счета), Условиями сохранения конфиденциальности данных и любыми применимыми местными условиями, регуляторными нормами о разглашении, декларациями и руководствами по управлению средствами (вместе именуемым «MAST»), действующими между Клиентом и Банком. В этом качестве MAST может периодически изменяться. В случае противоречий между этим подтверждением и MAST настоящее подтверждение имеет преимущественную силу. Более подробное описание CPOD содержится в руководстве по обнаружению нетипичных платежей Citi.

От своего имени вы подтверждаете, что: (a) Банк не предоставляет никаких явных или подразумеваемых заверений или гарантий в отношении CPOD, в том числе в отношении любых результатов, которые могут быть достигнуты с применением CPOD; (b) CPOD представляет собой инструмент информационной поддержки, а не инструмент выявления мошенничества, который любым образом гарантирует выявление или предотвращение мошенничества; (c) CPOD не считается процедурой обеспечения безопасности, а существующие в настоящий момент процедуры обеспечения безопасности, которые призваны подтверждать, что Клиент является отправителем платежного поручения, продолжают считаться таковыми, как было определено договором; (d) любой нетипичный платеж, по которому Клиент не принял решения в течение срока, установленного Клиентом, будет обработан и будет считаться одобренным Клиентом или Владелец счета; (e) Банк не несет ответственности за любые затраты, потери, ущерб или расходы (совокупно именуемые «Потерями»), которые Клиент и (или) Владелец счета могут понести в связи с CPOD, в том числе любые Потери, понесенные по причине или связанные со: (i) сбоем системы CPOD при распознавании нетипичного платежа, в результате чего он не отправляется Клиенту для принятия решения и, в связи с этим, оказывается несанкционированным платежом, (ii) идентификацией системой CPOD платежного поручения в качестве нетипичного платежа, требующего принятия решения Клиентом, тогда как платеж оказался авторизованным, или (iii) любой задержкой или невозможностью для Клиента разрешить или отменить такой нетипичный платеж, если такие потери не возникли в результате грубой халатности или злонамеренных действий Банка.

Платежные поручения в отношении нетипичного платежа будут считаться полученными Банком в зависимости от того, что наступит раньше: (i) дата, на которую истекает установленный Клиентом срок для решения об этом нетипичном платеже (если Клиент не предпринимает никаких действий), или (ii) дата, на которую Банк получает подтверждение клиента на обработку нетипичного платежа, в каждом отдельном случае считая, что такая дата приходится на рабочий день для Банка. Исполнение таких платежных поручений будет осуществляться после этого в соответствии с обычными сроками для соответствующего типа платежа, принятыми в Банке.

Подтвердить

Подтвердите, чтобы
продолжить

[На главную страницу](#) [Услуги CitiDirect](#) [Платежи](#) [Отчеты и Аналитика](#) [Запросы](#) [Файловые службы](#) [Администрирование](#)

Клиент вошел как: неудачные попытки с предыдущего входа в систему 06/19/2020 09:30:26 [Детали](#)

Платежи ▶ Обнаружение аномальных платежей ▶ Онлайн-проверка аномалий

Обнаружение аномальных платежей

[←](#) [Онлайн-проверка аномалий 0](#) [Офлайн-проверка аномалий 0](#) [Просмотр всех платежей 0](#)

Онлайн-проверка аномалий

[▶](#) Показать

[Одобрить](#) [Отклонить](#) [Фиксировать](#) [Просмотр деталей](#)

Платежи (1 - 6 из 6)

☐	Номер платежа	Номер дебетового счета	Определение клиента	Валюта платежа	Сумма платежа	Дата валютирования	Оценка аномалий	Причина аномалий
☐	1	18500		RUB	1.00	6/18/2020	0	New ClientID witho...
☐	3333	18500	-	RUB	1.00	6/18/2020	0	New ClientID witho...

[←](#)

[Одобрить](#) [Отклонить](#) [Фиксировать](#) [Просмотр деталей](#)

Выделите галочкой нужный платеж

Нажмите, чтобы одобрить платеж для отправки в банк

Нажмите, чтобы отклонить платеж

Нажмите, чтобы отложить платеж и вернуться к нему позднее

Нажмите, чтобы просмотреть детали платежа

- Пожалуйста, убедитесь, что следующий адрес CitiDirectbe.notifications@citi.com включен в список доверенных и не блокируется спам-фильтрами;
- Мы рекомендуем добавить правило(а) в почтовый клиент, позволяющие выделять сообщения, приходящие с этого адреса;

Пример уведомления

From: CitiDirectbe.notifications@citi.com <CitiDirectbe.notifications@citi.com>

Sent: Wednesday, October 21, 2020 9:58 AM

To: client@client.com

Subject: Payment Outlier Notification (Online)

Below transaction is available in the Payment Outlier Detection Queue for your review and action. Please log in to CitiDirect BE and Approve or Reject the transaction.

Client Definition Name: CLIENT LLC

Trans.Ref.Number: 123456

Beneficiary Name: M*****K

Beneficiary Account Number: *****901

Debit Account Number: *****021

Debit Account Name: S*****T

Payment Amount: RUB 10,000,000.00

Payment Method: Domestic Funds Transfer

Bank Value Date: 21-Oct-2020

Please do not reply to this e-mail address as it is not monitored for incoming mail.

Контакты службы технической поддержки Digital Client Support

Линия поддержки корпоративных клиентов:

+7-495-725-67-95

e-mail: ebs.russia@citi.com

Treasury and Trade Solutions

© 2020 Citibank, N.A. All rights reserved. Citi and Citi and Arc Design are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates and are used and registered throughout the world.

