



Интеграция Logiном с Контур.Призма

Арустамов Алексей

Logiном Company

Автоматизация принятия решений в банках и МФО:

1. Решения нужно принимать быстро
 2. Качество принимаемых решений нельзя снижать
 3. Нужно выполнять требования регулятора
- 



Для принятия правильных решений требуются достоверные, актуальные и качественные данные. Где найти данные для анализа?

Для интеграции данных в процесс принятия решений требуется реализация сложной логики. Где найти ресурсы для разработки?

Внутренние данные

- Анкетные данные
- История платежей и операций
- Обслуживание кредитов
- История коммуникаций
- ...



Внешние данные

- БКИ и антифрод сервисы
- Вхождение в списки (санкции, террористы...)
- Экономическая активность
- Банкротства
- ...



Оценка
риска

GET /banks/{bankId}/global-sanctions

Parameters Try it out

Name	Description
bankId * required string (path)	<input type="text" value="bankId"/>
limit integer (query)	<input type="text" value="limit"/>
auth.sid * required string (query)	Идентификатор сессии <input type="text" value="auth.sid - Идентификатор сессии"/>
api-key * required string (query)	Ключ доступа <input type="text" value="api-key - Ключ доступа"/>

Responses

Code	Description	Links
200	Success	No links

Media type

Controls Accept header.

Example Value | Schema

```
string
```

Сведения из Контур.Призма позволяют учитывать внешние данные при анализе. Необходимо только встроить обращение к API в бизнес-процесс.



Есть данные и сотни идей, как улучшить бизнес, но их трудно решать без программистов.

Департамент IT становится узким местом: программисты перегружены, а задачи отложены на будущее.



Loginom

Loginom – платформа,
позволяющая бизнес-
экспертам самостоятельно,
без программирования,
проводить сложную
аналитику

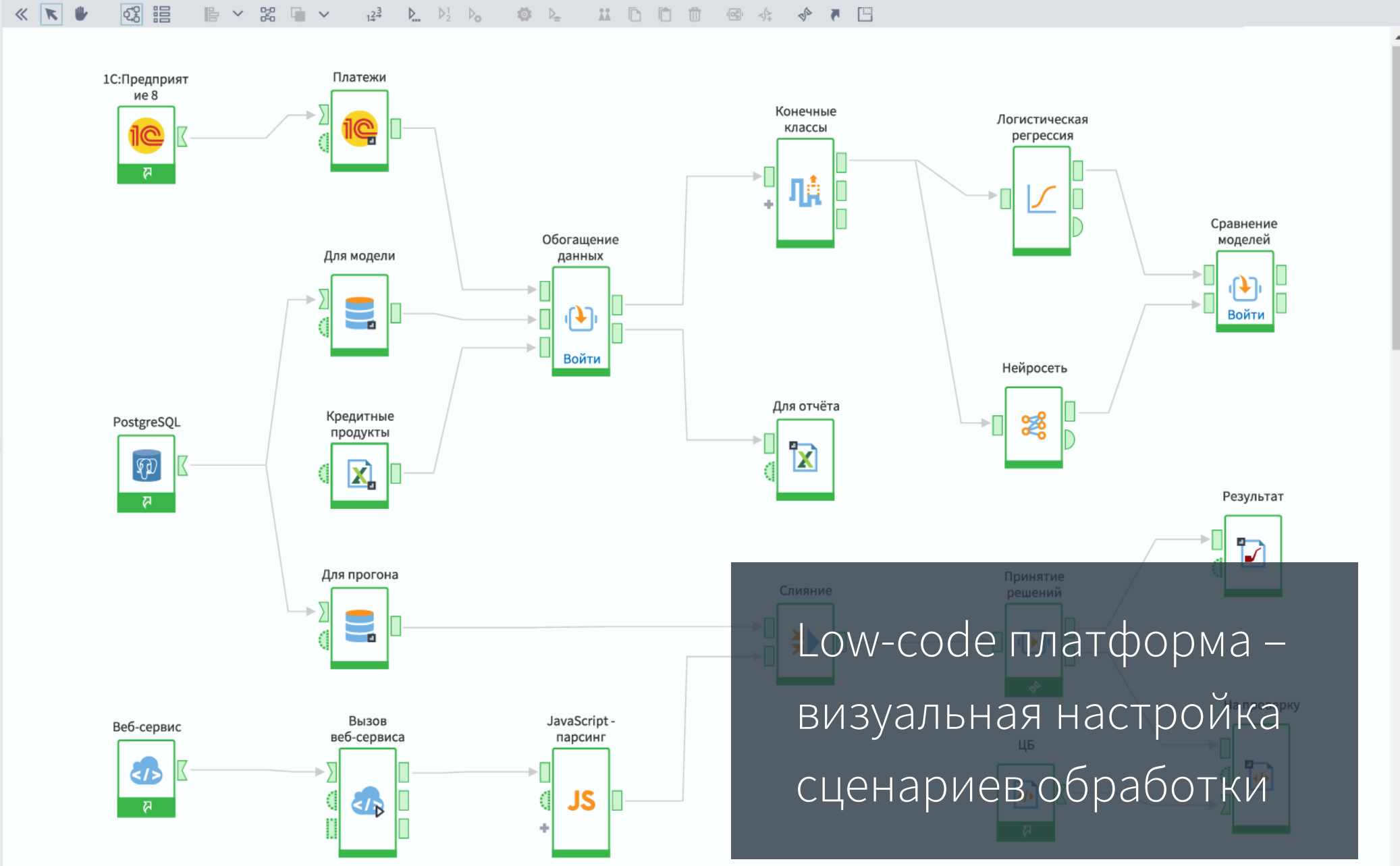
Компоненты

Фильтрация

- Автокорреляция
- Корреляционный анализ
- Факторный анализ
- Предобработка
 - Заполнение пропусков
 - Квантование
 - Конечные классы
 - Разбиение на множества
 - Редактирование выбросов
 - Сглаживание
 - Сэмплинг
- Data Mining
 - Ассоциативные правила
 - Кластеризация
 - Кластеризация транзакций
 - Линейная регрессия
 - Логистическая регрессия
 - Нейросеть (классификация)
 - Нейросеть (регрессия)**
 - Самоорганизующиеся сети
 - ARIMAX
 - EM Кластеризация
- Переменные
- Интеграция
 - Вызов веб-сервиса
 - Вызов REST-сервиса
 - Выполнение программы
 - Извлечение XML
 - Формирование XML
- Экспорт
 - База данных
 - Текстовый файл
 - Excel файл

Производные компоненты +

Подключения +

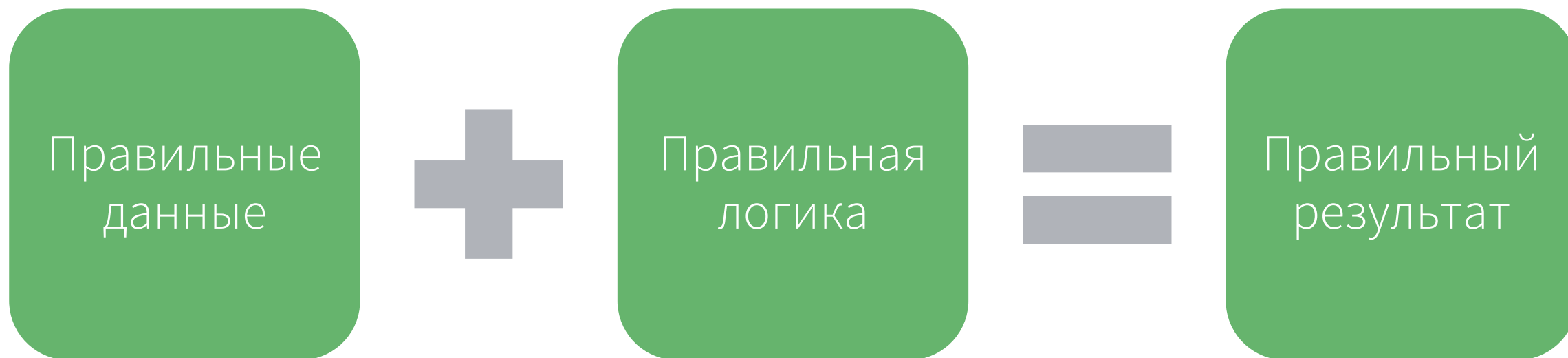


Low-code платформа –
визуальная настройка
сценариев обработки

Не просто интеграция, а продвинутая аналитика



Данные Контур.Призма + аналитика в Logiном



Интеграция Logiном с Контур.Призма



Информация из Контур.Призма

Проверки компаний

- Запрос информации о компании
- Вхождения в различные списки
- Вхождение в список террористов
- Список межведомственной комиссии
- Список оружие массового уничтожения

Экономическая активность

- Факты хозяйственной деятельности компании

Санкционные списки (компании)

- Санкционный профиль

Проверки физических лиц

- Вхождение в различные списки
- Банкротства физического лица
- Проверка паспорта физического лица

Санкционные списки (физические лица)

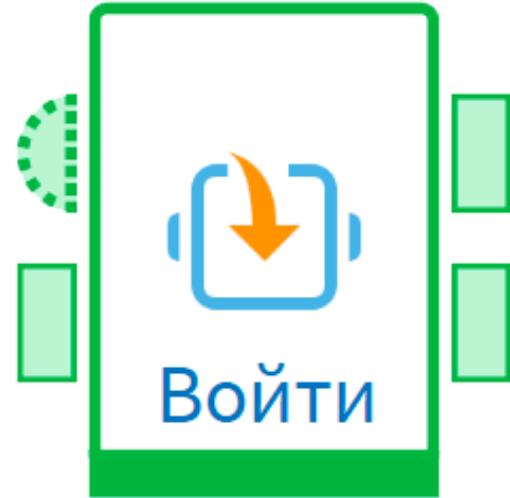
- Санкционный профиль

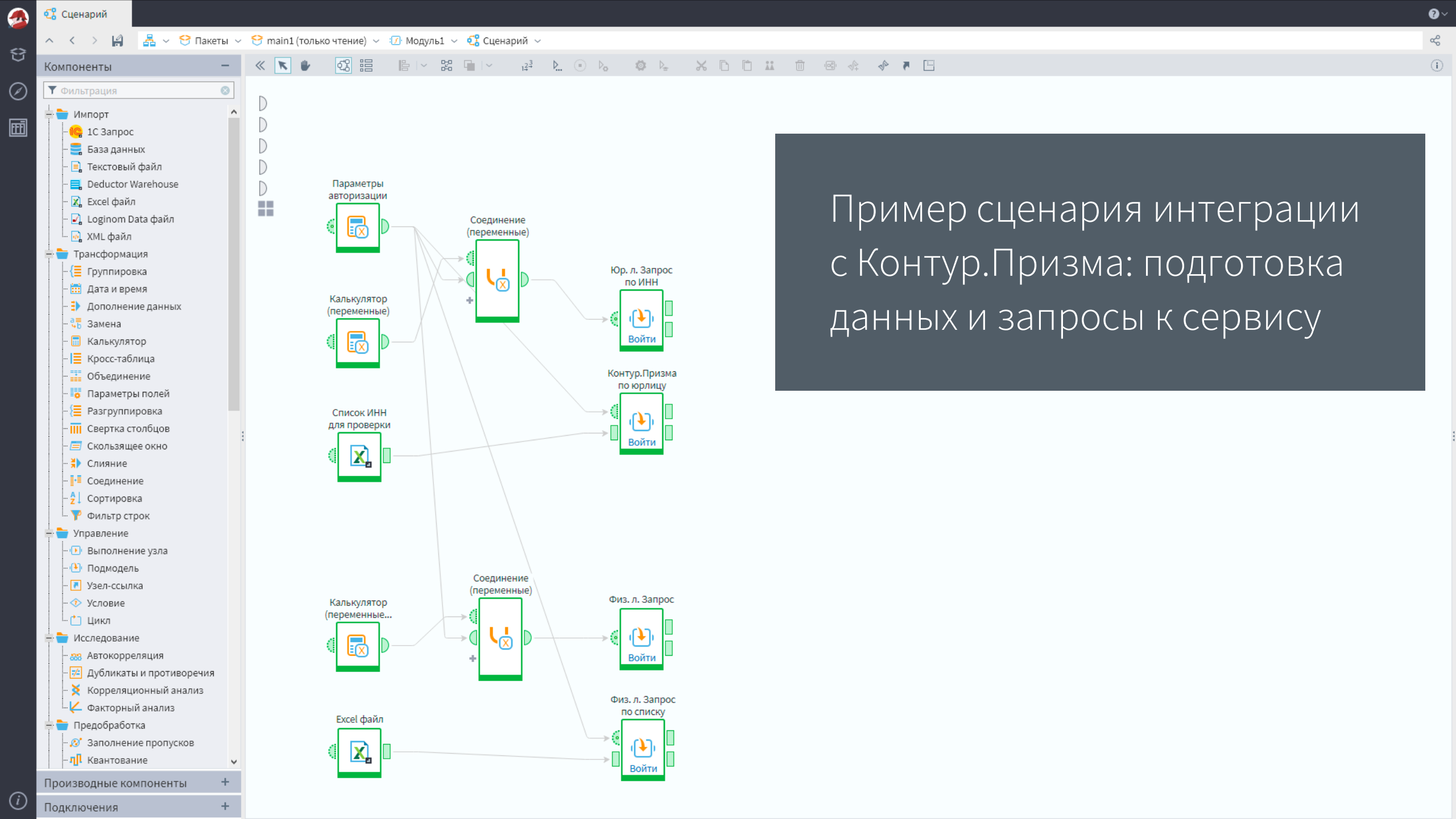
Компонент вместо кода

```
{
  "$schema": "http://json-schema.org/draft-04/schema#",
  "definitions": {
    "date": { "type": "string", "pattern": "^[0-9]{4}-[0-9]{2}-[0-9]{2}$" },
    "toponym": { "type": "object", "properties": {
      "topoShortName": { "description": "Краткое наименование вида топонима", "type": "string" },
      "topoFullName": { "description": "Полное наименование вида топонима", "type": "string" },
      "topoValue": { "description": "Значение топонима", "type": "string" }
    } },
    "parsedAddressRF": { "type": "object", "properties": {
      "zipCode": { "description": "Индекс", "type": "string" },
      "regionCode": { "description": "Код региона", "type": "string" },
      "regionName": { "description": "Регион", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "district": { "description": "Район", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "city": { "description": "Город", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "settlement": { "description": "Населенный пункт", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "street": { "description": "Улица", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "house": { "description": "Дом", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "bulk": { "description": "Корпус", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" },
      "flat": { "description": "Офис/квартира/комната", "type": "object", "$ref": "#/definitions/toponym" }
    } },
    "foreignAddress": { "type": "object", "properties": {
      "countryName": { "description": "Наименование страны", "type": "string" },
      "addressString": { "description": "Строка, содержащая адрес", "type": "string" }
    } },
    "legalAddress": { "type": "object", "properties": {
      "parsedAddressRF": { "description": "Разобранный на составляющие адрес в РФ", "type": "object", "$ref": "#/definitions/parsedAddressRF" },
      "date": { "description": "Дата", "$ref": "#/definitions/date" }
    } },
    "branches": { "type": "array", "items": { "type": "object", "properties": {
      "name": { "description": "Наименование филиала или представительства", "type": "string" },
      "parsedAddressRF": { "description": "Разобранный на составляющие адрес в РФ", "type": "object", "$ref": "#/definitions/parsedAddressRF" },
      "foreignAddress": { "description": "Адрес вне РФ", "type": "object", "$ref": "#/definitions/foreignAddress" },
      "date": { "description": "Дата", "$ref": "#/definitions/date" }
    } }
  }
}
```



Контур.Призма
по юрлицу



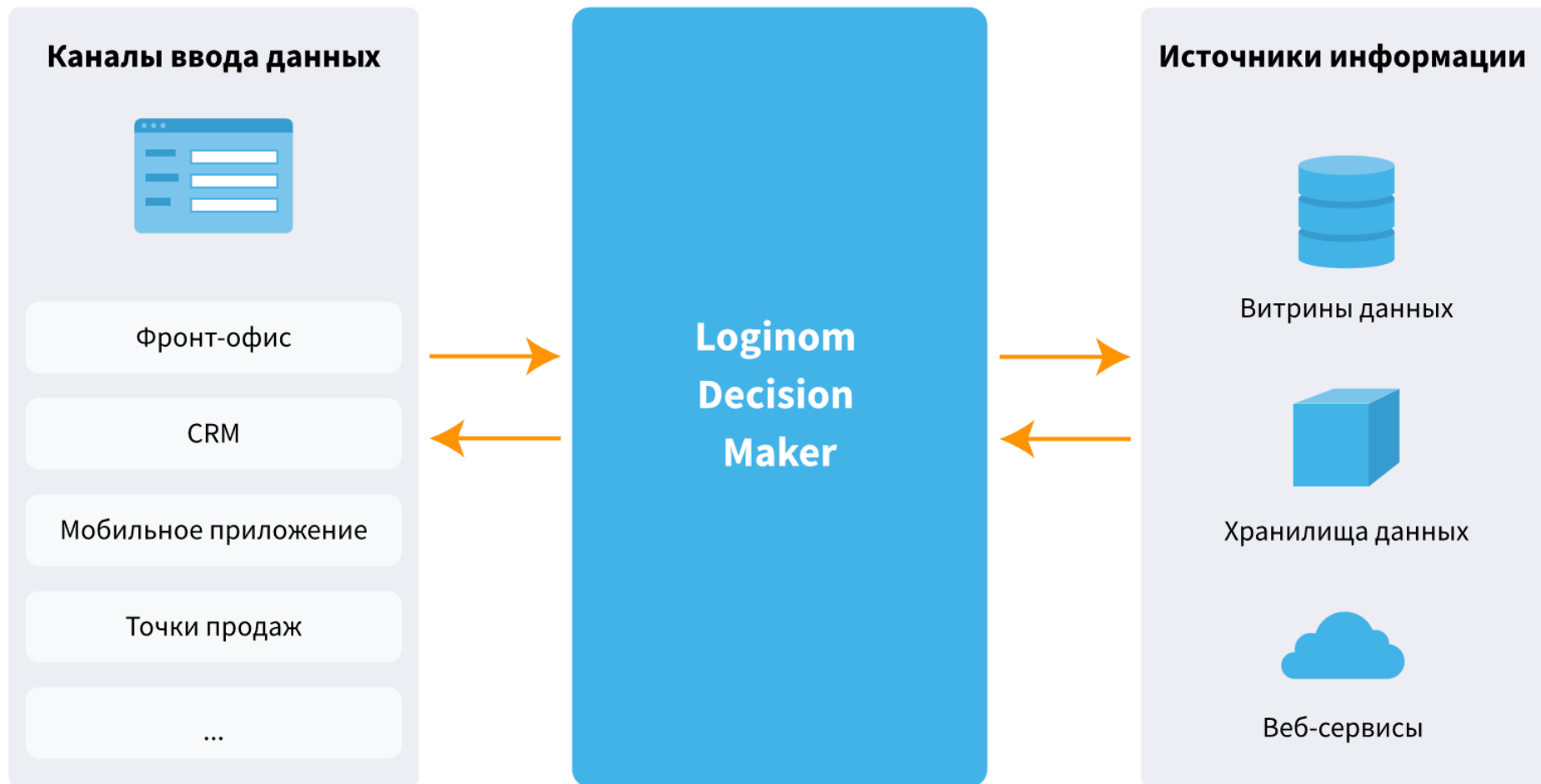


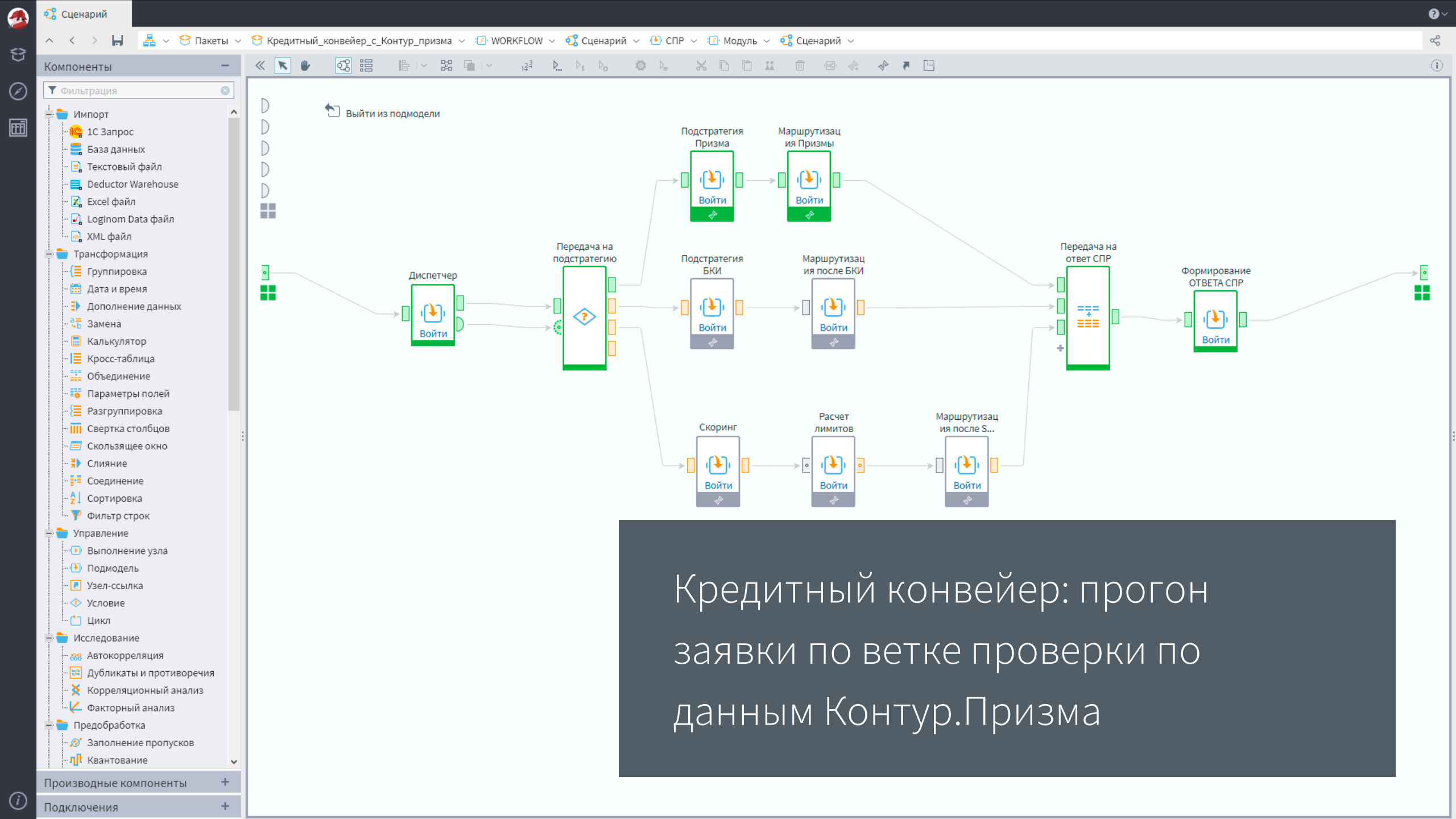
Пример сценария интеграции с Контур.Призма: подготовка данных и запросы к сервису

#	ab method	ab parent	ab path	ab idx	ab key	ab type	value
1	individuals	root[0]	fullName	0	fullName	string	Владимир Жириновский
2	individuals	root[0].sanctionsEntries[0]	sanctionsEntries.foundAs	0.0	foundAs	string	Жириновский Владимир Вольфович
3	individuals	root[0].sanctionsEntries[0]	sanctionsEntries.listName	0.0	listName	string	Санкционный список Европейского Союза
4	individuals	root[0].sanctionsEntries[0].sanctionsPrograms	sanctionsEntries.sanctionsPrograms	0.0.0	0	string	UKR
5	individuals	root[0].sanctionsEntries[0]	sanctionsEntries.birthDate	0.0	birthDate	string	25.04.1946
6	individuals	root[0].sanctionsEntries[0]	sanctionsEntries.birthPlace	0.0	birthPlace	string	KAZAKHSTAN Alma-Ata
7	individuals	root[0].sanctionsEntries[0]	sanctionsEntries.matchStrength	0.0	matchStrength	string	Weak
8	individuals	root[0].sanctionsEntries[1]	sanctionsEntries.foundAs	0.1	foundAs	string	ЖИРИНОВСКИЙ Владимир Вольфович
9	individuals	root[0].sanctionsEntries[1]	sanctionsEntries.listName	0.1	listName	string	Санкционный список HM Treasury
10	individuals	root[0].sanctionsEntries[1].sanctionsPrograms	sanctionsEntries.sanctionsPrograms	0.1.0	0	string	Ukraine (Sovereignty)
11	individuals	root[0].sanctionsEntries[1]	sanctionsEntries.birthDate	0.1	birthDate	string	25.04.1946
12	individuals	root[0].sanctionsEntries[1]	sanctionsEntries.birthPlace	0.1	birthPlace	string	Алматы, Казахская ССР
13	individuals	root[0].sanctionsEntries[1]	sanctionsEntries.matchStrength	0.1	matchStrength	string	Weak
14	individuals	root[0].pepEntries[0]	pepEntries.foundAs	0.0	foundAs	string	Жириновский Владимир Вольфович
15	individuals	root[0].pepEntries[0]	pepEntries.event	0.0	event	string	FilingTheDeclaration
16	individuals	root[0].pepEntries[0]	pepEntries.position	0.0	position	string	руководитель фракции ЛДПР
17	individuals	root[0].pepEntries[0]	pepEntries.documentDate	0.0	documentDate	string	2016-12-31
18	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.terroristListActualDate	0	terroristListActualDate	string	2020-12-01T00:00:00
19	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.mvkListActualDate	0	mvkListActualDate	string	2020-08-11T00:00:00
20	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.sanctionsToUkraineListActualDate	0	sanctionsToUkraineListActualDate	string	2020-08-31T00:00:00
21	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.omuListActualDate	0	omuListActualDate	string	2020-05-21T00:00:00
22	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.rejectedListActualDate	0	rejectedListActualDate	string	2020-12-02T00:00:00
23	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.mertListActualDate	0	mertListActualDate	string	2020-05-14T00:00:00
24	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.ofacListActualDate	0	ofacListActualDate	string	2020-09-10T00:00:00
25	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.euListActualDate	0	euListActualDate	string	2020-07-31T00:00:00
26	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.hmTreasuryListActualDate	0	hmTreasuryListActualDate	string	2020-07-31T00:00:00
27	individuals	root[0].listsStatistic	listsStatistic.secoListActualDate	0	secoListActualDate	string	2020-02-11T00:00:00
28	individuals	root[0].profiles	profiles.logid	0	logid	string	37e8b3b8-6dcd-4322-8593-5e0fae36a12b
29	individuals	root[0].profiles	profiles.reportingDataItemId	0	reportingDataItemId	string	2b1efe01-c4e2-4195-9128-de070549a1a4
30	bankruptcy	root	reportingDataItemId	root	reportingDataItemId	string	a84f6795-e256-4e8d-9147-bb3914d2870c
31	passport	root	isInvalid	root	isInvalid	boolean	true
32	passport	root.passportNumber	series	root	series	string	4608
33	passport	root.passportNumber	number	root	number	string	082405
34	passport	root	reportingDataItemId	root	reportingDataItemId	string	0791a25e-ba6a-4a8a-8005-8cc5e13b4015
35	profiles	root	gender	root	gender	string	Male
36	profiles	root	genderSpecified	root	genderSpecified	boolean	true
37	profiles	root.names[0]	names.name	0	name	string	Vladimir Volfovich Zhirinovsky
95	profiles	root.names[0]	names.nameType	0	nameType	string	Main

Полученные данные – таблицы со всей информацией, пригодные для дальнейшей автоматической обработки

Кейс: Кредитный конвейер





Кредитный конвейер: прогон заявки по ветке проверки по данным Контур.Призма

Эффект применения:

1. **Снижение трудозатрат** – весь цикл работы с данными в одной среде без кодирования
2. **Вовлеченность сотрудников** – самостоятельная реализация сложной логики анализа без привлечения IT
3. **Обогащение данных** – повышение информативности за счет использования данных из множества источников

СТОИМОСТЬ

Платформа Loginom:

- Personal Edition – 59 000 руб. (настольная)
- Team Edition – 795 000 руб. (сервер)
- Standard Edition – 2 295 000 руб. (сервер)
- Enterprise Edition – звоните (сервер)

Интеграция с Контур.Призма:

- Контур. Призма – 200 000 руб.

loginom.ru