

УДК 681.518

Н.Н. ХАМРОАЛИЕВА, А.Г. ДМИТРИЕВА

(Email1407@gmail.com, Dmitrieva.ALGR@rea.ru)

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

**ВЫБОР ИТ-ИНСТРУМЕНТАРИЯ ПОДДЕРЖКИ И КОНТРОЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИЕЙ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В ЧАСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ
ВОВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВ В ЛЕГАЛИЗАЦИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА***

Рассматривается решение одной из актуальных проблем корпоративной организации путем внедрения специализированной информационной системы. Приводятся ключевые бизнес-требования к системе и критерии выбора ИТ-решения, в соответствии с которыми было проведено сравнение систем. Выбор ИТ-решения приводится, основываясь на анализе рынка информационных систем по данным рейтингового агентства "Chartis".

Ключевые слова: бизнес-требования, критерии, ИТ-решение, анализ рынка, банк, комплаенс.

Одной из основных функций является осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам, в том числе банков-корреспондентов, что является основным источником формирования производственных доходов банка [1]. Однако с принятием Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, который является регуляторным правовым механизмом, созданным для организации и осуществления внутреннего контроля и превентивных мер для пресечения сомнительных финансовых операций, имеющих преступный характер [2], банки испытывают трудности в регулировании их отношений с клиентами и выполнения перед ними своих основных обязательств в виду возросшей нагрузки. В связи с чем возникла необходимость проводить аналитику клиентов на предмет подозрительных действий и операций, ведения собственного «черного списка» клиентов и блокировки операций в соответствии с требованиями Центрального Банка и во избежание репутационных издержек и административной ответственности.

Основной задачей проекта является создание нового бизнес-процесса и его внедрение в существующие бизнес-процессы банка с минимально возможными временными, финансовыми и репутационными издержками, без рисков и издержек со стороны информационной безопасности и с сохранением лояльности клиентов.

Для решения поставленной задачи в настоящее время многие банки пошли по пути формирования рабочих групп, каждая из которых в своей кредитной организации составляет техническое задание с перечнем функциональных требований. Для решения вышеописанной задачи в рассматриваемом Банке N были сформулированы следующие ключевые бизнес-требования:

1. Автоматизированная проверка клиентской базы.
2. Наличие стандартных алгоритмов проверки клиентской базы с возможностью модификации.
3. Возможность формирования собственных «списков» Банка.
4. Использование различных типов справочников внешних признанных поставщиков.
5. Возможность гибкой настройки параметров процесса анализа выявленных совпадений со справочниками.
6. Возможность формирования и экспорта различных отчетов.
7. Высокая производительность решения.

Для анализа рынка были сформированы критерии, основные характеристики которых представлены в табл. 1 на с 133.

* Работа выполнена под руководством Афанасьева М.А., кандидата экономических наук, доцента кафедры управления информационными системами и программирования ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

Таблица 1

Критерии выбора ИТ-решения

№	Тип критерия	Наименование	Пояснения	Целевое значение
1	Бинарный	Деловая репутация в международном рынке	Репутация поставщика ИТ-услуги, его компетенции являются подтверждением его возможности реализовать ведущие технические решения в срок и с высоким качеством	Высокая репутация
2	Измеряемый	Количество успешных внедрений в крупнейших мировых банках	Банк ориентируется на опыт ведущих банков в рамках benchmarking, регулярно посещает конференции и бизнес-форумы	Больше 5 крупнейших банков мира
3	Ключевой	Признание решения основными банками-корреспондентами	Банк опирается на опыт банков-партнеров, осуществляет визиты в другие банки по взаимной договоренности с целью обмена опытом и деловых бизнес-практик	Да
4	Ключевой	Наличие опыта внедрений в России и СНГ	Опыт внедрений в РФ позволяет быть более уверенным в успешном внедрении решения, т. к. поставщик знаком со спецификой работы в российских банках	Да
5	Ключевой	Функциональность решения	Функциональные возможности решения должны соответствовать требованиям Банка	Да
6	Бинарный	Поддержка внутренних справочников банков и внешних авторитетных справочников российский и зарубежных провайдеров (Интерфакс, Thomson Reuters, Dou Jones и др.)	Поддержка справочников сокращает риски случайной ошибки ввиду неактуализированной информации	Желательно да
7	Измеряемый	Производительность решения	Производительность решения должна быть достаточной для бесперебойной работы системы	Сканирование клиентской базы в объеме 3 млн клиентов должно занимать не более 4 часов для пакетной проверки и для онлайн-проверки время отклика не должно превышать 3 сек.

№	Тип критерия	Наименование	Пояснения	Целевое значение
8	Ключевой	Гибкость механизмов настройки, позволяющая быстро адаптировать решение под меняющиеся требования рынка и требования банка	Ввиду необходимости оперативно реагировать на изменяющиеся требования регуляторов и рынка, необходимо без промедления адаптировать решения для минимизации финансовых рисков	Настройка занимает не более суток
9	Ключевой.	Интеграция с ключевыми платежными системами.	Требование является основным и ключевым в виду основной функции кредитной организации.	Национальная платежная система, SWIFT, VISA, Master Card.

Изучив табл. 1, можно сделать вывод о достаточно высоких и жестких требованиях, выдвигаемых банками к поставщикам и их продуктам, а также о критическом влиянии системы на бизнес-процессы банка.

Для анализа основных поставщиков ИТ-решений в банковском секторе в рамках комплаенса был использован отчет и квадрант (см. рис.) аналитического агентства “Chartis” – это исследовательская и консультационная фирма, которая предоставляет глобальные технологические и бизнес-консультации [3]. В число клиентов “Chartis” входят ведущие финансовые компании и компании из списка “Fortune 500”, ведущие консалтинговые компании и поставщики рисков технологий. На рис. изображено представление “Chartis” о ситуации с поставщиками ИТ-решений.

Risk Tech Quadrant® – это запатентованная методология, разработанная специально для рынка технологий управления рисками. Квадрант учитывает продуктовые и технологические возможности поставщиков, а также их организационные возможности [Там же].



Рис. Квадрант рейтингового агентства “Chartis” [Там же]

В квадранте отражены четыре основные категории поставщиков:

– Category leaders (Лидеры категорий);

Это поставщики технологий управления рисками, обладающие необходимой функциональностью, технологии и контента в сочетании с организационными характеристиками, способные захватить значительную долю рынка по объему и стоимости. Лидеры категорий могут продемонстрировать четкую стратегию устойчивого, прибыльного роста в сочетании с лучшими в своем классе решениями.

В конечном счете лидеры категорий объединяют глубокие знания предметной области по различным темам риска с глубокими технологическими активами и возможностями. Они могут продемонстрировать это путем удовлетворения потребностей очень крупных клиентов со сложными требованиями к управлению рисками и технологическими требованиями, а также удовлетворения потребностей клиентов со стандартизированными требованиями, которые ищут интегрированные решения от одного поставщика.

– Best-of-breed (Лучший Представитель Класса);

Поставщики лучших в своем классе решений обычно имеют растущую клиентскую базу, превосходное качество продаж и маркетинга, а также четкую стратегию устойчивого прибыльного роста. Данные поставщики решений обладают необходимой функциональностью, но им не хватает широкого сегмента технологий и функциональности, необходимых для обеспечения интегрированной системы управления рисками в масштабах всего предприятия. Лучшие в своем роде решения часто рассматриваются как подмножество более комплексной архитектуры технологий управления рисками и должны сосуществовать с другими сторонними технологиями или собственными системами для обеспечения комплексного решения данной проблемы управления рисками.

– Enterprise solutions (Корпоративные решения);

Поставщики корпоративных решений имеют четкую стратегию и видение для предоставления технологической платформы управления рисками. Они характеризуются узким сегментом своих технологических возможностей, сочетая функционально богатые приложения для управления рисками с комплексным управлением данными, анализом рисков и технологиями бизнес-аналитики. Ключевым отличием является открытость и гибкость их технологической архитектуры и подход к инструментам для анализа рисков и отчетности. Поставщики корпоративных решений поддерживают свои технологические решения с помощью комплексной инфраструктуры и возможностей обслуживания, обеспечивая лучшие в своем классе технологии. Кроме того, у поставщиков корпоративных решений есть четкие стратегии для объединения контента и данных по управлению рисками с их программным обеспечением по управлению рисками для обеспечения интегрированного «единого окна» для покупателей технологий управления рисками.

– Point solutions (Точечные решения).

Эти поставщики удовлетворяют очень важную потребность на рынке технологий управления рисками, решая конкретные проблемы управления рисками с помощью прикладных программ и технологий для конкретных областей. Поставщики точечных решений также обеспечивают мощный стимул для инноваций, т. к. их глубокий фокус на относительно узких предметных областях порождает интеллектуальный капитал. Эти поставщики часто имеют пробелы, связанные с более широкими функциональными возможностями управления рисками предприятия, и не имеют встроенных возможностей управления данными, аналитики и бизнес-аналитики, имеющихся в платформах корпоративных технологий. Кроме того, эти поставщики еще не разработали организационные характеристики для захвата значительной доли рынка. Их рост часто сдерживается нехваткой финансовых и людских ресурсов или относительно слабым исполнением продаж и маркетинга.

Лидером категории является компания “Accuity”. Поставщики “Fico Tonbeller” и “East Nets” используются для сравнения в рамках “Benchmarking”.

Их флагманскими продуктами упомянутых выше поставщиков выступают решения, представленные в сравнительной табл. 2.

Таблица 2

Сравнение ИТ-решений

№	Критерии выбора ИТ-решения	Firco Trust (Accuity)	Fico Embargo (Fico Tonbeller)	SafeWatch Filtering (East Nets)
1	Деловая репутация в международном рынке	(+) В независимом рейтинге компании “Chartis” решение является безусловным лидером. Рекомендовано к использованию Американской Банковской Ассоциацией	(-) В независимом рейтинге компании “Chartis” решение занимает одно из последних мест	(+/-) В независимом рейтинге компании “Chartis” решение находится на 6–7 месте
2	Количество успешных внедрений в крупнейших мировых банках	(+) Решение внедрено в 9 из 10 крупнейших банков мира, среди которых основные крупнейшие банки-корреспонденты, включая “JP Morgan Chase Bank”, “Citibank”, “Barclays Bank”, “Banque Societe Generale” и др.	(+/-) Решение компании внедрено в ряде крупнейших международных банков, входящих в ТОП-100	(+/-) Решение внедрено в ряде международных банков
3	Признание решения основными банками-корреспондентами	(+) Решение используется компанией “SWIFT” как базовая платформа сервиса “Sanction screening”, которая используется в качестве облачного решения для фильтрации платежей мелких и средних банков. Решение находится в эксплуатации в большинстве ключевых банков – корреспондентов	(+/-) Решение признано на международном рынке, однако не используется ключевыми банками-корреспондентами	(+/-) Решение признано на международном рынке, однако не используется ключевыми банками-корреспондентами
4	Наличие опыта внедрений в России и СНГ	(+) Имеются примеры внедрений в России и СНГ	(+) Имеются примеры внедрений в России и СНГ	(+) Имеются примеры внедрений в России и СНГ

№	Критерии выбора ИТ-решения	Firco Trust (Accuity)	Fico Embargo (Fico Tonbeller)	SafeWatch Filtering (East Nets)
5	Функциональность решения	(+) 1. Функциональные возможности решения соответствуют требованиям Банка. 2. Решение содержит стандартный инструментарий для настройки алгоритмов “Fuzzy logic”. 3. В дополнение к стандартным алгоритмам решение содержит 42 алгоритма собственной разработки, которые позволяют сократить время настройки системы. 4. Решение обладает уникальной логикой обработки ложных совпадений, которая позволяет анализировать полный объем документов. 5. Решение предоставляет удобный интерфейс системы и позволяет создать и настроить рабочее место сотрудника самостоятельно	(+/-) 1. Функциональные возможности решения соответствуют требованиям Банка. 2. Решение содержит стандартный инструментарий для настройки алгоритмов “Fuzzy logic”. 3. Пользовательский интерфейс не удобен для работы	(+/-) 1. Функциональные возможности решения соответствуют требованиям Банка. 2. Решение содержит стандартный инструментарий для настройки алгоритмов “Fuzzy logic”. 3. Пользовательский интерфейс не удобен для работы
6	Поддержка внутренних справочников банков и внешних авторитетных справочников российской и зарубежных провайдеров (Интерфакс, Thomson Reuters, Dou Jones и др.)	(+) Решение поддерживает работу с ключевыми общепризнанными справочниками и позволяет использовать внутренние справочники банка	(+) Решение поддерживает работу с ключевыми общепризнанными справочниками и позволяет использовать внутренние справочники банка	(+) Решение поддерживает работу с ключевыми общепризнанными справочниками и позволяет использовать внутренние справочники банка
7	Производительность решения	(+) Согласно данным, полученным от поставщика, решение позволяет обрабатывать до 20 млн платежей в день	(+/-) Согласно данным, полученным от поставщика, решение позволяет обрабатывать до 3 млн платежей в день	(-) Согласно данным, полученным от поставщика, решение позволяет обрабатывать до 1 млн платежей в день

№	Критерии выбора ИТ-решения	Firco Trust (Accuity)	Fico Embargo (Fico Tonbeller)	SafeWatch Filtering (East Nets)
8	Гибкость механизмов настройки, позволяющая быстро адаптировать решение под меняющиеся требования рынка и требования банка	(+) 1. Широкие возможности конфигурации решения без привлечения разработчика 2. Настройки параметров фильтрации осуществляются бизнес-администратором без привлечения разработчика	(+/-) Представлены возможности конфигурации решения без привлечения разработчика	(+/-) Представлены возможности конфигурации решения без привлечения разработчика, но настройки фильтра недостаточно гибкие
9	Интеграция с ключевыми платежными системами.	(+) Решение интегрировано с ключевыми платежными системами	(+) Решение интегрировано с ключевыми платежными системами	(+) Решение интегрировано с ключевыми платежными системами

В табл. 2 представлено сравнение трёх систем по критериям, описанных в табл. 1, исходя из анализа, можно заметить, что по имеющимся критериям наиболее подходящим представляется ИТ-решение «Accuity Fircosoft Trust».

Таким образом, были рассмотрены возможные критерии для выбора ИТ-инструментария поддержки и контроля выполнения кредитной организацией нормативных требований в части предотвращения вовлечения банков в легализацию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, а также приведено сравнение ключевых программно-аппаратных средств трех поставщиков ИТ-решений в отрасли управления рисками.

Литература

1. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 28.05.2019).
2. Закон Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 28.05.2019).
3. Financial Crime Risk Management Systems: Market Update 2017 // Oracle [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oracle.com/us/industries/financial-services/fins-chartis-crime-risk-4021452.pdf> (дата обращения: 28.05.2019).

NIKOL HAMROALIEVA, ALINA DMITRIEVA
Plekhanov Russian University of Economics

CHOICE OF IT-TOOLS OF SUPPORT AND CONTROL OF FULFILLING STANDARDS BY BANKING COMPANIES IN TERMS OF PREVENTION OF INVOLVING BANKS IN LEGITIMIZATION OF INCOMES EARNED BY CRIME AND TERRORISM FINANCING

The article deals with solving one of the topical issues of corporate bodies with the help of the implementation of an oriented information system. There are given the essential business requirements to the system and the criteria of choosing IT solution, in its relation there was conducted the systems' comparison. There is made the choice of IT solutions based on the market analysis of information systems according to the data of the rating agency "Chartis".

Key words: business requirements, criteria, IT solutions, market analysis, bank, compliance.