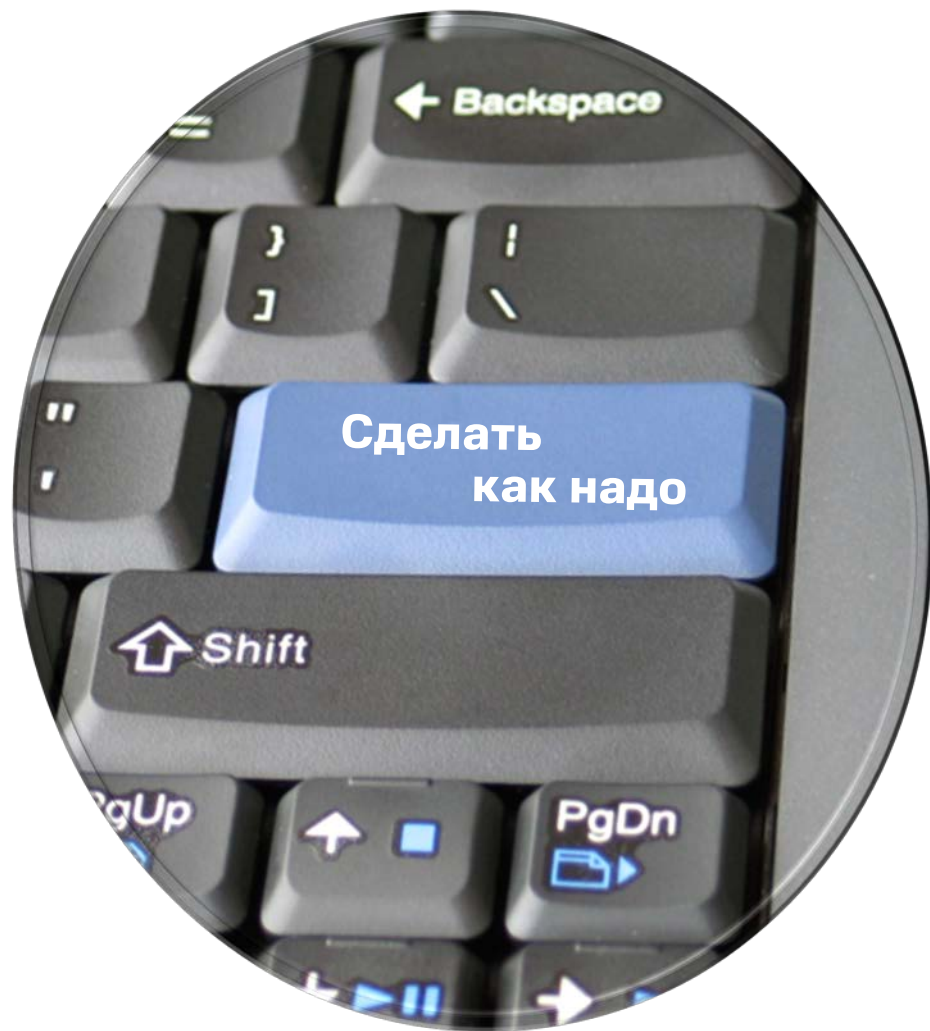


Автоматизация комплаенс-процессов в компании: современные вызовы и возможности

Клюев Дмитрий Александрович

руководитель направления комплаенс ПАО МГТС

АВТОМАТИЗАЦИЯ КОМПЛАЕНС – ИНСТРУМЕНТ, А НЕ ЦЕЛЬ



Эксперт



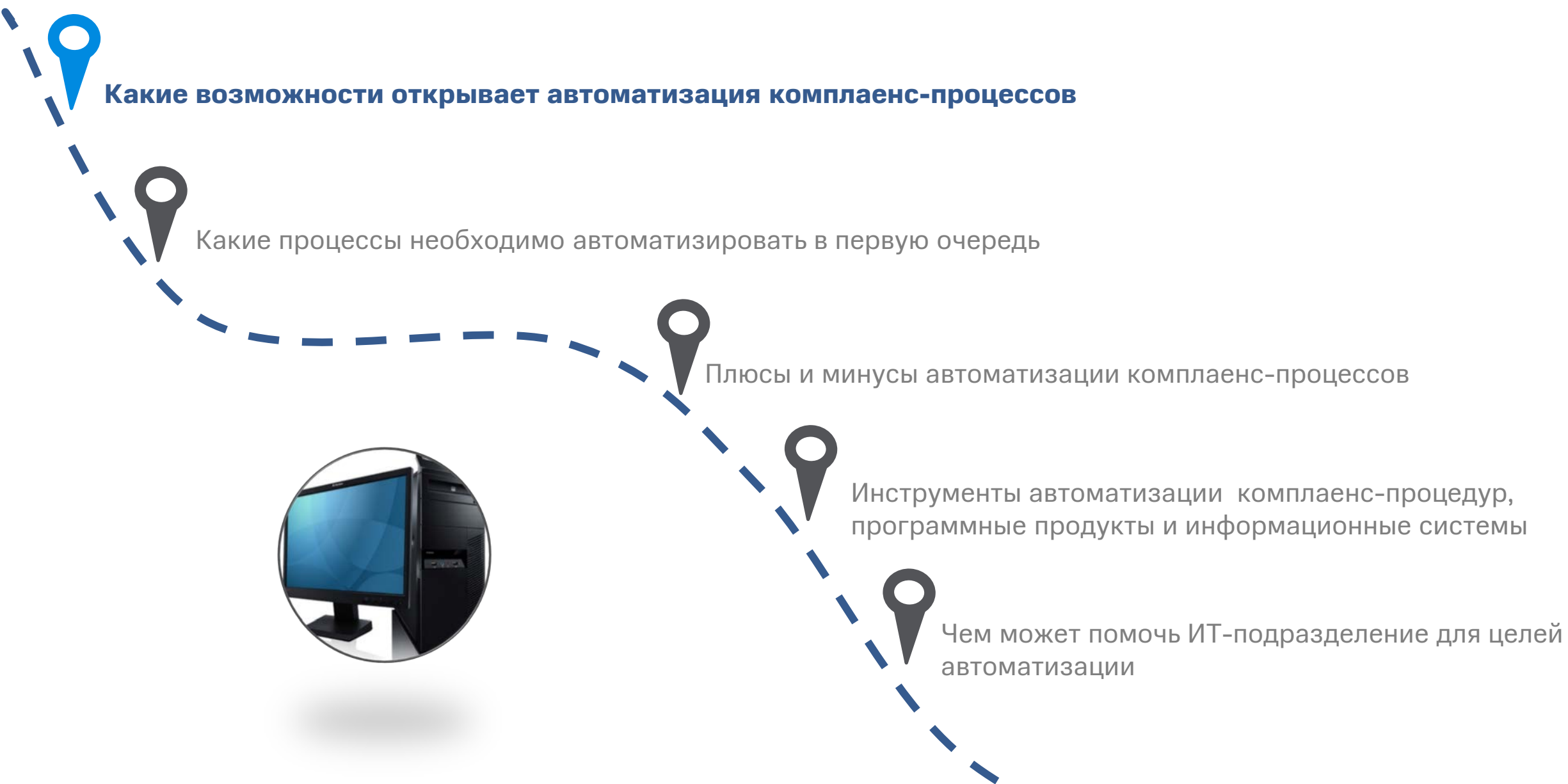
**Автоматизированная
система**



«Чудо-инструмент»



Автоматизация комплаенс-процессов в компании



Какие возможности открывает автоматизация комплаенс-процессов

Цели (потребность)

- Реализация максимального спектра контрольных процедур
- Создание комфортной комплаенс-среды для всех уровней руководства и персонала
- Снижение трудоемкости рутинных процедур
- Снижение (исключение) «человеческого фактора» в процессах высокого риска



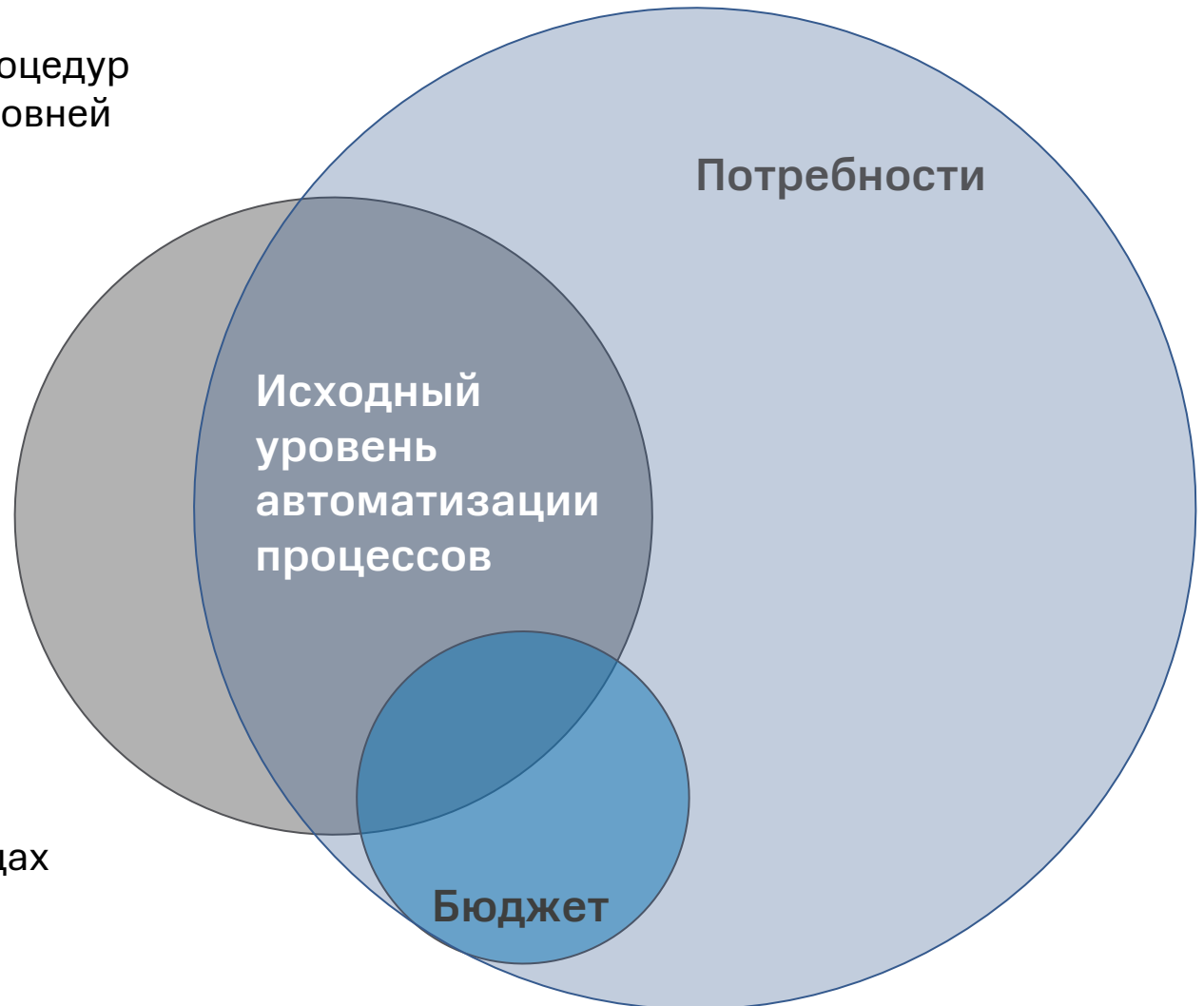
Границы автоматизации

- Стремится к 100% потребности
- Основывается на базовом уровне автоматизации
- Ограничена бюджетом

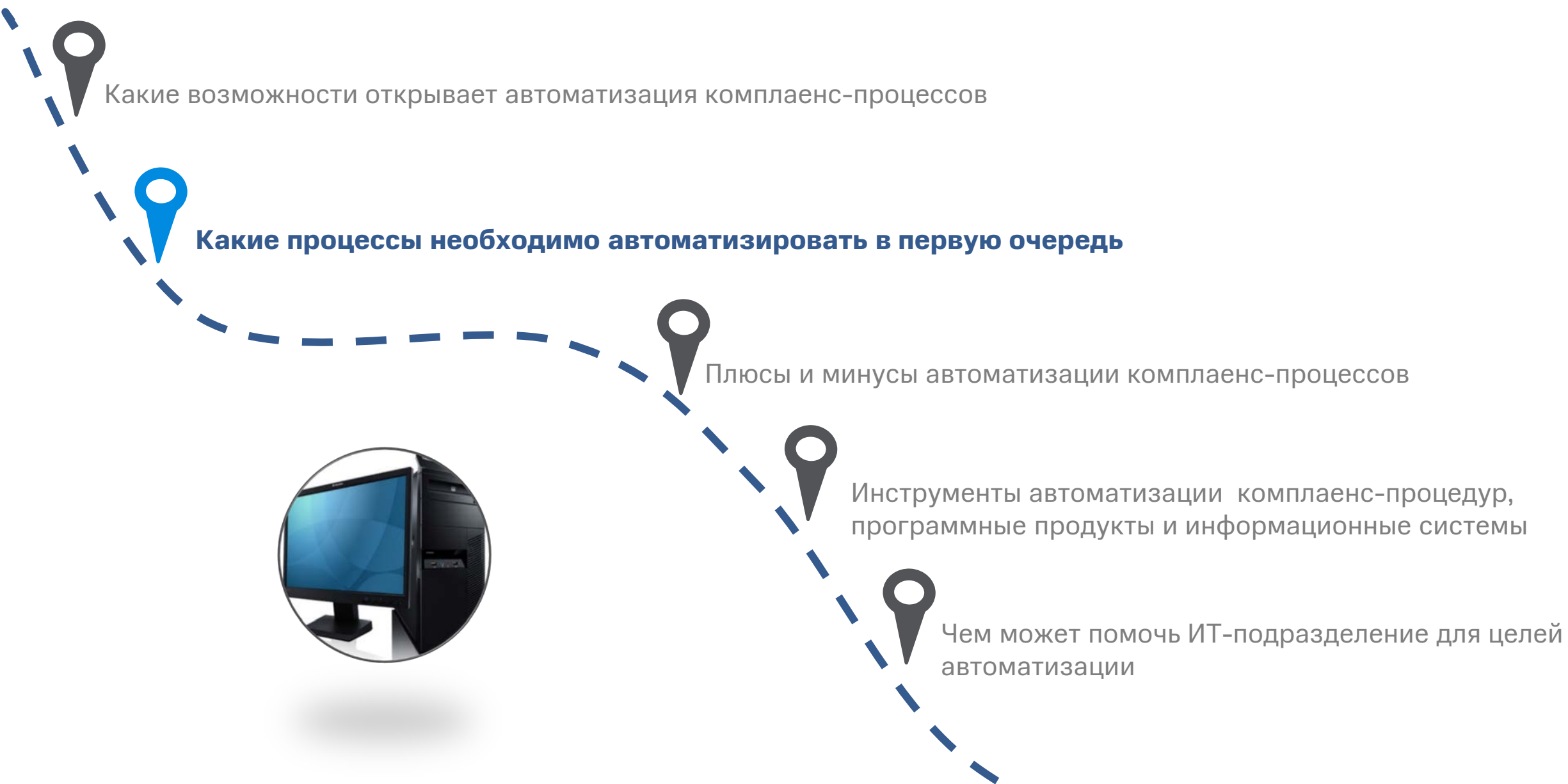


Возможности

- Достижение максимальных целей в реальных границах автоматизации



Автоматизация комплаенс-процессов в компании



Какие процессы необходимо автоматизировать в первую очередь

Стратегии автоматизации

- Внедрение комплаенс в ранее автоматизированные процессы (доработка систем)
- Автоматизация отдельных, ранее не автоматизированных комплаенс-процессов (внедрение с нуля)
- Визуализация комплаенс-системы на основе данных процессов разного уровня автоматизации (дэшборд)

Критерии выбора

- Эффективность использования бюджета
- Митигация критических рисков
- Создание комфортной среды для ЛПР

Источники влияния на выбор стратегии

- Первопричины начала автоматизации
- Инициатор (заказчик) проекта автоматизации комплаенс
- Концепция выбранного исполнителя (использование «коробочного решения»)



Какие процессы необходимо автоматизировать в первую очередь

Стратегии автоматизации

- Внедрение комплаенс в ранее автоматизированные процессы (доработка систем)
- Автоматизация отдельных, ранее не автоматизированных комплаенс-процессов (внедрение с нуля)
- Визуализация комплаенс-системы на основе данных процессов разного уровня автоматизации (дэшборд)

Критерии выбора

- Эффективность использования бюджета
- Митигация критических рисков
- Создание комфортной среды для ЛПР

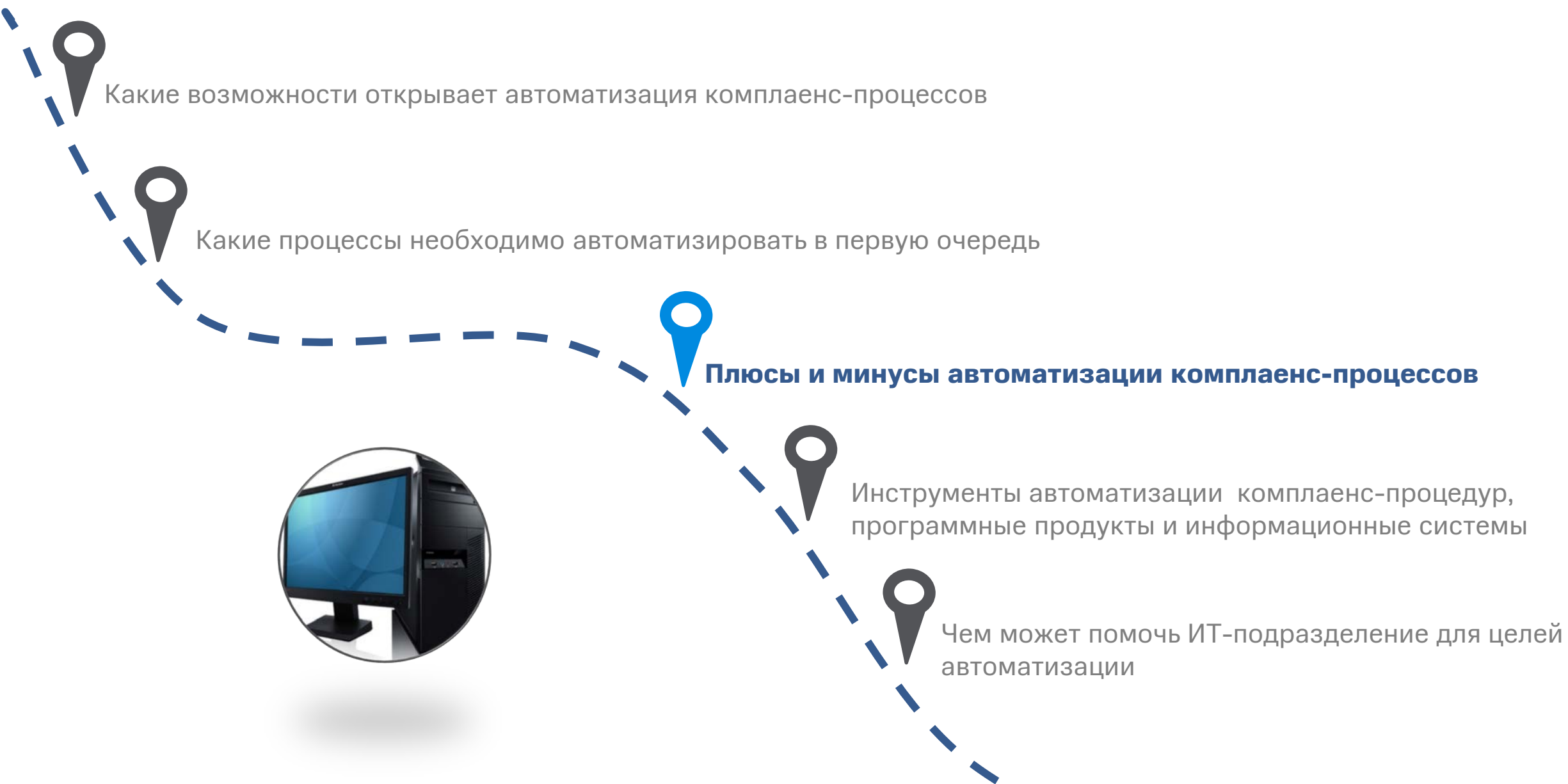
Источники влияния на выбор стратегии

- Первопричины начала автоматизации
- Инициатор (заказчик) проекта автоматизации комплаенс
- Концепция выбранного исполнителя (использование «коробочного решения»)



Рекомендация - РЕАЛИЗОВАТЬ УПРАВЛЕНИЕ ПОТРЕБНОСТЯМИ

Автоматизация комплаенс-процессов в компании



Эффективность: человек VS информационная система



ЭФФЕКТИВНОСТЬ с
ростом НАГРУЗКИ и
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ
ситуации

Положительные аспекты

- Высокая готовность к действиям в неопределенной ситуации

Негативные аспекты

- С ростом нагрузки включается «человеческий фактор» даже при низкой неопределенности
- При длительной нагрузке снижается эффективность

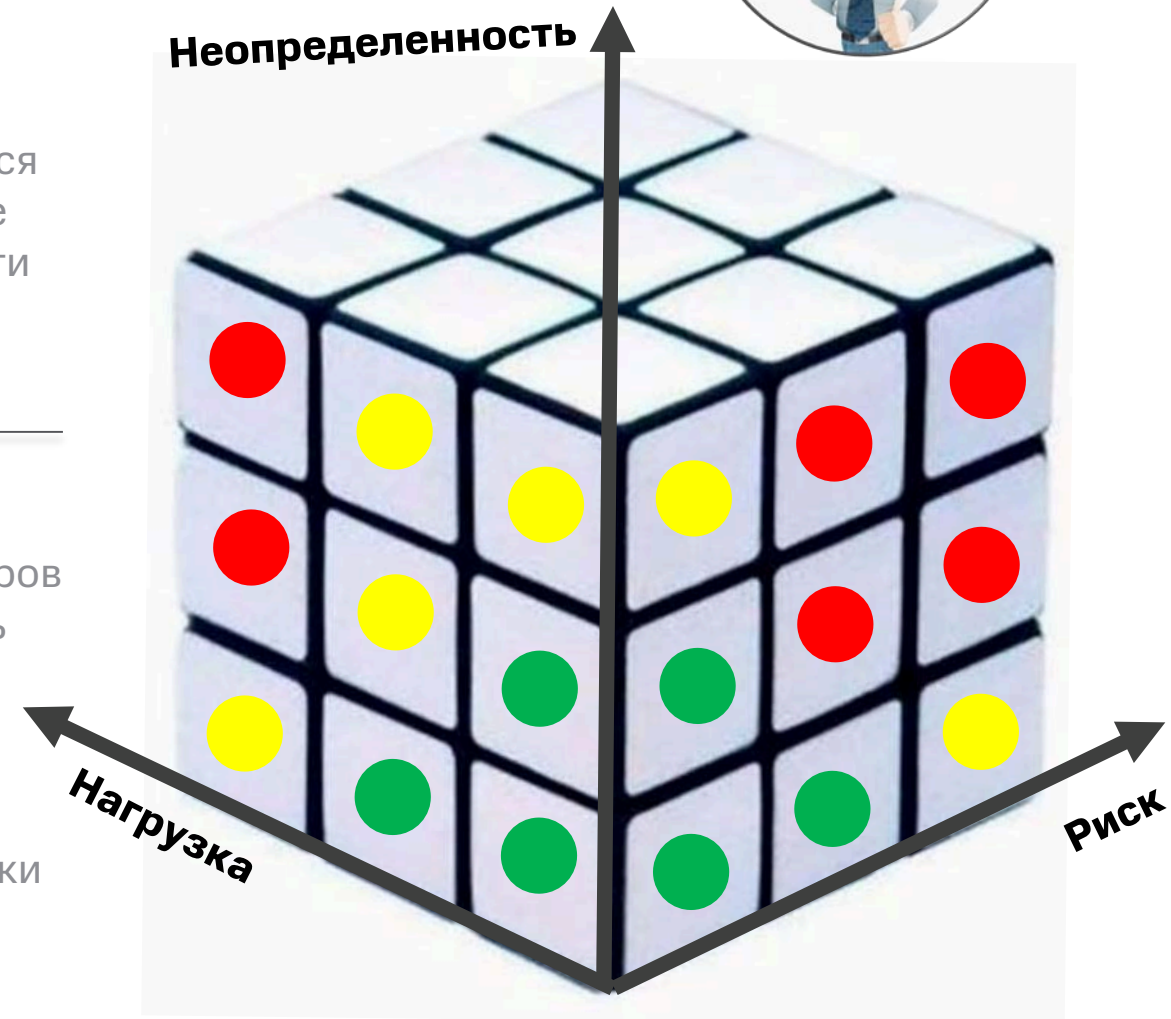
ЭФФЕКТИВНОСТЬ с
ростом РИСКА и
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ
ситуации

Положительные аспекты

- Минимум одного из параметров дает высокую эффективность

Негативные аспекты

- Одновременный рост двух параметров ведет к резкому росту эмоциональной нагрузки



Эффективность: человек VS информационная система

ЭФФЕКТИВНОСТЬ с
ростом НАГРУЗКИ и
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ
ситуации

Положительные аспекты

- Выше порог нагрузки, с которого включается «человеческий фактор»
- Снижается уровень неопределенности событий

Негативные аспекты

- Растет «цена» технического сбоя

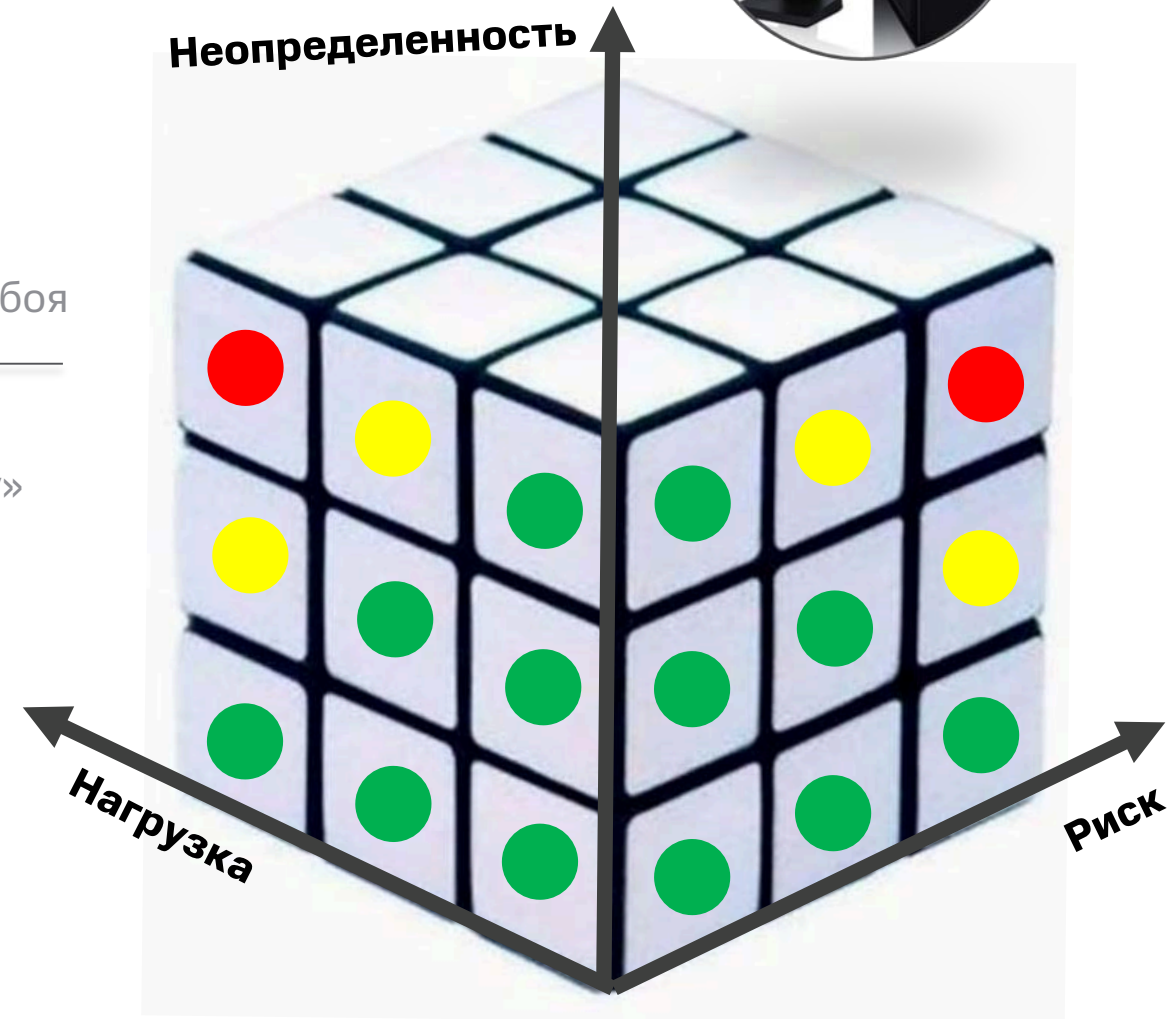
ЭФФЕКТИВНОСТЬ с
ростом РИСКА и
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ
ситуации

Положительные аспекты

- Повышается «аппетит к риску» при фиксированной неопределенности

Негативные аспекты

- Завышенные ожидания от эффекта автоматизации создают риск снижения персональной подготовки работников подразделения комплаенс



Автоматизация комплаенс-процессов в компании



Плюсы

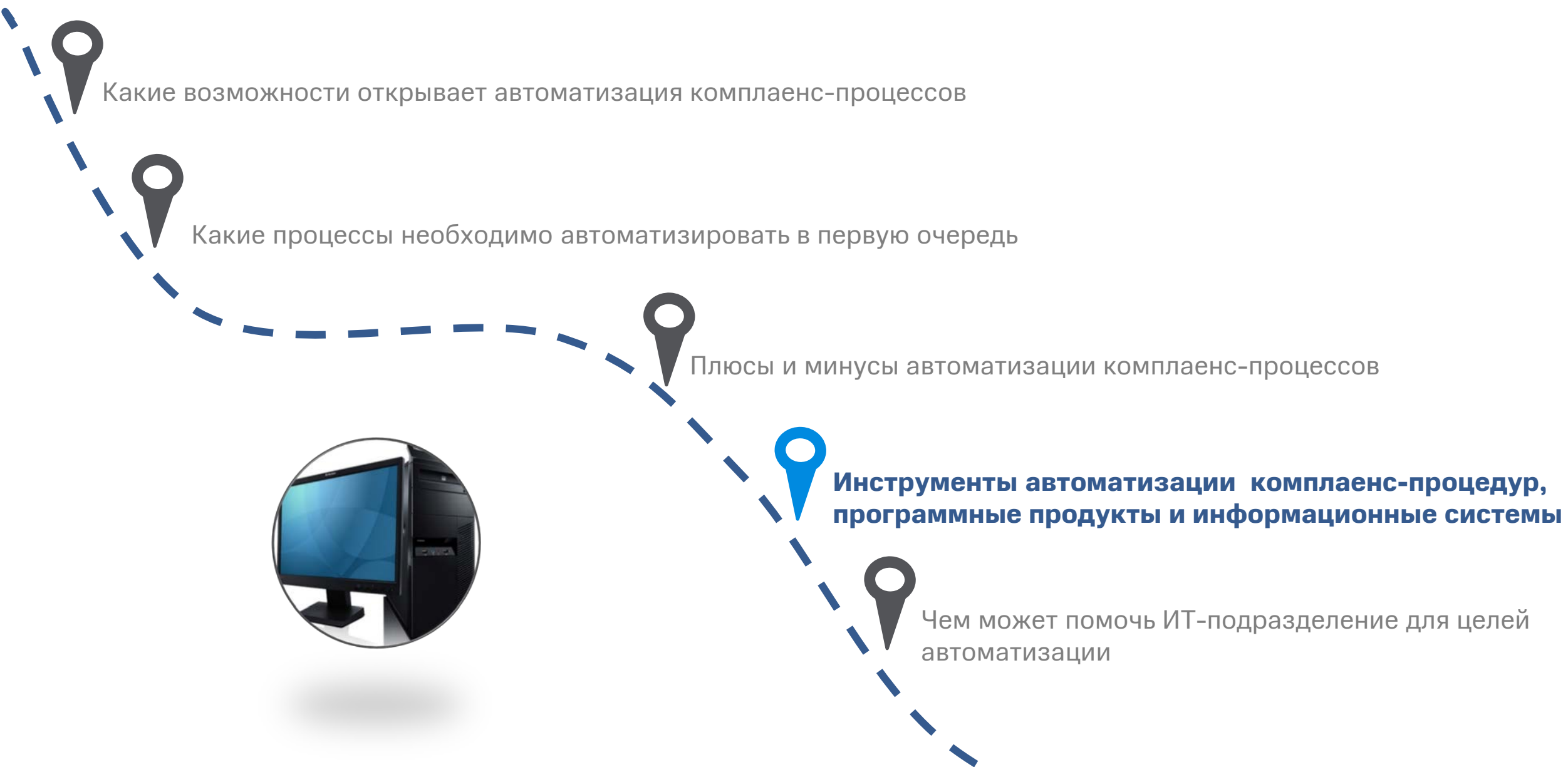
- ✓ Сохранение плюсов человеческого сознания
- ✓ Рост доступности внешней информации
- ✓ Повышение динамики операций
- ✓ Исключение человеческого фактора в срабатывании «красных флагов»
- ✓ Автоматизация контролей, снижение сроков

Минусы

- ✓ Вытеснение реального знания умением быстро находить информацию
- ✓ Зависимость развития от выбранной архитектуры и стоимости решения

АВТОМАТИЗАЦИЯ КОМПЛАЕНС – ИНСТРУМЕНТ, А НЕ ЦЕЛЬ

Автоматизация комплаенс-процессов в компании



Инструменты автоматизации комплаенс-процедур, программные продукты и информационные системы


			
Управление рисками			✓
Мониторинг рискованных транзакций			✓
Управление конфликтом интересов		✓	
Проверка контрагентов	✓	✓	
Обучение персонала	✓	✓	
Управление потребностями		?	?



— ?

«Чудо-инструмент»

Инструменты автоматизации комплаенс-процедур, программные продукты и информационные системы

			
Управление рисками			✓
Мониторинг рискованных транзакций			✓
Управление конфликтом интересов		✓	
Проверка контрагентов	✓	✓	
Обучение персонала	✓	✓	
Управление потребностями		?	?



«Чудо-инструмент»



Искусственный интеллект



VS

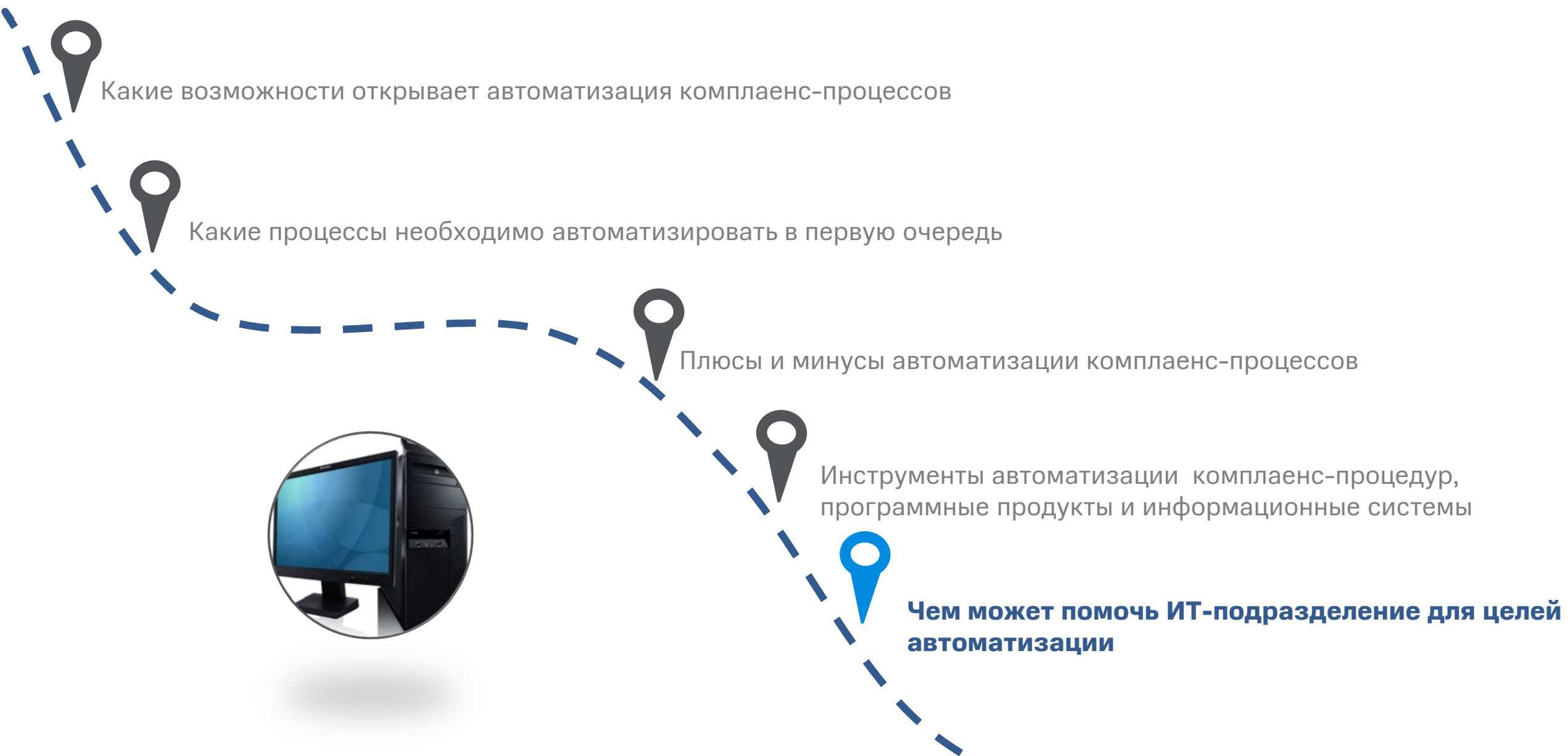


1. Комплаенс-офицер противостоит человеку, настроенному на поиск неформализованных «лазеек»
2. Способности к сопереживанию и проявлению интуиции

1. Высоко эффективен в работе любой интенсивности – по заданным правилам
2. Внешняя привлекательность, динамичное развитие технологий

Кто защитит компанию, если против нее будет использован ИИ?

Автоматизация комплаенс-процессов в компании



Чем может помочь ИТ-подразделение для целей автоматизации



ИТ-подразделение

Консультант по выбору платформы

Системный архитектор

Разработчик программного обеспечения

Интегратор

Техническая поддержка решения

Аналитик по адаптации обновлений

Адресат для вопроса: «Почему ничего не работает, и когда все починят?»

Спасибо за внимание

АВТОМАТИЗАЦИЯ КОМПЛАЕНС – ИНСТРУМЕНТ, А НЕ ЦЕЛЬ