ЕДИНЫЙ ЦУПИС

Цифровой тандем RPA + AI

Для комплаенса в регулируемой индустрии развлечений: от выбора платформы до измеримого эффекта

Татьяна Санжиева · Руководитель Службы финансового мониторинга ЕДИНОГО ЦУПИС



Татьяна Санжиева

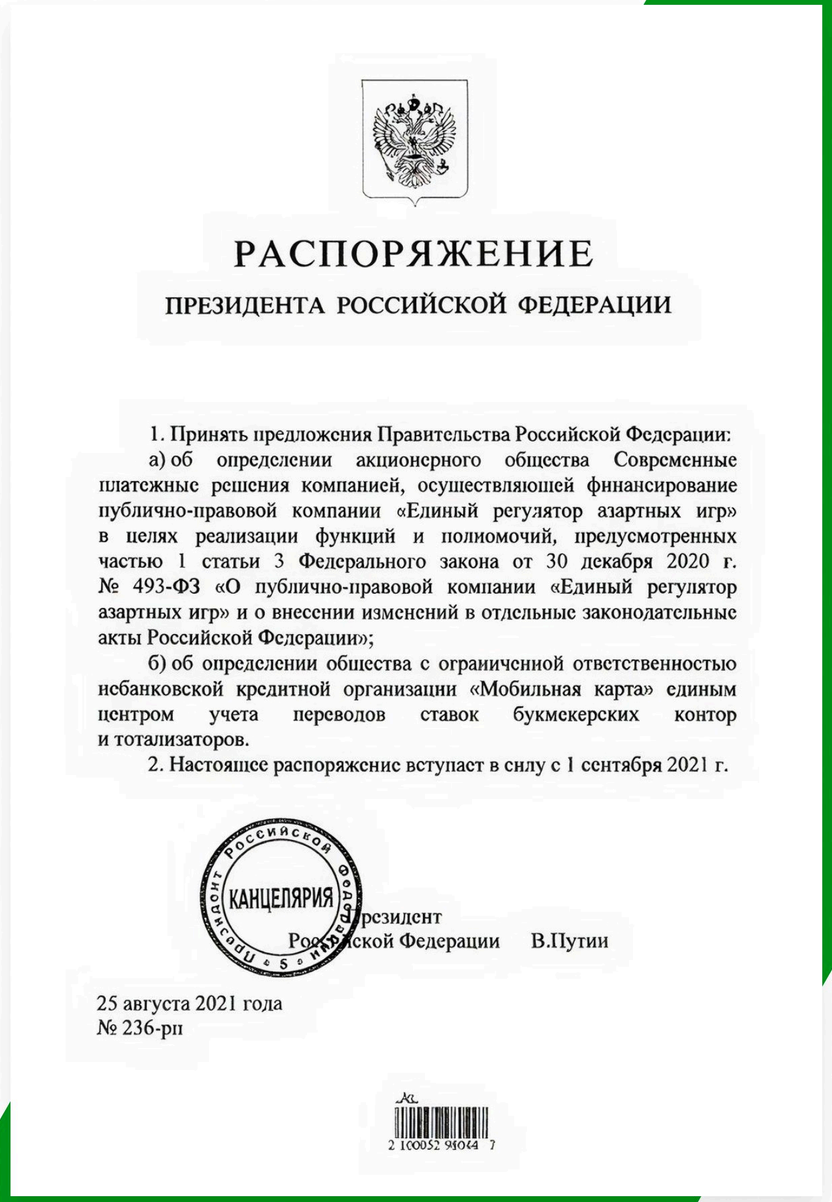
- Кандидат экономических наук
- Руководитель Службы финансового мониторинга ЕДИНОГО ЦУПИС
- 20 лет в финансовом мониторинге, из них 10 в ЕДИНОМ ЦУПИС
- В кадровом резерве Росфинмониторинга и Резерве руководителей цифровой трансформации госуправления
- Автор публикаций в журнале «Финансовая безопасность» и Национальном банковском журнале



ЕДИНЫЙ ЦУПИС

Ранее — ПЕРВЫЙ ЦУПИС — это проект ООО НКО «Мобильная карта» по созданию центра учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов.

В соответствии с Распоряжением Президента РФ №236-рп от 25 августа 2021 года ООО НКО «Мобильная карта» была назначена единым центром учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов.



РАСПОРЯЖЕНИЕ

ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Принять предложения Правительства Российской Федерации:

а) об определении акционерного общества Современные платежные решения компанией, осуществляющей финансирование публично-правовой компании «Единый регулятор азартных игр» в целях реализации функций и полиомочий, предусмотренных частью 1 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2020 г. № 493-ФЗ «О публично-правовой компании «Единый регулятор азартных игр» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

б) об определении общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта» единым центром учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов.

2. Настоящее распоряжение вступает в силу с 1 сентября 2021 г.

КАНЦЕЛЯРИЯ ПРЕЗИДЕНТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Президент
Российской Федерации В.Путин

25 августа 2021 года
№ 236-рп



>20 млн

идентифицированных клиентов — физических лиц по всей России



>2,5 млн

платежей наша платежная система проводит ежедневно

ТРИ СТУПЕНИ АВТОМАТИЗАЦИИ

НАШ ПУТЬ

01

Роботы RPA

с 2018 года

02

Платформа автоматизации и ИИ-агенты

агенты на внутренней LLM

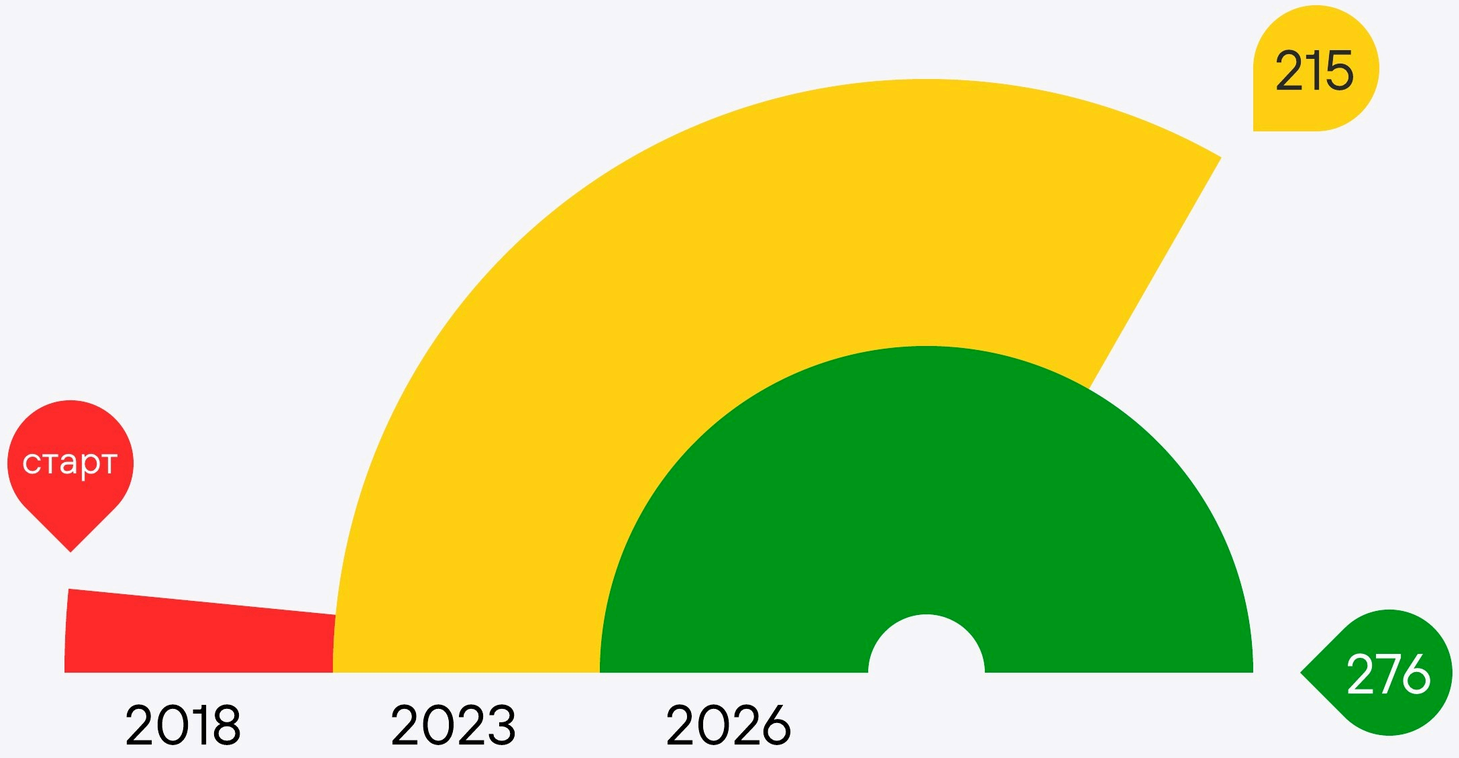
03

Свой код

разработка с помощью ИИ

Ключевой фактор — собственная команда

МЫ НАЧАЛИ РОБОТИЗАЦИЮ В 2018, И ЗА 8 ЛЕТ У НАС УЖЕ БОЛЕЕ 270 РОБОТОВ



Роботы выполняют работу 218 сотрудников в компании

ВЫБОР RPA-ПЛАТФОРМЫ

ПЯТЬ РОССИЙСКИХ ВЕНДОРОВ, ЧЕТЫРЕ КРИТЕРИЯ

Начинали на UiPath. После ухода зарубежных вендоров сравнили пять российских платформ

01

Язык программирования

Возможность дописать код там, где готовых блоков недостаточно

02

Среда разработки

Удобство ежедневной работы команды

03

Набор готовых действий

Excel, почта, браузер, PDF без ручного кода

04

Гибкость вендора

Готовность дорабатывать продукт под задачи заказчика

Выбор: Primo RPA

Лучшие оценки по удобству среды разработки и гибкости вендора

ЧТО ПОРУЧАТЬ РОБОТАМ

РОБОТЫ

01 / ВЫСОКАЯ ПОВТОРЯЕМОСТЬ

Операции каждый час или день по одному алгоритму

02 / СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ

Таблицы, формы, реестры

03 / ЧЁТКАЯ ЛОГИКА

Правила описаны, творческих решений не требуется

04 / БОЛЬШОЙ ОБЪЁМ

Тысячи однотипных действий в день

Ключевое правило

Сначала процесс формализуется, затем автоматизируется: робот воспроизводит процесс в текущем виде

ЧТО ДЕЛАЮТ РОБОТЫ В НАШЕЙ СЛУЖБЕ

РОБОТЫ

01

Проверка поступивших идентификационных данных клиентов

02

Проверка клиентов по перечням Росфинмониторинга

03

Контроль лимитов по операциям

04

Проверка заполнения форм отчётности

05

Проверка выгрузок и отчётов по сомнительным операциям

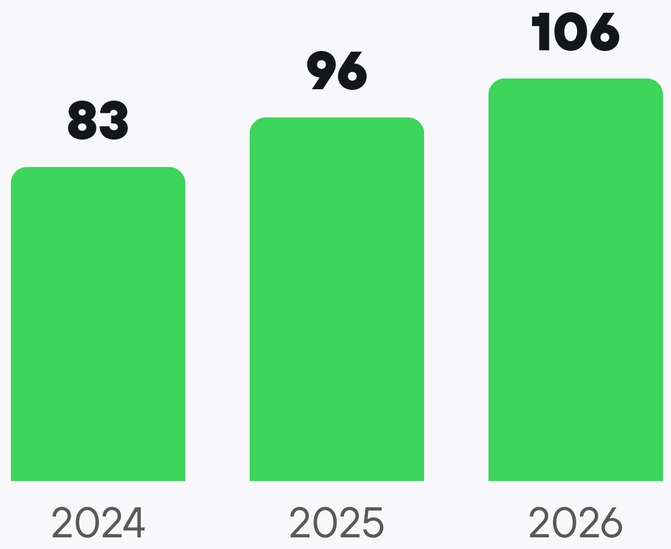
06

Анализ крупнейших клиентов: средства платежа и данные о клиенте

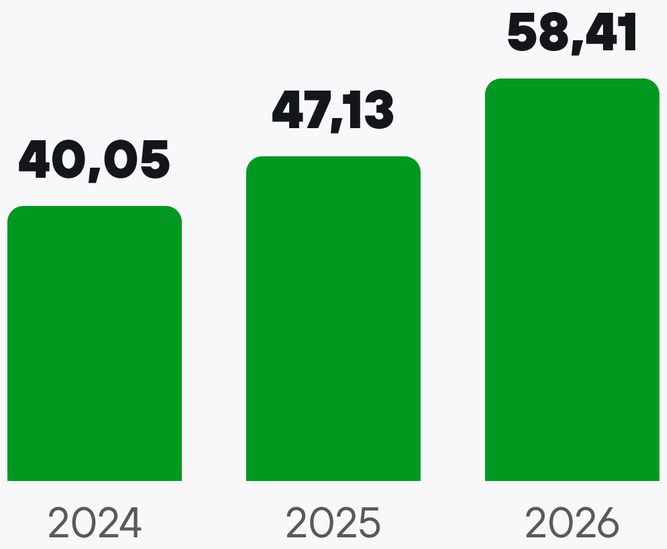
РОБОТЫ ДАЮТ СЛУЖБЕ 58 СТАВОК

РОБОТЫ

Роботов, штук



FTE, ставок



58

цифровых сотрудников

1 FTE = одна полная ставка: 40 часов в неделю, 247 рабочих дней в году

КАК ПОСЧИТАТЬ ЭФФЕКТ

ФОРМУЛА FTE

ФОРМУЛА

Часы, которые робот экономит за год

---

247 рабочих дней × 8 часов

Экономия в рублях = FTE × стоимость ставки

ПРИМЕР

1 600 часов ÷ 247 дней ÷ 8 часов

0,81

ставки сотрудника экономит такой робот

1 FTE = одна полная ставка, 40 часов в неделю. Число рабочих дней зависит от производственного календаря

РОБОТ И ИИ РАБОТАЮТ В ПАРЕ

СОВМЕСТНАЯ РАБОТА

ШАГ 1 / РОБОТ

Собирает данные

Формирует таблицу на 10 000+ операций за минуту

ШАГ 2 / ПЛАТФОРМА

Передаёт данные

Загружает таблицу в модель

ШАГ 3 / ИИ

Анализ и риски

Выявляет аномалии и оценивает риск клиента

ШАГ 4 / РОБОТ

Завершает отчёт

Заполняет форму и журнал операций

Робот готовит данные → **Платформа связывает** → **ИИ анализирует**

Важно

Решение по клиенту принимает сотрудник, а не модель

ОЖИДАНИЯ И ПРАКТИКА

ПЛАТФОРМА АВТОМАТИЗАЦИИ

ОЖИДАНИЯ

- Автоматизация без программирования
- Тысячи интеграций
- Ускорение в 10+ раз
- Не нужны разработчики
- Интеграция с ИИ

На практике

01 Развернули во внутреннем контуре: данные не покидают компанию

02 Настройка доступов к системам потребовала времени

03 Обучение сотрудников не дало нужной скорости

АГЕНТОВ СОЗДАЁТ КОМАНДА RPA

ИИ-АГЕНТЫ

ПУТЬ 1 / САМОСТОЯТЕЛЬНО

Сотрудник создаёт агента сам при наличии навыков

6

Команда RPA

5 разработчиков роботов
и 1 специалист по ИИ-агентам

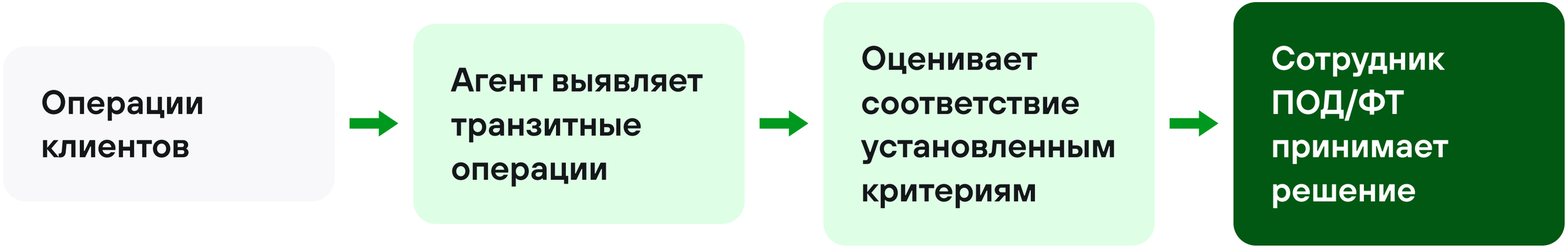
ПУТЬ 2 / ЗАКАЗ

Сотрудник формулирует задачу и получает агента от команды

Скорость обеспечила собственная команда

АГЕНТ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ТРАНЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ИИ-АГЕНТЫ · ВНУТРЕННЯЯ LLM



Результат

По каждому клиенту формируется аналитическая справка: выявленные признаки и обоснование. Окончательное решение остаётся за сотрудником

АГЕНТ ПО ПЕРЕЧНЯМ РОСФИНМОНИТОРИНГА

ИИ-АГЕНТЫ · ВНУТРЕННЯЯ LLM

В нашей базе, латиница

Mikhail Zhukovskiy

В перечне РФМ, кириллица

Михаил Жуковский

В перечне РФМ, другая транслитерация

Mikhail Joukovski

Совпадение найдено: это один человек

Модель учитывает звучание имени и варианты транслитерации. Пример вымышленный

АГЕНТ ЗАМЕНИЛ РОБОТА

ИИ-АГЕНТЫ

БЫЛО / РОБОТ

- Транслитерация по жёсткому алгоритму
- Совпадение только по правилам
- При отклонении от правила совпадение не выявляется

СТАЛО / АГЕНТ

- Учитывает звучание имени и правила транслитерации
- Выявляет совпадения при разных написаниях

Вывод

Первый случай, когда агент не дополнил робота, а заменил его

АГЕНТ ДАЁТ 1,4 СТАВКИ, РОБОТ 0,55

ИИ-АГЕНТЫ

106 роботов → 58 FTE

0,55

ставки на одного робота

7 агентов → 10 FTE

1,4

ставки на одного агента

Качество

~97%

точность выводов агентов по внутренней оценке

Эффект одного агента сопоставим с 2,5 роботами

ЧТО ПОРУЧИТЬ РОБОТУ, А ЧТО ИИ-АГЕНТУ

КРИТЕРИИ ВЫБОРА

Подходит для любого бэк-офиса: сверки, платёжные документы, входящие запросы

Роботу

- Стабильный формат данных
- Жёсткое правило
- Одинаковый результат
- Тысячи однотипных действий

ИИ-агенту

- Данные в разном написании
- Нужно понять смысл
- Связать цепочку операций
- Объяснить вывод сотруднику

Человеку

- Решение по клиенту
- Ответственность СДЛ

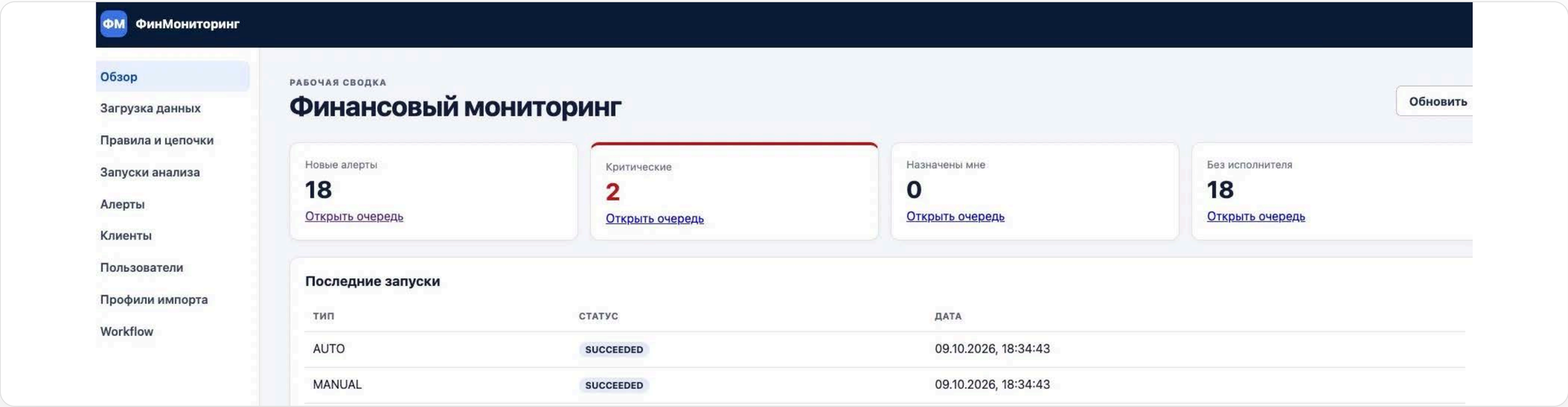
Задача переходит от робота к агенту, когда

растёт число исключений, увеличиваются ручные перепроверки, входные данные становятся разнообразнее

Оптимальное решение — пара: робот готовит данные, агент анализирует

СВОЙ КОД С ПОМОЩЬЮ ИИ

СЛЕДУЮЩАЯ СТУПЕНЬ



АРМ гибких правил антифрода

Сотрудники ПОД/ФТ сами создают правило и сразу его запускают, без ожидания доработки системы

01 Отдельная машина

02 Только обезличенные данные

03 Внедрение в контур совместно с ИТ

РАСТЁМ БЕЗ НОВЫХ СТАВОК

ЛЮДИ

0

новых штатных единиц в 2026 году

РАСТУТ

- Объём операций
- Число платёжных каналов
- Число проектов

НОВЫЕ ЗАДАЧИ СОТРУДНИКОВ

- Аналитика
- Новые роботы и агенты
- Технические задания
- Тестирование и улучшение

ЭФФЕКТ НЕ ТОЛЬКО В СТАВКАХ

ЭФФЕКТ

×3

быстрее обработка операций

Кратно

больше выявленных подозрительных кабинетов

Модель в контуре компании · данные не уходят наружу · решение принимает сотрудник

ЕСЛИ НАЧИНАЕТЕ ЗАВТРА

ЧЕТЫРЕ ШАГА

01

Наведите порядок в процессе

Без этого автоматизация повторит недостатки процесса

02

Начните с роботов на рутине

Считайте FTE с первого дня: эта цифра обосновывает бюджет следующего этапа

03

Поручите создание агентов команде RPA

У неё уже есть опыт работы с доступами, системами и тестированием

04

Модель в контуре, решение за человеком

Это снимает основные вопросы безопасности и аудита

Роботу — рутину.
Агенту — анализ.
Решение — человеку.

Начните с одного робота. Через 2–3 месяца станет понятно, что поручить агенту

ЕДИНЫЙ ЦУПИС

Спасибо за внимание!

Татьяна Санжиева · Руководитель Службы финансового мониторинга ЕДИНОГО ЦУПИС

