

Автоматизация бизнес-процессов проверки клиентов финансовых организаций на основе информации из открытых источников

Т. В. Ягант^{1*}

¹ Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Москва, Россия

* pimple89@mail.ru

Аннотация. Целью работы является увеличение эффективности бизнес-процесса проверки клиентов финансовых организаций за счет использования решений в области роботизации. Данные технологии рассматриваются как альтернатива классической ручной рутинной проверке заемщиков, которая проводится как при первичном обращении клиентов в банк, так и на периодической основе, согласно законодательству РФ. В данной статье рассматриваются различные пути автоматизации, такие как RPA (robotic process automation), парсинг сайтов-источников, использование API (application programming interface) и специальных ресурсов-агрегаторов, их преимущества и недостатки. Статья содержит детальный анализ метода «роботизированная автоматизация процессов» для кредитных организаций в рамках организации процесса финансового мониторинга заемщиков. Данная технология позволяет автоматизировать стандартные действия сотрудников, выполняемые в стандартном графическом интерфейсе пользователя (GUI). В статье описаны основные проблемы, возникающие при внедрении технологий RPA в банках, причины их возникновения, а также методы их решения. Разработана универсальная архитектура программного решения, которая позволяет автоматизировать процесс сбора информации о клиентах на базе широкого круга информационных систем. Показана возможная программная реализация предложенных методов с помощью программного продукта Automation Anywhere и интеграция полученных результатов в систему ERP (Enterprise Resource Planning) на примере MS Dynamics AX. Произведена стоимостная оценка эффективности данных методов, рассмотрены положительные неэкономические эффекты. В заключение описаны основные перспективы развития технологии RPA в банковском секторе, возможные интеграции с иными программными решениями, используемыми в кредитных организациях.

Ключевые слова: методы автоматизации процессов, управление бизнес-процессами, RPA, роботизированная автоматизация процессов, открытые источники данных, ERP, интеграция

Для цитирования: Ягант Т. В. Автоматизация бизнес-процессов проверки клиентов финансовых организаций на основе информации из открытых источников // Прикладная информатика. 2021. Т. 16. № 2. С. 17–38. DOI: 10.37791/2687-0649-2021-16-2-17-38

Automation of business processes of financial organization for checking clients based on information from open sources

T. Yagant^{1*}

¹ National Research University "Higher School of Economics", Moscow, Russia

* pimple89@mail.ru

Abstract. The aim of this work is to increase the efficiency of the business process of checking clients of financial organizations by using solutions in the field of robotics. These technologies are considered as an alternative to the classic manual routine check of borrowers, which is carried out both at the initial request of clients to the Bank, and on a periodic basis, according to the legislation of the Russian Federation. The article contains a detailed analysis of the "robotic process automation" method for credit organizations in the framework of organizing the process of financial monitoring of borrowers. This technology allows you to automate standard employee actions performed in a standard graphical user interface (GUI). The article discusses the problems that arise when implementing RPA technologies in banks, the main reasons for their occurrence, as well as methods for solving them. The possible software implementation of the proposed methods using the Automation Anywhere software product and integration of the results into the MS Dynamics AX system are shown. The cost estimation of the effectiveness of this method is made, and positive non-economic effects are considered. In conclusion, we describe the main prospects for the development of RPA technology in the banking sector, possible integration with other software solutions used in credit institutions.

Keywords: process automation methods, business process management, RPA, robotic process automation, open data sources, ERP, integration

For citation: Yagant T. Automation of business processes of financial organization for checking clients based on information from open sources. *Prikladnaya informatika*=Journal of Applied Informatics, 2021, vol.16, no.2, pp.17-38 (in Russian). DOI: 10.37791/2687-0649-2021-16-2-17-38

Введение

ЦБ РФ и Росфинмониторинг постоянно ужесточают контроль за исполнением требований по идентификации и оценке клиентов, а также отправке отчетов в надзорные органы. Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1] финансовые организации являются основными субъектами данного надзора. За нарушение требований этого закона налагается штраф. Неоднократное нарушение может привести

к приостановлению деятельности компании или отзыву лицензии. Согласно требованиям данного закона финансовые организации, в частности, обязаны:

1. Провести идентификацию клиента, его представителя и выгодоприобретателя до приема на обслуживание.

2. Не реже одного раза в год обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях [1].

3. Выявлять среди физических лиц, находящихся на обслуживании, российских и иностранных публичных должностных лиц.