

АВТОМАТИЗОВАНА СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКИМИ ПРОДУКТАМИ

Автоматизовані банківські системи часто розробляються під потреби споживачів, за індивідуальним замовленням з повним супроводом у ході формування "гнучкої" банківської технології. Будь-яка автоматизована банківська система являє собою складний апаратно-програмний комплекс, що складається з безлічі взаємозалежних модулів.

Автоматизація підвищує ефективність роботи банку, забезпечує більш високу надійність безпомилкової обробки документів за рахунок поєднання різних видів автоматичного і візуального контролю.

Кредитні організації, балансуючи між відповідальністю за дотримання антилегалізаційного законодавства і необхідністю збереження клієнтської бази, стикаються з додатковими ризиками, які виникають внаслідок посилення вимог регулятора і жорсткої конкурентної боротьби на банківському ринку.

На сучасному етапі розвитку національної системи, інструменти по боротьбі з фінансовим тероризмом, спрямовані на підвищення стійкості національної банківської системи від протиправних посягань клієнтів з метою легалізації злочинних доходів, потребують удосконалення.

Для вирішення даної проблеми, ефективним було впровадження механізму моніторингу отримання кредитними організаціями інформації про реальні ризики, пов'язані з конкретним клієнтом.

Методи дослідження - аналіз науково-практичної літератури, робота з нормативними документами Національного банку України, законодавчими актами, технічною документацією та іншими внутрішніми документами Банку.

Мета роботи - автоматизувати систему контролю узгоджених ідентифікаторів проведених операцій клієнта згідно процесу Фінансового Моніторингу в АТ «МетаБанк».

Для досягнення мети були поставлені такі завдання:

– проаналізувати проблеми стосовно автоматизованих банківських систем та процесу організації Фінансового Моніторингу

- проаналізувати методи та алгоритми роботи системи
- обґрунтувати проєктні рішення по автоматизації процесу
- розробити структурну схему проєкту
- реалізувати та провести дослідження стосовно розробленої системи.

Суть роботи системи полягає в тому, щоб не допустити нецільову витрату коштів в обхід до домовленості з Банком. Тобто коли клієнт здійснює платіж зі свого рахунку, в подальшому він потрапляє до операціоніста банку, де в параметрах вказує його цільове призначення тобто за що клієнт повинен заплатити кошти (мета платежу це критерій який налаштовується в системі обліку) після чого проводить платіжне доручення.

Коли платіж оплачується, система автоматично перевіряє на перевищення ліміту за вказаним призначенням платежу. Ліміт встановлюється в рамках цього контрагента або ж в рамках договору з даним контрагентом, в якому зазначаються загальні суми за конкретний період, який так само встановлений в системі. Якщо сума платежу не перевищує зазначений ліміт, то платіж успішно проводиться. В іншому випадку система виводить на екран повідомлення про те, що ліміт проведеної операції перевищено і на відведений термін заморожує платіж. Після чого операціоніст, а також відділ Фінансового Моніторингу, уточнює чи є даний платіж чинним або був створений зловмисником.

Дане впровадження дозволить вирішити проблему повної і комплексної автоматизації банківської системи та поліпшити ефективність роботи фінансового моніторингу в кредитній організації.

Список літератури

1. Про інформацію, інформаційні технології і про захист інформації [Електронний ресурс]: положення від 27 липня 2006 року № 149 - ФЗ зі змінами та доповненнями // Довідково-правова система «Консультант Плюс».
2. Вдовін, В. М. Інформаційні технології у фінансово-банківській сфері: навч. / В. М. Вдовін, Л. Є. Суркова. - М. : Дашков і Ко - 304 с.
3. Зікратов, І.А. Інформаційні технології в управлінні: навч. / І.А. Зікратов, В.Ю. Петров - СПб. : СПбГУ ІТМО - 256 с.
4. Крюков, Р. В. Банківська справа і кредитування: навч. / Р. В. Крюков. - М. : А-Пріор - 236 с.
5. Закон України «Про захист персональних даних» №2297-VI від 01.06.2010 року.
Закон України «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах» № 80/94-ВР від 19.04.2014.