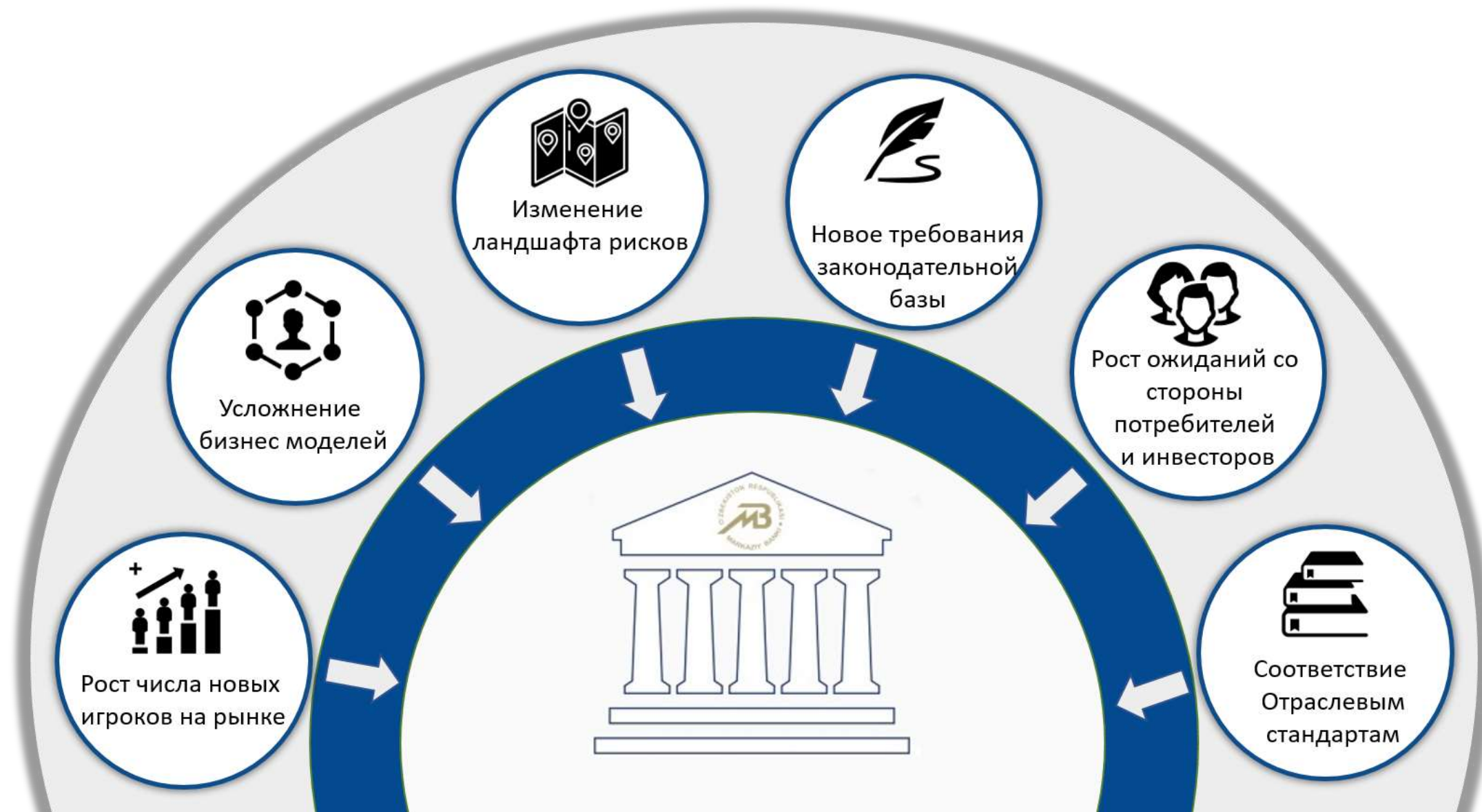


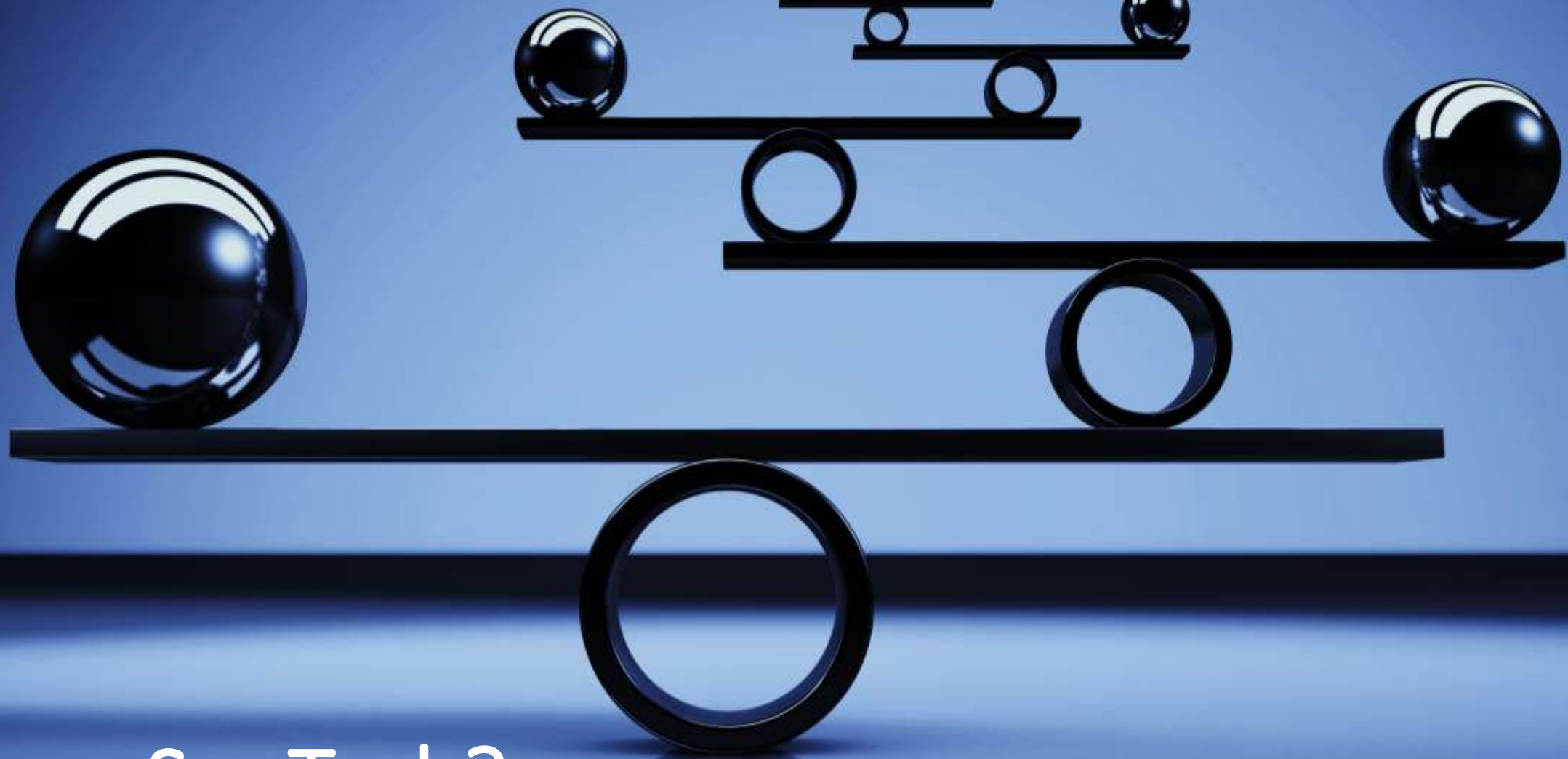
# Надзорные технологии (Suptech) и Регуляторные технологии (Regtech)



# Изменение внешней среды раздвигает границы и бросает вызов миссии...







Что такое SupTech?

Что такое SupTech?

# Определения Suptech по всему миру...

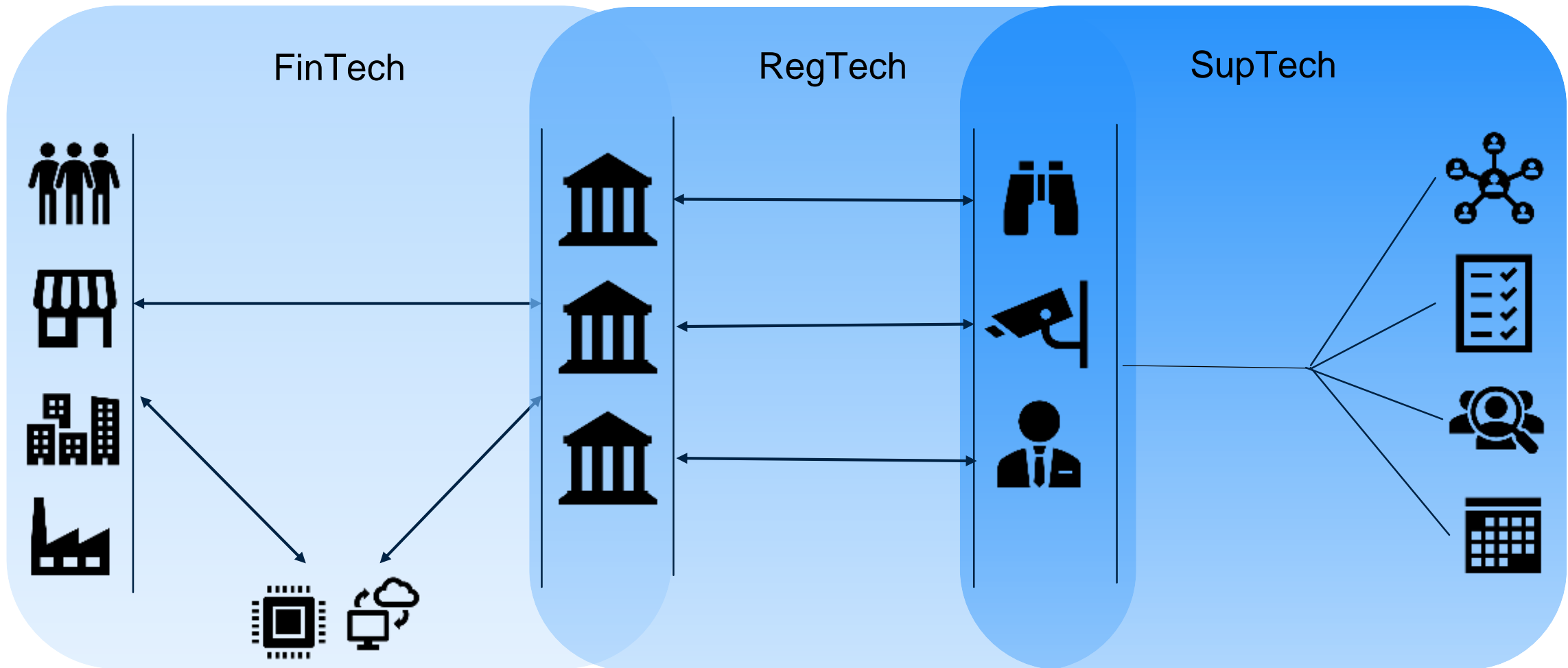
- **IIF (Institute of International Finance): Suptech** - фокусируется на применении новых технологий, таких как искусственный интеллект, чтобы помочь надзорным органам автоматизировать и оптимизировать надзорные задачи. Это предполагает использование науки о данных и машинного обучения для эффективного сбора и обмена данными, что повышает эффективность внутренних процессов в надзорных органах.
- **Базельский комитет по банковскому надзору: Suptech** - это «использование новых технологий для целей внутреннего надзора» и «использование технологических инноваций надзорными органами»
- **BIS (Bank of International Settlements): Suptech** использование инновационных технологий надзорными органами для поддержки надзора. Речь идет о применении таких технологий, как большие данные или искусственный интеллект (ИИ), в инструментах, используемых финансовыми органами. Suptech нацелен на оцифровку отчетности и регуляторных процессов, повышение эффективности и проактивный мониторинг рисков и соблюдения требований в финансовых институтах



Эволюция технологий используемых финансовыми органами  
(Suptech включает 3-4 поколения технологий)



# Что такое SupTech и как это связано с FinTech и RegTech



# Разные Suptech-инструменты могут решать конкретные вопросы в сфере надзора







## 1 Цели, процессы и результаты

- Низкая производительность и невысокая надежность процессов отчетности (своевременность получения информации и высокие усилия по её получению);
- Повышенная сложность анализа данных по причине отсутствия специализированных инструментов;
- Ограничение в основном аналитикой описательного характера (что произошло) по сравнению с прогностической (что может произойти) и предписывающей (как этого можно избежать или оптимизировать);
- Отсутствие интеграции со сторонними данными из гос. регистров;

## 2 Данные и управление данными

- Низкое качество данных (недостаточная полнота, целостность, своевременность, точность, соответствие);
- Не все данные имеют требуемый уровень детализации;
- Отсутствие интеграции со сторонними данными из гос. регистров;
- Высокая избыточность данных по всей организации;
- Отсутствие стандартизации в сборе данных (напр., разные форматы – в печатном виде, в формате Excel, pdf; разные каналы – эл. почта, приложения для создания отчетов, разные интерпретации и определения одних и тех же данных фактов);
- Рост усилий по подготовке данных (проверки вручную, агрегирование вручную, работа с высоким уровнем ошибок и т.д.);
- Отсутствие спец. хранителя данных, отвечающего за регулярное удовлетворение всех потребностей в данных в рамках всей организации;
- Отсутствие доверия к данным (например, одни и те же проверки и валидация на разных уровнях принятия решений);

## 3 Инструменты и технологии

- Устаревшие системы, не отвечающие потребностям организации;
- Отсутствие спец. инструментов для поддержки критически важных видов деятельности;
- Отсутствие совместимости и интеграции между системами;
- Отсутствие возможностей самообслуживания и высокая зависимость от провайдера ИТ;
- Недостаточная гибкость системы для реагирования на изменяющиеся потребности организации;
- Озабоченность по поводу обеспечения надлежащего уровня защиты данных;

## 4 Кадры и навыки

- Потребность в навыках проведения углубленного анализа данных;
- Потребности в человеческих ресурсах, обладающих смешанным профилем навыков, как профильной профессии, так и ИТ, чтобы лучше оценить новые риски, налагаемые бизнес-моделями финансирования на основе цифровых технологий;





Снижение нагрузки, связанной с отчетностью, благодаря оптимизированной модели данных, более совершенным проверкам и автоматическим циклам обратной связи по качеству данных;

Внедрение API позволяет автоматизировать работу поднадзорной организации, тем самым сокращая затраты, связанные с неавтоматизированным составлением и представлением регулятивных отчетов;

Модели отчетности, ориентированные на данные, позволяют сократить избыток данных и время, необходимое для подготовки, проверки и представления данных. Это также позволяет надзорному органу проводить комплексный анализ, не запрашивая дополнительную информацию у поднадзорных организаций;

Автоматизированные и полуавтоматизированные процессы отчетности сокращают трудозатраты и время на соблюдение нормативных требований.



Надзорные проверки станут более целенаправленными и эффективными, сократив время и усилия, требуемые от поднадзорных организаций;

Возможности надзорных подразделений по выявлению общесистемных и сложных связей в сочетании с дальнейшим обменом информацией между надзорным подразделением и поднадзорными организациями могут способствовать снижению случаев системного недобросовестного занижения рисков, часто совершаемого поднадзорными организациями на основе их неполного или ограниченного доступа к определенной информации.



Перераспределение ресурсов или мощностей с большего объема работы, выполняемой вручную, на основанную в большей степени на суждениях, и общее повышение производительности работы надзорного подразделения может привести к лучшей адаптации надзорного подхода к характеру, масштабу и сложности поднадзорной организации (более эффективный подход, основанный на оценке рисков);

Повышение прозрачности процесса принятия решений и сокращение времени, необходимого для анализа различных запросов от поднадзорных организаций;

Повышая степень использования собранных данных и способность точно прогнозировать неблагоприятные последствия, надзорное подразделение может быть более дальновидным, помогая поднадзорным организациям выявлять их подверженность значительным рискам на ранней стадии.

# Как SupTech может поддержать улучшение функции надзора?



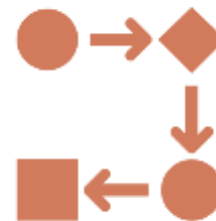
Повышение  
качества данных



Поддержка риск-  
ориентированного  
надзора



Уменьшение  
избыточности  
данных



Автоматизация  
процессов



Снижение  
регулятивного  
давления



Расширение  
сотрудничества



Поддержка  
расширенной  
аналитики



Поддержка  
возможностей  
распространения  
данных



Повышение  
безопасности  
данных



Оптимизация  
бизнес-процессов

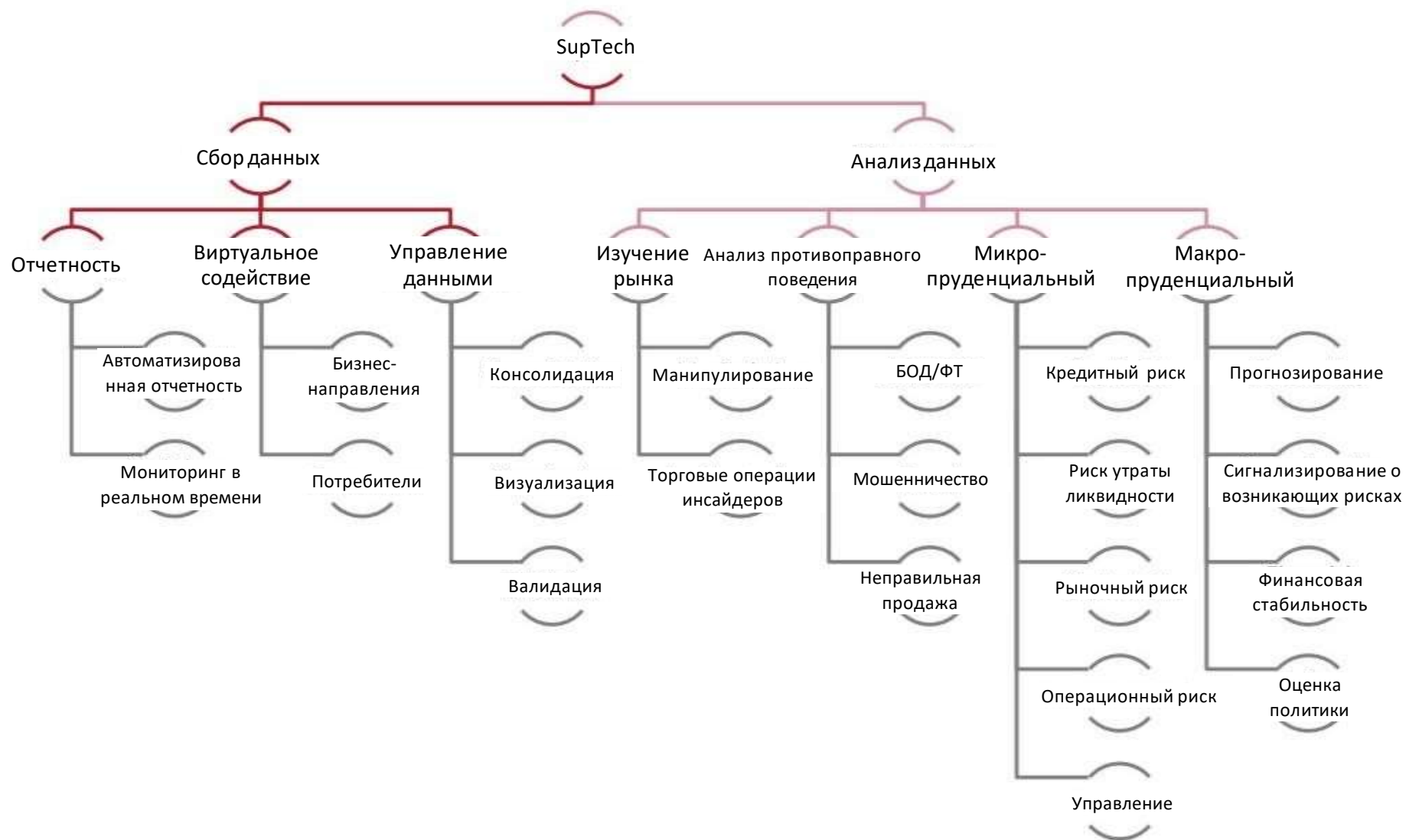


# SupTech является стратегическим приоритетом для все большего числа стран

Ранний опыт развитых и развивающихся стран показал значительный потенциал использования решений SupTech для улучшения надзора.

	Выделение фактов недобросовестной торговли и защита потребителей	Анализ данных и управление рисками	Процедуры допуска на рынке	ПОД/ФТ
Технологии Big Data 	Великобритания Австралия США Португалия	Австрия ЕС Нидерланды Литва Япония Филиппины	Великобритания Бразилия	Италия Мексика Бразилия Германия
Технологии AI/ML 	Сингапур Великобритания Австралия	Испания Бразилия Китай		Германия Бразилия Австралия Португалия
Технологии NLP 	Бразилия Китай Испания	Великобритания ЕС Италия Нидерланды	Португалия ЕС	Мексика Австралия
Технологии по роботизации процессов 	Великобритания		Великобритания	
Чат-боты 	Филиппины Мексика		Австралия	

# Поколения SupTech (Банк международных расчетов)



# Ключевые риски и вызовы связанные с внедрением SupTech





RegTech

Что такое RegTech?





## Глобальные определения RegTech

- **IIF (Institute of International Finance): RegTech** - это использование новых технологий для более эффективного и рационального решения проблем регулирования и соблюдения нормативных требований
- **UK FCA (The Financial Conduct Authority): RegTech** - это подмножество Fintech, которое фокусируется на технологиях, которые могут способствовать выполнению регуляторных требований более эффективно и результативно, чем существующие возможности
- **BIS (Bank of International Settlements): RegTech** определяется как любой спектр приложений FinTech для целей подготовки отчетности и соблюдения нормативных требований регулирующими финансовыми институтами. Это также может относиться к компаниям, предлагающим такие приложения. RegTech удовлетворяет потребности финансовых институтов, финтех-компаний и банков.



# Вселенная RegTech 2023 (кол. игроков)



87 RegTech

## Нормативная отчетность

Обеспечьте автоматическое распространение данных и нормативную отчетность с помощью анализа больших данных, отчетности в реальном времени и облака.



74 RegTech

## Управление рисками

Выявление рисков, связанных с соблюдением нормативно-правовых требований, оценка подверженности рискам и прогнозирование будущих угроз



102 RegTech

## Управление и контроль идентификации

Содействие проведению комплексной проверки контрагентов и процедур «Знай своего клиента» (KYC). Проверка и обнаружение ПОД и борьбы с мошенничеством.



228 RegTech

## Соответствие требованиям

Мониторинг и отслеживание текущего состояния соответствия и предстоящих правил в режиме реального времени.



48 RegTech

## Мониторинг транзакций

Решения для мониторинга и аудита транзакций в режиме реального времени. Использование преимуществ распределенной бухгалтерской книги с помощью технологии Blockchain и криптовалют



The Central Bank  
of the Republic of Uzbekistan

Надзорные технологии (Suptech) и Регуляторные технологии (Regtech)

# Примеры RegTech и SupTech решений



В соответствии с данными исследования Medici в течение 2008-2016 годов регуляторная нагрузка на комплаенс подразделения финансовых институтов развитых стран увеличилась на 492%.

## COIN

Автоматизированное решение для анализа документов клиентов и принятия решения о выдаче кредита, которое позволяет сократить время, затраченное на оформление кредитов сотрудниками JP Morgan Chase and Co., на 360 000 часов в год.

## IBM OpenPages

Автоматизированное решение для проведения внутреннего аудита посредством встроенных 3 000 контролей. Данное решение позволило сократить время на подготовку отчетности HypoVereinsbank на 33% в 2017 году.

## The RegTech for Regulators Accelerator (R2A)

Автоматизированное решение для анализа регулятором полученных данных от поднадзорных организаций. Оно было имплементировано Национальной Комиссией по банковскому делу и ценным бумагам Мексики в рамках отслеживания соблюдения требований ПОД/ФТ финансовыми организациями. Данное решение позволило сократить время анализа данных, полученных от поднадзорных институтов, например, **период выявления сомнительных операций сократился с одной недели до трех минут**, а период выявления транзакций в низконалоговые юрисдикции – с 1,5 недели до 0,01 секунды.

К 2020 году расходы финансовых институтов на RegTech составят 34% всех расходов, связанных с соблюдением законодательства\* (в 2017 году – 4,8%).

\* KPMG. There is a revolution coming, 2018



The Central Bank  
of the Republic of Uzbekistan

Надзорные технологии (Suptech) и Регуляторные технологии (Regtech)