

АВТОМАТИЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Ачкасова С. А., канд. екон. наук, доцент кафедри управління фінансовим послугами,
(Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, м.
Харків, Україна)

Анотація. Визначено особливості автоматизації діяльності небанківських фінансових установ. Розглянуто переваги використання спеціалізованого програмного забезпечення для автоматизації бізнес-процесів страхових компаній.

Ключові слова: небанківські фінансові установи, суб'єкти первинного фінансового моніторингу, автоматизація діяльності, бізнес-процеси.

Аннотация. Определены особенности автоматизации деятельности небанковских финансовых учреждений. Установлено преимущества использования специализированного программного обеспечения для автоматизации бизнес-процессов страховых компаний.

Ключевые слова: небанковские финансовые учреждения, субъекты первичного финансового мониторинга, автоматизация деятельности, бизнес-процессы.

Abstract. The features of automation of non-bank financial institutions were determined. The advantages of using specialized software for automating business processes for insurance companies were considered.

Keywords: non-bank financial institutions, entities of primary financial monitoring, automation of the activity, business processes.

Зміни в технологіях ведення бізнесу та управління ним для утримання лідируючих позицій фінансових установ на ринках фінансових послуг сприяють пошуку дієвих інструментів, що тісно пов'язані з процесами автоматизації.

Розвиток небанківських фінансових установ неможливий без формування дієвої системи взаємодії з органами державного регулювання та нагляду, клієнтами та організації бізнес-процесів. Така система взаємодії повинна бути побудована шляхом використання сучасних інформаційних технологій.

Наприклад, використання сучасних розробок з області ІТ на страховому ринку України може надати відчутний імпульс розвитку даного бізнесу. Це можливо при формуванні більш тісної взаємодії з клієнтом із використанням сучасних інтернет-технологій, а також автоматизації бізнес-процесів на базі інформаційної системи страхової компанії [1].

Крім небанківських фінансових установ це питання реалізує державний регулятор ринків фінансових послуг України. Саме процес автоматизації реалізується у Комплексній інформаційній системі (далі – КІС) Національної

комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (далі – Нацкомфінпослуг України). Ця система призначена автоматизувати ділові процеси та процеси управлінської діяльності посадових осіб і фахівців Нацкомфінпослуг України, вдосконалити та підвищити продуктивність, оперативність підготовки і прийняття ними якісних та обґрунтованих рішень, а саме [4]:

- оперативне забезпечення достовірною інформацією та матеріалами, які містять довідкову, аналітичну, прогнозну, рекомендаційну та іншу інформацію;
- формування звітів, що вміщують оперативну інформацію, яка надходить від суб'єктів регулювання, органів державної влади, засобів масової інформації, з інших джерел;
- проведення аналізу, прогнозування різних розрізів та аспектів надання фінансових послуг, результати яких подаються на розгляд посадовим особам Нацкомфінпослуг України і за їхнім дорученням – керівникам інших підрозділів;
- розробки і реалізація стратегії розвитку ринків фінансових послуг, формування узагальнень і пропозицій з цих питань;
- удосконалення та раціоналізація управлінських і ділових процесів, посилення підзвітності і відповідальності за результати прийнятих рішень.

Для фінансових установ – це програмне забезпечення забезпечує подання звітності з використанням електронно-цифрового підпису для недержавних пенсійних фондів, адміністраторів недержавних пенсійних фондів, страхових компаній, кредитних спілок та ломбардів.

Для регулятора – це програмне забезпечення забезпечує: ведення ядра КІС; адміністрування КІС Нацкомфінпослуг України; автоматизацію процесу ліцензування фінансових установ; автоматизацію процесу перевірок планування, оброблення результатів та контролю проведення інспекційної діяльності піднаглядних установ; введення та облік діяльності тимчасових адміністрацій в піднаглядній установі; завантаження даних, що надаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України (далі – НКЦПФР України) з метою створення та впровадження інтегрованої системи обміну інформацією між органами, що здійснюють державний нагляд та контроль у сфері недержавного пенсійного забезпечення; автоматизацію процесів реєстрації та обробки звітності із використанням електронно-цифрового підпису для недержавних пенсійних фондів, адміністраторів недержавних пенсійних фондів, страхових компаній, кредитних спілок та ломбардів; функціонування аналітичної підсистеми КІС Нацкомфінпослуг України.

Іншим аспектом автоматизації діяльності небанківських фінансових установ є їхня взаємодія з Державною службою фінансового моніторингу України (далі – Дерфінмоніторинг України). Це підтверджується необхідністю електронного подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому

моніторингу до Держфінмоніторингу України, що надає змогу авторизувати процес фінансового моніторингу. Прикладом цього є використання функціональної системи «ЕКСПЕРТ-ФМ», оскільки подання даних в паперовому вигляді має ряд обмежень як за зручністю, так і за кількістю.

Спеціалізоване програмне забезпечення «ЕКСПЕРТ-ФМ» спрямовано на вирішення завдання з обробки анкет фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб, які підлягають первинному фінансовому моніторингу, заповненні форм обліку та подання повідомлень СПФМ (небанківських фінансових установ) до Держфінмоніторингу України.

Перевагами спеціалізованого програмного продукту «ЕКСПЕРТ-ФМ» є можливість здійснення безпосередньої взаємодії СПФМ, зокрема небанківських фінансових установ та Держфінмоніторингу України.

Використовування спеціалізованого програмного продукту «ЕКСПЕРТ-ФМ» надасть змогу надсилати повідомлення в електронному вигляді до Держфінмоніторингу України (1-ФМ, 2-ФМ, 4-ФМ); сприятиме веденню реєстру фінансових операцій та автоматизації внутрішнього і обов'язкового фінансового моніторингу.

Функціональні можливості спеціалізованого програмного забезпечення «ЕКСПЕРТ-ФМ» [3]: гарантія правильного заповнення форм звітності (1-ФМ, 2-ФМ, 4-ФМ); відправлення повідомлень до Держфінмоніторингу України; кваліфікована служба підтримки клієнтів; пошук у списку терористів і повідомлення про його зміни; автоматична система оновлень; подання звітності за філії/підрозділи; мережева версія для роботи декількох співробітників; ведення декількох компаній на одному комп'ютері.

Автоматизація максимально можливої кількості існуючих в страховій компанії бізнес-процесів із застосуванням програмного забезпечення – це правильний шлях до економії ресурсів як страхової компанії так і її клієнтів [1]. Страхові компанії можуть автоматизувати ведення бухгалтерського обігу та вирішення управлінських завдань.

Процес автоматизації діяльності страхових компаній може здійснюватись із використанням спеціалізованого програмного забезпечення ProfITsoft. Основні можливості систем автоматизації діяльності страхових компаній спрямовані на автоматизацію страхування через впровадження «ProfITsoft BACK-OFFICE» (при укладанні договорів страхування: страхові калькулятори, друк полісів, андеррайтинг, зберігання фотографій, тощо) та «ProfITsoft FRONT-OFFICE» (облік бланків, фінанси, комісійні, врегулювання, перестраховування. Дані системи мають web-інтерфейс, що надає змогу працювати з ними співробітникам і позаштатним агентам); для автоматизації діяльності (страхові калькулятори, облік договорів, андеррайтинг, бізнес-процеси та ін.); для управління MLM-продажами страхових посередників [2].

Усі основні бізнес-процеси страхування покриваються системами «ProfITsoft BACK-OFFICE» і «ProfITsoft FRONT-OFFICE»: облік клієнтів, укладання договорів, звітність, комісійні, врегулювання, перестраховування, нарахування страхових платежів і виплат, звітність.

Системи «ProfITsoft BACK-OFFICE» і «1С:Бухгалтерія» інтегровані, що

надає можливість уникнути повторного введення тих самих даних в обох системах [1].

Таким чином, використання комплексної системи автоматизації страхової компанії підвищує прозорість діяльності страхової компанії, комфорт роботи та рівень сервісу для клієнтів, співробітників і страхових агентів.

Отже, визначено особливості автоматизації діяльності небанківських фінансових установ. Розглянуто переваги використання спеціалізованого програмного забезпечення для автоматизації бізнес-процесів страхових компаній.

Список літератури: 1. Какие средства автоматизации каких бизнес-процессов использует ваша страховая компания? Какие уже есть достижения и планы в этом направлении? [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://myagent.com.ua/comments/text/23>. 2. Офіційний сайт Profitsoft [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://profitsoft.ua>. 3. Офіційний сайт Експерт – ФМ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.expert-fm.com>. 4. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. – Режим доступу: nfr.gov.ua. 5. Петриченко А. В каких направлениях может развиваться страховой бизнес благодаря новым технологиям? // Украинский страховой клуб. – 2015. – [Електронний ресурс] / А. Петриченко. – Режим доступу : http://profitsoft.ua/static/app/pdf/publication/pub_2015.02.pdf.