

Автоматизация ведения досье валютного контроля



В Банке Москвы успешно реализован проект автоматизации ведения досье валютного контроля. Каковы цели и результаты проекта, возможность его применения в других финансовых организациях? На вопросы «Банковских технологий» согласились ответить **ЕВГЕНИЙ ПУСТОЗЕРОВ, директор Центра банковских решений РДТЕХ и **ТАТЬЯНА МИРУК**, вице-президент — директор операционного департамента Банка Москвы.**

«Банковские технологии»: Татьяна, какие цели преследовал банк, принимая решение о хранении досье валютного контроля в электронном виде?

Татьяна Мирук: Банк России достаточно давно разрешил банкам принимать решение о хранении досье валютного контроля в электронном виде. Учитывая, что свыше 90% документооборота с клиентами по валютному контролю в Банке Москвы оформляется в электронном виде, логичным решением явилась и организация хранения досье валютного контроля в электронном виде. Кроме того, полный перевод документооборота в электронный вид позволил упростить и повысить прозрачность работы с архивами по валютному контролю. Да и материальный эффект сокращения расходов (расходы на печать, бумагу, архивные площади) тоже немаловажен.

«Б. Т.»: Евгений, насколько, по вашему мнению, актуальна задача хранения и обработки доку-

ментов валютного контроля в банках? Каким банкам это необходимо в первую очередь?

Евгений Пустозеров: Задача хранения и обработки документов валютного контроля проистекает из соответствующих требований законодательства. Основопологающим документом по данной теме является Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», устанавливающий основные понятия и правила регулирования валютных операций. Требования в отношении банков регламентируются соответствующей Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, в которой детально прописаны правила взаимодействия с резидентами и нерезидентами при проведении валютных операций и порядок ведения досье валютного контроля. Соответственно, для всех банков, которые активно занимаются предоставлением услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем, актуален вопрос ор-

ганизации эффективного процесса ведения досье валютного контроля.

«Б. Т.»: Татьяна, опишите ситуацию до внедрения системы, какие проблемы возникали и каким образом вы находили решение?

Татьяна Мирук: До внедрения валютный контроль в банке осуществлялся на основании бумажных досье, причем даже поступившие в банк по дистанционным каналам в электронном виде документы приходилось распечатывать, что требовало серьезных трудозатрат валютных контролеров. Не способствовала повышению эффективности процесса и децентрализация хранения бумажных документов валютного контроля.

В процессе опытной эксплуатации работа валютных контролеров была перенаправлена на единое хранилище документов, что позволило упростить бизнес-процесс и повысить его производительность за счет повышения прозрачности и унификации.



«Б. Т.»: Что было сделано в рамках проекта? Каковы сроки и результаты проекта?

Татьяна Мирук: На момент начала внедрения в банке уже эксплуатировалось «Электронное хранилище образов кредитно-обеспечительной документации» (ЭХО КОД), которое решало аналогичную задачу по обработке и хранению документов по кредитным и документарным сделкам с корпоративными клиентами банка. Соответственно, автоматизацию ведения досье валютного контроля было решено реализовать на базе существующего функционала ЭХО КОД. В рамках проекта были выполнены следующие основные задачи:

- Доработан механизм импорта в систему документов произвольных форматов (в том числе xml и различных офисных приложений);
- Настроена структура хранения досье валютного контроля непосредственно в архиве (двух типов — для договоров, по которым оформлен паспорт сделки, и договоров (иных документов, обосновывающих проведение расчетов), по которым в соответствии с Инструкцией 138-И паспорт сделки не оформляется);
- Настроена ролевая структура доступа для новых типов документов и пользователей.

Выполнение указанных работ, тестирование функционала и ввод систе-

мы в эксплуатацию заняли около 4 месяцев.

В результате банк получил возможность организовать процесс ведения досье валютного контроля более эффективно, при этом соблюдая требования ЦБ РФ.

«Б. Т.»: Возможно ли внедрение данного функционала в других банках?

Евгений Пустозеров: Несмотря на то, что в Банке Москвы модуль ведения досье валютного контроля являлся частью «большого» архива под названием ЭХО КОД, сам по себе функционал является независимым от ведения кредитного досье и поэтому может использоваться как отдельный модуль. Поэтому если стоит задача автоматизировать только ведение досье валютного контроля, то, учитывая накопленный опыт, она вполне реализуема. А так как требования к валютному контролю регламентированы для всех банков (Инструкцией Банка России от 04.06.2012 №138-И), то и решение является типовым и применимым для любого коммерческого банка. 