

The background is a dark blue gradient with various technical and scientific graphics. On the left, there is a vertical scale with numerical markings: 140, 150, 160, 170, 180, 190, 200, 210, 220, 230, 240, 250, and 260. The scale is partially obscured by several circular diagrams, some with arrows indicating clockwise or counter-clockwise rotation. There are also faint dotted lines and other geometric shapes scattered across the background.

**РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В
РЕАЛИЗАЦИИ РЕГУЛЯТОРНОЙ
ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА**

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

REGTECH ЧАСТО НЕПРАВИЛЬНО ПОНИМАЮТ И ПУТАЮТ С ФИНТЕХ. В ТО ВРЕМЯ КАК FINTECH ОТНОСИТСЯ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, REGTECH - ЭТО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ВСЕ БОЛЕЕ ПЛОТНОГО ЛАНДШАФТА ДАННЫХ, НЕОБХОДИМОГО ДЛЯ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ СОБЛЮДЕНИЯ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ФИРМЫ ТЕПЕРЬ ИМЕЮТ ВОЗМОЖНОСТЬ
ОТСТУПИТЬ НАЗАД, ОЦЕНИТЬ СВОИ РУЧНЫЕ
ПРОЦЕССЫ И ДОБИТЬСЯ АВТОМАТИЗАЦИИ В
НАДЕЖДЕ НА СНИЖЕНИЕ РИСКА
ОТЧЕТНОСТИ, СНИЖЕНИЕ ЗАТРАТ И
ПОВЫШЕНИЕ ОБЩЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

МНОГИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВКЛАДЫВАЮТ ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО ВРЕМЕНИ И ДЕНЕГ В КОМПЛАЕНС-ПРОСТРАНСТВО ДЛЯ ЗАЩИТЫ ОТ АУДИТОРСКИХ, НОРМАТИВНЫХ И РЕПУТАЦИОННЫХ РИСКОВ. ПРЕДЛОЖЕНИЯ REGTECH ЭТИ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ ИМЕЮТ ВОЗМОЖНОСТЬ УЛУЧШИТЬ СВОЮ РЕГУЛЯТИВНУЮ СРЕДУ ЗА СЧЕТ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ СРЕДСТВА АВТОМАТИЗАЦИИ ОТЧЕТОВ (НАПРИМЕР, AXIOMSL CONTROLLERVIEW, WOLTERS KLUWER ONESUMX И VERMEG/LOMBARD AGILEREPORTER), ВИЗУАЛЬНАЯ АНАЛИТИКА, РОБОТИЗИРОВАННАЯ АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ (RPA), АРХИТЕКТУРА ДАННЫХ СЛЕДУЮЩЕГО ПОКОЛЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ (BPM).

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ХОТЯ ЭТИ РЕШЕНИЯ ОТЛИЧАЮТСЯ ДРУГ ОТ ДРУГА, НЕКОТОРЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, КАК ПРАВИЛО, ВНЕДРЯЮТ СРЕДСТВА АВТОМАТИЗАЦИИ ОТЧЕТОВ В КАЧЕСТВЕ ОСНОВЫ ДЛЯ СОКРАЩЕНИЯ РУЧНЫХ ПРОЦЕССОВ, А ЗАТЕМ ИССЛЕДУЮТ ИННОВАЦИОННЫЕ ТАКИЕ ТЕХНОЛОГИИ, КАК ВИЗУАЛЬНАЯ АНАЛИТИКА, АРХИТЕКТУРА ДАННЫХ СЛЕДУЮЩЕГО ПОКОЛЕНИЯ, RPA ИЛИ BPM, ОБЕСПЕЧИВАЮТ ДАЛЬНЕЙШУЮ АВТОМАТИЗАЦИЮ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

В ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ СЛИШКОМ ПРИВЫКЛИ К ВВЕДЕНИЮ НОВЫХ ПРАВИЛ. ИЗ-ЗА НЕХВАТКИ ВРЕМЕНИ ЭТИ ПРАВИЛА ЧАСТО РАССМАТРИВАЛИСЬ В ИЗОЛИРОВАННОМ ВИДЕ. В ТО ЖЕ ВРЕМЯ В ЭТИХ НОРМАТИВНЫХ АКТАХ СУЩЕСТВУЮТ АНАЛОГИЧНЫЕ ИЛИ ПЕРЕКРЫВАЮЩИЕСЯ ТРЕБОВАНИЯ – НАПРИМЕР, ОТЧЕТНОСТЬ ПО СДЕЛКАМ В СООТВЕТСТВИИ С ЕВРОПЕЙСКИМ РЕГУЛИРОВАНИЕМ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ (EMIR), ДИРЕКТИВА О РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (MIFID), РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ (SFTR) И Т. Д.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ВОЗРОСШЕЕ РЕГУЛЯТОРНОЕ ДАВЛЕНИЕ ОЗНАЧАЕТ, ЧТО РЕГУЛЯТОРЫ ПРИШЛИ К ОЖИДАНИЮ БОЛЬШЕГО ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ. ПРОСТРАНСТВО ДЛЯ ОШИБОК СТАНОВИТСЯ ВСЕ МЕНЬШЕ И МЕНЬШЕ. ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ ДОЛЖНЫ ИМЕТЬ ВОЗМОЖНОСТЬ РЕАГИРОВАТЬ НА ЗАПРОСЫ РЕГУЛИРУЮЩИХ ОРГАНОВ БЫСТРО. ПОЭТОМУ ОТДЕЛЫ КОМПЛАЕНСА И РИСКОВ ИЗУЧАЮТ, КАК ФИРМА МОЖЕТ КОНТРОЛИРОВАТЬ ВСЕ ТРЕБОВАНИЯ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

СПЕЦИАЛИСТЫ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕ МОГУТ ОБЕСПЕЧИТЬ ОБЩЕОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ, К КОТОРОМУ ПРИЗЫВАЮТ ЭТИ ПРАВИЛА, БЕЗ ТЕСНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА СО СВОИМИ КОЛЛЕГАМИ-ТЕХНОЛОГАМИ. НА САМОМ ДЕЛЕ, СОГЛАСНО ОПРОСУ ГЛАВНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ДИРЕКТОРОВ, ПРОВЕДЕННОМУ SOURCEMEDIA В 2017 ГОДУ, ОКОЛО 70% ОПРОШЕННЫХ ИТ-ДИРЕКТОРОВ ОТВЕТИЛИ, ЧТО УВЕЛИЧАТ СВОИ РАСХОДЫ НА ТЕХНОЛОГИИ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

НАРЯДУ С БЕЗОПАСНОСТЬЮ И ПРОГРАММНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ МОБИЛЬНЫМИ УСТРОЙСТВАМИ КОМПАЕНС БЫЛ НАЗВАН ОДНИМ ИЗ КЛЮЧЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ИНВЕСТИЦИЙ В ТЕХНОЛОГИИ. ОЖИДАЕМЫЕ ИНВЕСТИЦИИ НАХОДЯТСЯ НА СТЫКЕ РЕГУЛЯТИВНЫХ, ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ИННОВАЦИОННЫХ ИНИЦИАТИВ. БАНКИ ИЗУЧАЮТ, КАК ОНИ МОГУТ ПОВЫСИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЕГУЛЯТИВНЫХ ИНИЦИАТИВ И КОНТРОЛИРОВАТЬ ИХ С ПОМОЩЬЮ ТЕХНОЛОГИЙ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ТЕХНОЛОГИИ УЖЕ ДАВНО ПОДДЕРЖИВАЮТ СОБЛЮДЕНИЕ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, БЫСТРОЕ РАЗВИТИЕ ТАКИХ ОБЛАСТЕЙ, КАК БЛОКЧЕЙН, АНАЛИТИКА БОЛЬШИХ ДАННЫХ И ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, ПОРОДИЛО НОВОЕ ИЗМЕРЕНИЕ ДЛЯ REGTECH. ЕГО ПОТЕНЦИАЛ ТЕПЕРЬ ПРОСТИРАЕТСЯ ДАЛЕКО ЗА ПРЕДЕЛЫ ПРОСТОГО СОБЛЮДЕНИЯ ИЗОЛИРОВАННЫХ ПРАВИЛ ДО ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕННОСТЬ БИЗНЕСА.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

REGTECH ПОЗВОЛЯЕТ ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ ВЫПОЛНЯТЬ ДЕЙСТВИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ПО ЗАКОНУ, ТАКИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ОПЕРАЦИЙ, УЧЕТ, БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ПОД/ФТ СВОЕГО КЛИЕНТА И БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНЫЙ КОНТРОЛЬ; АВТОМАТИЗИРОВАТЬ АНАЛИЗ И ПРОЦЕССОВ ДЛЯ БЫСТРОГО ВЫПОЛНЕНИЯ И ТОЧНОЙ ИНТЕРПРЕТАЦИИ И СОБЛЮДЕНИЕ МЕНЬШЕГО РИСКА ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ФАКТОРА (ВЗЯТЬ ПОД КОНТРОЛЬ); ПРЕОДОЛЕТЬ СЛОЖНЫЕ И НЕПОНЯТНЫХ НОРМАТИВОВ ЧАСТО ВНУТРИ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА СЧЕТ КОНЦЕНТРАЦИИ ПЕРЕКРЫТИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ, РАЦИОНАЛИЗАЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДАННЫХ И УПРОЩЕНИЯ IT-ЛАНДШАФТА; ПОЛУЧАТЬ ОБНОВЛЕНИЯ В РЕАЛЬНОМ ВРЕМЕНИ ВСЕХ ПОЗИЦИЙ ВХОЖДЕНИЙ И СВЯЗАННЫХ С НИМИ РИСКОВ В РАМКАХ ФИРМЫ (КОНТРОЛИРОВАТЬ).

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ПО-НАСТОЯЩЕМУ ЭФФЕКТИВНОЕ ВНЕДРЕНИЕ REGTECH НАЧИНАЕТСЯ С РАЗРАБОТКИ СТРАТЕГИИ И КАРТИРОВАНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ БИЗНЕСА. REGTECH ОБЕСПЕЧИВАЕТ НАИБОЛЬШУЮ ЦЕННОСТЬ, КОГДА ОНА ОБЕСПЕЧИВАЕТ КАК ПОВЫШЕННУЮ ЭФФЕКТИВНОСТЬ, ТАК И УСИЛЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ПРЕЖДЕ ВСЕГО.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

REGTECH - ЭТО ВСЕ БОЛЕЕ ПОПУЛЯРНАЯ ОБЛАСТЬ, КОТОРУЮ ОХВАТЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ ПОВЫСИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ПОЛУЧИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ И БИЗНЕС-ИНИЦИАТИВАМИ. ЭТО НАЧИНАЕТСЯ С ЭКСПЕРТНОГО ЗНАНИЯ САМИХ ПРАВИЛ И ТОГО, КАК ОНИ ПРИМЕНЯЮТСЯ К БИЗНЕСУ, НО НА ЭТОМ НЕ ЗАКАНЧИВАЕТСЯ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ИСТИННАЯ ЦЕННОСТЬ REGTECH
ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ТОМ, ЧТО ОНА СПОСОБНА
ПОНЯТЬ, КАК ПРИМЕНЯТЬ ИННОВАЦИОННЫЕ
НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ НЕ
ТОЛЬКО СООТВЕТСТВИЯ ТРЕБОВАНИЯМ, НО И
ЦЕННОСТИ БИЗНЕСА, СОЧЕТАЯ ГЛУБИНУ
РЕГУЛИРОВАНИЯ С ТЕХНОЛОГИЧЕСКИМ
МАСТЕРСТВОМ ДЛЯ ИСТИННОЙ ЦИФРОВОЙ
ИННОВАЦИИ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ТЕРМИН "ФИНТЕХ" ОТНОСИТСЯ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ, КАНАЛОВ ДОСТАВКИ И СТРУКТУРЫ ЗАТРАТ, А ТАКЖЕ ДЛЯ ОСНАЩЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ЛУЧШИМИ ИНСТРУМЕНТАМИ УПРАВЛЕНИЯ СВОЕЙ ДЕНЕЖНОЙ ЖИЗНЬЮ. ПРИМЕРЫ ПРОДУКТОВ ВКЛЮЧАЮТ ТАКИЕ ИННОВАЦИИ, КАК РЫНОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ (КОТОРОЕ СООТВЕТСТВУЕТ КРЕДИТОРАМ И ЗАЕМЩИКАМ ОНЛАЙН), ДРУГОЕ ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИЕ, ИНВЕСТИЦИОННОЕ РОБОТИЗИРОВАННОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ, КРИПТОВАЛЮТНЫЕ И ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ МОНЕТ (ICO), МГНОВЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ И ИНСТРУМЕНТЫ ОБМЕНА ПЛАТЕЖАМИ, СТРАХОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, 16 ПРОСТЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ И УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ, А ТАКЖЕ ЦИФРОВЫЕ ПОМОЩНИКИ С ГОЛОСОВЫМ ИНТЕРФЕЙСОМ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

В ТО ВРЕМЯ КАК ФИНАНСОВАЯ ИНДУСТРИЯ ВСЕГДА
ВНЕДРЯЛА ИННОВАЦИИ И ШИРОКО ИСПОЛЬЗОВАЛА
ТЕХНОЛОГИИ, СЕГОДНЯШНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ
РАЗРУШАЮТ СТЕРЕОТИПЫ, ГЛАВНЫМ ОБРАЗОМ
ПОТОМУ, ЧТО ОНИ ВОЗНИКАЮТ ИЗ
ОБЩЕСОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ
ТЕНДЕНЦИЙ, ИЗМЕНЯЮЩИХ ОБРАЗ ЖИЗНИ ЛЮДЕЙ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

ПОЯВЛЕНИЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЙ ЯВЛЯЕТСЯ ЗАМЕТНЫМ ШАГОМ НА ПУТИ К ШИРОКОМУ ВНЕДРЕНИЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ С ПОМОЩЬЮ ТЕХНОЛОГИЙ. НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ТЕХНОЛОГИЕЙ БЛОКЧЕЙН, ОТКРЫВАЮТ НОВОЕ ПОЛЕ ДЛЯ ЭКСПЕРИМЕНТОВ И ИННОВАЦИЙ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

БЛОКЧЕЙН РАССМАТРИВАЕТСЯ МНОГИМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТОРАМИ КАК ИДЕАЛЬНАЯ ТЕХНОЛОГИЯ ДЛЯ ОПТИМИЗАЦИИ РАЗЛИЧНЫХ СУЩЕСТВУЮЩИХ ФИНАНСОВЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НОВЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (FINTESCH). БЛОКЧЕЙН ТАКЖЕ РАССМАТРИВАЕТСЯ КАК ПОЛЕЗНАЯ ТЕХНОЛОГИЯ В СФЕРЕ ИНТЕРНЕТА ВЕЩЕЙ, ПОСКОЛЬКУ ОН МОЖЕТ ОБЕСПЕЧИТЬ ОБЩЕЕ ПОЛЕ, ЧЕРЕЗ КОТОРОЕ ПОДКЛЮЧЕННЫЕ УСТРОЙСТВА МОГУТ ЛЕГКО ВЗАИМОДЕЙСТВОВАТЬ (И СОВЕРШАТЬ ТРАНЗАКЦИИ) ДРУГ С ДРУГОМ.

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!

ТКАЧЕНКО ДМИТРИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ