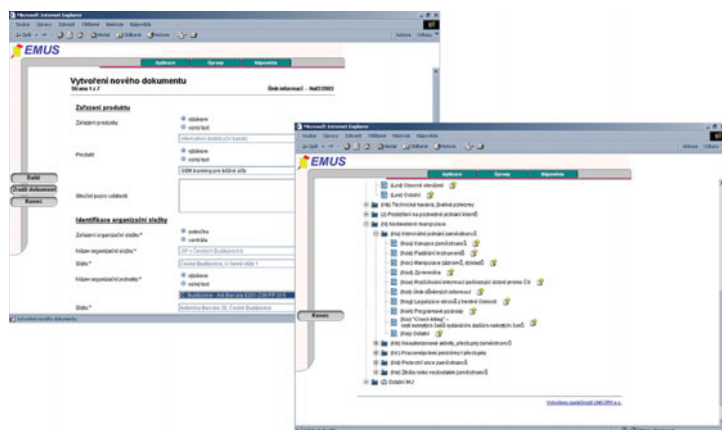


Osvědčený systém prevence

Předpokládané zahájení implementace basilejské dohody, známé jako BASEL II, je výzvou pro všechny bankovní domy k tomu, aby se začaly zabývat otázkou metodologie měření a řízení operačních rizik (OR). Pouze sofistikovanější a citlivější měření rizik umožní bankám aktivně řídit operační rizika, tzn. stanovovat kapitálovou přiměřenost k OR dle AMA (Advanced Measurement Approaches - Pokročilé přístupy pro měření rizik) a přijímat preventivní opatření k eliminaci výskytu OR. Za tímto účelem společnost Unicorn vyvinula, a v praxi již dvakrát úspěšně implementovala informační systém EMUS.

Jedná se o systém navržený v architektuře Internet/intranet. Představuje komplexní řešení pro evidenci, sledování a vyhodnocování operačních rizik, podezřelých obchodů, mimořádných událostí a škod. Zaznamenává a řídí celý životní cyklus operačního rizika – od jeho zachycení a zapsání, přes schválení kompetentními osobami, generování příslušných hlášení pro policii či pojišťovnu až po tvorbu statistik a přípravu dat pro zpracování externími informačními systémy. EMUS přispívá k eliminaci výskytu negativních jevů při poskytování produktů a služeb a tvoří významnou součást prevence v rámci banky.



Podstatným rysem systému je jeho parametrizovatelnost. Umožňuje nejen snadno řídit přístup k datům, ale také vytvářet nové uživatelské role, nastavovat uživatelská práva či provádět změny ve struktuře sledovaných dat. Obecně však tato vlastnost usnadňuje potenciální rozvoj systému a rovněž i jeho implementaci do prostředí jakékoliv banky.

Řízení operačních rizik v souladu s NBCA (New Basel Capital Accord)

Řízení operačních rizik je v současnosti aktuálním úkolem každé banky, přičemž prioritou je sběr dat v souladu s AMA, dle standardů BASEL II. Kvalitní datová základna je první podmínkou pro používání pokročilých metod výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. Tyto pokročilé metody generují výrazně nižší kapitálový požadavek ve srovnání se základním, resp. standardizovaným přístupem.

Funkcionalita systému je navržena tak, aby byly tyto požadavky splněny. Systém umožňuje operační riziko zaznamenat a automaticky validovat vložená data. Správci systému provádějí kontrolu kvality nahlášených informací spolu s vyhodnocováním událostí (typicky dvoustupňové) a dalšími navazujícími kroky – evidence škod a jejich úhrad, varovné systémy, šetření, metodické změny a pojistný program.

Přednosti

> NBCA konvence

Funkcionalita systému přizpůsobená mezinárodním požadavkům BASEL II

> Parametrizace

Prostor pro nastavování parametrů; efektivní implementace do jakéhokoliv prostředí banky

> Legislativa

Generování reportů pro FAÚ MF ČR v souladu se zákonem č. 61/1996 Sb.

> Zpracování dat

Sada analytických nástrojů; tvorba statistik

> Vyhledávání

Vyspělé vyhledávací mechanismy; nastavování uživatelsky definovaných filtrů

> Komunikace

Možnost propojení s externími systémy (CRM, DWH)

> Dostupnost

On-line přístup k systému prostřednictvím podnikového intranetu

> Bezpečnost

Zabezpečení systému a dat pomocí přístupových práv a certifikátů, protokolování všech operací



Technologie

- > Operační systém:
Windows 2000 Professional/NT 4.0
- > Databáze:
MS SQL Server
- > Aplikační server:
MS IIS

Reference

- > Česká spořitelna, Česká republika
- > Slovenská sporiteľňa, Slovenská republika

Profil zákazníka

- > Banky



UNICORN
Danube House, Karolinská 650/1, 186 00 Praha 8
T: (+420) 221 400 111, F: (+420) 221 400 114
unicorn@unicorn.cz

www.unicorn.cz

Vývoj událostí v čase je řešen pomocí verzování dokumentů a historie. Různé varianty pohledů na historii umožňují efektivně vyhodnocovat průběh aktualizace dat. Každý přístup k potenciálně citlivým datům je zaznamenáván v aplikačním žurnálu. To umožňuje sledovat kdo, kdy a jak často přistupuje k evidovaným hlášením.

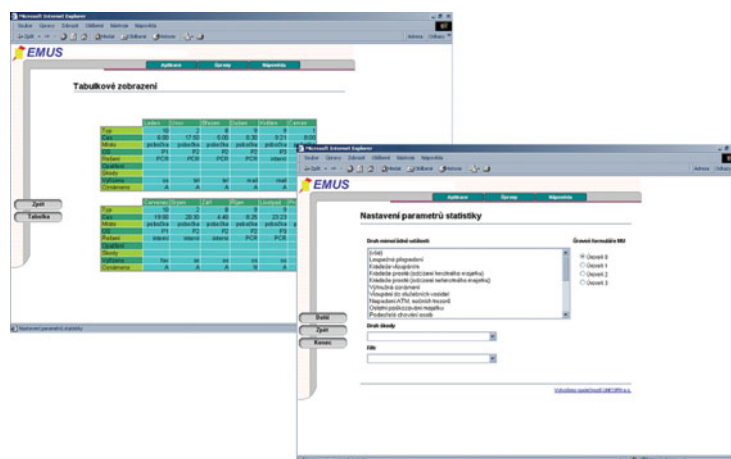
K dalším rysům systému patří možnost vkládání libovolných příloh k dokumentům, což napomáhá centrálně udržovat kompletní dokumentaci případu v elektronické podobě.

Analytické nástroje

Evidovaná data lze přímo v systému vyhodnocovat. Starají se o to statistické a analytické nástroje, které zajišťují generování statistik a přehledů pro střední a vyšší management banky. Data pro pokročilé analýzy a statistické modelování, které je nutné provádět mimo informační systém, zajišťuje nástroj pro export dat, jenž generuje výstupy ve formátech xml, xls, mdb a další.

Upozorňovací mechanismy

Výhodou řešení je také schopnost okamžitě oznamovat vzniklé události prostřednictvím různých distribučních kanálů – e-mail, SMS. Tuto výhodu využijí zejména ti uživatelé, kteří nemají v daný okamžik přístup k samotnému informačnímu systému.



Podezřelé obchody

V souladu se zákonem č. 61/1996 Sb. musí mít každý zaměstnanec banky možnost nahlásit kompetentnímu útvaru zjištěný podezřelý obchod. Schopnost integrace informačního systému EMUS do podnikového intranetu umožňuje včasné a flexibilní podávání hlášení odpovědným pracovníkům. Dále poskytuje možnost tvorby hlášení pro Finanční analytický útvar MF ČR (FAÚ) a tvorbu přehledových statistik.

Oblasti využití

EMUS představuje univerzální nástroj, který lze využít také pro jiné oblasti než samotný risk management. Jedná se zejména o oblasti podezřelých obchodů v bankovníctví nebo o úlohy útvarů compliance, správy majetku, právní aj.

Systém může být propojen s dalšími bankovními systémy. Zajímavé je napojení na Customer Relationship Management (CRM) a Data Warehouse (DWH). Velký potenciál má rovněž napojení na účetní systémy, například pro potřeby rekonziliací.