

*Тверитинова Виктория Анатольевна, студентка,  
Московский городской педагогический университет, г. Москва*

*e-mail: [viktoriaaaaaag@gmail.com](mailto:viktoriaaaaaag@gmail.com)*

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ, КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СОТРУДНИКОВ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

**Аннотация:** В публикации обоснована важность автоматизации процессов в специализированном депозитарии для повышения эффективности работы сотрудников и обеспечения безопасности инвестиций клиентов. Материалы подкреплены анализом практического опыта организации операционной деятельности спецдепозитария «СДК «Гарант» (г. Москва). Выявлено, что автоматизация позволяет сократить время выполнения рутинных задач, уменьшить ошибки, ускорить обработку и снизить затраты на формирование отчетов, а также снизить количество необходимых сотрудников. Однако важно учитывать риски, связанные с автоматизацией, такие как технические сбои, кибератаки, нарушение этики и технологический сдвиг. Внедрение автоматизации должно проводиться в соответствии с мерами по управлению и минимизации рисков и включать обучение персонала специальным навыкам.

**Ключевые слова:** автоматизация процессов, специализированный депозитарий, эффективность работы сотрудников, нарушение этики, технологический сдвиг, управление рисками, обучение персонала.

**Abstract:** The publication substantiates the importance of automating processes in a specialized depository to improve the efficiency of employees and ensure the safety of clients' investments. The materials are supported by an analysis of the practical experience of organizing the operational activities of the special depository

"KFOR "Garant" (Moscow). It has been revealed that automation reduces the time required to perform routine tasks, reduce errors, speed up processing and reduce the cost of generating reports, as well as reduce the number of employees needed. However, it is important to take into account the risks associated with automation, such as technical failures, cyber attacks, ethics violations and technological convergence. The implementation of automation should be carried out in accordance with risk management and minimization measures and include training of personnel in special skills.

**Keywords:** automation of processes, specialized depository, employee performance, ethics violation, technological convergence, risk management, staff training.

## **Введение**

Автоматизация является неотъемлемой частью современных банковских и финансовых учреждений. В настоящей статье будет рассмотрено, как автоматизация процессов в специализированном депозитарии может помочь повысить эффективность работы сотрудников и улучшить сервис для клиентов. В публикации будут затронуты вопросы, связанные с рисками при автоматизации процессов, защитой информации и необходимостью обучения персонала новым навыкам.

Основная часть. Известно, что условия труда выступают одним из ключевых факторов эффективности выполнения трудовой функции, как на коллективном, так и на индивидуальном уровне [3, с. 65]. В настоящей публикации рассматриваются аспекты, связанные с организацией и управлением трудом работников специализированного депозитария.

Специализированный депозитарий (спецдепозитарий) — это финансовая организация, которая занимается хранением ценных бумаг, обработкой заявок на покупку-продажу и другими сопутствующими операциями [2, с. 205]. Основная функция спецдепозитария — обеспечение безопасности инвестиций клиентов. Спецдепозитарии взаимодействуют с брокерами, банками и другими

финансовыми организациями, а также с инвесторами, которые покупают или продают свои инвестиции через спецдепозитарий. Они также осуществляют учёт пополнения, списания и передачи ценных бумаг, а также предоставляют отчёты и аналитическую информацию о портфеле, хранимых инвестициях и других финансовых операциях. Специализированные депозитарии являются важной компонентой инфраструктуры финансового рынка и обеспечивают высокий уровень защиты прав инвесторов.

В работе спецдепозитария применяются многочисленные программные инструменты и средства автоматизации, использование которых прямо или косвенно влияет на выполнение трудовой функции.

В специализированных депозитариях используются различные программные инструменты для автоматизации работы и обеспечения безопасности инвестиций клиентов [1]. Ниже представлены некоторые из них:

1. Системы управления депозитарием (DMS) – позволяют автоматизировать процессы обработки заявок на покупку-продажу акций, эмиссии новых акций, выплаты дивидендов, ведения учета ущерба и т. д.

2. Системы управления реестром акций (Share Registry Software) – позволяют автоматизировать ведение общедоступного реестра акционеров, учет прав на акции и реализацию корпоративных действий.

3. Системы электронной идентификации и аутентификации клиентов (KYC/AML) – используются для проверки личных данных и подтверждения легитимности инвестиции.

4. Системы защиты информации (Information Security Software) – используются для защиты инвестиций от кибератак и хакерских атак, контроля доступов и обеспечения безопасности информации.

5. Системы аналитики и отчетности – позволяют автоматизировать процессы формирования отчетов для клиентов, регулятора (Банка России) и саморегулируемой организации.

Эти и другие программные инструменты помогают специализированным депозитариям работать более эффективно, обеспечивать безопасность и

защищать интересы инвесторов.

Можно констатировать, что автоматизация оказывает значительное влияние на различные аспекты эффективности труда работников специализированного депозитария. На примере проанализированного автором настоящей статьи опыта организации операционной деятельности ООО «СДК «Гарант» (г. Москва), были выявлены ключевые аспекты, отражающие соответствующее влияние.

1. Сокращение времени на выполнение рутинных задач, таких как обработка заявок, ведение реестра, формирование отчетов и т. д.

2. Снижение ошибок при обработке информации, которое может стать причиной потерь как для депозитария, так и для его клиентов.

3. Увеличение скорости обработки информации и снижение времени на подготовку отчетов для клиентов, благодаря автоматизированным системам формирования отчетности.

4. Уменьшение количества необходимых сотрудников за счет автоматизации рутинных задач.

5. Снижение вероятности мошенничества и кибератак, за счет использования систем защиты информации.

6. Улучшение качества работы за счет автоматизации рутинных процессов и повышения точности работы со специализированными программными системами.

В целом, автоматизация в специализированном депозитарии может привести к более эффективной и точной работе сотрудников, а также улучшению качества обслуживания клиентов и сохранению их интересов в процессе инвестирования.

Однако также следует учитывать, что автоматизация рабочих процессов влияет на усиление определенных рисков, прежде всего, операционных по нескольким причинам, идентифицированных автором в ходе анализа состояния и проблем организации кадровой работы в ООО «СДК «Гарант»:

1. Технические сбои - использование автоматизированных систем и

программных решений может привести к возникновению сбоев в работе. Например, компьютер может неправильно обработать данные или возникнуть проблемы в работе сети. В такой ситуации возможно нарушение работы системы, что может привести к задержкам в обработке информации или даже к потере информации. В результате операционный риск возрастает.

2. Кибератаки - автоматизация может сделать приложения более уязвимыми для различных видов кибератак. Если злоумышленники обнаружат уязвимость и смогут проникнуть в систему, то это может привести к потере данных или краже информации.

3. Нарушение этики - автоматизация может стать причиной нарушения этики. Например, если в системе возникают ошибки, из-за которых клиентам начисляются лишние средства, то это может привести к проблемам с законодательством, и как следствие, к уголовно-правовым последствиям для депозитария и его сотрудников.

4. Риск технологического схода - автоматизация может привести к обесцениванию человеческих знаний и опыта. Если система становится более автономной, то при возникновении технических проблем, например, ее не удастся быстро и эффективно восстановить, так как сотрудники станут менее квалифицированными для решения проблем вручную.

Таким образом, автоматизация рабочих процессов в специализированном депозитарии неизбежно сопровождается увеличением операционных рисков, которые могут негативно повлиять на работу организации и ее клиентов. Поэтому внедрение автоматизации должно проводиться в соответствии с жесткими мерами по управлению и минимизации рисков, однако с учетом многофакторности влияния на эффективность работы сотрудников специализированного депозитария, от проектов автоматизации не следует отказываться, тем более что новейшие средства и инструменты, прежде всего, основанные на цифровизации, искусственном интеллекте, блокчейне и анализе «больших данных» имеют встроенные механизмы дополнительной защиты от ряда операционных рисков, прежде всего, технологических. Дополнительные

меры безопасности и защиты от рисков могут обеспечиваться посредством регулярного обучения персонала спецдепозитария специальным навыкам: в том числе умениям отслеживания технических сбоев и быстрого реагирования на эти сбои, использованию средств кибербезопасности, а также формированию правильной этической позиции.

Управление другими операционными рисками автоматизации работы сотрудников специализированного депозитария целесообразно осуществлять в рамках грамотной кадровой политики, в которую в условиях цифровизации в первоочередном порядке может быть рекомендовано включить положения, характеризующие меры по снижению риска технологического схода, описанного выше, включая гарантии сохранности рабочих мест безотносительно процессов цифровизации.

### **Заключение**

Проведенное исследование позволяет подтвердить, что автоматизация процессов в специализированных депозитариях позволяет повысить эффективность работы сотрудников и обеспечить безопасность инвестиций клиентов, включая системы управления, защиты информации, идентификации и аутентификации клиентов, аналитики и отчетности. Однако, существует ряд операционных рисков, связанных с автоматизацией, таких как технические сбои, кибератаки и нарушение этики, что требует жестких мер по управлению и минимизации рисков при внедрении автоматизации. При этом новейшие средства, основанные на цифровизации, искусственном интеллекте, блокчейне и анализе «больших данных» имеют встроенные механизмы дополнительной защиты от операционных рисков и должны использоваться с учетом многофакторности влияния на эффективность работы сотрудников депозитария.

### **Библиографический список:**

1. Смирнова Т. А. Специализированные депозитарии на российском фондовом рынке: поиск путей развития // «Актуальные вопросы экономики и управления»: Сборник материалов IV Международной научно-практической

конференции. –Новосибирск: ООО «Центр развития научного сотрудничества», 2018. – С. 147–152.

2. Сырбу А. П., Синельников А. В., Меньщикова В. И. Об актуальности видов профессиональной деятельности на современном рынке ценных бумаг //Путеводитель предпринимателя. – 2020. – Т. 13. – №. 4. – С. 202–218.

3. Чиркова Ю. Р. Управление трудовой мотивацией персонала: современные механизмы и методы изучения //Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. – 2020. – №. 6. – С. 62–74.