

Slovenská technická univerzita v Bratislave
Fakulta informatiky a informačných technológií
Ilkovičova 2, 842 16 Bratislava 4

Tím č.11

Zápisnica č.1

Dátum a čas: 5.10.2021, 10:00 - 11:30
Vedúci tímu: Tibor Vincze, MSc.
Vypracoval/a: Ľuboš Daniš, Lenka Ivanová

1 Zhrnutie stretnutia

Prítomní na stretnutí

Vedúci tímu:

- Tibor Vincze, MSc.

Členovia BDO:

- Juraj Kočiško
- Lucia Cveková
- Lukáš Šulek

Členovia tímu:

- Filip Agh
- Adam Benovič
- Ľuboš Daniš
- Lenka Ivanová
- Aranka Klukaová
- Patrik Vdoviak

Hlavné body stretnutia

- Zoznámenie sa
- Predstavenie projektu
- Očakávania
- Organizačné pokyny

2 Pribeh stretnutia

Zoznámenie sa

Na úvod stretnutia sa nám predstavili pracovníci spoločnosti BDO Slovak republic. Okrem vedúceho tímového projektu, Tibora Vinczeho, aj ďalší odborníci z tejto spoločnosti.

- Tibor Vincze - vedúci konzultant v poradenskej divízii
- Lucia Cveková - manažérka spoločnosti BDO Slovakia, zodpovedá predovšetkým za vedenie a dohľad nad audítorskými tímami.
- Juraj Kočiško - consulting director, projektový manažér

Tibor Vincze je poverený vedením tímového projektu.

Predstavenie projektu

Zástupcovia spoločnosti BDO Slovak republic nás oboznámili s tým, čomu sa spoločnosť BDI venuje a aké procesy v súčasnosti vykonávajú.

BDO predstavuje medzinárodnú sieť účtovných, daňových a poradenských spoločností, ktoré poskytujú vysoko kvalitné odborné služby pod spoločným menom BDO. V súčasnosti vykonávajú manuálne procesy KYC(Know Your Client/Customer) a AML(Anti-money laundering), ktoré predstavujú obrovskú administratívnu záťaž. AML predstavuje pojem, ktorý zastrešuje regulačné procesy, ktoré musia mať firmy podľa zákona zavedené na boj proti praniu špinavých peňazí. KYC je súčasťou AML a predstavuje proces identifikácie a overenia totožnosti klienta za účelom zhodnotenia nebezpečenstva zneužitia obchodného vzťahu k legalizácii výnosu z trestnej činnosti, financovania terorizmu, korupcie a ďalšieho nezákonného jednania.

BDO poskytuje služby, teda klient osloví BDO, že má záujem o ich služby. Predtým, ako sa ale podpíše zmluva, je potrebné prejsť procesom overenia, aby sa nešlo do vzťahu so spoločnosťou, o ktorej nič nevedia. Toto rozhodnutie je vždy manuálne a rozhoduje o tom manažment. Celý proces môže trvať aj niekoľko dní, preto je žiadúce tieto procesy zautomatizovať.

Proces, ktorý zamestnanci BDO vykonávajú pozostáva z dvoch väčších krokov.

Krok č. 1

Klient má záujem o službu. Pred uzatvorením zmluvy je potrebné zistiť, či je tam nejaké riziko a ak tam je, tak ho vyhodnotiť. Potrebujeme overiť osoby na neobvyklú transakciu, peniaze z trestnej činnosti.

Postup krokov:

- zistiť, kto koná v mene danej spoločnosti a kto má úžitky z danej spoločnosti
 - oprávnené osoby spoločnosti
 - koncoví používatelia výhod (KUV)
- tieto osoby je potrebné identifikovať
 - oprávnené osoby → obchodný register → získať info
 - KUV → zákazník musí povedať o takej osobe

Krok č. 2

V tomto kroku sa využíva zoznam z kroku 1.

Postup krokov:

- identifikácia - získanie údajov
 - meno
 - priezvisko

- rodné číslo
- adresa trvalého bydliska
- číslo dokladu (OP/pas)
- overenie - overenie, že osoba, ktorá poslala údaje je naozaj tou osobou
 - osobné stretnutie
 - online
- zistenie, či nie sú sankciované, hľadané, ... (Lexis Nexis)

Očakávania

Keďže celý popísaný proces sa vykonáva manuálne a trvá niekoľko dní, očakáva sa automatizovanie procesov. Finálne riešenie by malo byť rýchle, bezpečné a ľahko škálovateľné, ľahko implementovateľné hocikde, napr. do vlastného CRM (Customer relationship management).

Zamerať sa na to, že už dostaneme osobu, napr. over Luciu Cvekovú. Prišiel by jej link na aplikáciu a ona by naskenovala OP a vyplnila by sa potrebné údaje cez aplikáciu.

Očakáva sa od nás:

- plánovanie softvérového vývoja
- prototyp na konci semestra
- na konci niečo, čo vieme nasadiť testovacej prevádzke
- definovať si roly - projektový lead, technologie, frontend, ..
- ako si zdefinovať technologický stack

Ďalšie info:

- za mesiac by sme si mali určiť, čo ten produkt má byť a aké má byť riešenie
- webové rozhranie, kde budú všetci KUV
- KUV dostane napr. email, aby naskenoval aplikáciou svoj OP
- zákon ukladá, čo musíme robiť, keď zistíme nejakú transakciu/osobu a vieme sa rozhodnúť
- to, čo definuje zákon, musíme splniť
- zabezpečenie dát - 5 rokov sa údaje držia. Potrebujeme dokázať, že sme danú osobu verifikovali

Naše požiadavky:

- zoznam databáz (väčšina databáz nie je verejne prístupná)
- ukázanie workflowu v praxi
- vedieť presne, ktoré údaje potrebujeme(dotazníky)
- spracovanie osobných údajov, pomoc so zákonmi, poslať nám zákony
- zistiť, či sa údaje posielajú na server
- kto bude riešiť bezpečnosť, keďže nikto sme bezpečnosť neštudovali

Organizačné pokyny

Všeobecné informácie:

- celá komunikácia prebieha cez vedúceho Tibora Vinczeho. Prípadné otázky posunie ďalej.
- na ďalšom stretnutí budeme diskutovať o konkrétnych riešeniach
- do ďalšieho stretnutia vedúci tímu určí komunikačnú platformu (asi MS Teams)

Do ďalšieho stretnutia - my:

- zdefinovať stack
- určiť prostredie, v čom budeme fungovať
- určiť, kto si vezme čo na zodpovednosť
- dať si ciele na mesiace
- zamyslieť sa nad časovou kapacitou

Do ďalšieho stretnutia - oni:

- pošlú databázy
- zistia prístup do databáz
- pošlú dotazníky
- pripraví komunikačnú platformu
- premyslia, ako sa bude riešiť bezpečnosť