

Чек-лист требований к клиентским данным для MDM и KYC/AML

Объем и структура клиентских данных

- Оценено количество записей по клиентам — физическим и юридическим лицам
- Определено четкое разделение физлиц и юрлиц в системах-источниках
- Выявлено, как пересекаются данные розничного и корпоративного бизнесов

Источники данных

- Определены все системы, в которых появляются клиентские данные
- Перечислены системы, в которых данные изменяются
- Определены системы-источники по физлицам и юрлицам
- Выявлены неочевидные источники: реестры зарплатников, данные от партнеров, внешние реестры и др.

Процессы обновления данных

- Задokumentированы все способы изменения данных: пакетные заливки, ввод через интерфейс, правки в БД, API, иное
- Определена частота изменений по каждому источнику
- Выяснено, существует ли точка заморозки данных, после которой изменения запрещены
- Проверено, можно ли обойти ограничение на изменение

Качество и валидация клиентских данных

- Задokumentированы все валидации на входе в каждую систему-источник
- Собраны известные проблемы с качеством данных
- Определены бизнес-процессы, которые страдают из-за этих проблем

Хранение дат изменений по клиенту

- Выяснена модель хранения дат изменений по каждой системе: одна дата на весь клиентский профиль/отдельные даты по группам атрибутов (телефоны, документы, адреса)/дата каждого поля/дата не хранится/дата хранится, но недостоверна
- Подтверждена достоверность хранимых дат
- Определено, хранится ли история изменений или только актуальное состояние

Интеграции и обмен данными

- Составлен список систем — поставщиков дополнительной информации: что передают, где хранится актуальная версия
- Составлен список систем — потребителей клиентских данных: какой объем данных, в какой момент и как синхронизируется при изменениях

Помогаем компаниям пройти все эти пункты вместе. Проводим аудит данных и пилотный проект за 2 недели. Напишите нам на ask@hflabs.ru