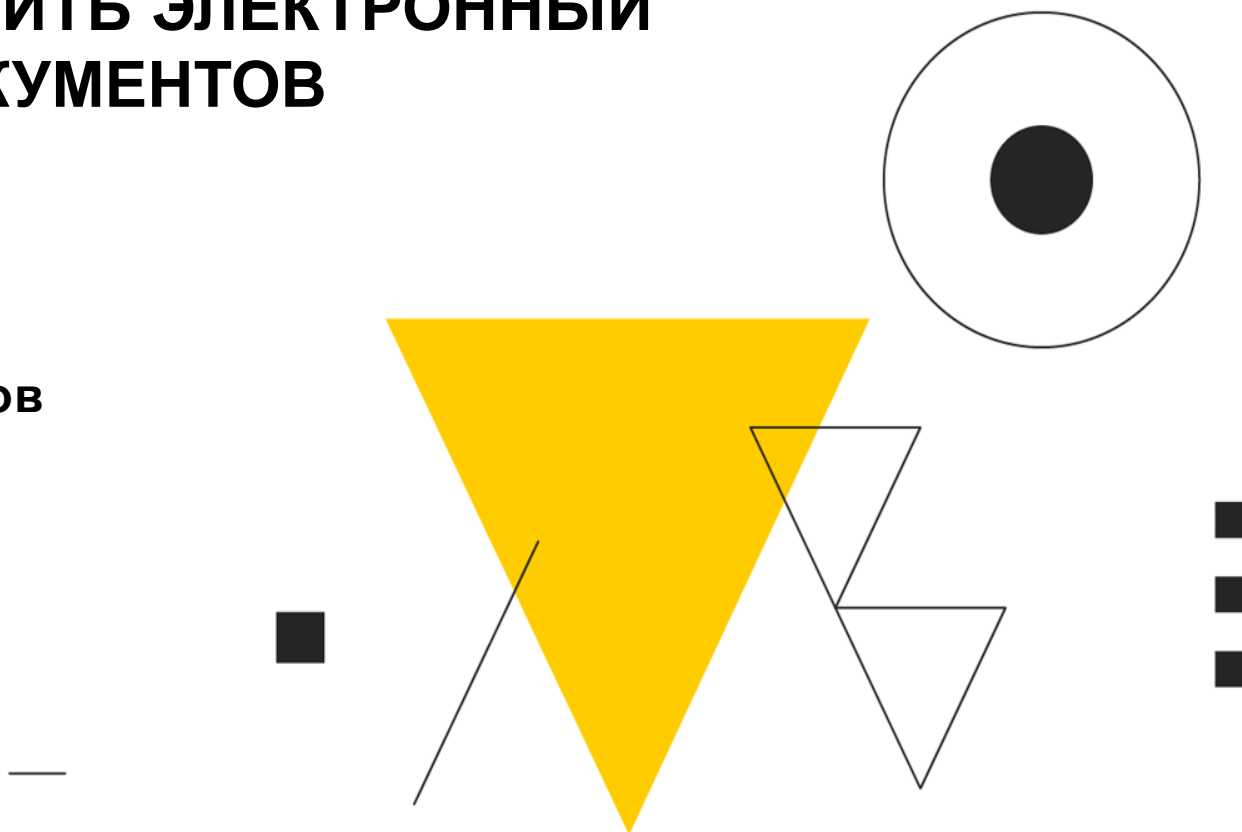


НА СТРАЖЕ ПОРЯДКА. КАК ВНЕДРИТЬ ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ ДОКУМЕНТОВ

Сергей Комаров
РДТЕХ





КРАТКО О КОМПАНИИ РДТЕХ

Основная деятельность:

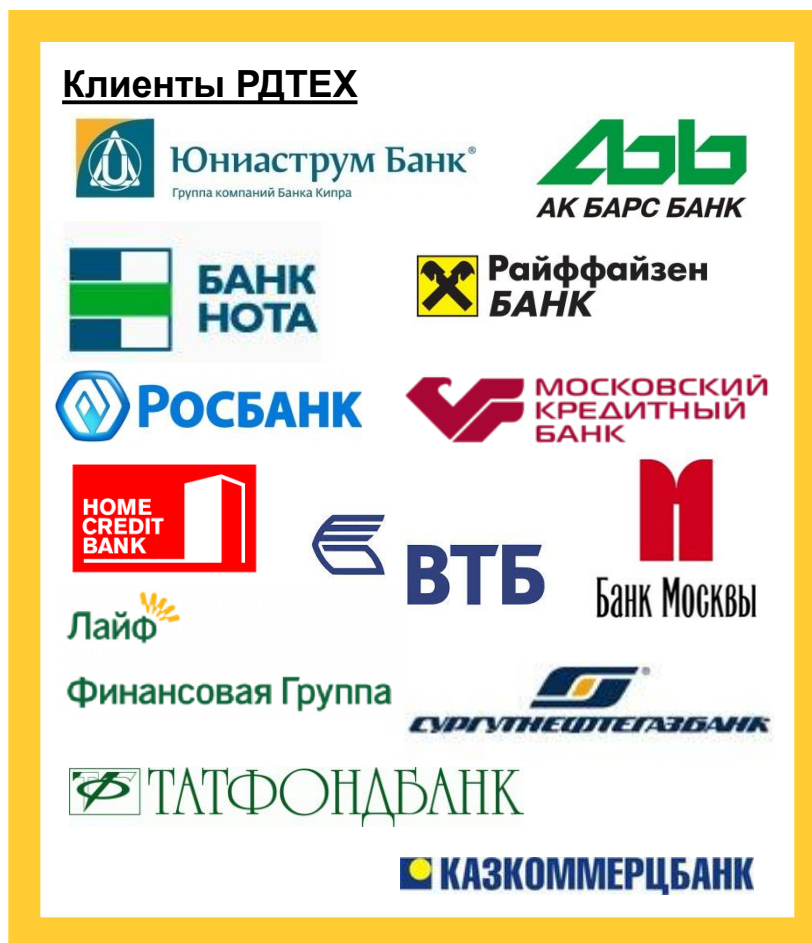
Создание информационных систем,
внедрение готовых решений,
техническая поддержка и обучение
специалистов Заказчика

Численность компании:

200 сотрудников, **130** разработчиков,
консультантов и преподавателей

Профессиональный опыт:







- > Свыше **630** успешно
выполненных проектов
- > **Более 25 лет** на рынке
информационных технологий





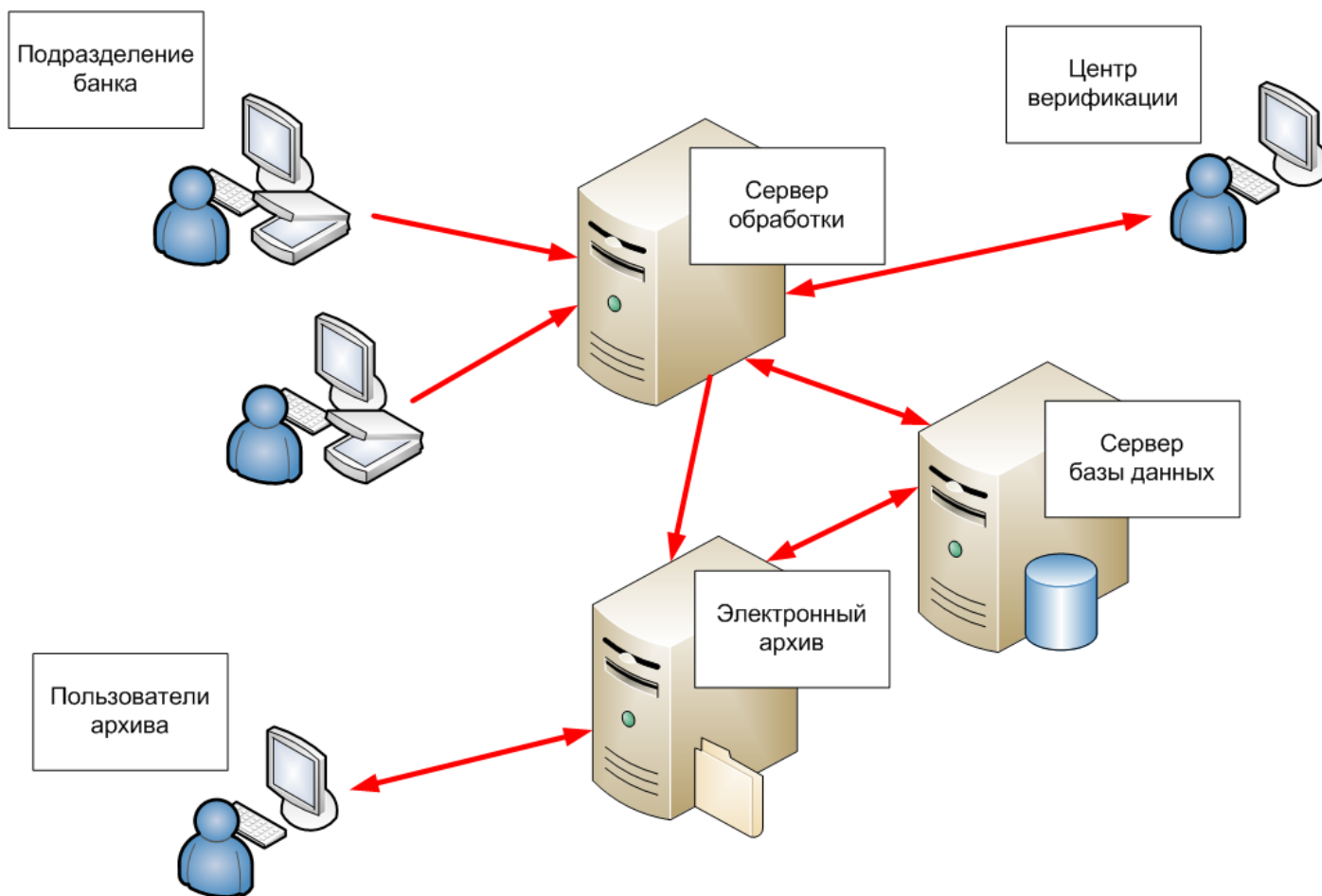
ЧТО ДАЁТ ВНЕДРЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО АРХИВА ДОКУМЕНТОВ

Функционально система электронного архива документов решает следующие прикладные задачи:

-  Централизованный учёт, хранение и обработка огромных массивов документов разных типов (клиентские досье, кредитные досье, платежные документы и др.)
-  Упорядоченное хранение документов в определенном формате и размере в едином хранилище
-  Быстрый доступ к электронным образам оригинальных документов из всех территориальных подразделений банка
-  Разграничение прав доступа пользователей к документам в соответствии с определёнными для них полномочиями
-  Снижение затрат на ведение оперативного архива документов клиентов банка
-  Возможность коллективного взаимодействия в режиме он-лайн



ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ. КАК ЭТО РАБОТАЕТ



ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБРАЗ И АТРИБУТИВНАЯ КАРТОЧКА

- Хранение электронного образа и атрибутов;
- Классификация иерархическими справочниками;
- Полнотекстовый и атрибутивный поиск;
- Хранение версий документов;



Информация о содержимом	
Полная информация ▾ Действия содержимого ▾ Эл. почта	
Заголовок:	Заявление на открытие счета №11 от 30.11.2015
Продукт:	Юридическое дело юридического лица/ИП
Тип документа:	Банковские документы
Наименование документа:	Заявление на открытие счета
Номер документа:	11
Дата документа:	30.11.2015 10:00
Статус документа:	Актуальный
Действует:	Бессрочно
Срок действия:	
Дата создания:	
Место хранения	[Скрыть]
Филиал хранения:	Новосибирский
Информация о Клиенте	[Скрыть]
ID Клиента:	303
Тип Клиента:	Юридическое лицо
Краткое наименование ЮЛ:	ООО "Фурфоздоп 303"
ИНН/КНО:	2586002505
ОГРН/ОГРНИП:	2886576365213
ОКПО:	49036206
КПП:	306120262
Резидент:	Да
Информация о сканировании	[Скрыть]

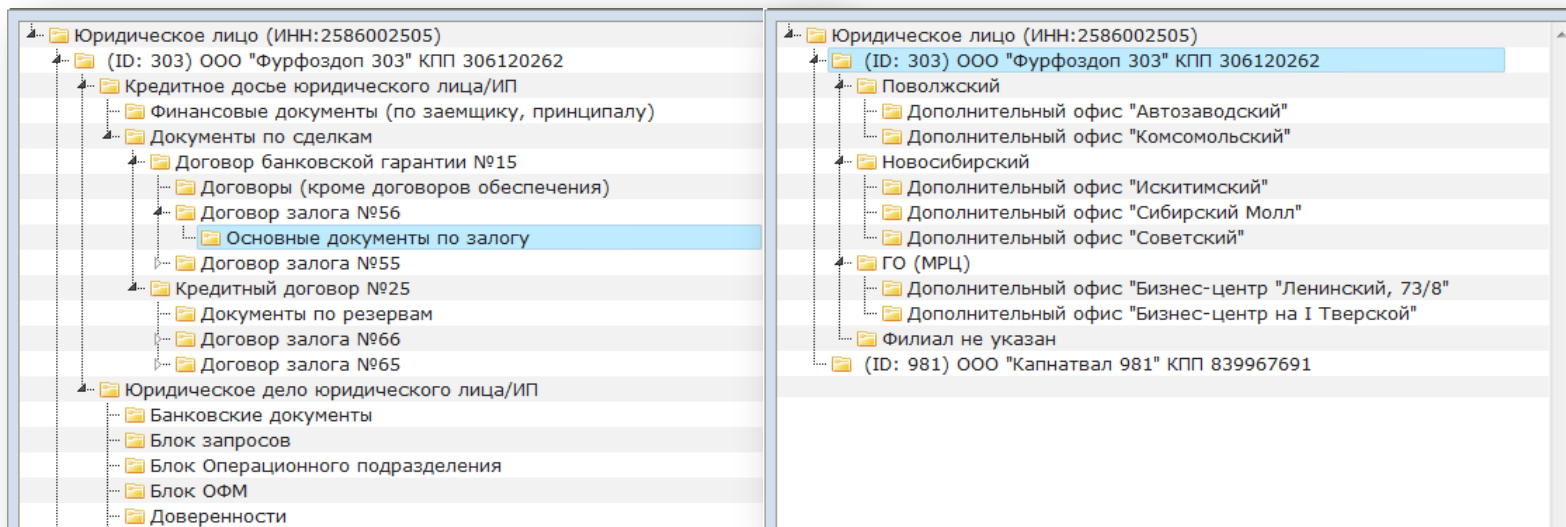
ОКОЛО 70% БАНКОВ, ВНЕДРИВШИХ АРХИВ,
ОСТАНАВЛИВАЮТСЯ НА ЭТОМ ШАГЕ, СЧИТАЯ ЗАДАЧУ
ВЫПОЛНЕННОЙ

НО ПРИ ЭТОМ ВОЗМОЖНОСТИ АРХИВА ИСПОЛЬЗУЮТСЯ
ЛИШЬ НА 10%...



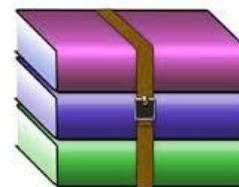
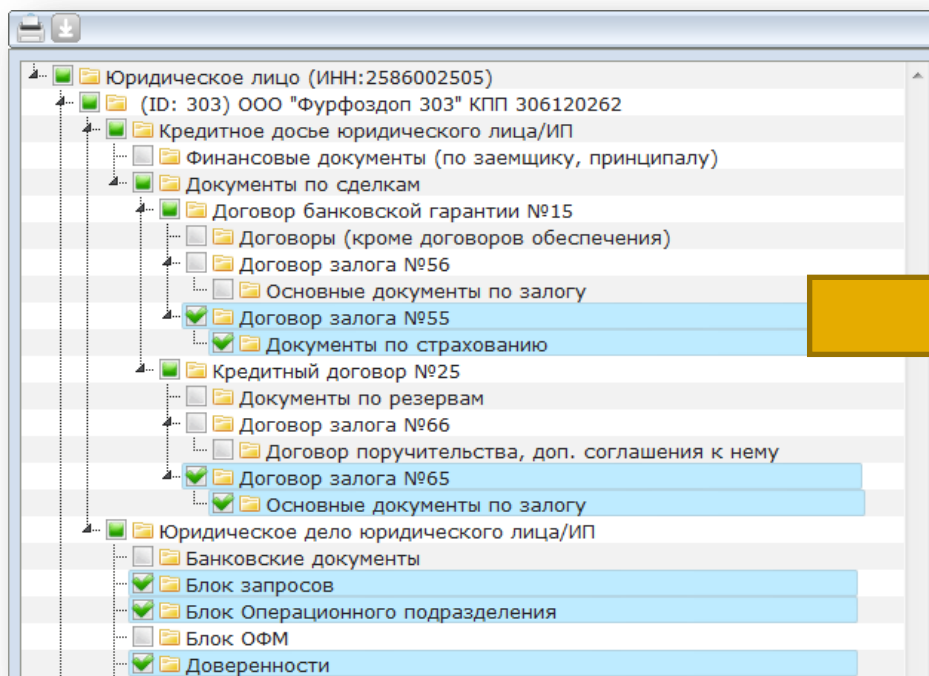
ЭЛЕКТРОННОЕ ДОСЬЕ КЛИЕНТА

- Для эффективного поиска все документы в хранилище собираются в электронные досье
- Структуры папок:
 - По типам документов;
 - По месту хранения оригинала;
 - Только актуальные документы;



МАССОВЫЕ ЭКСПОРТ И ПЕЧАТЬ ДОСЬЕ

- Выгрузка документов по клиенту, договору, сделке
- Несколько вариантов выгрузки:
 - Для массового скачивания документов на диск;
 - Для массовой печати документов.





ПРОВЕРКА КОМПЛЕКТНОСТИ ДОКУМЕНТОВ

- Проверка как по всем клиентам, так и выборочно
- На основе самостоятельно настраиваемых шаблонов
- Определение области применимости шаблонов:
 - Для юридических лиц;
 - Для индивидуальных предпринимателей;
 - Для физических лиц.

Редактирование комплекта 'Выдача кредита «Классический»'

Название: Выдача кредита «Классический»	Описание: Описание	Тип Клиента: <input checked="" type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input checked="" type="checkbox"/> Физическое лицо <input type="checkbox"/> Юридическое лицо	<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Назад к списку"/>
---------------------------------------------------	------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

Укажите галочками наименования документов, входящих в данный комплект:

<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Кредитное досье физического лица
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Документы по Заемщику
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Анкета для ИП по форме Банка
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Анкета-заявление, составленная по форме Банка, подписанная Заемщиком и Созаемщиком (-ами)
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Брачный договор
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Водительское удостоверение
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Военный билет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРИП
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРЮЛ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Выписка из реестра акционеров
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Выписка по зарплатному счету
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Выписка по счету, подтверждающая поступление платы за наем/арендной платы на банковский счет Заемщика, являющегося наймодателем/арендодателем



ПРОВЕРКА КОМПЛЕКТНОСТИ ДОКУМЕНТОВ

- Проверка Клиента на соответствие комплекту:
 - Ссылки на существующие в архиве документы;
 - Перечень недостающих наименований.
- Возможность выгрузки отчета в формате Excel.

Документы Клиента [Ульян Викторович Романов](#), соответствующие комплекту 'Выдача кредита «Классический»' (6)

Скачать отчет Excel

Продукт	Тип документа	Наименование документа	Идентификатор	Заголовок	Действия
Кредитное досье физического лица	Документы по Заемщику	Водительское удостоверение	GLB010475	Водительское удостоверение №1222 от 11.11.2011	
Кредитное досье физического лица	Документы по Заемщику	Брачный договор			
Кредитное досье физического лица	Документы по Заемщику	Выписка из ЕГРЮЛ			
Кредитное досье физического лица	Документы по Заемщику	Выписка по счету, подтверждающая поступление платы за наем/арендной платы на банковский счет Заемщика, являющегося наймодателем/арендодателем			
Кредитное досье физического лица	Документы по обеспечению. Основные документы по залогу	Акт приема-передачи			
Кредитное досье физического лица	Документы по обеспечению. Основные документы по залогу	Анкета оценочной организации	GLB010522	Анкета оценочной организации №17 от 08.12.2016	



А ТАКЖЕ:

- Отслеживание срока действия документа с рассылкой уведомлений по его завершению
- Отслеживание перемещений оригинала документа
- Привязка документов к сущностям бизнес-процессов (сделка, объект залога и т.д.)

Это и многое другое входит в состав решения **R-chive**

ЭТО В ТЕОРИИ... А КАК В ЖИЗНИ?



ПРИМЕРЫ ВНЕДРЕНИЙ. БАНК ИЗ ТОП-100

Текущее состояние проекта

Опытная эксплуатация

Проблемы

- Есть архив электронных документов, но он не соответствует ожиданиям пользователей
- Дублирование документов, низкое качество сканирования
- Потеря документов
- Неэффективный и затратный поиск

Результат

- Время на поиск нужных документов сократилось в 3-5 раз за счёт организации виртуальных досье
- Улучшение качества обслуживания клиентов



ПРИМЕРЫ ВНЕДРЕНИЙ. БАНК ИЗ ТОП-300

Текущее состояние проекта

Внедрение завершается

Проблемы

- Разные правила хранения документов в каждом подразделении
- Досье ведутся с ошибками (не корректное заполнение атрибутов, дублирование документов, ошибки в названиях и ФИО клиентов)
- Медленная и затратная проверка документов
- Документ запрашивается у клиента по несколько раз

Результат

- Сокращение трудозатрат сотрудников банка
- Сокращение времени ожидания клиентов – улучшение качества обслуживания



ПРЕИМУЩЕСТВА ОТ ВНЕДРЕНИЯ

Использование электронного архива в банке дает следующие основные преимущества:

- > **Повышение эффективности.** Ускорение базовых процессов обработки документов (например, повышение скорости принятия решений в рамках кредитного процесса за счет более оперативного доступа к информации),
- > **Снижение операционных затрат.** Сокращение затрат на ведение документов (банк избавляется от необходимости нести дополнительные расходы из-за дублирования документов, из-за их хранения в различных системах и т.д.),
- > **Оптимизация бизнес-процессов.** Применение архива начинается с обработки образов документов и управления большими их объемами в повторяющихся деловых операциях, что уже на начальном этапе может дать хороший результат в плане эффективности работы банка.
- > **Соответствие нормативным требованиям** по поддержке архивов и обеспечение возможностей «электронного расследования».

Сергей Комаров
Департамент информационных решений

тел. +7 (495) 995-09-99 доб. 423

Sergey.Komarov@rdtex.ru



R-chive

ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ