

# Автоматизация документооборота в банках



**Павел Каштанов**

Директор по работе  
с клиентами,  
компания Syntellect

## **Задачи автоматизации документооборота в банках — общие и специальные**

Автоматизация документооборота в организациях различных отраслей всегда включает как общие, так и специфичные для данной отрасли задачи. Однако в отраслях, где основным бизнес-процессом является обработка информации, удельный вес и сложность специальных задач всегда выше. Это в наибольшей степени относится к финансовой отрасли. С одной стороны, информация, обрабатываемая в банке, — это деньги. Скорость и точность обработки финансовой информации являются основой для формирования и поддержания конкурентоспособности банка, особенно розничного. С другой стороны, законодательство требует от банков прозрачности и отчетности. Не менее важна и гибкость автоматизированных регламентов и процессов, возможность их модификации и обработки исключений в случае возникновения особых ситуаций без нарушения общих требований к процессу.

Говоря об общих решениях в банковском секторе, отметим следующие задачи:

- автоматизация канцелярии;
- контроль исполнительской дисциплины;
- обработка внутренней документации (организационно-распорядительная документация, нормативная база);

- согласование хозяйственных договоров;
- согласование служебных записок и заявок (на расходование средств, в службу ИТ, в юридический отдел, на выдачу/возврат ТМЦ и т. п.).

Согласно нашему опыту наиболее востребованными специальными решениями в банковской отрасли являются:

- хранение документов операционного дня (речь идет об исполнении указания ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»);
- картотека клиентов с выявлением взаимосвязей;
- согласование кредитных заявок;
- система управления архивом бумажных документов — учет физического местоположения документов, контроль доставки документов из точек продаж в центры хранения, размещение, изъятие, перемещение и уничтожение бумажных досье;
- система обработки документов валютного контроля;
- электронный архив документов банка — единое централизованное хранилище документов из различных информационных систем банка.

Рассмотрим подробнее задачи автоматизации картотеки клиентов, хранения документов дня и согласования кредитных заявок.

### Автоматизация картотеки клиентов

На рис. 1 представлена схема работы решения. Цель автоматизации — ускорение доступа работников банка к правоустанавливающим и иным документам (потенциального) клиента банка. Данное решение также является дополнительным инструментом для оценки рисков, например, при выдаче кредитов благодаря возможности оперативного получения и анализа кредитной истории и других документов взаимосвязанных объектов.

Возможности решения:

- категоризация документов, обеспечение полноты комплектности документов по клиенту;
- хранение версий документов и истории изменений;
- многофакторный поиск электронных досье (ЭД), в том числе по временному интервалу действия, по дате и/или автору его ввода в хранилище, по принадлежности к юридическому лицу (ЮЛ), по виду ЭД, по заданному контексту и т. д.;
- возможности установления и именованя связей между: двумя юридическими лицами, юридическим и физическим лицом, двумя физическими лицами;
- автоматическое выявление/поиск связей.

### Хранение документов операционного дня

На рис. 2 представлена схема работы решения. Целью автоматизации является

реализация хранения электронных документов на внешних носителях (DVD) в соответствии с указанием ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2346-У.

Решение обеспечивает выполнение ключевых требований указания ЦБ РФ (далее в скобках приводится пункт указания ЦБ РФ № 2346-У), а также предоставляет ряд дополнительных возможностей:

- запись на DVD (2.1) и в различных форматах (TXT, DOC, RTF, PDF, TIFF, JPG, BMP, XLS, XML, ZIP, ARJ, RAR, TAR) (2.4);
- применение хеш-функции «Контрольная сумма» (2.3);
- применение ЭЦП;
- формирование ярлыка единицы хранения (2.3);
- формирование описи единицы хранения (2.6);
- автоматизированное ведение описей;
- формирование справок о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету(2.8);
- возможность установления связи между исправленным документом и ошибочным документом (2.7);
- оповещение об окончании срока хранения документов;
- формирование акта об уничтожении документов (2.15).

### Согласование кредитных заявок

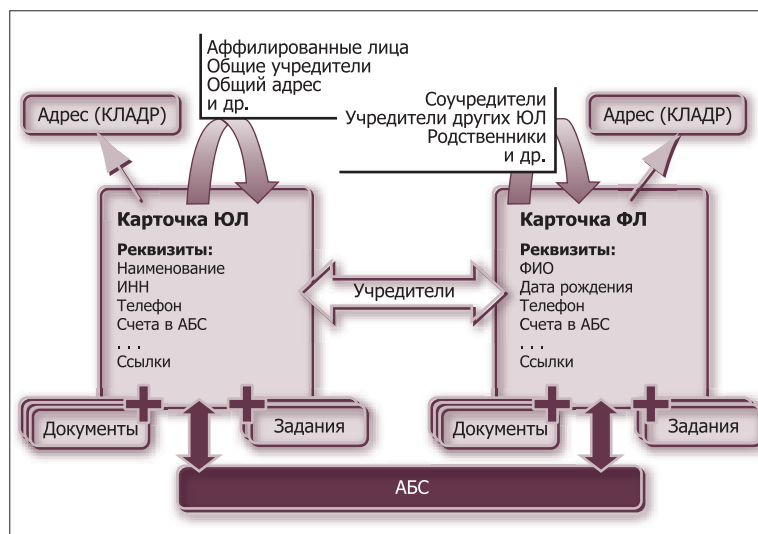
Схема работы решения представлена на рис. 3. Целью автоматизации является оптимизация бизнес-процесса первоначальной оценки потенциального клиента банка перед выдачей кредита.

Возможности решения:

- категоризация документов, обеспечение комплектности документов по кредитной заявке;
- автоматический выбор маршрута согласования заявки;
- балансировка загрузки специалистов;
- хранение истории обработки заявки;
- интеграция с различными системами банка для ускорения заполнения кредитной заявки;
- контрольные отчеты;
- генерация печатных форм документов.

Из представленных описаний видно, что в любом из специализированных банковских решений необходима интеграция системы документооборота с базовыми автоматизированными банковскими сис-

Рис. 1



## БАНКОВСКИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

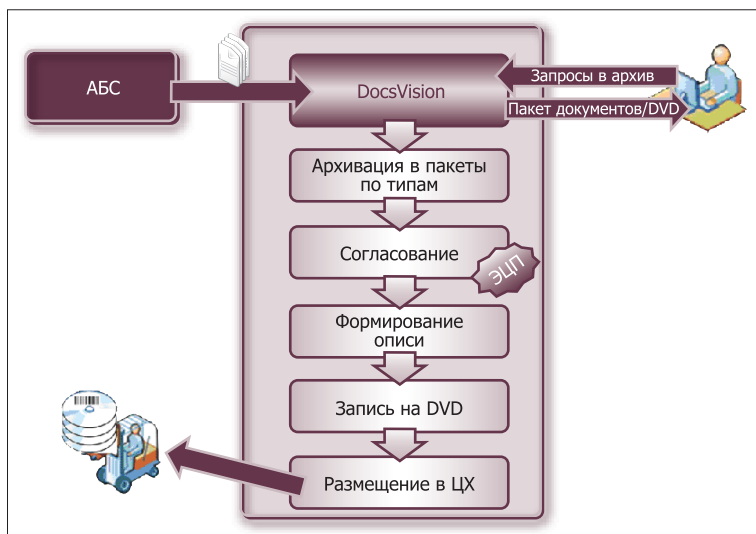


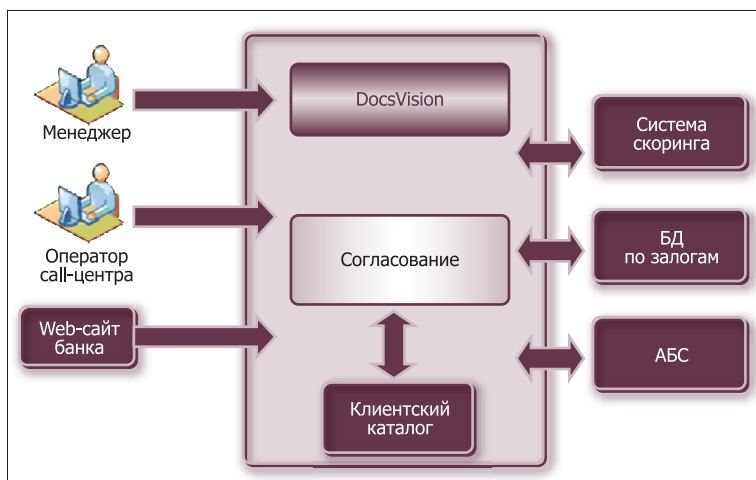
Рис. 2

темами (АБС). Альтернативой такому подходу является реализация функциональности решений «внутри» АБС. Такая альтернатива кажется проще, чем установка еще одной специализированной системы, однако требует вмешательства в работу активно эксплуатирующихся систем, участия их разработчиков, внесения изменений. Все это чревато большими рисками и затратами и, кроме того, не дает достаточной гибкости для модификации регламентов бизнес-процессов в случае необходимости.

### Эффективно решать банковские задачи помогает DocsVision

Все перечисленные решения анализировались и реализовывались нами в различных кредитных организациях на платформе DocsVision. Платформа DocsVision отличается гибкостью и легкостью интеграции как с автоматизиро-

Рис. 3



ванными банковскими системами, так и другими системами корпоративной инфраструктуры. DocsVision имеет ряд готовых типовых решений общих задач (для автоматизации работы канцелярии, КИД и т. п.), а также представляет собой мощную платформу для быстрой разработки эффективных специализированных решений на основе электронных регламентов.

Преимущества DocsVision для автоматизации документооборота в банках:

- создание единой распределенной системы, что очень важно в особенности для банков с развитой сетью филиалов и отделений;
- организация хранилища информации, в том числе дополнительной информации об объектах, отсутствующей в АБС, но необходимой для решения специализированных задач;
- система управления доступом к информации;
- система представлений (виртуальных папок), поисковая система;
- система маршрутизации информации;
- система отслеживания событий и рассылки оповещений;
- система управления бизнес-процессами по заранее определенному (без программирования) шаблону;
- система расширенных отчетов и специальных функциональных интерфейсов (UltraViews);
- возможность построения комплексных решений с использованием Microsoft SharePoint, обеспечивающего простой интерфейс для большинства пользователей;
- высокое быстродействие и повышенная надежность новой версии DocsVision 4.5;
- наличие сертификата системы DocsVision по закону о защите персональных данных № 152-ФЗ.

Накопленный в течение нескольких лет опыт успешного решения описанных и аналогичных задач в банках, инвестиционных, страховых и производственных компаниях аккумулирован в ряде собственных продуктов нашей компании (пакет готовых решений «Элементарно, СЭД!», UltraViews, MyFolder). Эти разработки, а также наше глубокое понимание специфических банковских задач и организации автоматизации в банках позволяют нам решать аналогичные задачи быстрее, надежнее и дешевле. □