



ВТБ24



ВТБ24 (ПАО) — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг.

Задачи

- Сократить затраты на обработку документов.
- Исключить оборот бумажных документов.
- Сократить риски, связанные с «человеческим фактором».

Решение

Единая система обработки и хранения документов валютного контроля на базе решения Syntellect с использованием СЭД DocsVision и решения для потокового ввода документов и данных ABBYY FlexiCapture.

Результаты

- Экономия достигает 4 млн рублей в год.
- Обработка документов стала на 40% быстрее.
- Сокращены риски потери и порчи документов.
- Документооборот переведен в электронный вид.

ВТБ24 систематизировал работу с документами валютного контроля при помощи ABBYY FlexiCapture

Решение, автоматизирующее процессы обработки документов валютного контроля в электронном виде, стало знаковым для банковской отрасли. Благодаря проекту Банк России разрешил банкам хранить документы по валютным операциям только в электронном виде.

Как снизить риски и повысить уровень обслуживания клиентов

Один из крупнейших российских банков — ВТБ24 — имеет 1062 филиалов и дополнительных офисов в 72 регионах страны. В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, срочные вклады, денежные переводы. Из-за возрастающего объема поступающих в банк документов повышались трудозатраты на их пересылку и увеличивались сроки обработки, что в итоге сказывалось на качестве обслуживания клиентов.

Контроль за местонахождением документов сотрудники отдела валютного контроля Операционного департамента ВТБ24 осуществляли вручную, а досье по паспорту сделки обрабатывалось по электронной почте. Из-за этого возрастали риски, связанные с отсутствием надежных средств контроля за потоком документов или потери документов в результате пересылки. Чтобы снизить издержки и избавиться от нежелательных рисков, необходимо было оптимизировать существующий порядок обработки документов.

Система обработки и хранения документов для сокращения затрат

ВТБ24 решил создать единое электронное хранилище документов валютного контроля, а также автоматизировать процесс распределения поступающих документов между валютными контролерами. Для этого была выбрано решение от компании Syntellect с использованием платформы документооборота DocsVision и ПО для потокового ввода документов и данных ABBYY FlexiCapture. Решение было внедрено за 3 месяца.

О партнере



Syntellect («Синтеллект») — это коллектив профессионалов в области автоматизации предприятий, разработчик системы электронного документооборота Tessa.

Основными направлениями деятельности компании являются автоматизация управления на платформах Syntellect Tessa и DocsVision, внедрение корпоративных решений ABBYY, интеграция приложений и заказная разработка программного обеспечения.

Специалистами Syntellect успешно реализованы более 150 проектов автоматизации на предприятиях различной сферы деятельности и различного масштаба, реализована линейка специализированных решений в сферах финансов, банков, страхования и ритейла.

Syntellect ведет свою деятельность с 2006 года. Среди заказчиков — ВТБ24, Allianz, ДИКСИ, Л'Этуаль, ЈТІ, СК ТРАНСНЕФТЬ, Райффайзенбанк и др.

Алгоритм работы решения

- Модуль обработки входящих документов передает сканы документов по сделке из точек продаж или из системы «Банк-Клиент Онлайн» в систему ABBYY FlexiCapture.
- При помощи ABBYY FlexiCapture определяется тип документа, происходит распознавание номера паспорта сделки и основных реквизитов.
- На основании извлеченных данных карточки документов связываются с карточками клиентов.
- Поступившие документы обрабатываются по определенным правилам — каждому назначается ответственный сотрудник с помощью механизма распределения заданий.
- Для выбора специалиста анализируется тип поступившего документа и загруженность сотрудника. Ответственным назначается либо свободный специалист, либо тот, кто уже обрабатывал документы конкретного клиента.
- Сотрудник подразделения валютного контроля проверяет соответствие документа валютному законодательству, система автоматически фиксирует дату обработки принятия документа.
- Если ответственный сотрудник отказывает в принятии документа, то выявленные нарушения по документу фиксируются (список нарушений заведен в справочник системы), система автоматически формирует и отправляет форму отказа с указанием причин в адрес отправителя. Для каждого типа документов есть свой шаблон формы отказа.

#	Название	Ожидается	Уверенность	Предупреждения и ошибки
3	Справка о ПД	Верификация	100% (58 из 58)	
5	Справка о ПД	Верификация	100% (7 из 7)	
7	Справка о ПД	Верификация	100% (59 из 59)	
11	Справка о ПД	Верификация	100% (56 из 56)	
48	Справка о ПД	Верификация	100% (58 из 58)	
114	Справка о ПД	Верификация	100% (58 из 58)	
112	Справка о ПД	Верификация	100% (59 из 59)	
122	Справка о ПД	Верификация	100% (139 из 139)	
1	Справка о ВО	Экспорт	100% (12 из 12)	
2	Справка о ВО	Верификация	100% (33 из 33)	
4	Справка о ВО	Верификация	100% (6 из 6)	
6	Справка о ВО	Верификация	100% (6 из 6)	
8	Справка о ВО	Экспорт	100% (13 из 13)	
9	Справка о ВО	Верификация	96% (26 из 27)	
10	Справка о ВО	Верификация	44% (12 из 27)	
12	Справка о ВО	Верификация	34% (123 из 366)	
24	Справка о ВО	Верификация	95% (19 из 20)	
70	Справка о ВО	Верификация	89% (24 из 27)	
94	Справка о ВО	Верификация	97% (36 из 37)	
95	Справка о ВО	Верификация	97% (33 из 34)	
79	Справка о ВО	Верификация	50% (12 из 24)	

Документ 9 (Справка о ВО)

Справка о валютных операциях

Тип документа

Сумма	Паспорт сделки
4985.00	150405/05032015

Систематизированное хранение документов позволяет сделать отчетность прозрачной

Документы хранятся систематизированно, что дает возможность использовать легко настраиваемый поиск и разнообразные отчеты.

Система позволяет формировать отчеты по количеству обработанных документов, числу отказов в их принятии, по времени обработки документов с разбивкой по видам и сотрудникам, по необработанным документам, по выявленным нарушениям. Клиенты и сотрудники точек продаж могут запрашивать статус документа. Для этого они должны заполнить специальную форму в MS Outlook или системе «Банк-клиент» и отправить ее на определенный адрес.

«Благодаря созданию единого электронного хранилища документов валютного контроля мы сократили время на подготовку ответов на запросы клиентов, можем контролировать полноту досье документов и фиксировать нарушения клиентами валютного законодательства. Внедрение системы позволило увеличить скорость обработки документов более чем на 40%. Мы снизили трудоемкость процессов, уменьшили необходимость ручной обработки документов и, как следствие, влияние «человеческого фактора». Кроме того, решение позволило нам контролировать качество работы операторов валютного контроля».

Валерий Мендус,
заместитель директора операционного департамента ВТБ24

Результат: автоматизация и сокращение затрат

Система автоматически обрабатывает входящие запросы и отправляет отчет по документу в течение пяти минут. Контроль за совершением клиентами валютных операций происходит в ВТБ24 дистанционно и централизованно. В среднем в день решение обрабатывает до 7 500 документов.

Благодаря созданию системы обработки и хранения документов ВТБ24 сократил время обработки документов на 40%, а финансовая экономия от внедрения системы достигает 4 млн руб. в год за счет:

- автоматического распределения документов;
- автоматической классификации и привязки типовых документов (с помощью ПО ABBYY FlexiCapture) к картотеке клиента в архиве;
- быстрого поиска необходимой информации в архиве;
- исключения риска потери или порчи документов;
- контроля работы показателей сотрудников отдела валютного контроля.

Возможности системы позволяют:

- структурировать документы;
- вести досье по паспорту сделки в электронном виде;
- контролировать полноту досье по паспорту сделки;
- автоматически проставлять отметки о дате представления клиентом в банк документа/принятия документа банком;
- автоматически формировать отказ в принятии документа с отметкой о причине возврата;
- хранить документы в электронном досье;
- передавать органам и агентам валютного контроля информации в установленном порядке.

ООО «АБИ»

127273, Россия, Москва, а/я 32
Тел.: +7 (495) 783 3700,
факс: +7 (495) 783 2663
Отдел корпоративных проектов:
corporate@abbyy.ru

