



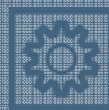
ТЕХНОСЕРВ
КОНСАЛТИНГ

Автоматизация процессов кредитования и открытия банковских счетов на платформе EMC Documentum

27 мая 2010

Москва

Дмитрий Блудовский



Обслуживание клиентов

1. Повышение качества обслуживания клиентов
2. Повышение лояльности клиентов
3. Использование возможностей многоканальной доставки информации
4. Реализация продуктов существующим клиентам
5. Ускорение процессов создания новых продуктов для получения новых источников доходов
6. Новые предложения в сфере межбанковских операций, реализация услуг сторонних организаций и собственных торговых марок (white/ private labeling)

Управление рисками и соответствием требованиям

1. Хранение данных, деловой информации, бизнес-аналитики
 - Управление риском ликвидности
 - Соблюдение требований Базельского Соглашения-2 к капиталу
2. Предотвращение мошеннических действий, защита данных и информации
3. Соблюдение требований
 - Гос. требования к прозрачности
 - Будущие требования (?)
 - Требования к бухучету и отчетности
 - Соответствие стандартам безопасности платежных карт PCI
4. Снижение рисков
 - при работе с персональной информацией заказчика за счет ее встроенной защиты
 - несоответствия требованиям регулирующих органов

Обеспечение операционной эффективности

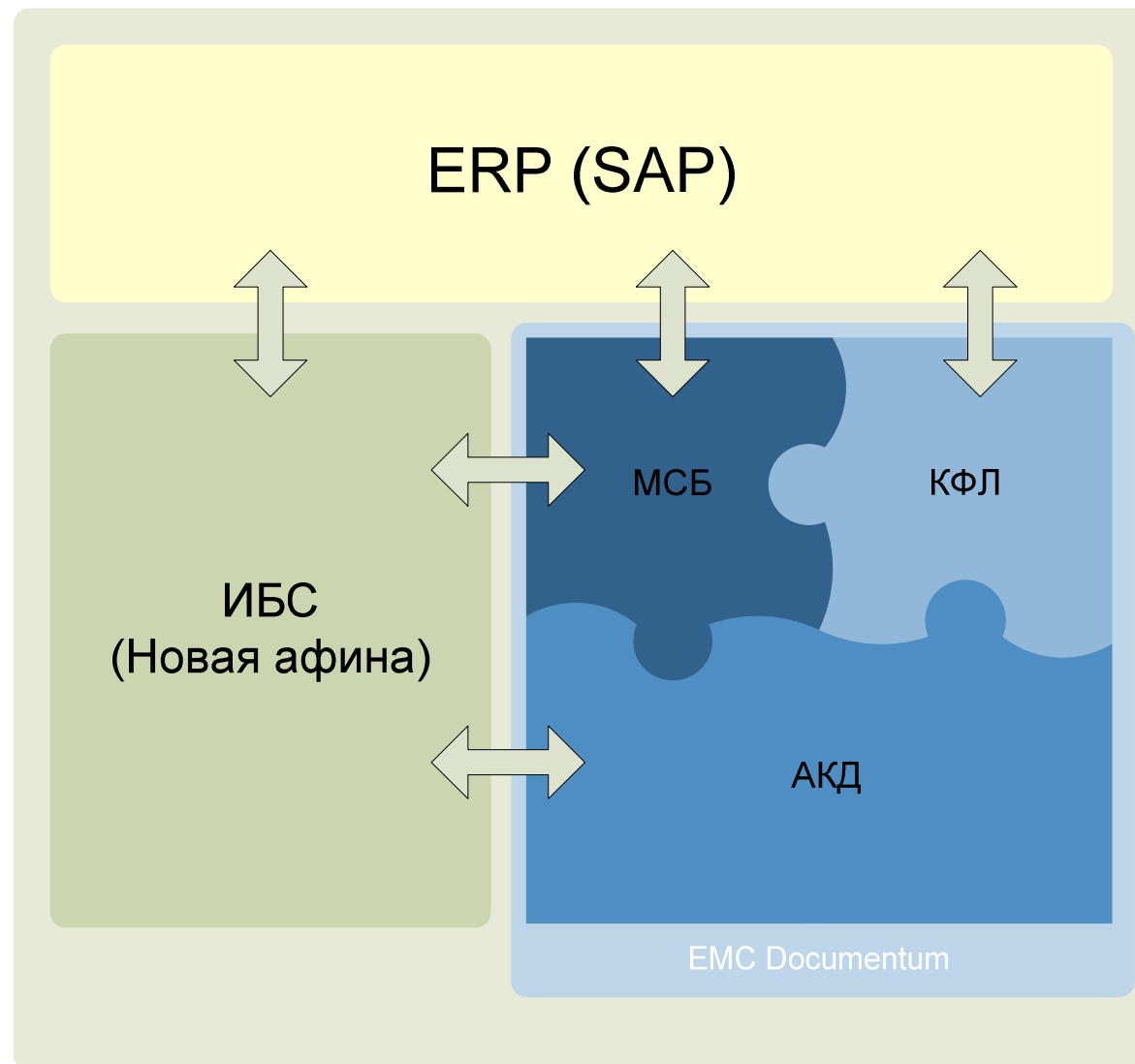
1. Снижение уровня прямых потерь
 - уменьшение процентов невозврата и заведомо мошеннических кредитов,
 - увеличение соотношения выданные/запрошенные кредиты за счет ускорения процессов рассмотрения и принятия решений,
 - создание единого взгляда на клиента
2. Снижение стоимости
 - обработки бумажных документов
 - хранения информации
 - корпоративного управления
 - обслуживания клиентов, в том числе за счет выноса процессов рассмотрения заявок в регионы с меньшей стоимостью рабочей силы
3. Совершенствование процессов
 - Платежи
 - Пакетные платежи
 - Планирование кредитов
 - Обработка корреспонденции

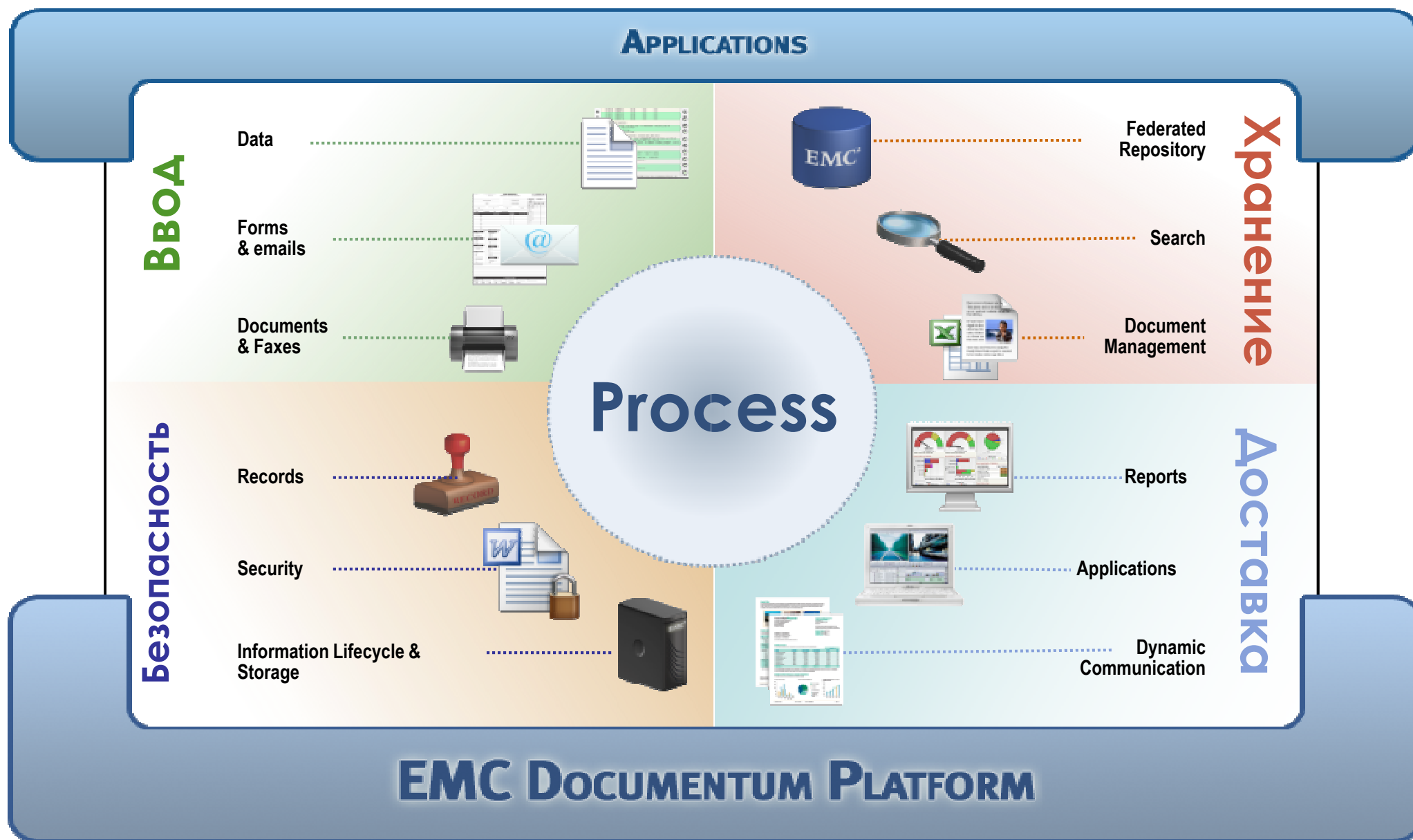
Повышение эффективности ИТ-технологий

1. Консолидация систем
 - Консолидация приложений CRM, ERP, порталные решения
 - Использование возможностей систем и инфраструктуры, виртуализация
 - Операции и миграции центра обработки данных
2. Автоматизация центра обработки данных
3. Управление данными
 - Резервирование
 - Дедупликация данных
 - Архивирование e-mail, ERP и иных систем для снижения общей стоимости владения информацией.

Системы на базе EMC Documentum

- КФЛ – Кредитование физических лиц
- МСБ – Малый и средний бизнес
- АКД – Архив клиентских дел







Ввод

Классификация

Извлечение

Валидация

Передача

Ввод документов с центральной удаленных площадок

Автоматическая идентификация, организация и маршрутизация различных типов документов

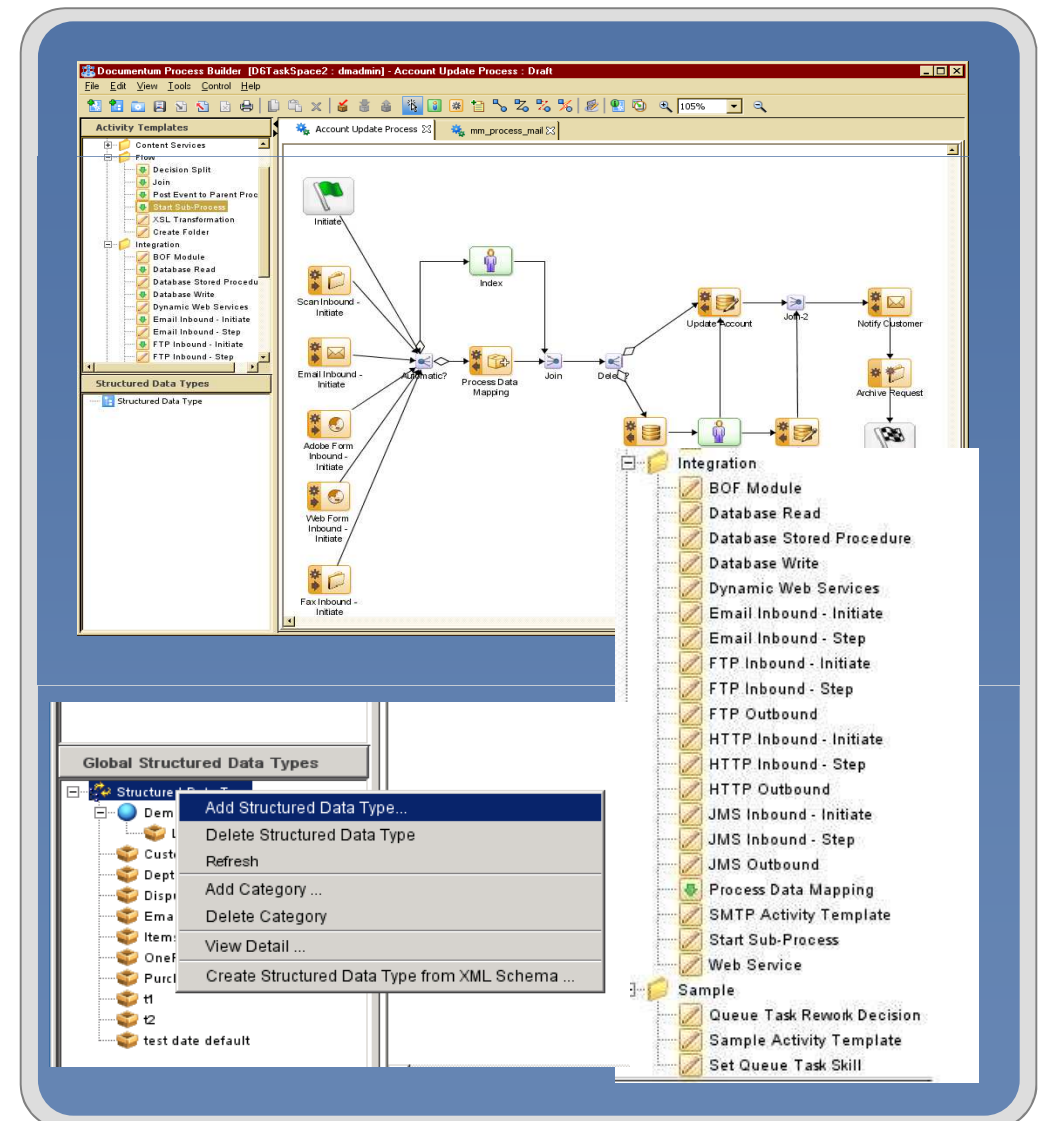
Индексирование или извлечение информации на основе типа документов

Обеспечение точности данных с помощью бизнес-правил, поиска в базе данных, исправлений вручную

Передача изображений и данных в EMC Documentum, ECM, BPM или другие системы

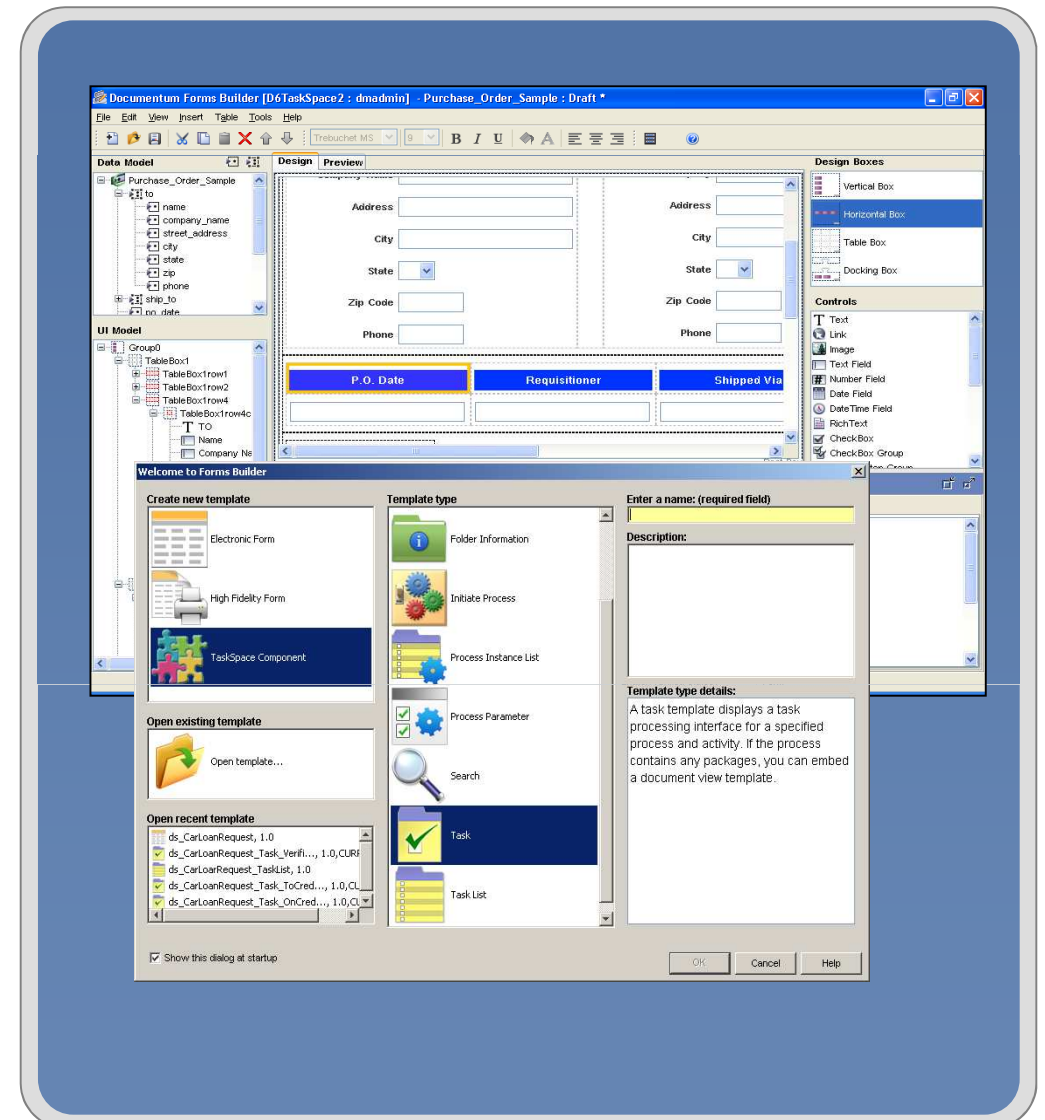
Инструментарий визуального построения исполняемых бизнес-процессов

- Конфигурирование интеграции с внешними ресурсами.
- Управление очередями.
- Динамическое назначение исполнителя.
- Множество редактируемых шаблонов.
- Устранение неисправностей (Process Debugger).



Инструмент для визуального создания пользовательских интерфейсов и всевозможных форм в формате XForm

- Web-формы.
- Печатные формы.



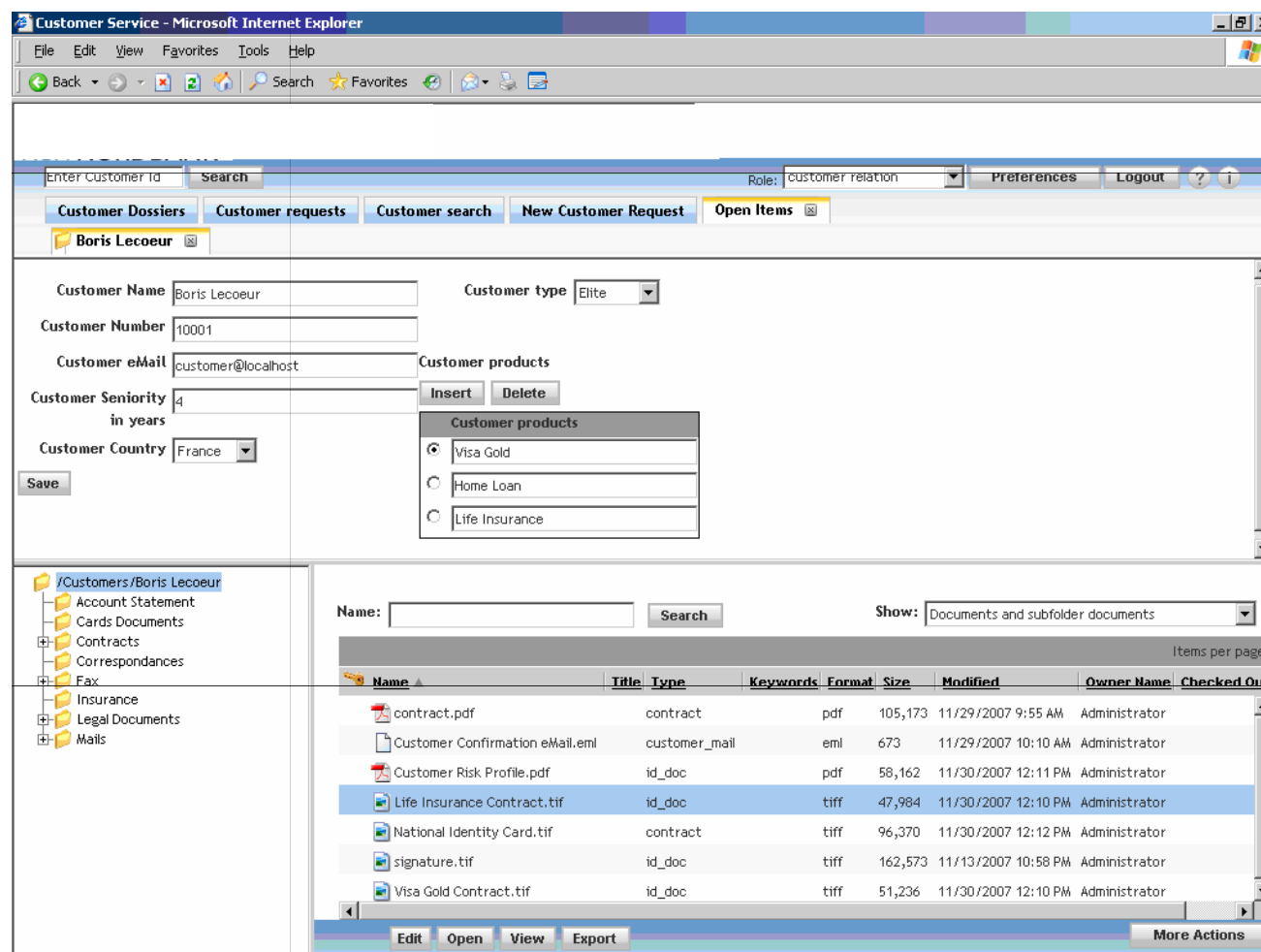
Пользовательский ролевой
интерфейс

Персонализируется:

- по ролям
- по функциям
- по задачам

Простая настройка

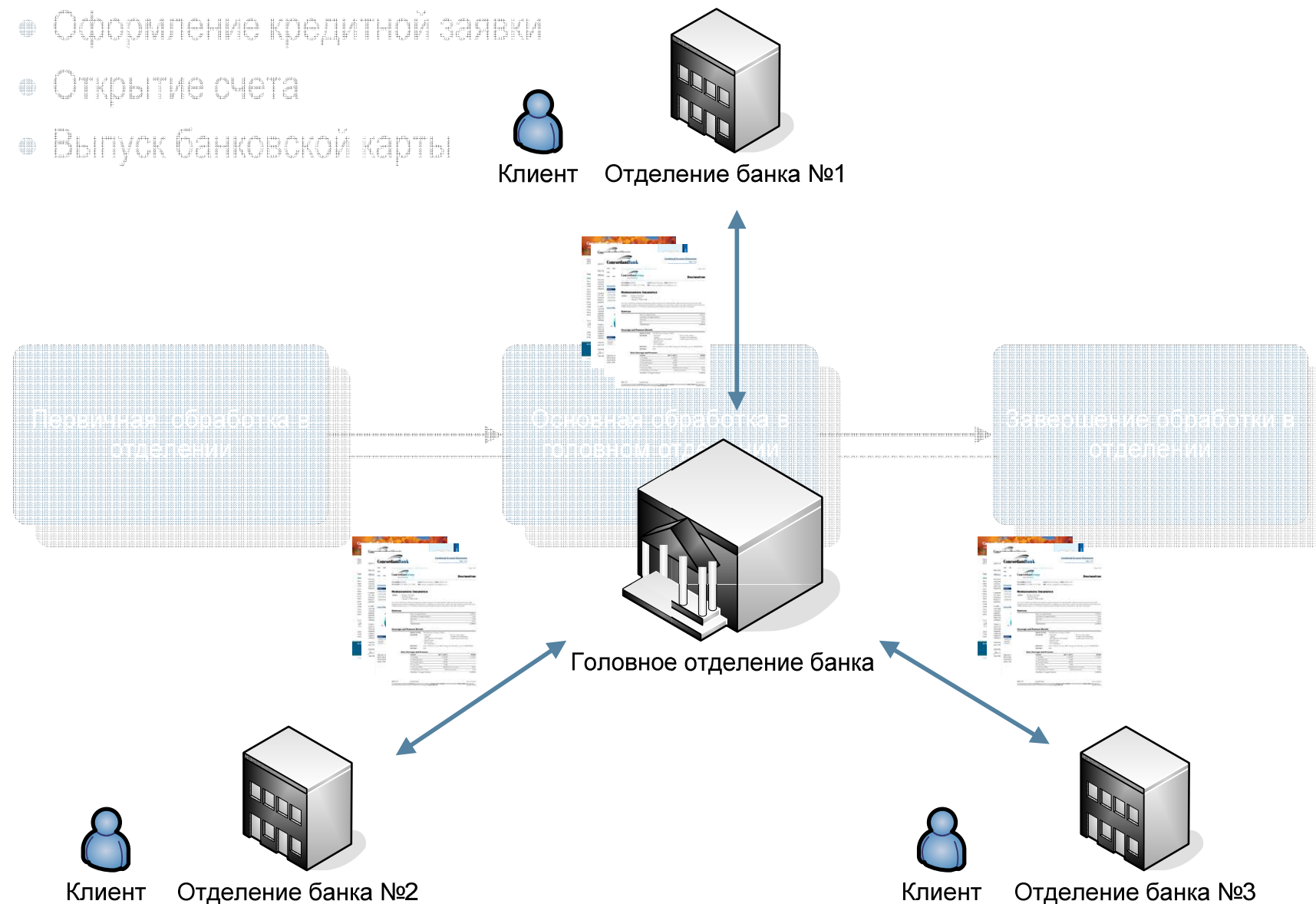
Легок в изучении

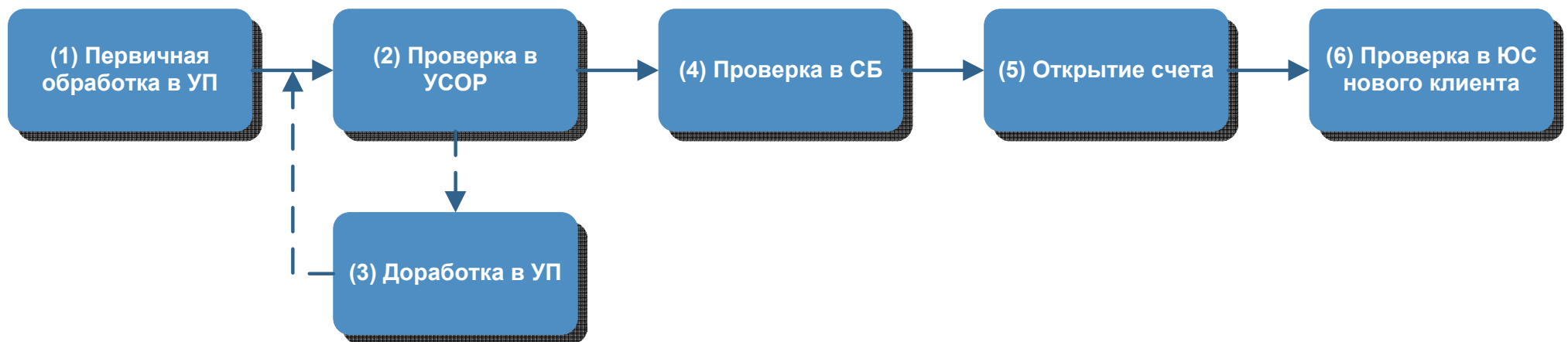


Пример реализации

Единое информационное пространство для территориально распределенной структуры

- Оформление кредитной заявки
- Открытие счета
- Выпуск банковской карты





Подготовка документов к сканированию



ТЕХНОСЕРВ
КОНСАЛТИНГ

Формы №12-1-7
Экз. инициальный

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам

СВИДЕТЕЛЬСТВО
присвоенного лица,
осуществляющего
в Федерацию

Этот человек
получил от

ЕГСТВЕННОСТЬЮ
(указываются реквизиты)
АЯ.ПАС. Д 18-20-22 СТР 3
(указываются реквизиты)

1
5 апреля 2001 года
г. Москва

4 мая 2001 года
(указываются реквизиты)
1140 г. Москва 7206
(указываются реквизиты)

7706231115
770601001

заключительный
в нем следующий а

кредитный В.А.
(указываются реквизиты)
№ 001923343
г. МОСК-

КОПИЯ
Формы № **Р 151101011**

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

зого лица
ральному законом "О
льных предпринимателей"
цена записи о создании

Промсвязьбанк

проект "Иг"
выявление организационно-правовой
(на русском языке)

ым регистрационным номером

8

5м №46 по г. Москве

АКД
СВИДЕТЕЛЬСТВО
О ГОСУДАРСТВЕННОЙ
РЕГИСТРАЦИИ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

000004

Промсвязьбанк

АКД
СВИДЕТЕЛЬСТВО
ОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ
ЮРИДИЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ

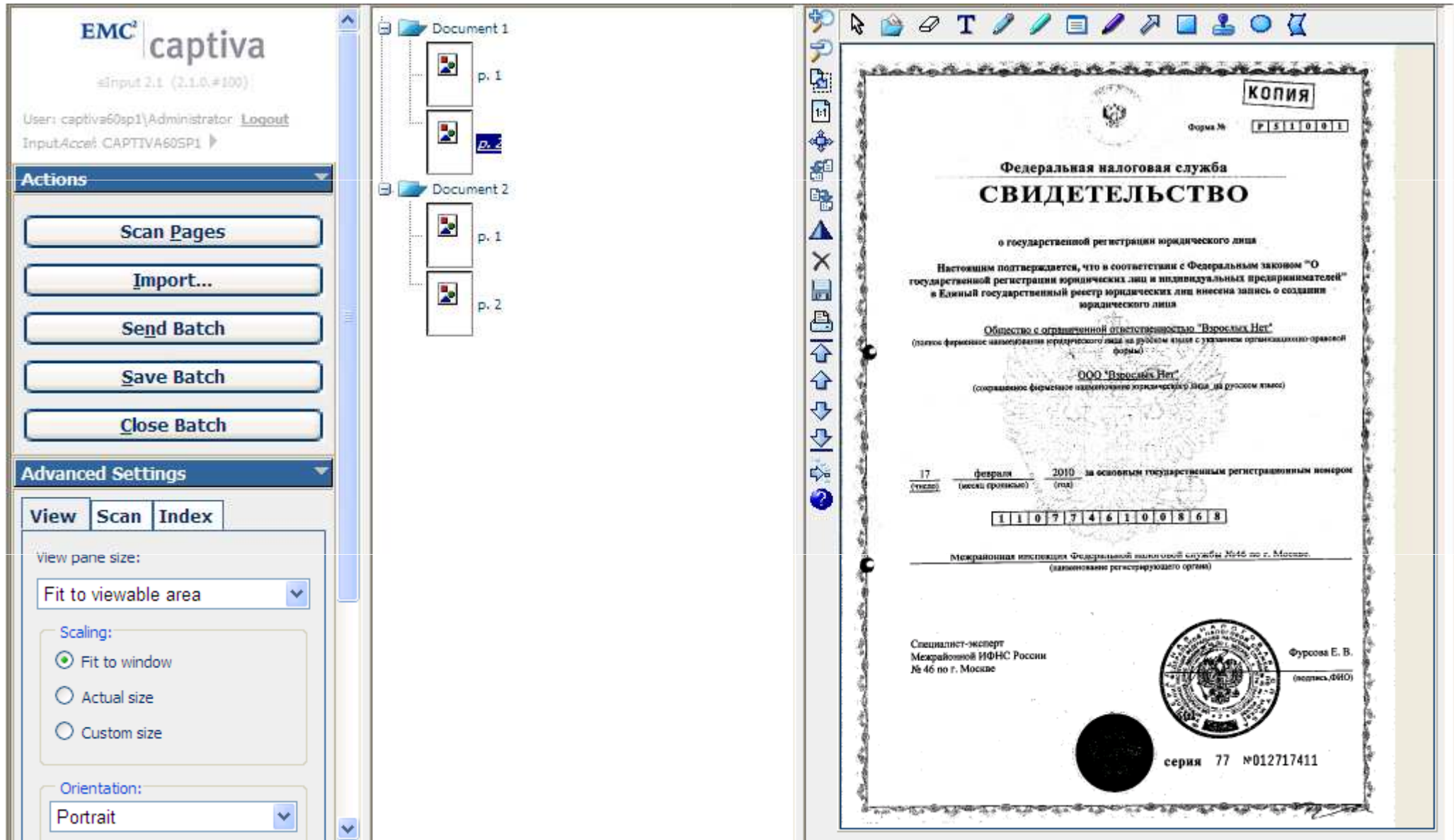
000013

Промсвязьбанк

Фурсова Е. В.
(подпись, ЛНЮ)

77 №012717411

Ввод документов в систему



The screenshot displays the EMC2 Captiva software interface, which is used for document management. The interface is divided into several sections:

- Top Left:** Shows the EMC2 Captiva logo and version information (Input 2.1 (2.1.0.#100)). It also displays the user (captiva60sp1\Administrator) and a Logout button.
- Left Panel:** Contains a list of actions: Scan Pages, Import..., Send Batch, Save Batch, and Close Batch. Below this is the Advanced Settings section, which includes tabs for View, Scan, and Index. The View tab is active, showing options for view pane size (Fit to viewable area), scaling (Fit to window, Actual size, Custom size), and orientation (Portrait).
- Center Panel:** Displays a list of documents. Document 1 is shown with two pages (p. 1 and p. 2). Document 2 is also shown with two pages (p. 1 and p. 2).
- Right Panel:** Shows a scanned document, which is a certificate from the Federal Tax Service (Федеральная налоговая служба). The certificate is titled "СВИДЕТЕЛЬСТВО" (Certificate) and is dated 17 February 2010. It confirms the registration of a legal entity, ООО "Взрослый Нет" (OOO "Vzrosly Net"). The certificate includes a large circular stamp and a signature of E. B. Fursov (Фурсов Е. В.).

Валидация распознанных атрибутов

Dispatcher Validation - [20100331-162223]

File Display Document Help

Image 1

Type 000004

Message

Confirm your choice

Вид документа
Свидетельство о государственной ре

Комментарий

Полное наименование
Общество с ограниченной ответствен

Сокращенное наименование
ООО "Имэкс"

ОГРН
1107746052149

Формы № P 1110011

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации юридического лица

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица

Общество с ограниченной ответственностью "Имэкс"

(полное фирменное наименование юридического лица на русском языке с указанием организационно-правовой формы)

ООО "Имэкс"

(сокращенное фирменное наименование юридического лица на русском языке)

01 февраля 2010 за основным государственным регистрационным номером

1107746052149

Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве

(наименование регистрирующего органа)

Главный государственный налоговый инспектор Межрайонной ИФНС России №46 по г. Москве

Болотина Т. А.

(подпись, ФИО)

МП

серия 77 №012715775

Валидация распознанных атрибутов

Dispatcher Validation - [20100331-162223]

File Display Document Help

Image 1

Type
000004

раля 2010 за основным государственным
(прописью) (год)

1	1	0	7	7	4	6	0	5	2	1	4	9
1	1	0	7	7	4	6	0	5	2	1	4	9

онная инспекция Федеральной налоговой службы М
(наименование регистрирующего органа)

Message
Confirm your choice

Вид документа
Свидетельство о государственной ре

Комментарий

Полное наименование
ниченной ответственностью "Имэкс"

Сокращенное наименование
ООО "Имэкс"

ОГРН
1107746052149

Задачи Архив Поиск Открытые элементы			Предпочтения Завершение работы ? i	
			Элементов на страницу: 50	
Задача	Статус	Дата отправки		
 Обработать Обращение	ожидает принятия	29.03.2010 17:00		
 Добавить документы	ожидает принятия	26.03.2010 14:43		
 Добавить документы	ожидает принятия	25.03.2010 15:51		
 Обработать Обращение	ожидает принятия	22.03.2010 13:48		
 Устранить замечания УСОР	ожидает принятия	17.03.2010 15:35		

Задачи

Архив

Поиск

Открытые элементы

Предпочтения

Завершение работы

?

i

Обработать Обращение

Задача: Необходимо обработать обращение Клиента

Основные

Заметки

Рег номер 46

Создано 29.03.2010 17:00:45

Статус черновик

* Тип счета расчетный

Новый клиент ☐Бюджетный счет ☐

Комментарий УП

Клиент:

ИНН + КПП

ИЛИ

Накопительный счет

ИЛИ

Полное наименование

2010-03-29 16:59

Элементов на страницу 50

Отправить

Удалить Обращение ☐

Открыть

Вид

Проверка документов

Обработка обращений

Задача: Необходимо проверить документы Клиента в рамках его обращения для открытия счета

Основное: Заявка

Рег номер 46

Создано 29.03.2010 17:00:45

Статус на проверке

46

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
 Договор банковского счета	29.03.2010 16:59			
 Заключение СБ	29.03.2010 17:00			
 Заключение УСОР	29.03.2010 17:00			
 Заключение ЮС	29.03.2010 17:00			
 Заявление на открытие счета	29.03.2010 17:00			

Открыть Вид

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
 Договор банковского счета	29.03.2010 16:59			
 Заключение СБ	29.03.2010 17:00			
 Заключение УСОР	29.03.2010 17:00			
 Заключение ЮС	29.03.2010 17:00			
 Заявление на открытие счета	29.03.2010 17:00			

Выполнить Открыть

Устранение замечаний к документам

Предпочтения Завершение работы ? 1

Открытие элементов

Проверить устранение замечаний

Задача: Необходимо проверить корректность устранения замечаний по документам Клиента

Основные Заметки

46

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
 Договор банковского счета	29.03.2010 16:59			
 Заключение СБ	29.03.2010 17:00			
 Заключение УСОР	29.03.2010 17:00			
 Заключение ЮС	29.03.2010 17:00			
 Заявление на открытие счета	29.03.2010 17:00			

Открыть Вид

46

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
 Договор банковского счета	29.03.2010 16:59			
 Заключение СБ	29.03.2010 17:00			
 Заключение УСОР	29.03.2010 17:00			
 Заключение ЮС	29.03.2010 17:00			
 Заявление на открытие счета	29.03.2010 17:00			

Открыть Вид

Принять Доработать



Предпочтения

Завершение работы ? i

Задачи

Архив

Поиск

Открытые элементы

Проверить Клиента

Задача: Необходимо проверить нового Клиента в рамках обращения на открытие счета

Основные

Заметки

Рег номер 46

Создано 29.03.2010 17:00:45

Статус на устранении замечаний

* Тип счета расчетный

Новый клиент ☐

Бюджетный счет ☒

Клиентское дело Открытое акционерное общество "Коммерческий банк "Стройбанк"

Открыть

Комментарий УП

Комментарий УСОР

46

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
Договор банковского счета	29.03.2010 16:59			
Заключение СБ	29.03.2010 17:00			
Заключение УСОР	29.03.2010 17:00			
Заключение ЮС	29.03.2010 17:00			
Заявление на открытие счета	29.03.2010 17:00			

Открыть

Вид

Импорт

Разрешить

Запретить

Присвоение номера счета



ТЕХНОСЕРВ
КОНСАЛТИНГ

Предпочтения

Завершение работы

?

i

Задачи

Архив

Поиск

Открытые элементы

Присвоить номер счета

Задача: Необходимо присвоить номер открываемому счету

Основные

Заметки

Рег номер 46

Создано 29.03.2010 17:00:45

Статус на проверке

* Тип счета расчетный

Новый клиент ☐

Бюджетный счет ☒

Клиентское дело Открытое акционерное общество
"Коммерческий банк "Стройбанк"

Открыть

* Номер счета

Комментарий УП

Комментарий УСОР

46

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
Договор банковского счета	29.03.2010 16:59			
Заключение СБ	29.03.2010 17:00			
Заключение УСОР	29.03.2010 17:00			
Заключение ЮС	29.03.2010 17:00			
Заявление на открытие счета	29.03.2010 17:00			

Открыть

Вид

Выполнить

Заключение договора

Предпочтения

Завершение работы

?

i

Задачи

Архив

Поиск

Открытые элементы

Добавить документы

Задача: Необходимо добавить к Обращению договор банковского счета, а также другие документы

Основные

Заметки

Рег номер 49

Создано 30.03.2010 16:36:12

Статус на присвоении договора

* Тип счета расчетный

Новый клиент

Бюджетный счет

Номер счета 48016500009110564770

Клиентское дело Открытое акционерное общество "Коммерческий банк "Стройбанк"

Открыть

Комментарий УП

Комментарий УСОР

49

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
Заклучение СБ	30.03.2010 16:34			
Заклучение УСОР	30.03.2010 16:53			
Заклучение ЮС	30.03.2010 16:41			
Заявление на открытие счета	30.03.2010 16:34			

Открыть

Вид

Выполнить

Проверка Клиентского дела



ТЕХНОСЕРВ
КОНСАЛТИНГ

Предпочтения

Завершение работы

?

i

Задачи

Архив

Поиск

Открытые элементы

Проверить Клиентское дело

Задача: Необходимо проверить документы нового Клиента

Основные

Заметки

Рег номер 49

Создано 30.03.2010 16:36:12

Статус на проверке в ЮС

* Тип счета расчетный

Номер счета 48016500009110564770

Новый клиент ☒

Бюджетный счет ☒

Клиентское дело Открытое акционерное общество "Коммерческий банк "Стройбанк"

Открыть

Комментарий УП

Комментарий УСОР

Комментарий ЮС

49

Элементов на страницу 10

Имя	Дата создания	Комментарий	Замечания	Исправлены
Договор банковского счета	30.03.2010 17:04			
Заключение СБ	30.03.2010 16:34			
Заключение УСОР	30.03.2010 16:53			
Заявление на открытие счета	30.03.2010 16:34			

Открыть

Вид

Выполнить

ЗадачиАрхивПоискОткрытые элементы

ПредпочтенияЗавершение работы?i

AKD

ИмяПоиск

Документы и папки▼

Элементов на страницу 50▼

Имя	Дата создания	Рег номер	Статус	Тип счета	Комментарий
Жилищный накопительный кооператив "ЖБК-1"	18.02.2010 13:23				
Закрытое акционерное общество "Газпромснаб"	18.02.2010 13:20				
Некоммерческая организация Всероссийское общество охотников	17.03.2010 12:30				
Некоммерческое партнерство "Универсальная слобода"	18.02.2010 13:26				
Общество с неограниченной ответственностью "Пилим бабло"	19.03.2010 12:07				
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное управление - 57"	18.02.2010 20:21				
Общество с ограниченной ответственностью "АбАкА"	09.03.2010 15:23				
Общество с ограниченной ответственностью "Автотранс"	18.02.2010 12:00				
Общество с ограниченной ответственностью "Ай Ти Партнер"	18.02.2010 13:14				
Общество с ограниченной ответственностью "Перевал"	24.03.2010 18:27				
Открытое акционерное общество "Коммерческий банк "Стройбанк"	18.02.2010 13:07				

ОткрытьЭкспорт

ЗадачиАрхивПоискОткрытые элементы

ПредпочтенияЗавершение работы?i

AKD / Открытое акционерное общество "Коммерческий банк "Стройбанк" / 4

Имя Поиск

Документы и папки ▾

Элементов на страницу 50 ▾

Имя	Дата создания	Рег номер	Статус	Тип счета	Комментарий
 Договор банковского счета	18.02.2010 15:59				
 Заключение СБ	18.02.2010 15:59				
 Заключение УСОР	18.02.2010 15:59				
 Заключение ЮС	18.02.2010 15:59				
 Заявление на открытие счета	18.02.2010 19:27				

ПравкаОткрытьВидЭкспорт



Предпочтения

Завершение работы

?

i

Задачи

Архив

Поиск tmp

Открытые элементы

Искать:

Обращения

Регистрационный номер

Номер счета

Накопительный счет

Тип счета

Создано после

Изменено после

Создано до

Изменено до

Искать

Элементов на страницу: 50

Регистрационный номер

Номер счета

Тип счета

Бюджетный счет

Дата создания

Дата изменения

Нет элементов



Предпочтения Завершение работы ? i

Задачи
Архив
Поиск
Открытые элементы

Открытое акционерное общество "Коммерческий банк "Стройбанк"
46
Свидетельство о государственной регистрации юридического лица

Вид Свидетельство о государственной регистрации юридического лица

Дата создания

Дата изменения

Замечание

Комментарий

Исправлено ☐

КОПИЯ

Форма № P S I 0 0 1

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации юридического лица

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица

Общество с ограниченной ответственностью "Торговый Дом Строительных Материалов Трест"

(полное фирменное наименование юридического лица на русском языке с указанием организационно-правовой формы)

ООО "ТДСМ Трест"

(сокращенное фирменное наименование юридического лица на русском языке)

03
(число)
февраля
(месяц прописью)
2010
(год)

за основным государственным регистрационным номером

1 1 0 7 7 4 6 9 5 9 7 0 6

Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве.

(наименование регистрирующего органа)

OK
Применить
Отмена

Успешная реализация решений EMC в компаниях-клиентах

Обеспечение
операционной
эффективности

Повышение
эффективности ИТ-
технологий

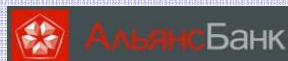
Управление рисками и
соответствием
требованиям

Обслуживание
клиентов

БАНКОВСКИЕ
ОПЕРАЦИИ



ING BANK Ukraine



UniCredit Bank



BNP PARIBAS



Основан в 1859 году

СБЕРБАНК
РОССИИ



BARCLAYS



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»

citi



Промсвязьбанк

ИНВЕСТИЦИОННАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
БАНКОВ
И ОПЕРАЦИИ
НА РЫНКАХ
КАПИТАЛА

Deutsche Bank



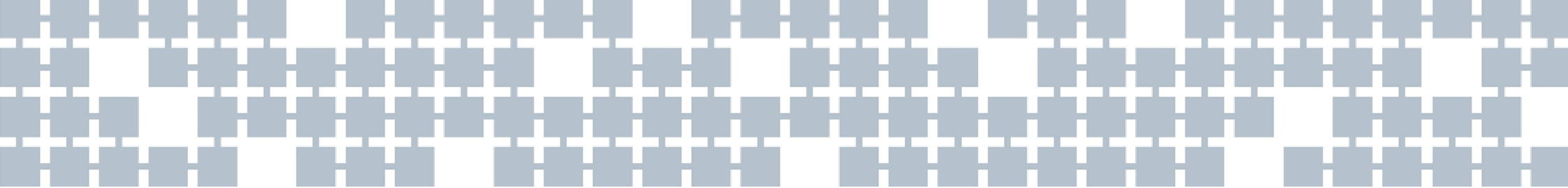
HSBC



SOCIETE
GENERALE



Santander



Спасибо!

Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр.18

Т: +7 (495) 981-9292

Ф: +7 (495) 981-9291

www.tsconsulting.ru

