



Светлана Дементьева

Начальник Управления обработки клиентских данных  
Операционного департамента, Банк ВТБ 24



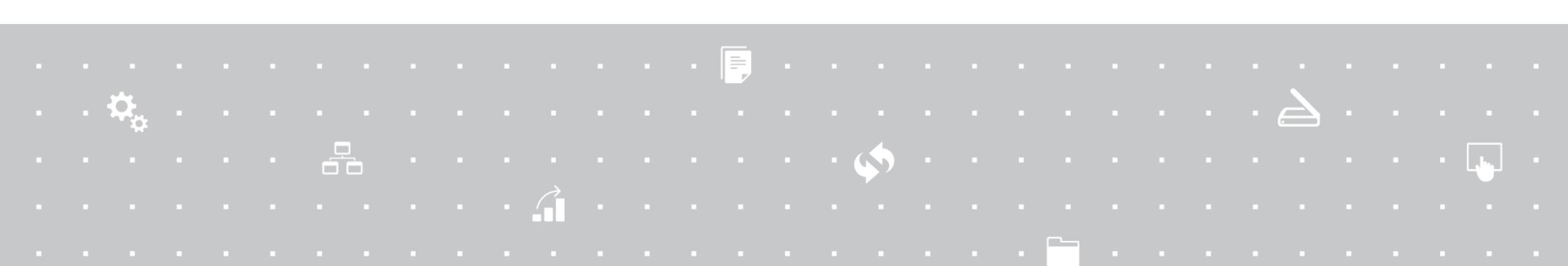
КЛУБ ОБЩЕНИЯ  
БИЗНЕС-ЗАКАЗЧИКОВ  
И ЭКСПЕРТОВ  
ЕСМ-СИСТЕМ

Управление электронным архивом и  
бизнес-процессами с помощью  
платформы TESSA

16 ноября 2017

Москва,  
Digital October

[www.docflow.ru](http://www.docflow.ru)



# ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ БЛОКИ ЭА на платформе TESSA



- Электронный архив и бизнес-процессы обработки клиентских и продуктовых досье:
  - Электронный архив клиентских досье ФЛ/ИП/ЮЛ
  - Электронный архив документов по РКО ЮЛ/ИП (распознавание с помощью ABBYY FlexiCapture)
  - Электронный архив документов по кредитным и депозитным продуктам ЮЛ/ИП
  - Электронный архив документов по проблемным кредитным сделкам
  - Электронный архив документов по зарплатным проектам
  - Электронный архив досье ТСП по договорам эквайринга
- Электронный архив и обработка запросов по справкам ФЛ/ЮЛ
- Электронный архив документов по валютным сделкам и БДВО
- Система управления архивом оригиналов документов
- Система управления логистикой досье из ТП в ЦХ
- Система хранения электронных документов ФОИВ (запросы и ответы ФНС, ФССП)
- Электронный архив и согласование документов фин. департамента:
  - Система электронного согласования распоряжений на оплату;
  - Система управления электронным согласованием договоров
  - Система согласования корректировок лимитов
- Электронный архив документов и бизнес-процессы управления административно-хозяйственной деятельностью:
  - Электронный архив и согласование документов по расчету с подотчетными лицами (командировки, авансовые отчеты, распоряжения на выдачу денежных средств и др.)
  - Электронный архив и процессы обработки актов на списание/ввода в эксплуатацию
  - Электронный архив и процессы согласования распоряжений на приход (распознавание ПБД с помощью ABBYY FlexiCapture)
- Система управления доверенностями
- Система согласования заявок на Интернет-эквайринг
- Служебный документооборот (в разработке)

# Цель и основные принципы электронного архива



ЦЕЛЬ -

Снижение административной нагрузки на банк в части сокращения затрат на содержание архивного фонда в бумажном виде

ПРИНЦИПЫ:

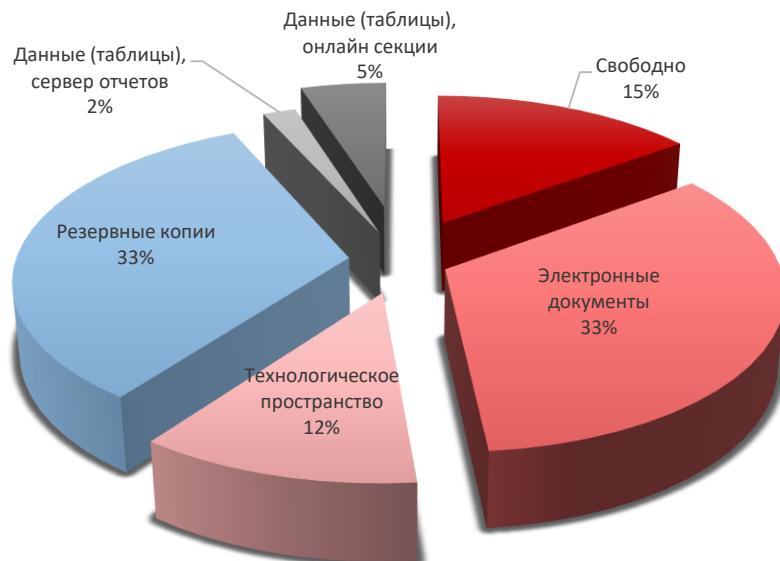


- Совокупная стоимость хранения документов в электронном архиве должна быть не больше стоимости хранения документов в бумажном виде
- Дублирование документов в электронном и бумажном виде не допускается, кроме случаев:
  - требований законодательства
  - качественного улучшения процесса, в том числе сокращения риска мошенничества
  - уменьшения издержек на обработку документов
  - повышение качества обслуживания (сокращение сроков рассмотрения)
- Документы в электронном архиве должны иметь конечный срок хранения, который определяется требованиями законодательства. Без определения срока, размещение документов в электронном архиве не допускается

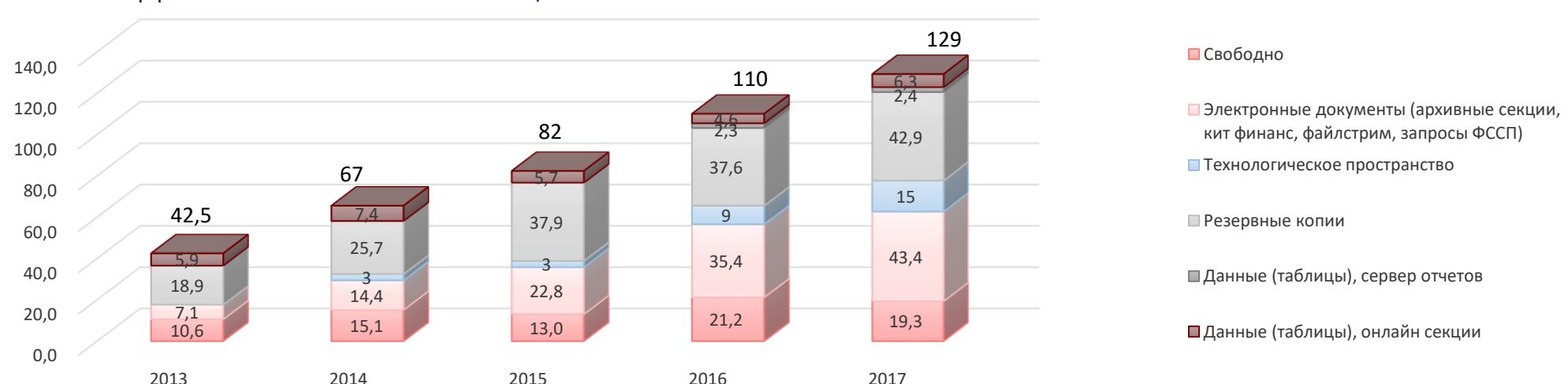
# Физическая структура электронного архива Банка



## Структура Электронного архива



## Динамика наполнения ЭА, в ТБ



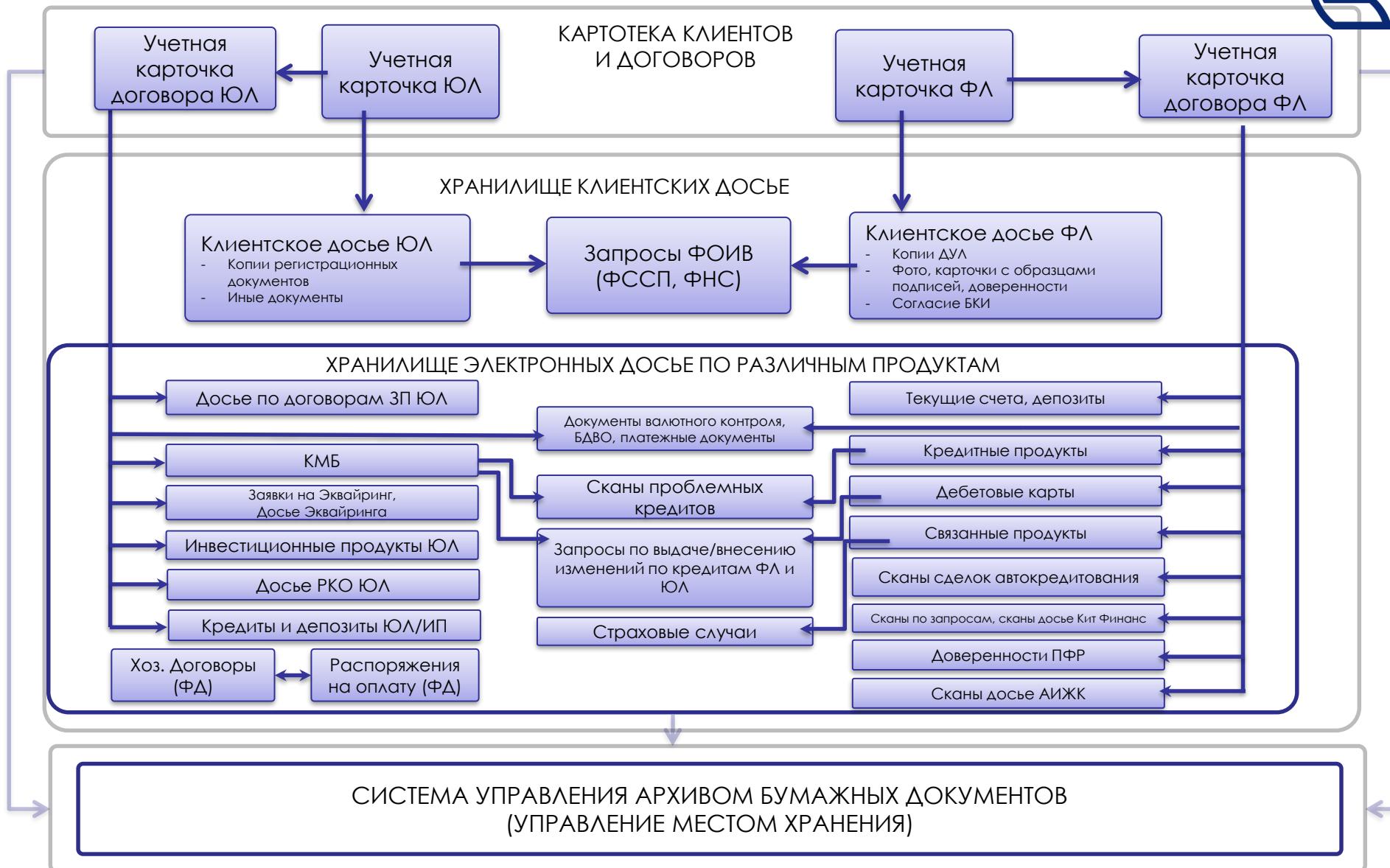
## Количество документов, в шт.:

- ❖ Клиентских досье (ДУЛ, фото и т.д.) - 48,5 млн.
- ❖ Продуктовые досье (сканы) – 8,8 млн.
- ❖ Запросов из ФССП – 687,7 млн.
- ❖ Документы валютного контроля – 15,1 млн.
- ❖ Распоряжения на оплату (ФД) – 2,3 млн.

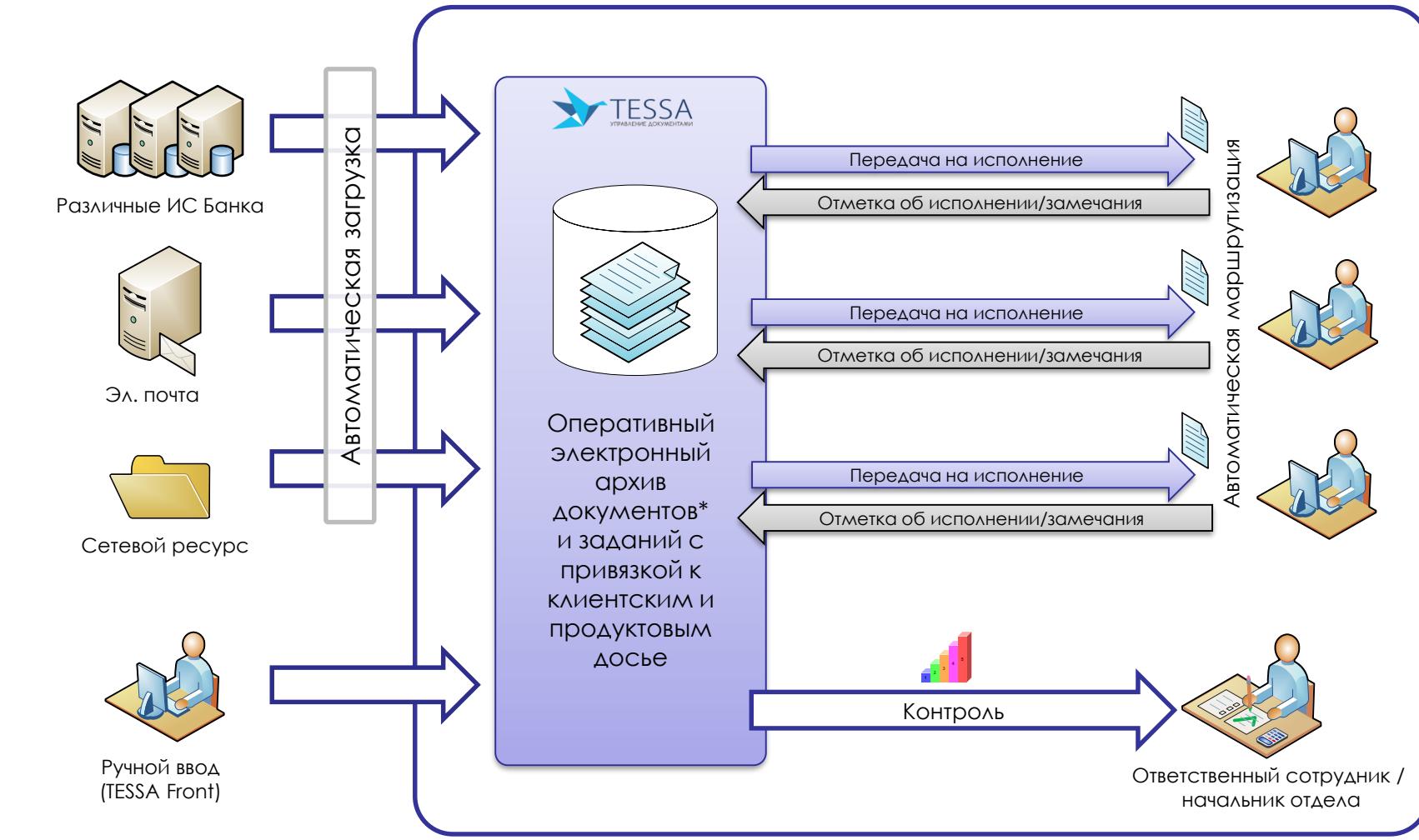
## Количество активных пользователей – более 30 тыс.чел.

- ❖ Объем ЭА составляет 129 ТБ
- ❖ Электронные документы и данные составляют 40% ЭА,
- ❖ Резервные копии и технологическое пространство - 60%
- ❖ На 01.10.2017 занято 110 ТБ, свободно 19 ТБ
- ❖ Комплекс ЭА TESSA состоит из 4 контуров (ЭА, валютный контроль, Финансовый блок, ФОИВ)

# Логическая структура электронного архива TESSA

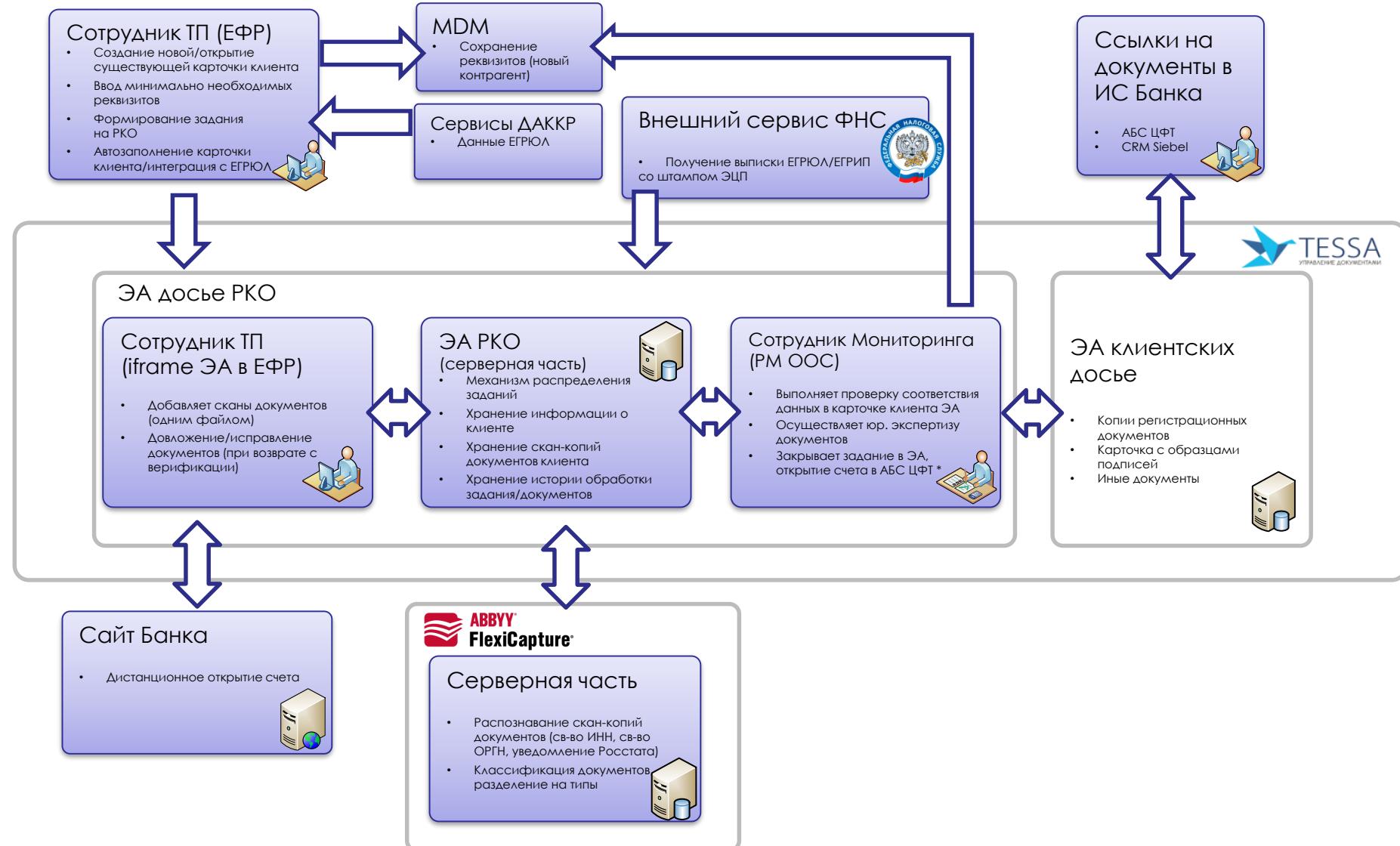


# Процесс обработки электронных документов\* в бэк-офисе



\* Документы по проблемным кредитным сделкам, документы юридических лиц по зарплатным проектам, документы досье ТСП по договорам эквайринга, справки ЮЛ

# Электронный архив РКО ЮЛ/ИП



# Электронный архив РКО ЮЛ/ИП: создание заявки (фронт)



OpenTask - Электронный архив досье РКО - Internet Explorer  
http://k4-dv.msk.vtb24.ru/tessa\_operdep/WebClient/DossierTask/EditTask/7b5db500-b20b-4de9-96a6-f96a6900a4f3?IFrame=0

OpenTask - Электронный архив досье РКО

Вход выполнен: BANKsintelect  
Филиал: 00000, код ТП: 0000

**ВТБ 24 ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ ДОСЬЕ РКО**

**Новое задание**    **Просмотр заданий**

Номер задания:  Дата запроса:  Тип задания:  Срочное:   
Состояние задания:  Исполнитель:   
Клиент:  Показать документы ИНН клиента:  Место хранения:   
Филиал:  Подразделение:   
Комментарии:  
  
Комментарий исполнителя:  

**Запросить выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП**

**Документы без типизации**

Название файла	Дата добавления	Выбрать файл
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="button" value="Выбрать файл"/>

▶ Документы клиентского досье

▶ Документы продуктового досье

TESSA Управление документами

# Электронный архив РКО ЮЛ/ИП: список заданий (БЭК)



Syntellect, BANK\syntellect (администратор) — 264 Поручени >

1 / 11

№ задания	Дата создания	Клиент	Инициатор	Исполнитель	№ задания в ВТБ24 фронт	Статус задания	Тип задания	Код ТП	Срочное	Дата окончания
500	13.11.2017 16:03:48					Закрыто	Открытие первого счета РКО	0000	да	14.11.2017 12:00:00
286	09.09.2017 02:39:00					Аннулировано	Открытие первого счета РКО	0004	да	27.09.2017 17:00:00
282	07.09.2017 10:54:07					Создано	Открытие первого счета РКО	0004	да	
277	04.09.2017 15:29:20	Купавская-Клон Ирина Брониславна	Syntellect			Назначено	Открытие первого счета РКО	0004	да	05.09.2017 09:30:00
498	13.11.2017 15:42:40			1-CK8JGU		Проверка ДКО	Открытие первого счета	0000	нет	
497	13.11.2017 15:39:40			1-CKA1KF		Создано	Открытие первого счета	0004	нет	
495	13.11.2017 15:12:18			1-COFO3T		Создано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет	
494	13.11.2017 15:04:20			1-CK8X9C		Создано	Открытие первого счета	0004	нет	
488	13.11.2017 13:37:54			1-COFO2T		Создано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет	
484	13.11.2017 01:09:00			1-CJG4FS		Создано	Открытие первого счета	0000	нет	
479	10.11.2017 18:34:50			1-CG7M8E		Создано	Открытие первого счета	0000	нет	
478	10.11.2017 18:16:52			1-CFQH2E		Создано	Открытие первого счета	0000	нет	
477	10.11.2017 17:20:09			1-CDI3J1		Создано	Открытие первого счета	0000	нет	
475	10.11.2017 12:39:10			7-COFO0T		Создано	Открытие второго и последующего счетов	1225	нет	
471	10.11.2017 12:19:33			3-COFO0T		Аннулировано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет	
470	10.11.2017 11:27:31			2-COFO0T		Аннулировано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет	
469	09.11.2017 19:01:52			1-COFO0T		Создано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет	
468	09.11.2017 18:58:55			1-COCP01		Создано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет	
467	09.11.2017 18:50:00		2Qwertry		Создано	Открытие второго и последующих счетов	1225	нет		
466	09.11.2017 18:38:47		1Qwertry		Создано	Открытие первого счета	1225	нет		

Большое преимущество

20 строк из 208

# Электронный архив РКО ЮЛ/ИП: верификация (БЭК)



Tessa Client (tessa\_k4\_operdep)

М Верификации документов ЮЛ РМ Запрос справок Справочники ВТБ24-ОперДеп РМ обработка запросов по депозитам РМ Задания на ЗП Досье РМ обработка запросов 264 Поручение

Задание Клиент Номера счетов История заданий

ИНН 7719582657 ИНН 5045057574  
Серия/Номер свидетельства ИНН 50/014213287  
КПП 772601001 КПП 504501001  
Код налоговой инспекции 7726 ИФНС России № 26 по г.Москве Код налоговой инспекции 5045  
ОГРН/ОГРНИП 1067746330805 ОГРН/ОГРНИП 5167746492546  
Серия/Номер Свидетельства ОГРН/ОГРНИП Серия/Номер Свидетельства ОГРН/ОГРНИП 77/017611862  
Дата присвоения ОГРН 08.08.2014 Дата присвоения ОГРН 26.12.2016  
ОКАТО 45263573 Косино-Ухтомский; ОКАТО 45290582000  
ОКТМО 45308000; ОКТМО 453930000000  
ОКОГУ 1100001; Совет Безопасности Российской Федерации; ОКОГУ 4210014  
ОКФС 16; Частная собственность; ОКФС 16  
ОКОПФ 12300; Общества с ограниченной ответственностью; ОКОПФ 12300  
ОКПО 555999 ОКПО 29138370  
Вид предприятия (для 579-П) 11 Негосударственные коммерческие организации;  
Список КПП  
Контактные лица  
Прочие файлы Статистика.pdf ОГРН.pdf ИНН.pdf  
Файлы клиентского досье Статистика\_2.pdf Состояние: Новый  
Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата  
Статистика\_2.pdf

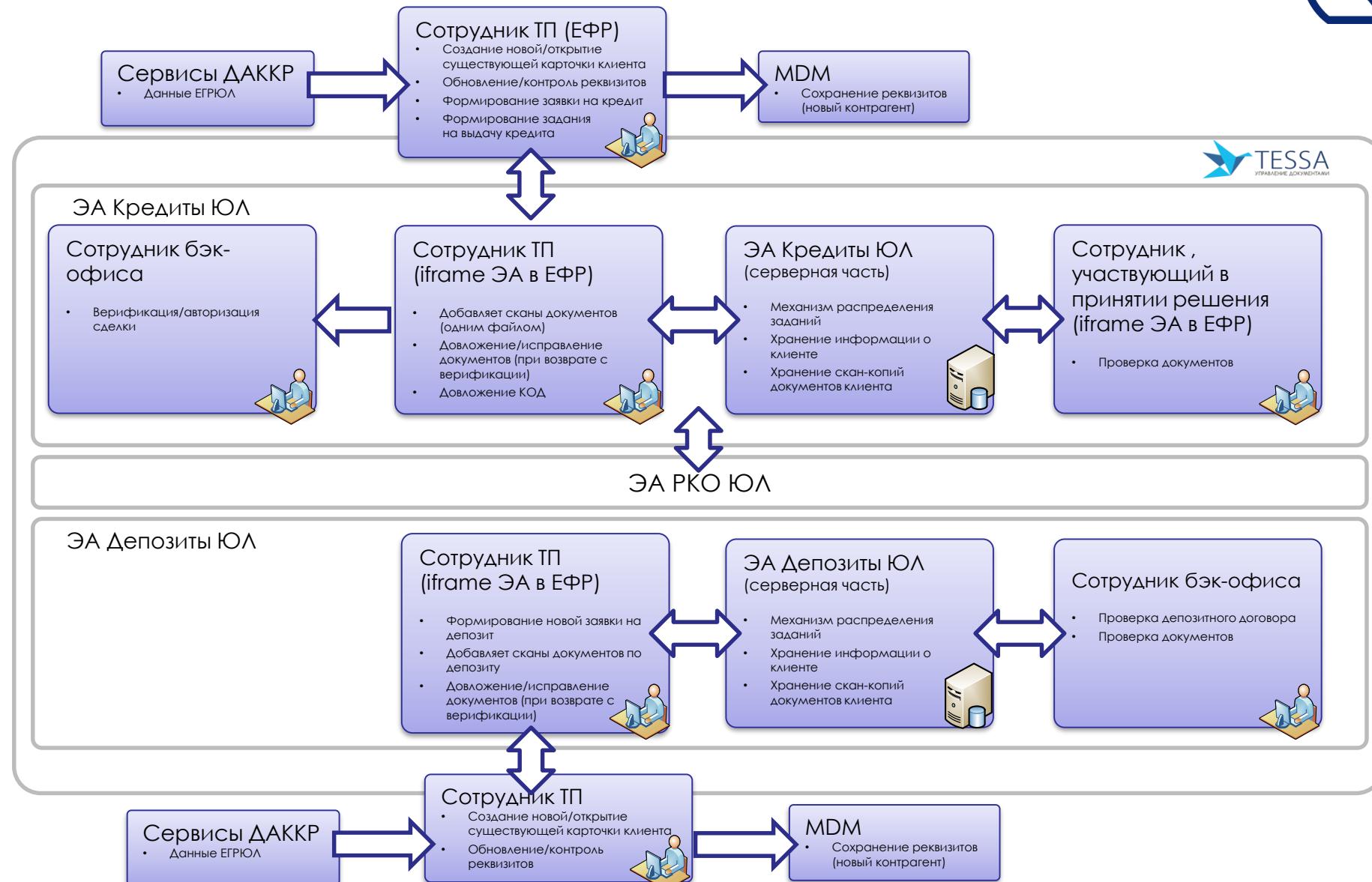
Уведомление для юридических лиц  
Федеральная служба государственной статистики

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
Свидетельство о государственной регистрации:  
от 11.03.2014 № 1147746259374  
В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» и Положением о Федеральной службе государственной статистики, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 02.06.2008 г. № 420, органы государственной статистики осуществляют формирование официальной статистической информации о социальном, экономическом, демографическом и экологическом положении России, на основании статистических данных, представляемых хозяйствующими субъектами в формах федерального статистического наблюдения.  
При заполнении форм федерального статистического наблюдения (статистической отчетности) Ваша организация обязана указывать в ячейке признака по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО):  
29138370  
Для обработки предоставленной Вами статистической отчетности и формирования официальной статистической информации используется следующая идентификация Вашей организации ячейки по общероссийским классификаторам:  
по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) - 45290582000  
по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО) - 453930000000  
по Общероссийскому классификатору органов государственной власти и управления (ОКОГУ) - 4210014  
по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС) - 16  
по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) - 12300  
Дата формирования: 26.05.2017

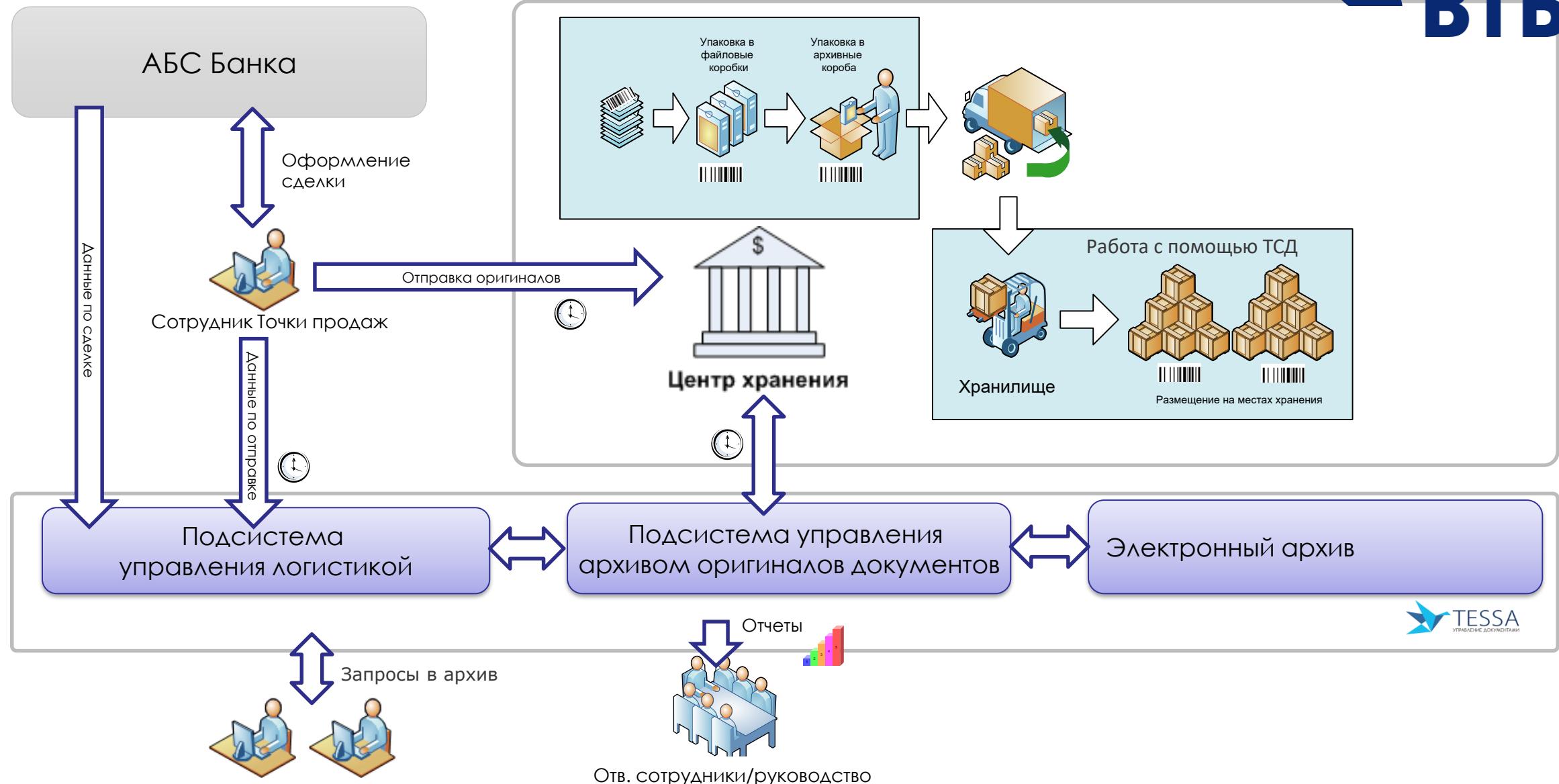
Синтелеクト, BANK\sintellec (администратор) — 264 Поручение  
Верификация документов ЮЛ лично вам  
Просрочено на 2.5 месяца 26.08.2017 02:59  
Автор Клинова Ирина Викторовна  
Комментарии  
Комментарий \*  
Верификация завершена На доработку еще ▾  
**Статистика\_2.pdf**  
Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата  
Оригинал Копия верна  
Комментарий  
Верифицировать На доработку

Большое преимущество

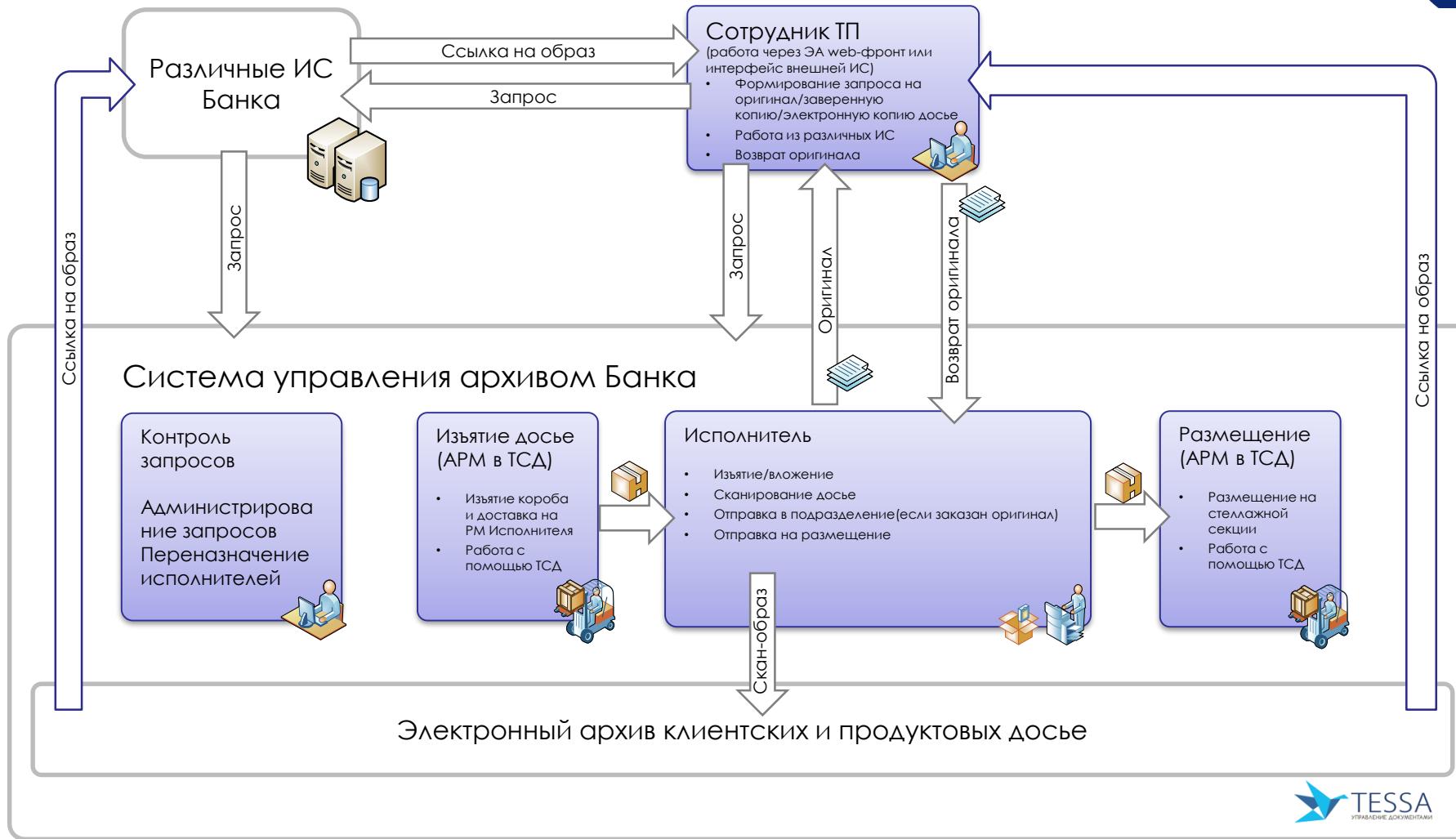
# Электронный архив по кредитным и депозитным продуктам ЮЛ/ИП



# Управление логистикой и мониторингом доставки пакетов документов

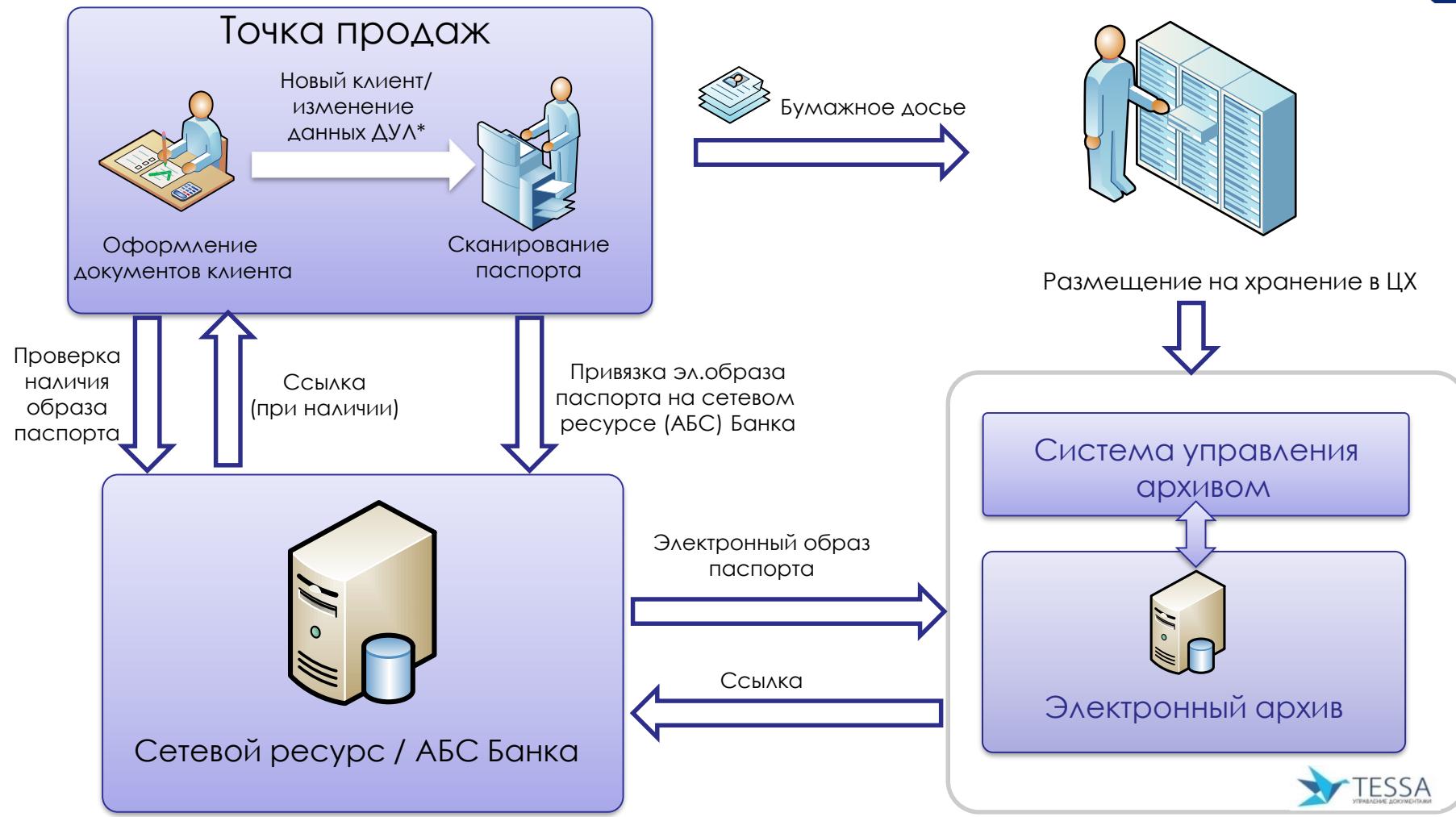


# Процесс размещения в ЭА клиентских и продуктовых досье\*



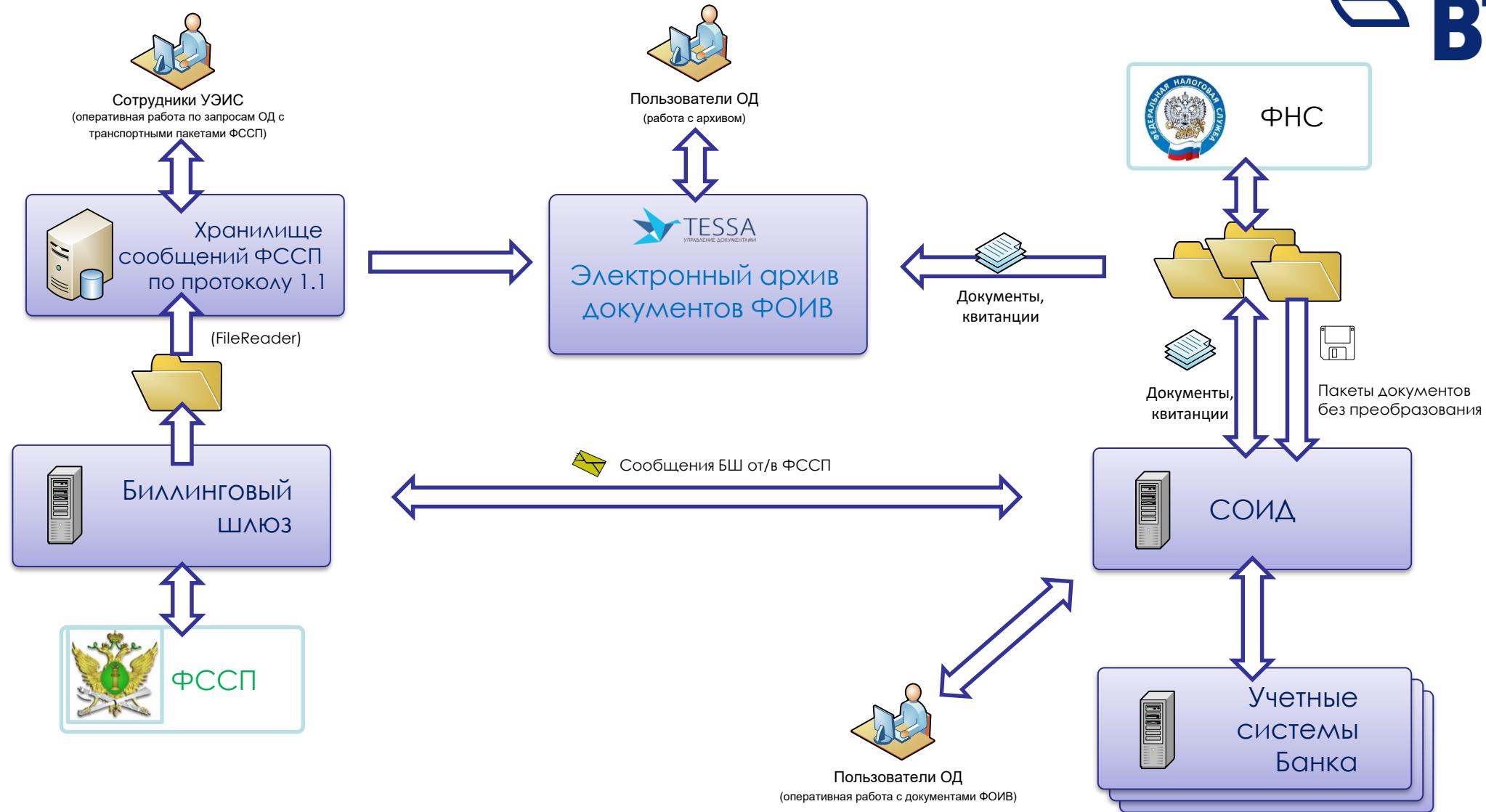
\* Для документов, которые не сканируются на фронт-линии Банка

# Процесс сканирования, хранения и использования паспортов (ДУЛ, КОП, доверенности, фото)

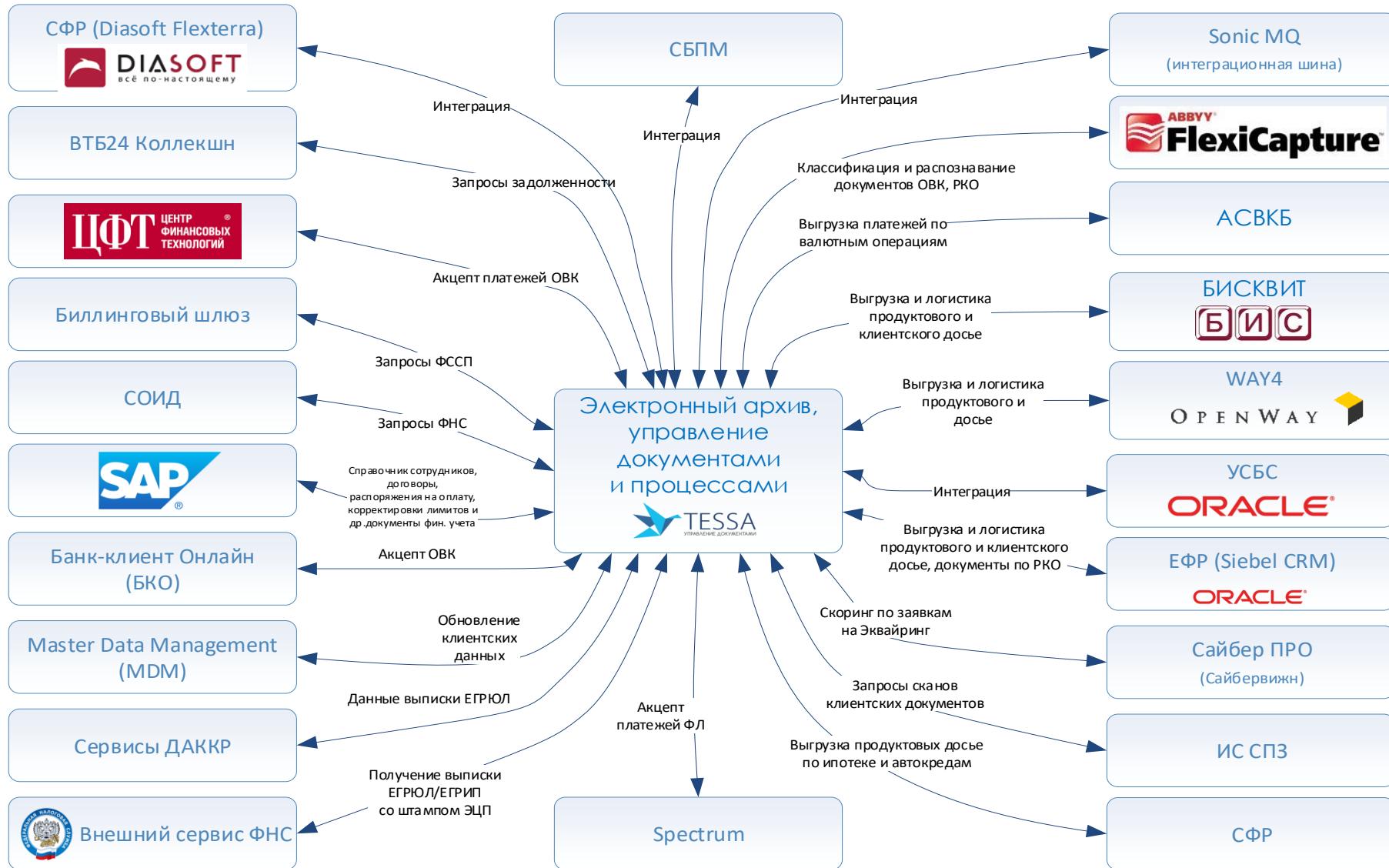


\* Предусмотрено хранение в архиве базы историчности изменения ДУЛ (старые образы)

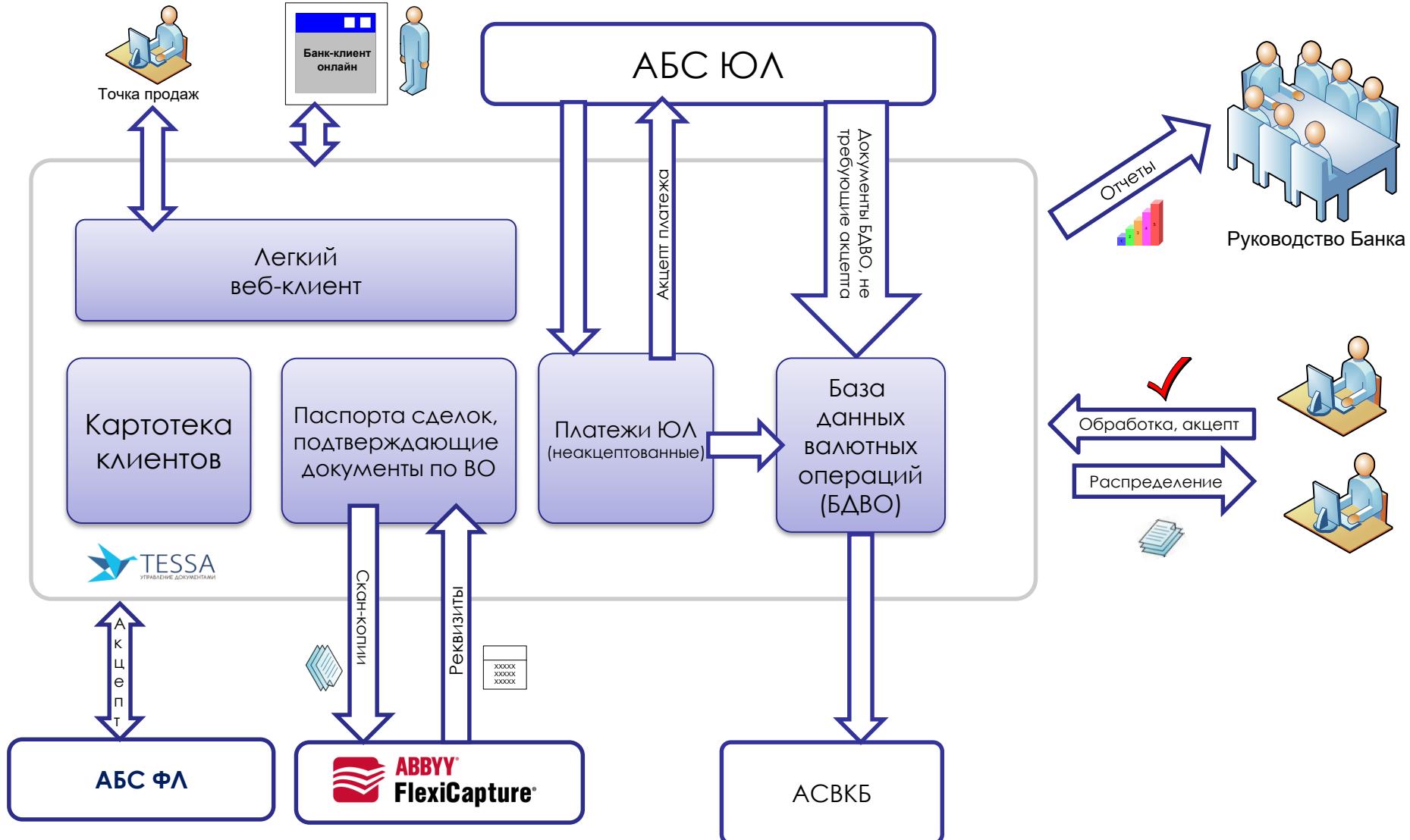
# Электронный архив запросов гос. органов (ФОИВ)



# Интеграция ЭА TESSA с ИТ-инфраструктурой Банка



# Электронный документооборот и хранение документов валютного контроля, БДВО, акцепт платежей



# Управление командировками и авансовыми отчетами



Гибкие процессы согласования с делегированием, консультированием и доп. согласованием



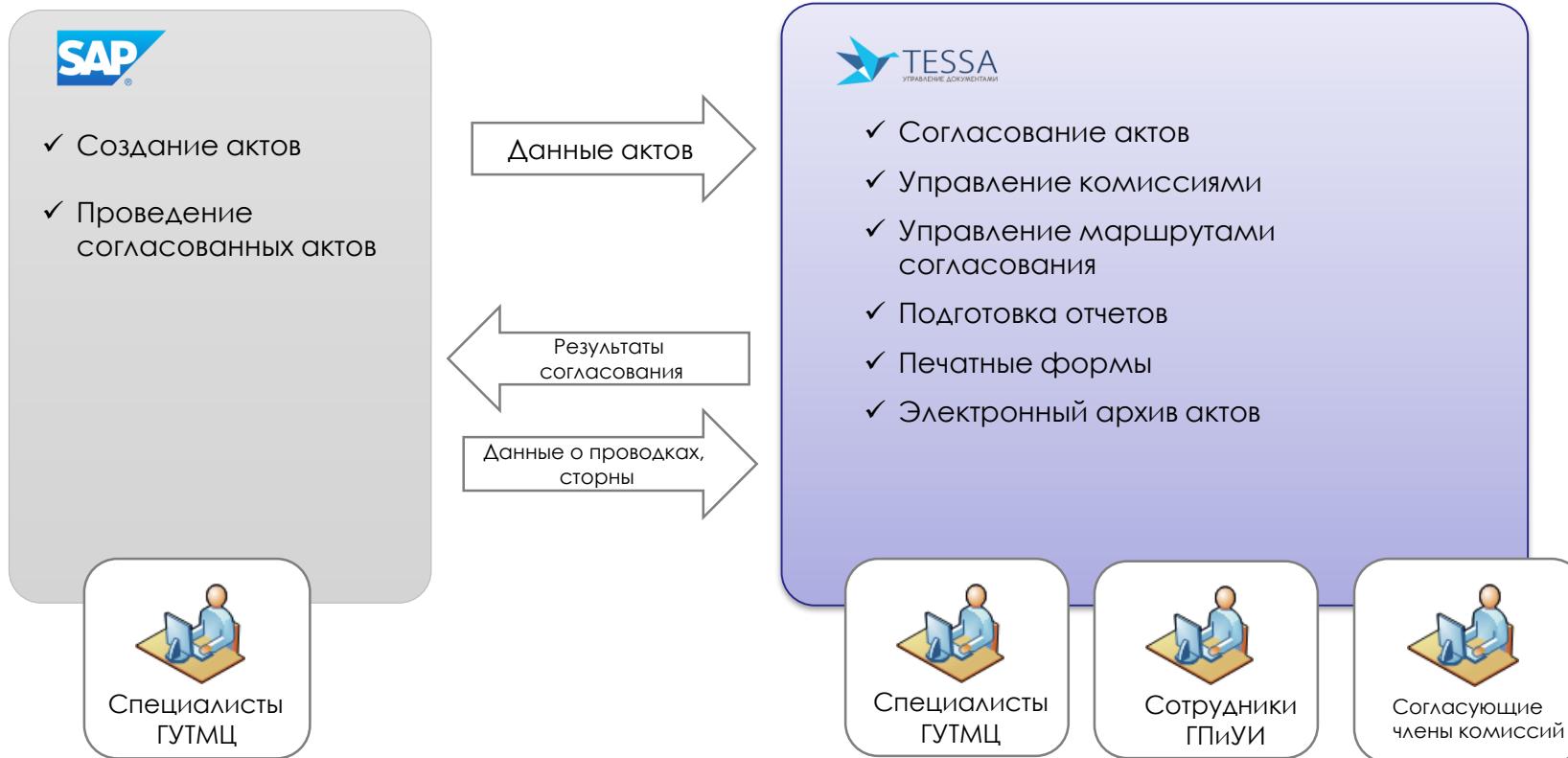
Согласование в т.ч. с мобильных устройств

# Система обработки Распоряжений на оприходование



Гибкие процессы согласования с делегированием и консультированием

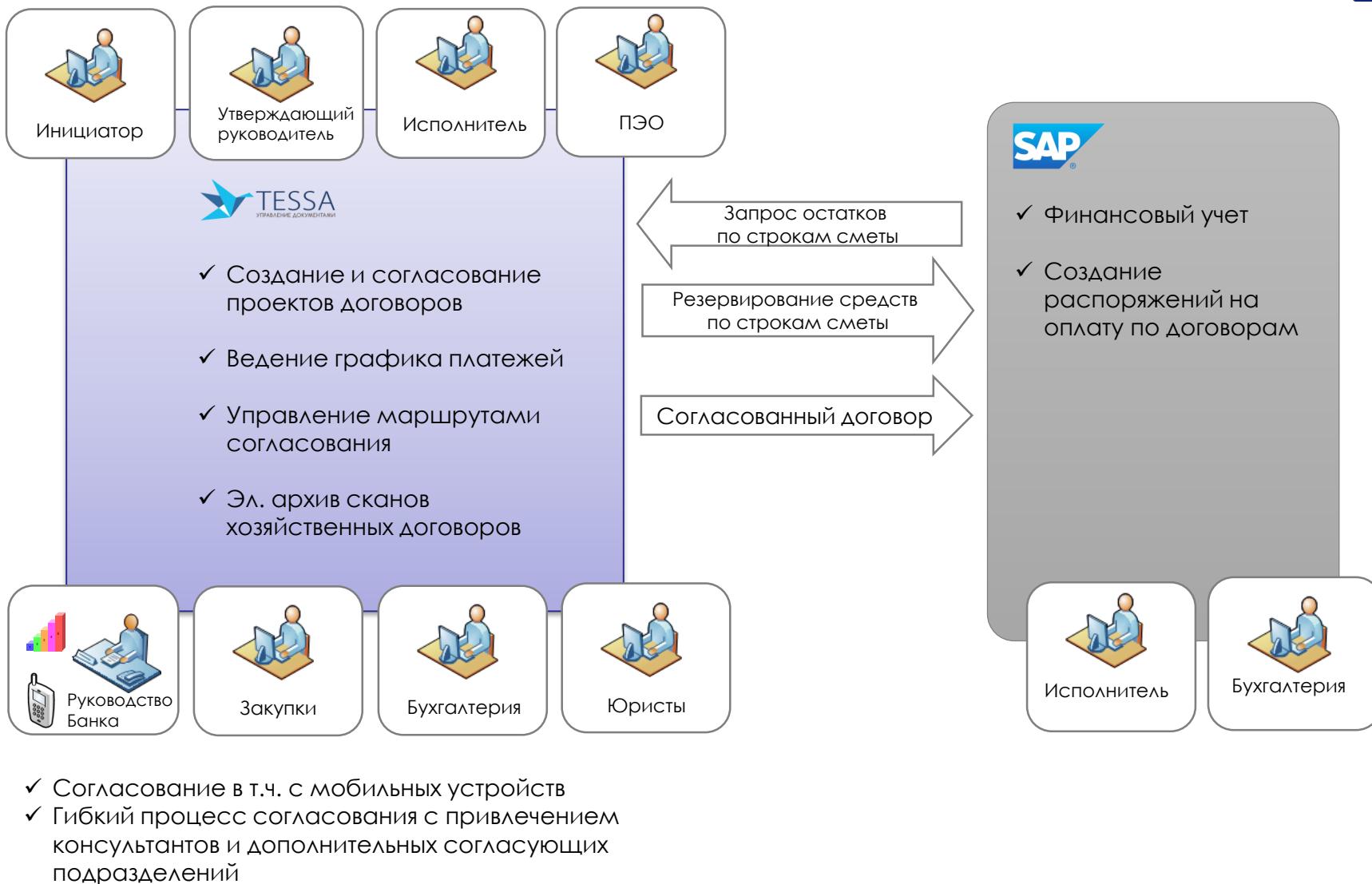
# Согласование актов ввода в эксплуатацию и актов о списании объектов имущества



Гибкие процессы согласования с привлечением консультантов

Согласование в т.ч. с мобильных устройств

# Система согласования хозяйственных договоров



# Система согласования распоряжений на оплату по хозяйственным договорам



# Достигнутый экономический эффект от внедрения



**Электронный архив клиентских и продуктовых досье**

**Экономический эффект от внедрения в год составил 70,2 млн.руб.**



**Электронный документооборот и хранение документов валютного контроля**

**Экономический эффект от внедрения - 8 млн.руб. в год**



**Система электронного согласования распоряжений на оплату по хозяйственным договорам, интегрированная с системой SAP**

**Экономический эффект от внедрения - 36,7 млн.руб. в год.**

**Сокращение срока согласования распоряжений с 7 до 2 дней**



**Электронный архив запросов гос. органов (ФОИВ)**

**Обеспечение ежегодного прироста документов в 40 млн.запросов**

**Экономический эффект от ЭДО – 150 млн.руб. в год**



**Только за 1 год банк сохраняет минимум 20 тысяч деревьев – ЦЕЛЫЙ ЛЕС**

# ВОПРОСЫ?

Светлана Дементьева

Начальник Управления обработки  
клиентских данных  
Операционного департамента, Банк ВТБ 24

✉ DementevaSA@vtb24.ru

