

Digitalno upravljanje ugovorima u OTP banci



OTP banka je u suradnji s Mikrocom optimizirala procese upravljanja ugovorima uvođenjem digitalnog sustava InDoc EDGE. Novi sustav omogućuje centralizirano kreiranje, praćenje, izmjenu, arhiviranje i brzo pretraživanje dokumenata putem naprednih pretraživača temeljenih na metapodacima, što povećava transparentnost i skraćuje vrijeme obrade.

Naručitelj:

OTP banka d.d.

Rješenje:

InDoc EDGE

Aktivnost

Bankarstvo

Uz to, InDoc EDGE uključuje ključne funkcionalnosti poput elektroničkog registra ugovora, automatske arhive dokumenata nakon isteka valjanosti te automatskog obavještanja o promjenama za sve korisnike pretplaćene na te promjene. Omogućuje i dodatna obavještenja o važnim datumima putem izrađenih izvještaja koji se mogu generirati na zahtjev ili automatski prema unaprijed definiranim rasporedima. Te funkcionalnosti smanjuju potrebu za ručnim radom i omogućuju brzu i sigurnu suradnju između zaposlenicima.

Rezultat digitalizacije je moderan, siguran i učinkovit informacijski sustav koji podržava bankarske operacije u skladu s najvišim standardima usklađenosti, a banci istovremeno omogućuje bolje prilagođavanje regulatornim zahtjevima i osiguravanje poboljšanog korisničko iskustvo.



Uz InDoc EDGE smo pojednostavili upravljanje ugovorima. Sada svim ugovorima centralizirano upravljamo na jednom mjestu, a napredne funkcionalnosti, poput automatskog arhiviranja i jasne dodjele odgovornosti, omogućuju nam znatno pojednostavljenje složenih procesa u poduzeću.

Sonja Šrubar Lovšin, direktorica sektora za upravljanje nekretninama i centralnu nabavu.

O TVRTKI

OTP banka d.d.



OTP banka d.d. jedna je od vodećih bankarskih institucija u Sloveniji i dio je međunarodne OTP Grupe. Banka je osnovana u kolovozu 2024. spajanjem Nove KBM i SKB Banke te je postala druga najveća banka u zemlji.

Više od 2.500 zaposlenika pruža bankarske usluge te usluge leasinga i faktoringa za više od 800.000 klijenata na slovenskom tržištu. Pruža kvalitetne bankarske usluge i proizvode kako u segmentu poslovanja s građanstvom, tako i u segmentu poslovanja s poduzećima. S više od 900 bankarskih poslovnica, najpristupačnija je banka u Sloveniji, a jednostavnim i najbolje ocijenjenim digitalnim rješenjima klijentima osigurava izvrsno korisničko iskustvo.

OTP Grupu Slovenija čine OTP banka i njezine podružnice SKB Leasing, SKB Leasing Select i OTP faktoring. Na taj način bankarsku ponudu nadopunjujemo leasingom i faktoringom.

OTP banka podržava financijsko poslovanje za pojedince, poduzeća i javne ustanove, fokusirajući se na jednostavnost, pouzdanost i učinkovitost.

S ukupnom aktivom većom od 15 milijardi eura učvršćuje svoju prisutnost na slovenskom tržištu i ostaje sinonim za pristupačne, inovativne i pouzdane bankarske usluge.

SADRŽAJ

Sažetak, izjava	1
O tvrtki	2
Izazovi naručitelja	3
Rješenje	4
Rezultat i prednosti	5

IZAZOVI NARUČITELJA

Prije uvođenja digitalnog sustava za upravljanje ugovorima, OTP Banka suočavala se s nizom izazova povezanih s rastom regulatornih zahtjeva, revizijskih sljedivosti i preporuka za usklađenost, nedostatkom transparentnosti i raspršenošću procesa:

Zahtjevni regulatorni zahtjevi i netransparentnost procesa

- Europska bankovna agencija (EBA) uvela je stroge standarde koji zahtijevaju precizno evidentiranje, praćenje i izvještavanje o ugovorima i uslugama. Nedostatak centraliziranog sustava za upravljanje dokumentima oteževalo je osiguravanje usklađenosti i transparentnosti procesa. Lokacijska raspršenost dokumenata i pohrana dokumenata u različitim formatima produžavali su vrijeme obrade, povećavali rizik od pogrešaka i smanjivali učinkovitost.

Ručni postupci i nedostatak automatizacije

- Ručna obrada ugovora uzrokovala je kašnjenja, administrativne pogreške i otežanu koordinaciju među odjelima. Zbog toga je banka bila preopterećena administrativnim zadacima, što je smanjilo njezinu operativnu učinkovitost i otežalo upravljanje složenim regulatornim zahtjevima.

Slaba kontrola valjanosti i sigurnosti dokumenata

- Nedostatak pregleda nad važećim i nevažećim dokumentima povećao je rizik od pogrešne upotrebe zastarjelih ugovora. Banci je bio potreban robustan sustav za kontrolu pristupa i sigurnu digitalnu zaštitu podataka, koji bi smanjio operativne rizike i osigurao usklađenost sa zakonodavstvom.

Zahtjevno izvještavanje i praćenje metapodataka

- Regulatorna zahtjeva opsežno izvještavanje i precizno praćenje metapodataka (npr. ime dobavljača, naziv ugovora), što je u postojećim ručnim sustavima bilo dugotrajno i neučinkovito. Banci je bilo potrebno rješenje koje osigurava učinkovitu informacijsku podršku, smanjuje administrativno opterećenje te poboljšava točnost podataka.

RJEŠENJE

Za OTP banku implementirali smo dokumentacijski sustav InDoc EDGE, koji omogućuje centralizirano upravljanje ugovorima te automatizaciju glavnih procesa. Sustav funkcionira kao središnji registar, gdje korisnici dodaju već potpisane ugovore putem namjenskog procesa koji uključuje:

- **dodatnu provjeru podataka** radi osiguravanja točnosti i dosljednosti.
- **određivanje skrbnika/vlasnika ugovora**, odgovornog za upravljanje pojedinačnim dokumentima,
- **automatsko obavješćavanje** za sve korisnike koji su pretplaćeni na promjene postojećih ugovora,
- **potvrđivanje** izmjena postojećih ugovora i
- **revizijski trag.**

Glavne funkcionalnosti sustava InDoc EDGE uključuju:

- **Digitalno čuvanje i automatizaciju procesa:** svi dokumenti, poput ugovora, narudžbenica/narudžbi, aneksa i priloga, na siguran su način pohranjeni digitalno. Sustav automatski određuje kategorije i rokove čuvanja te omogućuje jednostavnu provedbu nabave i likvidaciju računa.
- **Praćenje i transparentnost:** uspostavljen je revizijski trag svih promjena, interakcija i odobrenja, što osigurava usklađenost sa zakonodavstvom te internu transparentnost.
- **Napredno pretraživanje i metapodaci:** omogućili smo brzo i učinkovito pretraživanje dokumenata korištenjem naprednih pretraživača i ključnih metapodataka i dokumenata, što poboljšava pristup informacijama.
- **Povezanost s drugim sustavima:** sustav je integriran s računovodstvenim i nabavnim procesima, što omogućuje izravnu povezanost i sinkronizaciju podataka.

Postupak implementacije uključivao je:

- | | | | |
|---|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ● Migraciju ugovora iz prethodnog sustava u InDoc EDGE i integracija s procesima likvidacije ulaznih računa. | <ul style="list-style-type: none"> ● Dodavanje novih funkcionalnosti prilagođenih regulatornim zahtjevima (EBA i DORA), kao i prilagodbe za pridružene banke. | <ul style="list-style-type: none"> ● Uspostavu zasebnog registra ugovora za specifične poslovne jedinice i naknadna integracija u zajednički registar OTP grupe. | <ul style="list-style-type: none"> ● Redovito testiranje sustava i edukacija korisnika radi osiguravanja besprijekornog funkcioniranja. |
|---|---|--|---|

REZULTAT I PREDNOSTI

- Implementacija sustava InDoc EDGE omogućila je OTP banci uspješnu **digitalnu transformaciju u području upravljanja** različitim vrstama dokumenata, uključujući i ugovore.
- Dodatno smo korisnicima omogućili **korištenje različitih procesnih rješenja unutar InDoc EDGE-a**, od „Prijedloga za nabavu” do procesa „Likvidacija računa”. Rješenje je poboljšalo usklađenost sa zakonodavstvom, transparentnost, operativnu učinkovitost i sigurnost, a istovremeno smanjilo troškove i operativne rizike.
- Uvođenjem automatiziranih procesa i centraliziranog registra dokumenata, **banka je podržala svoje strateške ciljeve** i povećala konkurentnost na tržištu.

Poboljšana usklađenost sa zakonodavstvom

Ispunjavanje strogih regulatornih zahtjeva (EBA i DORA) preciznim praćenjem i revizijskim tragom.

Optimizacija procesa

Automatizacija smanjuje ručni rad i omogućuje bržu obradu dokumenata.

Povećana transparentnost

Centralizirani registar dokumenata poboljšava sljedivost i pregled nad dokumentacijom.

Konkurentnost i prilagodljivost

Sustav omogućuje jednostavno prilagođavanje budućim regulativama i poslovnim potrebama.

Smanjenje rizika

Precizna kontrola pristupa dokumentima povećava sigurnost i smanjuje mogućnost pogrešaka.

Održivo poslovanje

Smanjena potrošnja papira i operativnih troškova podržava održive ciljeve.

- **OTP banka se ovime pozicionirala kao moderna i održivo orijentirana financijska institucija, spremna za buduće izazove na dinamičnom tržištu.**