

Digitalno upravljanje pogodb v OTP banki



Naročnik:

OTP banka d.d.

Rešitev:

InDoc EDGE

Dejavnost:

Bančništvo

OTP banka je z uvedbo digitalnega sistema InDoc EDGE, v sodelovanju z Mikrocomom, optimizirala procese upravljanja pogodb. Nov sistem omogoča centralizirano ustvarjanje, spremljanje, spreminjanje, arhiviranje in hitro iskanje dokumentov prek naprednih iskalnikov na podlagi metapodatkov, kar povečuje preglednost in skrajšuje čas obdelave.

Poleg tega InDoc EDGE vključuje ključne funkcionalnosti, kot so elektronski register pogodb, avtomatsko arhiviranje dokumentov po poteku roka veljavnosti in samodejno obveščanje o spremembah za vse uporabnike naročene na spremembe. Omogoča tudi dodatno obveščanje o presečnih datumih, preko izdelanih poročil, ki se lahko izvedejo na zahtevo, oziroma samodejno preko pred nastavljenih urnikov. Te funkcionalnosti zmanjšajo potrebo po ročnem delu, ter omogočajo hitro in varno sodelovanje med zaposlenimi.

Rezultat digitalizacije je sodobna, varna in učinkovita informacijska podpora bančnim operacijam, ki ustrezajo najvišjim standardom skladnosti, hkrati pa banki omogočajo boljše prilagajanje regulativam in izboljšano uporabniško izkušnjo.



Z InDoc EDGE smo poenostavili upravljanje pogodb. Vse pogodbe zdaj centralizirano upravljamo na enem mestu, pri čemer nam napredne funkcionalnosti, kot sta samodejno arhiviranje in jasna dodelitev odgovornosti, omogočajo, da bistveno poenostavimo kompleksne procese v podjetju.

Sonja Šrubar Lovšin, direktorica sektorja za upravljanje z nepremičninami in centralna nabava

O PODJETJU

OTP banka d.d.



OTP banka d.d. je ena vodilnih bančnih institucij v Sloveniji in del mednarodne Skupine OTP. Banka je nastala avgusta 2024 z združitvijo Nove KBM in SKB Banke ter postala druga največja banka v državi.

Več kot 2.500 zaposlenih opravlja bančne storitve ter storitve lizinga in faktoringa za več kot 800.000 strank na slovenskem trgu. Zagotavlja kakovostne bančne storitve in produkte tako v segmentu poslovanja s prebivalstvom kot tudi v segmentu poslovanja s podjetji. Z več kot 900 bančnimi točkami je najbolj dostopna banka v Sloveniji, s preprostimi in najbolj ocenjenimi digitalnimi rešitvami pa strankam zagotavljamo odlično uporabniško izkušnjo.

OTP Skupino Slovenija sestavljajo OTP banka in njene hčerinske družbe SKB Leasing, SKB Leasing Select in OTP faktoring. Tako bančno ponudbo dopolnjujemo s storitvami lizinga in faktoringa.

OTP banka podpira finančno poslovanje za posameznike, podjetja in javne ustanove, pri čemer se osredotoča na preprostost, zanesljivost in učinkovitost.

Z več kot 15 milijardami evrov bilančne vsote utrjuje svojo prisotnost na slovenskem trgu in ostaja sinonim za dostopne, inovativne ter zanesljive bančne storitve.

KAZALO

Povzetek, izjava	1
O podjetju	2
Izzivi naročnika	3
Rešitev	4
Rezultat in koristi	5

**IZZIVI
NAROČNIKA**

Pred uvedbo digitalnega sistema za upravljanje pogodb se je OTP Banka soočala z vrsto izzivov, povezanih z rastjo regulatornih zahtev, revizijskih in priporočil skladnosti, pomanjkanjem preglednosti in razpršenostjo procesov:

Zahtevne regulatorne zahteve in nepreglednost procesov

- Evropska bančna agencija (EBA) je uvedla stroge standarde, ki zahtevajo natančno evidentiranje, spremljanje in poročanje o pogodbah in storitvah. Pomanjkanje centraliziranega sistema za upravljanje dokumentov je oteževalo zagotavljanje skladnosti in preglednosti procesov. Lokacijska razpršenost dokumentov in hramba dokumentov v različnih formatih je podaljševala čas obdelave, povečevala tveganje za napake in zmanjšala učinkovitost.

Ročni postopki in pomanjkanje avtomatizacije

- Ročna obdelava pogodb je povzročala zamude, administrativne napake in oteženo usklajevanje med oddelki. Zaradi tega je bila banka preobremenjena z administrativnimi nalogami, kar je zmanjšalo njeno operativno učinkovitost in otežilo obvladovanje kompleksnih regulativnih zahtev.

Slab nadzor nad veljavnostjo in varnostjo dokumentov

- Pomanjkanje pregleda nad veljavnimi in neveljavnimi dokumenti je povečalo tveganje za napačno uporabo zastarelih pogodb. Banka je potrebovala robusten sistem za nadzor dostopa in varno digitalno zaščito podatkov, ki bi zmanjšal operativna tveganja in zagotovil skladnost z zakonodajo.

Zahtevno poročanje in spremljanje metapodatkov

- Regulatorna zahteva obsežno poročanje in natančno spremljanje metapodatkov (npr. ime dobavitelja, naziv pogodbe), kar je bilo v obstoječih ročnih sistemih zamudno in neučinkovito. Banka je potrebovala rešitev, ki zagotavlja učinkovito informacijsko podporo in zmanjša administrativno breme ter izboljša natančnost podatkov.

REŠITEV

Za OTP banko smo implementirali dokumentni sistem InDoc EDGE, ki omogoča centralizirano upravljanje pogodb ter avtomatizacijo ključnih procesov.

Sistem deluje kot centralni register, kjer uporabniki dodajo že podpisane pogodbe prek namenskega procesa, ki vključuje:

- **Dodatno kontrolo podatkov** za zagotavljanje točnosti in konsistentnosti,
- **določanje skrbnikov/lastnikov pogodb**, odgovornih za upravljanje posameznih dokumentov,
- **samodejno obveščanje za vse uporabnike**, ki so naročeni na spremembe na obstoječih pogodbah,
- **potrjevanje sprememb** na obstoječih pogodbah in
- **revizijsko sled.**

Ključne funkcionalnosti sistema InDoc EDGE vključujejo:

- **Digitalna hramba in avtomatizacija procesov:** Vsi dokumenti, kot so pogodbe, naročilnice/naročila, aneksi in priloge so varno shranjeni digitalno. Sistem avtomatizirano določa kategorije in roke hrambe ter omogoča enostavno izvedbo nabave, likvidacijo računov.
- **Sledenje in preglednost:** Vzpostavljena je bila revizijska sled vseh sprememb, interakcij in potrjevanj, kar zagotavlja skladnost z zakonodajo ter interno transparentnost.
- **Napredno iskanje in metapodatki:** Omogočili smo hitro in učinkovito iskanje dokumentov z uporabo naprednih iskalnikov in ključnih metapodatkov in dokumentov, kar izboljšuje dostop do informacij.
- **Povezanost z drugimi sistemi:** Sistem je integriran z računovodskimi in nabavnimi procesi, kar omogoča neposredno povezavo ter sinhronizacijo podatkov.

Postopek implementacije je vključeval:

- | | | | |
|--|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ● Migracijo pogodb iz prejšnjega sistema v InDoc EDGE in integracijo z likvidacijskimi procesi vhodnih računov. | <ul style="list-style-type: none"> ● Dodajanje novih funkcionalnosti, prilagojenih regulativnim zahtevam (EBA in DORA), ter prilagoditve za pridružene banke. | <ul style="list-style-type: none"> ● Vzpostavitev ločenega registra pogodb za specifične poslovne enote in kasnejšo integracijo v skupni register OTP skupine. | <ul style="list-style-type: none"> ● Redno testiranje sistema in izobraževanje uporabnikov za zagotavljanje brezhibnega delovanja. |
|--|---|--|--|

REZULTAT IN KORISTI

- Implementacija sistema InDoc EDGE je OTP banki omogočila **uspešno digitalno transformacijo** na področju upravljanja različnih vrst dokumentov, med drugimi tudi pogodb.
- Dodatno smo uporabnikom omogočili **uporabo različnih procesnih rešitev** znotraj InDoc EDGE-a od »Predloga za nabavo« do procesa »Likvidacija računov«. Rešitev je izboljšala skladnost z zakonodajo, preglednost, operativno učinkovitost in varnost, hkrati pa zmanjšala stroške in operativna tveganja.
- Z uvedbo avtomatiziranih procesov in centraliziranega registra dokumentov je **banka podprla svoje strateške cilje** in **povečala konkurenčnost** na trgu.

Izboljšana skladnost z zakonodajo

Izpolnjevanje strogih regulatornih zahtev (EBA in DORA) z natančnim spremljanjem in revizijsko sledjo.

Optimizacija procesov

Avtomatizacija zmanjšuje ročno delo in omogoča hitrejšo obdelavo dokumentov.

Povečana preglednost

Centraliziran register dokumentov izboljšuje sledljivost in pregled nad dokumentacijo.

Konkurenčnost in prilagodljivost

Sistem omogoča enostavno prilagajanje prihodnjim regulativam in poslovnim potrebam.

Zmanjšanje tveganj

Centraliziran register dokumentov izboljšuje sledljivost in pregled nad dokumentacijo.

Trajnostno poslovanje

Zmanjšana poraba papirja in operativnih stroškov podpira trajnostne cilje.

- OTP banka se je s tem pozicionirala kot moderna in trajnostno naravnana finančna institucija, pripravljena na prihodnje izzive na dinamičnem trgu.