



Особенности перехода на ЭДО в Банке на примере HSBC Bank (Russia)

Михеева Нина, Сентябрь 2021

Что не так с бумагой?

- Низкая скорость обслуживания клиента (открытие счета, предоставление прочих продуктов и услуг)
- Ограниченные возможности автоматизации бизнес-процессов Банка
- Низкая эффективность хранения и обработки информации
- Высокие риски потери или компрометации данных



Ключевые требования к переходу на ЭДО

Быстро

- Внедрение ЭДО в максимально короткие сроки

Дешево

- Не требует существенных вложений

Легко

- Простота перехода для клиентов
- Интуитивный интерфейс для сотрудников

Где поможет ЭДО?



Варианты реализации

Клиент Банк

Плюсы

- Единая точка входа для клиентов
- Гибкая адаптация под нужды Банка

Минусы

- Нет поддержки КЭП
- Требуется значительных инвестиций и временных затрат

Операторы ЭДО

Плюсы

- Простота внедрения
- Поддержка КЭП
- Не требует значительных затрат
- Поддержка стандартных форматов

Минусы

- Необходимость заключить контракт с оператором ЭДО (для клиента)
- Ограниченные функциональные возможности

Этапы внедрения

Подготовка

- Выбор оператора ЭДО
- Определить возможности клиентов в разрезе перехода на ЭДО
- Утвердить перечень документов для перехода на ЭДО

Планирование

- Согласовать изменения в процессе работы с документами
- Подготовить списки пользователей, их полномочий и выпустить КЭП
- Подготовить структуру для работы с электронными документами
- Тренинги для сотрудников

Внедрение

- Уведомление клиентов о переходе на ЭДО
- Подписание соглашения об ЭДО (при необходимости)
- Отправка приглашений к переходу на ЭДО

Базовый обмен электронными документами

**Клиент
Поставщик**



Направляет документ с запросом обратной подписи или без нее

Документ

- Формализованный
- Неформализованный



Банк



- Принять
- Подписать
- Отклонить
- Загрузить документ

Оператор ЭДО

- Передача документа
- Проверка подписи
- Проверка формата формализованных документов



ИС Банка

Дополнительные возможности

- Автоматизация процесса передачи счетов-фактур



- Возможность интеграции с File Net, 1С
- Возможность согласования документов внутри организации
- Возможность отправки неподписанного документа с запросом подписи у второй стороны (Кредитные договоры)

Дополнительные возможности

- Автоматизация обработки заявок на торговое финансирование



Выводы

- **Внедрение не требует значительных инвестиций**
- **Временные рамки внедрения в основном зависят от готовности клиентов работать через ЭДО**
- **Позволяет автоматизировать или значительно упростить многие Банковские процессы**
- **Не заменяет необходимость заверения документов**
- **Не отменяет необходимости проверки полномочий**