



**20. konferenca
Dnevi slovenske informatike**

**Rešitev za avtomatizirano
pripravo in upravljanje
pogodb v finančni
organizaciji**

Nataša Berce, Boštjan Delak

15. 04. 2013





Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Avtorja

- ✓ univ.dipl.ekon. Nataša Berce,
Unicredit Banka Slovenija, d.d.
www.unicreditbank.si
natasa.berce@unicreditgroup.si
- ✓ dr. Boštjan Delak, CISA, CIS, PRIS,
ITAD, revizija in svetovanje, d.o.o.
www.itad.si
bostjan.delak@itad.si





Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Vsebina

- ✓ Namesto uvoda
- ✓ Predstavitev projekta
- ✓ Opis rešitev – ContMan
- ✓ Možne nadgradnje
- ✓ Uvedba
- ✓ Zaključek



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Namesto uvoda

- ✓ Izkušnje
- ✓ Stopnja informacijske podpore procesov
- ✓ Kje imajo finančne organizacije še rezerve?
- ✓ Analiza možnih prihrankov
- ✓ Odločitev za uvedbo informacijske rešitve



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Predstavitev projekta /deli projekta in posamezne faze

- ✓ I del – Priprave
 - ✓ 1. faza
 - ✓ Podrobna funkcijska specifikacija in priprava zahteve za ponudbo
 - ✓ 2. faza
 - ✓ Izbor ponudnika,
 - ✓ Selekcija,
 - ✓ Predstavitve idejnih rešitev,
 - ✓ Priprava študije poslovne opravičenosti
 - ✓ Predlog izbora

- ✓ II del - Implementacija
 - ✓ 1. faza - Podroben opis zahtev (BSD)
 - ✓ 2. faza - Razvoj generatorja
 - ✓ 3. faza - Parametrizacija in uporabniško testiranje segmenta
 - ✓ 4. faza - Potrjevanje segmenta
 - ✓ 5. faza - Prenos v produkcijo



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Predstavitev projekta / namen in cilji rešitve

- ✓ **Namen**
 - ✓ Zagotoviti orodje
 - ✓ Upravljanje delovne tokove
 - ✓ Spremljava obveznosti stranke

- ✓ **Cilji**
 - ✓ Avtomatizirati podporo priprave pogodbe in dodatkov (aneksov)
 - ✓ Možnost prikaza zadnje verzije pogodbe („fair copy“)
 - ✓ Možnost popravka predlog na enem mestu
 - ✓ Priprava naloga za knjiženje
 - ✓ Podpora kontrole črpanja
 - ✓ Arhiviranje pogodbene dokumentacije
 - ✓ Podpora zaključku pogodbenega odnosa
 - ✓ Podpora življenjskemu ciklu pogodbe



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Predstavitev projekta / dodane vrednosti in ocena prihrankov

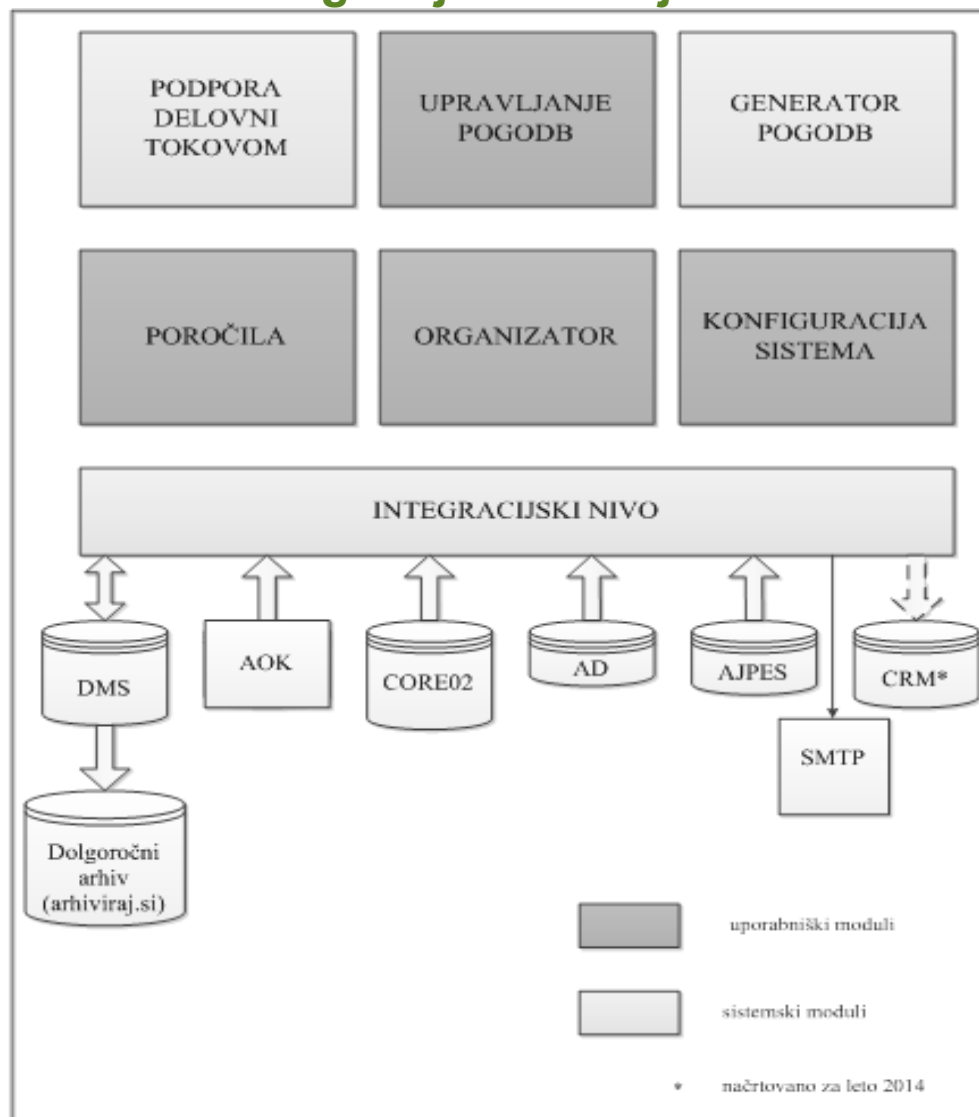
- ✓ Dodane vrednosti
 - ✓ Zmanjšanje časa priprave pogodb ter dodatkov
 - ✓ Zmanjšati čas vpogleda v zadnjo stanje pogodbenega odnosa
 - ✓ Povečanje učinkovitosti
 - ✓ Zmanjšanja operativnih tveganj
 - ✓ Zmanjšanja možnosti goljufij
 - ✓ Povečanje standardizacije procesov
 - ✓ Prihranek stroškov digitalizacije
 - ✓ Zagotoviti podporo za rast obsega poslovanja

- ✓ Ocena projekcija prihranka – zmanjšanje časa
 - ✓ Priprava pogodbe za 40%
 - ✓ Kontrola črpanja kredita za 30%
 - ✓ Priprava kreditnega lista za 33%
 - ✓ Spremljava pogodbenih obveznosti za 18%
 - ✓ Arhiviranje iz zaključek pogodbenega odnosa za 37%



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

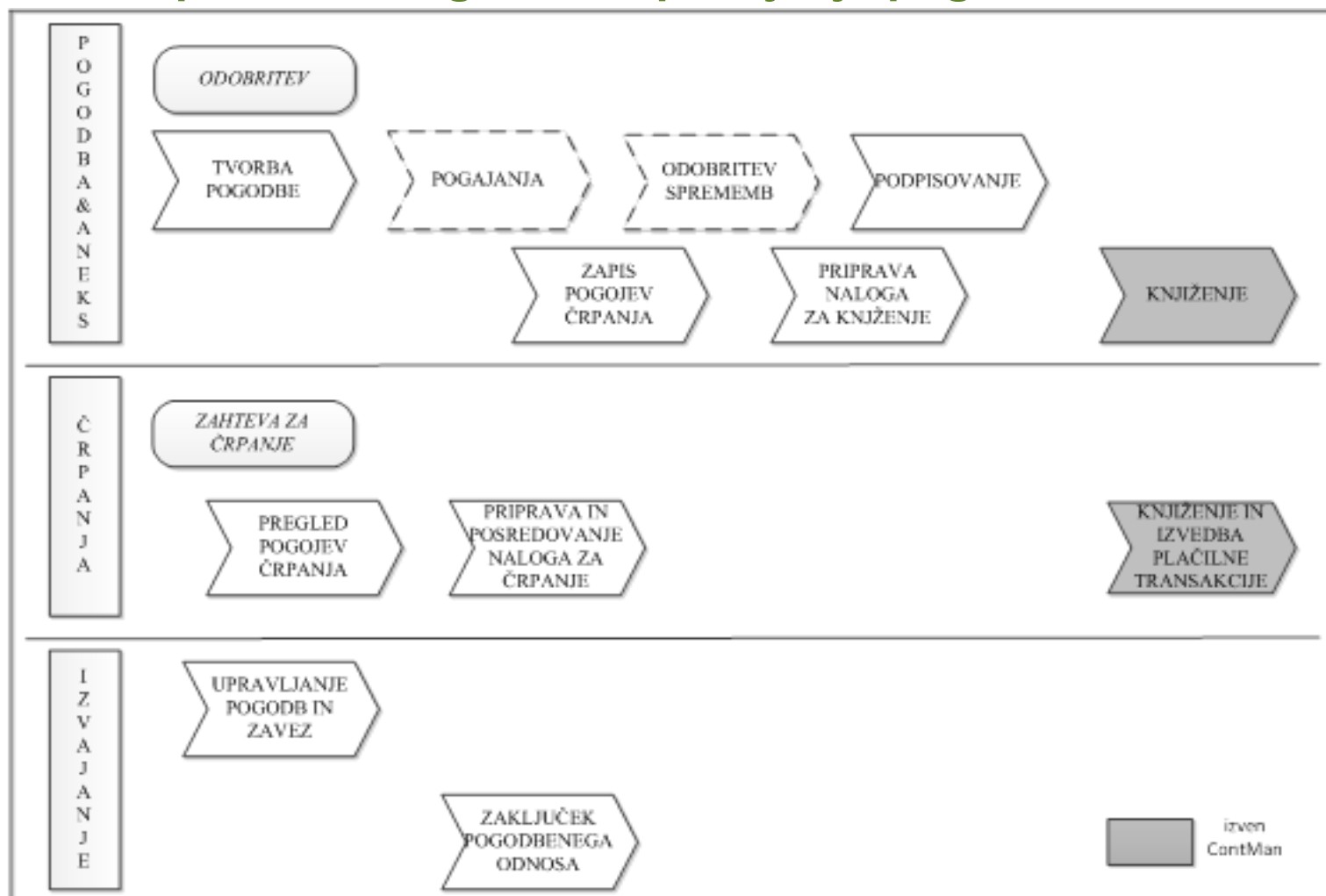
Opis rešitve / arhitektura in integracija v obstoječ IS





Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

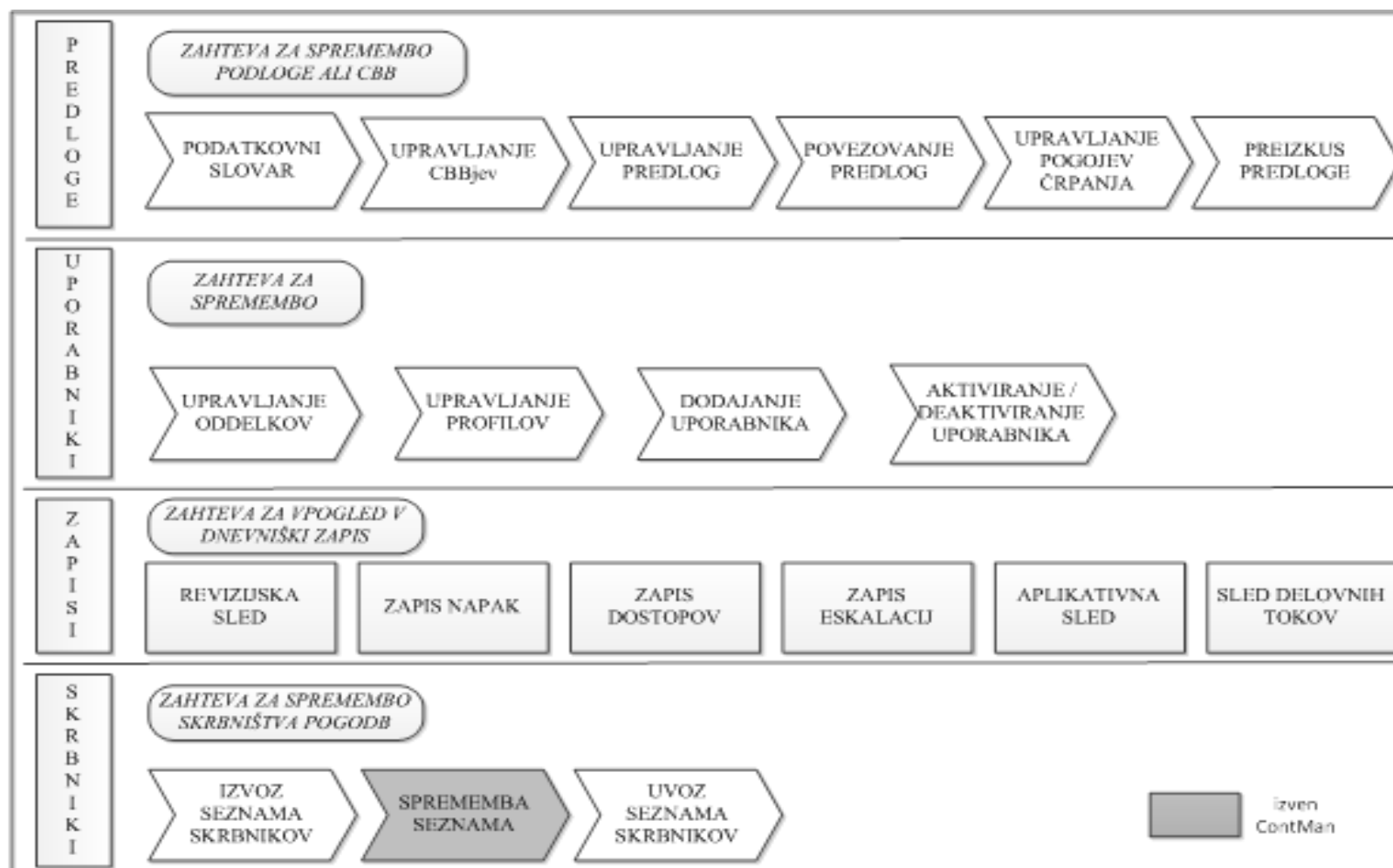
Opis rešitve / procesi v segmentu upravljanja pogodb





Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Opis rešitve / procesi v segmentu konfiguriranja sistema





Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Možne nadgradnje

- ✓ Priprava in upravljanje pogodb ter dodatkov za ostale aktivne in pasivne posle
- ✓ Priprava tipiziranih ponudb
- ✓ Kadrovska služba (pogodbe)
- ✓ Oddelek za IKT (pogodbe, povpraševanja)
- ✓ Druge organizacijske enote, ki uporabljajo tipizirane obrazce



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Uvedba

- ✓ Stanje
 - ✓ Prva dva segmenta uvedena v januarju 2013
 - ✓ Ostali delovni tokovi in podpora funkcionalnosti je sledila v nekaj tedenskih zamikih
 - ✓ Trenutno še ni uvedeno:
 - ✓ Priprava in upravljanje dodatkov
 - ✓ Možnost prikaza zadnje verzije pogodbe („fair copy“)
 - ✓ Podpora nestandardnih pogodb (pogajanja s strankami)
- ✓ Trenutni rezultati:
 - ✓ 895 CBBjev
 - ✓ 195 predlog
 - ✓ 78 uporabnikov



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Zaključek

- ✓ Sistem ContMman deluje, sproti se odpravljajo „otroške bolezni“
- ✓ Enota za pripravo pogodb se je kadrovske že zmanjšala za 20%
- ✓ Do konca leta se bo pokazalo ali so bile ocene prihrankov realne ali celo podcenjene
- ✓ Banka razmišlja o implementaciji še na drugih področjih in s tem povečanje učinkovitosti in zmanjševanja operativnih tveganj



Hvala za vašo pozornost !

Vprašanja?

Pripombe?

Predlogi?



Rešitev za avtomatizirano pripravo in upravljanje pogodb v finančni organizaciji

Dodatne informacije

