

DOKUMENTNI PRESKOK V Novi KBM

Nova KBM je banka z več kot 150 letno tradicijo bančništva, eno najdaljših v Sloveniji. Banka posluje na praktično vseh področjih bančnih poslov, zadnja leta si pod lastniškim okriljem družbe Apollo Global Management ter Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD) prizadeva uresničiti svojo vizijo – do leta 2020 postati najboljša banka v Sloveniji. Med številne aktivnosti, s katerimi želijo to vizijo uresničiti, sodi tudi postopna prenova poslovnih procesov, zlasti tistih, pri katerih so udeležene tudi stranke.

Zaposleni v banki morajo pri svojem delu slediti številnim pravilom, tako zakonskim, kot tistim, ki jim jih predpisujejo interni predpisi in predpisi zunanjih inštitucij. Tako morajo pri slehernem poslu, pri katerem je udeležena stranka, od nje pridobiti kopije številnih dokumentov, ki potrjujejo ali izkazujejo njene trditve. V poslovalnicah Nove KBM, tako na dan digitalno preberejo oz. skenirajo več tisoč dokumentov, pri čemer jih ima večina dve ali celo več strani, v povprečju pa ocenjujejo, da v vsaki minuti delovnega časa poteka obdelava vsaj ene strani dokumenta.

Digitalizacija po meri poslovnih procesov

V okviru svoje poslovne strategije in sistema stalnih izboljšav, so se v banki odločili nagraditi obstoječi sistem obdelave dokumentov. Kot najboljša rešitev se je slikala programska prilagoditev večnamenskih tiskalniških naprav, prek katerih je potekala večina skeniranja dotlejš. Med več potencialnimi ponudniki je bil izbran dobavitelj tiskalniške flote Kyocera, podjetje XENON Forte. Sodelovanje je zelo hitro steklo, po kakih dveh mesecih od prvega sestanka so imeli v rokah inovativno rešitev, ki so jo vpeljali v poslovanje in prišli do odličnih rezultatov.

»V našem podjetju smo od nekdaj znali prisluhniti posebnim željam naših partnerjev. Naprave Kyocera ponujajo številne možnosti, ki jih je mogoče izpeljati s programskimi prilagoditvami. Na ta način lahko njihovo delovanje povsem prilagodimo procesom vsakega podjetja. In to je tista ključna razlika,« je povedal Ciril Kraševc, direktor družbe XENON forte.

Inovativna tehnologija rešitve

Rešitev je izpeljana kot aplikacija, ki teče na večopravilnih napravah Kyocera in, ki je tesno integrirana zalednimi bančnimi sistemi. Postopek pridobivanja dokumenta se začne tako, da uslužbenec pred skeniranjem na zaslonu večopravilne naprave izbere tip dokumenta, naprava se nato samodejno poveže s spletno storitvijo zalednega sistema, zaradi česar svoje nadaljnje obnašanje in zahteve do uporabnika dinamično prilagaja.

Sam dokument se po skeniranju ne oblikuje na napravi, pač pa ta s pomočjo pretočnega servisa pošlje podatke

Na kratko: Aplikacijska rešitev za skeniranje in arhiviranje dokumentov na večopravilnih napravah Kyocera.

Naročnik: Nova KBM.

Izvajalec: XENON forte, d. o. o.

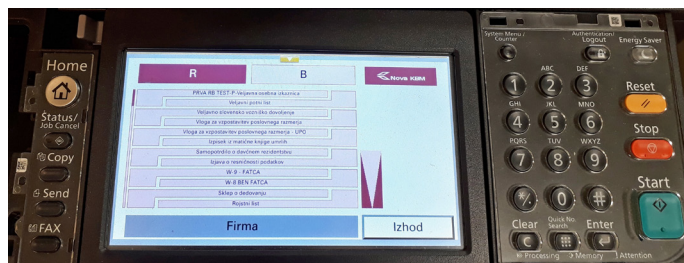
Skupno trajanje: Projekt se je začel marca 2018 in se dokončno zaključil v mesecu juliju.

Finančni obseg: Finančni vložek je bil minimalen, uporabljena je bila obstoječa infrastruktura.

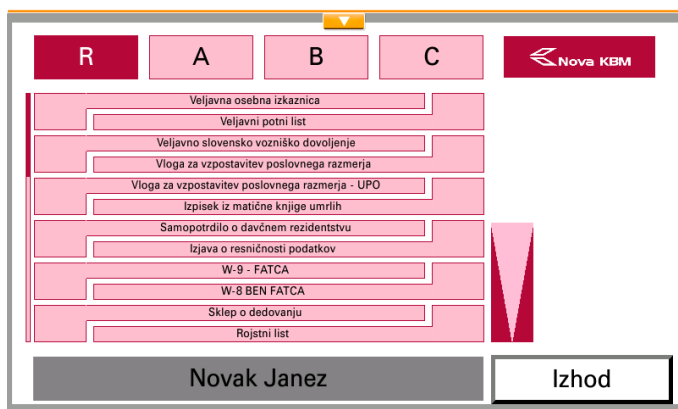
Posebnost: Domiselna programska nadgradnja večopravilnih naprav, ki je za polovico zmanjšala obremenjenost bančnih delavcev, banki pa v tem segmentu delovnih procesov omogočila praktično digitalizacijo poslovanja.

v dokumentni sistem, kjer se formira končna oblika datoteke, konkretno gre za zapis PDF/A. V dokumentnem sistemu se datoteka ob enem samodejno razvrsti po internem klasifikacijskem načrtu. Ta opredeljuje način rokovanja, shranjevanja in dostopanja do vsakega posameznega shranjenega dokumenta.

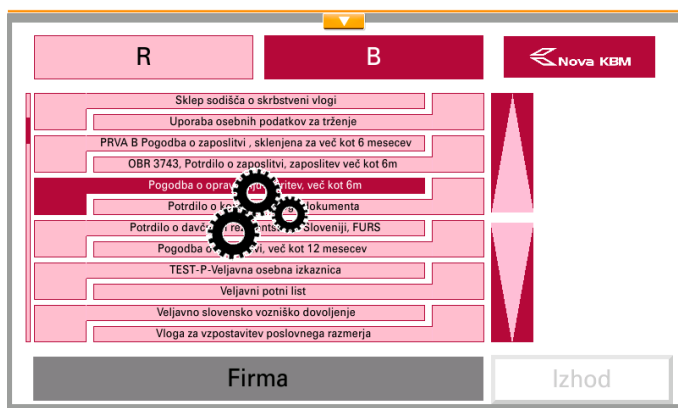
Ker gre za polno integracijo aplikacije v zaledne sisteme, se kakršnekoli spremembe, denimo v šifrantih v dokumentnem sistemu, redno, vsakodnevno sinhronizirajo. Samodejno se prav tako uskladijo morebitni prenovljeni meniji na večopravilnih napravah. Ob enem je poskrbljeno za centralni nadzor in distribucijo aplikacije. Morebitne spremembe oz. nadgradnje se



z enotnega strežnika samodejno prenesejo na vse povezane naprave. S tem delom bančnih procesov povezana skrb sistemskih administratorjev je torej le ta, da poskrbijo, da večopravilne naprave delujejo.



Ker se aplikacija povezuje neposredno z zalednim dokumentnim sistemom, je bilo potrebno poskrbeti tudi za celosten nadzor dostopa. Ta strojno poteka prek ustaljenega načina dostopa za osebje banke, avtorizacija pa programsko, prek Active Directoryja, v katerem so v ta namen oblikovane posebne skupine z jasno opredeljenimi pristojnostmi posameznikov, kar bistveno zmanjšuje tveganje nepooblaščenih ali neevidentiranih dostopov.



Hitrost, zanesljivost, predvsem pa prihranki!

Po nekaj mesecih uporabe v Novi KBM ocenjujejo, da je aplikacija je upravičila pričakovanja glede učinkovitosti in zanesljivosti delovanja. Zato so jo v kratkem času razširili na večino naprav po vsej svoji bančni mreži in jo uporabljajo že več kot 1000 zaposlenih.

Edvard Škrabl, vodja oddelka pomoči uporabnikom in operative v Novi KBM: "Po izkušnjah sodeč, ljudje običajno s težavo sprejemamo spremembe ključnih procesov, v tem primeru pa se je izkazalo nasprotno: zaposleni smo se sami zavzemali za čim hitrejšo vpeljavo rešitve."

V Novi KBM ocenjujejo, da so prihranki precejšnji. V prvi vrsti časovni, posledično pa tudi gnotni. Ocenjujejo, da gre za približno 50 odstotni prihranek pri času, ki ga zaposleni v poslovalnicah porabijo za obdelavo dokumentov.

Pomembno je tudi dejstvo, da se je zaradi avtomatizacije in poenotenja procesov obdelovanja dokumentov, bistveno zmanjšala možnost napak in zastojev.

Večopravilne naprave Kyocera za skeniranje in arhiviranje dokumentov v NKBM

Ozadje

Banka mora pri sklepanju poslov s strankami zasledovati številna pravila, zaradi katerih morajo od njih pridobiti kopije številnih dokumentov. Zaposleni so tako dnevno skenirali več tisoč dokumentov, jih ustrezno označevali in arhivirali. Gre za delovno zamudne procese, pri katerih se lahko zaradi ročnega dela pojavijo tudi napake.

Zahteve

Večopravilne naprave je bilo potrebno povezati z zalednimi sistemi banke, na njih pa vzpostaviti preprost in intuitiven uporabniški vmesnik. Zaradi velike razpršenosti poslovalnic je bilo potrebno poskrbeti za centralni nadzor nad aplikacijo in zaradi varnosti zlasti za celosten nadzor dostopa s pomočjo službenih kartic.

Izvajalci

Projekt je s svojimi razvijalci izpeljalo podjetje XENON forte, sicer dobavitelj in upravljalec tiskalniške flote Kyocera v NKBM.

Tehnologija

Rešitev je inovativna aplikacija, ki teče na večopravilnih napravah Kyocera in je tesno integrirana zalednimi bančnimi sistemi, ki povratno dinamično prilagajajo svoje zahteve s pomočjo uporabniškega vmesnika na napravah. Podatki z naprav se samodejno prenesejo v dokumentni sistem, kjer se formira končna oblika datotek, ki se obenem samodejno arhivirajo in razvrstijo po internem klasifikacijskem načrtu.

Izid

Izvrstno opredeljene zahteve naročnika in učinkovito sodelovanje z izvajalcem sta pripeljala do zanesljive rešitve v samo nekaj mesecih. Aplikacija je takoj po začetku uporabe postala pomemben del bančnega transakcijskega sistema. Še več, v banki že načrtujejo nadgradnjo, ki bo še dodatno skrajšala obravnavo večstranskih dokumentov, sam postopek pa nameravajo tudi certificirati, kar pomeni skorajda celostno digitalizacijo teh procesov.

Dosežki

Po začetnem testiranju so v NKBM rešitev v kratkem času razširili na večino naprav po vsej svoji bančni mreži. Zaposleni so jo dobro sprejeli, saj jih je časovno razbremenila, vodstvo ocenjuje, da gre za kar 50 odstotni prihranek delovnega časa. Avtomatizacija in poenotenje procesov pa sta obenem skorajda povsem izločila možnost napak in zastojev.