

Ответы на вопросы с вебинара

Портфель цифровых решений. Кейс Банка Казани



Российские банки опередили иностранных конкурентов по ИТ-готовности к пандемии. К такому выводу [пришли аналитики Boston Consulting Group](#), оценившие уровень цифровизации в финансовых компаниях. Если судить по внешним онлайн-сервисам для клиентов, то это действительно так. Однако такого технологического развития уже мало – российским банкам нужны изменения изнутри. Какие ИТ-решения необходимо внедрять уже сейчас, эксперты обсудили [на вебинаре 14 октября](#).

По традиции мы собрали все вопросы, которые прозвучали в прямом эфире. На них ответили ведущие вебинара:



Адель Мухаметзянов,
директор департамента ИТ
Банка Казани



Миляуша Шагиева,
бизнес-аналитик компании
«МайТэк»
(MT Group)



Илья Петухов,
менеджер по продажам
перспективных решений Directum

О проекте Банка Казани

Наталья Степаненко: *Какая у Банка Казани АБС и какие процессы удалось интегрировать с Directum?*

Адель Мухаметзянов: У нас АБС «Новая Афина». Интегрировали экспорт отчётов из этой системы. Их согласование и хранение уже проходят в Directum. Сначала отчёты формируются в PDF, отправляются в работу по заданным маршрутам и потом автоматически помещаются в нужную папку.

Второй важный момент в интеграции – установка курса валют. Как известно, он различается в регионах. И сейчас мы сделали так, что работник запускает задачу в системе Directum и указывает в ней, в каком офисе и какой курс должен быть. То есть ему больше не нужно заходить в АБС и выставлять там значения вручную.

При этом в задаче сотрудник указывает нужное время, когда должен измениться курс в том или ином регионе. Автоматически в это же время устанавливаются соответствующие значения и в АБС, в том числе по банкоматам. До изменений заносить данные вручную было трудозатратно.

Асель Найманова: *Бюджетирование работает только в части операционных расходов?*

Адель Мухаметзянов: Нет, конечно же. Это любые расходы – капитальные, операционные и т.д. Все затраты учитываются в бюджете. На следующий год мы планируем проект по цифровизации процессов, связанных с капитальными расходами.

Главное – любые возможности, которые вы внесете в бюджетирование, станет легко контролировать. Все возможные траты, которые у вас есть, можно отразить в системе. И как только при оплате каких-либо счетов вы укажете какую-либо потребность, автоматически запустится возможность контроля данных расходов.

Валентина Ухачева: *Как осуществляется проверка электронной подписи в Directum при получении документа, подписанного в другой системе? Или у вас такой функционал не используется?*

Адель Мухаметзянов: Конкретно в нашем решении этого нет.

Илья Петухов: Да, в целом в Directum такая возможность есть. Если настраиваем интеграцию с сервисом обмена электронными документами, то проверка проходит на его стороне. И мы получаем данные из него. Если подписанный документ выгружается из какой-либо системы, то это делается вместе с информацией об электронной подписи.

И ещё один вариант – сейчас многие сервисы позволяют формировать штампы электронной подписи. По ним можно определить её ликвидность. В штампах есть все необходимые данные для проверки ЭП – о сертификате и сроке действия.

Анатолий Бочаров: *Почему для построения хелпдеска не используете специализированное решение?*

Адель Мухаметзянов: Было несколько причин. Во-первых, мы не хотели перегружать наших пользователей. Для них это ещё одна система, а многооконность в некоторых подразделениях уже «зашкаливает».

Во-вторых, понравилась функциональность текущего решения, реализованного на базе уже знакомой нам Directum. Мы уже работали в системе, знали о её возможностях разработки. Выглядело всё на момент старта работ очень просто. И просто получилось по факту. Затраты на отдельную специализированную систему несопоставимы с суммой за наше решение. Для нас такие огромные расходы, которые бы мы потратили на другое ПО, не имели никакого смысла.

Иван Ушаков: *Какая у вас версия Directum? Планируете ли переходить на RX и почему?*

Николай Каргапольцев: *Думаете ли в сторону перехода на RX? Почему да, почему нет?*

Адель Мухаметзянов: Да, в своем докладе я упоминал, что мы планируем апгрейд. Но, вероятно, это будет не RX, а Directum 5.8. Не потому что RX чем-то нас не устраивает. Дело в сугубо наших, специфичных причинах. Хотя обновляться мы будем в любом случае.

Радж Хальфин: *Хотелось бы услышать про реализацию Банком Казани анализа рисков в Directum.*

Адель Мухаметзянов: Для банков, наверно, сегодня это один из самых важных вопросов. И он, скорее всего, связан со всем известным [Положением Банка России 716-П](#).

Но анализ рисков в нашем кейсе – это немного другое. Эту функциональность мы разработали самостоятельно, опираясь на решение по заявкам в ИТ. Принцип тот же: любой пользователь может зарегистрировать операционный риск, чтобы его в дальнейшем обработали. То есть для нас анализ рисков – это система их учёта.

Никаких мероприятий, предусмотренных 716-П, мы пока не проводим. Но я думаю, что нашу систему учета рисков можно вполне модернизировать под новые требования Банка России.

Александр Макаренко: *Система бюджетирования помогает контролировать исполнение бюджета. А помогает ли она сформировать договоры? То есть, например, подготовить проекты наиболее часто заключаемых договоров.*

Адель Мухаметзянов: До этого функционала мы не дошли, такой задачи у нас нет. Но в принципе я знаю, что это возможно.

О системе Directum

Константин Плюснин: *Бюджетирование присутствует в Directum RX?*

Илья Петухов: Если говорить о кейсе Банка Казани, там [бюджетирование выстроено в Directum](#). При этом готового решения на Directum RX пока нет. Хотя успешное внедрение в Банке Казани позволяет нам взять в работу подобные проекты в будущем.

Юлия Я.: *В Directum есть возможность формировать отчётность? Поддержаются фактические данные из учётных систем?*

Илья Петухов: Да, в Directum можно формировать отчётность. Все нужные для этого данные поступают из систем, в которых вы работаете. И есть возможность формирования собственного отчёта, чем воспользовались коллеги в Банке Казани. В частности, данные для отчёта по бюджетированию в этой компании поступают из учётной системы.

Максим Рыбальченко: *Что делает «МайТэк»? Это консультант для формализации задач?*

Миляуша Шагиева: «МайТэк» – партнёр компании Directum. Мы внедряем системы Directum и Directum RX.

Илья Петухов: «МайТэк» – не просто дистрибьютор, который занимается продвижением наших продуктов. Это компания, которая выполняет проекты внедрения в банковском секторе и других отраслях. Что касается Directum, то мы (как компания-вендор) обучаем партнёров, помогаем им и курируем их проекты внедрения.

Татьяна Салдина: *В системе есть возможность подписания документов УКЭП? Как хранятся документы, подписанные УКЭП? Имеется ли механизм подтверждения корректности ЭП спустя время?*

Илья Петухов: Да. Для хранения документов есть отдельное решение [«Долговременный архив»](#). При этом в системе можно подписывать документы усиленной квалифицированной подписью, а также неквалифицированной и простой. То есть всеми тремя подписями согласно 63-ФЗ.

Документы хранятся в системе с информацией о подписи. Также есть возможность перештамповки и проверки их ликвидности спустя время. Допустим, если мы говорим про юридически значимое хранение документов со сроком более 5 лет. Процесс реализован согласно рекомендациям ВНИИДАД и Минкульта об архивном делопроизводстве.

Мария Драло: *Немного поподробнее остановитесь, пожалуйста, на реализации автоматической проверки корректности УКЭП при приёме входящих писем.*

Илья Петухов: Как было отмечено ранее, если обмен через сервис ЭДО, тогда проверка проходит на стороне сервиса. Если же выгружаем из ИС, то выгружаем с структурированной информацией о подписи. Если вопрос про проверку УКЭП связан с реализацией интеграции с Личным кабинетом ЦБ, то в этом случае вопрос требует детального обсуждения и проработки.

Вера Кирпичёва: *Есть ли функциональность какого-то модуля Directum для создания документа (договора, справки, и т.д.) путем заполнения полей шаблонного документа? (подобно решению OPEN TEXT)*

Илья Петухов: Да, конечно, это одна из базовых возможностей.

Юлия Корзенева: *Какие решения для ИТ-подразделения (управления инцидентами, запросами и пр. по методологии ITIL) есть в Directum RX?*

Илья Петухов: У нас есть готовые решения [Service Desk](#), управлению услугами и различным другим сервисным задачам. При этом есть опыт управления инцидентами.

Владислав Проскуро: *Насколько понимаем, «Управление договорами» – это отдельный модуль системы. Детализируйте, пожалуйста, какой функционал имеет данный модуль.*

Илья Петухов: В целом платформа Directum имеет модульный характер. Есть базовые лицензии, которые несут в себе основной функционал – работа с электронными документами, задачами, заданиями и т.д. И есть

модули, которые расширяют этот функционал. В их числе [«Управление договорами»](#), который в себе несёт наборы преднастроенных регламентов, реестров и отчётов, связанных с договорными документами.

Реализована возможность связывания документов – договоров и приложений к нему, а также поэтапное отслеживание исполнения обязательств по ним.

Мадияр Султанбек: *В чём отличие системы Directum от BPM-платформы?*

Илья Петухов: На самом деле отличий огромное множество. Среди главных – работа с документами, механизмы применения электронной подписи, архивного хранилища, использование дополнительных документов для избавления пользователей от рутины.

Об ИИ-решениях

Л.Ч.: *Интеллектуального ассистента можно использовать без системы Directum?*

Илья Петухов: Да, это самостоятельное решение, которое называется [Directum Ario](#). Оно может работать как с нашей, так и с другими системами. Вопрос только в задачах, которые необходимо выполнить, и в настройке обмена данными между используемым ПО. К слову, у Directum Ario есть API, и мы всегда можем настроить интеграцию с вашей системой.

Ирина Припорова: *Ассистент работает с любыми документами или реализовано распознавание только постановлений?*

Илья Петухов: На вебинаре в рамках демонстрации мы показали распознавание только постановлений. В целом интеллектуальный ассистент «знает» уже более 20 видов документов.

При этом Directum Ario может обучаться и дообучаться. То есть на реальных примерах – заявках, служебных записках и любых других видах документов – он может научиться распознаванию, классификации, извлечению конкретных реквизитов. Такой опыт тоже есть.

Дмитрий Калугин: *Какова примерная стоимость внедрения ассистента и его сопровождения/поддержки в рамках настройки новых типов документов для распознавания?*

Илья Петухов: Дмитрий, все вопросы по стоимости мы обсуждаем на личных встречах. Дело в том, что есть цена самого решения и есть суммы за внедрение, настройку. То есть стоимость складывается из нескольких факторов, а потому всегда требует детального обсуждения.