

ДОКУМЕНТООБОРОТ в банковской деятельности

Банковская деятельность сопровождается большим потоком бумажных и электронных документов, которые предоставляют клиенты, другие банки, вышестоящие и контролирующие организации, не говоря уже о тех, что создаются внутри кредитной организации. И важную роль сегодня здесь может сыграть аутсорсинг.

А.В. РЫКОВ, операционный директор ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент Центр», член Центральной экспертно-проверочной комиссии Федерального архивного агентства, член РОО «Гильдия управляющих документацией»



Каждый документ проходит определенные стадии обработки, имеет свои сроки хранения. От того, насколько легко получить доступ к необходимой информации, как быстро это происходит, насколько удобно для клиентов и менеджмента, во многом зависит эффективность работы организации. Надежность хранения и быстрый поиск документов могут непосредственно влиять на качество обслуживания, а также на операционные и административные издержки.

Характерная особенность информации как ресурса – постоянное нарастание ее объемов. С одной стороны, это создает немалые трудности. С другой – способствует выработке и принятию эффективных управленческих решений, приобретению опыта. Задачей же системы управления банком является соответствующее юридическое и техническое обеспечение для подобного накопления информации; создание комплекса информационных технологий для удобной, быстрой и качественной обработки циркулирующих документов.

Кредитные организации могут хранить и обрабатывать документы на бумажном носителе и в электронном виде в соответствии с пра-

вилами бухгалтерского учета и требованиями Центрального банка, налоговой службы и других министерств и ведомств. Эта работа может вестись как самостоятельно, так и с помощью другой организации. Основными критериями выбора аутсорсинговой компании являются экономическая эффективность и качество, т.е. возможность быстро получить необходимую достоверную и полную информацию.

Разнообразие информационных ресурсов по форме предоставления и по виду носителя, их значительный объем снижают возможность оперативного нахождения данных, необходимых в конкретный момент времени и на определенной стадии подготовки, и принятия управленческих решений. Эффективная реализация поиска и проверки информации возможна лишь при соответствующей организации процесса хранения, учета и первичной верификации данных.

При оформлении кредитного договора

Наиболее ценными в кредитной организации являются документы по кредитной сделке, которые, как правило, формируются в соответствующее досье. В его состав входят:



ОСГ
Рекордз
Менеджмент

Больше чем просто архив...

- аналитические документы, подготовленные кредитным работником и сотрудниками обеспечивающих служб (заклучения кредитного работника и обеспечивающих подразделений, служебная переписка между ними и т.д.);
- документы, предоставленные заемщиком (залогодателем, поручителем);
- относящиеся к обеспечению (залог и поручительству) юридические и экономические документы;
- содержащие дополнительную информацию о заемщике (при наличии таковой);
- служащие способом обеспечения и исполнения обязательств по кредитному договору;
- кредитный договор, в том числе дополнительные согла-

шения в хронологическом порядке;

- данные о перечислении кредитных средств (выписки по ссудному счету);
- информация, поступившая в течение срока действия кредитного договора (помещается в досье в хронологическом порядке по мере поступления), в том числе профессиональные суждения (по ссудной задолженности и по условным обязательствам кредитного характера).

Кредитные досье до передачи их в архив должны храниться в помещениях кредитующих подразделений в сейфах или шкафах, обеспечивающих их сохранность и недоступность для лиц, не уполномоченных на ведение данных операций, под персональной ответственностью руководителей кредитующих подразделений. Дальше досье могут передаваться в архив банка (или на внеофисное хранение) и на сопутствующую обработку.

При неверном оформлении кредитных договоров, договоров залога или договоров, на основании которых клиент предоставляет обеспечение банку, может возникнуть существенный юридический риск. Ошибки в оформлении этих документов приводят к потере возможности взыскать возмещения по договору (при наступлении дефолта по кредитному договору), полностью исключив вероятность получения денежных средств, предоставленных клиенту.

В связи с этим все большую актуальность приобретает подход, при котором действия, связанные с проверкой комплектности и корректности оформления заключаемых в банках кредитных договоров, переносятся на внешнее управление (особенно если организация уже пользуется услугами аутсорсинга, в частности внеофисного хранения документов). Это позволяет, во-первых, объективно и независимо оценить процент ошибок, т.е. качество работы кредитующих подразделений (в том числе и наличие коррупционной составляющей), во-вторых, снизить затраты на данный процесс, что даст возможность менеджменту

сосредоточиться исключительно на основной деятельности.

Ситуация требует новых подходов

Многие отечественные банки последнее время демонстрируют значимые успехи в развитии систем риск-менеджмента, а по финансовым показателям и рентабельности превосходят некоторых западных коллег. Сегодня не размер банка является основным параметром финансовой устойчивости. Здесь играют роль другие факторы: чем активнее банк развивает розницу, тем больше у него вероятность нарушить свою финансовую устойчивость. Нынешняя кризисная ситуация в финансово-экономической сфере характеризуется ростом просроченной задолженности. А это путь к снижению доходности банковского бизнеса. Ужесточаются требования к заемщикам: более тщательно проверяется их кредитоспособность, на что обычно требуются дополнительные затраты.

Не сокращается и число случаев кредитного мошенничества. А с учетом того, что кризис приостановил рост благосостояния населения, вполне возможно расширение круга лиц, стремящихся улучшить свое материальное положение за счет кредита, от погашения которого

заемщик намерен уклониться. Данный фактор обуславливает необходимость качественной верификации данных, представляемых в банк потенциальными заемщиками.

Рост просроченной задолженности, в свою очередь, увеличивает и объемы долгов, передаваемых банками для взыскания с должников коллекторам.

Ситуация требует новых подходов. В недалеком будущем можно ожидать, с одной стороны, принятия банками усиленных мер по снижению своих издержек, а с другой – включения дополнительных операций и использования иных технологий и информационных ресурсов в процессе проверки всей документации по кредитным сделкам. Уже на этапе рассмотрения кредитной заявки банку становится выгодно привлекать внешнюю организацию для верификации данных потенциального заемщика и, возможно, для оценки его платежеспособности.

Кстати, в настоящее время нет юридических препятствий для аутсорсинга верификации данных потенциального банковского заемщика. Проблемы соблюдения норм Федеральных законов «О персональных данных» и «О банках и банковской деятельности», связанные с передачей информации о

ОСНОВНЫЕ МОДЕЛИ АУТСОРСИНГА

В компаниях, предоставляющих услуги аутсорсинга, существуют наработанные технологии и опыт внедрения готовых решений, на основе которых можно в короткие сроки и качественно автоматизировать документооборот, уверяет портал intertrust.ru. Существует несколько основных моделей аутсорсинга:

- ◆ внутреннее обслуживание (внутреннее подразделение оказывает услуги в рамках организации);
- ◆ сервисная компания (образуется для предоставления услуг в интересах большой материнской организации или группы организаций сходного профиля деятельности);
- ◆ совместное предприятие (формируется отдельная сервисная организация совместно с внешними поставщиками услуг);
- ◆ аутсорсинг выборочный – заключение отдельных контрактов на аутсорсинг выбранных функций или бизнес-процессов;
- ◆ инсорсинг (предусматривает выделение специальной структуры с автономным управленческим учетом);
- ◆ полный аутсорсинг – классическая модель, основанная на единственном контракте с одним внешним поставщиком услуг.

Для автоматизации делопроизводства в основном используется мультисорсинг, позволяющий разовую работу «выполнить и забыть».

заемщике и правоотношениях с ним, разрешаются путем включения соответствующих положений в кредитный договор.

Большое значение для оценки возможности взыскания долга имеют наличие корректно оформленного и комплектного кредитного досье и достоверность информации о заемщике. Состав данных может быть различным – от фамилии, имени и отчества до полной анкеты заемщика. Контролер аутсорсинговой компании прежде всего производит сверку досье на комплектность и правильность оформления:

ценные бумаги. В 1970-е гг. попытки банков не только привлечь дополнительные ресурсы, но и уменьшить риск своих операций, привели к развитию такой финансовой инновации, как секьюритизация.

Секьюритизация активов – это конверсия долговых требований банка по выданным кредитам в обращаемые на рынке ценные бумаги. Основные функции секьюритизации – рефинансирование, страхование рисков, управление ликвидностью.

Процесс размещения ценных бумаг подразумевает согласование деятельности всех участников сдел-

банком-организатором. В пакет документов входит информация о кредитах, входящих в сформированный пул.

При этом чрезвычайно важна объективная оценка реальной стоимости соответствующего пула активов. Вещественным подтверждением данной стоимости являются договоры и прочие документы, входящие в кредитные досье с заемщиками. Количество таких досье в крупных банках может насчитывать миллионы (документы в бумажном исполнении – это несколько футов). При любых операциях с пулом активов кредитной организации необходимо проверить его соответствие заявленной стоимости, поскольку ошибки в юридическом оформлении документов кредитного досье могут привести к тому, что возможность взыскания возмещения по договорам будет утрачена.

Для соответствующей оценки реальной стоимости пула активов кредитной организации целесообразно применять технологии аутсорсинга в организации информационного и документационного обеспечения, в частности технологии сверки кредитных досье. При условии выбора единого централизованного хранителя (компании, занимающейся хранением и обработкой документов и данных) все процессы верификации документации по пулу активов могут проходить дистанционно без какого-либо участия собственника данного пула.

Таким образом, предлагая инновационные решения в системах документооборота в банковской сфере России, ОСГ помогает крупнейшим Банкам сократить риски и наиболее эффективно стандартизировать бизнес-процессы управления и хранения банковских документов



Визит руководителя Федерального архивного агентства А.Н. Артизова в ОСГ Рекордз Менеджмент

- проверяет наличие обязательных документов;
- удостоверяется в корректности оформления досье;
- фиксирует в ежедневном реестре передачи некорректных досье расхождения, обнаруженные в результате сверки;
- передает корректные досье в отдел хранения;
- некорректные досье отправляет менеджерам для дальнейшего возврата заказчику без предварительного индексирования.

На современном этапе весьма интересными видятся тенденция и соответствующие ей технологии управления движением кредитных досье между банками.

Оценка реальной стоимости пула активов кредитной организации

В XX в., наряду с традиционными акциями и облигациями, появляются разнообразные производные

ки, связанной с секьюритизацией банковских активов. Они разрабатывают структуру и схему предполагаемой сделки, включающей определение основных участников секьюритизации и порядок взаимодействия между ними, порядок продажи и обслуживания активов, способ привлечения финансирования и его основные параметры, движение денежных средств. Происходит обмен соглашениями об оформлении сделки, юридическими и налоговыми заключениями об участниках процесса. После этого заключается договор на основе документации, предоставленной

Звоните экспертам ОСГ уже сейчас!
 Тел. +7 (495) 363 6050
 8 800 200 1010
www.osgrm.ru



ОСГ Рекордз Менеджмент
 Больше чем просто архив...