



VR Bank
Westfalen-Lippe eG

Effizienz und Schnelligkeit steigern durch KI

Heidelberg, 21.03.2024



Kurzvorstellung VR Bank Westfalen-Lippe eG

Westfälisch – Digital



Grünes Licht für
Blau-Orange.



1

First Follower



Austausch
innerhalb
des
Verbundes



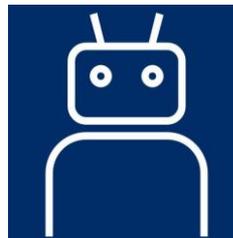
Pilotbank



Smart Data



Banking
Workspace



RPA





T

1.114
Mio. EUR
Bilanz-
summe

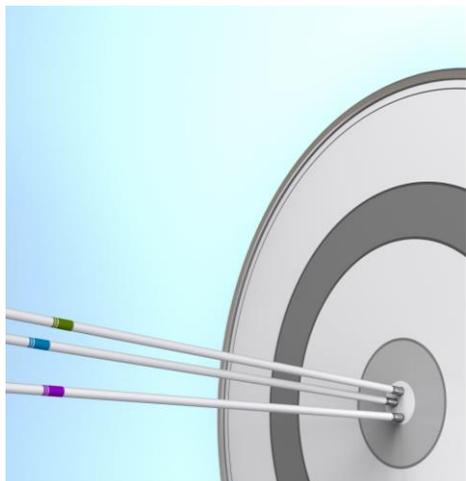


95
Mitarbeiter:
innen
Kernbank



122
Mitarbeiter:
innen
Konzern

51
Tausend
Kund:innen



34
Tausend
Mitglieder



2
Standorte



Unternehmensprofil

Erfahren in Prozessen, IT, Automatisierung und Meldewesen

Fest verankert in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe (GFG)

- Tochterunternehmen der VR Bank Westfalen-Lippe eG – mehr als 15 Jahre Erfahrung in agree21
- Zusammenarbeit mit diversen Partnern innerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe
- Mitarbeiter:innen mit vielfältigen Kontakten und langjähriger beruflicher Tätigkeit innerhalb der GFG

- Umfassende Kenntnisse in agree21, BankingWorkspace und der Omnikanalplattform
- Breite und tiefgreifende Fachkenntnisse im Prozessmanagement sowie im Meldewesen und in der Kreditregulatorik

Besondere Expertise in agree21 & OKP



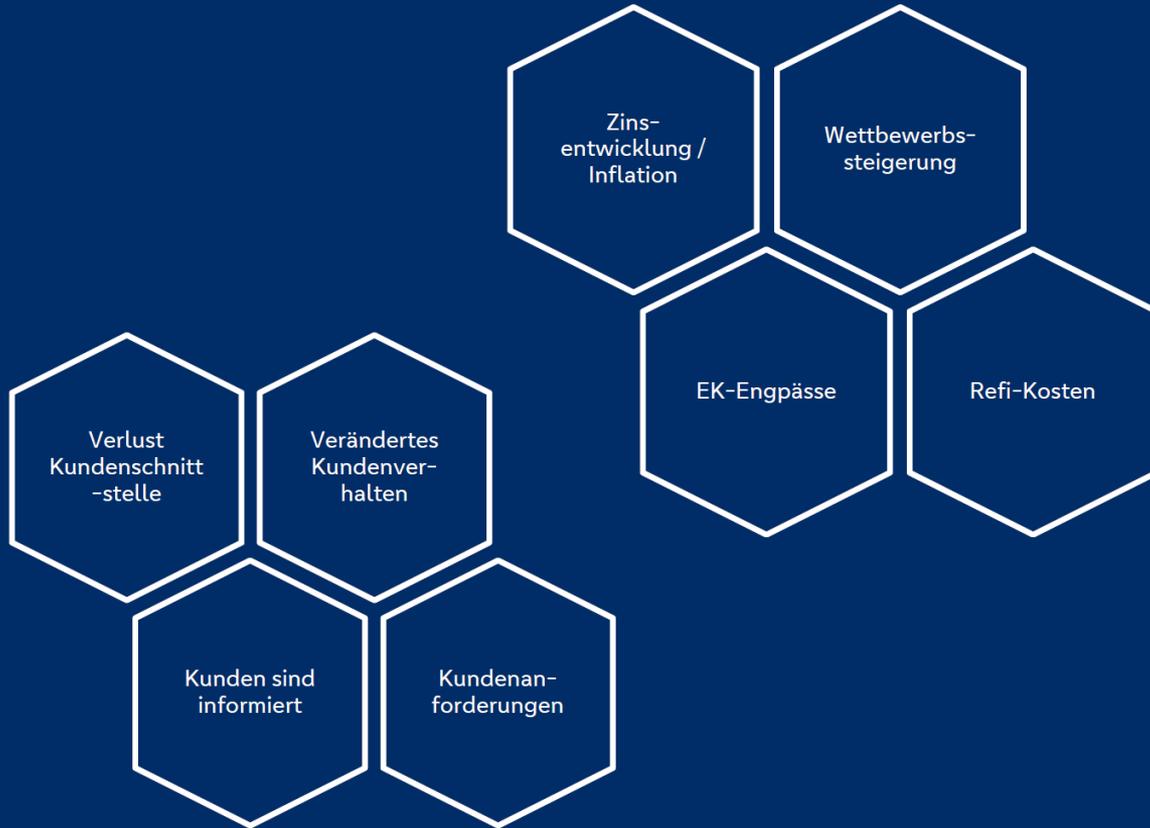
pit-con

Umsetzungspartner der Atruvia AG

- Unterstützung in mehr als 400 Migrationsprojekten
- Unterstützung in der IT-Cloud- und M365-Migration
- Unterstützung im Kundensupport
- Unterstützung in weiteren RZ-internen Projekten

- Projektpartner von Geno-Banken und „Marktkunden“ der Atruvia AG
- Bei der Standardisierung und Automatisierung von Geschäftsprozessen
- Bei der Weiterentwicklung und Optimierung der Systeme zur Vertriebssteuerung

Langjährige Projekterfahrungen in der Optimierung von Bankprozessen & Steuerungssystemen



Unser Zielbild

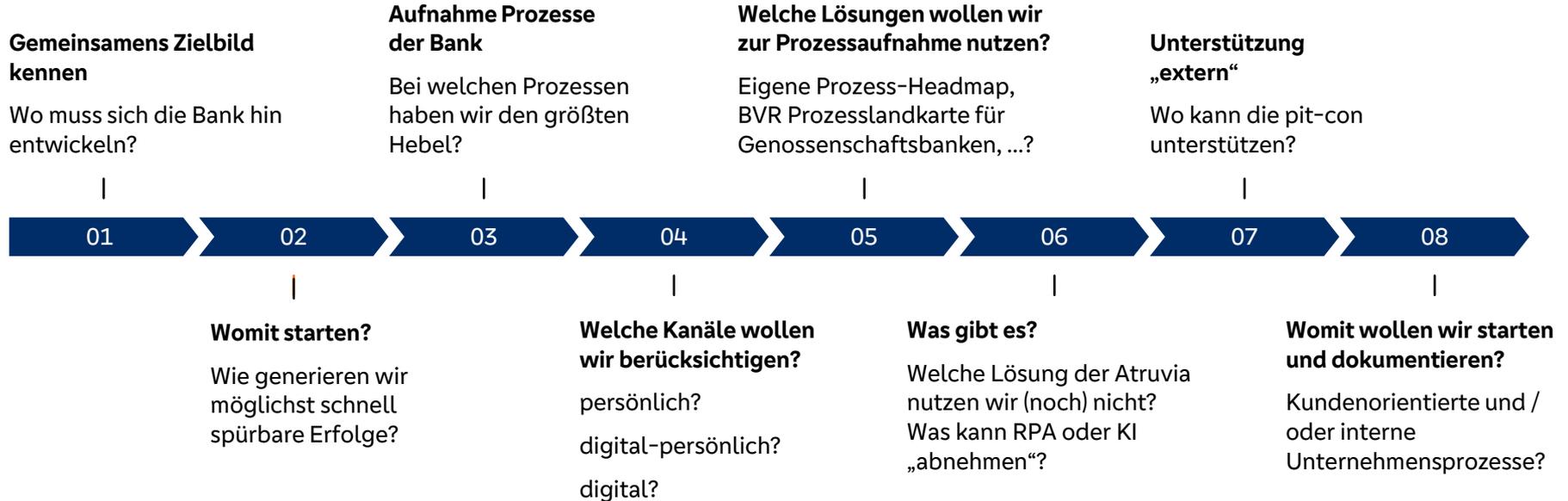


Die gesamte Sachbearbeitung in der VR Bank Westfalen-Lippe eG wird automatisiert und ohne manuelle menschliche Tätigkeiten „abgearbeitet“.





Unsere Schritte zur Umsetzung



Kundenorientierte und interne Unternehmensprozesse

Automatisierung im digital-persönlichen Kanal



doc4bank – Ein Überblick



Ziele:		Eingesetzte KI:
<ul style="list-style-type: none"> • Effizienzgewinn in der Postbearbeitung • Optimierung der Marktfolgeaufgaben 	<ul style="list-style-type: none"> • Mehr Transparenz zum Auftragsstatus • Basis für Automatisierung mit RPA, API oder OKP 	<p>Unser Partner für die künstliche Intelligenz ist die Insiders Technologies GmbH aus Kaiserslautern. Sie ist eine Ausgründung des Deutschen Forschungszentrums für Künstliche Intelligenz (DKFI), und verfügt über langjährige Erfahrung zur KI-basierten Dokumentenverarbeitung in der Finanzbranche.</p> <p>insiders technologies</p>
Umsetzung von „Scannen vor Bearbeiten“ mittels KI-basierter Auftragsdigitalisierung:		
<ul style="list-style-type: none"> • Import von Kundenaufträgen aus den Kanälen Post, Mail, Datei-Upload und FAX in OCR-lesefähige Dokumente • Klassifizierung von ca. 450 Auftragsarten und auftragspezifische Datenextraktion • Einfache Bedieneroberfläche zur Nachbearbeitung • Automatische Archivierung (DMS oder FCMS) 	<ul style="list-style-type: none"> • Optimierungsfunktionen für die Vorgangsteuerung und Recherche im Archiv • Zentraler Betrieb im gesicherten ATRUVIA – Netzwerk • Einführungsbegleitung, Betrieb, Support und Entwicklung aus einer Hand • Schnittstelle für erkannte OCR – Informationen 	

doc4bank

intelligente Dokumentenverarbeitung (IDP)

Künstliche Intelligenz für die Bank

Dokumente vollautomatisch
erkennen, verstehen,
zuordnen und auslesen

OCR ist der holprige Pfad neben steil abfallendem Gelände, IDP dagegen die sechsspurige Autobahn der Küste entlang



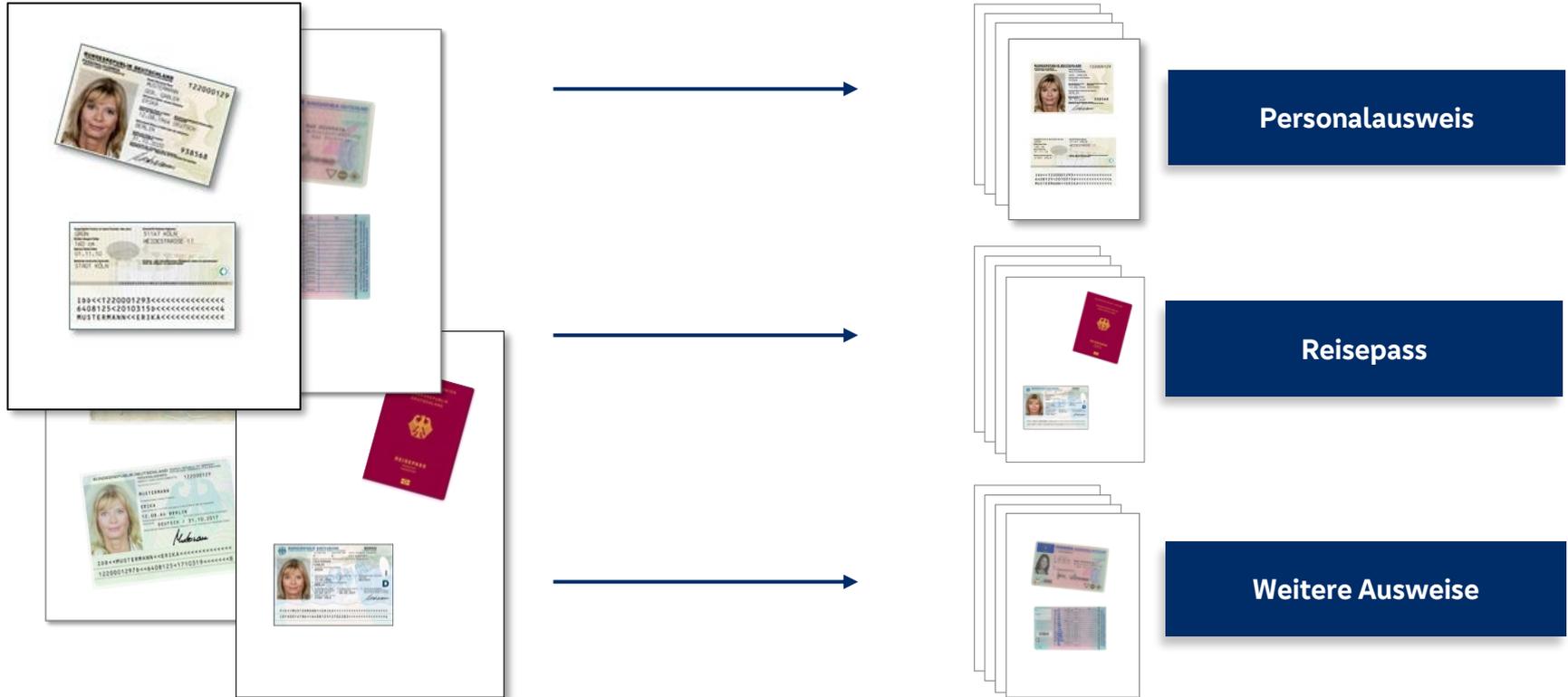
IDP ist eine Kombination verschiedener intelligenter Technologien

Manueller Prozess versus automatisierter Prozess

	Prozess- bearbeitung durch	Prozessstart Dokument scannen	Erforderliche Daten lesen	Kunden suchen	BAP-Erfassungen Pfändung pflegen, Forderungsakte, TAS, Konto, Karte	Drittschuldner- erklärung erstellen Prozessende
Aktueller Prozess	Mitarbeiter:in					
Automation Prozess	Mitarbeiter:in					
	doc4bank (KI)					
	bot4bank (RPA)					

Beispiel

Ausweisdokumente





Beispiel Pfändungsbearbeitung

Antrag

Amtsgericht:
 Antragsnr.:
 67655 Koblenz

Geschäftszeichen: Pfändungs- und Überweisungsbeschluss in der Zwangsversteigerungssache

99 über Herrn/Frau/Firma:
 vertreten durch Geschäftsführer der GmbH
 Stempelstraße 13
 67655 Koblenz

versteht durch Herrn/Frau/Firma:
 vertreten durch Herrn/Frau/Firma:
 Musterstraße 13
 123456 Musterstadt
 Telefon: 0123456 7890

Abkürzungen des Gläubigerverzeichnisses: 12 12345678901 ABC

Bankverbindung: des Gläubigers des Gläubigers 2,35 € nicht Zinsen in Höhe von Prozentpunkten 2,8 Prozentpunkten 3 Prozentpunkten 8 Prozentpunkten über dem jeweiligen Basiszinsfuß dieses/ies Euro seit dem bis
 BIC:
 IBAN:
 Angabe kann entfallen, wenn keine mit Angabe:
 gegen Säumniszuschläge gemäß § 113 Absatz 6 Satz 2 des Versicherungswertgesetzes

Herrn/Frau/Firma:
 50,00 € übliche vorgeschriebene Kosten Wechselkosten
 100,00 € Kosten des Mahn-/Vollstreckungsbeschlusses
 123456 Musterstadt
 01.01.1999

versteht durch Herrn/Frau/Firma:
 0,25 € nicht Zinsen in Höhe von Prozentpunkten über dem jeweiligen Basiszinsfuß dieses/ies Euro seit dem bis

Abkürzungen des Schuldnerverzeichnisses: üblicher Vollstreckungskosten

Nach dem Vollstreckungstitel (den Vollstreckungstiteln (bei oder die Titel oder nach Art. Gerichts-Nr. Darum Geschäftszeichen des Vollstreckungsbeschlusses), Antragsnr. mit Blankettnr., 01.09.2023, 1234567890) gemäß Anlage(n)
 Zuzüglich, wenn in einer Anlage die erforderlichen Angaben nicht oder nicht vollständig eingetragen werden können:
 wenn Angabe möglich: €
 Summe I (aus Summe I und Anlage(n))
 wenn Angabe möglich: €
 Summe II (aus Summe I und Anlage(n))

Wegen dieser Ansprüche sowie wegen der Kosten für diesen Beschluss (vgl. Kostenrechnung) und wegen der Zustellungskosten für diesen Beschluss wird/werden die nachfolgend aufgeführte/n angegebliche/n Forderung/-en des Schuldners gegenüber dem Drittschuldner – einschließlich der künftig fällig werdenden Beträge – so lange gepfändet, bis der Gläubigeranspruch gedeckt ist

Drittschuldner (genau Bezeichnung des Drittschuldners, Firma bzw. Vor- und Zuname, vertretungsberechtigte Person/-en, jeweils mit Anschrift, Postfach-Angabe ist nicht zuzusätzlich beizufügen; Dienstnum. ist eine Zuordnung des Drittschuldners zu den/zu pfändenden Forderung/-en vorzunehmen)
 Herr/Frau/Firma
 Beispiel Bank Koblenzstr., Barstraße 16, 67655 Koblenz

Gerichtsbefunde

Koblenz

PFÄNDUNG
 Abkürzungen (zuletzt an):
 PFÄNDUNGSCLAR
 Pfändungsbeschluss / Überweisungsbeschluss:
 GLÄUBIGER

Unterschiedes

Vorname | Nachname:
 Straße / HN:
 PLZ / Ort:
 Telefon-Nr. / Geburtsdatum:
 Vollstreckungstitel:
 KOSTEN FORDERUNG
 nicht Zinsen:
 5 % / 2,5 %
 8 % / X % / Prozentatz:
 Hauptforderung vertriehlich:
 wahl bis:
 KOSTEN MAHN/VOLLSTRECKUNGS BESCHIED
 nicht Zinsen (5 % / X %) / Prozentatz:
 Hauptforderung vertriehlich:
 wahl bis:
 PFÄNDUNG
 Betrag:
 Anzahl Drittschuldner:
 Gericht- und Anwaltskosten:
 Zustellungskosten:

„Die Bearbeitung von Pfändungen enthält oftmals eine Vielzahl von Prozessschritten und Prüfungen und ist durch hohe Komplexität und Fehleranfälligkeit gekennzeichnet.“



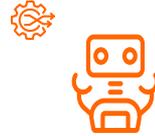
Dank modernster KI und neusten Deep Learning Technologien können zuverlässig Pfändungsinformationen wie Schuldner, Gläubiger und Pfändungsbetrag ausgelesen werden. Dies macht die Verarbeitung um ein Vielfaches schlanker, robuster und schneller.



Beispiel

Pfändungsbearbeitung

Amtsgericht: Katernbeuren
Anzahl: 67655 Katernbeuren
Geschäftszeichen: Pfändungs- und Zwangsversteigerungsbeschluss in der Zwangsversteigerungsache
999 über: Katernbeuren, Musterfirma GmbH
Verfahren durch: Katernbeuren, Musterfirma GmbH
Verfahren durch: Katernbeuren, Musterfirma GmbH
Abkürzungen des Gläubigerverzeichnisses: 123456789011 ABC
Bankverbindung: 2,35 €
IBAN: DE1234567890
BIC: ANGL3333
Heim/Frau/Firma: Musterfirma GmbH
Verfahren durch: Musterfirma GmbH
Abkürzungen des Schuldnerverzeichnisses: 123456789011 ABC
Nach dem Vollstreckungsfall: 252,70 €
Wegen dieser Anträge sowie wegen der Kosten für diesen Beschluss (vgl. Kostenrechnung) und wegen der Zustellungskosten für diesen Beschluss wird/werden die nachfolgend aufgeführte/n angegebliche/n Forderung/-en des Schuldners gegenüber dem Drittschuldner – einschließlich der künftig fällig werdenden Beträge – so lange gepfändet, bis der Gläubigeranspruch gedeckt ist.
Drittschuldner (genaue Bezeichnung des Drittschuldners, Firma bzw. Vor- und Zuname, vollständige Person-4n, jeweils mit Anschrift, Postfach-Adresse ist nicht zulässig bei mehreren Drittschuldner: nur eine Zuordnung des Drittschuldners zu den zu pfändenden Forderungen vorzunehmen)
Heim/Frau/Firma: Beispiel Bank Katernbeuren, Bankstraße 16, 67655 Katernbeuren



Datenempfang von doc4bank

Bestandskundenprüfung

Guthabensaldo-Prüfung

Kontenpflege (KK und Spar)

Anlegen der TAS 77

Forderungsakte pflegen

Ersatzautorisierung sperren für alle Karten

Information an den Kundenberater

Sofortige Erstellung der Drittschuldnererklärung



Weitere Erkennungs- und Verarbeitungsarten



PFÄNDUNGSBEARBEITUNG



AUTOMATISIERTE PASSIVANLAGE



TRINEXT



FREISTELLUNGSAUFTRAG



NAMENSÄNDERUNG



MITGLIEDSCHAFT

Ansprechpartner



Benjamin Rösner
Team Lead Automatisierung

+49 151 42268703
benjamin.roesner@pit-con.de



Tobias Arend
Leiter Vertriebsmanagement

 +49 251 1351-1611
 tobias.arend@vrbank-wl.de