

通过运用利盟公司提供的软硬件技术，史考特证券成功将新开账户流程所需时间缩短了两个工作日。

利盟公司协助史考特证券改善新开账户业务流程

机构概况

史考特证券公司成立于1980年，已在全美国设有超过240个办公分支机构。史考特公司为个人投资者提供方便快捷的服务，使客户在能够以较低成本进行在线交易的同时，享受到当地分支机构提供的优质服务与额外担保。目前，史考特公司管理的个人账户已逾130万。

史考特证券面临的挑战

不断努力去扩大客户群体对于史考特公司的发展尤为重要。所以当过多的纸张作业使得开户流程运行缓慢而逐渐陷入困境时，业务运行分析与流程经理，Susan Davis 认识到，必须对现有的工作方法进行改进与升级。

史考特公司的开户流程开始于一个潜在客户在线或到当地史考特分行去索取客户申请表单或自己从史考特网站下载并打印开户申请表。随后，客户需要在亲手填写申请表格后，将表格传真、邮递或亲自送往一个当地分支机构并与经纪人进行面对面的会谈。

当申请文件确认完成后，将以收费较高的次日投递快件寄往位于圣路易斯的史考特总部，并随之进入需要若干部门经手的新开帐户工作流程。最后，至史考特相关部门工作人员将所有的开户文件制作完成，所需时间共计三个工作日。

随着每天新增账户超过1500个，大量的纸制文件按照上述流程在各部门间流转，从而不可避免地出现错误、延时，造成了低效的客户服务状态，增加了工作成本。

有时，文件的延迟会出现在分支机构与圣路易斯总部的传送过程中。工作人员在寄送时常常会遗漏某些申请表格，这就使得总部办公室无法开始办理该用户的开户手续。对于这种情况，遗漏的表格必须经次日投递邮件重新寄送，这就带来了额外的成本，并导致开户流程的延迟。

利盟所提供的解决方案使我们总部的开户所需时间缩短了整整两天，尤其是考虑到我们每天新开帐户的总量，这对我们的帮助实在是无可比拟的！



“以技术手段将流程自动化当然也是一种选择，而我们主要考虑的问题是办公室中现有的扫描设备工作迟缓，使用不便，又成本过高。” Davis 指出，“我们需要一个能够解决这一复杂问题的简便方案，从而以现有的设备加速我们的开户流程同时降低成本。”

利盟的解决方案

史考特请利盟公司为其提供一套解决方案。于是，利盟的专业团队先用了几个星期的时间对其现有流程及存在的问题进行了深入了解。



在这一阶段工作完成之后，利盟提交了一套完美的改进计划：首先，在每个分支机构使用利盟多功能一体机（MFP）进行文件的电子扫描；然后，使用利盟的配套软件Lexmark document distributor（LDD）按照既定的流程将文件自动发送。

在与利盟的合作中，最令我们欣赏的是他们的独特观念。他们凭借着多年的金融行业知识与经验，成功解决了我们业务运行中所遇的困难，利盟认真听取我们的需求，并努力提供为满足我们个性化需求并且适合我们情况的技术，这是利盟拥有的巨大优势。

现在，公司经纪人或者其他员工只需操作几个按钮，就可以轻松完成文件影像的高质量扫描输入，并传送至总部办公室进入开户工作流程，总部办公室的文件处理速度也由此提高。一旦确认接收，这些图像影像很快按照所需步骤，快速准确的建立一个新的史考特账户。

效果

史考特证券公司现在已经可以在新客户提出申请当天就完成所有手续，激活帐户。而且在文件的扫描输入与传送都由设备自动进行的同时，也可以对文件快速地进行归档，追踪与检索。

“利盟所提供的解决方案使我们总部的开户所需时间缩短了整整两天，” Davis 说，“尤其是考虑到我们每天新开帐户的总量，这对我们的帮助实在是无可比拟的！”

除了解决既有的业务问题，利盟的软硬件技术也为史考特公司带来了其他的收益。现在史考特公司的所有办公打印，复印，扫描需求完全可以由一台利盟多功能一体机满足，公司由此便可以淘汰掉其运转低效又维护困难的老旧设备。同时正品利盟耗材的使用，使得史考特不再需要为三台不同设备分别储存所需耗材，从而进一步大大降低了成本。

“在与利盟的合作中，最令我们欣赏的是他们的独特观念。他们凭借着多年的金融行业知识与经验，成功解决了我们业务运行中所遇到的困难，” Davis 这样评价说，“利盟认真听取我们的需求，并努力提供为满足我们个性化需求而量身定制的适合我们情况的技术，这是利盟拥有的巨大优势。”