

# Kvůli lepší péči o klienty automatizujeme rutinu

Advokátní kancelář Havel & Partners si dala za cíl spojit právo a technologie. Podařilo se jí to díky zaměření na automatizaci právní rutiny.

Jaroslav Kramer / Foto: Archiv Havel & Partners

**A**dvokátní kancelář Havel & Partners je co do počtu právníků, rozsahu a komplexity právních služeb i výše tržeb lídrem českého právního trhu. V oblasti bankovníctví a financí, kde zastupuje největší české, slovenské i zahraniční banky, pojišťovny a další finanční instituce a významné institucionální a soukromé investory, úspěšně zavedla a používá systém automatizované přípravy transakční dokumentace. Výsledkem je v Česku ojedinělý přístup přinášející výrazně zefektivněný průběh transakcí a lepší péči o klienty a jejich případy. Jak toto spojení práva a nových technologií funguje v praxi, popisují v rozhovoru pro magazín Inovativní právníci 2019 partneři Havel & Partners Filip Čabart a Jan Topinka.

## Jak se zrodil nápad inovovat zaběhnuté právní postupy právě v oblasti finančních služeb?

**Filip Čabart:** Právní služby patří historicky mezi nejkonzervativnější a vůči inovacím zdánlivě imunní obory. Zvláště pak v oblasti práva bankovníctví a financí a zejména úvěrového financování, které se vyznačuje mimořádně vysokou mírou standardizace. Transakce, které se v tomto prostředí odehrávají, jsou postaveny na sice obsáhlé, ale v praxi relativně málo se měnící sadě ustálené tržní dokumentace. A právě tato rigidnost nás přiměla dané procesy optimalizovat takovým způsobem, abychom co nejvíce využili potenciál nových technologií. Proto jsme spojili síly s technologickou společností Legi-



Filip Čabart  
partner, Havel & Partners



Jan Topinka  
partner, Havel & Partners

to a ve spolupráci s ní vytvořili plně automatizovaný systém pro tvorbu standardní dokumentace, který je zejména svým rozsahem v Čechách podle našeho názoru ojedinělý.

## V čem spočívají jeho hlavní výhody?

**Jan Topinka:** Tento systém nám umožnil prakticky zcela eliminovat technické a administrativní chyby, které mohou vznikat při ruční přípravě dokumentace. Stovky stran dokumentů dokážeme zpracovávat bezchybně a rychleji až o desítky hodin v rámci každé transakce. Nemusíme tedy ztrácet čas administrativou a mnohem intenzivněji se můžeme věnovat právním a obchodním otázkám v často napjatém transakčním harmonogramu. Tedy tomu, co klienti skutečně v danou chvíli potřebují. Přechodem na automatizovanou tvorbu standardní dokumentace jsme tak v českém prostředí získali konkurenční výhodu, na které v budoucnu budeme dále stavět.

## Jak dlouho trvalo, než se podařilo systém vytvořit, a co všechno tato příprava obnášela?

**Filip Čabart:** Pilotní projekt jsme připravovali ve spolupráci se společností Legito zhruba rok. Do přípravy jsme investovali kolem tisíce hodin, tedy čas, který by si asi většina menších a středně velkých kanceláří u nás mohla jen stěží dovolit. Klíčové bylo vytvořit dokumentační matici se systémem všech možných proměnných pro dokumentaci. Vycházeli jsme z našich 15 typových zajišťovacích dokumentů, přičemž každý měl kolem 10–30 stran. Je potřeba si uvědomit, že jedna úvěrová transakce může mít klidně i dva až tři tisíce stran umístěných v desítkách dokumentů se stovkami proměnných. To s sebou nese obrovskou časovou náročnost na zpracování, kdy například pouhá příprava prvních návrhů ze sady zajišťovací dokumentace trvá i 70–90 hodin času. I laik si dokáže představit, jaká může být



*Spojili jsme síly se společností Legito a ve spolupráci s ní vytvořili plně automatizovaný systém pro tvorbu standardní dokumentace, který je zejména svým rozsahem v Čechách ojedinělý.*

Filip Čabart, Havel & Partners

při manuálním zpracování takového množství dokumentace chybovat, a tedy jaké množství času seniorních právníků je pak nutno znovu vynaložit na kontrolu. Díky vytvoření dokumentační matice a její aplikaci tyto problémy odpadají.

## Nakolik je technologie od Legita pro daný systém nezbytná?

**Jan Topinka:** Systém Legito je jen technická platforma, která umožňuje převést námi vytvořenou dokumentační matici s komplexními proměnnými a variantami do konkrétních dokumentů pro konkrétní úvěrový případ. Ve světě existuje řada podobných technologií, ale právě Legito nám poskytuje plnou podporu češtiny, velmi komfortní editační prostředí a umí rychle reagovat na naše potřeby.

## V porovnání se zahraničím tedy stále pokulháváme?

**Filip Čabart:** Naše snaha není v kontextu vyspělých zemí nijak novátorská. V podstatě se snažíme učinit první krok k dalším inovacím, tj. k plné elektronizaci rozsáhlé dokumentace, včetně budoucí elektronizace podepisování a obecnému posunu od obrovské formálnosti ke klientské/uživatelské přívětivosti. Představte si, že místo toho, aby klienti trávili několik hodin fyzickým podepisováním stovek stran papírové dokumentace u nás v kanceláři, by mohli celou sadu podepsat elektronicky přes mobilní aplikaci. Jinými slovy, snažíme se klientům poskytovat služby, které berou v potaz moderní technologický vývoj.

## Automatizaci využíváte jen v rámci poradenství zaměřeného na finanční služby, nebo ji plánujete rozšířit i do jiných poradenských specializací?

**Jan Topinka:** V současnosti využíváme plný potenciál automatizace na přípravu úvěrové dokumentace pro banky. Už jsme ale pokročili a rozšiřujeme systém na dokumentaci korporátních kroků, jako jsou technické fúze či zakládání společností, nebo dokumentaci M&A transakcí. V budoucnu bychom rádi využívali automatizovaný systém u veškeré dokumentace, která je formulářové, tedy repetitivní povahy, vyhotovuje se ve velkém počtu nebo ji lze skládat z předem připravených modulů.

## O řadě inovací nejenom v právu přednášíte také na školeních a seminářích vaší vzdělávací Akademie Havel & Partners. Co z oblasti FinTech klienty zajímá, v čem je vzděláváte?

**Filip Čabart:** Právo informačních a komunikačních technologií ve finančních službách generuje celou řadu témat, jimž se věnujeme i v naší akademii. S návštěvníky seminářů například rozebíráme právní problémy při uzavírání IT smluv, využitelnost a úpravu elektronického a biometrického podpisu, elektronické uzavírání smluv, regulaci on-line služeb, včetně elektronických plateb nebo možnosti využití osobních údajů pro podporu obchodních aktivit ve spojení s limity danými regulací bankovního tajemství.