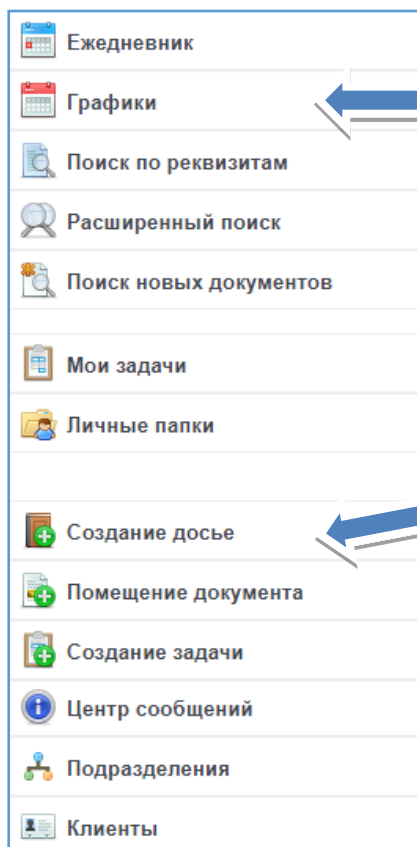


Решения для банков

Система управления залоговым имуществом банка

Обзор программной системы

Система управления залоговым имуществом банка обеспечивает оперативное ведение досье предметов залога, составление и согласование графика планового мониторинга предметов залога, хранение документов с результатами мониторинга, а также предоставляет персональный ежедневник для сотрудника залогового подразделения.



Мониторинг предметов залога, как правило, выполняется на плановой основе. При этом для разных видов залога устанавливается различная периодичность мониторинга, в данный процесс вовлекаются сотрудники многих подразделений банка. С учетом этого для организации процесса мониторинга очень важно иметь согласованный график мероприятий и контролировать его исполнение.

Формирование досье предмета залога заключается в создании совокупности документов, описывающих предмет залога. Полнота досье обеспечивается возможностью описания разнообразных характеристик предметов залога и информации о конкретном договоре: обязательства заёмщика, информация о страховании предмета залога, оценки стоимости, наличие обременений и др.

Все документы, создаваемые в системе на основе вводимой информации, формируются на основе специализированных шаблонов (встроенный текстовый редактор). Структура шаблонов легко корректируется и видоизменяется непосредственно специалистами банка.

Все сведения о предмете залога имеют версии, каждая редакция сведений – авторизована.

Создание досье

Выберите тип:

- [Предмет залога \(Воздушное судно\)](#)
- [Предмет залога \(Доля в уставном капитале\)](#)
- [Предмет залога \(Земельный участок\)](#)
- [Предмет залога \(Имущественные права требования\)](#)
- [Предмет залога \(Морское судно\)](#)
- [Предмет залога \(Оборудование\)](#)
- [Предмет залога \(ТС_СМ\): Автомобиль ТМ57894387766, Стройторгинвест \[Новый\]](#)
- [Предмет залога \(Т...\)](#)
- [Предмет залога \(Т...\)](#)
- [Предмет залога \(Л...\)](#)

Предмет залога (ТС_СМ): Автомобиль ТМ57894387766, Стройторгинвест [Новый] | [Документы](#) | [Карточка](#)

Общее

Подразделение: Головной офис
 Тип имущества: ТС_СМ
 Наименование: Автомобиль
 Залогодатель: Стройторгинвест
 Адрес: г. Москва, ул. Победителей, 6
 Статус предмета залога: Новый

Описание

Тип ТС или СМ: Легковой
 Наименование (марка, модель) ТС_СМ: ВАЗ

Предмет залога (ТС_СМ): Автомобиль ТМ57894387766, Стройторгинвест [Новый] | [Документы](#) | [Карточка](#) | [Папки](#) | [Настройка](#) | [Печать](#) | [Настройка](#) | [Выход](#)

Создать раздел | Получить версию для печати | Вид: Таблица

▲ Кредитный договор | [Добавить документ](#) | [Добавить опубликованный документ](#) | [Переименовать раздел](#) | [Удалить раздел](#)

Заголовок	Дата	Номер	Наименование	Действия
Кредитный договор №1010.03.09.2020.Стройторгинвест	03.09.2020	1010	-	✖
Договор залога 03.09.2020.1010-1	03.09.2020	1010-1	-	✖

▼ Акты проверки

▼ Отчеты об оценке

▼ Гарантии

Любые изменения досье записываются в специализированный журнал аудита:

Предмет залога (ТС_СМ): Автомобиль ТМ57894387766, Стройторгинвест [Новый] | [Документы](#) | [Карточка](#) | [Папки](#) | [Настройка](#) | [Печать](#) | [Настройка](#) | [Выход](#)

Показать 50 записей

Время события	Событие	Пользователь
11.09.2020 11:30:30	Документ добавлен: Договор залога 03.09.2020.1010-1.	Базанов Игорь Олегович
11.09.2020 11:19:43	Обновлены значения реквизитов. VIN: "ТМ5789438765996766" => "ТМ57894387766"	Базанов Игорь Олегович
03.09.2020 15:33:29	Документ добавлен: Фотография: 03.09.2020.	Базанов Игорь Олегович
03.09.2020 15:28:55	Добавлен ранее опубликованный документ: Акт: 03.09.2020 Акт осмотра	Базанов Игорь Олегович
03.09.2020 12:05:51	Документ добавлен: Кредитный договор 03.09.2020.1010	Базанов Игорь Олегович
03.09.2020 11:46:26	Досье создано	Базанов Игорь Олегович

С учетом того, что в досье помещается любая имеющаяся информация по предмету залога, залогодателю и заемщикам; вся информация досье датирована, а все изменения авторизованы, досье выступает единым хранилищем всех прямых и косвенных сведений о предмете залога.

Изменения в досье предмета залога дополнительно фиксируются в смене статусов предмета залога:

*Наименование:	Автомобиль
Адрес:	г. Москва, ул. Победителей, 6
Статус предмета залога:	Новый
Описание	Новый
	Действующий
	Проблема
	Архив
Тип ТС или СМ:	Архив
Категория ТС:	Архив
Наименование (марка, модель)	

«Новый» - досье предмета залога находится на этапе формирования, «Действующий» - предмет залога находится на этапе включения в договор залога, выполняется плановый мониторинг состояния предмета залога, «Проблема» - при выполнении планового мониторинга был установлен отрицательный результат проверки, «Архив» - вся работа с данным предметом залога завершена.

Информация в досье может быть помещена различными способами: присоединена сканированная электронная копия документа; присоединен файл, полученный по электронной почте (без промежуточного сохранения на жесткий диск компьютера); сведения набраны непосредственно в системе с помощью Word-подобного текстового редактора (с использованием шаблонов).

Формирование графика планового мониторинга предметов залога представляет собой процесс наполнения его списком задач на плановую проверку предметов залога, как автоматически, на основании даты предыдущих задач, так и вручную.

Создание графика

*Начало периода: 01.10.2020

*Окончание периода: 31.10.2020

*Подразделение: Головной офис > Управление залоговым имуществом

Тип: по мониторингу

Наименование: График проверок на октябрь 2020

Создание задачи типа: "Плановый мониторинг"

Исполнитель

Подразделение-исполнитель: Головной офис > Управление залоговым имуществом > Отдел мониторинга

Исполнитель: Сидорчук Игорь Иванович, Сотрудник отдела мониторинга

Описание

Содержание: Выполнить плановый мониторинг

*Предмет залога: Предмет залога (ТС СМ): Автомобиль ТМ57894387766, Стройторгинвест (Новый)

Дата начала исполнения: 01.10.2020

Графику автоматически устанавливается статус «Формируется», все задачи графика получают статус «Новая»:

График: График проверок на октябрь 2020, 01.10.2020-31.10.2020 [Формируется] Проверки Реквизиты Согласование История

Обновить график Создать задачу

№	Исполнитель	Дата создания	Содержание	Статус
1	Сидорчук Игорь Иванович	01.10.2020	Выполнить плановый мониторинг Предмет залога: Автомобиль ВАЗ г. Москва, ул. Победителей, 6	Новая
2	Сидорчук Игорь Иванович	08.10.2020	Выполнить плановый мониторинг Автомобиль г. Москва, ул. Олимпиадная 7, кв 3	Новая
3	Базанов Игорь Олегович	08.10.2020	Выполнить плановый мониторинг Предмет залога: Квартира г. Москва, пер. Строителей 14-А, кв 12	Новая

Сформированный график направляется на согласование руководству залоговой службы банка по заранее определенному маршруту:

Справочник маршрутов

*Наименование:

Тип: последовательный параллельный

Подразделение: + ×

Маршрутные точки: +

×

×

Сохранить Удалить Отмена

Маршрут: Отправить

График становится доступным в списке для согласования. Возврат на доработку вернет график с замечаниями пользователю, его формировавшему.

Графики

Обновить список Создать график

Фильтр графиков

Статус:
 Формируется На согласовании Согласован Возвращен на доработку Выполнен

Период графика: с + × по + ×

Подразделение: + ×

№	Подразделение	Наименование	Начало периода	Окончание периода	Статус
1	Управление залоговым имуществом	График проверок на октябрь 2020	01.10.2020	31.10.2020	На согласовании
2	Отдел мониторинга	График проверок на 4 квартал 2020	01.10.2020	31.12.2020	Формируется

Прошедший согласование график получает статус «Согласован» и отдается в работу:

Согласовать		Вернуть	
Процесс согласования			
Пользователь		Комментарий	
⌚ Базанов Игорь Олегович, Руководитель залоговой службы			

№	Подразделение	Наименование	Начало периода	Окончание периода	Статус
1	Управление залоговым имуществом	График проверок на октябрь 2020	01.10.2020	31.10.2020	🟢 Согласован

Список задач для исполнения пользователь получает в сеансе «Мои задачи».

Мои задачи

Направленные мне
 Созданные мной
 Контролируемые мной

Срок исполнения:

Не учитывать
 Сегодня
 Завтра
 Следующие семь дней (15.09.2020-21.09.2020)
 За период: с по
 Отсутствует

[Скрыть дополнительные критерии поиска](#)

Статус задачи:

"Новая"
 "Принята в работу"
 "Исполнена"
 "Отменена"
 "Доработка"
 "Закрыта"

Состояние задачи:

Система автоматически следит за исполнением задач и меняет их статусы. В случае неисполнения задачи в срок она помечается как просроченная.

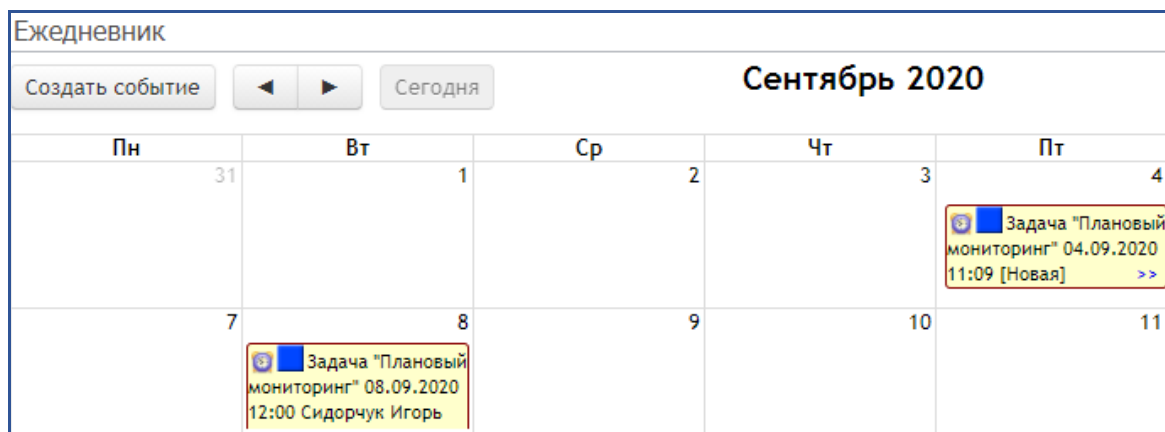
Каждое состояние жизненного цикла задачи характеризуется статусом: «Новая» - на этапе создания, «Принята в работу» - на этапе принятия в работу исполнителем, «Исполнена» - после завершения работ по исполнению и ввода отчета об исполнении, «Отменена» - при отмене необходимости исполнения

Мои задачи

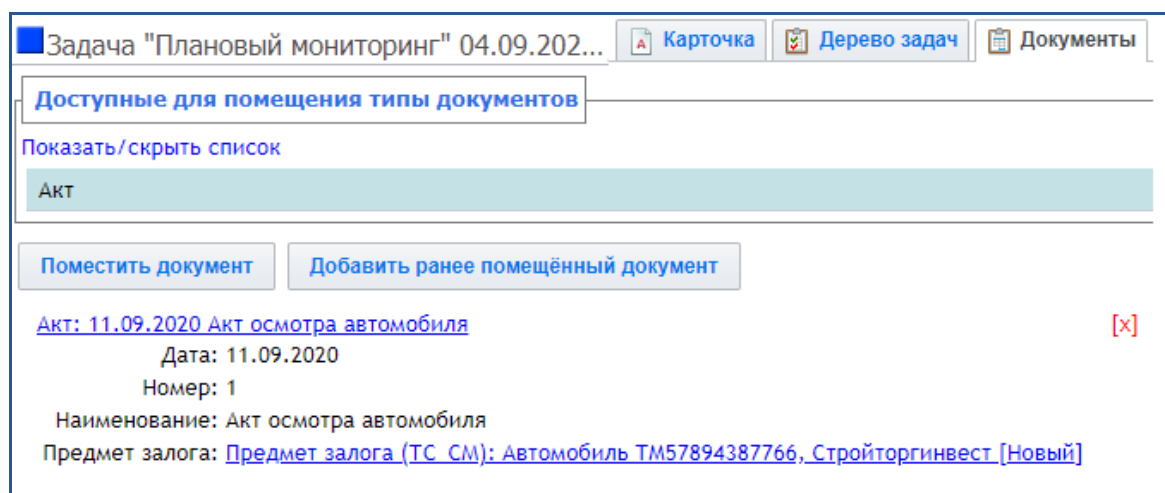
Найдено: 3
Критерии поиска:
Направленные мне
Срок исполнения: Не учитывать
Статус задачи: Новая, Принята в работу
Полномочия: Не учитывать

Заголовок	Дата создания	Срок исполнения (дата)	Статус задачи	Исполнитель	Предмет залога	Содержание
Задача "Плановый мониторинг" 04.09.2020 11:09 Сидорчук Игорь Иванович [Принята в работу]	04.09.2020	11.09.2020	Принята в работу	Сидорчук Игорь Иванович, Сотрудник отдела мониторинга	Предмет залога (ТС_СМ): Автомобиль ТМ57894387766, Стройторгинвест [Новый]	Выполнено перед залогом имущество Автомобиль г. Москва Олимпийский кв 3
Задача "Плановый мониторинг" 08.10.2020 11:09 Сидорчук Игорь Иванович [Новая]	08.10.2020	19.09.2020	Новая	Сидорчук Игорь Иванович, Сотрудник отдела мониторинга	Предмет залога (ТС_СМ): Автомобиль ВАЗ	Выполнено по плану мониторинга

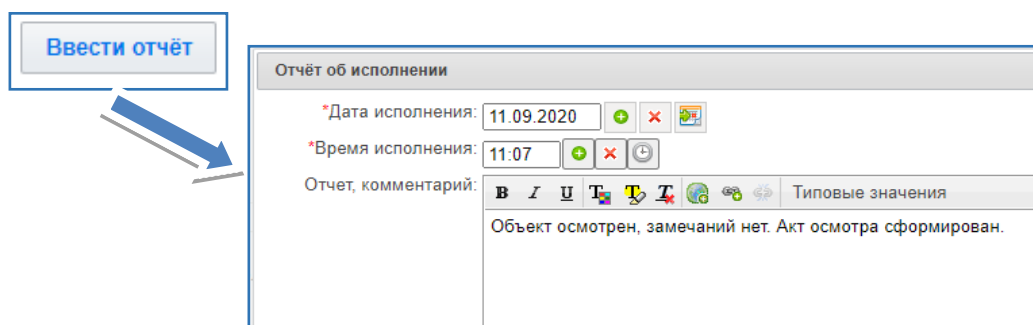
Система автоматически создает событие, связанное с задачей и в ежедневнике пользователя. В событии указывается информация о статусе задачи и сроке выполнения.



Факт выполнения задачи подтверждается присоединением документов–результатов проверки имущества. Список подтверждающих документов задается как общий для всех задач данного типа, так и может быть изменен автором задачи в рамках конкретной задачи. Такими документами могут быть: «Акт», «Отчёт», «Фотография» и др.



После присоединения подтверждающих документов мероприятие считается выполненным и можно закрывать задачу, указав факт выполнения:



Система своевременно уведомляет пользователей о наступлении важных событий посредством электронной почты и внутренних сообщений:

- Уведомление о необходимости размещения графика. По умолчанию рассылается ежеквартально за 10 дней до начала нового квартала.
- Изменение статуса задачи.
- Изменение статуса графика проверок.
- График ожидает обработки

The screenshot displays a notification interface. At the top, there are two overlapping message boxes. The first message is from 'Монитор залогов' with the subject 'График ожидает обработки'. The second message is also from 'Монитор залогов' with the subject 'Изменился статус события'. Below these is a 'Центр сообщений' (Message Center) section. It includes buttons for 'Обновить', 'Удалить все сообщения', and 'Пометить все сообщения как прочитанные'. There is a dropdown menu set to '10' and the text 'записей'. Below this is a table with columns: '№ п/п', 'Время', 'Отправитель', and 'Текст'. The table contains one row of data.

№ п/п	Время	Отправитель	Текст
1	08.09.2020 12:00:36	Базанов Игорь Олегович	Создана задача ■ Задача "Планный мониторинг" 08.09.2020 12:00 Сидорчук Игорь Иванович [Новая]

Система управления залоговым имуществом банка может поставляться заказчиком в полной комплектации, с функционалом ведения досье и мониторингом предметов залога, и в сокращенной комплектации, только с функциями мониторинга предметов залога.

Система управления залоговым имуществом банка – это готовый программный продукт, снабженный развитыми возможностями параметризации. Внедрение Системы в конкретном банке включает ее установку, функционально-технологическую настройку (с целью поддержки имеющейся специфики работы с залогами), подготовку персонала (администраторов и пользователей), обеспечение опытной эксплуатации с внесением изменений в параметры настройки по возникающим на практике требованиям.

Подробная информация и контакты – на сайтах компаний Группы ЛМА-ИСИДА:
www.labma.ru
www.isida.by

Код документа: 3.1.108(2.1). Листов: 7. Дата редакции: 16.09.2020.

© ЗАО «ЛМА», 2013.

© ООО «Исида-Информатика», 2013.