

ИСИДА-ИНФОРМАТИКА

Кредитный конвейер для розничного бизнеса банка.

Демонстрация функциональности

«Кредитный конвейер» обеспечивает описание (настройку) и исполнение комплексных бизнес-процессов деятельности банка по кредитованию физических лиц.

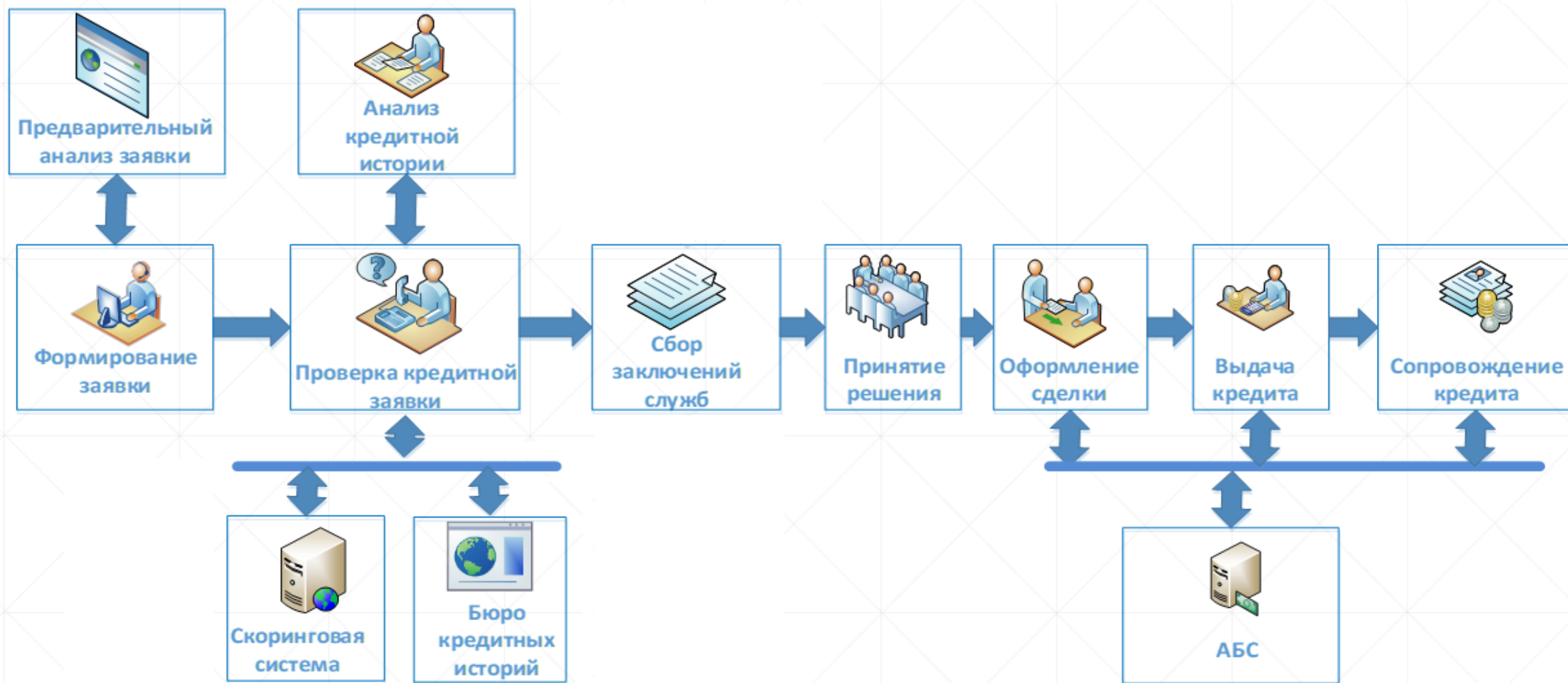
Программная система **ISIDA Bank.BPM+Dossier** (*) позволяет организовать «Кредитный конвейер» как для розничного, так и для корпоративного бизнеса банка.

() Ранее (до ребрендинга, проведенного в 2020 г.) – «Процессинг клиентских документов банка».*

Решаемые задачи

- Повышение оперативности рассмотрения кредитной заявки и оформления сделок по кредитным продуктам.
- Инкрементальное формирование досье клиента, отражающего всю историю взаимодействия с клиентом, одновременно с рассмотрением кредитной заявки.
- Автоматизация и перевод в электронную форму бизнес-процесса принятия решения по кредитной заявке коллегиальным органом.
- Снижение рисков от некорректного оформления документов по кредитным продуктам.
- Повышение скорости вывода новых продуктов на рынок при помощи гибкого инструментария описания продуктов и настройки маршрутов рассмотрения заявок.

Технология



Функциональная структура



Формирование заявки

Создание кредитной заявки. Ввод реквизитов

Прикрепление клиентских документов

Формирование клиентских документов

Хранение электронных клиентских документов

Поиск и просмотр электронной заявки

Ведение договоров поручительства

Изменение заявки

Формирование заявки

Создание кредитной заявки. Ввод реквизитов

- Предоставляется возможность заведения клиента вручную;
- Предоставляется возможность создания заявки вручную;
- Реквизитный состав карточки досье/клиента, а также обязательность заполнения настраивается в Конструкторе форм;
- Возможна загрузка информации по клиентам/заявкам из стороннего источника;
- Возможно последующее обновление информации о клиента/досье из АБС;
- Ведение обеспечения по кредитной заявке (залогового, поручительства, страхование, гарантии).

Поиск заявок ▸ Создание заявки

Создание заявки

Тип заявки: * Кредитование ФЛ

Клиент: * КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ

Банковский продукт: * Кредит "STANDARD"

+ Создать заявку × Отмена

Поиск заявок ▸ Просмотр заявки

Создание заявки

Реквизиты заявки

Валюта заявки: Беларусский рубль

Процентная ставка: 18,50

Срок финансирования: * 10 лет

Сумма финансирования: * 25 000,00

Номер: 66198

+ Сохранить × Отмена

Формирование заявки

Прикрепление клиентских документов

- Выполняется прикрепление клиентских документов различных форматов;
- При создании документа обязателен выбор типа документа;
- Документы отображаются в соответствующих разделах карточки заявки;
- Имеется возможность автоматического извлечения реквизитов документа после его прикрепления;
- Имеется возможность проверки комплектности пакета документов в зависимости от стадии процесса.

Поиск заявок ▶ Просмотр заявки

Прикрепление клиентских документов

Заявка Клиент **Документы** Договоры поручительства История согласования

Количество документов: 1

Удостоверения личности

Найдено: 1

Наименование	Дата создания	Формат	Версия	Признак последней версии
Паспорт гражданина Республики Беларусь	10.03.2023	jpg	1	Да

Добавление документа

Тип документа: Паспорт гражданина Республики Беларусь

+ Файл документа

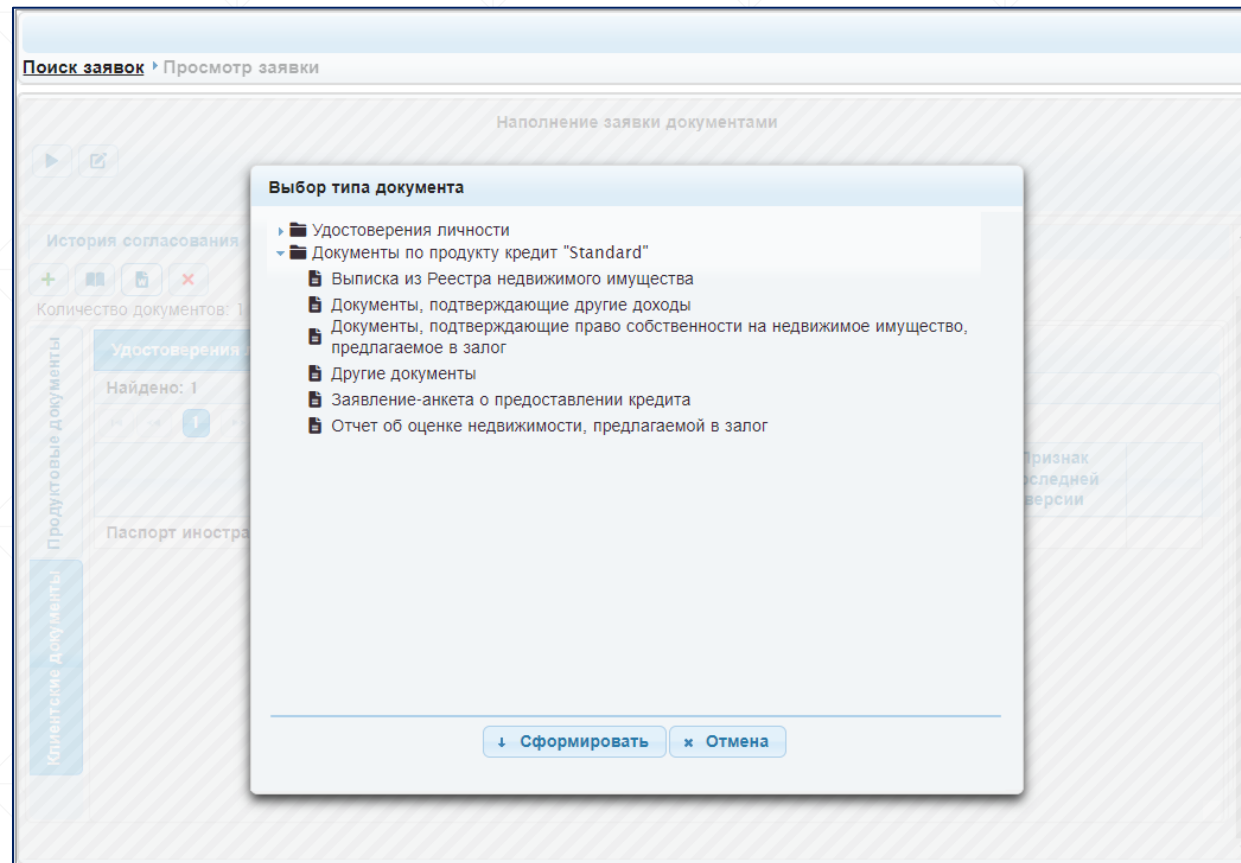
Файл документа: Паспорт.jpg

✓ Сохранить ✕ Отмена

Формирование заявки

Формирование клиентских документов

- Выполняется автоматическая генерация печатных форм документов по заранее описанным шаблонам;
- Сформированные документы распечатываются для подписания их клиентом.



Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета – для физического лица

«12» сентября 2023 год местное время __ часов __ минут

Фамилия, имя, отчество:

КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ

Дата рождения:

12.02.1983

Место рождения:

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ, Г. МИНСК

Место жительства:

Г. МИНСК, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 49, КВ. 5

№ и дата документа, удостоверяющий личность: № ВМ8765432 от 12.02.2020 года, выдано ОКТЯБРЬСКИМ РОВД Г. МИНСКА

Являюсь настоящим согласен в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, имеющаяся в кредитных бюро, и которая поступит в кредитное бюро в будущем, будет раскрыта получателю информации из кредитного (их) бюро, принявшему (их) настоящее согласие.

Предварительная кредитная заявка

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Фамилия *	КЛИМЕНЧУК
Имя*	ИВАН
Отчество	БОРИСОВИЧ
ИИН*	
Тип документа*	Удостоверение личности / паспорт
Номер документа*	ВМ 8765432
Выдано*	ОКТЯБРЬСКИМ РОВД Г. МИНСКА
Дата выдачи*	12.02.2020 года
Срок действия документа*	12.02.2030 года
Дом. и моб. тел.*	
Зарботная плата на руки	

Пол*	Мужской
Дата рождения*	12.02.1983 года
Место рождения	

ЗАПРАШИВАЕМЫЙ ЗАЕМ

Целевое использование*	
Сумма кредита*	
Срок*	
Рефинансирование*	да/нет

СВЕДЕНИЯ ПО ЗАЛОГУ (ПРИ НАЛИЧИИ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ПРОДУКТА)

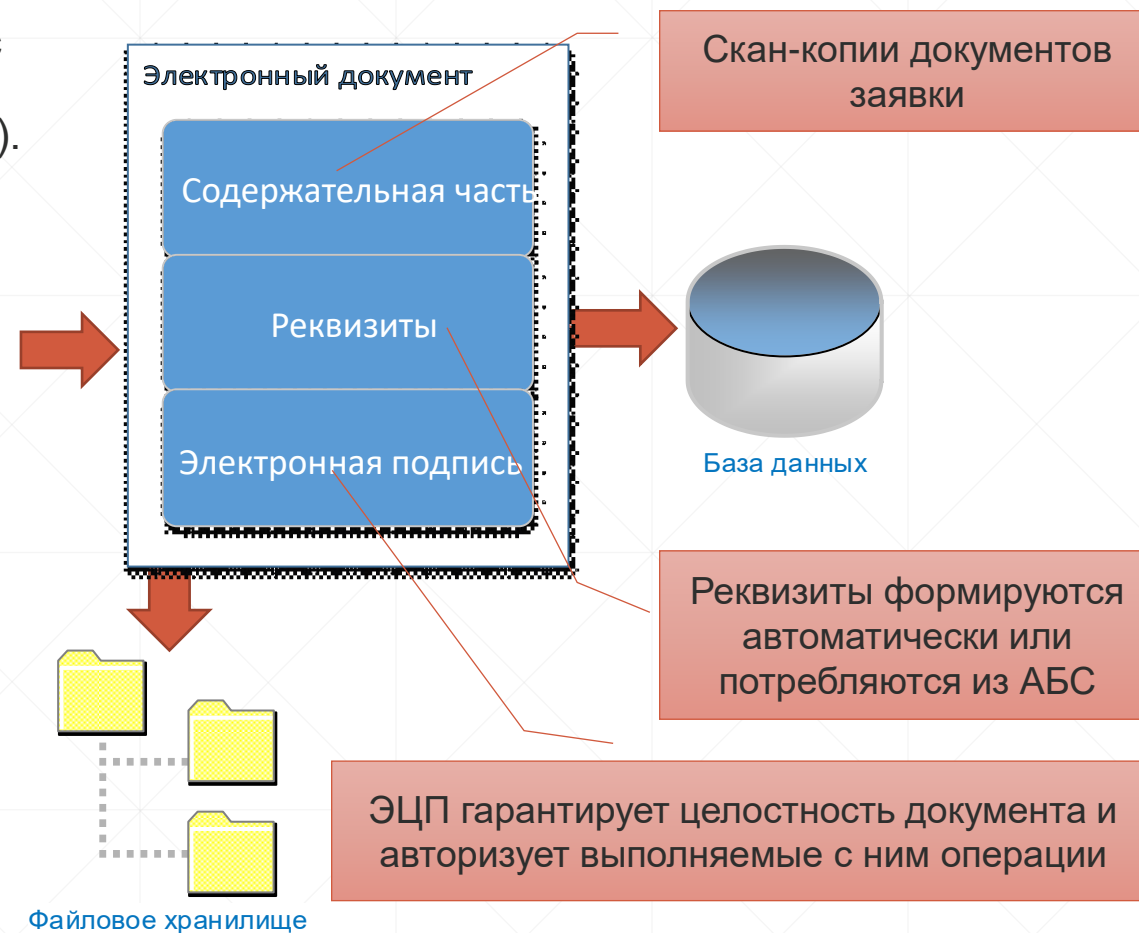
Объект*	
Тип недвижимости *	

Формирование заявки

Хранение электронных клиентских документов

- Выполняются все необходимые операции по работе с электронными документами (создание, помещение в хранилище, изменение и удаление, поиск и просмотр).
- Для хранения информации применяется унифицированный формат электронного документа.
- Ведется версионность электронного документа.
- Используется двухуровневая модель хранения электронных документов. Поисковые и технологические описания хранимых электронных документов содержатся в среде системы управления базами данных (СУБД). Собственно электронные документы, то есть XML-файлы установленного формата, хранятся в иерархической файловой системе.

Использование электронной цифровой подписи (ЭЦП) возможно, но является необязательным.



Формирование заявки

Поиск кредитной заявки

- Возможность настройки реквизитного состава форм поиска и просмотра через Конструктор форм;
- Отображение в списке кредитных заявок у исполнителя, назначенных на него;
- Отображение в списке кредитных заявок у инициатора, им сформированных;
- Отображение всех версий документа;
- Ведение актуальности документов;
- Просмотр маршрута согласования кредитной заявки и результата обработки.

Поисковые реквизиты

Номер	Дата создания	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Продукт	Запрашиваемая сумма	Статус
62484	24.08.2022	ИВАНОВА	ОЛЬГА	ВИКТОРОВНА	03.05.1992	Кредит "STANDARD"	120 000 000,00	Отказана
63166	10.03.2023	ПЕТРОВ	АНАТОЛИЙ	ВИКТОРОВИЧ	12.02.1983	Кредит "STANDARD"	1 000 000,00	Формируется
62464	24.08.2022	ПЕТРОВ	ПЕТР	ПЕТРОВИЧ	17.12.1975	Кредит "STANDARD"	123 654 800,00	Действующая
62621	02.09.2022	ИВАНОВА	ОЛЬГА	ВИКТОРОВНА	03.05.1992	Кредит "STANDARD"	1 250 000,00	Действующая

Список кредитных заявок с последующим переходом в карточку

Формирование заявки

Просмотр кредитной заявки

Информация о заявке

Разделение документов на группы

Заявка | Клиент | Документы | Договоры поручительства | История согласования

Информация о заявке | Связанные досье

Информация о заявке

Валюта заявки: Белорусский рубль
Дата создания досье: 21.05.2023
Номер: 66198
Создавший сотрудник: Азамова Алина Алексеевна
Статус: Формируется
Сумма финансирования: 25000
Срок финансирования: 10 лет
Подразделение обслуживания: ОАО "Банк"

Просмотр версий документа

Заявка | Клиент | Документы | Договоры поручительства | История согласования

Количество документов: 4

Документы по продукту кредит "Standard"

Найдено: 3

Наименование	Дата создания	Формат	Версия	Признак последней версии
Выписка из Реестра недвижимого имущества	11.03.2023	jpg	1	Да
Документы, подтверждающие другие доходы	11.03.2023	jpg	2	Да
Другие документы	11.03.2023	jpg	1	Да

Информация о клиенте

Заявка | Клиент | Документы | Договоры поручительства | История согласования

Информация о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК
Имя: ИВАН
Отчество: БОРИСОВИЧ
Серия паспорта: ВМ
Номер паспорта: 8765432
Адрес: Г. МИНСК, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 49, КВ. 5

Информация о досье

Список досье
Найдено: 3

Номер договора	Дата заключения	Подразделение	Наименование продукта	Статус
D-1-2023-Банк	12.03.2023	ОАО "Банк"	Кредит "STANDARD"	Загружено из КХД
D-2-2023-Банк	12.03.2023	ОАО "Банк"	Кредит "STANDARD"	Загружено из КХД
D-3-2023-Банк	29.03.2023	ОАО "Банк"	Кредит на любые цели	Загружено из КХД

Формирование заявки

Ведение договоров поручительства

- Возможность настройки реквизитного состава форм создания и просмотра договоров поручительства через Конструктор форм;
- Отображение на карточке заявки информации о договорах поручительства;
- Отображение на карточке заявки документов по договору поручительства.

Реквизиты договора поручительства

Валюта договора:	Белорусский рубль	Вид клиента:	ФЛ
Дата заключения договора:	18.05.2023	Номер договора:	ДП-125/586952-1
Поручитель:	ПОЛЯКОВА НИНА СЕРГЕЕВНА	Сумма договора:	25 000,00

[+ Сохранить](#) [x Отмена](#)

Поиск заявок ▶ Просмотр заявки

Наполнение заявки документами

Заявка Клиент Документы **Договоры поручительства** История согласования

№ ДП-125/586952-1 от 18.05.2023

Валюта договора:	Белорусский рубль	Вид клиента:	ФЛ	Дата заключения договора:	18.05.2023
Номер договора:	ДП-125/586952-1	Поручитель:	ПОЛЯКОВА НИНА СЕРГЕЕВНА	Сумма договора:	25000.0

Документы

Документы по договорам поручительства

Найдено: 2

Наименование	Дата создания	Формат	Версия	Признак последней версии
Договор поручительства	21.05.2023	jpg	1	Да
Дополнительное соглашение к договору поручительства	21.05.2023	jpg	1	Да

Формирование заявки

Изменение заявки

- Возможность настройки реквизитного состава форм редактирования через Конструктор форм;
- Возможность настройки обязательного заполнения реквизитного состава в зависимости от стадий процесса;
- Ведение истории изменения реквизитов заявки;
- Контроль над корректным вводом или изменением реквизитного состава кредитной заявки, настройка правил контроля корректности.

Поиск заявок > Просмотр заявки

Редактирование заявки

Реквизиты заявки

Валюта заявки:	Белорусский рубль	Процентная ставка:	18,50
Срок финансирования:	10 лет	Статус:	Формируется
Сумма финансирования:	25 000,00		

+ Сохранить X Отмена

Проверка кредитной заявки

Анализ кредитной истории

Получение результатов скоринга

Получение отчета от бюро кредитных историй

Проверка службами банка

Проверка кредитной заявки

Анализ кредитной истории

- Просмотр документов клиента;
- Просмотр информации по клиенту;
- Просмотр текущих продуктов клиента;
- Просмотр задолженностей клиента;
- Просмотр истории клиента.

Поиск клиентов » Просмотр клиента

ПРОСМОТР КЛИЕНТА

Основная информация

Сведения о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК
Имя: ИВАН
Отчество: БОРИСОВИЧ
Адрес: Г. МИНСК, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 49, КВ. 5
УНП:

УИК: mc53215
ID клиента АБС IBSO:
ЮЛ/ФЛ: ФЛ
Серия паспорта: ВМ
Номер паспорта: 8765432

Информация о документах

Удостоверения личности

Документы досье	Дата создания	ФИО создателя	Количество версий	Формат	docFileName	
Паспорт гражданина Республики Беларусь	12.03.2023 17:59	Азамова Алина Алексеевна	1	jpg	8.jpg	

Информация о досье

Общее количество досье: 3

Беззалоговое Кредитование | Кредитование ФЛ

№ договора	Статус	ID досье	Наименование продукта	Группа	Отсутствующие документы
D-3-2023-Банк	Загружено из КХД	ас84310	Кредит на любые цели	Беззалоговое Кредитование	Верификация не выполнялась

Информация о клиенте

Список продуктов клиента

Список клиентских документов

Проверка кредитной заявки

Получение результатов скоринга

- Отправка запроса в скоринговую систему для анализа (при наличии API);
- Получение ответа скоринговой системы;
- Запись результата скоринга в карточку кредитной заявки;
- Формирование электронного документа по результату скоринга;
- Получение и сохранение электронного документа с результатом скоринга;
- Изменение маршрута по результату скоринга.

Результат скоринга

Поиск заявок > Просмотр заявки

Получение результата скоринга

Заявка 66198 одобрена

Заявка Клиент Документы Договоры поручительства История согласования

Информация о заявке Связанные досье

Информация о заявке

Валюта заявки: Белорусский рубль Дата создания досье: 21.05.2023 Номер: 66198
Создавший сотрудник: Азамова Алина Алексеевна Статус: Формируется Сумма финансирования: 25000
Срок финансирования: 10 лет Подразделение обслуживания: ОАО "Банк"

Отчет скоринга

Просмотр документа

1 / 1 75%

Результат Скоринга № 1 от 21.05.2023 на продукт «Потребительский кредит» принятый в рамках решения Правления от _____ № _____

№	Результат решения по проекту	Условия по проекту:	Обзорное Описание
1	ФИО Заемщика:	КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ	
2	УНП Заемщика:	-	
3	ФИО Сопредателя:	-	
4	УНП Сопредателя:	-	
5	Сумма займа:	25 000	
6	Срок займа в месяцах:	120	
7	Ставка по займу (в годовом):	18,5 %	
8	Вспомог. процент:	-	
9	Комиссия за организацию займа (единовременно):	-	
10	Комиссия за обслуживание займа (ежемесячно):	0,05 %	
11	Комиссия за выдачу займа наличными деньгами с текущего счета заемщика:	0	
12	Процентная ставка за просрочку уплаты вознаграждения и/или погашения основного долга (на каждый день от суммы просроченной задолженности, но не более 10% от суммы выданного займа на каждый год действия ДВЗ):	% (указывается размер в пределах установленного параграфом 9 главы 3 Закона)	
13	Метод погашения:	Автоматически/Дифференцированной долей	
По продукту «Автоматирование на покупку автотранспорта отечественного производства» действительно участвует:			
14	Марка автотранспорта:	-	
15	Расчетная стоимость автотранспорта согласно отчету Оценщика:	-	
16	Способность автотранспорта, определенная НИКП для целей залога:	-	
17	Первоначальный взнос:	-	

Результат решения по проекту проверен и заверен:

Закрыть

Проверка кредитной заявки

Получение отчета от бюро кредитных историй

- Отправка запроса на получение отчета определенного типа в бюро кредитных историй (при наличии API);
- Получение отчета из бюро кредитных историй;
- Получение и сохранение электронного документа с отчетом из бюро кредитных историй.

Результат получения отчета

Печатная форма отчета

КРЕДИТНЫЙ ОТЧЕТ ПОЛНЫЙ		
Полные сведения по кредитной истории субъекта (физическое лицо) плюс закрытая часть		
Дата формирования отчета:	07.07.2023	Номер электронного документа: AISKВ0020230707231913637
ТИТУЛЬНАЯ ЧАСТЬ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ		
Общие сведения		
Фамилия	Кашменчук	
Имя	Иван	
Отчество	Борисович	
Гражданство	Республика Беларусь	
Место жительства	Республика Беларусь, г. Минск	
Пол	Мужской	
Идентификационный номер		
Сведения о рождении		
Число, месяц, год рождения		
Сведения о документе, удостоверяющем личность		
Наименование документа		
Дата выдачи документа		
Серия и номер документа		
Сведения об индивидуальном предпринимателе		
Регистрационный номер в ЕГР		
Дата присвоения		
Дата исключения из ЕГР		
Учетный номер плательщика		
Основной вид деятельности		
Сведения об источнике формирования титульной части КИ		
БИК банка ЕПР МФО, ЛО	Наименование источника формирования	Дата предоставления сведений
POISBY2X		08.08.2019

Проверка кредитной заявки

Проверка службами банка

- Формирование заключений смежных служб (юристы, экономическая безопасность, рисквики, залоговый отдел);
- Независимое согласование кредитной заявки смежными службами;
- Фиксация на всех стадиях обработки согласующих лиц, даты и времени согласования, причин возвратов на доработку и отказов;
- Маршрутизация и согласование кредитной заявки в зависимости от сумм и прочих условий.

Сформированные заключения

Наименование	Дата создания	Формат	Версия	Признак последней версии
Заключение службы безопасности	11.03.2023	jpg	2	Да
Заключение кредитной службы	11.03.2023	jpg	1	Да

Сотрудник	Должность	Функция	Статус выполнения	Дата выполнения	Комментарий
✓ Азамова Алина Алексеевна	Сотрудник подразделения	Формирование заявки	Выполнена	16.06.2022 11:22	
✓ Павлов Юрий Иванович	Ведущий специалист отдела кредитования	Согласование	Выполнена/Завизировано	17.06.2022 12:10	
✓ Коржев Сергей Петрович	Ведущий специалист отдела безопасности	Согласование	Выполнена/Завизировано	17.06.2022 16:52	
✓ Анина Елена Игоревна	Ведущий специалист юридического отдела	Согласование	Выполнена/Завизировано	18.06.2022 10:10	
✓ Азамова Алина Алексеевна	Сотрудник подразделения	Формирование договора	Выполнена	18.06.2022 12:50	

Результат согласования

Принятие решения по кредитной заявке

Подготовка проекта решения

Принятие решения (очное)

Принятие решения (заочное)

Информирование клиента о принятом решении

Принятие решения по кредитной заявке

Подготовка проекта решения

- Ведение библиотеки шаблонов документов, документирующих деятельность коллегиальных органов (повестки, протоколы, выписки).
- Подготовка проектов решений, приглашение содокладчиков.
- Настройка способов голосования по вопросам (очное, тайное, «в рабочем порядке»).

Включение в повестку заседания

Выбор докладчиков и содокладчиков

Импорт или прикрепление материалов

Заполнение проекта решения

Принятие решения по кредитной заявке

Принятие решения (очное)

- Формирование и согласование повестки дня в электронном виде.
- Управление ходом заседания: подключение удаленных сотрудников по телефону, инициация голосований.
- Просмотр материалов по вопросам непосредственно в ходе заседаний.
- Фиксация изменений в проекте решения «на лету».
- Члены комитета могут голосовать из интерфейса системы, или их голоса могут быть зафиксированы секретарем.

Управление ходом заседания

Система обеспечения деятельности коллегиальных органов
ПАО "Банк Комфортный" | Пользователь: Косенкова А.В. | Завершение сеанса | О системе

Текущие заседания | Поиск заседаний | Управление архивом заседаний

Кредитный комитет по Розничному бизнесу. 03.12.2017. №3

Заседание открыто

Список вопросов

1. Вопрос о предоставлении кредита Карепановой И. А. (ID проекта 7588, от 02.09.17)
2. Вопрос о предоставлении потребительского кредита Клименечуку И. Б. (ID проекта 7610, от 14.11.17)
3. Вопрос о применении штрафных санкций по кредитному договору № 21/92-14 от 04.11.2014 с Беловой О. К.

Выбранный вопрос

Сохранить | Рассматривается | Голосование | Открыть результат

Тема: Вопрос о предоставлении потребительского кредита Клименечуку И. Б.

ФИО	За	Против	Воздержался	Не голосовал
Перов Г.Н.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Яночкин В.П.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Кузин И.И.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Протосовицкая Н.Н.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Докладчики: Семенушкин А.С. - Кредитный менеджер

Содокладчики: Яночкин В.П. - Начальник юридического управления

Решили: Утвердить решение о предоставлении потребительского кредита Клименечуку И. Б. на сумму 25 тыс. руб. сроком на 10 лет под 18,5% годовых.

Закрывать голосование

Выбор рассматриваемого вопроса

Редактирование проекта решения в ходе обсуждения

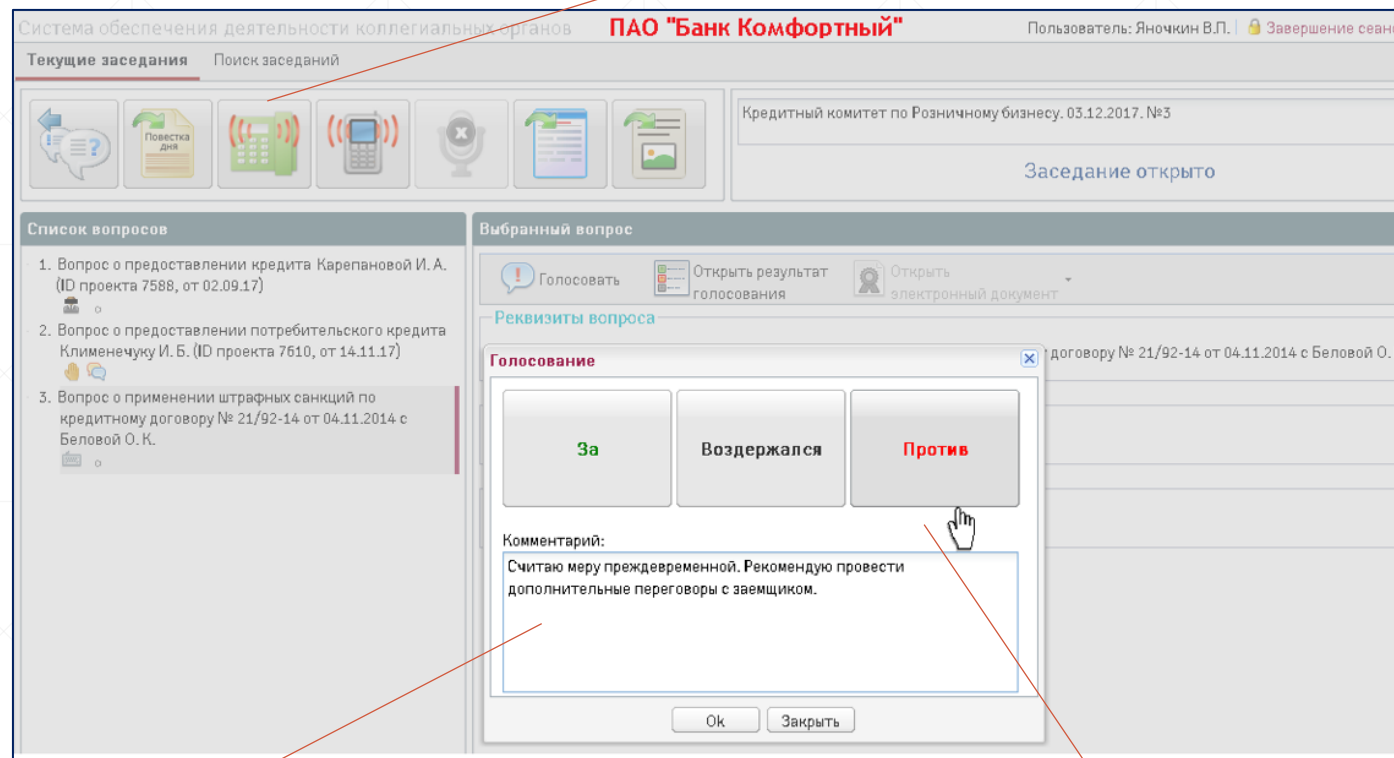
Фиксация результатов голосования по вопросам

Принятие решения по кредитной заявке

Принятие решения (заочное)

- Возможность участия в заседании заочно: по телефону и в интерфейсе системы.
- Голосование по вопросам «в рабочем порядке».
- Возможность ввода особого мнения по вопросу.

Возможность подключения к заседанию с рабочего места



Ввод комментария

Голосование по вопросу заочно

Принятие решения по кредитной заявке

Информирование клиента о принятом решении

- Автоматическое формирование текста уведомления клиенту по настраиваемым шаблонам.
- Возможность редактирования текста сообщения.
- Готовые инструменты для интеграции с CRM, а также с телефонной станцией.

Автоматическая подстановка адресов заемщика и созаемщика

Возможность редактирования текста письма


Уведомление по электронной почте:

Кому

- Клименчук Иван Борисович
- Клименчук Анна Сергеевна

ФИО:

e-mail:

Добавить адресатов: 

ТЕМА:

ТЕКСТ УВЕДОМЛЕНИЯ:

Уважаемый Иван Борисович! Настоящим уведомляем Вас о том, что ПАО "Банк Комфортный" принял положительное решение о выдаче Вам потребительского кредита на сумму 25 тыс. руб. на 10 лет, ставка: 18,5 % годовых. Предлагаем Вам явиться в ДО "Каштановый" для подписания кредитной документации.

Отправить уведомление?

Принятие решения по кредитной заявке

Оформление сделки

- Автоматическая генерация текстов договора, графика погашения и иных документов из интерфейса системы;
- Информационный обмен с АБС (получение номера договора, передача данных для осуществления выдачи средств и т.п.);
- Сканирование подписанных документов с возможностью автоматической верификации подписанного пакета;
- Получение информации о выдаче кредита (части кредита).

The screenshot displays a web application interface for document management and contract creation. The top navigation bar includes tabs for 'Заявка', 'Клиент', 'Документы', 'Договоры поручительства', and 'История согласования'. The main content area shows a list of documents under the heading 'Документы по продукту кредит "Standart"'. A modal window titled 'Выбор типа документа' is open, showing a tree view of document types, with 'Договоры на кредитные продукты банка' selected. A table to the right of the modal shows document versions and their status.

Версия	Признак последней версии	
2	да	
1	да	

Below the modal, there are buttons for 'Сформировать' and 'Отмена'. A red callout box points to the modal with the text 'Выбор типа документа для формирования'. Another red callout box points to the document list with the text 'Отсканированные документы'.

The bottom part of the screenshot shows a form titled 'Создание кредитного договора'. It has a tab 'Реквизиты заявки' and two input fields: 'Номер договора: *' with the value 'КД-125-10022023' and 'Дата выдачи кредита: *' with the value '10.02.2023'. There are buttons for 'Сохранить' and 'Отмена'. A red callout box points to the date field with the text 'Ввод реквизитов договора'.

Сопровождение кредита

Контроль над перемещением оригиналов документов кредитного досье

Контроль соблюдения условий кредитного договора

Фиксация поведенческих характеристик клиента

Сопровождение кредита

Контроль над перемещением оригиналов документов кредитного досье

- Создание акта для передачи документов досье;
- Формирование печатной формы акта;
- Просмотр акта;
- Описание документов для передачи по акту;
- Отправка актов;
- Сверка документов, переданных по акту;
- Оповещение по результатам отправки и сверки акта;
- Ведение отчетов по недостававшим документам досье.

ПОИСК АКТОВ

Номер акта: Идентификатор клиента:

Дата формирования: Статус акта:

Подразделение: Номер договора:

Наименование клиента:

+ ✎ ✖

Страница 1 из 1

Отображаются записи с 1 по 3, всего 3

Номер акта	Дата формирования	Статус акта	Подразделение
17-2021-ОАО "Банк"	11.02.2021	Сверен	ОАО "Банк"
18-2021-ОАО "Банк"	11.02.2021	Отправлен	ОАО "Банк"
19-2021-ОАО "Банк"	18.02.2021	Формируется	ОАО "Банк"

ПРОСМОТР АКТА

←

➤ 🖨

Номер акта: 19-2021-ОАО "Банк" Дата формирования: 18.02.2021

Подразделение-составитель: ОАО "Банк" ФИО составителя: Иванова Алина Алексеевна

Статус акта: Формируется Дата сверки акта:

Сверил: Наименование архивохранилища:

Адрес архивохранилища: Комментарий:

+ ✖ 👁 🖨

Страница 1 из 1

Отображаются записи с 1 по 1, всего 1

Полное наименование клиента	Номер договора	Банковский продукт	Статус сверки
ПЕТРОВ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ	74777447	Кредитный продукт на потребительские нужды	Не сверено

Сопровождение кредита

Контроль соблюдения условий кредитного договора

- Автоматическое получение из АБС сведений о совершенных операциях по кредиту.
- Приобщение к кредитному досье документов, фиксирующих операции по кредиту.
- Фиксация в кредитном досье фактов просрочек платежей; ведение счетчика просрочек.
- Рассылка уведомлений уполномоченным лицам о нарушении графика платежей и других условий кредитного договора.

Просмотр

ПРОСМОТР ДОСЬЕ

Свернуть/развернуть информацию о заявке

Сведения о досье

Сумма дохода: _____
Подразделение: АО "Банк"
Валюта кредитования: Белорусский рубль
Статус: Клиентские документы изменены

Дата открытия: 21.05.2023
Запрашиваемая сумма кредита: 25 000
Максимальная сумма кредита: _____
Цель кредита: _____

Тип операции	Наименование операции	Дата совершения операции	Сумма операции	Срок платежа по кредиту	Требуемая сумма
Выдача	Перечисление на счет	21.05.2023	25 000		
Погашение	Погашение части кредита	21.06.2023	594	25.06.2023	594
Погашение	Погашение части кредита			25.07.2023	594
Погашение	Погашение части кредита			25.08.2023	594
Погашение	Погашение части кредита			25.09.2023	594
Погашение	Погашение части кредита			25.10.2023	594
Погашение	Погашение части кредита			25.11.2023	594

Печать обложки

Отчеты	Заключения и выписки	Документы клиента	Раздел по обеспечению	Документы по продукту							
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>							
Документы дос...	Дата создания	ФИО создателя	Количество версий	Тип	Формат	Срок действия документа	Наименование файла	Признак последней версии	Дата документа	Номер документа	Актуальность
<input type="checkbox"/>	Отчет ГЛБ	04.12.2017 17:40	system system system	7	Первичное досье	pdf		Отчет из бюро КИ.pdf	Да		Да
<input type="checkbox"/>	Скоринговый отчет		system system system	6	Первичное досье	tmp		Отчет по результату скоринга	Да		Да

Информация об операциях по кредиту

Сопровождение кредита

Фиксация поведенческих характеристик клиента

- Возможность фиксации в клиентском досье особенностей поведения клиента при контактах с представителями банка.
- Приобщение к кредитному досье документов, характеризующих личность заемщика (например, переписка с представителями банка в социальных сетях, записи телефонных разговоров заемщика с контакт-центром банка и т.п).

Ведение истории переписки с клиентом

Поиск > Просмотр > Просмотр клиента

Основная информация

Сведения о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК
Имя: ИВАН
Отчество: БОРИСОВИЧ
Адрес: Г. МИНСК, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 49, КВ. 5
УНП:

УИК: mc53215
ID клиента ABC IBSO:
ЮЛ/ФЛ: ФЛ
Серия паспорта: BM
Номер паспорта: 8765432

Информация о документах

Документы клиента | Переписка с клиентом

Документы досье	Дата создания	ФИО создателя	Наименование файла	Количество версий	Формат
Документ удостоверяющий личность	02.11.2017 19:43	Азамова Алина Алексеевна	Документ3_01.jpg	1	jpg

Информация о досье

Овердрафт для физического лица | Розничный продукт

Наименование продукта	Дата открытия	№ договора	№ счета	Валюта	Статус	Подразделение	Отсутствующие документы
Банковский продукт №1		1111			Автоматическая проверка выполнена		Нет
Банковский продукт №1		12312432432			Автоматическая проверка выполнена	АО "Банк"	Анкета
Банковский продукт №1					Автоматическая проверка выполнена	АО "Банк"	Анкета

Переход к просмотру поведенческих характеристик

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Настройка маршрутов обработки кредитной заявки

Ведение общих и специальных справочников

Аудит операций и объектов

Планировщик заданий

Управление правами доступа

Управление ролями

Конструктор экранных форм

Конструктор отчетов

Менеджер уведомлений

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Настройка маршрутов обработки кредитной заявки

Визуальное описание процесса

Настройка критериев процесса

Настройка параметров процесса

Настройка точки обработки заявки

Список процессов ▶ Процесс 'Кредитование ФЛ' | Опубликован

Описание процесса

Наименование: * Кредитование ФЛ
Объект: * Заявка

Критерии

Тип: +
Кредитование ФЛ

Реквизит	Значение

Контролёры

Заполнение: По создателю процесса, По функциональной группе и подразделению, По функциональной группе, По функциональной группе и вышестоящему подразделению, По ФИО из справочника пользователей

Описание точки

Наименование: Согласование сотрудником отдела безопасности
Описание: [Текстовое поле]

Максимальный срок выполнения точки: Дни: [Выбор]

Действия по истечению срока выполнения: Приостановить выполнение точки: [Выбор]

Участники

Заполнение: По создателю процесса, По функциональной группе и подразделению, По функциональной группе, По функциональной группе и вышестоящему подразделению, По ФИО из справочника пользователей

Контролёры

Заполнение: По создателю процесса, По функциональной группе и подразделению, По функциональной группе, По функциональной группе и вышестоящему подразделению, По ФИО из справочника пользователей

Процедура

Наименование: Согласование
Входные параметры: [Текстовое поле]

Кнопки(buttons): *
Согласовать, Подтвердить, Отправить на согласование, Отправить на проверку, Отказ клиентом, Отказ, Отправка на доработку, Отправить на одобрение, Подтвердить с выбором

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Ведение общих и специальных справочников

▪ Общие справочники

- Справочник сотрудников.
- Справочник пользователей.
- Справочник подразделений.
- Справочник рассылки сообщений.
- Справочник ролей.
- Справочник реквизитов электронных документов.
- Справочник типов электронных документов.
- Справочник представлений групп типов.
- Справочник разделов хранилища электронных документов.

▪ Специальные справочники

- Справочник продуктов.
- Справочник клиентских документов.
- Справочник групп клиентов.
- Конструктор форм.
- Справочник типов заявок.
- Справочник словарей.
- Справочник установки прав доступа к объектам.
- Менеджер процедур.
- Дизайнер процессов.
- Справочник типовых отметок.
- Справочник сроков доставки.

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Аудит операций и объектов

- Поиск событий аудита по ключевым реквизитам.
- Просмотр событий аудита.
- Формирование архивных журналов (ручное, автоматическое).
- Выгрузка событий аудита в файл.
- Формирование печатной формы со списком событий аудита.

Просмотр Управление

ПРОСМОТР СОБЫТИЙ

Свернуть/развернуть форму поиска

Тип журнала: Текущий Архивный
Журналы: 111

Операция: Редактирование
Вид: Все
Дата проведения операции: с 01.02.2021 по 06.04.2021
Параметры операции:

Подразделение: включая структурные подразделения
Пользователь:

Количество записей в текущем журнале - 11066

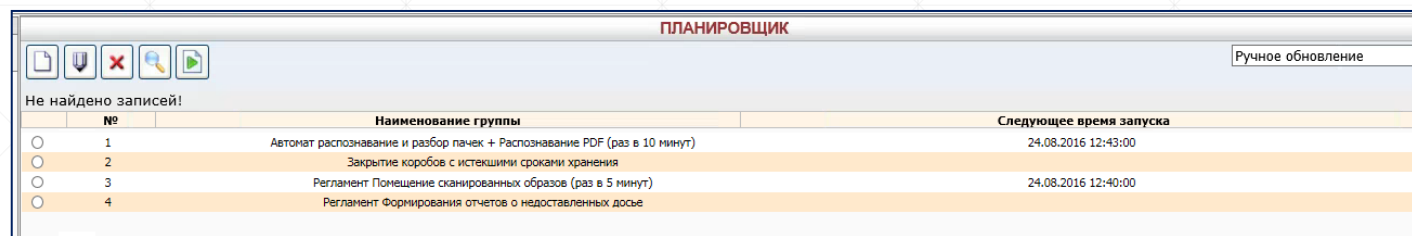
Найдено: 90

№ п/п	Дата операции	Идентификатор пользователя (login)	IP адрес	Подразделение	Операция	Вид	Идентификатор	Параметры операции
1	03.02.2021 18:29:40	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Создан документ: Passport
2	03.02.2021 18:30:05	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	258369852	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
3	03.02.2021 18:33:27	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	258369852	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
4	03.02.2021 18:33:53	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	258369852	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Соответствует
5	03.02.2021 18:34:45	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Соответствует
6	03.02.2021 18:34:45	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Удалены документы при корректировке
7	03.02.2021 18:34:45	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Смена статуса на MANUALCHECKED
8	03.02.2021 18:37:12	system	127.0.0.1	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Созданы документы: DogovorBPK,Passport,SoglasiePartner,CreditInfo при автомат. разборе
9	03.02.2021 18:37:12	system		ОАО "Банк"	Редактирование	Пачка	1	Смена статуса на PROCESSEDFULLY
10	03.02.2021 18:41:07	test1	192.168.2.174	ОАО "Банк"	Редактирование	Акт	12-2021-ОАО "Банк"	Отправлен акт
11	10.02.2021 17:14:05	system	127.0.0.1	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Созданы документы: DogovorBPK,SoglasiePartner,SoglasieMVD,CreditInfo при автомат. разборе
12	10.02.2021 17:14:05	system		ОАО "Банк"	Редактирование	Пачка		Смена статуса на PROCESSEDPARTIALLY
13	10.02.2021 17:21:43	test1	192.168.20.183	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
14	10.02.2021 17:21:43	test1	192.168.20.183	ОАО "Банк"	Редактирование	Досье РКО	0000210772	Смена статуса на MANUALCORRECT
15	10.02.2021 17:34:00	test1	192.168.20.183	ОАО "Банк"	Редактирование	Акт	13-2021-ОАО "Банк"	Отправлен акт

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Планировщик заданий

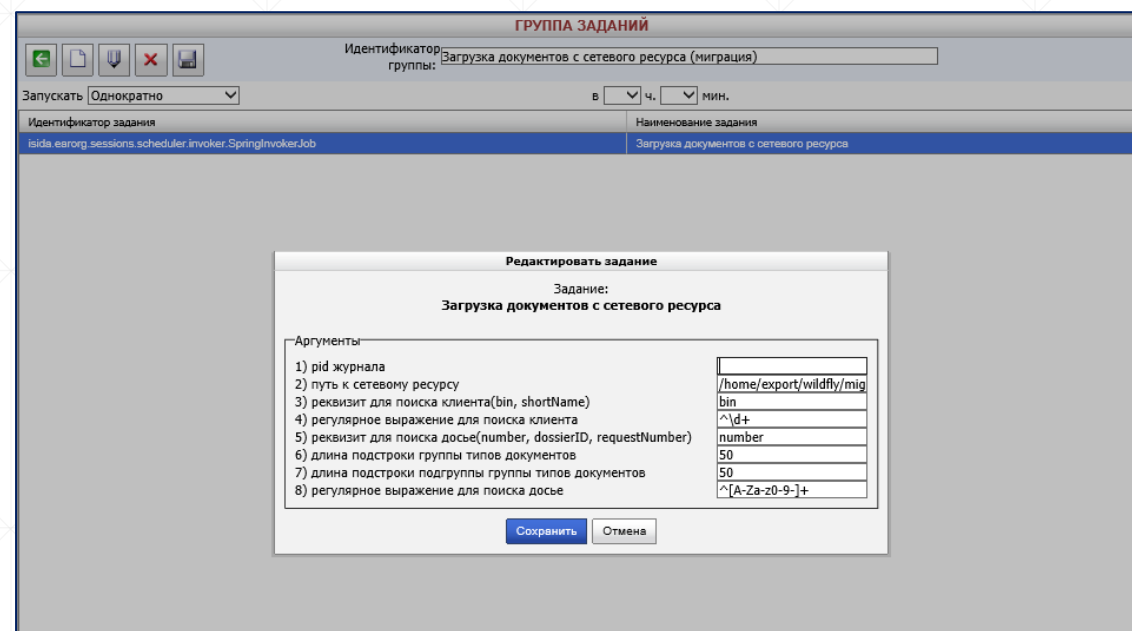
- Создание регламента;
- Описание атрибутов для запуска;
- Описание регламента автоматического запуска;
- Описание последовательности выполнения регламентов;
- Мониторинг выполнения заданий.



ПЛАНИРОВЩИК

Не найдено записей!

№	Наименование группы	Следующее время запуска
1	Автомат распознавание и разбор пачек + Распознавание PDF (раз в 10 минут)	24.08.2016 12:43:00
2	Закрытие коробов с истекшими сроками хранения	
3	Регламент Помещение сканированных образов (раз в 5 минут)	24.08.2016 12:40:00
4	Регламент Формирования отчетов о недостающих досье	



ГРУППА ЗАДАНИЙ

Идентификатор группы: Загрузка документов с сетевого ресурса (миграция)

Запустить: Однократно в ч. мин.

Идентификатор задания: isida.es.org.sessions.scheduler.invoker.SpringInvoker.Job

Наименование задания: Загрузка документов с сетевого ресурса

Редактировать задание

Задание: Загрузка документов с сетевого ресурса

Аргументы:

1) pid журнала	
2) путь к сетевому ресурсу	/home/export/wildfly/mig
3) реквизит для поиска клиента(bin, shortName)	bin
4) регулярное выражение для поиска клиента	^\\d+
5) реквизит для поиска досье(number, dossierID, requestNumber)	number
6) длина подстроки группы типов документов	50
7) длина подстроки подгруппы группы типов документов	50
8) регулярное выражение для поиска досье	^[A-Za-z0-9-]+

Сохранить Отмена

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Управление правами доступа

- В разрезе доступных подразделений.
- В разрезе групп типов электронных документов.
- По виду клиента: физическое лицо, юридическое лицо.
- По матрице ролей.

ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ

Карточка пользователя

*Фамилия	Азамова
*Имя	Алина
*Отчество	Алексеевна
Подразделение	
Должность	Ведущий специалист отдела кредитования
Рабочий телефон	
Пол	
*Табельный номер	1
*Логин пользователя	test1
*Адрес электронной почты	test1@post.by
*Подразделения пользователя	ОАО "Банк" ... X
Группы типов ЭД	Документы, удостоверяющие личность лиц без гражд. Изменить
Дополнительная информация	

Роли пользователя

Роль	Доступна
Сотрудник отдела анализа залогов ЮУ	<input type="checkbox"/>
Сотрудник отдела оценки залогов КУ	<input type="checkbox"/>
Сотрудник отдела правового анализа ЮУ	<input type="checkbox"/>
Сотрудник подразделения	<input type="checkbox"/>
Сотрудник подразделения ФЛ	<input checked="" type="checkbox"/>
Сотрудник подразделения ЮЛ	<input checked="" type="checkbox"/>
Сотрудник службы безопасности	<input type="checkbox"/>
Сотрудник УЭБ	<input type="checkbox"/>
Участник кредитного комитета	<input type="checkbox"/>

Доступные подразделения

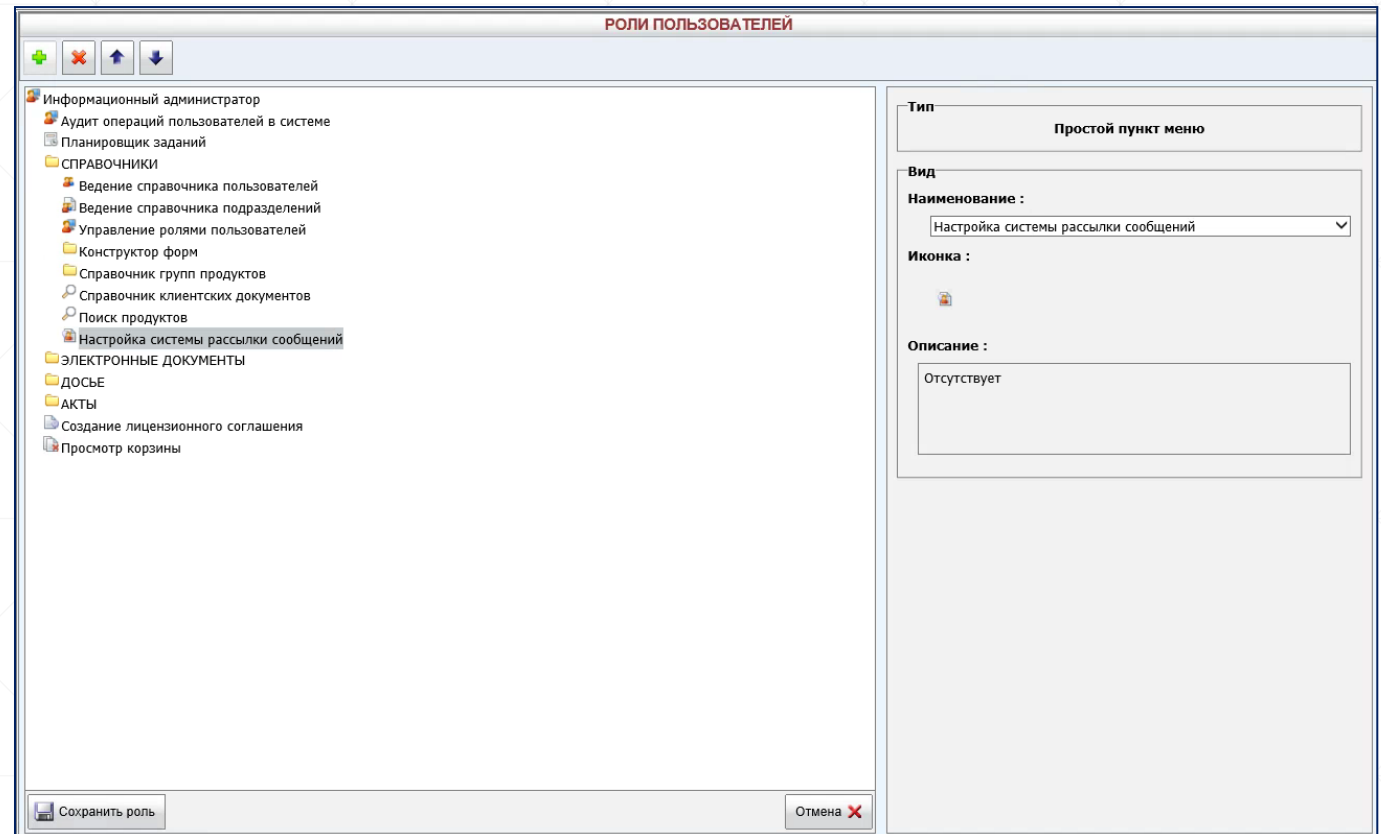
Добавить Удалить

Подразделение	Учет иерархии
<input type="checkbox"/> 00 ОАО "Банк"	<input checked="" type="checkbox"/>

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Управление ролями

- Создание роли.
- Добавление соответствующих пунктов меню в роль.
- Изменение комплектации роли.
- Копирование роли.
- Изменение порядка пунктов меню.
- Выгрузка списка ролей.
- Удаление роли.



Администрирование, аудит и информационная безопасность

Конструктор экранных форм

- Описание реквизитного состава поисковых форм в разрезе ролевой модели;
- Описание реквизитного состава карточек заявки/клиента для отображения в разрезе ролевой модели;
- Определение операций для поисковых реквизитов;
- Определение обязательности для заполнения реквизитов на формах.

Список форм > Список ролей > Список реквизитов

СПИСОК РЕКВИЗИТОВ ФОРМЫ: ПОДРОБНЫЙ ПРОСМОТР

Клиент Сведения о клиенте

Наименование реквизита

Фамилия
Имя
Отчество
ИИН
Дата рождения
ID клиента
Номер дупл
Пол
Комната
Дом
Улица
Местонахождение
Населенный пункт

Добавление/Редактирование реквизита

Реквизит: Дом

Знак операции при поиске: равно

Обязательный для заполнения

Автозаполнение

Ширина:

Сохранить Отмена

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Конструктор отчетов

- Описание шаблонов для отчетных форм.
- Проверка шаблона на корректность.
- Формирование печатной формы.
- Публикация отчетов для запуска другими пользователями.

КОНСТРУКТОР

Назад Список **Конструктор** Свойства Тест Обновить Создать Копировать Удалить Проверить

ОТЧЕТ ДЛЯ КОНТРОЛЯ НАЛИЧИЯ ОРИГИНалОВ ДОКУМЕНТОВ

Выбираемые поля

Дата загрузки документа	Тип документа	Идентификатор клиента	Количество документов
Дата документа C > X	Тип документа C < > X	Дата создания документа C < > X	Главный бухгалтер C < X

исключить повторяющиеся строки

Дополнительные условия

Запрашиваемые таблицы и связи между ними Добавить таблицу Добавить виртуальную таблицу

Документы X ? D
+ ? Главный бухгалтер
+ ? Дата документа
+ ? Дата закрытия досье
+ ? Дата контракта
+ ? Дата паспорта сделки
+ ? Дата создания документа
+ ? Идентификатор документа в АБС
+ ? Идентификатор клиента
+ ? Код валюты контракта
+ ? Код подразделения
+ ? Контур хранения
+ ? Номер документа в АБС
+ ? Номер контракта
+ ? Номер паспорта сделки
+ ? Руководитель
+ ? Статус досье
+ ? Сумма контракта
+ ? Тип документа
+ ? Флаг включения в досье

Объединение с другими запросами Добавить виртуальную таблицу

Администрирование, аудит и информационная безопасность

Менеджер уведомлений

- Описание темы сообщения;
- Указание адресатов уведомления (возможно гибкое указание в разрезе ролевой модели, а также конкретное определение пользователей или почтовых адресов);
- Указание текста сообщения;
- Указание наименования и адреса отправителя.

Редактирование записи

Идентификатор сообщения: transform_demand

* Тема сообщения: Кредитная заявка %1\$s трансформированна частично

* Статус рассылки: Не рассылается

Текст сообщения:
Параметры, используемые для вывода статистических данных (%1\$s, %2\$s,...), редактированию не подлежат
Трансформация кредитной заявки

Отправитель:

Наименование отправителя:

Электронный адрес отправителя:

Получатели:

Электронные адреса:

Email	Описание
Нет записей для отображения	

Роли в системе:

Роль	Описание
Нет записей для отображения	

Пользователи:

ФИО	Подразделение
Нет записей для отображения	

Сохранить Отмена

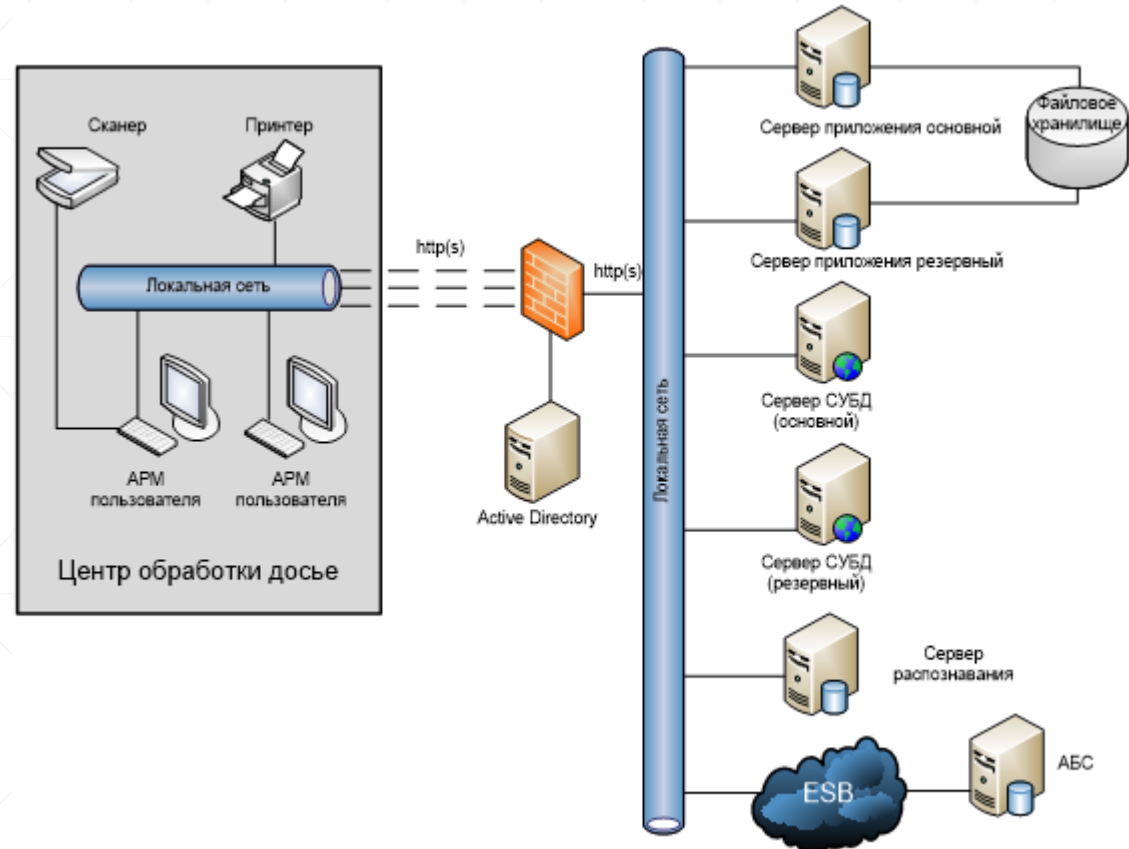
Интеграция и информационное взаимодействие

- Поддержка разных вариантов интеграции: WEB Services (RESTful, SOAP), файловый обмен, на уровне базы данных, посредством интеграционной шины (ESB).
- Обеспечение обмена данными с сторонними системами в ходе выполнения бизнес-процессов.
- Генерация ссылки на клиентское досье/документ по запросу сторонней системы.
- Просмотр карточки клиентского досье/документа во фрейме сторонней системы.
- Использование справочников из других систем.



Системная архитектура

- Трехзвенная промышленная программная архитектура Java EE, «тонкий» клиент.
- Поддержка различных серверов приложений и СУБД (коммерческих и свободно-распространяемых).
- Поддержка технологии Big Data.
- Безопасные протоколы обмена, оптимизированная нагрузка на каналы связи.
- Поддержка различных устройств сканирования.



ISIDA Bank.BPM+Dossier

Кредитный конвейер для розничного бизнеса банка

Подробная информация и контакты – на WEB-сайте компании
«Исида-Информатика»:

<http://www.isida.by>

© ООО «Исида-Информатика», 2022.

Код документа: 3.1.4217.2(6.2).
Дата редакции: 09.08.2023.