

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.

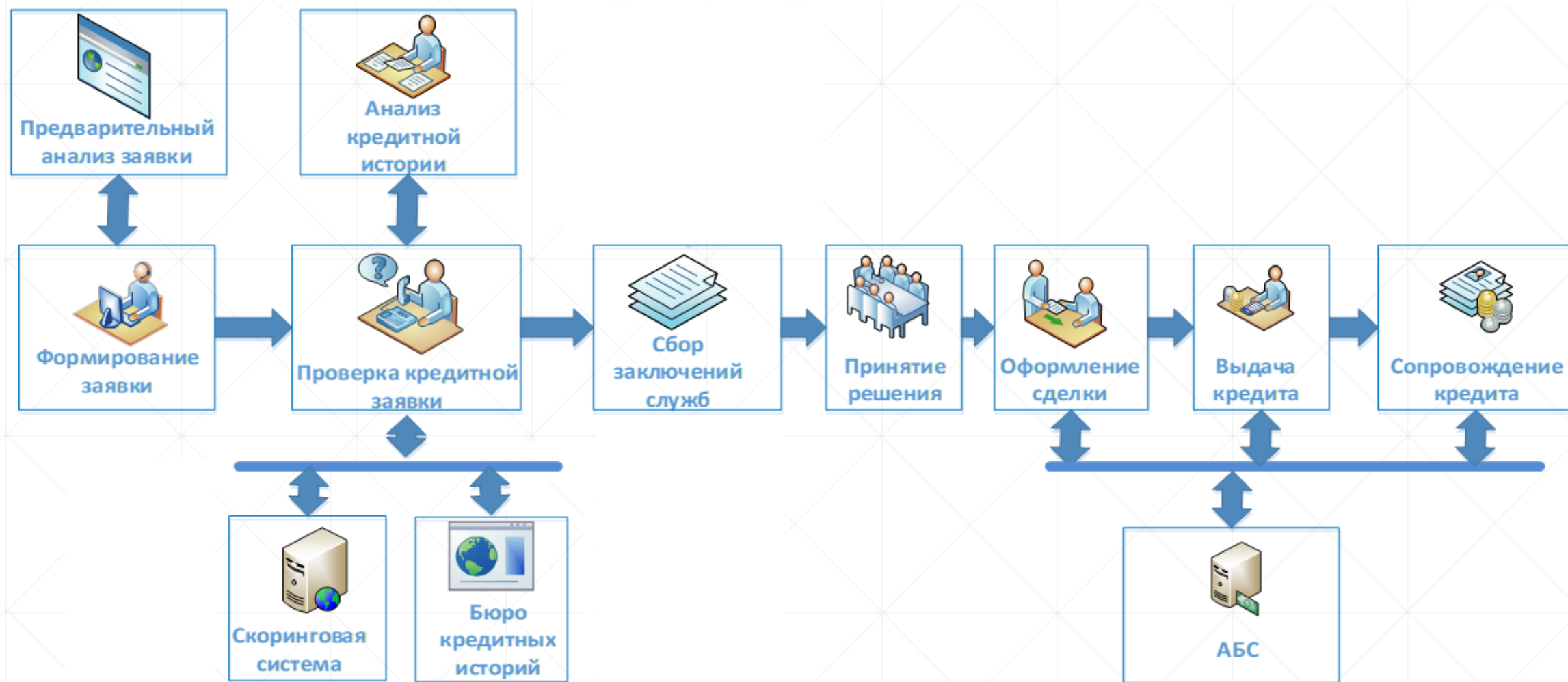
Программная система **ISIDA Bank.BPM+Dossier** (*) позволяет организовать «Кредитный конвейер» как для розничного, так и для корпоративного бизнеса банка.

() 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: Российский рубль

Процентная ставка: 18,50

Срок финансирования: * 14 лет

Сумма финансирования: * 4 700 000

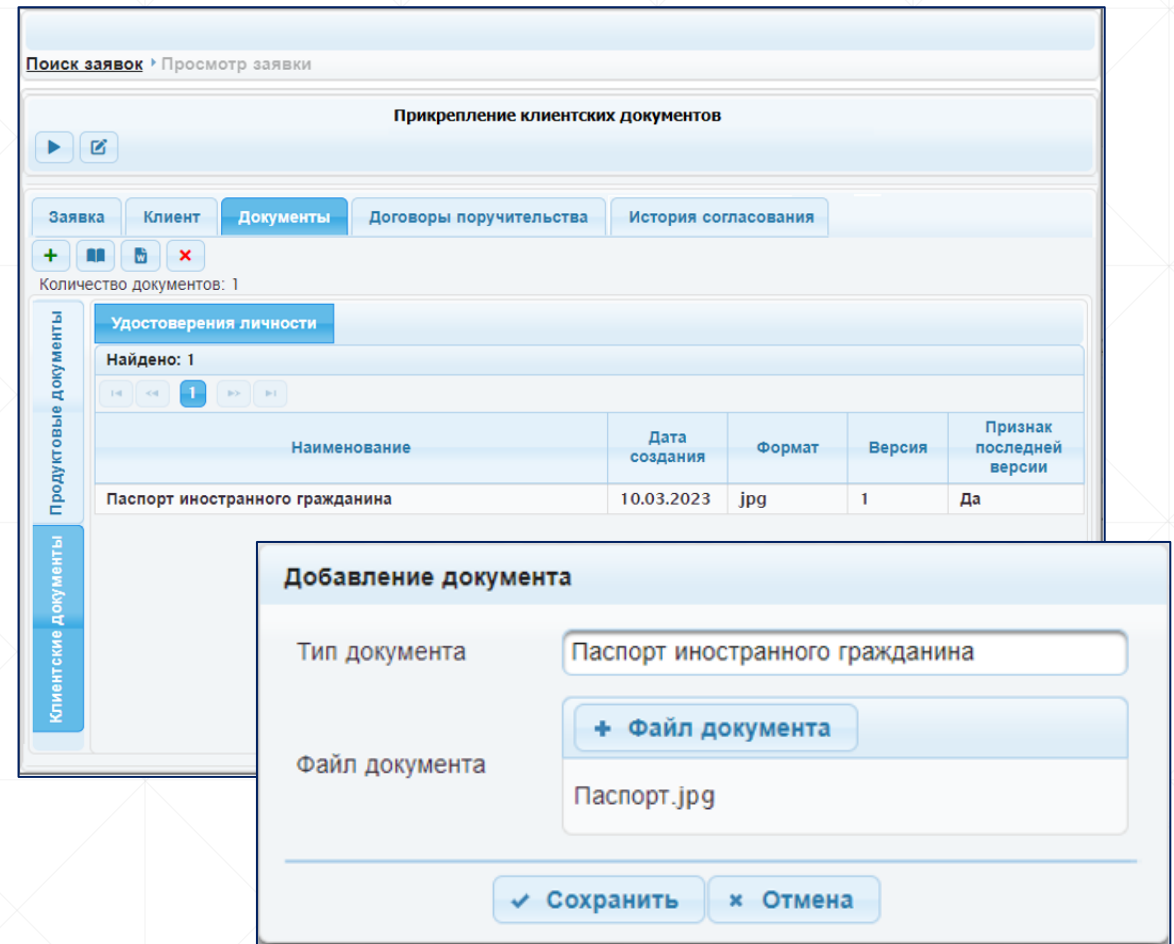
Номер: 63193

+ 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 иностранного гражданина	10.03.2023	jpg	1	Да

Добавление документа

Тип документа: Паспорт иностранного гражданина

Файл документа: Паспорт.jpg

Формирование клиентских документов

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

[illegible]

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 123456

г. Москва

Банк (открытое акционерное общество) и/или (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций), именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице Первого заместителя Председателя Правления действующего на основании Доверенности, с одной стороны, и КЛИМЕНТУХА ИВАН ЮСОВИЧ, именуемое далее «Заемщик» (Свидетельство о государственной регистрации 11 от г. Москва ИНН: 7707 08389, ОГРН от _____ г. Москва), в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

ЗАВЕРЕНИЕ И ГАРАНТИИ ЗАЕМЩИКА

Заемщик заявляет и гарантирует Кредитору, что:

Заемщик является надлежаще зарегистрированным юридическим лицом, действующим в соответствии с законодательством РФ и имеет все необходимые разрешения и лицензии, необходимые для осуществления им деятельности.

Заемщик обладает полномочиями для заключения настоящего договора и исполнению обязательств, принятых в соответствии с настоящим договором.

Заемщиком приняты все необходимые для действительности настоящего договора корпоративные решения.

Заемщик утверждает установленный действующим законодательством порядок принятия соответствующих корпоративных решений.

Заемщиком, в соответствии с действующим законодательством, получено необходимое согласие органов управления Заемщика на заключение настоящего сделки.

В момент заключения настоящего договора с Заемщиком не предъявлено никаких требований или исков, удостоверяющих которых может повлечь уклонение финансового положения Заемщика, либо уменьшение стоимости или ухудшение принадлежащего ему имущества.

Все документы, представленные Заемщиком в соответствии с настоящим Заемщиком (далее – «Поручительство», при его наличии), подтверждающие его права на предмет настоящего договора в

Наполнение заявки документами

История согласования

Клиентские документы

Документы по продукту кредит "Standard"

- Выписка из Реестра недвижимого имущества
- Документы, подтверждающие другие доходы
- Документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество, предлагаемое в залог
- Другие документы
- Заявление-анкета о предоставлении кредита
- Отчет об оценке недвижимости, предлагаемой в залог

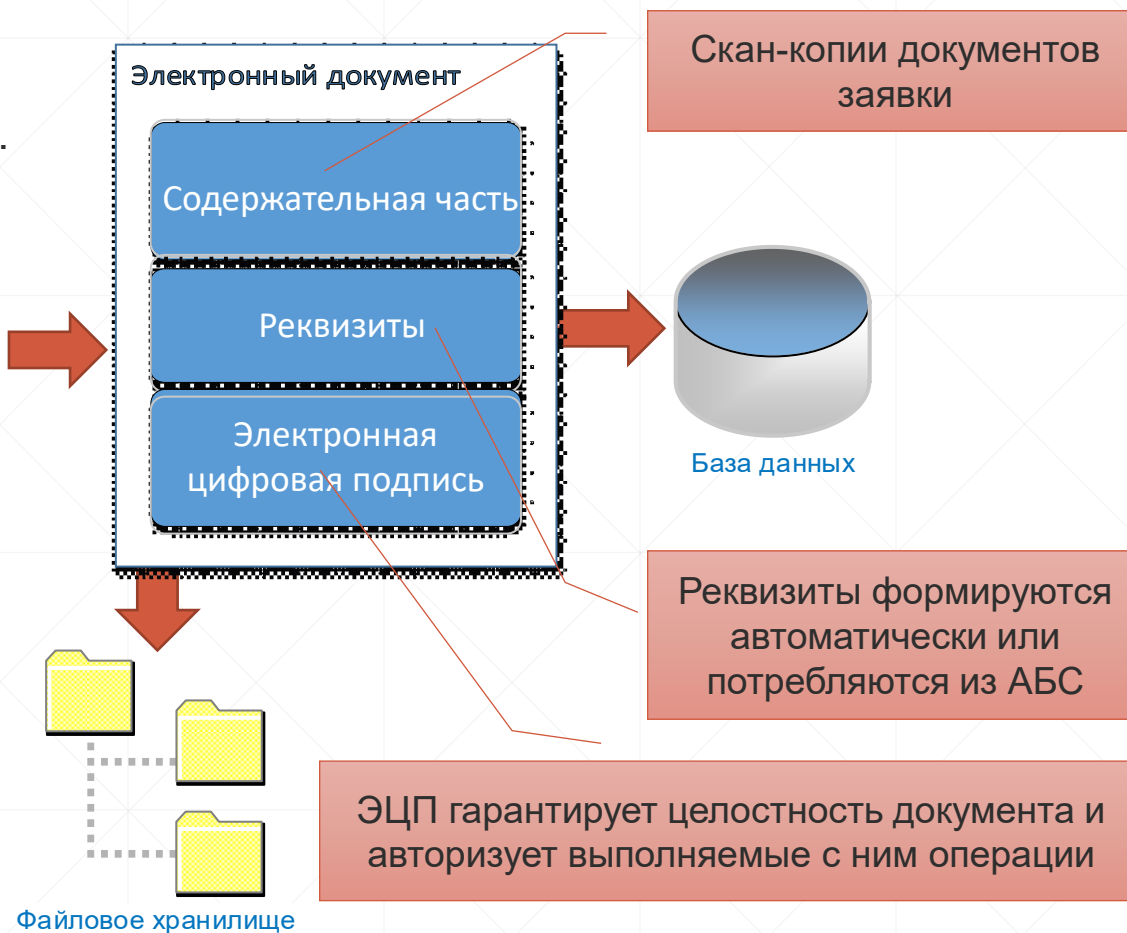
Сформировать Отмена

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

Списка кредитных заявок с последующим переходом в карточку

Формирование заявки

Просмотр кредитной заявки

Разделение документов на группы

Заявка

Клиент

Документы

Договоры поручительства

История согласования

+

📄

🗑

✖

Количество документов: 4

Документы по продукту кредит "Standard"

Найдено: 3

1-4

1

5-6

7-8

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	

Продуктовые документы

Клиентские документы

Информация о заявке

Заявка

Клиент

Документы

Договоры поручительства

История согласования

Информация о заявке

Связанные досье

Информация о заявке

📄

Номер: 63193

Процентная ставка: 18,5

Валюта заявки: Российский рубль

Статус: Формируется

Сумма финансирования: 4700000

Создавший сотрудник: Азамова Алина Алексеевна

Дата создания досье: 11.03.2023

Срок финансирования: 14 лет

Просмотр версий документа

Заявка

Клиент

Документы

Договоры поручительства

История согласования

Информация о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК

Серия паспорта: 1234

Имя: ИВАН

Номер паспорта: 123456

Отчество: БОРИСОВИЧ

Адрес: Г. САРАТОВ, УЛ. ТИМИШ, Д. 49, КВ. 5

Информация о досье

🔍

Список досье

Найдено: 0

Номер договора	Дата заключения	Подразделение	Наименование продукта	Статус
----------------	-----------------	---------------	-----------------------	--------

Информация о клиенте

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: Российский рубль Вид клиента: ФЛ

Дата заключения договора: 05.07.2022 Номер договора: ДП-1256-258

Поручитель: ПОЛЯКОВА НИНА СЕРГЕЕВНА Сумма договора: 1 000 000,00

+ Сохранить x Отмена

Поиск заявок * Просмотр заявки

Наполнение заявки документами

Заявка Клиент Документы **Договоры поручительства** История согласования

№ ДП-1256-258 от 05.07.2022

Валюта договора: Российский рубль Вид клиента: ФЛ Дата заключения договора: 05.07.2022

Номер договора: ДП-1256-258 Поручитель: ПОЛЯКОВА НИНА СЕРГЕЕВНА Сумма договора: 1000000.0

Документы

Договоры и д/с по обеспечению

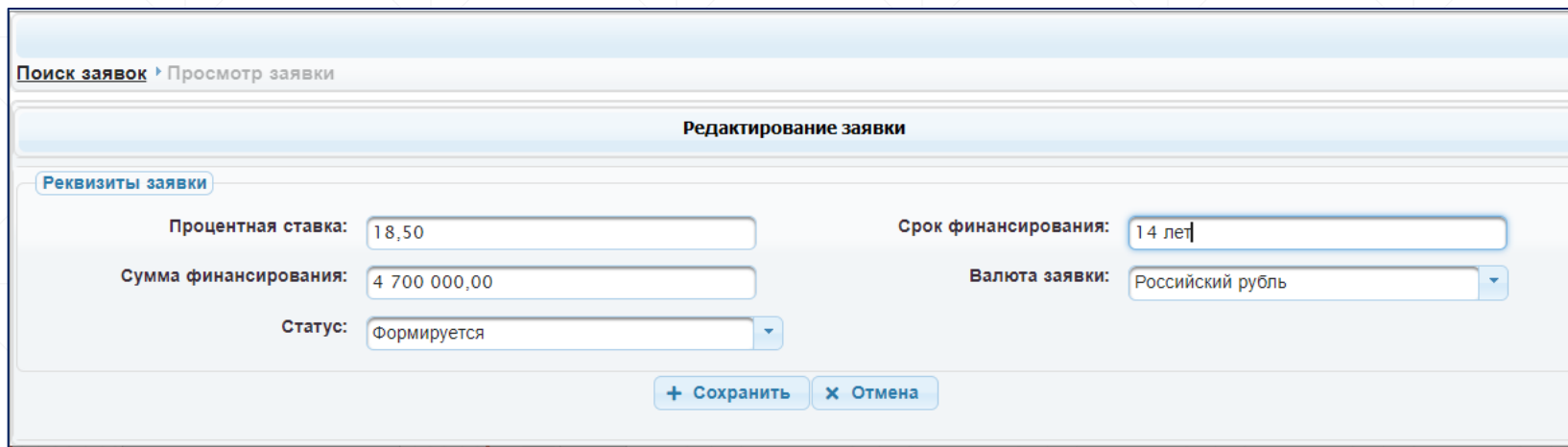
Найдено: 2

Наименование	Дата создания	Формат	Версия	Признак последней версии
Дополнительное соглашение к договору поручительства	05.07.2022	jpg	1	Да
Договор поручительства	05.07.2022	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

Процентная ставка: 18,50

Срок финансирования: 14 лет

Сумма финансирования: 4 700 000,00

Валюта заявки: Российский рубль

Статус: Формируется

+ 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.САРАТОВ, УЛ. ТИМИШ, Д. 49, КВ. 5
ИНН:

УИК: mc53215
ID клиента ABC IBSO:
Юл/ФЛ: ФЛ
Серия паспорта: 1234
Номер паспорта: 123456

Информация о документах

Удостоверения личности

Документы досье	Дата создания	ФИО создателя	Количество версий	Формат	Наименование файла	LASTVERSION	Актуальность документ	Дата выдачи	Количество страниц
Паспорт иностранного гражданина	10.03.2023 14:19	Азамова Алина Алексеевна	1	jpg	Паспорт.jpg	true	true		1

Информация о досье

Общее количество досье: 2

Кредитование ФЛ | Кредитный продукт на потребительские нужды

Идентификатор	№ договора	Дата открытия	Статус	№ счета	Группа	Отсутствующие документы
mc53725	05052022_123	01.02.2022	Загружено из КХД	123456987987	Кредитование ФЛ	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.

Поиск заявок

Просмотр заявки

Получение результата скоринга

Заявка 63166 одобрена

Заявка

Клиент

Документы

Договоры поручительства

История согласования

Информация о заявке

Связанные досье

Информация о заявке

Валюта заявки: Российский рубль

Дата создания досье: 10.03.2023

Номер: 63166

Процентная ставка: 18

Создавший сотрудник: Азамова Алина Алексеевна

Статус: Формируется

Сумма финансирования: 4700000

Срок финансирования: 14 лет

Отчет скоринга

Просмотр документа

Результат Скоринга №1
от
по продукту Потребительский кредит
принятый в рамках решения Присвоения от: №

№	Результат решения по проекту	Одобрено/Отказано
Условия по проекту:		
1	ФИО заемщика:	АЛЕКСАНДРОВ ИВАН БОРИСОВИЧ
2	ДПОИ заемщика:	1234567890123456
3	ФИО Сопутчика:	-
4	ДПОИ Сопутчика:	-
5	Сумма займа:	100 000,00
6	Срок займа в месяцах:	-
7	Ставка по займу (в годовых):	11
8	Действителен поруч:	-
9	Кол-во лет в организации займа (дней/месяцев):	-
10	Кол-во лет в обслуживании займа (дней/месяцев):	0,05 %
11	Кол-во лет на выплату займа включено деловых с текущего счета заемщика:	0
12	Штрафные санкции за просрочку уплаты вознаграждения и/или погашения основного долга (за каждый день от суммы просроченной задолженности, но не более 10% от суммы выданного займа на каждый под займом 2021) % (указываются размер в процентах установленного тарифами в главе 1 Приложения)	
13	Метод начисления	Амортизаций дифференцированный метод
По продукту «Автоматизировано на покупку автораскроя оптического производств» - действительное заключение:		
14	Марка автораскроя:	-
15	Рыночная стоимость автораскроя согласно отчету Оптимизации:	-
16	Стоимость автораскроя, определенная ПЕРЗТ для целей:	-
17	Персональный визит:	-

Результат решения по проекту приведен в заверше.

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

Поиск заявок > Просмотр заявки

Получение отчета от бюро кредитных историй

Получен ответ от бюро кредитных историй

Заявка | Клиент | Документы | Договоры поручительства | История согласования

Информация о заявке | Связанные досье

Информация о заявке

Валюта заявки: Российский рубль
Процентная ставка: 18
Сумма финансирования: 4700000

Дата создания досье: 10.03.2023
Создавший сотрудник: Азамова Алина Алексеевна
Срок финансирования: 14 лет

Номер: 63166
Статус: Формируется

Просмотр документа

1 / 1 | 79% | [Иконки]

НБКИ Субъект: Кредитные истории физического лица

Код запроса: 1003089-256
Код участника: 40033/256
Ссылка: нет данных
Предоставлен: 06-06-2023 19:04:08

Субъект: ФИО: Климентьев Иван Борисович
Личные данные: Дата рождения: 10.05.1967
Место рождения: г. САРАТОВ

Сводка	Счета	Договоры	Баллы	Открыт
Всего счетов	Всего: 0	Кредитов: нет данных	Текущий: нет данных	Получен: нет данных
Задолженность	Задолженность: 0	Средств: нет данных	Задолженность: нет данных	Получен: нет данных
Открытых: 0	Открытых: 0	Средств: нет данных	Задолженность: нет данных	Получен: нет данных

Запросы	Всего	За послед. 30 дней	Последние (24 месяца)	Последний
Тип запроса	Всего: 7	0	7	06-05-2023
Всего запросов	7	0	7	06-05-2023

Информационные части

Запрос на кредит	Заявка	Дата подачи	Отказано	Одобрено	Привлечение исполнителей
Всего заявок	0	Последние: нет данных	0	0	0
Последние: нет данных	Последние: нет данных	Последние: нет данных	Последние: нет данных	Последние: нет данных	Последние: нет данных

Банкротства

Банкротства физлица	Всего	Последние	Заявлено за последние 5 лет
Всего банкротств	0	нет данных	нет данных

Закрыть

Печатная форма отчета

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

Поиск заявок ▶ Просмотр заявки

Заявка Клиент Документы Договоры поручительства История согласования

Количество документов: 6

Заключения и выписки Документы по продукту кредит "Standard"

Найдено: 2

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

Поиск заявок ▶ Просмотр заявки

Заявка Клиент Документы Договоры поручительства История согласования

Информация о процессе согласования

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

Список вопросов

1. Вопрос о предоставлении потребительского кредита Клименчуку И. Б. (ID проекта 7610, от 14.11.17)
2. Вопрос о предоставлении ипотечного кредита Карепановой И. А. (ID проекта 7588, от 02.09.17)
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 голосования

Тема
Вопрос о предоставлении потребительского кредита Клименчуку И. Б. (ID проекта 7610, от 14.11.17)

Докладчики
Семенушкин А.С. - Кредитный менеджер

Содокладчики
Яночкин В.П. - Начальник юридического управления

Приглашенные

Материалы
Файл: [Выбрать файл] | Добавить документ
Наименование: [] | Удалить документы

Заключение по обеспечению | Пояснительная записка | Отчет рисков

Решили
Очистить | Развернуть

Утвердить решение о предоставлении потребительского кредита для Клименчука И. Б. на следующих условиях:

1. Сумма кредитования: 4650 тыс. руб.
2. Срок кредитования: не более 15 лет.
3. Процентная ставка: 18,5 %.
4. Погашение ОД: Ежемесячно аннуитетными платежами.
5. Условия досрочного погашения: не ранее 01.01.2020 г.
6. Предмет залога должен быть застрахован в аккредитованной страховой компании.

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 | 0 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 ипотечного 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.

Докладчики

Семенушкин А.С. - Кредитный менеджер

Содокладчики

Яночкин В.П. - Начальник юридического управления

Заключение по обеспечению

Пояснительная записка

Решили

Утвердить решение о предоставлении потребительского кредита Клименечуку И. Б. на сумму 4650 тыс. руб. сроком на 15 лет. Процентная ставка 18,5 %. Погашение ОД: Ежемесячно аннуитетными платежами. Условия досрочного погашения: не ранее 01.01.2020 г. Предмет залога должен быть застрахован в аккредитованной организации.

Голосование

ФИО	За	Против	Воздержался	Не голосовал
Перов Г.Н.	☐	☐	☐	☒
Яночкин В.П.	☐	☐	☐	☒
Кузин И.И.	☐	☐	☐	☒
Протосовицкая Н.Н.	☐	☐	☐	☒

Очистить

Очистить Развернуть

Закрыть 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

Система обеспечения деятельности коллегиальных органов ПАО "Банк Комфортный" Пользователь: Яночкин В.П. | Завершение сеанса

Текущие заседания Поиск заседаний

Кредитный комитет по Розничному бизнесу. 03.12.2017. №3

Заседание открыто

Список вопросов

1. Вопрос о предоставлении ипотечного 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

Голосовать Открыть результат голосования Открыть электронный документ

Реквизиты вопроса

Голосование

За Воздержался Против

Комментарий:

Считаю меру преждевременной. Рекомендую провести дополнительные переговоры с заемщиком.

Ок Закрыть

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: ibklim@bk.su; anna_petrova_89@yandex.su

Добавить адресатов: 

ФИО:

ТЕМА:

О положительном решении по кредитной заявке

ТЕКСТ УВЕДОМЛЕНИЯ:

Уважаемый Иван Борисович! Настоящим уведомляем Вас о том, что ПАО "Банк Комфортный" принял положительное решение о выдаче Вам потребительского кредита на сумму 4700 тыс. руб. на 14 лет, ставка: 18,5 % годовых. Предлагаем Вам явиться в ДО "Каштановый" для подписания кредитной документации.

Отправить уведомление?

Да Нет

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 for credit processing. The top navigation bar includes tabs for 'Заявка' (Application), 'Клиент' (Client), 'Документы' (Documents), 'Договоры поручительства' (Guarantee Agreements), and 'История согласования' (Approval History). The 'Документы' tab is active, showing a list of documents under the heading 'Документы по продукту кредит "Standard"'. A modal window titled 'Выбор типа документа' (Select document type) is open, displaying a tree view of document categories. The 'Договоры на кредитные продукты банка' (Bank credit product agreements) category is selected. To the right of the modal, a table shows document versions and their status.

Версия	Признак последней версии	
2	Да	
1	Да	

Below the modal, there are buttons for '+ Сформировать' (Generate) and 'x Отмена' (Cancel). A red callout box points to the modal with the text 'Выбор типа документа для формирования' (Select document type for formation). Another red callout box points to the document list with the text 'Отсканированные документы' (Scanned documents).

The bottom part of the screenshot shows the 'Создание кредитного договора' (Create credit agreement) screen. It has a tab 'Реквизиты заявки' (Application details). The form contains fields for 'Номер договора: *' (Contract number) with the value 'КД-125-10022023' and 'Дата выдачи кредита: *' (Credit issue date) with the value '10.02.2023'. There are buttons for '+ Сохранить' (Save) and 'x Отмена' (Cancel). A red callout box points to the date field with the text 'Ввод реквизитов договора' (Enter contract details).

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 недоставаленным документам досье.

ПОИСК АКТОВ

Номер акта: Идентификатор клиента:

Дата формирования: Статус акта:

Подразделение: Номер договора:

Наименование клиента:

Искать

+ ✎ ✕

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.

Поиск > Просмотр

ПРОСМОТР ДОСЬЕ

Свернуть/развернуть информацию о заявке

Сведения о досье

Сумма дохода: 667777
Подразделение: АО "Банк"
Валюта кредитования: RUR
Статус: Клиентские документы изменены

Дата открытия: 13.11.2017
Запрашиваемая сумма кредита: 700000
Максимальная сумма кредита:
Цель кредита:

Инф. об обеспечении	Инф. об операциях				
Тип операции	Наименование операции	Дата совершения операции	Сумма операции	Срок платежа по кредиту	Требуемая сумма
Выдача	Перечисление на счет	28.10.2016	600000	28.10.2016	600000
Погашение	Погашение части кредита	25.12.2016	120000	25.12.2016	120000
Погашение	Погашение части кредита	23.01.2017	120000	25.01.2017	120000
Погашение	Погашение части кредита			25.02.2017	120000
Погашение	Погашение части кредита			25.03.2017	120000
Погашение	Погашение части кредита			25.04.2017	120000
Погашение	Погашение части кредита			25.05.2017	120000

Печать обложки

Отчеты | Заключения и выписки | Документы клиента | Раздел по обеспечению | Документы по продукту

Документы дос...	Дата создания	ФИО создателя	Количество версий	Тип	Формат	Срок действия документа	Наименование файла	Признак последней версии	Дата документа	Номер документа	Актуальность
☐ Отчет ПКБ	04.12.2017 17:40	system system system	7	Первичное досье	pdf		Отчет из бюро КИ.pdf	Да			Да
☐ 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

ПРОСМОТР КЛИЕНТА

Сведения о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК
Отчество: БОРИСОВИЧ
Дата рождения:
Адрес: Г. САРАТОВ, УЛ. ТИМИШ, Д. 49, КВ. 5
Серия документа удостоверяющего личность: 1234
Кем выдан:

Имя: ИВАН
ИН клиента: 600719236757
Место рождения:
Телефон:
Номер документа удостоверяющего личность: 123456

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

Дизайнер процессов

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:

Максимальный срок выполнения точки: Дни:

Действия по истечению срока выполнения: Приостановить выполнение точки: ☐

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:

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:

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 18:33:05	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 17:24:00	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

Ручное обновление

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	Закрепление коробов с истекающими 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.esrorg.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	^ld+
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.

The screenshot displays a web application window titled "ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ" (User). It contains two tabs: "Карточка пользователя" (User Card) and "Права доступа" (Access Rights). The "Права доступа" tab is active, showing a form for user details and a table of access rights.

User Details Form:

Фамилия	Иванова
Имя	Алина
Отчество	Алексеевна
Подразделение	
Должность	Сотрудник подразделения
Рабочий телефон	
Пол	женский
Табельный номер	1
Логин пользователя	test1
Адрес электронной почты	test1@post.ru
Подразделения пользователя	ОАО "Банк"
Дополнительная информация	

Access Rights Table:

Роль	Доступна
Администратор АС	☐
Администратор КК	☐
Информационный администратор	☒
Сотрудник архива (демонстрация)	☐
Сотрудник подразделения	☒
Сотрудник подразделения (демонстрация)	☐

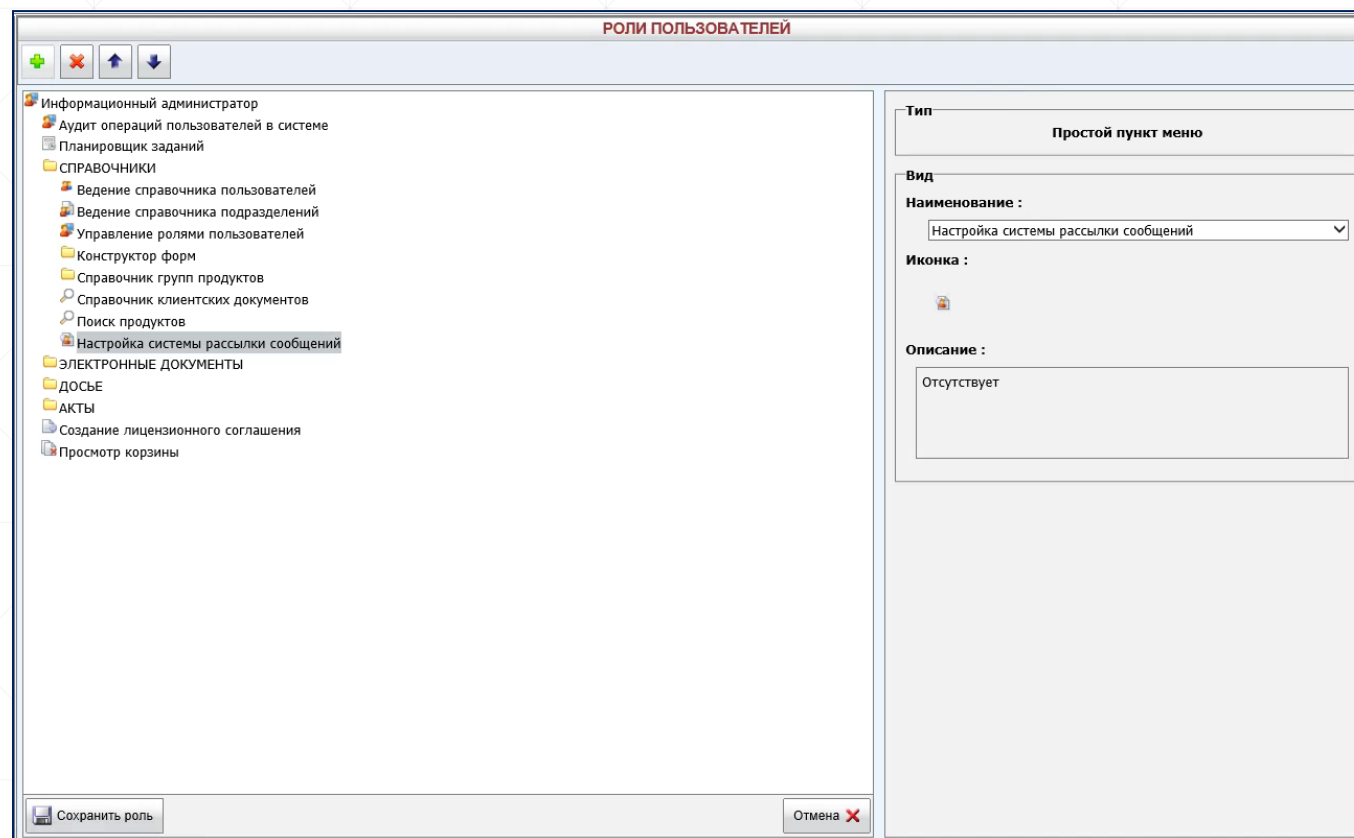
Available Subdivisions Table:

Подразделение	Учет иерархии
00 ОАО "Банк"	☒

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 ДУП
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

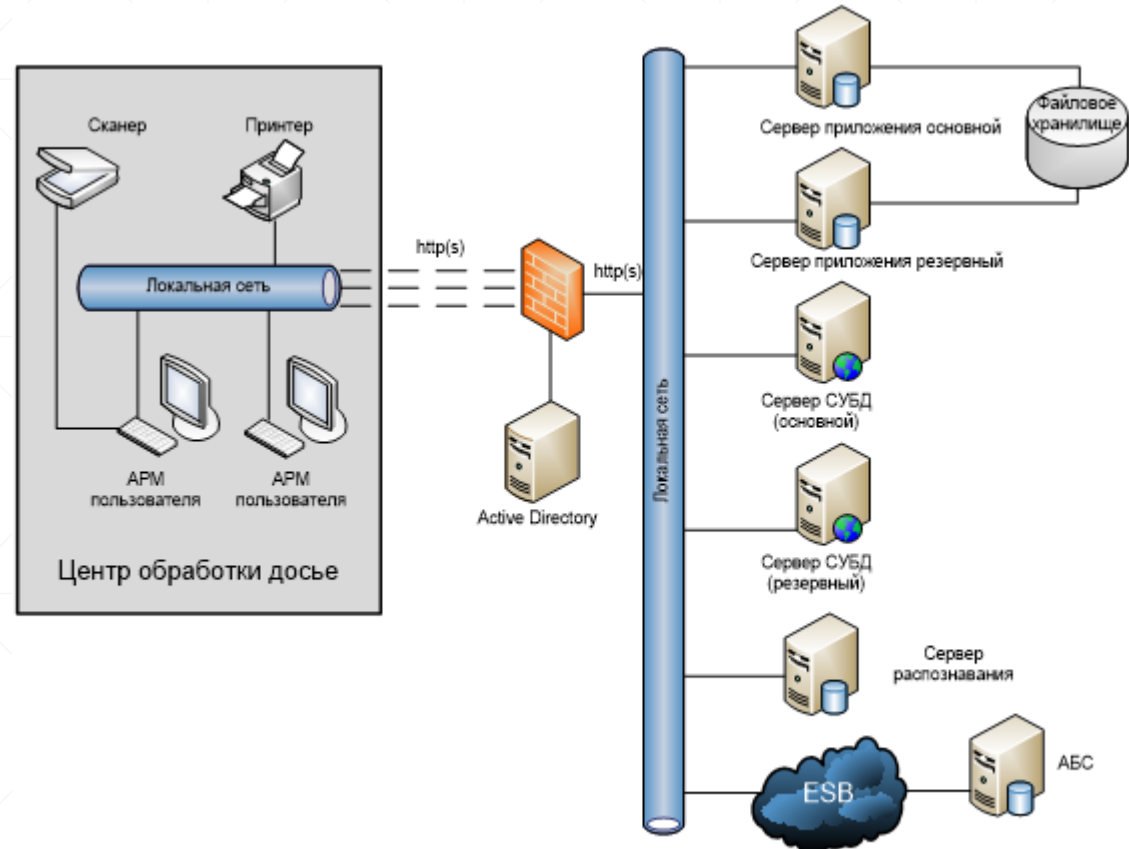
Интеграция и информационное взаимодействие

- 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»:

www.isida.by

© ООО «Исида-Информатика», 2022.

Код документа: 3.1.4217.2(6.1).
Дата редакции: 20.03.2023.