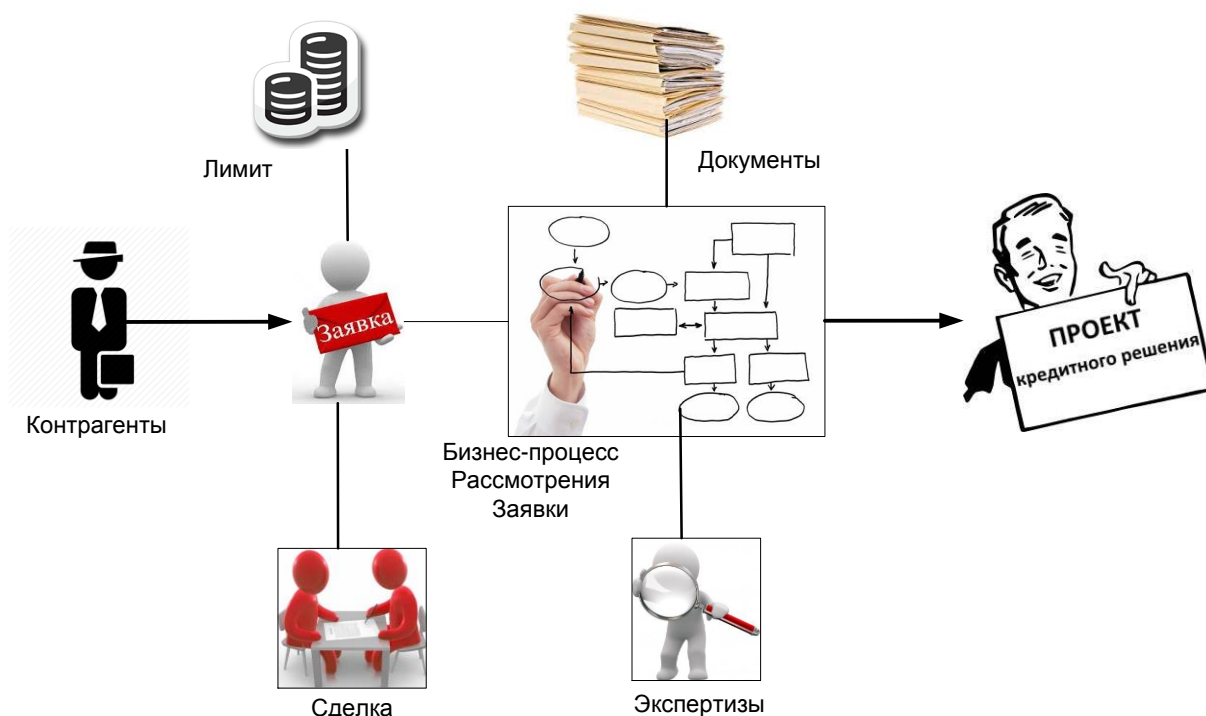




Блок «Кредитная Заявка»

Назначение

- Сквозная автоматизация жизненного цикла кредитной заявки при кредитовании юридических лиц.
- Координация работы различных подразделений Банка по кредитной заявке.
- Ведение кредитного досье.
- Поддержка бизнес-процессов обработки кредитных заявок по сделкам и лимитам.



Блок «Кредитная Заявка» автоматизирует полный цикл обработки кредитной заявки - от подачи клиентом до передачи пакета документов на кредитный комитет, а также последующую доработку заявки.

Банк может привести бизнес-процессы в соответствие со своими регламентами, филиальной сетью, организационной и ролевой структурой, нормативными сроками обработки.

Процессы конструируются с помощью наглядного графического редактора бизнес-процессов.

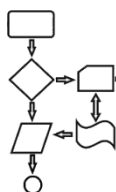
Кредитное досье клиента и сделки ведется в собственном хранилище с возможностью подключения внешних систем документооборота.

Генерация проекта кредитного решения и других печатных форм происходит по настраиваемым шаблонам.



Функционал

- Поддержка полного жизненного цикла заявки на кредитную сделку и кредитную линию.
- Настраиваемые бизнес-процессы обработки кредитной заявки.
- Ведение заявок на открытие лимитов и сублимитов любого уровня вложенности, на заключение сделок в рамках и вне рамок лимита.
- Электронное досье клиентов и сделок.
- Автоматическое формирование банковских документов на основе стандартизованных шаблонов.
- Возможность использования принципа «проектной команды» при организации работы исполнителей с заявкой.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, электронная подпись, отчеты, уведомления, аудит.
- Интеграция с системами, входящими в инфраструктуру Банка: АБС, источники финансовой информации, внешние системы документооборота, корпоративная почта и др.

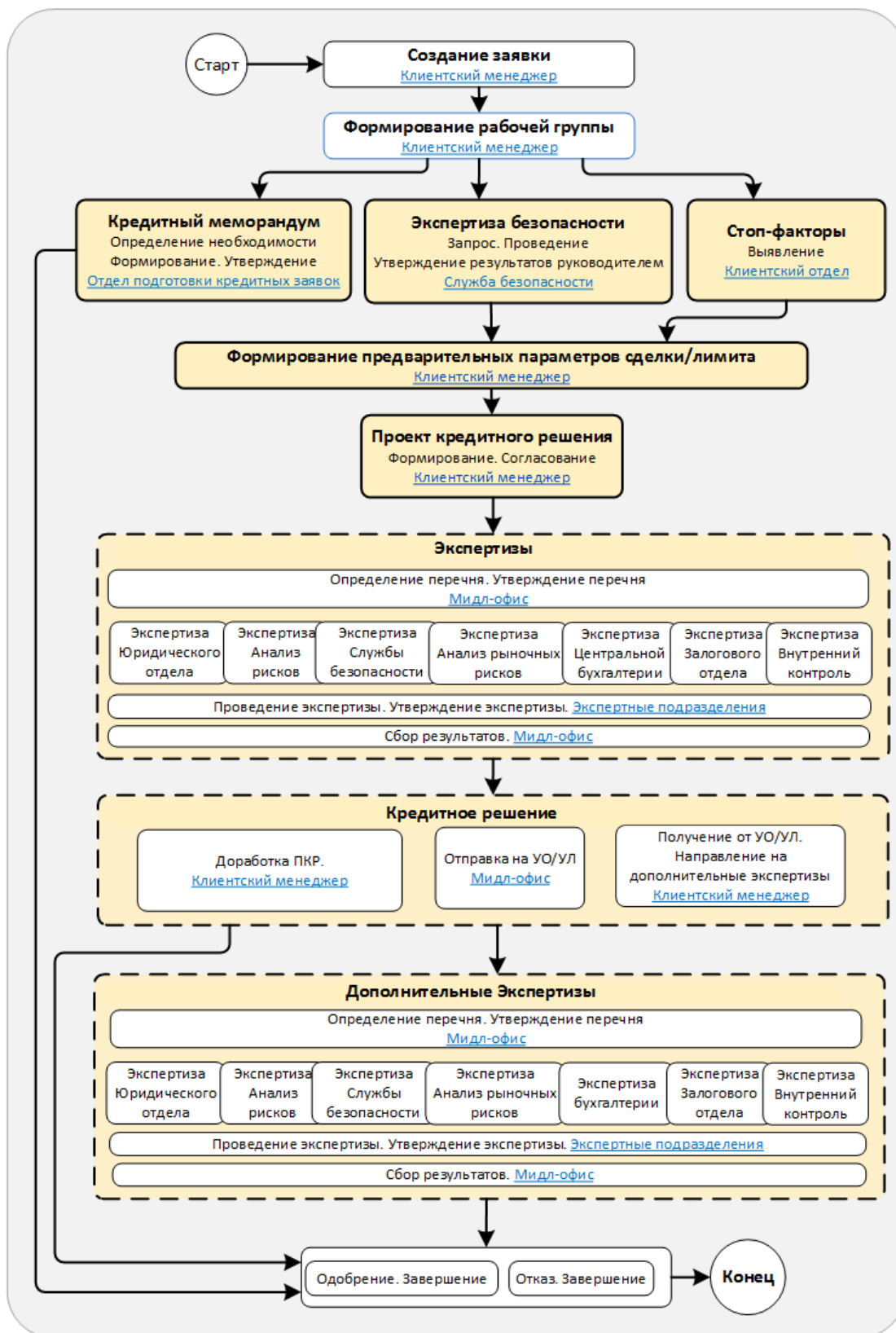


Бизнес-процессы кредитования

Блок «Кредитная Заявка» позволяет бизнес-технологу настроить произвольный бизнес-процесс в соответствии с регламентами Банка, с учетом организационной структуры, ролевой модели, предусмотренных стадий и нормативных сроков обработки кредитной заявки.

Типичный бизнес-процесс обработки кредитной заявки включает следующие этапы:

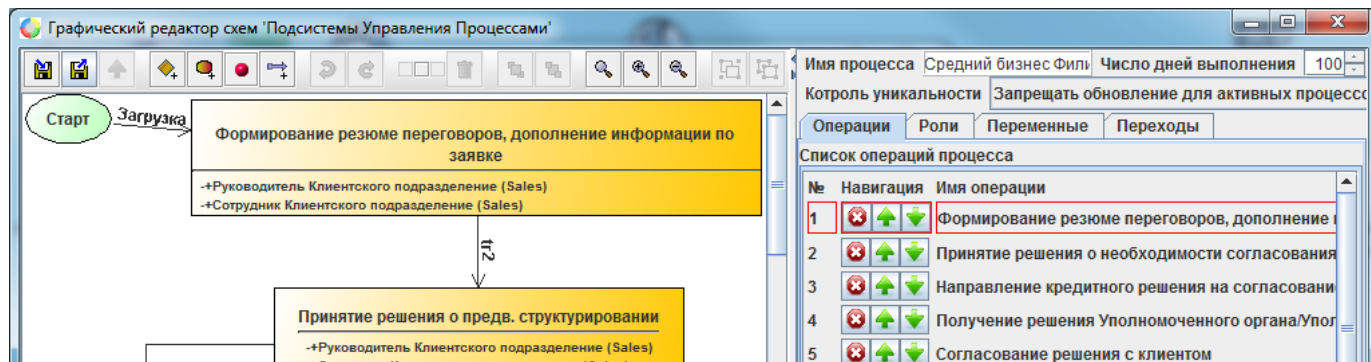
1. Инициализация заявки и формирование проектной команды.
2. Заполнение атрибутов заявки и подготовка кредитного меморандума.
3. Экспертизы.
4. Сбор результатов экспертиз и формирование проекта кредитного решения.
5. Передача пакета документов, включая проект кредитного решения и заключения экспертных подразделений, для принятия решения уполномоченным лицом или органом (кредитным комитетом).
6. При необходимости - доработка полученного решения с возможностью повторного выхода на кредитный комитет.
7. Фиксация в системе принятого решения, завершение обработки заявки.





Конструирование бизнес-процессов

Бизнес-процессы конструируются с помощью графического редактора процессов. Разработанный и оттестированный процесс загружается через интерфейс системы.



Бизнес-процесс состоит из операций, для каждой из которых должна быть определена одна или более ролей сотрудников, имеющих право на ее исполнение.

На отдельных операциях может применяться «контроль второй руки», означающий, что несмотря на наличие подходящей роли операция не может быть выполнена пользователем, если предыдущую операцию выполнял тоже он. Контроль второй руки применяется на операциях акцепта.

Система отслеживает, чтобы каждая операция была сначала «взята в работу» ровно одним пользователем из числа тех, чьи роли позволяют выполнить операцию. Это действие гарантирует, что работу по операции не начнут одновременно несколько сотрудников.

При необходимости руководитель может назначить операцию вручную на определенного исполнителя. Также, сотрудник может отказаться от операции, если он по каким-то причинам не в состоянии ее исполнить.

Создать или настроить бизнес-процесс возможно силами сотрудников Банка. Поставщик предоставляет инструкцию по работе с редактором процессов, производит обучение и консультации.

Возможна разработка бизнес-процессов силами поставщика по заказу Банка.



Нормативные сроки

Нормативные сроки исполнения назначаются на группу связанных операций (стадию процесса).

При нарушении нормативных сроков работы по задаче

- Соответствующим руководителям направляются уведомления по корпоративной почте;
- В экранных формах просроченные задачи выделяются красным фоном.



Ролевой доступ

Каждому сотруднику, работающему с системой, администратор должен открыть к ней доступ и присвоить роли, которые определяют объем полномочий пользователя.

В экстренных случаях доступ может быть мгновенно закрыт.

Роль пользователя определяет

- Права на исполнение операций в зависимости от настройки бизнес-процесса.
- Права на редактирование данных в различных экранных формах, в том числе, в зависимости от операции бизнес-процесса.
- Права на просмотр данных определенных заявок и клиентов.
- Права на выполнение прочих функций в системе: создание отчетов, доступ к статистике, аудиту, настройке бизнес-процессов и пр.

Пользователи

Поиск

Фамилия	<input type="text"/>	Имя	<input type="text"/>	Отчество	<input type="text"/>
Логин	<input type="text"/>	E-mail	<input type="text"/>	Филиал	<input type="text"/>
Доступ	<input type="text" value="Есть"/>				

Стр. 1 из 3

	Доступ	Логин	ФИО	E-mail	Роли
⚙	Закреть	apavlenko	Павленко Андрей Васильевич	a.pavlenko@masterdm.ru	Настроить
⚙	Закреть	admin	Иванов Иван Иванович	i.ivanov@masterdm.ru	Настроить
⚙	Закреть	apetrov	Петров Александр Андреевич	a.petrov@masterdm.ru	Настроить
⚙	Закреть	oryasichenko	Рясиченко Ольга Викторовна	o.ryasichenko@masterdm.ru	Настроить
⚙	Закреть	echubrov	Чубров Евгений Владимирович	e.chubrov@masterdm.ru	Настроить



Проектная команда

В дополнение к ролевой модели доступа в системе реализован инструмент «проектной команды», который позволяет конкретизировать список лиц, работающих с конкретной кредитной заявкой, и, таким образом, повысить эффективность работы с системой за счет исключения лишних действий руководителя по назначению исполнителей операций.

В начале работы по заявке создается «проектная команда», то есть команда пользователей, в которой по каждой роли ровно один сотрудник получает статус предпочтительного исполнителя.

Когда заявка попадает на операцию, система автоматически определяет исполнителя операции. Тем самым, руководитель не должен вмешиваться в процесс, когда все идет штатным образом. Кроме того, исключаются ситуации конкуренции сотрудников с равными правами (одинаковыми ролями) или, наоборот, случаи уклонения или задержки начала работы по операции.



Кредитная заявка

Задачи по операциям обработки кредитных заявок в пользовательском интерфейсе организованы в списки - в соответствии с состояниями задачи:

- «Ожидающие» – задачи, у которых не определен исполнитель. Такие задачи может взять в работу любой пользователь с подходящей ролью, или исполнителя может назначить руководитель.
- «В работе» – задачи, у которых назначен исполнитель.
- «Назначенные мне» – задачи, находящиеся в работе у пользователя, зашедшего в систему.

Кроме того, есть списки завершенных, приостановленных кредитных заявок, а также заявок, завершенных ввиду отказа клиента.

Списки снабжены единообразными фильтрами, позволяющими производить поиск заявок по разнообразным критериям.



Схема БП
Хронология
Отказ от задачи

ЗАЯВКИ

- Ожидающие
- В работе
- Назначенные мне
- Приостановленные
- По филиалу (выбор)
- Завершенные
- Отказ клиента
- СОЗДАТЬ

ОТЧЕТЫ

- Активные операции
- Аудит по этапам
- Сроки по этапам
- Сроки экспертиз
- Работа сотрудников

ЗАЯВКИ В РАБОТЕ

Всего: 5

Поиск

Срок от до Тип №

Сумма от до Статус Клиент

Валюта Приоритет Операция

	Исполнитель	№	Версия	Клиент	Группа	Сумма	Этап	Операция	Процесс
	Степанов Иван Петрович	1523	1	Автодор, Воронеж	Автодор	RUR 30 000 000	Начало работы	Опред. рабочей группы	Кредит-филиалы
	Степанов Иван Петрович	1531	2	Ротек	Ренова	USD 1 500 000	Экспертизы	Экспертиза безопасности	Кредит-основной
	Петрова Анна Сергеевна	1540	2	Ротек	Ренова	USD 1 500 000	Экспертизы	Экспертиза ДВК	Лимит-основной
	Петрова Анна Сергеевна	1541	1	Золото Камчатки	Ренова	RUR 95 000 000	Передача на КК	Утверждение ПКР	Кредит-основной
	Степанов Иван Петрович	1544	1	СНС, Москва	СНС	RUR 3 000 000	Дополнительные экспертизы	Доп. экспертиза ЮД	Кредит-средний

Форма заявки состоит из большого количества блоков, содержащих в общей сложности более 400 полей.

Состав блоков и доступ к ним (на редактирование/на чтение) зависит от операции бизнес-процесса. Пользователь может открыть на экране одновременно любое число нужных ему блоков.

Ротек, 1 500 000 USD

Кредитная сделка 1531. Версия 2

Процесс: Кредит-основной

В рамках лимита

Этап: Экспертизы

Операция: Экспертиза ДВК

Состояние: В работе ★

Приоритет:

Принята: 14.01.2016

Срок: 17.01.2016

- Заемщики и Контрагенты
- Проектная команда
- Структура лимита
- Основные параметры сделки
- Стоимостные условия
- Условия
- Обеспечения
- Решение УО/УЛ
- График выдач
- График погашения
- Контроль сроков
- Стоп-факторы
- Документы по заявке
- Экспертизы
- Комментарии
- Версии

Основные параметры сделки

Продукт	Кредит
Дата подписания (план)	21.01.2016
Валюты операций	<input checked="" type="checkbox"/> RUR <input checked="" type="checkbox"/> USD <input checked="" type="checkbox"/> EUR
Срок	Срок: <input type="text" value="15"/> мес. до даты: <input type="text" value="20.04.2017"/>
Сумма	<input type="text" value="15 000 000"/> RUR
Целевое использование	Приобретение недвижимости для осуществления торговой деятельности <input type="text" value="12 000 000"/> RUR
Срок использования	<input type="text" value="мес."/>
Категория качества ссуды	Не ниже: <input type="text" value="II"/> Комментарий: Требуется проф. суждение

График погашения



Кредитное досье

Для хранения кредитных досье по клиентам и сделкам в системе реализовано внутреннее хранилище документов.

Разработан классификатор документов, который позволяет организовать удобный доступ к документам в разрезе клиентов, сделок, назначения (типа) документа.

Добавление документа на форме заявки в секции «Документы по заявке»:

Удалить Утвердить Проверить ЭЦП

Отображать все Отображать актуальные

Заголовок	Передается на Кредитный Комитет	Срок действия	Добавил	Утвердил	ЭЦП
<input type="checkbox"/> IV раздел-Документы по Кредитному лимиту (1 из 1 типов документов)					
Формуляр заемщика. <i>← Добавление документа выбранного типа</i>					
<input type="checkbox"/> Формуляр.docx	<input checked="" type="checkbox"/>	01.03.2017	Иванов Иван Иванович, 03.03.2016		не подписан
<input type="checkbox"/> V раздел-Документы по Кредитной сделке: Рассмотрение Кредитной сделки (0 из 23 типов документов)					
<input type="checkbox"/> Внутренние документы (материалы, формируемые структурными подразделениями Банка) (0 из 12 типов документов)					
<input type="checkbox"/> Основные документы по лимиту/сделке (1 из 4 типов документов) <i>← Выбор типа документов из группы</i>					

Преднастроенные типы документы по клиенту, объединенные в группы для удобства навигации:

- I раздел-Юридические документы Клиента: Документы по правовому статусу Клиента (1 из 34 типов документов)
- I раздел-Юридические документы Клиента: Иные документы по правовому статусу и деятельности Клиента (0 из 2 типов документов)
- II раздел-Финансовые документы Клиента: Документы по финансовому состоянию Клиента (0 из 22 типов документов)
- II раздел-Финансовые документы Клиента: Документы по финансовому состоянию для иных сделок с кредитным риском (0 из 4 типов документов)
- II раздел-Финансовые документы Клиента: иные финансовые документы Клиента (0 из 3 типов документов)
- Дополнительные документы по Контрагенту (0 из 1 типов документов)



Генерация печатных форм

Генерация документов производится по преднастроенным шаблонам в форматах MS Word и MS Excel. Для настройки шаблонов технолог:

- Использует образец документа, предоставленный бизнес-подразделением.
- Создает шаблон документа, вставляя поля, которые при генерации документа будут замещены элементами данных из кредитной заявки, карточки контрагента и других объектов системы.
- Тестирует шаблон на тестовой сделке.
- Загружает отлаженный и утвержденный шаблон в репозиторий.
- Привязывает шаблон к определенному типу документа.



РЕШЕНИЕ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА
о проведении кредитной сделки
 «kz_name»
 (наименование Клиента)

«active_decision»

Параметры сделки	Условия сделки	
Иницирующее подразделение	«Основное_иницирующее_подразделение_Подр»	
ФИО Клиентского менеджера	«TableStart:ПроектнаяКоманда_КлМенеджеры»«ПККМ_ФИО»	«ПККМ_Подразделение»«TableEnd:ПроектнаяКоманда_КлМенеджеры»
ФИО Продуктового менеджера	«TableStart:ПроектнаяКоманда_ПродуктовыеМ»«ПКПМ_ФИО»	«ПКПМ_Подразделение»«TableEnd:ПроектнаяКоманда_ПродуктовыеМен»
ФИО работника Кредитного подразделения ¹	«TableStart:ПроектнаяКоманда_КредитныеАна»«ПККА_ФИО»	«ПККА_Подразделение»«TableEnd:ПроектнаяКоманда_КредитныеАнали»
Место проведения сделки	«Место_проведения_сделки_(сделка)»	

«TableStart:КОНТРАГЕНТЫ»

Клиент	«КО_Наименование_контрагента»
ИНН Клиента	«КО_ИНН»
Рейтинг	«КО_Рейтинг_ПКР»

Шаблон

Генератор

Документ

РЕШЕНИЕ КРЕДИТНОГО КОМИТЕТА
о проведении кредитной сделки
 Алкооптторг
 (наименование Клиента)

Предусмотрен механизм обжалования решений. Применяются следующие формы:

- апелляция к руководству риск-менеджера;
- вынесение вопроса на вышестоящий кредитный комитет;
- вынесение вопроса сразу на высший орган банка по управлению рисками.

Параметры сделки	Условия сделки	
Иницирующее подразделение	Главный офис	
ФИО Клиентского менеджера	Иванов Иван Иванович	Главный офис
ФИО Продуктового менеджера	Тышкин Анатолий Петрович	Главный лфис
ФИО работника Кредитного подразделения ¹	Москвин Борис П.	Главной офис/Юридический департамент/Отдел правового обеспечения банковских операций
Место проведения сделки	Главной офис	
Клиент	Алкооптторг	
ИНН Клиента	3039371999	
Рейтинг	3	



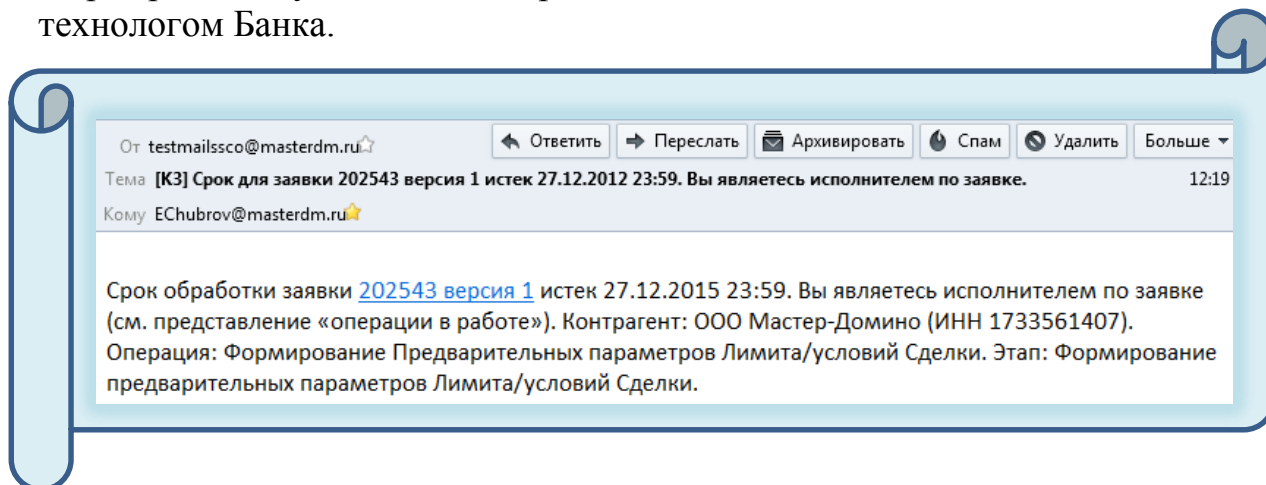
Уведомления

Блок «Кредитная Заявка» может быть интегрирован с корпоративной почтовой системой Банка с целью рассылки почтовых уведомлений о важных событиях в системе.

Уведомления рассылаются пользователям при переходе кредитной заявки с операции на операцию, при включении в проектную команду, о возможности начала работе по задаче, о приостановке работе по заявке, руководителям о нарушении нормативных сроков прохождения этапов обработки кредитной заявки и т.п.

Уведомительные письма содержат ссылки, позволяющие «в один клик» перейти на объект системы, которого касается сообщение.

Формирование уведомлений производится по шаблонам, подготовленным бизнес-технологом Банка.



Электронная подпись

Блок «Кредитная Заявка» интегрируется с системой Электронной Подписи, установленной в Банке, включая квалифицированную ЭП.

Электронная подпись может использоваться, в частности

- для подтверждения завершения работы над операцией;
- для подтверждения вложения документа;
- для электронного визирования/подписания договоров.



Отчеты

Блок «Кредитная Заявка» располагает серией отчетов, используемых для контроля за работой системы. Отчеты используются

- для оперативного контроля за прохождением работы над заявками;
- для управленческого контроля руководителями за работой подчиненных;
- для сбора статистики прохождения бизнес-процессов;
- для аудита работы пользователей.

Хронология обработки кредитной заявки № 204200

Дата события	Событие	Описание	Подразделение
19.01.2016 09:33	создание	пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u>	Головной офис
19.01.2016 09:33	поступление	на операцию <u>Определение проектной команды</u>	Головной офис
19.01.2016 09:33	взятие	на операцию <u>Определение проектной команды</u> пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> в работу	Головной офис
19.01.2016 09:33	назначение исполнителя на роль	назначение пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> исполнителя <u>Иванов Иван Иванович</u> на роль <u>Структуратор</u>	Головной офис
19.01.2016 09:39	назначение исполнителя на роль	назначение пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> исполнителя <u>Москвин Борис П.</u> на роль <u>Кредитный аналитик</u>	Головной офис
19.01.2016 09:40	назначение исполнителя на роль	назначение пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> исполнителя <u>Тышкевич Анатолий Петрович</u> на роль <u>Продуктовый менеджер</u>	Головной офис
19.01.2016 09:40	удаление исполнителя	<u>Иванов Иван Иванович</u> на роли <u>Структуратор</u> пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u>	Головной офис
19.01.2016 09:40	назначение исполнителя на роль	назначение пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> исполнителя <u>Иванов Иван Иванович</u> на роль <u>Руководитель структуратора</u>	Головной офис
19.01.2016 09:40	назначение исполнителя на роль	назначение пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> исполнителя <u>Иванов Иван Иванович</u> на роль <u>Клиентский менеджер поддерживающего подразделения</u>	Головной офис
19.01.2016	назначение	назначение пользователем <u>Иванов Иван Иванович</u> исполнителя <u>Иванов Иван Иванович</u> на роль	Головной офис



Интеграция

Блок «Кредитная Заявка» располагает унифицированным интерфейсом для интеграции с другими блоками Кредитного Комплекса и системами корпоративной инфраструктуры Банка – АБС, источники финансовой информации (курсы валют, котировки инструментов), системы Банк-Клиент, корпоративная почта и др.

Работы по интеграции для конкретного заказчика входят в проект внедрения.