



ЛАБОРАТОРИЯ МОДУЛЬНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

# Кредитный конвейер для розничного бизнеса банка

Демонстрация функциональности

---

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

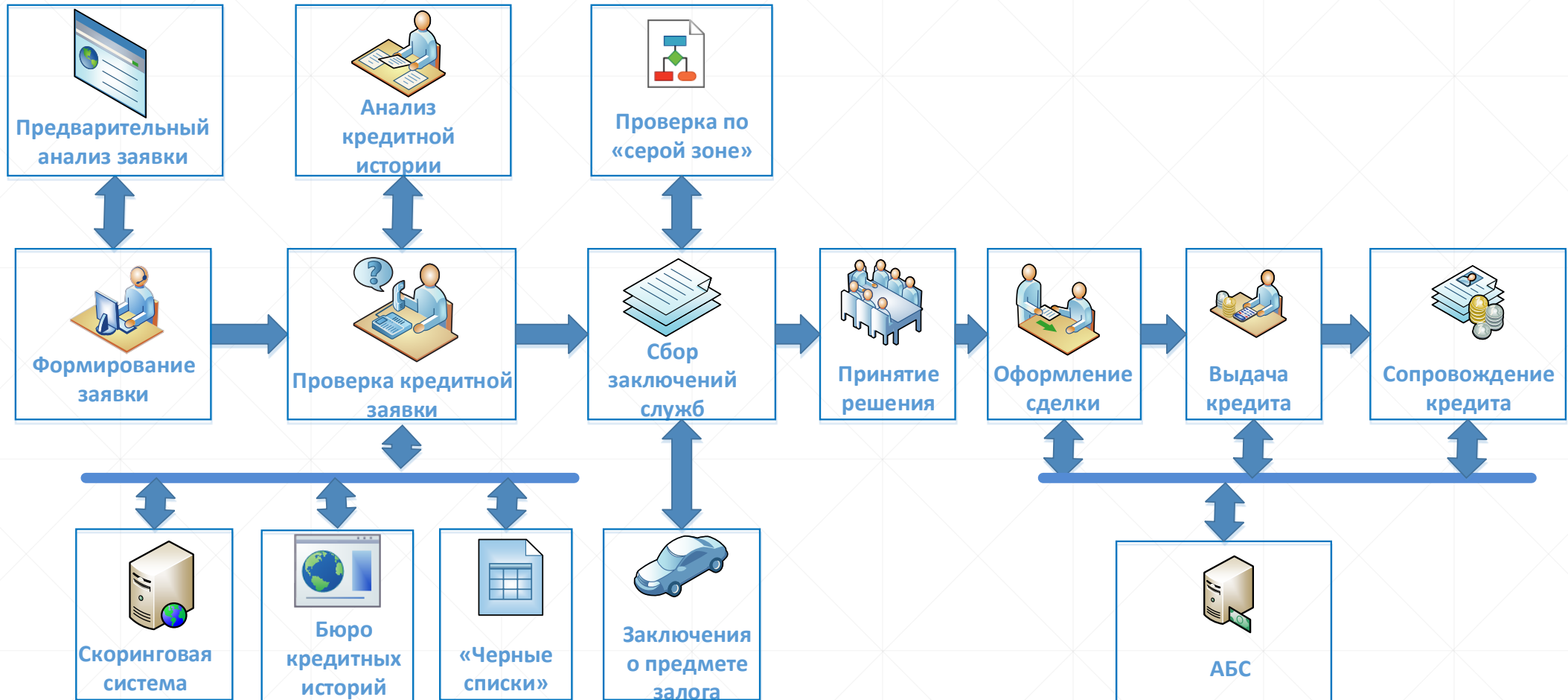
Программная система **LABMA Bank.BPM+Dossier** (\*) позволяет организовать «Кредитный конвейер» как для розничного, так и для корпоративного бизнеса банка.

*(\*) 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.

Сканирование и прикрепление клиентских документов

Формирование клиентских документов

Хранение электронных клиентских документов

Поиск и просмотр электронной заявки

Ввод информации о предметах залога

Изменение заявки

Автоматическая и ручная верификация

# 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).

The screenshot shows a web application window titled "Создание заявки" (Creating an application). The window has a tabbed interface with the following tabs: "Основные сведения" (Basic information), "Обеспечение" (Collateral), "Третьи лица" (Third parties), and "Созаемщики" (Co-applicants). The "Основные сведения" tab is active, showing the following fields:

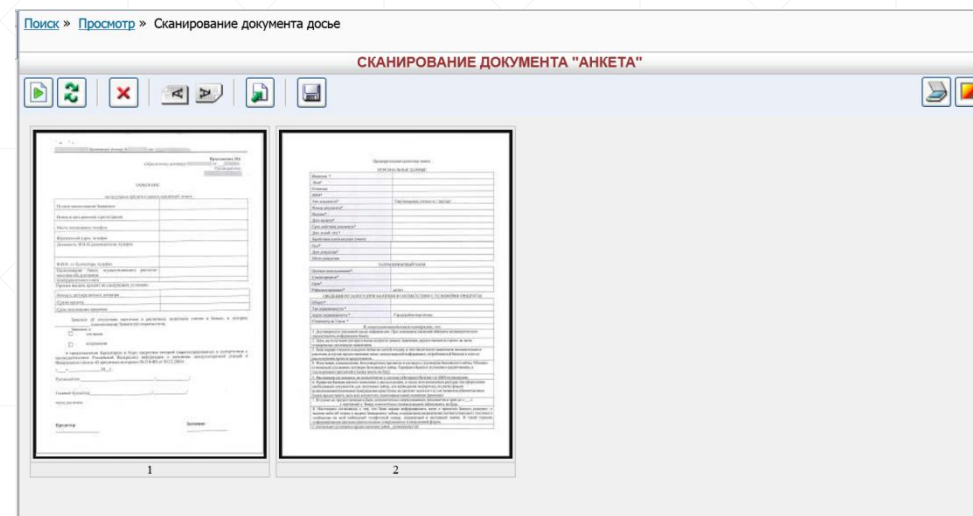
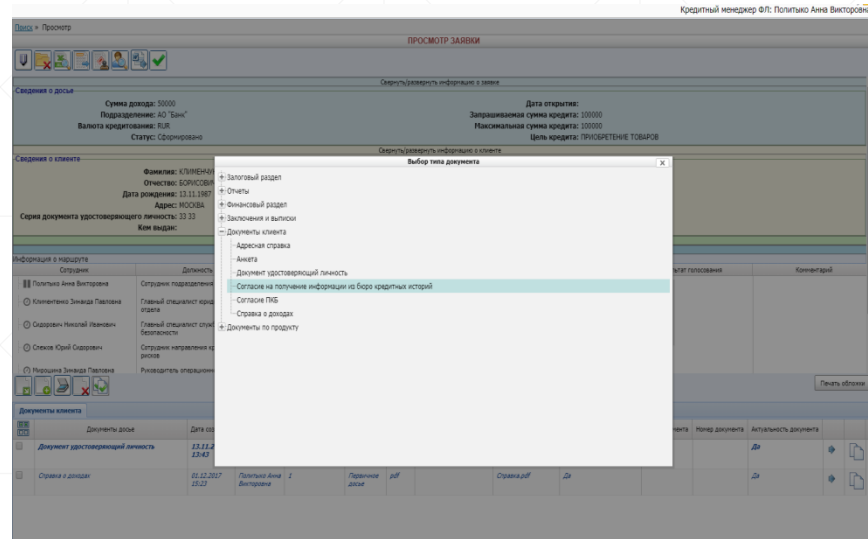
- Сведения о досье** (Credit file information):
  - Цель кредита: Приобретение товаров (Credit purpose: Purchase of goods)
  - Максимальная сумма кредита: 10000 (Maximum credit amount: 10000)
  - Запрашиваемая сумма кредита: 10000 (Requested credit amount: 10000)
  - Валюта кредитования: RUR (Credit currency: RUR)
  - Порядок уплаты процентов: (Interest payment order: dropdown menu)
  - Канал продаж: Интернет (Sales channel: Интернет)
  - Процентная ставка (%): 11 (Interest rate (%): 11)
  - Срок кредитования: 1 год (Credit term: 1 year)
  - Форма выдачи: на банковскую карту (Disbursement form: on a bank card)
  - Сумма дохода: 50000 (Income sum: 50000)
  - Условия выдачи кредита: Открытие кредитной линии (Credit disbursement conditions: Opening of a credit line)
- Сведения о клиенте** (Client information):
  - \*Клиент: АХРОПОВ, 681217399031 (Client: АХРОПОВ, 681217399031)
- Сведения о продукте** (Product information):
  - \* Наименование продукта: Потребительский кредит (Product name: Consumer credit)
  - Наименование тарифа: Потребительский кредит по 11% (пенс) (Tariff name: Consumer credit at 11% (pen))

At the bottom of the window, there are two buttons: "Сохранить" (Save) and "Отмена" (Cancel).

# Формирование заявки

## Сканирование или прикрепление клиентских документов

- Выполняется прикрепление клиентских документов различных форматов;
- Выполняется сканирование клиентских документов;
- При создании документа обязателен выбор типа документа;
- Документы отображаются в соответствующих разделах карточки заявки;
- При наличии у клиента нескольких заявок/досье и прикреплении к одному из них клиентского документа — **автоматически** этот документ будет связан со всеми другими заявками/досье клиента;
- Имеется возможность автоматического извлечения реквизитов документа после его прикрепления;
- Имеется возможность верификации пакета документов и его комплектности в зависимости от стадии процесса.





# Формирование заявки

## Формирование клиентских документов

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

В ПАО «Бинь»

Согласие на получение информации  
из бюро кредитных историй

Настоящим я, КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ (ИНН 7803/030001/Пермский)  
Паспорт: серия 33 33, номер 567890, выдан: подразделение АО «Бинь»,  
 ДАЮ СВОЕ СОГЛАСИЕ  НЕ ДАЮ СВОЕ СОГЛАСИЕ  
ПАО «Бинь» (далее - Банк) на получение моей кредитной истории (кредитных отчетов) из бюро бюро кредитных историй в целях заключения и исполнения договора займа при условии благонадежности. Поскольку в случае заключения со мной договора Банк передает в соответствии со своим выбором бюро кредитных историй информацию обо мне, предусмотренную Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

прошу Банк принять код субъекта кредитной истории: [ ]

Уведомить мой код, сформированный посредством кодирования информации в бинарном виде, в соответствии с системой 215 Уведомление (далее - Код) в соответствии с требованиями стандарта информации и ее структуры информационно-телекоммуникационной системы кредитных историй (далее - Стандарт) кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-коммуникационной сети Интернет. Код сформированной мной кредитной истории. Заемщик и лицо, которое не имеет доступа к информации о кредитной истории, не вправе передавать полученную информацию третьим лицам. Если предоставление информации о кредитной истории осуществляется в целях заключения и исполнения договора займа (далее - Договор) и/или исполнения обязательств заемщика перед кредитором (далее - Кредитором), то предоставление информации о кредитной истории осуществляется в целях исполнения обязательств заемщика перед Кредитором. Если предоставление информации о кредитной истории осуществляется в целях заключения и исполнения обязательств заемщика перед Кредитором, то предоставление информации о кредитной истории осуществляется в целях исполнения обязательств заемщика перед Кредитором. Если предоставление информации о кредитной истории осуществляется в целях заключения и исполнения обязательств заемщика перед Кредитором, то предоставление информации о кредитной истории осуществляется в целях исполнения обязательств заемщика перед Кредитором.

Имя: \_\_\_\_\_ Фамилия: Бинь, Отчество: \_\_\_\_\_

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 123456

г. Москва

Банк (открытое акционерное общество) 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 КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ, именуемое далее «Заемщик» (Свидетельство о государственной регистрации 11 от г. выдано ИФНС РФ № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ г. (Москва)), в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**ЗАВЕРЕНИЯ 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 исполнения обязательств, принятых в соответствии с настоящим договором.
- Заемщиком приняты все необходимые для действительности настоящего договора корпоративные решения, соблюден установленный действующим законодательством порядок принятия соответствующих корпоративных решений.
- Заемщиком, в соответствии с действующим законодательством, получено необходимое согласие органов управления Заемщика на заключение настоящей сделки.

В момент заключения настоящего договора к Заемщику не предъявлено никаких требований или иском, удовлетворение которых может повлечь ухудшение финансового положения Заемщика, либо уменьшение стоимости или ухудшение принадлежащего ему имущества.

Все документы, представленные Заемщиком (а также поручителем Заемщика (далее - «Поручитель»), при его наличии), подтверждающие его права на предмет настоящего договора в

Кредитный менеджер ФЛ: Политико Анна Викторовна

ПРОСМОТР ЗАЯВКИ

Сведения о досье

Сумма дохода: 50000  
Подразделение: АО "Бинь"  
Валюта кредитования: RUR  
Статус: Сформировано

Дата открытия:  
Запрашиваемая сумма кредита: 100000  
Максимальная сумма кредита: 100000  
Цель кредита: ПРИОБРЕТЕНИЕ ТОВАРОВ

Сведения о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК  
Отчество: БОРИСОВИЧ  
Дата рождения: 13.11.1987  
Адрес: МОСКВА  
Серия документа удостоверяющего личность: 33 33  
Кем выдан:

Выбор типа документа

- Залоговый раздел
- Отчеты
- Финансовый раздел
- Заключения и выписки
- Документы клиента
  - Адресная справка
  - Анкета
  - Документ удостоверяющий личность
  - Согласие на получение информации из бюро кредитных историй**
  - Согласие ПИС
  - Справка о доходах
- Документы по продукту

Информация о маршруте

Сотрудник	Должность
Политико Анна Викторовна	Сотрудник подразделения
Климентенко Зинаида Павловна	Главный специалист юрисконсульта
Осидорен Николай Иванович	Главный специалист службы безопасности
Слепков Юрий Сидорович	Сотрудник направления клиентских услуг
Мирошина Зинаида Павловна	Руководитель операционного подразделения

Документы клиента

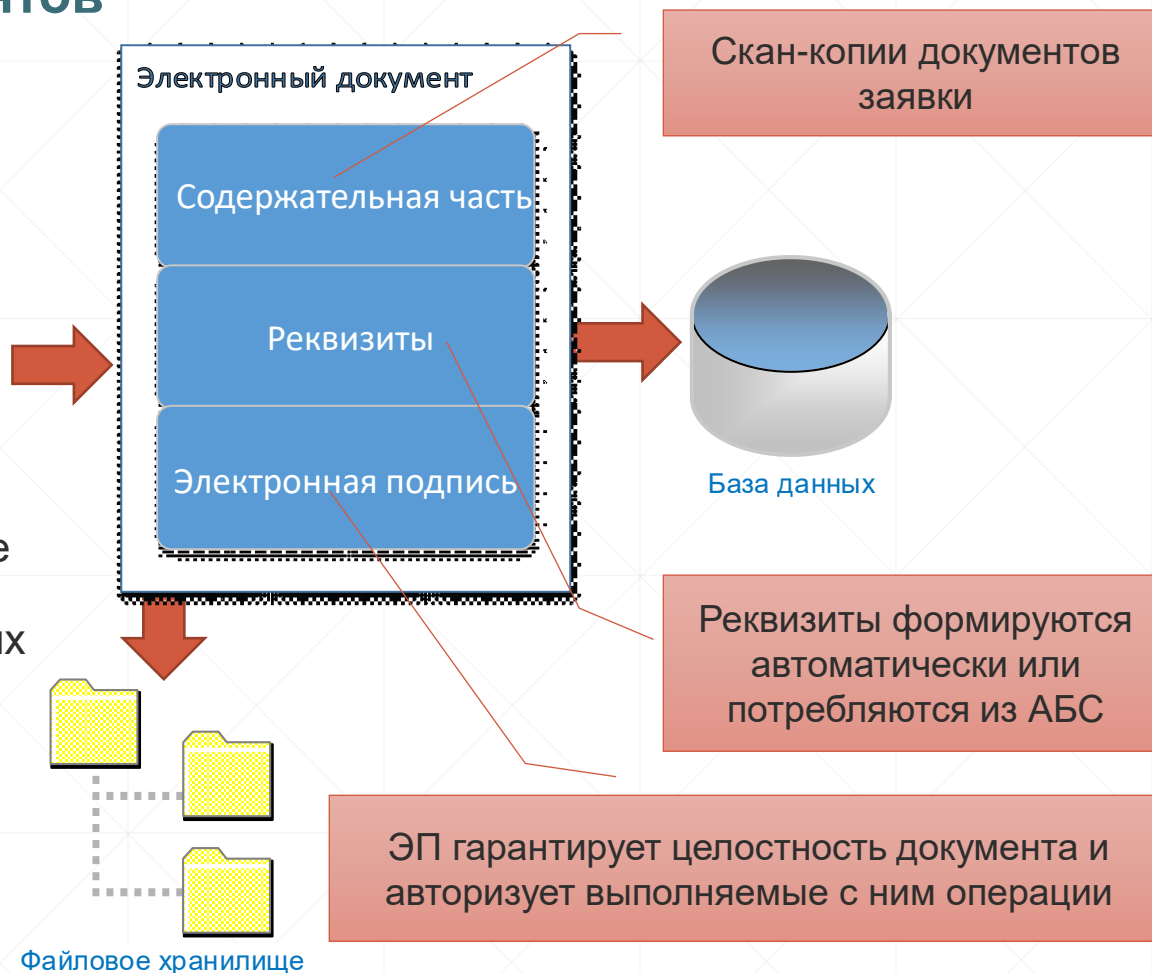
Имя файла	Документы досье	Дата создания	Пользователь	Тип документа	Статус
Document	Документ удостоверяющий личность	13.11.2017 13:43			Да
Справка	Справка о доходах	01.12.2017 15:23	Политико Анна Викторовна	Первичное досье	Да

# 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 ЭП 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;
- Возможность связывания документов, находящихся в разных досье, между собой.

Поисковые реквизиты

Поиск

ПОИСК ЗАЯВКИ

Свернуть/развернуть форму поиска

Сведения о клиенте

Фамилия: КЛИМЕН-УК  
Имя:  
Отчество:  
ИНН:

Дата рождения: Равна  
Серия документа удостоверяющего личность:  
Номер документа удостоверяющего личность:  
Адрес:

Сведения о досье

Сумма дохода:  
Статус:  
Валюта кредитования:

Дата открытия: Равна  
Запрашиваемая сумма кредита:  
Цель кредита:

Сведения о продукте

Наименование продукта:

Искать

Найдено: 4

Фамилия	Имя	Отчество	ИН клиента	Серия документа удостоверяющего личность	Номер документа удостоверяющего личность	Дата рождения	ИНН	Адрес	Сумма дохода	Максимальная сумма кредита	Дата открытия	Статус	Подразделение	Запрашиваемая сумма кредита	Валюта кредитования	Кол-во документов в досье	Исполнители	Наименование продукта
КЛИМЕН-УК	ИВАН	БОРИСОВИЧ	мс3902	33 33	567890	13.11.1987	1268945683456	МОСКВА	667777		13.11.2017	Автоматическая проверка выполнена	АО "Банк"	700000	RUR	обновить		Розничный продукт
КЛИМЕН-УК	ИВАН	БОРИСОВИЧ	мс3902	33 33	567890	13.11.1987	1268945683456	МОСКВА	50000	100000		Сформировано	АО "Банк"	100000	RUR	обновить		Потребительский кредит
КЛИМЕН-УК	ИВАН	БОРИСОВИЧ	мс3902	33 33	567890	13.11.1987	1268945683456	МОСКВА				Автоматическая проверка выполнена	АО "Банк"					Постановления
КЛИМЕН-УК	ИВАН	БОРИСОВИЧ	мс3902	33 33	567890	13.11.1987	1268945683456	МОСКВА	50000	100000		Сформировано	АО "Банк"	100000	RUR	обновить		Потребительский кредит

Поиск списка кредитных заявок с последующим переходом в карточку

# Формирование заявки

## Просмотр кредитной заявки

Информация по заявке

Информация по клиенту

Выгрузка документов в pdf формате

Разделение документов на группы

Просмотр маршрута согласования заявки

Просмотр версий документа

Просмотр карточки документа

The screenshot shows a web application window titled "ПРОСМОТР ЗАЯВКИ". It contains several sections: "Сведения о заявке" (Application details), "Обеспечение" (Collateral), "Сведения о клиенте" (Client information), "Информация о маршруте" (Approval route), and "Отчеты" (Reports). The "Отчеты" section is expanded to show a table of documents.

Документы доп.	Дата создания	ФИО создателя	Количество версий	Тип	Формат	Срок действия документа	Наименование файла	Признак последней версии	Дата документа	Номер документа	Актуальность документа
Отчет ПКБ	01.12.2017 15:27	system system	1	Первичное доп.	pdf		Отчет на бюро КИИ.pdf	Да			Да
Оформленный отчет		system system	1	Первичное доп.	pdf		Отчет по результату оформления.pdf	Да			Да

# Формирование заявки

## Ввод информации о предметах залога

- Возможность настройки реквизитного состава форм создания, поиска и просмотра предметов залога через Конструктор форм;
- Отображение на карточке заявки информации о предметах залога;
- Отображение на карточке заявки документов по предметам залога;
- Отображение информации об оценке предмета залога.

Информация по залогу

ПРОСМОТР ЗАЯВКИ

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**

Подтип обеспечения	Тип обеспечения	Рыночная стоимость	Адрес и место хранения	Оценочная стоимость	Владелец
Автомобиль	Транспортное средство	300000.0	г. Москва	200000	Клименчук Иван Борисович

Свернуть/развернуть информацию о клиенте  
Свернуть/развернуть информацию о продукте  
Свернуть/развернуть информацию о маршруте

**Информация о маршруте**

Сотрудник	Должность	Функция	Статус выполнения	Дата выполнения	Результат голосования	Комментарий
Политико Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Создание заявки	Завизировано	13.11.2017 13:44		Отправлено на согласование;
Сидорович Николай	Главный специалист службы безопасности	Согласование	Завизировано	13.11.2017 14:15	Одобрено	Подтверждено;

Печать обложки

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

**Автомобиль Хонда**

Документы дос...	Дата создания	ФИО создателя	Тип	Формат	Срок действия документа	Наименование файла	Признак последней версии	Дата документа	Номер документа	Актуальность документа	
<input type="checkbox"/> Свидетельство о регистрации транспортного средства			Первичное досье	jpg		Свид. о регистрации Хонда.pdf	Да			Да	📄
<input type="checkbox"/> Паспорт транспортного средства			Первичное досье	jpg		автоистория.pdf	Да			Да	📄

Папка по предмету залога

Документы по залогу

# 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.

The screenshot shows a web application interface for editing a credit application form. The breadcrumb navigation at the top reads "Поиск > Просмотр > Редактирование". The main heading is "РЕДАКТИРОВАНИЕ". Below the heading, there are two tabs: "Основные сведения" (selected) and "Решение". The form contains several input fields and dropdown menus:

Условия выдачи кредита:	<input type="text" value="ОТКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ"/>	Срок кредитования:	<input type="text" value="1 год"/>
Сумма кредита:	<input type="text" value="100000"/>	Валюта кредитования:	<input type="text" value="RUR"/>
Порядок уплаты процентов:	<input type="text" value=""/>	Максимальная сумма кредита:	<input type="text" value="100000 руб"/>
Сумма дохода:	<input type="text" value="50000 руб"/>		

# Формирование заявки

## Автоматическая и ручная верификация

- Просмотр документов заявки;
- Просмотр информации по клиенту и заявке;
- Просмотр результата автоматических проверок;
- Изменение автоматических проверок;
- Установка результата ручных проверок;
- Изменение ручных проверок;
- Подтверждение досье;
- Отправка на ручную корректировку.

**РЕДАКТИРОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРОК**

Заявление на выпуск банковской карты | Расписка | Заверенная копия паспорта | Согласие по договору страхования "ВСК"

ЭКЗЕМПЛЯР БАНКА

Заявление о предоставлении кредита и открытии банковского счёта № ИТС/СРС/2023/18/014 от 08.11.2023г.

Раздел 1. Персональные данные клиента и контактная информация

ФИО	ТОЛСТОПЯТЕНКО АНАТОЛИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ		Размер полной стоимости кредита составляет: 47.02% годовых
Полное ФИО, если изменилось	63 05	900042	
Данные паспорта	23/08/2006	642-046	УПРАВЛЕНИЕМ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ ГОР. ЭНГЕЛЬСА И ЭНГЕЛЬСКОГО РАЙОНА САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Дата рождения	20/08/1986		
Место рождения	ГОРОД ЭНГЕЛЬС САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ		
Гражданство	Россия		
Пол	Мужской		

Раздел 2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)

№	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	Сумма кредита: 4 264.06 (Четыре тысячи двести шестьдесят четыре рубля шесть копеек)
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита (займа)	6 месяцев

Коллективная информация: Смоленская Область, Рославльский Район, Город Рославль, Улица Пригородная, д. 14, кв. 142

Мобильный телефон: 7(980)9809809

Адрес электронной почты: mail\_saratov@mail.ru

Адрес нахождения клиента: Москва г, Шарьяев ул, дом № 11а

Адрес получения корреспонденции: Нет

ИИН (при его наличии): Нет

Ф.И.О. сотрудника РТК: Борщиков Александр Сергеевич | Код ОП ЗАО «РТК» | Подпись: [Подпись]

Ф.И.О. клиента: ТОЛСТОПЯТЕНКО АНАТОЛИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ | 2014-11-06 | Подпись: [Подпись]

Информация о клиенте: № договора: R0000092630064 | Признак наличия страховой программы: Нет

Информация о клиенте: Фамилия: КРИШТОПА | Имя: МАРИЯ | Отчество: АЛЕКСАНДРОВНА | Шифр: 4261 | Дата рождения: 14.12.1980

Паспорт: Серия: 60 03 | Номер: 381565 | кем и когда выдан: ОВД ВОРОШИЛОВСКОГО Р-НА Г. РОСТОВА НА ДОНУ, 30.10.2002

Результаты автоматических проверок:  Несоответствие данных о клиенте (ПД в документе и паспорте не совпадают)

Результаты ручных проверок:  Некорректный документ

Не совпадают подписи клиента в паспорте и на документе

Несоответствие адреса регистрации в документе адресу регистрации в паспорте

Документы

Изменение автоматических проверок

Выполнение ручных проверок

# Проверка кредитной заявки

Анализ кредитной истории

Проверка по «черным спискам»

Получение результатов скоринга

Получение отчета от бюро кредитных историй

Проверка по «серой зоне»

Проверка службами банка

Формирование заключения о предмете залога



# Проверка кредитной заявки

## Анализ кредитной истории

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

ПРОСМОТР КЛИЕНТА  
Сведения о клиенте

Фамилия: КЛИМЕНЧУК  
Отчество: БОРИСОВИЧ  
Дата рождения: 13.11.1987  
Адрес: МОСКВА  
Серия документа удостоверяющего личность: 33 33  
Кем выдан:

Имя: ИВАН  
ИН клиента: ПК3902  
Место рождения:  
Телефон: 345-55-55  
Номер документа удостоверяющего личность: 567890

Информация о документах

Документы клиента	Документы досе	Дата создания	ФИО создателя	Наименование файла	Количество версий
Документ удостоверяющий личность		13.11.2017 12:43	Попельня Анна Викторовна	Page_00000.pdf	1

Информация о досе

Потребительский кредит	Розничный продукт	Постановления	Наименование продукта	Дата открытия	№ договора	№ счета	Валута	Статус	Подразделение	Отсутствующие документы
	Розничный продукт		Розничный продукт	13.11.2017	667777		RUR	Клиентские документы изменены	АО "Банк"	Нет

Информация о клиенте

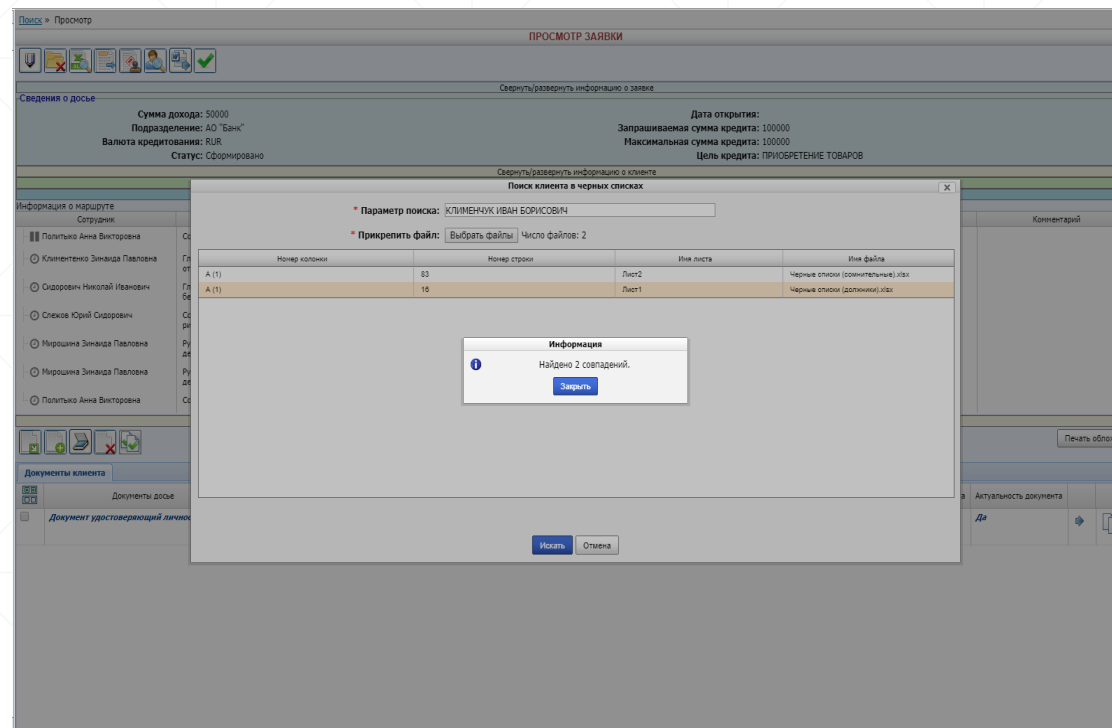
Список продуктов клиента

Список клиентских документов

# Проверка кредитной заявки

## Проверка по «черным спискам»

- Указание директории хранения файлов с «черными списками»;
- Загрузка файлов формата xlsm для нахождения в «черных списках»;
- Проверка наличия клиента, залогодателя, созаемщика, третьих лиц по «черным спискам»;
- Указание наименования файла, строки и листа после нахождения в «черных списках»;
- Возможность многократного поиска.



# Проверка кредитной заявки

## Получение результатов скоринга

- Отправка запроса в скоринговую систему для анализа;
- 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.

The screenshot displays a web application interface for credit processing. The main window is titled "ПРОСМОТР ЗАЯВКИ" (View Application) and shows a credit request form with fields for "Сумма дохода" (Income), "Подразделение" (Department), "Валюта кредитования" (Currency), "Дата открытия" (Start Date), "Заявляемая сумма кредита" (Requested Credit Amount), "Максимальная сумма кредита" (Maximum Credit Amount), and "Цель кредита" (Purpose of Credit). Below the form is a table with columns for "Информация о маршруте" (Route Information), "Должность" (Position), "Функция" (Function), "Статус выполнения" (Execution Status), "Дата выполнения" (Execution Date), "Результат голосования" (Voting Result), and "Комментарий" (Comment). A pop-up window titled "Информация" (Information) is overlaid on the table, containing the text "Заявка одобрена" (Application approved) and a "Закрыть" (Close) button. Below the main window is a "Просмотр документа" (View Document) window showing a credit score report.

**Результат скоринга**

**Отчет скоринга**

№	Результат решения по проекту	Условия по проекту:	Одобрено	Отказано
1	ФИО заявителя	Условия по проекту:		
2	ИВАН Иванова	КЛИМЕНТЬЕВ ИВАН БОРИСОВИЧ		
3	ФИО заявителя	126894583456		
4	ИВАН Иванова	-		
5	Сумма займа	100 000,00		
6	Срок займа в месяцах	-		
7	Ставка по займу (в годовых)	11		
8	Льготный период	-		
9	Комиссия за организацию займа (единовременно)	-		
10	Комиссия за обслуживание займа (ежемесячно)	0,05 %		
11	Комиссия за выдачу займа иными средствами с текущего счета заявителя	0		
12	Штрафные санкции за просрочку уплаты вознаграждения и/или погашения основного долга (за каждый день просрочки просроченной задолженности, но не более 10% от суммы выданного займа за каждый год просрочки ДЗ)	% (указывается размер в процентах установленного параграфом 9 главы 3 Закона)		
13	Метод погашения	Аннуитетный/Дифференциальный/иной		
По продукту «Автокредитование на покупку автотранспорта отечественного производства» дополнительно указывается:				
14	Марка автотранспорта	-		
15	Рыночная стоимость автотранспорта согласно отчету Оценщика	-		
16	Стоимость автотранспорта, определенная ГИБДД для целей	-		
17	Первоначальный взнос	-		

# 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.

The screenshot shows a web application interface for reviewing a credit application. The top part displays application details: "Сумма займа: 50000", "Валюта кредитования: RUB", "Дата открытия: 100000", "Максимальная сумма кредита: 100000", and "Цель кредита: ПРИОБРЕТЕНИЕ ТОВАРОВ". Below this is a table of participants in the process.

Сотрудник	Должность	Функция	Статус выполнения	Дата выполнения	Результат голосования	Комментарий
Полыга Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Создание заявки	Ожидание			
Климентка Зинаида Павловна	Главный специалист юридического отдела	Согласование				
Сидоркин Николай Иванович	Главный специалист службы безопасности	Согласование				
Степан Юрий Сидорович	Сотрудник направления кредитных рисков	Согласование с отклонением				
Норшани Зинаида Павловна	Руководитель операционного департамента	Согласование руководителем				
Норшани Зинаида Павловна	Руководитель операционного департамента	Формирование решения				
Полыга Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Формирование договора				

An information dialog box is open: "Информация: Получен ответ от бюро кредитных историй". Below the table is a "Документы заявки" section with a table of documents.

Документы заявки	Дата создания	ФИО создателя	Количество версий	Тип	Формат	Срок действия документа	Наименование файла	Присоединен последний верс
Документ удостоверяющий личность	13.11.2017 13:43	Полыга Анна Викторовна	1	Печатный документ	PDF	2020.12.12	Page_00000.pdf	Да
Справка о доходах	05.12.2017 12:27	Полыга Анна Викторовна	1	Печатный документ	PDF		Справка.pdf	Да

On the right, a "Просмотр документа" window shows a credit report from "Кредитное Бюро".

**Кредитное Бюро**

Кредитный отчет

Кредитный отчет №: xxxxxxxx

№ СКЛ: xxxxxxxx

Дата и время формирования: 01.12.17 09:27

Персональные данные СКЛ

ФИО: КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ

Дата рождения: 13.11.87 0:00

Код соц. страхования: 000000000000

Документ удостоверяющий личность: Паспорт, серия 33 33, номер 567890

Адрес: МОСКВА

Компьютерный контроль

Источник: Государственная служба финансовой разведки государства (Национальный орган, приносящий к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения) на 03.04.2017

Результат: СКЛ в вышеуказанном перечне не обнаружен

История запросов

№	Дата запроса	Источник запроса *
1	09.11.2017	ФКУ 1

Кредитная история

Кредит №1

Номер кредита	<Скрыто>	Статус кредита	Погашен досрочно
ФКУ	Банк	Статус погашения	Платежи по графику
Тип кредита	Потребительский кредит	Обеспечение	*П. ____*

Buttons: Закрыть

Результат получения отчета

Печатная форма отчета

# Проверка кредитной заявки

## Проверка по «серой зоне»

- Фиксация поведенческих характеристик клиента;
- Возможность получения поведенческих характеристик из внешних систем;
- В случае неоднозначного результата скоринга имеется возможность просмотра и анализа поведенческих характеристик клиента;
- Возможность приобщения отчета о результатах проверки по «серой зоне» к заявке.

The screenshot displays a software interface for reviewing a credit application. The main window is titled 'ПРОСМОТР ЗАЯВКИ' (VIEW APPLICATION). Below the title bar, there are navigation icons and a search bar. The main content area shows 'Сведения о досье' (Account Information) with fields for income, department, currency, and credit status. A modal window titled 'Проверка по "серой зоне"' (Check in 'grey area') is open, showing a search parameter 'КЛИМЕНЧУК ИВАН БОРИСОВИЧ' and a table of behavioral indicators.

Параметр	Значение
Количество просрочек длительностью более 30 дней	3
Количество просрочек длительностью более 60 дней	0
Количество просрочек длительностью более 90 дней	0
Количество случаев, когда клиент демонстрировал неуравновешенное поведение	0
Количество случаев, когда клиент игнорировал звонок сотрудника банка	1
Количество случаев, когда клиент не сдерживал данные сотруднику банка обещания о сроках погашения задолженности	2

# 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.

Поиск > Просмотр

**ПРОСМОТР ЗАЯВКИ**

Статус	Имя	Должность	Действие	Статус	Дата и время	Результат	Комментарий
✓	Политыко Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Создание заявки	Завизировано	14.11.2017 14:30		Отправлено на согласование; Прошу высказать мнение
✓	Сидорович Николай Иванович	Главный специалист службы безопасности	Согласование	Завизировано	14.11.2017 14:34	Одобрено	Подтверждено;
✗	Климентенко Зинаида Павловна	Главный специалист юридического отдела	Согласование	Завизировано	14.11.2017 14:36	Отклонено	Имеются замечания; Вижу риски
✓	Сюбаров Максим Владимирович	Руководитель подразделения	Согласование руководителем	Завизировано	14.11.2017 14:39		Вызвать клиента на подписание
✓	Политыко Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Формирование договора	Завизировано	14.11.2017 14:41		111

Свернуть /развернуть информацию о комментариях

Дата и время составления	ФИО составителя	Роль	Текст комментария

Печать обложки

Отчеты | **Заключения и выписки** | Документы клиента | 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
<input type="checkbox"/> Заключение службы безопасности	14.11.2017 14:34	Сидорович Николай Иванович	1	Первичное досье	Jpg		Заключение службы безопасности.jpg	Да			Да
<input type="checkbox"/> Заключение юридической службы		Климентенко Зинаида Павловна	1	Первичное досье	Jpg		Заключение юриста.jpg	Да			Да

Сформированные заключения

Результат согласования

# Проверка кредитной заявки

## Формирование заключений о предметах залога

- Просмотр документов, описывающих предлагаемое обеспечение;
- Получение и приобщение к заявке отчетов независимых экспертов;
- Прикрепление к заявке заключений залоговой службы;
- Фиксация результатов оценки для каждого из предметов залога;
- Фиксация замечаний и/или особых условий по заявке в виде комментария.

Просмотр документов по обеспечению

ПРОСМОТР ЗАЯВКИ

Выбор типа документа

- Отчеты
- Заключения и выписки
- Документы клиента
- Раздел по обеспечению
  - Договор долевого участия
  - Договор залога движимого имущества
  - Договор залога недвижимого имущества
  - Договор залога товаров в обороте
  - Договор купли-продажи земельного участка
  - Заключение залоговой службы
  - Кадастровый паспорт жилого помещения
  - Кадастровый паспорт земельного участка
  - Паспорт транспортного средства
  - Свидетельство о праве собственности на земельный участок
  - Свидетельство о регистрации транспортного средства
- Документы по продукту

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 последне
<input type="checkbox"/>	Паспорт транспортного средства		1	Первичное досье	jpg		автоистория.pdf	Да
<input type="checkbox"/>	Свидетельство о регистрации транспортного средства		1	Первичное досье	jpg		Свид. о регистрации Хонда.pdf	Да

Добавление заключений

Группа документов по обеспечению

Печать обложки

# Принятие решения по кредитной заявке

Подготовка проекта решения

Принятие решения (очное)

Принятие решения (заочное)

Информирование клиента о принятом решении



# Принятие решения по кредитной заявке

Включение в повестку заседания

## 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»).

**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** | Очистить

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

**Докладчики** | + Добавить | - Удалить

Семенушкин А.С. - Кредитный менеджер

**Содокладчики** | + Добавить | - Удалить

Яночкин В.П. - Начальник юридического управления

**Приглашённые** | + Добавить | - Удалить

**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 | 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 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. с условиями:  
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 организации.

**Голосование**

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"/>

Очистить

Очистить Развернуть

Закрыть голосование

Выбор рассматриваемого вопроса

Редактирование проекта решения в ходе обсуждения

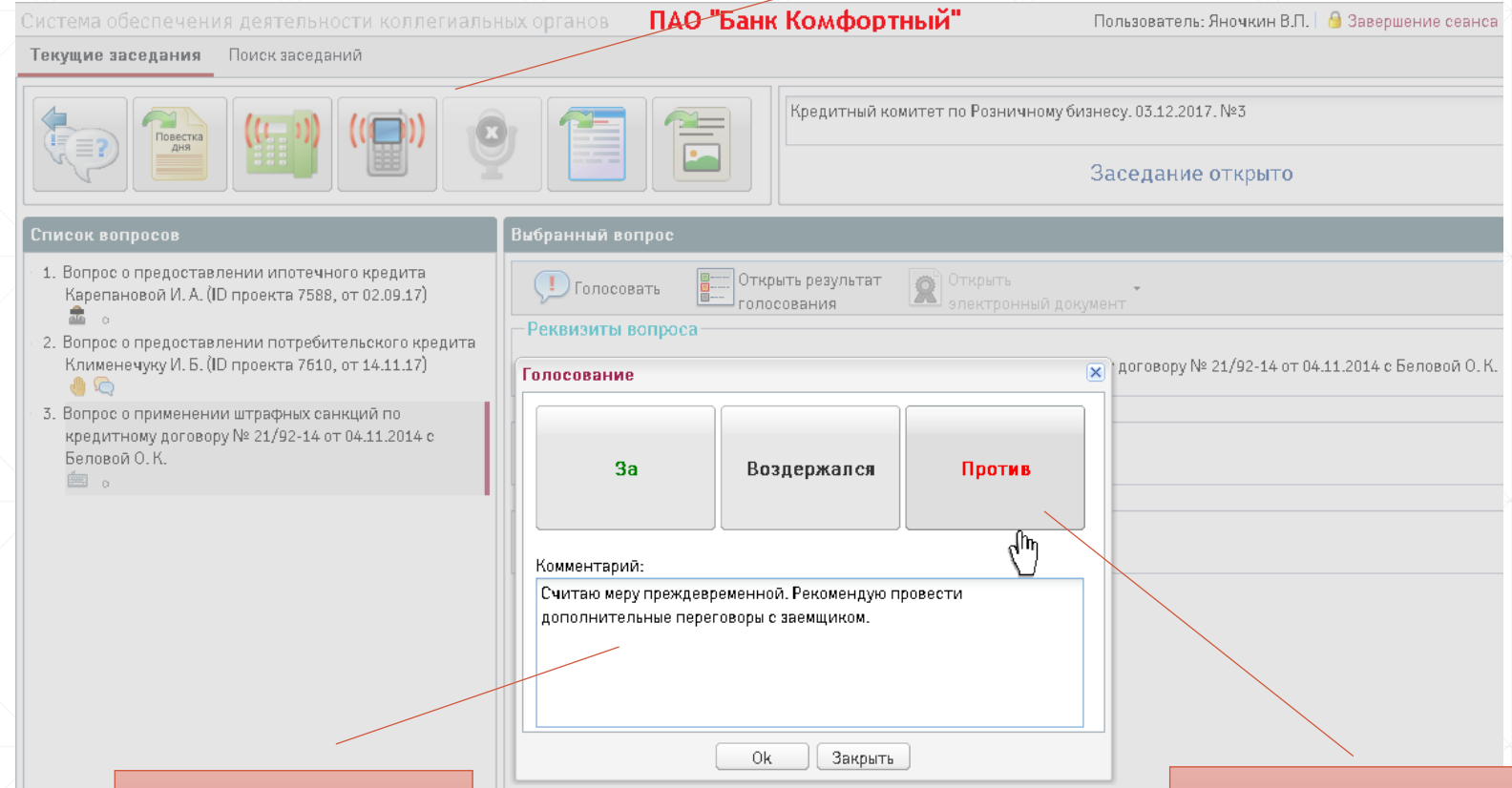
Фиксация результатов голосования по вопросам

# 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



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

Уведомление по электронной почте:

Кому

- Клименчук Иван Борисович
- Клименчук Анна Сергеевна

ФИО:

e-mail:

Добавить адресатов:  +

ФИО:

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 4700 тыс. руб. на 14 лет, ставка: 18,5 % годовых. Предлагаем Вам явиться в ДО "Каштановый" для подписания кредитной документации.

Отправить уведомление?

Возможность редактирования текста письма

# 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).

Кредитный менеджер ФИО: Политыко Анна Викторовна

Просмотр заявки

Сотрудник	Должность	Функция	Статус выполнения	Дата выполнения	Результат голосования	Комментарий
Политыко Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Создание заявки	Завизировано	13.11.2017 19:58		Отправлено на согласование;
Сидорович Николай Иванович	Главный специалист службы безопасности	Согласование	Завизировано	14.11.2017 11:19	Одобрено	Подтверждено;
Климентенко Зинаида Павловна	Главный специалист юридического отдела	Согласование			Одобрено	Подтверждено;
Сюбаров Максим Владимирович	Руководитель подразделения	Согласование				Подтверждено, вызвать клиента
Политыко Анна Викторовна	Сотрудник подразделения	Формирование				

Создание кредитного договора

\* Номер договора: 6767676

\* Дата выдачи кредита: 01.12.2017

\* Подразделение обслуживания: АО "Банк"

Сохранить    Закрыть

Отчеты	Заключения и выписки	Документы клиента	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
График погашения	05.12.2017 13:08	Политыко Анна Викторовна	1	Первичное досье	Jpg		Page_00002.jpg	Да			Да
Договор	05.12.2017 13:07	Политыко Анна Викторовна	1	Первичное досье	pdf		Кредитный договор.pdf	Да			Да

Формирование документа

\* Тип документа: Договор

Сформировать    Отмена

Ввод реквизитов договора

Выбор типа документа для формирования

Отсканированные документы

# 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 недоставленным документам досье.

СОЗДАНИЕ АКТОВ ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ

№ акта:       Статус:

Дата акта: Равна       Подразделение: ОАО "Банк"

Технология обработки:       Искать

Найдено: 8

Номер акта	Дата акта	Подразделение	Статус акта	Технология обработки
П-8-2017-Банк	28.04.2017	ОАО "Банк"	Сверен	Формирование актов БЕЗ эл.образов документов
П-7-2017-Банк	27.04.2017	ОАО "Банк"	Сверен	Формирование актов БЕЗ эл.образов документов
П-5-2017-Банк	27.04.2017	ОАО "Банк"	Сверен	Формирование актов БЕЗ эл.образов документов
27-2016-Банк	16.06.2016	ОАО "Банк"	Сверен	
22-2016-Банк	15.06.2016	ОАО "Банк"	Сверен	
25-2016-Банк	15.06.2016	ОАО "Банк"	Сверен с ошибками	
П-6-2017-Банк	27.04.2017	ОАО "Банк"	Формируется	Формирование актов с эл.образами документов
24-2016-Банк	15.06.2016	ОАО "Банк"	Формируется	

Содержимое акта

Номер акта: 22-2016-Банк      Дата акта: 15.06.2016

Статус: Сверен      Подразделение-составитель: ОАО "Банк"

ФИО составителя: Петрик Петр Иванович      Принял: Петрик Петр Иванович

Дата приема: 15.06.2016

Количество единиц хранения: 1

Сверено всего: 1

Сверено успешно: 1

Штрих-код	Номер договора	Номер счета	Клиент	Статус сверки	Статус верификации	Кол-во листов	Примечание
111			АДАМЕНКО МИХАИЛ БОРИСОВИЧ	Сверено	Проверка выполнена		Все отлично!

# 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: 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	Актуальности
<input type="checkbox"/> Отчет ПКБ	04.12.2017 17:40	system system	7	Первичное досье	pdf		Отчет из бюро КИ.pdf	Да			Да
<input type="checkbox"/> Скоринговый отчет		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.
- Ведение справочника поведенческих характеристик.
- Возможность получения значений поведенческих характеристик из внешних систем.
- 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).

Поиск > Просмотр > Просмотр клиента

**ПРОСМОТР КЛИЕНТА**

**Сведения о клиенте**

Фамилия: АХРОРОВ  
Отчество: МАХМУДОВИЧ  
Дата рождения:  
Адрес:  
Серия документа удостоверяющего личность: 111111  
Кем выдан:

Имя: РАВШАН  
ИН клиента: 600719236757  
Место рождения:  
Телефон:  
Номер документа удостоверяющего личность: 0258483572

**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	Политько Анна Викторовна	Документ3_01.jpg	1	jpg

**Информация о досье**

Овердрафт для юридического 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

Ведение истории переписки с клиентом

# 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

Список маршрутов » Маршрут

### Управление маршрутами

Наименование маршрута: Розничный продукт

Типы документов, для которых применяется маршрут

Досье

Дополнительные критерии применения маршрута к документу

Идентификатор реквизита	Значение
processType	/^RP\$/
depCode	/^312\$/

Настройка параметров маршрута

Настройка точки обработки заявки

Список точек обработки заявки на маршруте

Настройка критериев постановки заявки на маршрут

Параметры «ветвления» маршрута

Процедура

Идентификатор: create

Наименование: Создание заявки

Тип точки

**D** Динамическая  
В маршрут будет помещено несколько экземпляров данной точки

Ветвление

**→** Слияние перед точкой  
 Перед точкой происходит слияние параллельных участков маршрута

**↙** Ветвление после точки  
 После точки происходит ветвление на несколько параллельных участков маршрута

Расширенные атрибуты

Способ автоматического заполнения точки  
Заполнение пользователей в точке по произвольному реквизиту д

Способ автоматического заполнения точки сотрудниками  
Идентификатор реквизита: creatorId

# Администрирование, аудит и информационная безопасность

## Ведение общих и специальных справочников

### Общие справочники

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

### Специальные справочники

- Справочник продуктов/тарифов;
- Справочник для определения правил расчета стоимости кредита;
- Справочник ведения условий для обработки кредитной заявки;
- Справочник
- Справочник стадий;
- Справочник маршрутов;
- Справочник видов обеспечения;
- Справочник условий по предварительному анализу заявки;
- Справочник сроков доставки;
- Справочник клиентских документов;
- Справочник групп клиентов;
- Справочник кредитных комитетов

# 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.

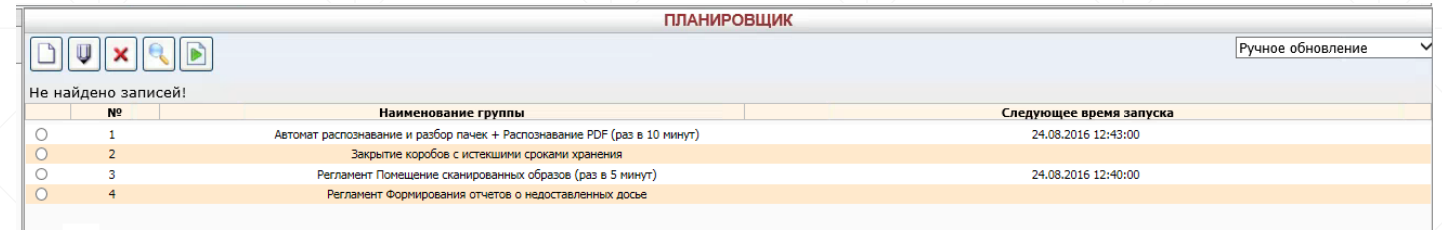
The screenshot shows a web-based interface for viewing audit events. At the top, there are tabs for 'Просмотр' (View) and 'Управление' (Management). The main title is 'ПРОСМОТР СОБЫТИЙ' (View Events). Below the title, there are filters for 'Тип журнала' (Journal Type) with radio buttons for 'Текущий' (Current) and 'Архивный' (Archived), and 'Журналы' (Journals). There are also dropdown menus for 'Операция' (Operation) set to 'Редактирование' (Editing) and 'Вид' (View) set to 'Все' (All). A date range filter is set from '16.02.2017' to '17.02.2017'. The 'Подразделение' (Department) is set to '01 АО " ForteBank "' and 'Пользователь' (User) is empty. A checkbox for 'включая структурные подразделения' (including structural departments) is checked. The interface indicates 'Найдено: 112. Показано: с 1 по 100' (Found: 112. Showing: from 1 to 100) and 'Количество записей в текущем журнале - 2388' (Number of records in the current journal - 2388). The main part of the screenshot is a table with the following columns: '№ п/п' (No.), 'Дата операции' (Date of operation), 'Идентификатор пользователя (login)' (User identifier), 'IP адрес' (IP address), 'Подразделение' (Department), 'Операция' (Operation), 'Вид' (View), 'Идентификатор' (Identifier), and 'Параметры операции' (Operation parameters). The table lists 16 rows of events, all related to document editing by user LMAMSyuborov or LMAAPolityko.

№ п/п	Дата операции	Идентификатор пользователя (login)	IP адрес	Подразделение	Операция	Вид	Идентификатор	Параметры операции
1	16.02.2017 09:13:06	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Создан документ: ul_38
2	16.02.2017 10:43:12	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Создан документ: ul_12
3	16.02.2017 10:45:09	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Создан документ: pass_2f
4	16.02.2017 10:55:27	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Создан документ: ul_7
5	16.02.2017 11:05:34	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Создан документ: ul_37
6	16.02.2017 11:19:39	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Создан документ: ul_38
7	16.02.2017 11:24:15	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Смена статуса на ONEXAMINATIONLS
8	16.02.2017 13:19:13	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
9	16.02.2017 13:19:13	LMAMSyuborov	10.0.70.134	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Смена статуса на MANUALCORRECT
10	16.02.2017 13:45:57	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
11	16.02.2017 13:45:57	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Смена статуса на MANUALCHECKED
12	16.02.2017 13:47:00	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Соответствует
13	16.02.2017 13:47:23	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
14	16.02.2017 13:49:12	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Соответствует
15	16.02.2017 13:50:27	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует
16	16.02.2017	LMAAPolityko	172.23.5.130	АО " ForteBank "	Редактирование	Досье РКО	0300.00013023	Изменены результаты проверок. Итог проверки: Не соответствует

# Администрирование, аудит и информационная безопасность

## Планировщик заданий

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

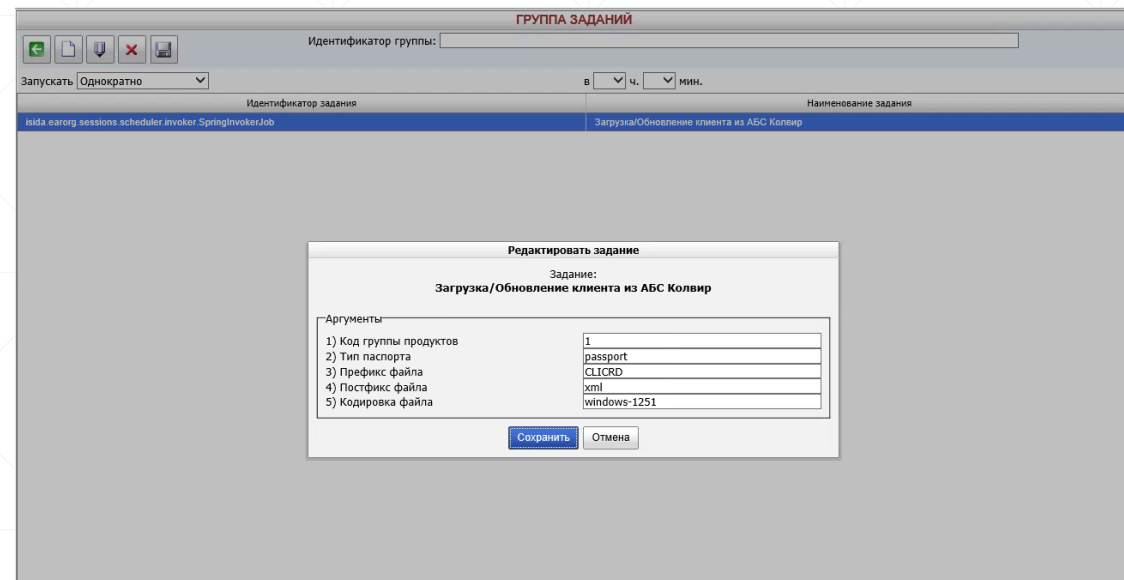


ПЛАНИРОВЩИК

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 истекшими сроками хранения	
3	Регламент Помещение сканированных образов (раз в 5 минут)	24.08.2016 12:40:00
4	Регламент Формирования отчетов о недоставленных досье	



ГРУППА ЗАДАНИЙ

Идентификатор группы: \_\_\_\_\_

Запускать:  в \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин.

Идентификатор задания	Наименование задания
hilda earorg sessions scheduler invoker.SpringInvokerJob	Загрузка/Обновление клиента из АБС Колвир

Редактировать задание

Задание: **Загрузка/Обновление клиента из АБС Колвир**

Аргументы:

1) Код группы продуктов	<input type="text" value="1"/>
2) Тип паспорта	<input type="text" value="passport"/>
3) Префикс файла	<input type="text" value="CLICRD"/>
4) Постфикс файла	<input type="text" value="xml"/>
5) Кодировка файла	<input type="text" value="windows-1251"/>

# 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

✕

\*Фамилия: Соболев ✕

\*Имя: Максим

\*Отчество: (Imamsyuborov)

Подразделение: АО " ForteBank "

Должность:

Рабочий телефон:

Пол: мужской

\*Табельный номер: 123

\*Логин пользователя: Imamsyuborov

\*Адрес электронной почты: IMAMSyuborov@fortebank.com

\*Подразделения пользователя: АО " ForteBank " ✕

Группы типов ЭД: Документы, удостоверяющие личность доверенного л

Изменить ✕

Дополнительная информация: 2

Роль	Доступна
Главный операционный менеджер ФЛ	<input checked="" type="checkbox"/>
Главный операционный менеджер ЮЛ	<input checked="" type="checkbox"/>
Информационный администратор	<input checked="" type="checkbox"/>
Менеджер счета ФЛ	<input checked="" type="checkbox"/>
Менеджер счета ЮЛ	<input checked="" type="checkbox"/>
Сотрудник службы безопасности	<input checked="" type="checkbox"/>
Сотрудник юридической службы	<input checked="" type="checkbox"/>

Доступные подразделения

Добавить ✕

Подразделение	Учет иерархии
01 АО " ForteBank "	<input checked="" type="checkbox"/>

# Администрирование, аудит и информационная безопасность

Информационный администратор: Политыко Анна Викторовна

## Управление ролями

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

РОЛИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Информационный администратор

- Аудит операций пользователей в системе
- Планировщик заданий
- Справочники
- Управление электронными документами
  - Управление реквизитами электронных документов
  - Управление типами электронных документов
  - Управление разделами хранилища ЭД
  - Ведение справочника групп типов ЭД
  - Управление представлениями типов электронных документов
- Установка правил связывания документов
- Управление преобразованием документов
- Управление маршрутами
- Ручное связывание документов
- Реестр учета досье

Тип: Простой пункт меню

Вид: Наименование : Управление преобразованием документов

Иконка :

Описание : Отсутствует

Сохранить роль Отмена X



# 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 ДУЛ
Пол
Комната
Дом
Улица
Местонахождение
Населенный пункт
Наименование ИП/ЮЛ

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

Количество документов, помещенных в Архив по Уральскому филиалу

**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:

Нет записей для отображения	
-----------------------------	--

Пользователи:

ФИО	Подразделение
Нет записей для отображения	

Сохранить Отмена

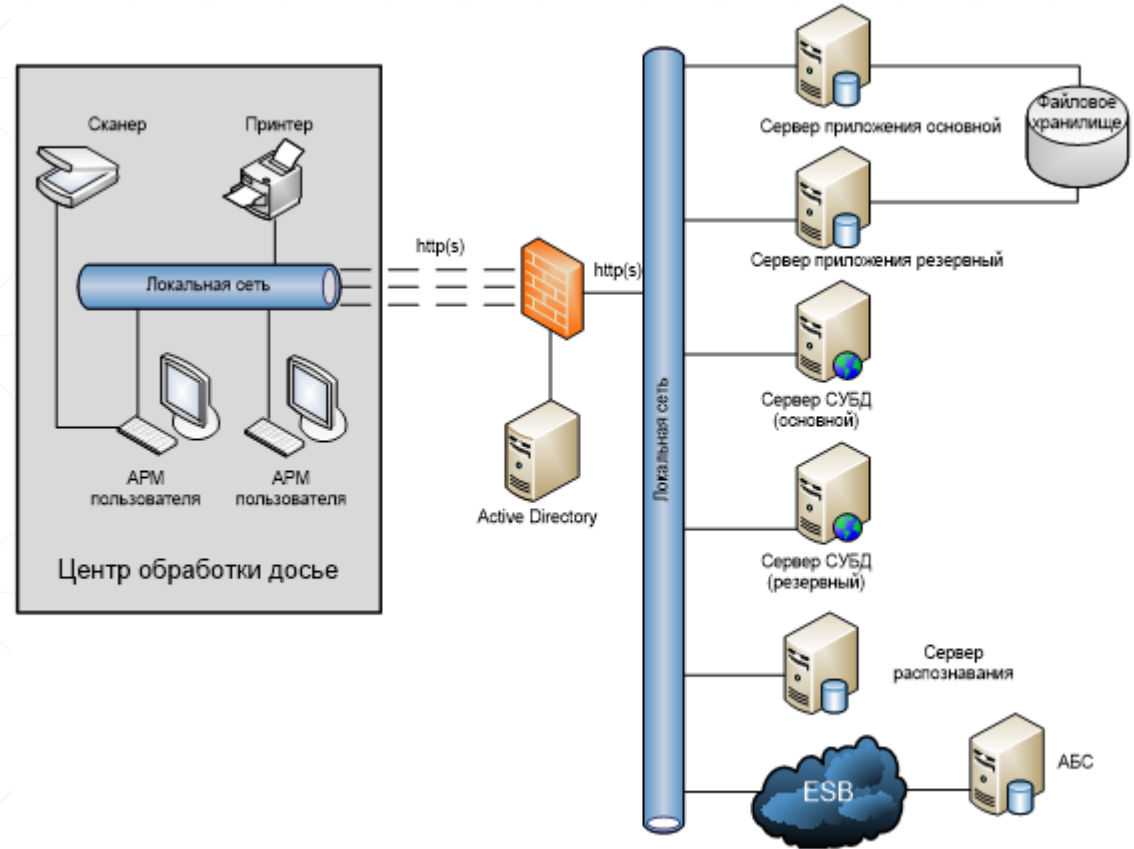
# Возможности интеграции и информационного взаимодействия

- 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 кредитную заявку/документ по запросу сторонней системы;
- Просмотр карточки кредитной заявки/клиента/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.



# LABMA Bank.BPM+Dossier

## Кредитный конвейер для розничного бизнеса банка

Подробная информация и контакты –  
на WEB-сайте компании «Лаборатория модульной автоматизации»:

[www.labma.ru](http://www.labma.ru)

© ЗАО «ЛМА», 2017.

Код документа: 3.1. 4217(5.6).  
Дата редакции: 02.03.2021.