

**S**YSTEM  
**O**BSŁUGI  
**W**NIOSKÓW

**WERSJA 2.0**

## System Obsługi Wniosków wersja 2.0

System Obsługi Wniosków to nowoczesne rozwiązanie wspierające proces obsługi wniosków o produkty bankowe. Pozwala na przyjmowanie, zarządzanie, administrowanie i procesowanie wniosków spływających z wielu różnych kanałów.

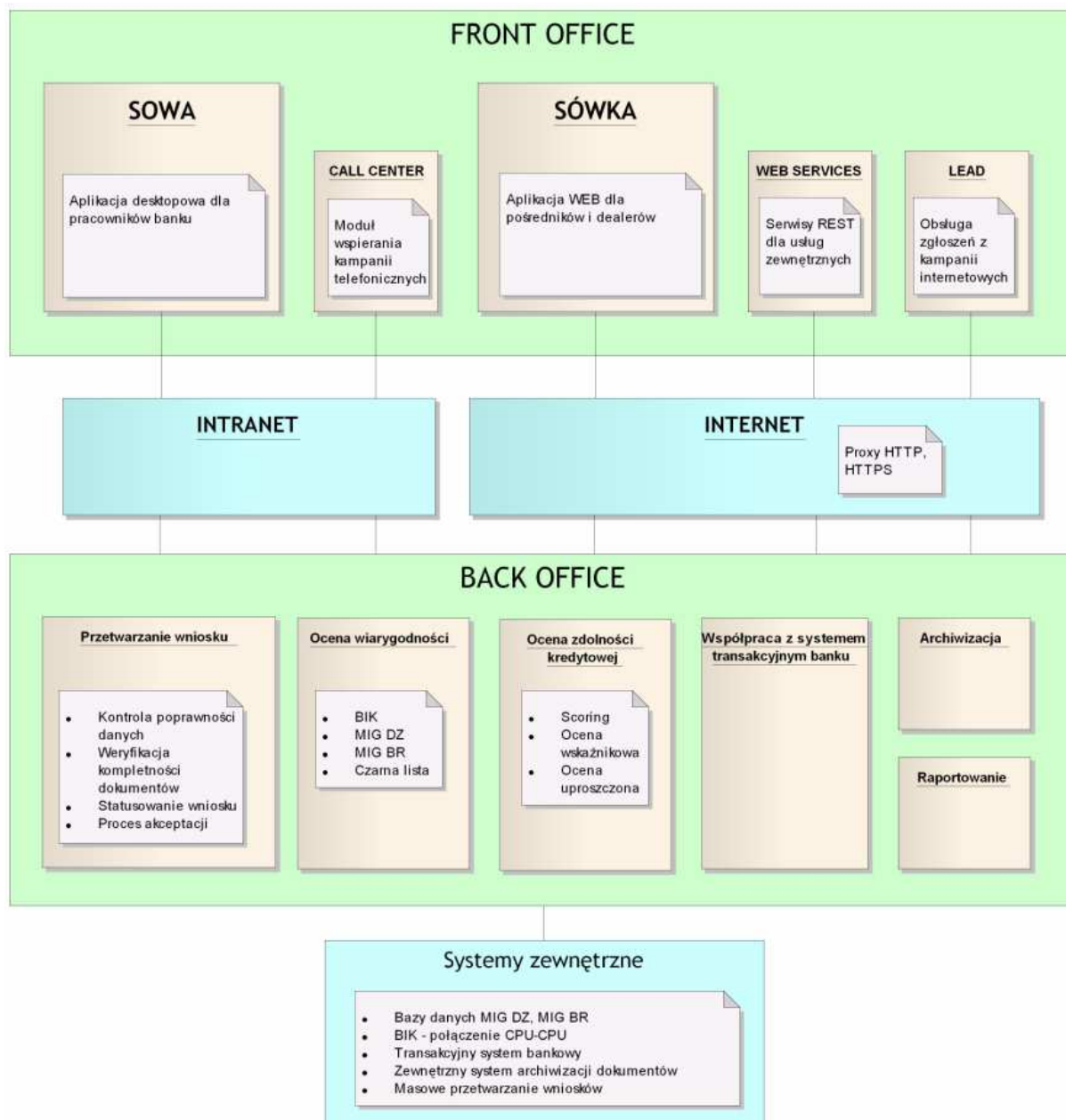
Dzięki dużej elastyczności systemu istnieje możliwość łatwego definiowania zmieniających się produktów bankowych, dołączania nowych kanałów dystrybucji, zmiany metod oceny zdolności i wiarygodności kredytowej.

Wykorzystanie komponentów open source pozwoliło na stworzenie rozwiązania taniego i łatwego do wdrożenia, a jednocześnie bezpiecznego w użytkowaniu.



## Zakres funkcjonalny systemu

System Obsługi Wniosków obejmuje swoim zakresem działania całość pracy banku związanej z procesem obsługi wniosków. Poniżej pokazano najważniejsze moduły systemu:



## Moduł SOWA

Aplikacja desktopowa przeznaczona dla oddziałów i centrali banku. Po stronie Front Office pozwala na wprowadzanie przez oddziały dowolnego typu wniosków o produkt bankowy wraz z danymi dotyczącymi wnioskodawcy, poręczycieli i zabezpieczeń. Wbudowany system obiegu pracy i dokumentów wspomaga użytkowników w procesowaniu wniosku, jego ocenie i akceptacji. System posiada zaimplementowane elementy CRM pozwalające na rejestrację wniosków będących jeszcze na etapie prospektu lub leadu. Zawiera rejestr kontaktów z klientami oraz udostępnia kanał komunikacji z pośrednikami. Dodatkowo z poziomu modułu SOWA użytkownik może wykonywać wybrane operacje w systemie Core Banking (sprawdzenie aktualnego zaangażowania klienta w banku, założenie kartoteki firmy lub osoby, założenie umowy kredytowej itp.)

Po stronie Back Office aplikacja zawiera funkcje, które automatyzują proces przetwarzania wniosku, obsługuje typowe czynności wykonywane przez pracowników w tym procesie poprzez weryfikację poprawności i kompletności danych, analizę wniosku i obsługę kroków akceptacyjnych. System zapewnia możliwość przeprowadzenia oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klienta według metodyki obowiązującej w banku. Dobór właściwych procedur oceny wniosku może zależeć od wnioskowanej kwoty, łącznego zaangażowania klienta w banku, formy prawnej firmy, sposobu rozliczania podatkowego, źródła pozyskania wniosku itp. System umożliwia podpięcie gotowych, łatwo parametryzowanych schematów oceny klienta takich jak:

- Ocena scoringowa
- Ocena uproszczona
- Wykonanie analizy SWOT
- Obliczenie dochodu i nadwyżki finansowej
- Wykonanie rachunku przepływów pieniężnych
- Analiza wskaźnikowa (pełna księgowość)
- Badanie bilansu i rachunku wyników

- Analiza prognozowanych przepływów dla kredytów inwestycyjnych

System zapewnia komunikację z bazami zewnętrznymi tj. BIK, MIG DZ, MIG BR, oraz z bazami wewnętrznymi banku. Dodatkowo system weryfikuje dane z wniosku tj. zabezpieczenia, koszty utrzymania czy zobowiązania. Po przeprowadzeniu analizy wszystkich wskaźników system generuje czytelny raport z wyniku zapytania.

Aplikacja zapewnia sprawny obieg pracy i dokumentów pomiędzy uczestnikami danego procesu kredytowego. Pozwala na śledzenie statusów wniosków, przekazywanie kroków akceptacyjnych. W skład systemu wchodzi archiwum dokumentów zawierające wszystkie dokumenty związane z klientem, część z nich generowana jest automatycznie na podstawie zdefiniowanych szablonów wydruków.

## Moduł SÓWKA

Aplikacja webowa przeznaczona dla pośredników lub dealerów sprzedających produkty bankowe. Aplikacja udostępnia pośrednikowi katalog produktów wraz z jego metrykami i warunkami sprzedaży. Ułatwia pośrednikowi dobór i sprzedaż produktu klientowi. Umożliwia rejestrowanie wniosku w systemie bankowym i śledzenie jego statusu. Pozwala na dołączanie dokumentów wymaganych przez bank. Dodatkowo aplikacja przyspiesza proces rozliczenia prowizyjnego pośrednika z bankiem.

## Architektura systemu

System Obsługi Wniosków ma architekturę rozproszoną, wielowarstwową opartą na rozwiązaniach Open Source.

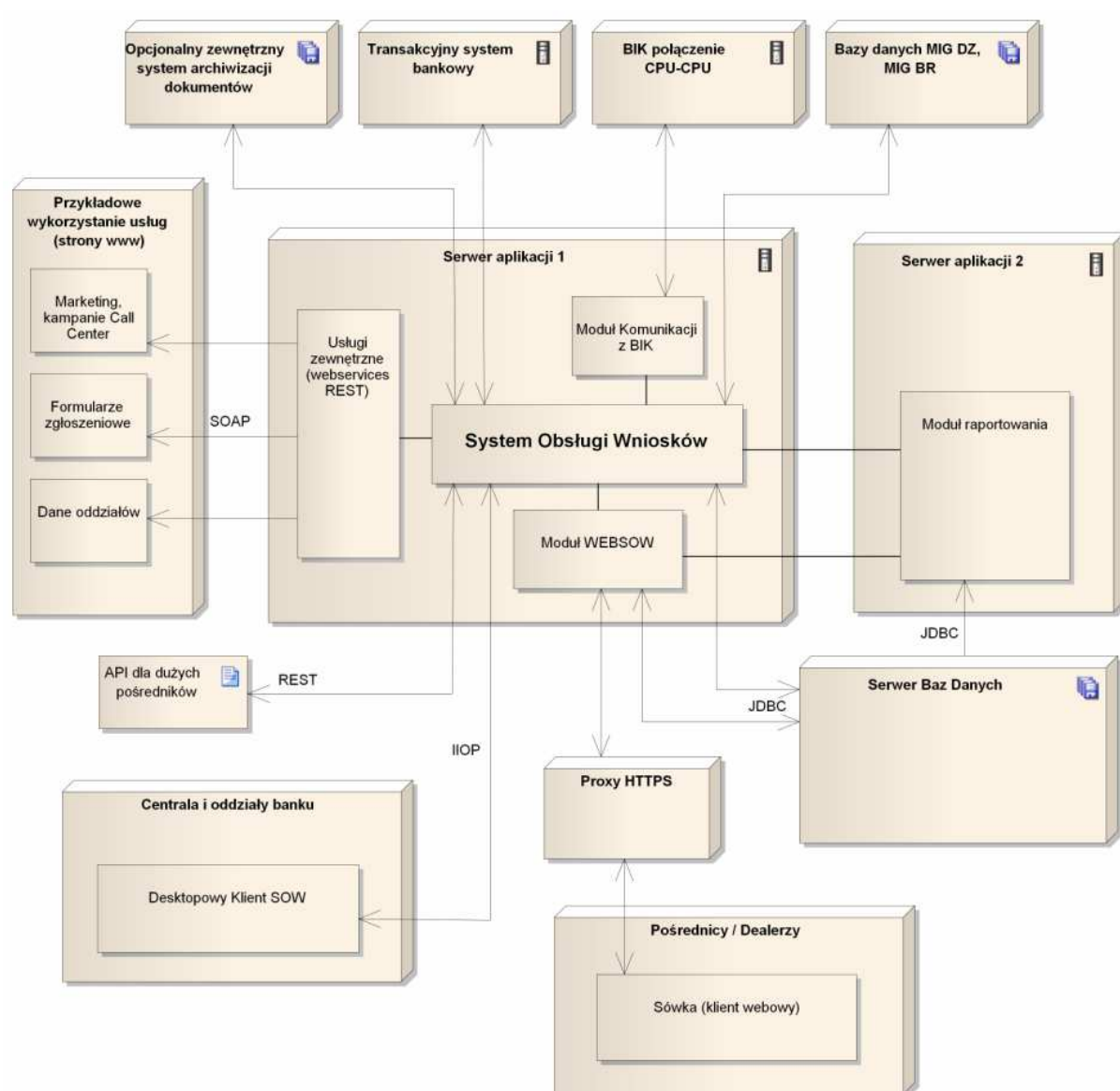
Aplikacja korzysta z następujących technologii:

- platforma programowa: Java Platform, Enterprise Edition
- serwer aplikacji: GlassFish
- serwer baz danych: Oracle (lub inna baza relacyjna, np. Derby)
- System operacyjny

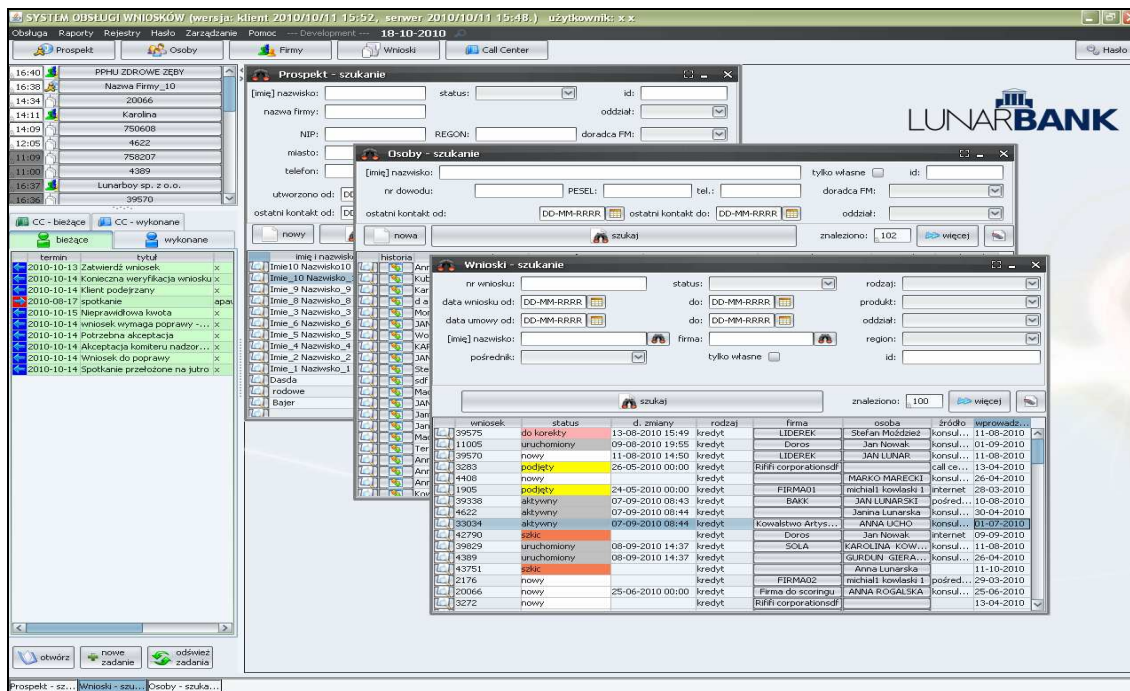
- dla serwera – Linux/Unix,
- dla aplikacji klienckich – dowolny, na którym można zainstalować JVM (maszynę wirtualną Java).

Aplikacja klienta (SOWA) nie wymaga instalacji – korzysta z mechanizmu Java Web Start.

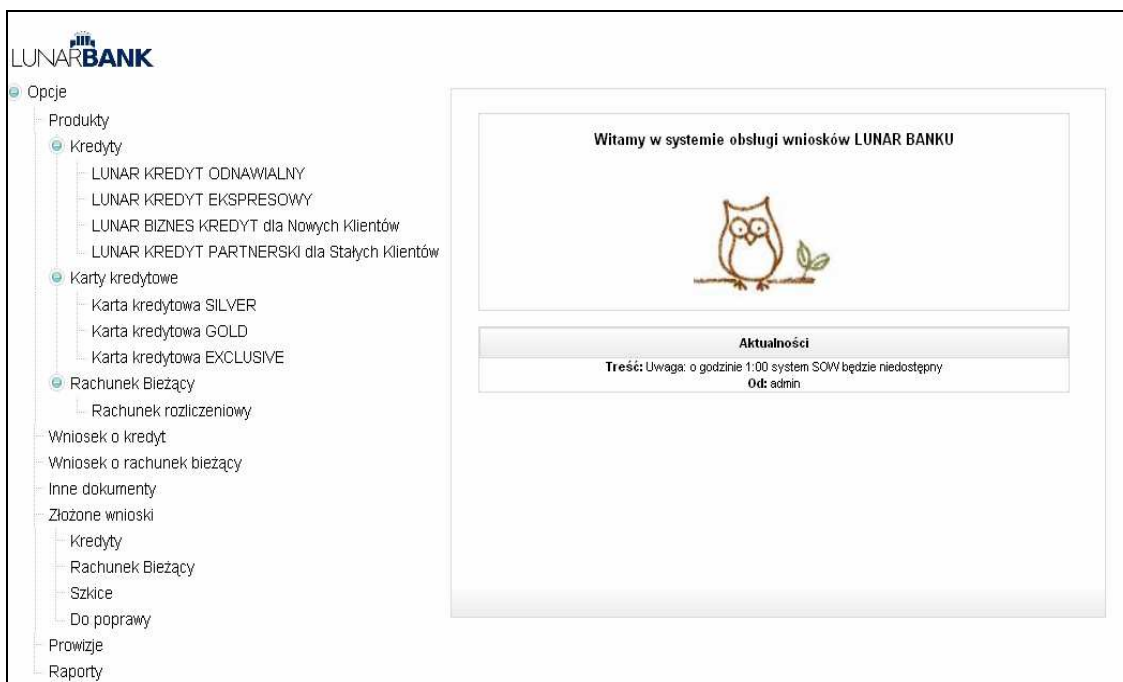
Aplikacja pośrednika/dealera (SÓWKA) – działa w przeglądarce internetowej.



# Przykładowe ekrany aplikacji



Główny ekran modułu SOWA



Główny ekran modułu SÓWKA

**Wniosek** | Symulacja - indywidualna działalność gospodarczą | Symulator - spółka cywilna

**Dane:** Osoby | Firma

**Dane wnioskodawcy:**  
 Nazwa wnioskodawcy: Anna Lunarska  
 NIP wnioskodawcy: 778002513  
 REGON wnioskodawcy: 630110324

**Wniośujemy o udzielenie:**  
 Wybierz produkt: kredyt gotówkowy | Wybierz oddział: | Odbiór Bala |  
 Opłata doradczą: | Ubezpieczenie: Wybierz |

Nazwa: LUNAR BIZNES KREDYT dla nowych klientów | w kwocie: 25 000 | okres kredytowania: 3

**Cel kredytowania**  
 Działalność bieżąca: 10 000  
 Cele inwestycyjne: 25 000

**Zabezpieczenia**

Zapisz wniosek | Zapisz szkic | Wyczyść wniosek

Rejestracja wniosku przez pośrednika lub dealera

**Warunki kredytu** | Zabezpieczenia | Niezbędne Dokumenty

**Dane**  
 Nazwa: LUNAR KREDYT ODNAWIALNY  
 Opis: kredyt w rachunku bieżącym dla przedsiębiorców

**Kwota**  
 Min kwota [zł]: 2000

Kwota max	Okres prowadzenia działalności dla którego obowiązuje maksymalna kwota okres od [w miesiącach]	okres do [w miesiącach]
20000	12	

**Okres spłat**  
 Min okres spłat:

Max okres spłat [w miesiącach]	Kwota kredytu dla której obowiązuje okres spłat
	kwota od [w zł]   kwota do [w zł]

**Oprocentowanie**

Oprocentowania	Typ	Opis	Status klienta	Stopa ref.	Kwota kredytu dla której obowiązuje oprocentowanie
					kwota od [w zł]   kwota do [w zł]
15,50	zmienne	oprocentowanie kredytu		WBGR 1M	2000   20000
19,00	zmienne			WBGR 1M	20000   30000

**Ubezpieczenie**

Wykaz warunków kredytu i wymaganych dokumentów

**Wnioski - szukanie**

nr wniosku: | status: | rodzaj: |  
 data wniosku od: | do: | produkt: |  
 data umowy od: | do: | oddział: |  
 [mik] nazwisko: | firma: | region: |  
 pośrednik: | tylko własne | id: |

szukaj | zrealizacji: 100 | więcej

nr wniosku	status	d. zmiany	rodzaj	firma	osoba	brutto	opracowa...
39575	do korekty	13-06-2010 15:49	kredyt	LIDEREX	Stefan Modzelewski	konsul...	11-08-2010
11005	unuchomiony	09-08-2010 19:55	kredyt	Doros	Jan Nowak	konsul...	01-09-2010
39570	nowy	11-08-2010 14:50	kredyt	LIDEREX	JAN LUNAR	konsul...	11-08-2010
3283	podjęty	26-05-2010 09:00	kredyt	Rififi corporations		call ce...	13-04-2010
4408	nowy		kredyt		MARKO MARECZI	konsul...	26-04-2010
1905	podjęty	24-05-2010 09:00	kredyt	FIRMA01	michal kowalski 1	internet	28-03-2010
39338	aktywny	07-09-2010 08:43	kredyt	BAKX	JAN LUNARSKI	pośred...	10-08-2010
4622	aktywny	07-09-2010 08:44	kredyt		Jarina Lunarska	konsul...	30-04-2010
33034	aktywny	07-09-2010 08:44	kredyt	Kowalstwo Artystyczne	ANNA UCHO	konsul...	01-07-2010
42790	zlikwid.		kredyt	Doros	Jan Nowak	internet	09-09-2010
39832	unuchomiony	08-09-2010 14:37	kredyt	SOLA	KAROLINA KOWALSKA	konsul...	11-09-2010
4391	unuchomiony	06-09-2010 14:37	kredyt		GRACJAN GERASIEWICZ	konsul...	26-04-2010
43751	zlikwid.		kredyt		Anna Lunarska		11-10-2010
2176	nowy		kredyt	FIRMA02	michal kowalski 1	pośred...	29-03-2010
20066	nowy	25-06-2010 00:00	kredyt	Firma do scoringu	ANNA ROGALSKA	konsul...	25-06-2010
13272	nowy		kredyt	Rififi corporations			13-04-2010

Lista procesowanych wniosków

**Wniosek 20066 (nowy)**

operacje | dokumenty | zadania | Cel:2000 | HO | id: 20066

**wniosek procesowany kredyt**

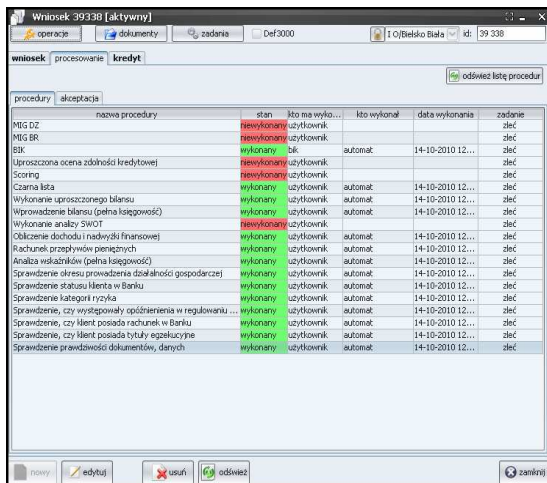
wniosek nr: 20066 | data złożenia: 25-06-2010 | status: nowy  
 data uruchomienia: | zmiana statusu: 25-06-2010, 00:00 | Allego:Panik

uczestnicy:

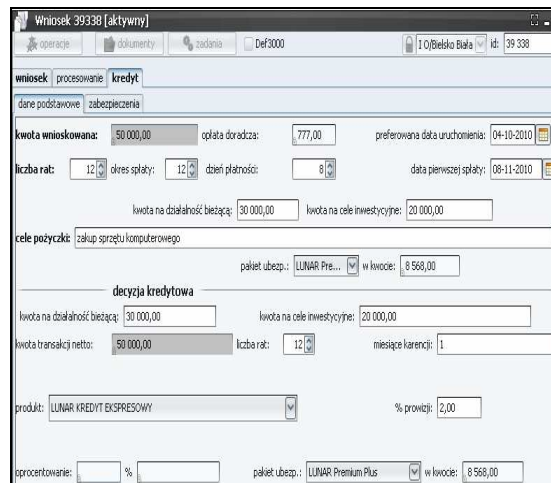
nr	nazwa	rola	data finans.	Cel:2000
1	Firma do scoringu	wnioskujący		87377
2	ANNA ROGALSKA	wnioskujący		87399

uwagi:

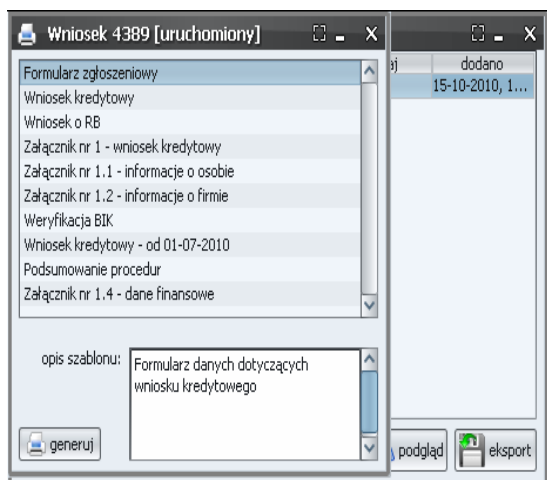
Rejestracja wniosku kredytowego w module SOWA



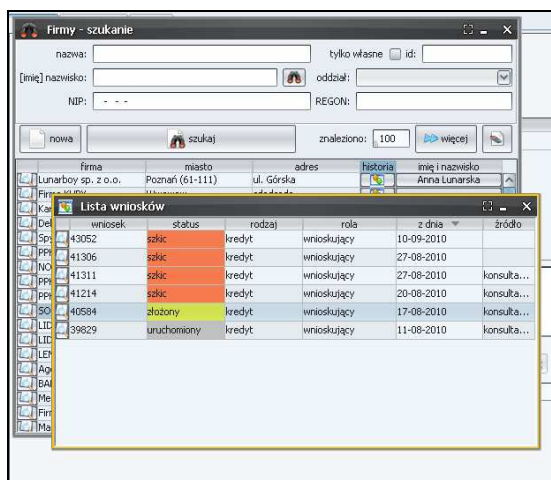
Procesowanie wniosku kredytowego



Wydanie decyzji kredytowej



Generowanie dokumentów na podstawie szablonów wydruków



Zestawienia wniosków klienta

**Tworzenie i przekazywanie zadań pomiędzy użytkownikami systemu**

**Opis kontaktu z modułu Call Center**

## Kontakt

Dodatkowe informacje na temat systemu mogą Państwo uzyskać kontaktując się z p. Anną Podstawską pod numerem telefonu: 604 816 444 lub mailowo: [dzial.sprzedazy@ibpolsoft.pl](mailto:dzial.sprzedazy@ibpolsoft.pl)

Informatyka Bankowa POLSOFT sp. z o.o.

Plac Wolności 18

61-739 Poznań

tel. (61) 852 75 46

fax (61) 852 68 82

[www.ibpolsoft.pl](http://www.ibpolsoft.pl)

