



System Obsługi Wniosków 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.

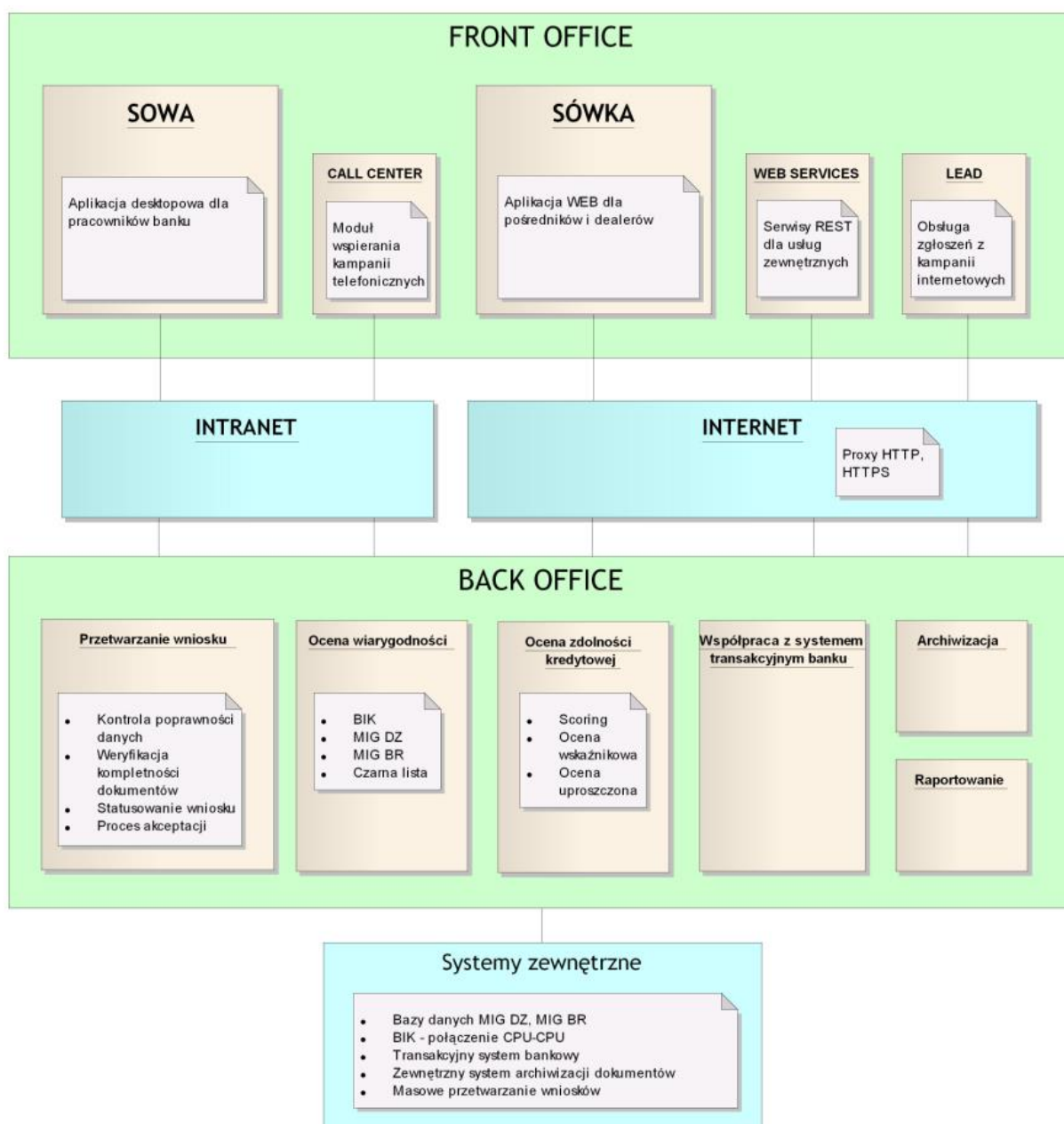
Dzięki dużej elastyczności systemu istnieje możliwość łatwego definiowania zmieniających się produktów bankowych, dołączania nowych kanałów dystrybucji, zmiany metod oceny zdolności i wiarygodności kredytowej.

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

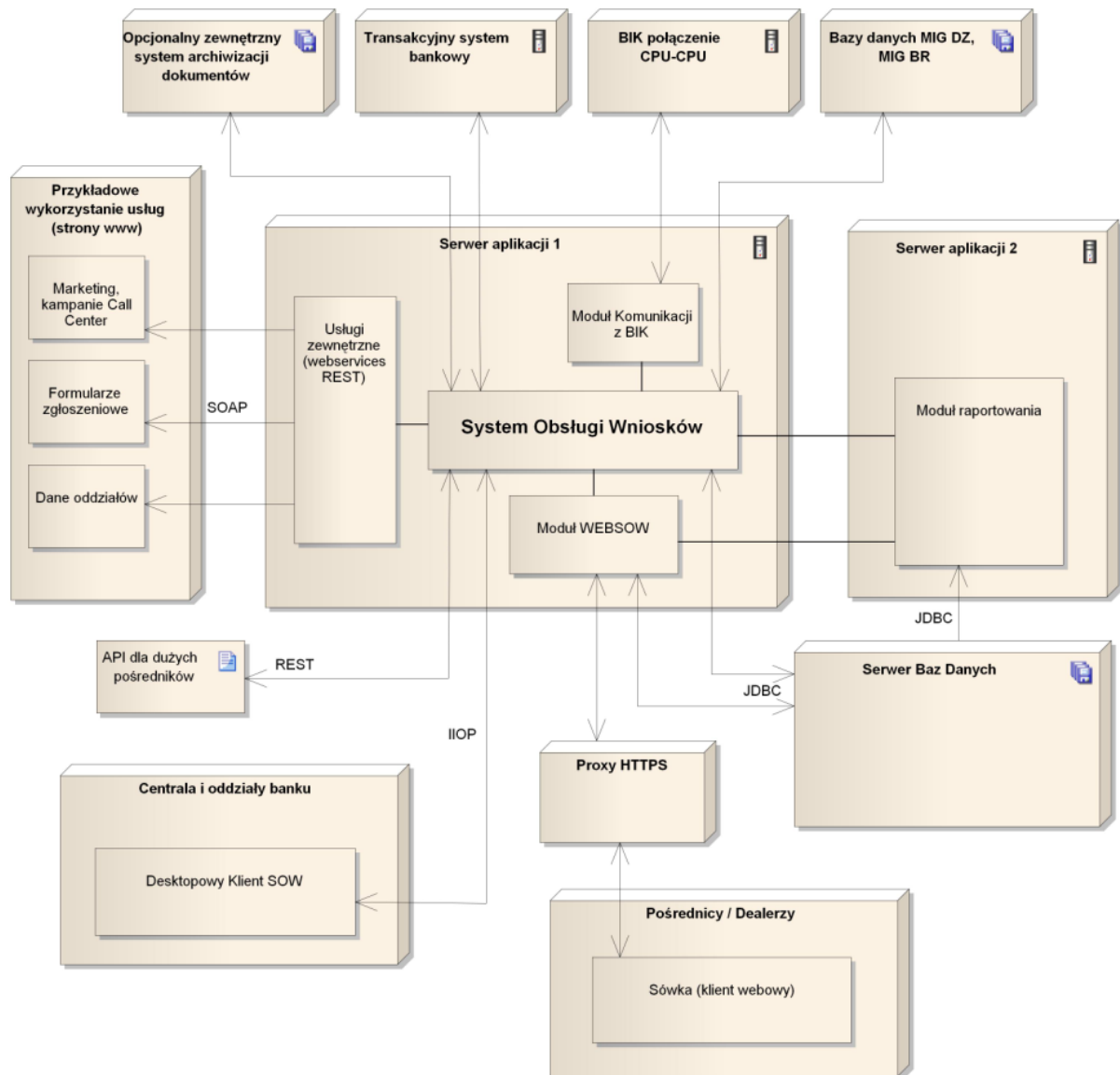
System Obsługi Wniosków ma architekturę rozproszoną, wielowarstwową opartą na rozwiązaniach Open Source.

Aplikacja korzysta z następujących technologii:

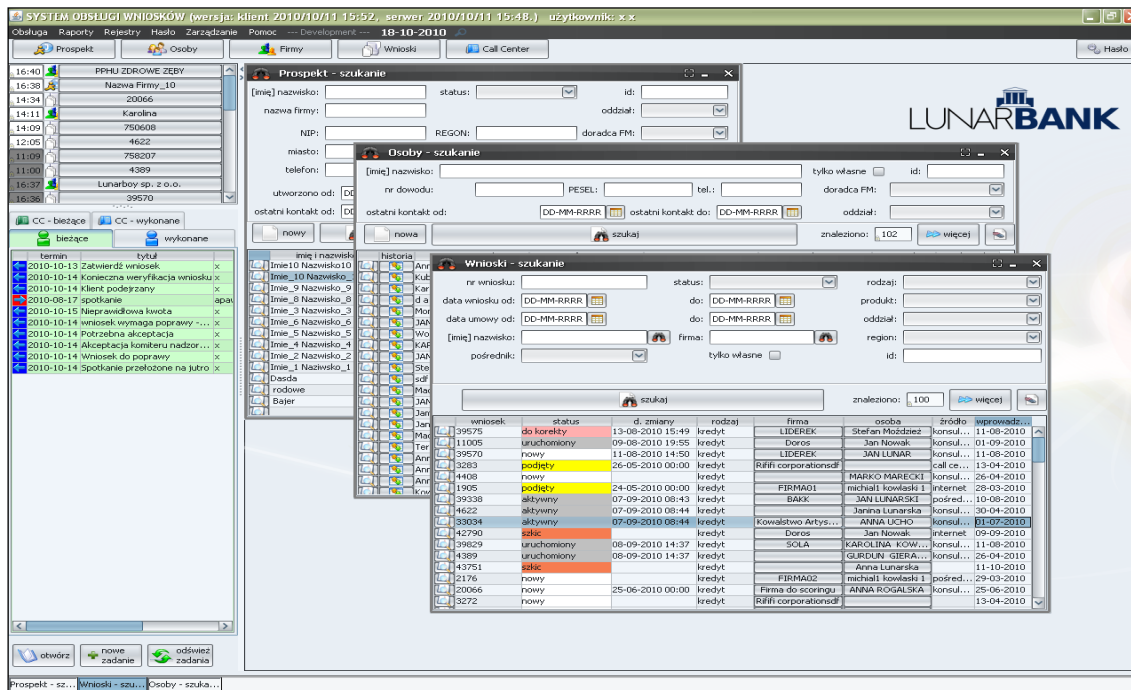
- platforma programowa: Java Platform, Enterprise Edition
- serwer aplikacji: GlassFish
- serwer baz danych: Oracle (lub inna baza relacyjna, np. Derby)
- System operacyjny
- dla serwera – Linux/Unix,
- dla aplikacji klienckich – dowolny, na którym można zainstalować JVM (maszynę wirtualną Java).

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

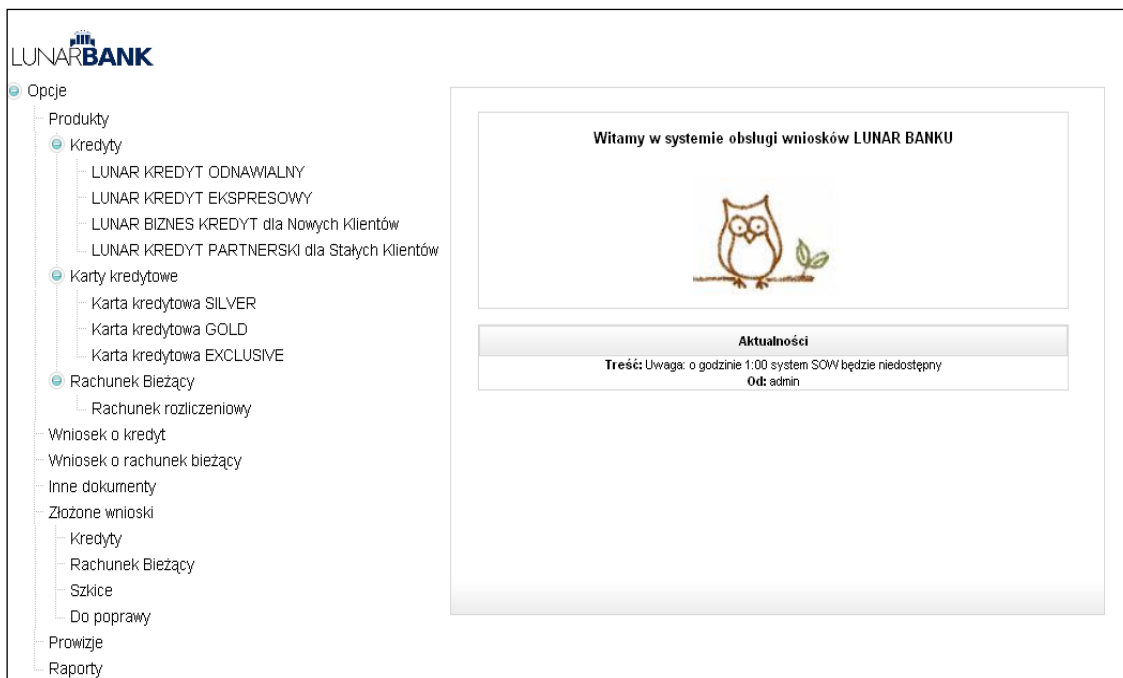
Aplikacja pośrednika/dealera (SÓWKA) – działa w przeglądarce internetowej.



Przykładowe ekrany aplikacji



Główny ekran modułu SOWA



Główny ekran modułu SÓWKA

Wniosek | Symulacja - indywidualna działalność gospodarcza | Symulacja - spółka cywilna

Dane: Osoba | Firma

Dane wnioskodawcy:
 Nazwa wnioskodawcy: Anna Lunarska
 NIP wnioskodawcy: 778002513
 REGON wnioskodawcy: 63011024

Wnoszący o udzielenie:
 Wybierz produkt: Kredyt gotówkowy | Wybierz oddział: 1 Oślecko Biela
 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 szkieł | 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 której 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 liczenia	Stopy ref.	Kwota kredytu dla której obowiązuje oprocentowanie	
					kwota od [w zł]	kwota do [w zł]
15,50	zmienna	oprocentowanie kredytu		WIBOR 1M	2000	20000
18,00	zmienna			WIBOR 1M	20000	30000

Ubezpieczenie

**Wykaz warunków kredytu
i wymaganych dokumentów**

Wnioski - szukanie

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

szukaj | znaleziono: 100 | więcej

wniosek	status	d. zmiany	rodzaj	firma	osoba	źródło	przewadz.
19575	do realizacji	13-08-2010 15:49	kredyt	LIDEREX	Stefan Modusze	konsul...	11-08-2010
11005	uruchomiony	09-08-2010 19:55	kredyt	Donso	Jan Nowak	konsul...	01-09-2010
19570	nowy	11-08-2010 14:50	kredyt	LIDEREX	JAN LUNAR	konsul...	11-08-2010
3283	podjęty	26-05-2010 00:00	kredyt	Riffi corporations®		call ce...	13-04-2010
1408	nowy		kredyt		MARCO MARECCI	konsul...	26-04-2010
1905	podjęty	24-05-2010 00:00	kredyt	FIRMA01	michal kowalski i	internet	28-03-2010
29338	aktywny	07-09-2010 08:43	kredyt	BAK	JAN LUNARSKI	pośred...	10-08-2010
4622	aktywny	07-09-2010 08:44	kredyt		Janna Lunarska	konsul...	30-04-2010
33034	aktywny	07-09-2010 08:44	kredyt	Kowalstwo Artystyczne	ANNA USHD	konsul...	01-07-2010
42790	stac		kredyt	Donso	Jan Nowak	internet	09-09-2010
29829	uruchomiony	08-09-2010 14:37	kredyt	SOLA	KAROLINA KOHALSKA	konsul...	11-08-2010
4389	uruchomiony	08-09-2010 14:37	kredyt		GRUDIN GERASEWICZ	konsul...	26-04-2010
43751	stac		kredyt		Anna Lunarska		11-10-2010
2176	nowy		kredyt	FIRMA02	michal kowalski i	pośred...	29-03-2010
20066	nowy	25-06-2010 00:00	kredyt	Firma do scoringu	ANNA ROGALSKA	konsul...	25-06-2010
19772	nowy		kredyt	Riffi corporations®			13-04-2010

Lista procesowanych wniosków

Wniosek 20066 [nowy]

operacje | dokumenty | zadania | Cel:2000

wniosek | procesowany | kredyt

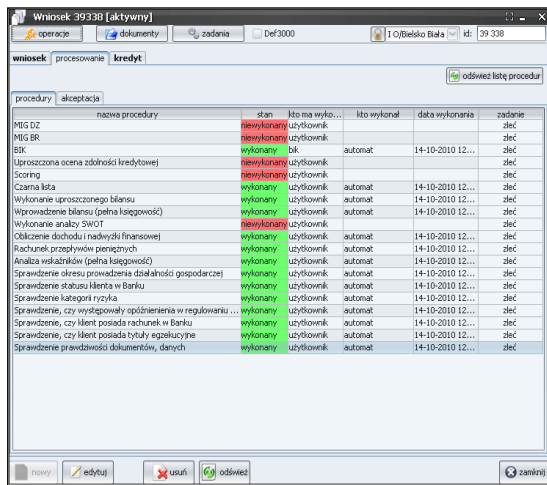
wniosek nr: 20066 | data złożenia: 25-06-2010 | status: nowy
 data uruchomienia: DD-MM-RRRR | zwraca status: 25-06-2010, 00:00 | Alicja Pawlik

uczestnicy:

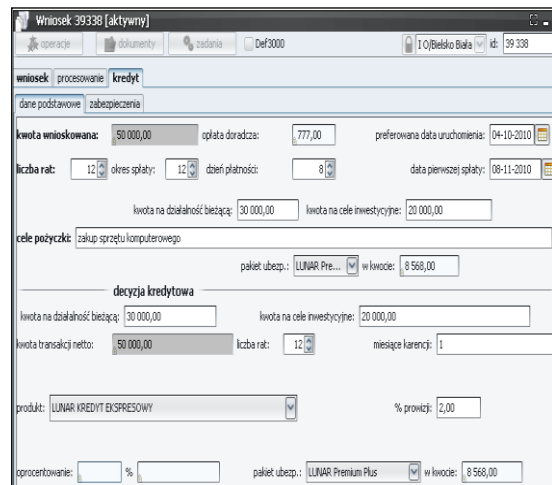
rola	data przes...	Cel:2000	
Firma do scoringu		wnioskujący	87371
ANNA ROGALSKA		wnioskujący	87399

urogi:

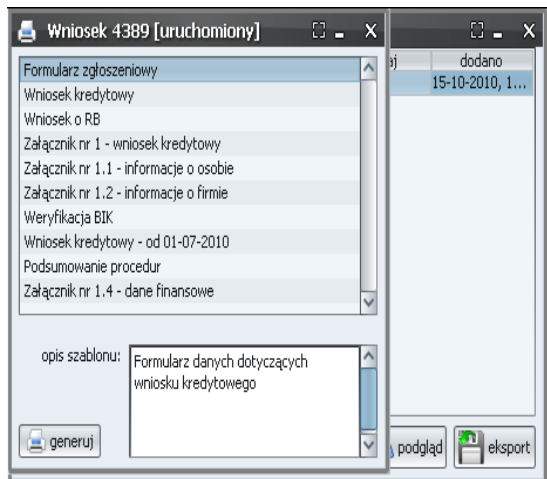
**Rejestracja wniosku kredytowego
w module SOWA**



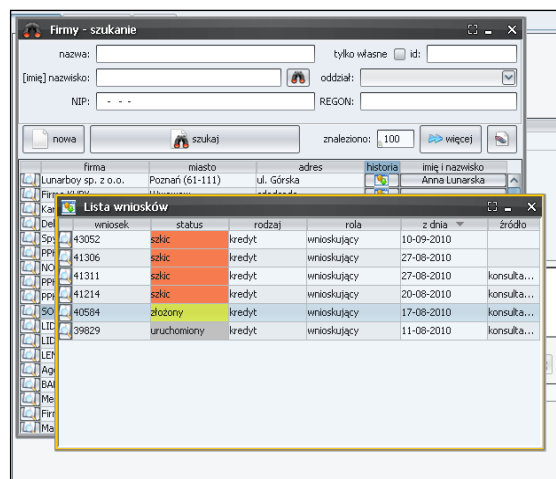
Procesowanie wniosku kredytowego



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

Informatyka Bankowa POLSOFT sp. z o.o.

Plac Wolności 18

61-739 Poznań

tel. (61) 852 75 46

www.ibpolsoft.pl

