



System Obsługi Pożyczek Wersja 4.0

System Obsługi Pożyczek wersja 4.0

System Obsługi Pożyczek to nowoczesne rozwiązanie przeznaczone dla funduszy pożyczkowych, poręczeniowych oraz dla innych pośredników finansowych udzielających pożyczek lub poręczeń ze środków własnych lub unijnych (produkty finansowe dostępne w ramach inicjatywy JEREMIE, pożyczki ze środków PARP).

System pozwala na zautomatyzowanie procesu udzielania pożyczek, począwszy od oceny zdolności i wiarygodności klienta, poprzez dobór produktu, kontrolę pożyczki do zarządzania procesem windykacji. Zapewnia gromadzenie danych o pożyczkobiorcach, poręczycielach i zabezpieczeniach, kontrolę spłat oraz przepływ informacji i dokumentów na każdym etapie pożyczki.

Dzięki dużej elastyczności systemu istnieje możliwość łatwego definiowania zmieniających się produktów pożyczkowych, dołączania nowych programów pomocowych, metod oceny zdolności i wiarygodności klienta.

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

System spełnia wymogi sprawozdawcze i operacyjne stawiane przez BGK i PARP.

Parametryzacja produktów pożyczkowych

System Obsługi Pożyczek zawiera katalogi produktów pożyczkowych, których zawartość można samodzielnie definiować poprzez określenie parametrów pożyczki tj:

- rodzaj stopy procentowej (stała, zmienna),
- rodzaj spłaty (raty równe, raty malejące),
- stopa procentowa dla odsetek umownych (harmonogramowych).
- stopa procentowa dla odsetek karnych,
- katalog stóp referencyjnych: IBOR, stopa lombardowa, stopa odsetek ustawowych itp. ,
- maksymalna liczba rat, okres karencji, maksymalna kwota,
- zniżki w oprocentowaniu i opłacie prowizyjnej,
- wymagane dokumenty.

Procesowanie wniosku i uruchamianie pożyczki

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. Wbudowany system obiegu pracy i dokumentów wspomaga użytkowników w procesowaniu wniosku, jego ocenie i akceptacji.

Aplikacja zapewnia sprawny obieg pracy podczas procesowanie wniosku pomiędzy uczestnikami danego procesu, pozwala na śledzenie statusów wniosków i przekazywanie kroków akceptacyjnych.

Ewidencja transakcji finansowych i kontrola płatności

W Systemie Obsługi Pożyczek rejestrowane są wszystkie transakcje finansowe dotyczące pożyczki: uruchomienie pożyczki, ewidencja spłat, naliczanie odsetek umownych i karnych, naliczanie dodatkowych opłat i kosztów. System automatycznie rozksięguje kwoty spłaty na kapitał, odsetki umowne, odsetki karne, opłaty zgodnie z wymaganą kolejnością.

System kontroluje opóźnienia w spłatach i generuje zadania konieczne do wykonania w związku z opóźnieniem – wysłanie monitu, naliczenie dodatkowej opłaty itp.

Transakcje spłaty pożyczki pobierane są automatycznie z wyciągu bankowego. System posiada wbudowany mechanizm przyporządkowywania spłat do właściwej pożyczki.

System pozwala na łatwą korektę i przeliczanie wcześniejszych księgowania z jednoczesnym wystawieniem dokumentu korygującego.

Generowanie dokumentów pożyczki

W skład systemu wchodzi archiwum dokumentacji zawierające wszystkie dokumenty związane z klientem, część z nich generowana jest automatycznie na podstawie zdefiniowanych szablonów wydruków - są to między innymi: wnioski o udzielenie pożyczki, umowy, harmonogram spłat, raporty dotyczące pożyczki, wezwania do zapłaty, dokumenty związane z windykacją długu i wiele innych. W programie istnieje także możliwość archiwizowania dokumentów tekstowych i graficznych pochodzących z innych systemów.

Wymiana danych z systemem bankowym

System Obsługi Pożyczek zapewnia współpracę z systemami informatycznymi banków. Istnieje możliwość zaciągania wyciągów bankowych w formatach: MT940, SIMP, DnB, Minbank. Umożliwia to automatyczne wczytania danych dotyczących spłat wykonanych przez klientów na rachunki bankowe odbiorcy oraz identyfikację spłaty i przyporządkowanie jej do umowy pożyczkowej. System obsługuje także dokonywanie przelewów na konto pożyczkobiorców (uruchomienie pożyczki, zwrot nadpłat itd.)

Eksport danych do systemów finansowo księgowych

System posiada narzędzie eksportu danych księgowych do systemów finansowo – księgowych. Dane mogą być eksportowane w ujęciu analitycznym lub syntetycznym. Procedura umożliwia szybkie zaksięgowanie wszystkich operacji finansowych i eliminuje konieczność wielokrotnego ich przetwarzania.

Zadania i schematy postępowań

System zawiera moduł zadań, którego podstawowym założeniem jest przekazywanie i zlecania pracy między użytkownikami, co wpływa na zwiększenie efektywności pracy dzięki kontroli terminowości działań. Zadania mogą być także generowane automatycznie na podstawie indywidualnych schematów postępowań.

Moduł Windykacji

System Obsługi Pożyczek zawiera moduł przeznaczony do zarządzania procesem windykacji na wszystkich jej etapach, począwszy od tzw. windykacji miękkiej (polubownej) polegającej na monitowaniu dłużnika, do windykacji twardej (sądowej). Moduł pozwala na kontrolę stanu zadłużenia i spłat zaległości, liczy odsetki umowne i ustawowe.

Moduł obsługi telefonicznej

System Obsługi Pożyczek posiada moduł obsługi telefonicznej, umożliwiający rejestrowanie kontaktów telefonicznych, planowanie i zarządzanie kampanią telefoniczną. Narzędzie to może wspomagać pozyskiwanie nowych klientów czy egzekucję zaległych płatności.

Architektura systemu

System Obsługi Pożyczek 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).

Przykładowe ekrany aplikacji

Osoba: Anna Przykładowa

dane osobowe dane dodatkowe firmy dochody gospodarstwo zniżki kontakty zadania

imię: Anna
nazwisko: Przykładowa imię ojca:
nazwisko rodowe: imię matki:

adres zamieszkania: Gościńciec 1
nieaktualny: kod: 06-300 miasto: Kobylnica inne

telefon: tel.komórkowy: inne

e-mail: komunikator:

typ dokumentu: numer dokumentu:
data urodzenia: 07-02-2009 PESEL:
wykształcenie: płeć:
status klienta: nowy data zmiany statusu: 03-02-2009
nie żyje:

agent (pośrednik): data udzielenia zgody na sprawdzenie
doradca FM: w BIK: DD-MM-RRRR
agent CC: BIK:
status pozyskania: nowy zmieniony: DD-MM-RRRR
przyczyna:

id: 8 446 809

zapisz anuluj usuń odśwież zamknij

Kartoteka klienta

Dobór produktu

pożyczka:

produkt: Mini Pożyczka do 5000,00

oprocentowanie: 20 % dobierana
kwota: 5 000,00 do 5000 zł
ilość rat: 12 od 3 do 12
karencja:

uruchomienie: 07-04-2010
pierwsza spłata: 07-05-2010

ubezpieczenie pożyczki w kwocie: 35,70
opłata administracyjna: 1 000,00 koszt: 1 709,37

zniżki:

nazwa	%	OA
Srebrna karta		15 %
Hipoteka	2 %	
Wizytówka dla...		-100 zł
Niebieska karta		10 %
Wizytówka dla...		-100 zł
Z polecenia pr...		10 %
Terminowość ...	1.5 %	
Srebrna karta		15 %
Hipoteka	1 %	

harmonogram:

data	kwota
07-05-2010	559,11
07-06-2010	559,11
07-07-2010	559,11
07-08-2010	559,11
07-09-2010	559,11
07-10-2010	559,11
07-11-2010	559,11
07-12-2010	559,11
07-01-2011	559,11
07-02-2011	559,11

wydruk

Dobór produktu

wniosek dane firmy finanse poręczytele zabezpieczenia analiza zniżki bank

nr pożyczki: 09/19/0068 data złożenia wniosku: 09-02-2001

nazwa firmy: ANNAP S.A.

pożyczkobiorca: Anna Przykład zadł.calk.: 0,00

kwota wnioskowana: 10 000,00 liczba rat: 12 data zgody na spr. w BIK: DD-MM-RRRF

cele pożyczki: Zakup urządzeń przemysłowych BIK:

rodzaj pożyczki: liczbę nowych pracowników

k.marketingowa: zatrudnionych w związku z pożyczką: 0

źródło pozyskania: pozyskał:

doradca FM: x stawka agenta: 0 %

REKOMENDACJA ubezpieczenie:

miesiące karencji: 1 liczba rat: 12

kwota rekomendowana: 10 000,00 produkt: Mikropożyczka do 20 000 zł Zmienne

po zniżkach

opłata administracyjna: 850,00 oprocentowanie: 23,00 %

bez zniżek

opłata administracyjna: 850,00 OKK: oprocentowanie: 23,00 %

typ: twardy

scoring

podpisanie

akceptacja

uruchomienie

rezygnacja

dokumenty

historia

zadania

potwierdzenie: ...

BIK

historia zmian

Białystok

id: 8 446 906

nowy edytuj usuń odśwież zamknij

Rejestrowanie wniosku o pożyczkę

Firmy - szukanie

nazwa: tylko własne id:

[imię] nazwisko: oddział:

NIP: - - - REGON:

nowa szukaj znaleziono: 100 więcej

firma	miasto	adres	historia	imię i nazwisko
Lunarboy sp. z o.o.	Poznań (61-111)	ul. Górska		Anna Lunarska

Lista wniosków

wniosek	status	rodzaj	rola	z dnia	źródło
43052	szkic	kredyt	wnioskujący	10-09-2010	
41306	szkic	kredyt	wnioskujący	27-08-2010	
41311	szkic	kredyt	wnioskujący	27-08-2010	konsulta...
41214	szkic	kredyt	wnioskujący	20-08-2010	konsulta...
40584	złożony	kredyt	wnioskujący	17-08-2010	konsulta...
39829	uruchomiony	kredyt	wnioskujący	11-08-2010	konsulta...

Zestawienia wniosków klienta

Pożyczka Progniza zaległości Kontakty

nr pożyczki: 10/09/0136 wniosek data uruchomienia: 26-04-2010
nazwa firmy: Przedsiębiorstwo Wielobranżowe pożyczkobiorca:
produkt: restrukturyzacja karencja: 1,2
kwota: 12 675,98 opłata administracyjna: 0,00 liczba rat: 32

harmonogram					spłaty					
p	data	op.	kapitał	odsetki	razem	data	kwota	kapitał	odsetki	c
1	23-05-2010		0,00	190,14	190,14	11-06-2010	190,14	0,00	190,14	
2	23-06-2010		0,00	211,27	211,27	15-07-2010	211,27	0,00	211,27	
3	23-07-2010	25	329,10	211,27	540,37	17-08-2010	540,00	159,72	380,28	
4	23-08-2010	24	334,59	205,78	540,37	16-09-2010	540,00	338,35	201,65	
5	23-09-2010	32	340,17	200,20	540,37	25-10-2010	540,00	276,14	263,86	
6	23-10-2010	34	345,83	194,54	540,37	26-11-2010	540,00	335,02	204,98	
7	23-11-2010	176	351,60	188,77	540,37					
8	23-12-2010	146	357,46	182,91	540,37					
9	23-01-2011	115	363,42	176,95	540,37					
10	23-02-2011	84	369,47	170,90	540,37					
11	23-03-2011	56	375,63	164,74	540,37					
12	23-04-2011	25	381,89	158,48	540,37					
13	23-05-2011		388,26	152,11	540,37					
razem:			12 675,98	3 936,57	16 612,55			razem:		2 561,41

sumaryczne opóźnienie: 717

saldo
inne: 320,00
kapitał: 11 566,75 odsetki: 1 105,27 odsetki ust.: 0,00 razem: 12 992,02

aktualne zaległości:
kapitał: 2 439,93 odsetki: 1 105,27 odsetki ust.: 0,00 razem: 3 545,20 dni: 176

opóźniona
obietn.wpl.: ...
historia
transakcje
operacje
dokumenty
arch. ID: ...
d. weksla: ...
zadania
korekta harm.
restrukturyzacja
dobieranie
ekspresowa
wnioski pochodne
windykacja
windykator:
id: 11 912 087
odśwież

Kontrola spłat pożyczki

Windykacja Koszty windykacyjne Harmonogram Akcje Kontakty

dane zbiorcze: + dodaj usuń

pożyczka	status	data umowy	firma	pożyczkobi...	w dniu wind.	dzisiaj	kapitał
10/33/0138	wypowiedzi...	22-04-2010	Firma Handl...	Kowalska ...	8 823,84	9 840,04	7 949
					SUMA:	8 823,84	7 949

data rozpoczęcia windykacji: 05-07-2010 data zakończenia windykacji: DD-MM-RRRR

pozew egzekucja komornik

data wysłania pozwu: 17-08-2010 data złożenia pozwu: 31-08-2010
data złożenia zawiadomienia o popełnieniu przestępstwa: DD-MM-RRRR

kwota pozwu: 8 823,84 sygnatura akt: I Nc 2359/10

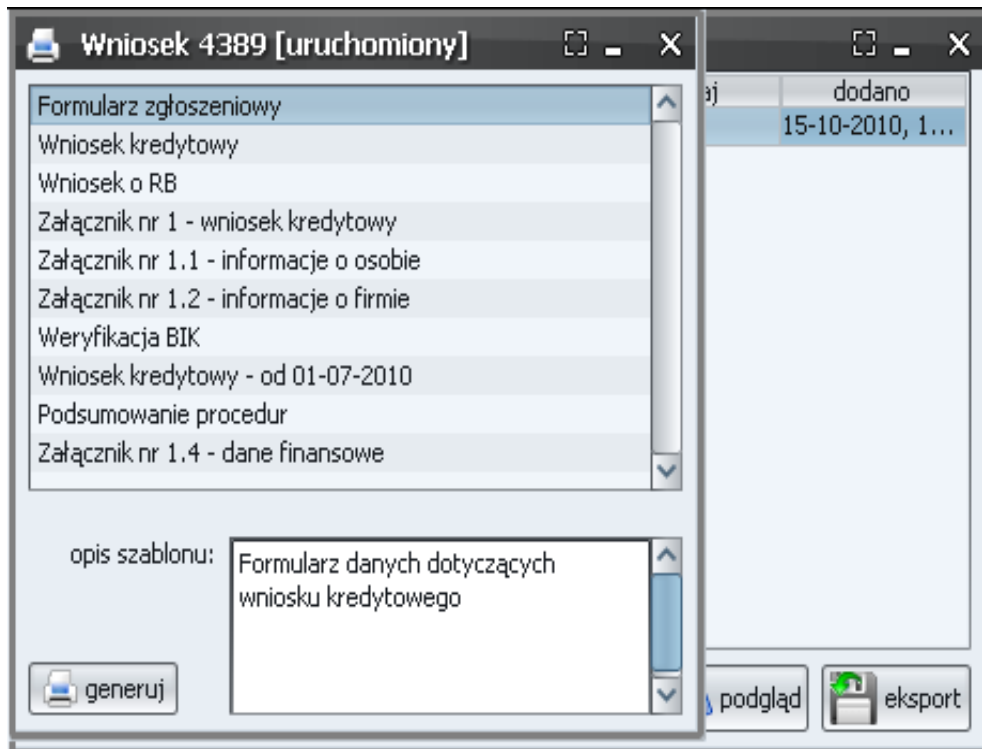
data nakazu zapłaty: 07-09-2010 data klauzuli wykonalności: 04-11-2010

uwagi:

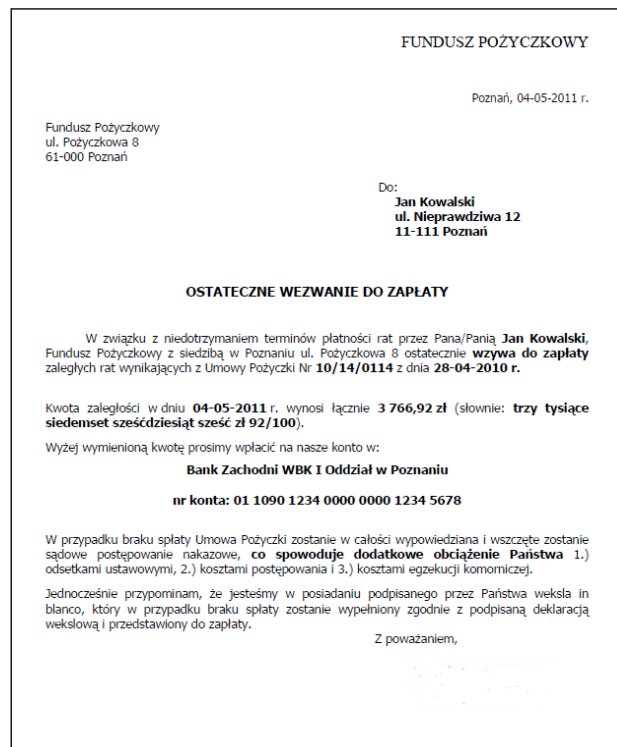
nowy edytuj usuń odśwież zamknij

id: 12 189 655

Moduł Windykacji



Generowanie dokumentów na podstawie szablonów wydruków



Dokument wygenerowany z systemu

Zadanie: Zatwierdź wniosek

od: x do: bgrzyb;

planowana data wykonania: 13-10-2010 data przypomnienia: 13-10-2010

temat: Zatwierdź wniosek

opis: Wniosek nr 290/k/2010 czeka na zatwierdzenie.

realizacja:

status zadania: niewykonane data zmiany statusu: DD-MM-RRRR

zlecono: 13-10-10, 15:11

zapisz anuluj usuń odśwież zamknij

Tworzenie i przekazywanie zadań pomiędzy użytkownikami systemu

Kampania: Kontakty z internetu

oddział: Kontakty z internetu agent: x x

nazwa firmy: test imię: nazwisko: wtorek

forma prawna: opodatkowanie: adres: województwo:

rozpoczątek działalności: DD-MM-RRRR wiek firmy: twelve_plus kod pocztowy: 11-111 miejscowość: warszawa

rodzaj działalności: handel potencjalny produkt: LUNAR BIZNES KREDYT dla Now... kwota:

treść zapytania: Kontakt z doradcą - przedsiębiorca

telefon: 12.50 komórka: 2-gi telefon: 3-ci telefon:

status: rozmowa powód niezainteresowania: e-mail: preferowany: telefon

data 1-go kontaktu: 25-06-2010 g. 11:31 wynik: spotkanie status rozmowy: właściciel wyk.:
 następny kontakt: 26-06-2010 g. 13:00 uwagi:

edycja niedostępna - przejdź do następnego zjed spotkanie dla: spotkanie zlecono: IO/Włocławek 25-06-2010

id w zewnętrznej bazie: id w SOP: 305 rekord nieprawidłowy

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