

Руководство пользователя
ПО назначения «Кредитный конвейер».
Международное наименование «CreCon», version 1.0.

Москва, 2021 г.

Оглавление

1. Описание системы, назначение и возможности	3
2. Ролевая модель	4
3. Описание работы в системе пользователя с ролью «Верификатор»	5

1. Описание системы, назначение и возможности

Кредитный конвейер («CreCon») – комплексное решение для автоматизации бизнес-процессов продажи финансовых продуктов.

Программа предназначена для использования в микрофинансовых организациях для автоматизации процессов по выдаче, контролю и отслеживанию финансовых операций.

Кредитный конвейер обеспечивает выполнение следующих функций:

- хранение заявок, клиентов и договоров в базе данных;
- организация бизнес-логики по выдаче и сопровождению кредита;
- интеграцию со сторонними сервисами;
- предоставление интерфейсов пользователя для доступа к информации.

Программа представляет собой набор микросервисов, которые общаются между собой посредством сетевых протоколов обмена.

Интерфейсы пользователя представляют собой группу функционально-ориентированных веб-сайтов.

2. Ролевая модель

Управление доступом осуществляется на основе системы ролей.

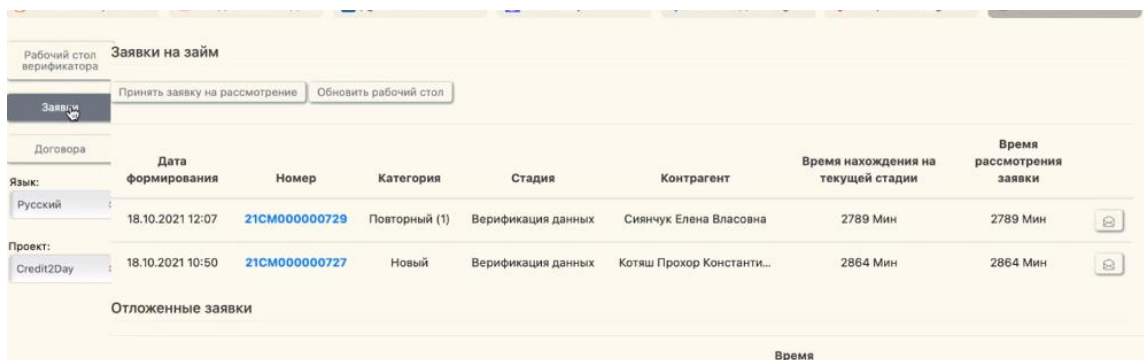
Пользователями системы являются специалисты компании, осуществляющие функции:

- верификации;
- управления доступами;
- создания и управления финансовыми продуктами;
- контроля и сопровождения онлайн каналов продаж;
- управления процессами.

3. Описание работы в системе пользователя с ролью «Верификатор»

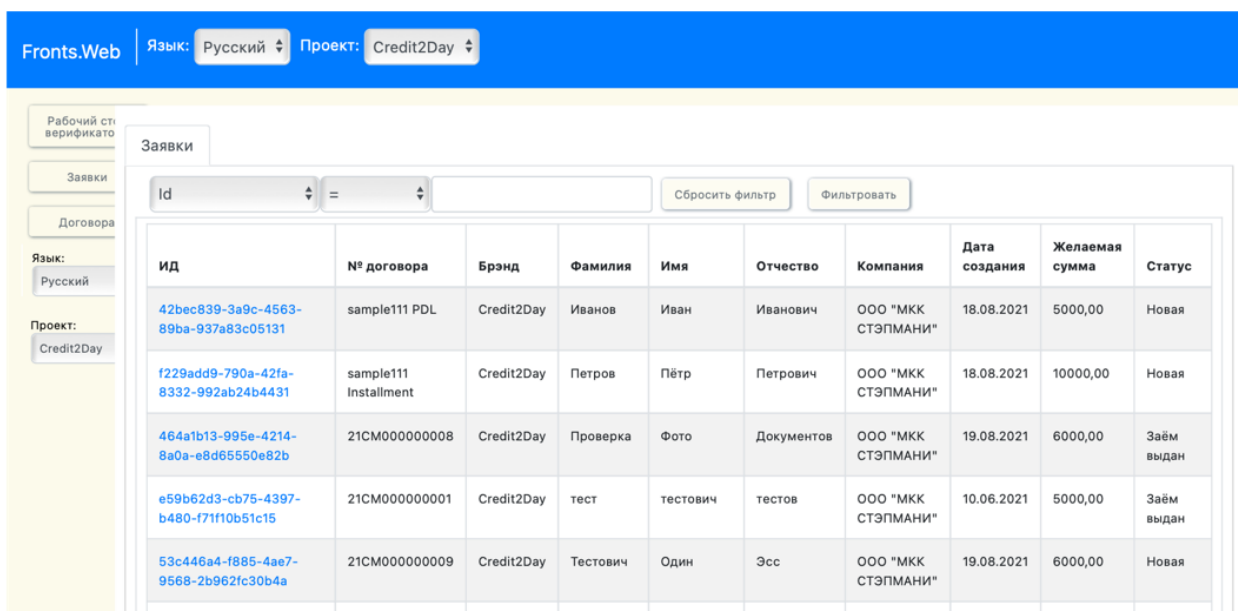
Верификатор – специалист, подтверждающий соответствие сообщаемых сведений критериям истинности.

Основным рабочим инструментом специалиста с ролью «Верификатор» в кредитном конвейере является рабочий стол верификатора – пространство, в которое поступают заявки для получения займов.



Кнопка «Заявки» – при нажатии на кнопку осуществляется переход в общий список заявок. В общем списке содержится информация об ИД заявке, договоре, ФИО заемщика, статус заявки и т.д.

Также имеется возможность фильтрации заявок по любому признаку.



При щелчке мыши на элемент в колонке «ИД» пользователь перемещается в карточку заявки.

Рабочий стол верификатора

Заявка на займ [верификация данных] 21CM00000005 от 18.08.2021 13:39:15 Новый

Дата заявки: 18.08.2021 13:39:15 № заявки: 21CM00000005

Организация: ООО "МКК СТЭПМАНИ"

Язык: Русский

Проект: Credit2Day

Паспортные данные

Контрагент: Колбегина Наталья Ефремовна Пол: Мужской Дата рождения: 09.12.1983

Фамилия: Колбегина Имя: Наталья Отчество: Ефремовна

Паспорт серия: 4017 №: 816062 Дата выдачи: 12.10.2013

Кем выдан: Отделением УФМС России по г. Иркутск Код подразделения: 270-189

Место рождения: Россия, г. Иркутск, Сосновая ул., д. 25 кв.84

Адрес(прописка): 193168, г Санкт-Петербург, , г Санкт-Петербург, , ул.(пер.) Дальневосточный пр-кт д.24 корп. здание кв. 34 Дата регистрации: 02.02.2017

Адрес(фактический): 193168, г Санкт-Петербург, , г Санкт-Петербург, , ул.(пер.) Дальневосточный пр-кт д.24 корп. здание кв. 34

СНИЛС: 70505650263 ИНН:

Предшдущий паспорт серия: 4017 №: 816062

Анкетные данные

Пенсионер Безработный

Место работы: ООО "В КОНТАКТЕ" Адрес работы: г Санкт-Петербург, ул Херсонская, д 12-14 литер а, пом 1Н

Договора – при нажатии на кнопку осуществляется переход в общий список договоров. В общем списке содержится подробная информация обо всех договорах: ИД, ФИО заемщика, срок займа, ставка и т.д.

Также имеется возможность фильтрации договоров по любому признаку.

Fronts.Web Язык: Русский Проект: Credit2Day

Рабочий стол верификатора

Договора

Id = Сбросить фильтр Фильтровать

ИД	№	Вид договора	Бренд	Компания	Фамилия	Имя	Отчество	Срок займа	Ставка %	Тело займа	Пере
f6d17852-bdb4-44a0-bd69-8ca22c4a9e8e	21CM000000288	Первичный/Основной	Credit2Day	ООО "МКК СТЭПМАНИ"	Цуцких	Иван	Яковлевич	16	365	8000,00	1280
f92ef215-df06-416f-a0cd-af823f6b47e9	21CM000000351	Первичный/Основной	Credit2Day	ООО "МКК СТЭПМАНИ"	тест	тестович	тестов	15	365	5000,00	750
6b99fe79-09cf-4c14-87e6-685f80e05f9a	21CM000000114	Первичный/Основной	Credit2Day	ООО "МКК СТЭПМАНИ"	Тест	Выдача	Онлайн	15	365	5000,00	750
89247a96-0a5b-46a7-a673-8658fa88343e	21CM000000297	Первичный/Основной	Credit2Day	ООО "МКК СТЭПМАНИ"	Маркин	Александр	Яковлевич	15	365	5000,00	750

При щелчке мыши на колонку ИД договоров пользователь перемещается в карточку договора.

Рабочий стол верификатора **Договор займа 21СМ000000378 от 07.10.2021 08:21:32**

Заявки: Дата заявки: 07.10.2021 08:21:32, Номер договора: 21СМ000000378, Вид договора: Первичный/Основной

Договора: Организация: ООО "МКК СТЭПМАНИ", Статус договора: Активный, Сумма задолженности:

Язык: Русский

Проект: Credit2Day

Параметры договора

Клиент: Соломин Степан Вениаминович

Заявка: Заявка на займ 21СМ000000378 от 07.10.2021 08:21:32

Первичный договор:

Продукт: Стандартный, Срок займа:

Дата начала договора: 07.10.2021 12:00:00, Дата окончания договора: 23.10.2021 12:00:00

Сумма займа:

Процент по кредиту (годовой): 365,00, Процент займа в день: 1,00

ПСК: 365

Описание процесса верификации

При попадании заявки в кредитный конвейер заявка поступает на рабочий стол верификатора.

Для того, чтобы верифицировать заявку нужно открыть ее в списке заявок:

Рабочий стол верификатора **Заявки на займ**

Принять заявку на рассмотрение, Обновить рабочий стол

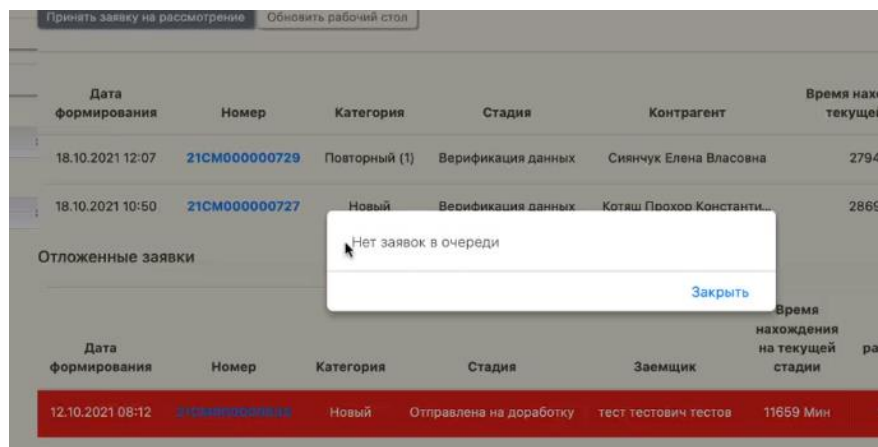
Дата формирования	Номер	Категория	Стадия	Контрагент	Время нахождения на текущей стадии	Время рассмотрения заявки	
18.10.2021 12:07	21СМ000000729	Повторный (1)	Верификация данных	Сиянчук Елена Власовна	2687 Мин	2687 Мин	
18.10.2021 10:50	21СМ000000727	Новый	Верификация данных	Котяш Прохор Константи...	2762 Мин	2762 Мин	

Отложенные заявки

Дата формирования	Номер	Категория	Стадия	Заемщик	Время нахождения на текущей стадии	Время рассмотрения заявки	Отложено (час.)	Отложено (мин.)	
12.10.2021 08:12	21СМ000000534	Новый	Отправлена на доработку	тест тестович тестов	11552 Мин	11560 Мин	21 Час.	31 Мин	

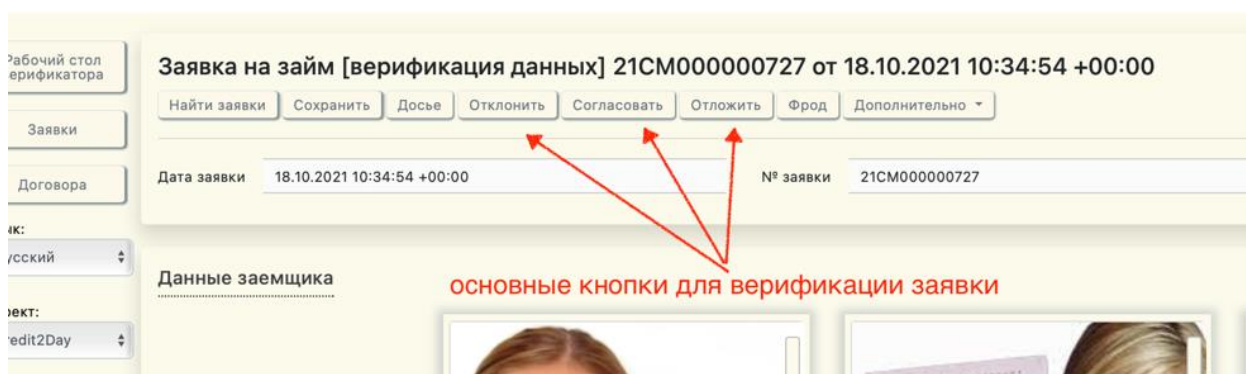
открыть заявку (верифицировать)

При нажатии на кнопку «Принять заявку на рассмотрение» откроется список не рассмотренных заявок, если таких заявок нет, то появится окно со служебным сообщением «Нет заявок в очереди»:



В карточке заявки основные кнопки при рассмотрении заявки:

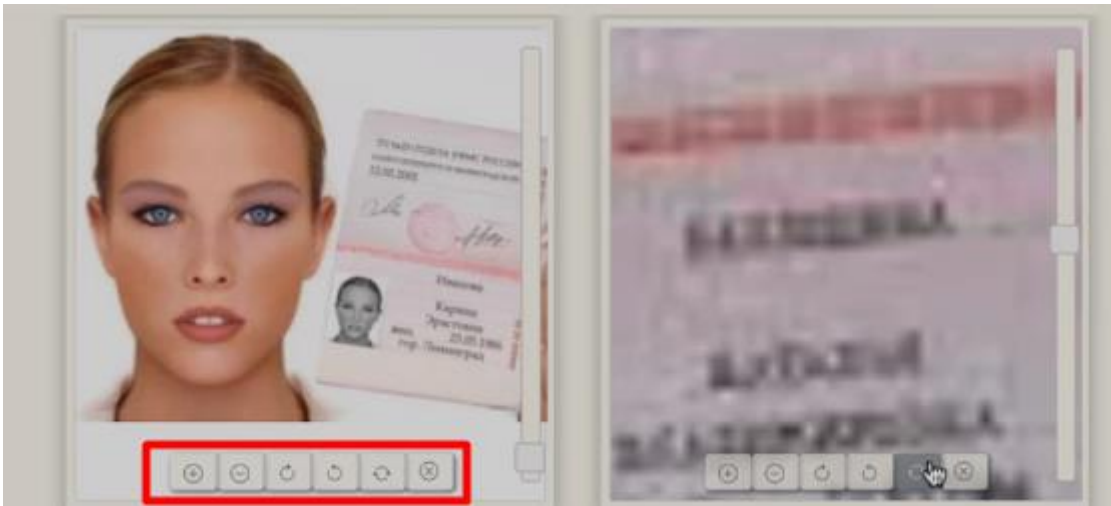
- Отклонить;
- Согласовать;
- Отложить – в зависимости от того, по какой причине откладывается заявка, она может перейти в статус «Отложена» либо «Отправлена на доработку».



В карточке заемщика расположены блоки:

- Данные заемщика;
- Паспортные данные;
- Проверки;
- Телефоны;
- Анкетные данные;
- Информация о займе;
- Служебная информация.

В блоке «Данные заемщика» просмотреть фотографии документов, увеличить/уменьшить можно с помощью специальных кнопок, которые располагаются под каждой фотографией:



В блоке «Паспортные данные» проверяется полнота и правильность заполнения данных.

В блоке «Проверки» верификатор вручную проставляет результаты проверок по каждому типу проверки:

Проверки ← блок проверок, без ответа на этот блок - заявку нельзя согласовать

1. Все сканы присутствуют/читаемы?
2. Фотография заемщика совпадает с фотографией в паспорте?
3. Требования к фотографии соблюдены (головной убор, солнцезащитные очки, одежда)
4. Код идентификации
5. Критические повреждения и признаки подделки документов отсутствуют?
6. Данные паспорта совпадают с данными в анкете?
7. Адрес регистрации в анкете совпадает с данными в паспорте?
8. Карта заемщика найдена и совпадает?
9. Дополнительная информация о заемщике отсутствует?

Проверки

при ответе Нет, в части вопросов проверок появляется блок с подвопросами

Наименование	
паспортные данные и фото	<input type="checkbox"/>
адрес регистрации	<input type="checkbox"/>
фотография заемщика	<input type="checkbox"/>
другие страницы	<input type="checkbox"/>
Комментарий	<input type="text" value="Comment"/>

1. Все сканы присутствуют/читаемы?

Блок «Телефоны» – предназначен для фиксирования результатов телефонных звонков по номерам, оставленным заемщиком.

Телефоны

для совершения вызова по телефону гаранта, после вызывается модальное окно с вариантами ответа, в зависимости от ответа, поле окрашивается в красный или зеленые цвета

Тип контакта	Подтип контакта	Контакт	Контактное лицо	
Основной		79813551627		
Гарант (адреса проживания)	Друг/поструга	79107038578	Бобылев	
Гарант (дохода)	Отдел кадров	79289204745	Мамонов	
Рабочий		79802359938		

Вопросы по звонку

- Данные подтверждены
- Ответил заемщик и отказался от диалога
- Без прозвона КАРТА
- Без прозвона НОЧЬ
- Без прозвона
- Данные не подтверждены
- Телефон не отвечает

Comment

Ответить

Если все данные верны, проверки пройдены, то заявка может быть согласована путем нажатия на кнопку «Согласовать», либо она может быть отклонена путем нажатия на кнопку «Отклонить».

При отклонении заявки нужно из выпадающего списка обязательно указать причину, по которой заявка отклоняется:

Заявка на займ [верификация]

Найти заявки Сохранить Досье

Дата заявки 18.10.2021 10:34:54 +00:00

Данные заемщика

Укажите причину

- Укажите причину
- документы недействительны
- документы некомплектны, клиент контактный
- документы некомплектны, клиент неконтактный
- есть активный займ в компании
- карта не совпадает, низкий скоринг
- мошенничество - подделка документов**
- мошенничество - разные люди на фото и в паспорте
- мошенничество - фотопш селфи с кодом
- некорректный код
- недозвон клиенту
- нет подтверждения гарантов
- проверка документов: другое

Поля «Анкетные данные», «Информация о займе» закрыты для редактирования, изменению они не подлежат.

Анкетные данные Поля по умолчанию закрыты для редактирования, все блоки можно скрыть, для удобства работы с заявкой, по умолчанию блок Службная информация скрыт

Пенсионер Безработный

Место работы: ПАО "М.ВИДЕО" Адрес работы: г Москва, ул Нижняя Красносельская, д 40/12 к 20, пом II комн 5А

Должность: менеджер Стаж работы: От 6 до 12 месяцев

Ежемесячный доход: 50000 Семейное положение: Холост(незамужем)

E-mail: prohor4150@yandex.ru

Комментарий верификатора

Информация о займе

Желаемая сумма: 6000,00 % (желаемый) Сумма займа: 6000,00 % (сумма)

Срок займа: 15 Процент по кредиту годовой

Описание продукта

Способ выдачи ДС: На карту Платежная карта: 4314*****2449

Службная информация

Инспектор

Принят в работу: Согласована Повторная Решение инспектора

Причина отказа

Для удобства работы и освобождения пространства блоки в карточке заявки можно свернуть нажатием кнопки мыши:

Тип контакта	Подтип контакта	Контакт
Основной		79813551627

Если заявка согласована или отклонена, то работа верификатора над заявкой завершается, если заявка отправлена на доработку, то верификатор продолжит работу над заявкой после поступления дополнительных данных от заемщика.