

# Решения для работы с МСБ на базе SuiteCRM

- Автоматизация процессов обслуживания и кредитования юридических лиц
- Know your customer и финансовый мониторинг клиентов
- Управление информацией о рейтинговых действиях



# Автоматизация процессов обслуживания и кредитования МСБ



## Управление клиентской базой

Подробный профиль потенциальных и существующих клиентов для построения эффективного взаимодействия:

- Полный профиль клиента:
  - история взаимоотношений и предложений финансовых продуктов
  - структурированное электронное досье
  - договоры и счета
- Учет аффилированных лиц и визуализация структуры группы связанных лиц
- Сегментация клиентов в группы



## Управление лидами

Комплекс мероприятий, направленных на перевод интереса клиента к продуктам банка в продажу:

- Регистрация лидов
- Квалификация лидов:
  - классификация, проверка на достоверность контактов и дубли
  - идентификация, создание новых клиентов или связь с существующими
- Перевод лида в сделку:
  - проведение мероприятий по уточнению актуальности и параметров интереса
- Регистрация заявок и старт бизнес-процессов для их рассмотрения



## Рассмотрение заявок

Автоматизация процессов рассмотрения заявок на все банковские продукты:

- Типы заявок:
  - кредитные (кредит, факторинг, аккредитив, лизинг, кредитная линия, овердрафт, гарантия)
  - лимитные
  - соглашения (кредиты, аккредитивы, гарантии)
  - обслуживание (РКО, эквайринг, зарплатный проект, инкассация, самоинкассация, вексель, неснижаемый остаток)
  - депозитные
  - изменение условий кредитно-обеспечительной документации
- Индивидуальное определение маршрута согласования для нестандартных сделок
- Работа с обеспечением по кредитным сделкам:
  - залоговые (недвижимость, транспорт, оборудование, товары в обороте)
  - поручительство

# Know your customer и финансовый мониторинг клиентов



## Открытие счета клиенту

Автоматизация процесса получения сведений о клиенте и принятия решения в рамках процедуры открытия счета:

- Ведение карточки клиента:
  - общая информация, реквизиты, сведения анкеты FATCA
  - установленные лимиты по счетам, договоры и продукты с указанием тарифов
  - результаты финансового мониторинга и проверок клиента и его контрагентов
- Оценка клиента и принятие решения:
  - выполнение проверок клиента на наличие негативной информации
  - фиксация заключения по результатам проведенных мероприятий с клиентом
  - формирование отчета о встрече и отчета о выезде
  - проведение комитета для принятия решения об открытии счета
- Формирование пакета документов для открытия счета



## Финансовый мониторинг контрагентов

Автоматизация процесса финансового мониторинга для контроля операций клиента в целях соответствия требованиям ПОД/ФТ:

- Анализ клиента по внутрибанковской методике
- Настройка различных типов сигналов финансового мониторинга о подозрительных операциях, сомнительном поведении клиентов
- Выполнение операций на основании сигналов и наложение санкций:
  - занесение в черные списки
  - блокировка счета
  - отправка сообщений в Росфинмониторинг
  - уведомление ответственного сотрудника службы финансового контроля
- Сегментация клиентов в соответствии со сработавшими сигналами и формирование списков клиентов для вынесения на комитет

# Управление информацией о рейтинговых действиях

Управление выполнением регуляторных требований по передаче информации о произведенных рейтинговых действиях в ЦБ РФ:

- Ведение базы рейтингуемых лиц
- Управление информацией о проведенных рейтинговых комитетах, присвоенных кредитных рейтингах и опубликованных пресс-релизах
- Выгрузка xml-файлов с информацией о рейтинговых действиях
- Разбор и хранение квитанций, полученных от ЦБ РФ

# Проектный опыт



Универсальный банк, выполняющий все основные виды банковских операций. По размеру активов и уставного капитала стабильно входит в 40 крупнейших российских банков.

## Задача

Автоматизация бизнес-процессов по обслуживанию и кредитованию юридических лиц в SuiteCRM.

## Результат

- Автоматизированы процессы по управлению клиентской базой, проведению presale-активностей и рассмотрению заявок на продукты и услуги банка для МСБ
- Гибкий процесс согласования, позволяющий оперативно подстраиваться под текущие бизнес-процессы банка
- Подключено 17 служб банка, участвующих в бизнес-процессах рассмотрения заявок
- Сокращение стоимости владения ИТ-решением для управления взаимоотношениями с клиентами средне- и долгосрочной перспективе

## Возможности платформы SuiteCRM

- Конструктор экранных форм
- Конструктор отчетов и печатных форм
- Конструктор шаблонов e-mail
- Конструктор бизнес-правил
- Автоматические уведомления по e-mail

## Open Source

В условиях потребностей по оптимизации затрат, «Неофлекс» помогает своим клиентам разрабатывать ИТ-решения на opensource платформах, таких как Hadoop, Red Hat JBoss Fuse, Apache Camel, Talend ESB, Red Hat JBoss A-MQ, Apache Active MQ и других.

