



SYNTELLECT

Опыт разработки специализированных решений для банков и страховых компаний на базе DocsVision

Павел Каштанов

Syntellect
Директор по работе с клиентами



- **DocsVision в качестве платформы**
- **Из чего состоит специализированное решение на платформе DocsVision**
- **Система кредитования для банка**
- **Автоматизация процесса урегулирования автоубытков для страховой компании**

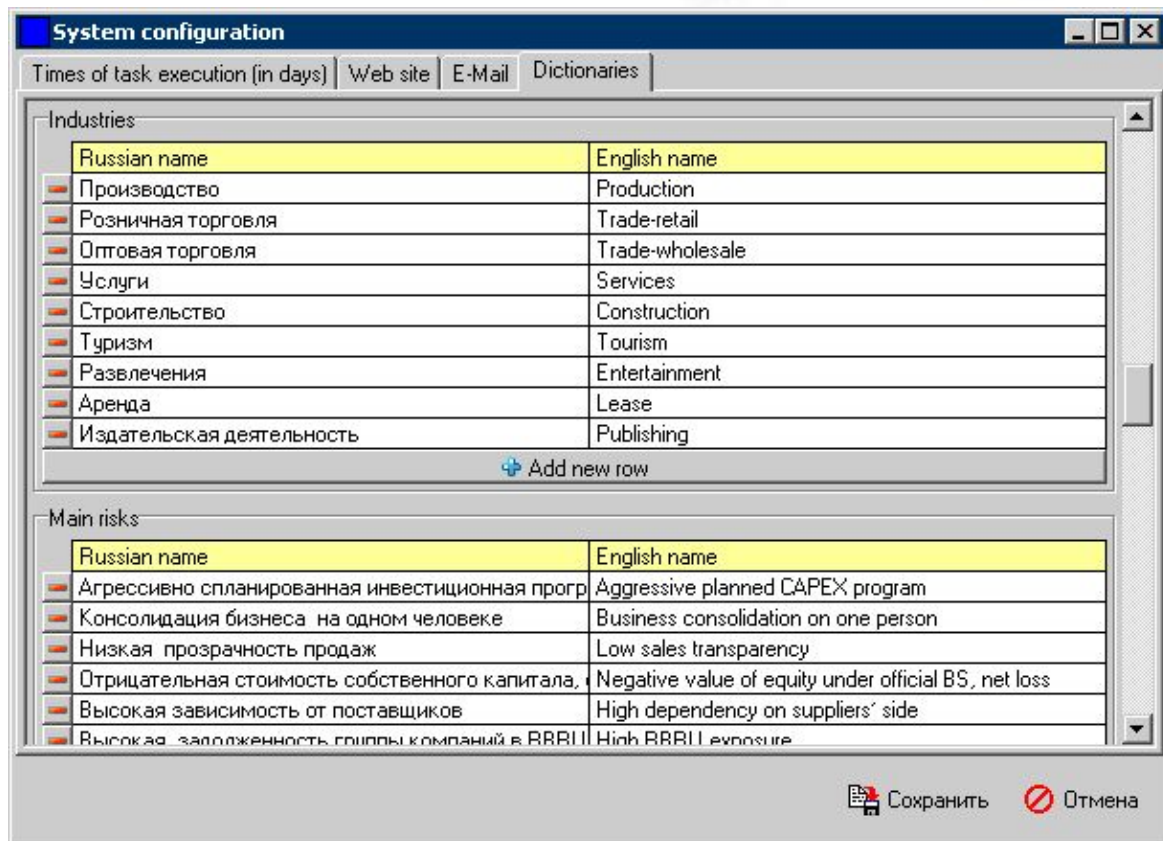
- **Единая распределенная КИС**
- **Хранилище структурированной информации**
- **Система управления доступом к информации**
- **Система представлений**
- **Поисковая система**
- **Система маршрутизации информации**
- **Система отслеживания событий и оповещений**
- **Система управления бизнес-процессами**

- **Библиотека специализированных карточек и справочников**
- **Задание – атрибут специализированной карточки**
- **Комплекс бизнес-процессов**
- **Организация ролевого доступа**
- **Структура хранилища данных**
- **Отчеты**
- **Печатные формы**

- **Ролевой доступ к данным**
- **Специализированные справочники**
- **Сложная карточка кредитной заявки**
- **Комплекс бизнес-процессов обработки кредитной заявки: нет единого общего процесса, множество коротких процессов**
- **Специализированные отчеты**
- **Печатные формы**
- **Интеграция с банковскими системами**

- Менеджер по работе с клиентами
- Привилегированный Менеджер по работе с клиентами
- Кредитный эксперт
- Оператор Call Центра
- Руководитель MSE-департамента
- Менеджер по рискам
- Кредитный администратор

- Системные настройки
- Специализированные:
 - Отрасли бизнеса
 - Виды кредитных продуктов
 - Расположение Активов
 - Годовой оборот от деятельности компании
 - Обеспечение обязательств по кредиту
 - Валюты
 - Основные риски
 - и т.д...



Системные вкладки

Mode :Согласование Prequalification Form Руководителем MSE

Involved Parties | Prequalification Form | Приложения | History

Отрасль	Оптовая торговля
Доля рынка	>20 %
Возраст бизнеса	более 5 лет
Месторасположение активов	Москва,Московская область
Годовой объем выручки компании	5-12 млн долларов США
Годовой объем выручки группы связанных компаний	5-12 млн долларов США
Запрашиваемый кредитный продукт	
Предлагаемый кредитный продукт	Кредит
Запрашиваемая сумма кредита	1 000 000 RUB
Срок (мес.) кредита	12 месяцев
Цель кредита	Финансирование «Оборотного капитала»
Стоимость предполагаемого обеспечения	Залог товаров в обороте

Общая информация/комментарии

Руководитель MSE: Назарько Олег (MSK)

Комментарии Руководителя MSE

Наименование задания: **Согласование Prequalification Form Руководителем MSE**

Содержание задания: Необходимо согласовать Prequalification Form

Taskbar: [Taskbar] [Postpone] [Reject] [Согласовать] [На доработку] [Сохранить] [Отмена]

Выбор из справочников

Задание встроено в карточку

Каждая кнопка — запуск процесса

Mode :Подготовка документа Call Memo Кредитным Экспертом

Involved Parties | Call Memo | Приложения | History

Основная финансовая информация

Валюта

Управленческая информация

Current Assets:		09.08.2007	09.09.2007	Current Liabilities:		09.08.2007	09.09.2007
Денежные средства и их эквиваленты		1.213	2.32	Краткосрочные кредиты банков		0	0
Дебиторская задолженность				Краткосрочная дебиторская задолженность			
Запасы				Long-term liabilities:			
Расходы будущих периодов				Долгосрочные кредиты банков			
Non-current assets:				Прочие долгосрочные обязательства			
Основные средства				Equity:			
Незавершенное производство				Уставный капитал			
Нематериальные активы				Добавочный капитал			
Финансовые и прочие долгосрочные активы				Нераспределенная прибыль прошлых лет			
				Итоги текущего года			

Комментарии к финансовой информации

Отчет о прибылях и убытках



	09.08.2007		09.09.2007	
	Management	Official	Management	Official
Выручка				
Себестоимость				
Чистая прибыль				
Чистая маржа				
Оборот по счету в Банке				

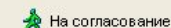
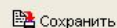

Комментарии

Подготовка документа Call Memo Кредитным Экспертом

Содержание задания

Необходимо подготовить документ Call Memo

 Задание  Печать

 На согласование  Сохранить  Отмена

Mode :Подготовка документа Term Sheet

Involved Parties | Term Sheet | Приложения | History

Группа связанных компаний (наименование группы) TEST

Кредитный продукт Кредит

Кредит

Заемщик 000 TEST 500

Заемщик (рус.) 000

Цель (eng.) Working capital financing

Цель (рус.) Финансирование «Оборотного капитала»

Вид кредита Единовременно выплачиваемая сумма

Сумма 100 000 EUR

Возможная валюта кредита

Возможная валюта кредита EUR

EUR

Процентная ставка Плавающая

База расчета процентной ставки трехмесячная ставка Libor в евро

Маржа 1 %

Средняя ставка за предыдущие 12 месяцев для пла %

Срок кредита 24 месяцев

Срок выборки кредитных средств месяцев

Организационный сбор 3 %

Комиссия за резервирование 0.8 % от неиспользованной суммы Кредита

Схема погашения кредита

Наименование задания

Подготовка документа Term Sheet

Содержание задания

Необходимо подготовить документ Term Sheet

Задания | Печать | На согласование | Сохранить | Отмена

Карточка кредитной заявки: Limit Application

Mode :Подготовка документа Limit Application

Involved Parties | Limit Application | Приложения | History

Initial Info | Synopsis | Transaction | Customer Info | Financial Situation | Other

Оценка риска

Основной риск	Смягчающие факторы
<input type="checkbox"/> High RBRU exposure	High entrance barriers
<input type="checkbox"/> Start-up nature	Diversification and high quality of the GCC production;
+ Add new row	

RORWA (Please attach a file)

Branch file serialization.doc
RORWA прошлый год
54354
RORWA Текущий год
45435
RORWA Следующий год
676

Рекомендации






Позитивные факторы	Негативные факторы
<input type="checkbox"/> sdcfsdfsdf	sdfsdfsdfsdfsdf
+ Add new row	

Наименование задания

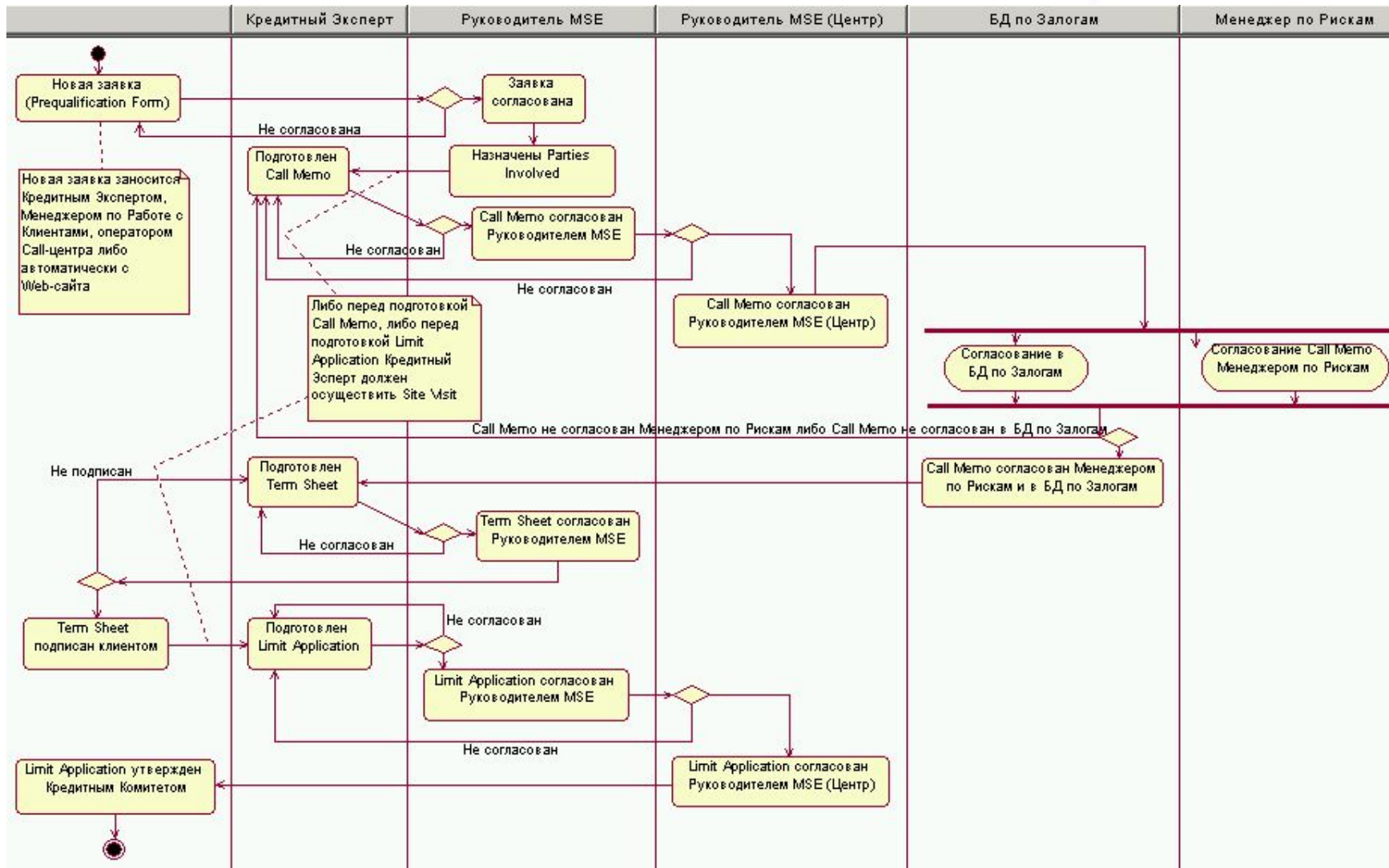
Подготовка документа Limit Application

Содержание задания

Необходимо подготовить документ Limit Application

 Задание
  Печать
  На согласование
  Сохранить
  Отмена

Бизнес-процесс обработки кредитной заявки



Отчеты системы

Postponed and Rejected Applications in process Database General Sources of Information Loan Application Steps

EUR/USD 1,20 EUR/RUB 35,00 Region All

Date from 09.09.2007
 Date to 09.09.2007
 Rejected
 Postponed
 Perspective, to proceed

Company Name
All
MSE Credit Expert
All

NN	MS...	Co...	Date	Rej...	Pos...	Per...	Cre...	Ind...	App...	Coll...	Sou...	Rea...	Firs...	Pas...	Passe...
1	Бор...	ОО...	09.0...			+	Credit	Trad...	28 5...	Pled...	Gen...				
2	TES...		22.0...				Credit	Prod...	12 0...		Sear...				
3	Бор...	Ма...	27.1...			+	Credit	Trad...	0,00		Acc...				
4	Бор...	qwe...	24.0...			+	Credit	Trad...	2 85...	Mort...	Adv...		+		
5	Бор...	Ма...	07.0...			+	Credit	Prod...	10 0...		Adv...				
6		TEC...	07.0...				Credit	Prod...	123 ...		Ref...				
7		TEC...	07.0...				Fra...	Prod...	123 ...		Ref...				
8		ОО...	07.0...				Credit	Prod...	231 ...	Mort...	Ref...				
9		ОО...	07.0...				Fra...	Prod...	231 ...	Mort...	Ref...				
10		Кве...	07.0...				Credit	Prod...	121 ...	Mort...	Ref...				
11	Бор...	TEC...	14.0...			+	Credit	Trad...	1 00...		Bran...		+		
12	Бор...	TEC...	14.0...			+	Cre...	Trad...	1 00...		Bran...		+		
13	Бор...	TEC...	24.0...		+	+	Credit	Prod...	71 4...	Mort...	Ref...	oct...	+		
14	Бор...	TEC...	03.0...			+	Credit	Prod...	1 07...	Mort...	Gen...				
15		TEC...	11.0...	+			Credit	Serv...	42 8...	Mort...	Sear...				
16							Credit	Trad...	0		Leaf...				
17							Cre...	Trad...	0		Leaf...				
18							Ove...	Trad...	0		Leaf...				
19		TEC...					Credit	Trad...	12 3...	Mort...					
20		TEC...					Cre...	Trad...	12 3...	Mort...					
21		TEC...	03.0...				Credit	Prod...	1 00...		Gen...				
22	Бор...	TEC...	03.0...			+	Credit	Prod...	1 22...	Mort...	Adv...				
23	Бор...	TEC...	15.0...			+	Ove...	Prod...	8 33...	Mort...	Bran...		+		
24	Бор...	TECT	15.0...			+	Fra...	Prod...	351 ...	Mort...	Bran...		+		
25	Бор...	TEC...	24.0...			+	Credit	Trad...	100 ...	Mort...	Bran...		+		
26	Бор...	TEC...	13.0...			+	Credit	Tour...	10 0...	Mort...	Adv...				
27	Бор...	TEC...	13.0...			+	Cre...	Tour...	28 5...	Pled...	Adv...				
28	Тер...	TFC...	03.0...			+	Credit	Prod...	10 0...	Mort...	Gen...				

Создать отчет Печать Отмена

#Lmt =1# No.	Borrower & Type of Limit & Currency of utilizations	In Mln. EUR				Collateral			Pricing	Maturity
		Outstand ing	Exsiting	Change	New	Type of Collateral	Weighed Value	Unsecur ed		
#?< CP= LMT Tra nsact ion.L MT TS Cred itPro duct #1# .#!In c(i)#	#?<CP.CreditProduct<=# 2##!CP.LMT_TS_CP_Cred it.BorrowerLegalForm# #!CP.LMT_TS_CP_Credit Borrower##?>##?<CP.Cred itProduct = 3##!CP.LMT_TS_CP_Guar antee.PrincipalLegalForm# #!CP.LMT_TS_CP_Guaran tee.Principal##?>##?<CP.Cr editProduct = 4##!CP.LMT_TS_CP Fram e.L.PayerLegalForm# #!CP.LMT_TS_CP_FrameL C.Payer##?># #!CP.CreditProduct# in amount of #?<CP.CreditProduct<=#2## !with CP.LMT_TS_CP_Credit## FacilityAmount# #!FacilityAmountCurrency# #?<LMT_TS_CP_Credit_Ut ilize.Count > 0#, to be utilized in #!Commed(LMT_TS_CP_C redit.Utilize, LMT_TS_CP_Credit.Utiliz e.Meta.Currency##?<IsSet(CurrencyConditions)# #!CurrencyConditions##?># #?>#.#!with end##?>##?<CP.CreditProd uct=3##!with CP.LMT_TS_CP_Guarante e##!LineLimit# #!LineLimitCurrency##?<L MT_TS_CP_Guarantee_Uti lize.Count > 0#, to be	0.0	0.0	+#?<CP.C reditProdu ct<=#2##!E URValue(CP.LMT_ TS_CP_C redit.Facil ityAmount # CP.LMT_ TS_CP_C redit.Facil ityAmount # CP.LMT_ TS_CP_C redit.Facil ityAmount # CP.LMT_ TS_CP_C redit.Facil ityAmount # CP.LMT_ TS_CP_C redit.Facil ityAmount #	#?<CP. CreditPr oduct<=# 2##!EU RValue(CP.LMT TS_CP_L M_TS_C redit.Fac ilityAmo unt # CP.LM TS_CP_L M_TS_C reditPro duct #1# CP.LM TS_CP_L M_TS_C reditFac ilityAmo unt # CP.LM TS_CP_L M_TS_C reditPro duct #1# CP.LM TS_CP_L M_TS_C reditFac ilityAmo unt #	#?<CP. k=1##*<Collateral=Section Filter(SectionFilter(LMT_TS ansaction.LMT_TS_Collate ralSection) LMT_Transaction Meta LM T_TS_CollateralSection.Col lateralTypeID, 0, 1, 2), LMT_Transaction Meta LM T_TS_CollateralSection LM T_TS_CT_SecuredCredit C reditProduct #!Collateral.CollateralTypeI D##!Inc(k)# ##*>##!k#) Insurance of pledged property in favour of RBRU; #!Inc(k)##*<Collateral=Sec tionFilter(SectionFilter(LM T_Transaction.LMT_TS_Co llateralSection, LMT_Transaction Meta LM T_TS_CollateralSection Col lateralTypeID, 3) LMT_Transaction Meta LM T_TS_CollateralSection LM T_TS_CT_SecuredCredit C reditProduct, CP.RowID)##!k#) Cash deposit##?<IsSet(Collateral. DepositCurrency)# in #!Collateral.DepositCurrenc y##?># - #!Collateral.NCVPercent# of facility amount; #!Inc(k)##*>##*<Comfort= SectionFilter(LMT_Transact ion.LMT_TS_ComfortFacto	#!Collate ralWeigh edValue(LMT_Tr ansaction LMT_TS Collater alSection, CP_C LMT_Tr ansaction. EURUSD rate, LMT_Tr ansaction. EURRUB rate)#	#?<CP. CreditP roduct< =#2##!Di ffc(EU RValue (CP.L MT_TS CP_C redit.Fa cilityA mount, CP.LM T_TS CP_Cr edit.Fac ilityAm ountCu rrency, LMT Transa ction.E URUS Drate, LMT_ Transa ction.E URRU Brate), Collate ralWeig hedVal ue(LM T_Trans action, LMT_Co llateralS ection,	#?<CP.CreditProdu ct<=#2##!with CP.LMT_TS_CP Credit#Pricing: ##*<Utilize=LMT_ TS_CP_Credit_Ut lize##!Utilize.Curr ency# #!Utilize InterestRa te - #!Utilize InterestRa teBase#.#RBRU net margin - T_TS CP_Cr edit.Fac ilityAm ountCu rrency, LMT Transa ction.E URUS Drate, LMT_ Transa ction.E URRU Brate), Collate ralWeig hedVal ue(LM T_Trans action, LMT_Co llateralS ection,	#!CP.FinalMatu rity#

- **Ролевой доступ к данным**
- **Специализированные справочники**
- **Сложная карточка дела по автоубытку**
- **Реализация drag & drop, хранение фотографий с preview**
- **Бизнес-процессы:**
 - **обработка дела по автоубытку**
 - **согласование страхового акта**
- **Аналитические отчеты на базе Syntellect UltraViews**
- **Интеграция с финансово-учетной системой**

- **Диспетчер**
- **Менеджер клиентского отдела**
- **Эксперт**
- **Претензионист**
- **Менеджер клиентского отдела, формирующий Страховой Акт**
- **Сотрудник Отдела аналитики и контроля**
- **Сотрудник отдела суброгации**
- **Руководитель УУА**
- **Сотрудник управления автострахования:**
- **Сотрудник операционного управления:**
- **Сотрудник юридического управления:**
- **Сотрудник управления перестрахования:**
- **Сотрудник управления безопасности:**
- **Заместитель председателя правления:**
- **Председатель правления:**
- **Сотрудник Архива**
- **Администратор системы**

Справочник ролей

Роли

- Админ
- Иванов И.
- Давыдов

Функции

- СА
- Менеджер кл

Свойства роли

Название:

Лимит времени:

Доступ к функции	Зритель	Владелец
СА	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Менеджер клиентского отдела	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

О'кей Отмена

Свойства функции

Наименование:

Группы полей	Тип доступа
данные страхового полиса	Недоступно
Страховое событие	Нет действий
Суброгация	Редактировать
КО	Просмотр
ОТЭ	Редактировать только
СА	Нет действий
Документы	Нет действий
Конфиденциальные документы	Нет действий
Фотографии	Редактировать

Описание

О'кей Отмена

Данные полиса

Полис № AAA 12345678910

Дата с 10.10.2006 по 10.10.2007

Объект страхования Mazda 6, 2.0

VIN JTHBK262725039008

Франшиза 0.00 Лимит 400000 РУБ

Страхователь:
Перевозченко Елена Борисовна

Выгодоприобретатель:
Андреевский Сергей Михайлович

Филиал Москва

Выберите вкладку

Выберите вкладку...

- Клиентский отдел
- Отдел претензий
- Отдел технической экспертизы
- Отдел суброгации
- С страховой акт

Страховое событие

Заявление № 0013/07/1 Дата 25.10.2007

Страховой риск ДАГО

Вид Наезд на препятствие

Сумма заявл. убытка 150000 РУБ

Способ возмещения калькуляция

Возможна суброгация

Суброгация да

Выберите вкладку

Выберите вкладку...

- Документы
- Конфиденциальные документы
- Фотографии
- Расследование
- Переписка
- Ссылки
- Шаблоны
- Лист согласования
- История убытка

Состояние

Согласование убытка: В процесса

Согласование СА: Не начато

Текущий владелец: Иванов И.И.

Карточка получена: 01.01.2008 12:56

Навигация

Данные

Собщения

Отложить
Передать
Сохранить
Отменить

- **Navigation Bar**
- **Пользователь раскрывает и скрывает информацию по своему желанию**
- **Доступ к группам полей может быть ограничен**

Данные полиса

Полис № AAA 12345678910
 Дата с 10.10.2006 по 10.10.2007
 Объект страхования Mazda 6, 2.0
 VIN JTHBK262725039008
 Франшиза 0.00 Лимит 400000 РУБ
 Страхователь:
 Перевозченко Елена Борисовна
 Выгодоприобретатель:
 Андриевский Сергей Михайлович
 Филиал Москва

С траховое событие

Заявление № 001307/1 Дата 25.10.2007
 С траховой риск ДАГО
 Вид Наезд на препятствие
 Сумма заявл. убытка 150000 РУБ
 Способ возмещения калькуляция
 Возможна суброгация
 Суброгация да

С остояние

Согласование убытка: В процесса
 Согласование СА: Не начато
 Текущий владелец: Иванов И.И.
 Карточка получена: 01.01.2008 12:56

Данные

С ообщения







Отдел технической экспертизы

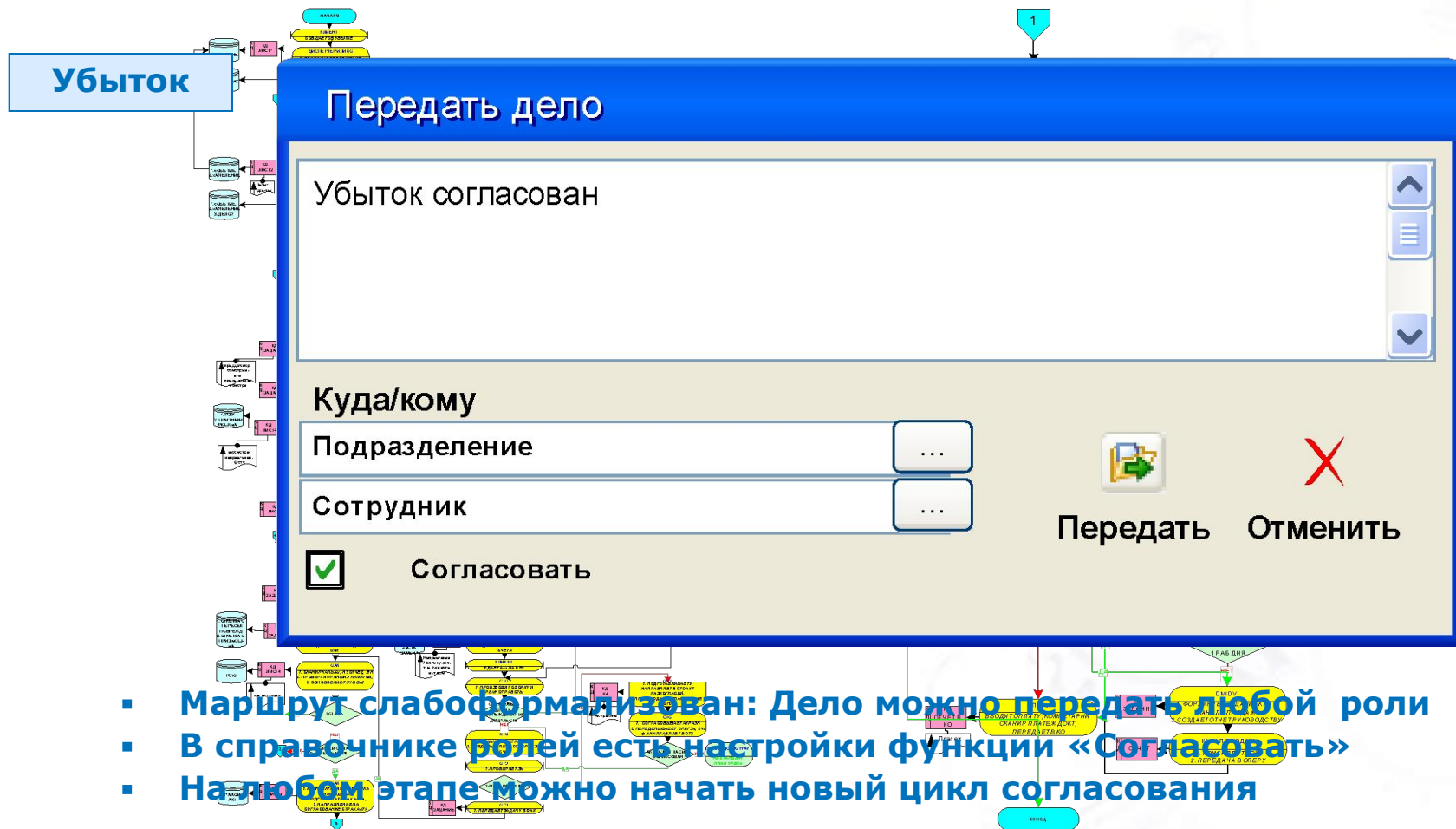
Стоимость ущерба	125 000	РУБ
Ремонт выполнен	Да	
Счет сервиса утвержден	Да	
Акт разногласия	Да	

Акт осмотра




Фотографии

Категория Все



Страховой акт

Сумма Страхового Акта	125 000	РУБ ▼	Дата акцептации	10.10.2006	
Лист согласования СА					
Сергеева Т.В.					
Пантелеев Ю.В.					
Новиков С.Т.					
					
			Создать	Запустить	Отменить

- **Маршрут согласования зависит от суммы страхового акта**
- **Сумма страхового акта не редактируется, это последняя сумма РЗУ данного убытка**
- **При изменении суммы страхового акта можно пересоздать лист согласования страхового акта**

Показывать передачи карточки без согласования

Согласование дела

№п/п	Подразделение	Лицо	Стадия	Дата	Комментарии
1	КО	Пантелеев С.Ю.	Согласовано	15.06.2006	
2	ПО	Пантелеев С.Ю.	Согласовано	15.06.2006	
3	ОТЭ	Петров А.В.	Согласовано	16.02.2006	Обратите вним ..

Согласование страхового акта

№п/п	Подразделение	Лицо	Стадия	Дата	Комментарии
1	КО	Пантелеев С.Ю.	Согласовано	17.06.2006	
2	УБ	Иванов А.И.	Согласовано	20.06.2006	
3	УУУ	Сергеева М.И.	На согласова..		

- **Лист согласования – отдельная вкладка**
- **Отображает все передачи дела от пользователя к пользователю**
- **Возможность фильтровать все передачи отображая только согласования**
- **Создание отчетов по срокам согласования и соответствия временным регламентам компании**

Подразделение [Сотрудник]	Всего дел	В работе	В работе просроченные	Завершенные	Завершенные вовремя	Завершенные с опозданием	Среднее время на звершение (час)
Клиентский отдел	1	0	0	1	1	0	0.73
Сергеева Е.А.	5	1	0	4	3	1	0.80
Березина Е.А.	6	1	1	5	0	5	1.00
Соколова Л.Ю.	2	1	1	1	1	0	0.55
Мишин Д.В.	7	3	3	4	1	3	0.58



Детализация по сотруднику
 Подразделение **Клиентский отдел**
 Сотрудник **Мишин Д.В.**
 Дела Все

№ дела	Сумма РЗУ	Состояние	Страховой акт	Текущий владелец
0013/2007/01	125000	На согласовании	Не начато	ОТЭ
0014/2007/01	118000	Согласовано	На согласовании	СА

Планируется разработка:

- Специализированной системы для логистической компании
- Специализированной системы для учета технических средств

Мы открыты для совместной работ:

- Возможно наше участие на этапе пресейла, демонстрация знания предметных областей и опыта разработки спец. решений
- Совместное участие в проектах разработки спец. систем на базе DocsVision

SYNTELLECT

Павел Каштанов

Директор по работе с клиентами

PKashtanov@Syntellect.ru

105318, Москва

Вельяминовская, 34

+7 (495) 366-8-777

www.syntellect.ru