

ООО «Менеджмент Деплоймент»

**Функциональные возможности
ПО «АГИС»**

Санкт-Петербург, 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ.....	3
1. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ ПО «АГИС»	4
2. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПО «АГИС».....	5
3. ОПИСАНИЕ ИНТЕРФЕЙСА.....	6

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

Термин/сокращение	Определение/расшифровка
ПО	Программное обеспечение.
Коллекшн	Отдел взыскания долгов, а также раздел ПО «АГИС», в котором хранятся займы, с просроченной датой погашения.
Аффилейты	Компания, которая «приводит» пользователей на определенный ресурс (в нашем случае на сайт МФО). И получает процент от этого. Как правило это сайт, который непосредственно не занимается предоставлением платных услуг, а располагает у себя на сайте партнёрскую ссылку на другой сайт, и посетители его сайта, перешедшие по этой ссылке и купившие там услугу, считаются им привлечёнными. Аффилейту от таких продаж перечисляется определённый процент или фиксированная сумма, предусмотренная его партнёрским планом.
БКИ	Бюро кредитных историй.
Скоринг	Система оценки, позволяющая на основе данных о потенциальном заемщике оценить его кредитоспособность
Цессия	Переуступка права требования с должника суммы задолженности третьему лицу. По факту, цессия — это процедура передачи портфеля должников коллекторским агентствам или другим заинтересованным в этом организациям, после проведения тендера, за процент от суммы общей задолженности.
ID	Уникальный номер информационного объекта в системе

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ ПО «АГИС»

ПО «АГИС» — это CRM-система, предназначенная для управления бизнес-процессами по выдаче онлайн займа клиенту микрофинансовой организации. ПО «АГИС» разворачивается на сервере заказчика и интегрируется по API с сайтом заказчика (микрофинансовой организации) силами специалистов компании Менеджмент Деплоймент.

Взаимодействие пользователей с ПО «АГИС» осуществляется через WEB-интерфейс. ПО «АГИС» связывает микрофинансовую организацию с клиентом, позволяя клиенту выбирать и пользоваться микрозаймами, а микрофинансовой организации – принять заявку, рассмотреть ее, принять решение и выдать соответствующий продукт.

Целями создания ПО «АГИС» являются:

- автоматизация и повышение эффективности бизнес-процессов по работе с клиентом в микрофинансовых организациях;
- обеспечить доступность кредитных продуктов широкому слою населения без необходимости посещения микрофинансовой организации;
- снижение общих расходов микрофинансовых организаций путем автоматизации процессов по работе с клиентами

2. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПО «АГИС»

ПО «АГИС» обеспечивает возможность выполнения перечисленных ниже функций:

- Регистрация клиента в системе и загрузка документов клиента - создание карточки клиента;
- Получение заявки – создание карточки заявки/кредита;
- Оформление пакета документов заемщика (шаблоны, хранение, подпись);
- Выдача займа (интеграция с банком-эквайером);
- Расчет задолженности;
- Продление займа;
- Учет погашения займа;
- Перемещение заявки/кредита по воронке продаж;
- Отображение характеристик и результатов верификации заемщика;
- Принятие специалистом решения о выдачи займа;
- Черный список клиентов;
- Назначение коллекторов для работы с просроченными займами;
- Фильтрация просроченных займов по количеству дней просрочки;
- Продажа просроченного займа (цессия);
- Отражение займов, переданных в суд;
- Настройка прайс-листов (продуктов);
- Выгрузка данных для БКИ;
- Подтверждение номера телефона клиента, подписание документов, прочие коммуникации с клиентом через SMS (интеграция с SMS-провайдером);
- Осуществление общих настроек системы;
- Генерация отчетов;
- Настройка и выгрузка аудиторий для маркетинговых активностей;
- Организация работы с аффилиейтами;
- Настройка скидок.

3. ОПИСАНИЕ ИНТЕРФЕЙСА

Информационные объекты в системе отображаются в списочной форме (в форме реестра) и визуальной форме (в форме карточки объекта) с выводом на экран пользователя сокращенного или полного реквизитного состава соответственно. Списочные формы сгруппированы в подразделы системы.

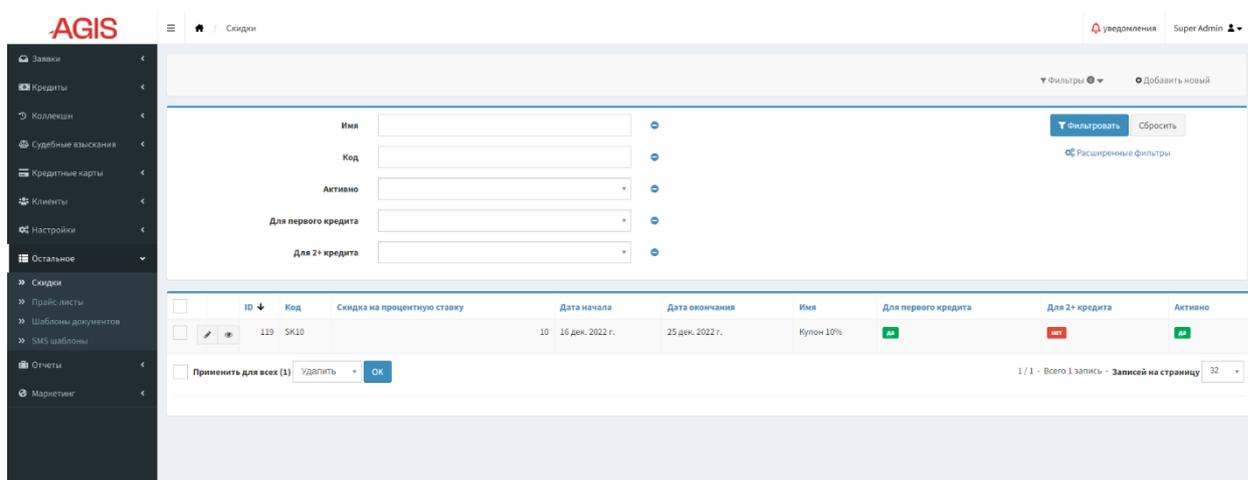


Рисунок 1. Подраздел «Скидки» списочная форма

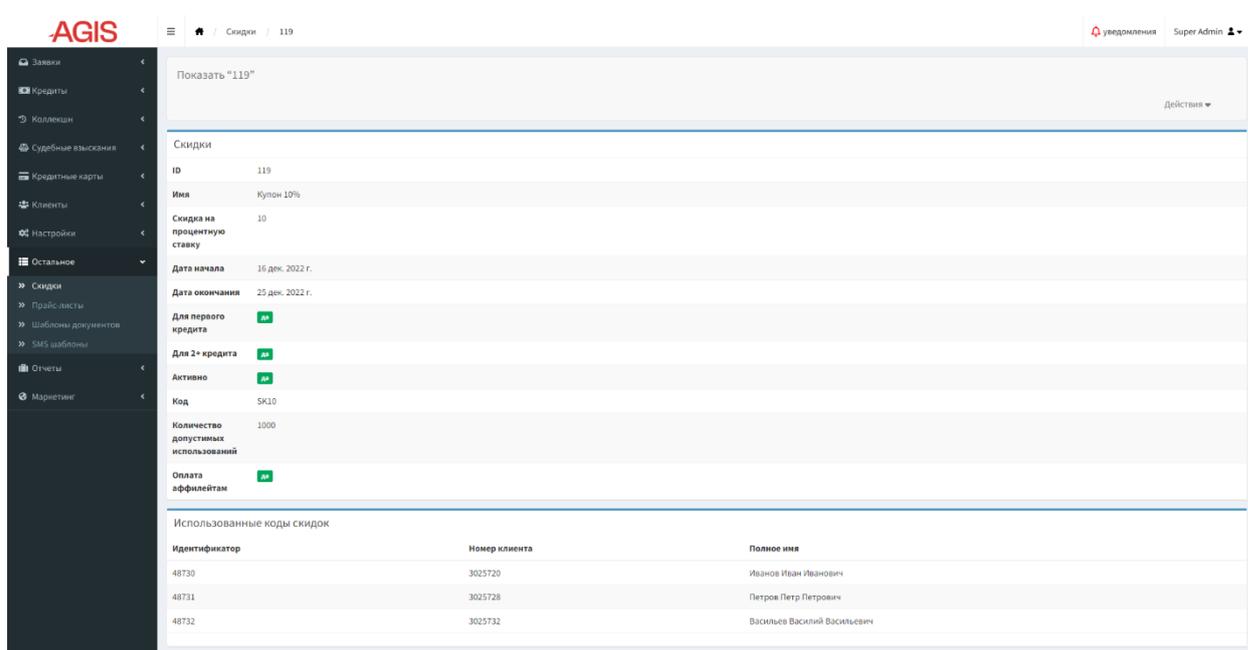


Рисунок 2. Подраздел «Скидки» режим просмотра карточки объекта

Для части информационных объектов, которые создаются в системе вручную, предусмотрен режим создания карточки объекта, в котором необходимо заполнить обязательные поля. Режим создания карточки объекта открывается из списочной формы информационного объекта.

Рисунок 3. Подраздел «Скидки» режим создания карточки объекта

Для части информационных объектов также есть режим редактирования.

Рисунок 4. Подраздел «Скидки» режим редактирования карточки объекта

Навигация в системе осуществляется с помощью перемещения по разделам представленным в сайдбаре. В каждом разделе содержатся отдельные подразделы. В подразделах находятся соответствующие списочные формы информационных объектов, из которых можно попасть в карточки информационных объектов для их просмотра, редактирования и выполнения доступных действий с ними.

Перечень разделов и подразделов системы:

1. Заявки

- 1.1. Все заявки и кредиты – подраздел отображает все заявки, поступившие с начала работы системы, в хронологическом порядке – по возрастанию ID заявки/кредита.
- 1.2. Новые – подраздел отображает новые заявки клиентов, в том числе которые не были взяты в работу ни одним сотрудником, отсюда заявки берутся в работу на верификацию
- 1.3. На подписи клиента – подраздел отображает заявки, которые были одобрены к выдаче, и ожидают от клиента подтверждения условий займа.
- 1.4. Подтвержденные – подраздел отображает заявки, которые были подписаны клиентом, но выдача по которым еще не была осуществлена.

2. Кредиты

- 2.1. Ошибка обработки – подраздел отображает займы, по которым произошла ошибка при обработке платежа (процессинге), для устранения ошибки требуется совершить повторное действие с займом.
- 2.2. Активные – подраздел отображает активные займы, то есть займы выданы, по ним еще не наступил срок оплаты и не было продления.
- 2.3. Продленные – подраздел отображает продленные займы.
- 2.4. Просроченные – подраздел отображает займы, по которым клиент допустил просрочку платежа 1 день и более.
- 2.5. Погашенные – подраздел отображает займы, по которым клиент погасил всю сумму основного долга, процентов и штрафов (если таковые имелись).
- 2.6. Проданные – подраздел отображает займы, которые были проданы в результате цессии.

3. Коллекшн

- 3.1. Коллекшн – подраздел отображает все просроченные кредиты, которые распределяются и закрепляются за определенными сотрудниками отдела взыскания.

4. Судебные взыскания

- 4.1. В работе – подраздел отображает просроченные кредиты возврат денежных средств, по которым не удалось осуществить коллекторам, и дальнейшее взыскание будет проходить в судебном порядке.

5. Кредитные карты

- 5.1. Кредитные карты – подраздел содержит информацию о всех кредитных картах клиентов в разрезе пользователя и статуса. В этом разделе не отображается полностью номер карты - эта информация является конфиденциальной.

6. Клиенты

- 6.1. Все клиенты – подраздел содержит перечень всех клиентов, которые инициировали процесс регистрации.
- 6.2. Без заявок – подраздел отображает незавершенные заявки, то есть клиент не прошел полностью всю анкету, остановился на каком-либо шаге, и не подал заявку на заем.
- 6.3. Черный список – подраздел используется для хранения информации о заблокированных по тем или иным причинам пользователях, как правило это подозрения в мошенничестве.

7. Настройки

- 7.1. Пользователи – в подразделе хранится список пользователей системы, а также в нем происходит наделение пользователей правами доступа.
- 7.2. Глобальные настройки – в подразделе задаются значения разнообразных констант, которые используются в системе.
- 7.3. Аффилейты – в подразделе происходит отображение аффилейтов, а также настройка взаимодействия с ними.

7.4. Токены API – в подразделе генерируются и отображаются токены для чека номеров телефонов (в имени обычно указывается для какого сервиса используется токен).

7.5. Словари – в подразделе настраиваются и отображаются словари с доступными значениями параметров, фиксируемых в процессе регистрации клиента

7.6. Судебные расходы – в подразделе настраиваются и отображаются правила начисления судебных расходов.

8. Остальное

8.1. Скидки – этот подраздел используется для активации промо-кодов для клиентов, а также их отключения.

8.2. Прайс-листы – подраздел предназначен для создания, настройки и отображения уже существующих прайс-листов кредитных продуктов, по которым происходят начисления.

8.3. Шаблоны документов – в этом разделе хранятся все шаблоны документов, которые используются при выдаче займа

8.4. SMS шаблоны – подраздел используется для настройки текста смс-шаблонов и правил отправки.

9. Отчеты

9.1. Аффилейты - клиенты – в данном отчете, в разрезе аффилейтов, можно увидеть сколько было приведено клиентов, с помощью того или иного сайта.

9.2. Аффилейты - кредиты – этот отчет показывает количество займов, которые были выданы клиентам, которые были привлечены с помощью партнеров. От прошлого отчета отличие в том, что один и тот же клиент может взять несколько займов за определенный период.

9.3. Суммарный отчет – позволяет увидеть количество заявок и/или кредитов за определенный период времени.

9.4. Отчет по денежному потоку – отражает баланс между количеством (и суммой) выданных займов и полученных платежей и позволяет анализировать операционную деятельность на определенном промежутке времени.

9.5. Отчет по приходам – аккумулирует в себе все полученные от клиентов суммы в счет погашения задолженностей.

10. Маркетинг

10.1. Аудитории – подраздел используется для настройки и выгрузки аудиторий клиентов с их контактными данными для дальнейших маркетинговых активностей