



# eProcessing

## System obsługi kredytów hipotecznych

### Funkcjonalność

System eProcessing przeznaczony jest dla Banków Hipotecznych, realizuje on kompleksowe wspomaganie procesu obsługi klienta: od pierwszego kontaktu, poprzez złożenie wniosku, uzyskanie kredytu aż do rozliczenia prowizji sprzedawcy. Kluczowymi funkcjami systemu jest też raportowanie sprzedaży dla zarządu firmy oraz moduł rozliczanie prowizji dla sprzedawców.

### Bezpieczeństwo

System eProcessing posiada złożone mechanizmy bezpieczeństwa zależne od roli użytkownika w systemie, przykładowe role użytkowników to: pracownik Call Center, agent, doradca klienta, pracownik działu operacyjnego, itp. Zróżnicowane prawa dostępu obejmują ponad 40 różnego rodzaju akcji i typów dostępu.

### Wszechstronność

System eProcessing pozwala między innymi na:

- Rejestrację osób zainteresowanych kredytem
- Rejestrację wniosków kredytowych
- Edycję i przetwarzanie wniosków
- Śledzenie historii przetwarzania wniosku
- Rozliczanie prowizji sprzedawców wg. elastycznych dynamicznie definiowanych algorytmów
- Raportowanie bieżących parametrów sprzedaży

System zawiera też kilkadziesiąt słowników takich jak: kursy walut, definicje kredytów, sprzedawcy, biura, agencje, parametry umów kredytowych, parametry wypłaty, parametry ubezpieczeń i szereg innych

### Platformy

System eProcessing bazuje na standardach otwartych, posiada budowę modułową pozwalającą na jego łatwą rozbudowę oraz skalowanie w miarę rosnących potrzeb. Najważniejsze komponenty systemu to frontend – serwer WWW oraz moduł serwera aplikacyjnego realizujący logikę biznesową. eProcessing dostępny jest na platformach serwerowych Linux i Solaris, jako platforma relacyjnej bazy danych może być wykorzystany PostgreSQL (oprogramowanie darmowe) lub Oracle. Interfejsem użytkownika jest przeglądarka WWW, raportowanie odbywa się w oparciu o zautomatyzowane arkusze kalkulacyjne Excel. System generuje też dokumenty w formatach Office i PDF.



## Obsługa wniosków kredytowych

Obsługa wniosku rozpoczyna się od wprowadzenia danych klienta wstępnie zainteresowanego kredytem, na tym etapie rejestrowane jest źródło pozyskania klienta – informacja b. ważna ze względów marketingowych. Kolejnym krokiem jest wprowadzenie danych wniosku kredytowego. Wniosek opisany jest poprzez kilkadziesiąt pól specyfikujących kredytobiorcę lub kredytobiorców, typ i kwoty kredytu. Typy kredytów i inne parametry wniosku pobierane są ze słowników. W procesie elektronicznej obróbki wniosku rejestrowane są zdarzenia takie jak: przepływ wniosku pomiędzy działami, zwroty, akceptacje, odrzucenia, itp. Wniosek zaakceptowany skutkuje podpisaniem umowy kredytowej, której parametry także wprowadza się do systemu processingowego (umowa może zostać wygenerowana przez system). Podpisanie umowy stanowi podstawę do naliczenia prowizji dla sprzedawcy za co odpowiada moduł prowizyjny.

## Elastyczne rozliczanie prowizji

Rozliczanie prowizji sprzedawców jest najpotężniejszą i jednocześnie najsilniej sparametryzowaną częścią systemu eProcessing. W szczególności moduł prowizji umożliwia:

- elastyczne definiowanie metod obliczania prowizji poprzez plik w formacie XML
- wyliczanie stopy prowizji w zależności od: typu kredytu, kwoty kredytu, dowolnego innego z kilkadziesiątu parametrów opisujących kredyt,
- opcjonalne ustalanie wysokości prowizji krocząco – tj, np. w zależności od wielkości sprzedaży w okresie czasu dłuższym niż okres rozliczenia danej prowizji
- naliczanie premii, w tym „premi ujemnych”, wynikających z kosztów sprzedaży, np. rachunków telefonicznych, kosztów obsługi prawnej, itp.
- wielokrotne naliczanie prowizji w celu nanoszenia korekt wynikających, np. z uwag sprzedawców lub zmian metod naliczania,
- porównywanie „paczek” zawierające wyliczone prowizje
- „zamrażanie” paczek prowizji – uznanie danego naliczenia za finalne

```
<rules allow="rule" basesafe="yes">
<rule name="start" param="fee" low="-1" high="-1"
truemult="1,0" falsemult="1,0" truenode="isCons"
falsenode="isProw"/>
<penalties allow="penalty" basesafe="yes">
<!--
<penalty name="isComplete" param="sale_l_retu_d"
low="2003-01-02" high="2005-01-01"
comment="Wniosek z błędami" penalty="0,1"/>
```

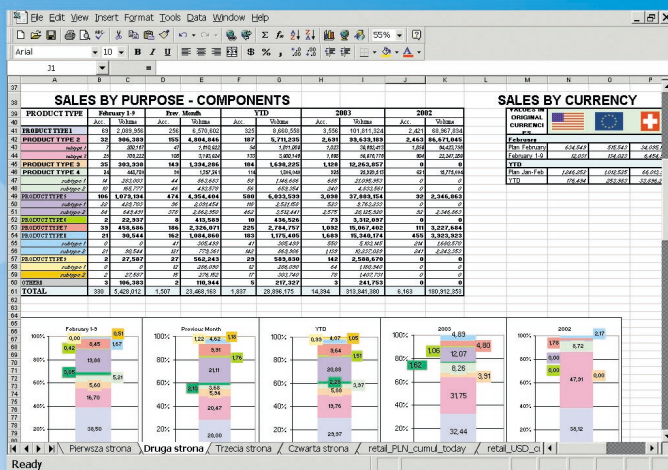
Nazwa	Tabela	Pole	Pole wyświetlane	Format	Typ	Komentarz
agre_curr	loan	agre_curr	(brak)	(brak)	n	Waluta
agre_curr_str	loan	agre_curr_str	(brak)	(brak)	s	Waluta
agre_rate	loan	agre_rate	(brak)	(brak)	n	Kurs waluty z dnia zlecenia
agre_sign_d	loan	agre_sign_d	(brak)	(brak)	d	Data podpisania umowy
app_no_text	loan	app_no_text	(brak)	(brak)	s	Numer wniosku
apr_sum_pln	usage	apr_sum_pln	(brak)	(brak)	n	Kwota
assistant	assistant	assistant_id	(brak)	(brak)	n	Identyfikator doradcy
assistant_id	loan	assistant_id	(brak)	(brak)	n	Identyfikator doradcy

## Raportowanie

Raportowanie jest jedną z trzech głównych funkcji systemu eProcessing. Celem modułu raportującego jest przedstawienie silnie zagregowanych danych – z przeznaczeniem dla Zarządu lub wyższego kierownictwa.

Raportowanie, podobnie jak inne moduły jest elastyczne i pozwala na zmianę zarówno postaci jak i zakresu prezentowanych danych. W szczególności raporty mogą zawierać:

- Sprzedaż planowaną i faktyczną w skali: dnia, i roku
- Porównania sprzedaży z różnych okresów (np. porównanie roku zeszłego i bieżącego)
- Wykresy słupkowe obrazujące sprzedaż w rozbiu na różnorodne parametry takie jak np.: waluta kredytu, LTV, itp.
- Sprzedaż w rozbiu na: rejony, biura, doradców oraz źródła pozyskania klienta
- Sprzedaż w rozbiu na typy udzielonych kredytów (np. w rozbiu na kredyty nisko- i wysoko-marżowe)
- Estymację sprzedaży na podstawie złożonych wniosków



## Co oferujemy

- Sprzedaż licencji na oprogramowanie eProcessing
- Dodatkowe moduły, w tym:
  - Call-Center
  - Web-Self-service (wgląd klientów poprzez Internet w aktualny status wniosku)
  - Generator umów
  - Pod-system windykacji
- Zaprojektowanie, dostarczenie i wdrożenie infrastruktury serwerowej i telekomunikacyjnej
- Zaprojektowanie i wdrożenie infrastruktury bezpieczeństwa
- Wdrożenie systemu, szkolenia i konsultacje
- Opracowanie i wdrożenie procedur eksploatacyjnych
- Stały serwis i opiekę zarówno w zakresie oprogramowania jak i sprzętu w trybie 24x7

## Dlaczego warto skorzystać z naszych usług?

CC Otwarte Systemy Komputerowe wdraża rozwiązania dla sektora bankowo-finansowego od ponad 5 lat. Opracowaliśmy w tym czasie i stale udoskonalamy narzędzia oraz procedury pozwalające na sprawną realizację złożonych przedsięwzięć IT.

Nasza sprawdzona w praktyce założeńa to:

- Wykorzystanie sprawdzonych, stabilnych: technologii, platform i narzędzi
- Branie odpowiedzialności za jakość wykonanych prac
- Dostosowanie technologii do potrzeb klienta - nigdy odwrotnie
- Profesjonalizm na każdym etapie: projektu, realizacji, dokumentacji
- Optymalne wykorzystanie sprzętu i zasobów
- Przekazywanie wiedzy niezbędnej do efektywnego wykorzystania wdrożonych systemów
- Wsparcie techniczne świadczone od wdrożenia do zakończenia eksploatacji systemu

## Nasz zespół to:

- Doświadczenie projektowe
- Stale rozwijana wiedza z zakresu nowych technologii, produktów i praktycznych rozwiązań
- Podstawa nastawiona na pracę wspólnie z klientem
- Zaangażowanie, rzetelność, zdyscyplinowanie



**eBIK** — System wymiany danych z Biurem Informacji Kredytowej.

**ePortal** — System wymiany danych z portalami Internetowymi – pozwala na zbieranie i obróbkę danych pochodzących z formularzy umieszczanych na portalach.

**Internet Banking** — Kompletny system elektronicznej bankowości korporacyjnej.

**IB Monitor** — Moduł do Internet Banking – pozwala na dokładne śledzenie akcji użytkowników – pomocne w realizacji help-desku.



## Kontakty

### CC Otwarte Systemy Komputerowe Sp. z o. o.

ul. Rakowiecka 36  
02-532 Warszawa  
tel. +48 22 646-68-73  
fax +48 22 606-37-80

**Pytania handlowe:** sales@cc.com.pl  
**Pytania techniczne:** tech@cc.com.pl  
**Wsparcie techniczne:** support@cc.com.pl  
**Inne:** office@cc.com.pl

