

Руководство по эксплуатации экземпляра
программного обеспечения
«Облачный кредитный конвейер»



Инструкция по использованию программного продукта АО «ФИНСИС» «Облачный кредитный конвейер», с целью экспертной проверки для Единого реестра российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных.

Оглавление

НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА.....	3
АВТОРИЗАЦИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ.....	3
ГЛАВНЫЙ ЭКРАН	3
ЗАЯВКА НА КРЕДИТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	4
ЗАПОЛНЕНИЕ АНКЕТЫ.....	5
ПРОЦЕСС – РАССЧИТАТЬ ЛИМИТ.....	13
ПРОЦЕСС – УСТАНОВИТЬ ФОРМУЛУ.....	23
ПРОЦЕСС – УСТАНОВИТЬ МАТРИЦУ РАСЧЕТА ЛИМИТА.....	29
ЗАДАЧИ	35

Назначение документа

Настоящее руководство пользователя описывает работу сотрудника в программном обеспечении «Облачный кредитный конвейер». Сотрудник может оформить Заявку на кредитный продукт, приложить необходимые документы, провести расчет лимита кредитования, осуществить настройки в соответствии с внутренней политикой Банка.

Авторизация пользователя

Войдите по ссылке <https://bpm.fin-sys.ru/> на тестовую среду программного обеспечения «Облачный кредитный конвейер» для проведения авторизации и начала работы в программном обеспечении.

В появившемся окне введите логин и пароль:

Логин: technical_writer

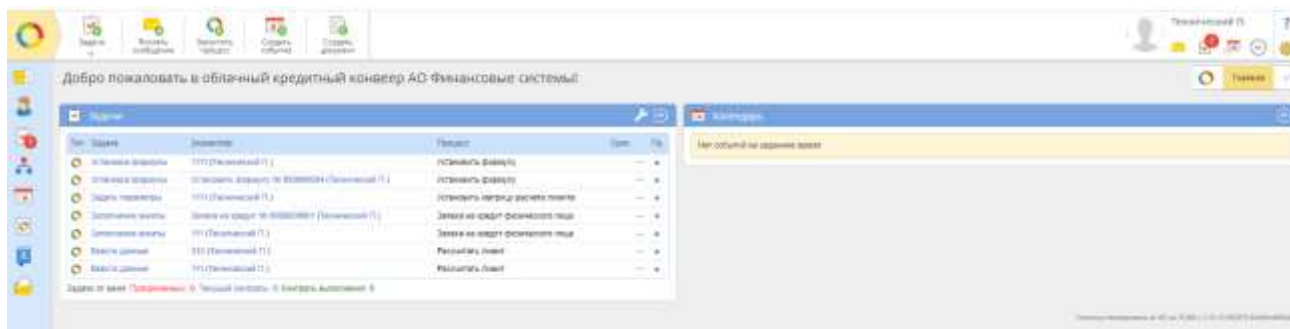
Пароль: Tech123456



После ввода логина и пароля нажмите кнопку **<Войти в систему>**.

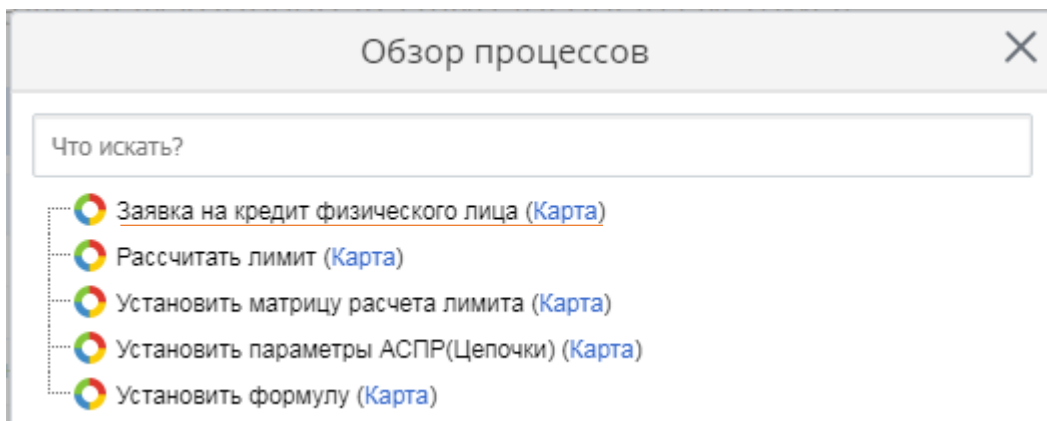
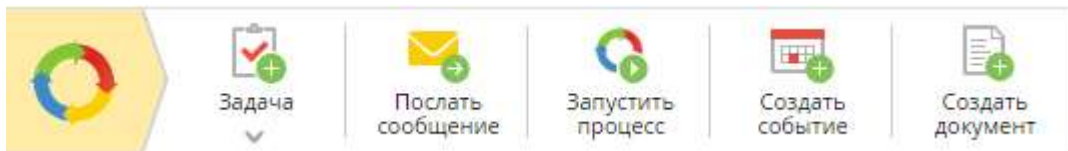
После чего откроется главный экран.

Главный экран

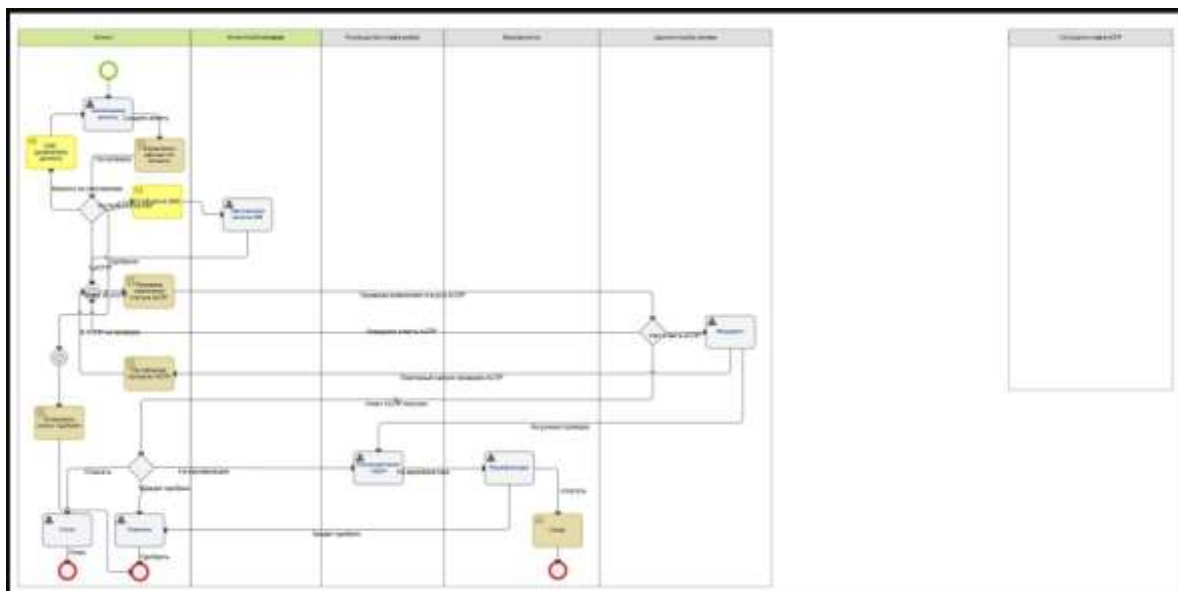



Заявка на кредит физического лица

Для оформления Заявки на кредит физического лица необходимо запустить процесс. Для этого на главном экране нажмите кнопку «Запустить процесс», после чего станет доступен список процессов, из списка выберите процесс с названием «Заявка на кредит физического лица».



При нажатии «Карта» (Карта) отрывается карта процесса



При нажатии «Заявка на кредит физического лица»  Заявка на кредит физического лица запускается процесс оформления заявки на кредит, состоящий из следующих этапов:

1. Вручную укажите название экземпляра процесса и нажмите или «Старт» для запуска или «Отмена» для отмены

✕
Запуск процесса

Для запуска процесса "Заявка на кредит физического лица" введите название экземпляра и нажмите Enter или кнопку **Старт**.

Заявка на кредит № 000000001

Старт
Отмена

После старта процесса открывается Анкета на кредитный продукт, которую заполняете данными.

Заполнение анкеты

Блок «Информация о процессе» отображает следующие данные:

- «Название процесса»
- «Экземпляр процесса»
- «Дата запуска»
- «Инициатор»
- «Ответственный»

▼ Информация о процессе			
Название процесса	Заявка на кредит физического лица (версия 37)		
Экземпляр процесса	Заявка на кредит № 000000001	Инициатор	Технический П.
Дата запуска	11.05.2022 11:47	Ответственный	Технический П.

Ниже отображаются блоки для заполнения данных о клиенте, которые включают в себя:

- «Клиент»
- «Телефон 3-го лица»
- «Продукт»
- «Работодатели»
- «Документы, удостоверяющие личность»
- «Адрес проживания»
- «Женат/Замужем»
- «Дети до 18 лет»

Заполнение анкеты

Информация о процессе

Главная страница История

Клиент *

Телефон 3-го лица *

Продукт *

Работодатели * Для группировки по колонкам переместите сюда ее заголовок

Место работы	Дата приема на работу	ИНН Работодателя	Подтверждение дохода	Справка о доходах	Ежемесячно
Нет данных для отображения					

Документы, удостоверяющие личность * Для группировки по колонкам переместите сюда ее заголовок

Тип документа	Серия	Номер	Копия паспорта
Нет данных для отображения			

Адрес проживания *

Адрес регистрации совпадает с адресом проживания Да Нет

Женат/Замужем * Да Нет

Дети до 18 лет *

Следующим этапом необходимо заполнить данные о клиенте (это первый блок и первое поле «Клиент»)

Клиент *

Заполняется ФИО клиента вручную нажатием на «+» или осуществляется выбор клиента из доступного списка «кнопка поиска» или из «выпадающего списка».

Кнопка «поиска» или «выпадающий список» отображают список клиентов, которые были ранее внесены в базу и которых можно выбрать одиночным кликом по необходимой записи. При выборе ранее заполненной карточки клиента, отобразятся данные:

- «Фамилия»
- «Предыдущая фамилия»
- «Имя»
- «Предыдущее имя»
- «Отчество»
- «Предыдущее отчество»
- «Пол»
- «Телефоны»
- «Email»
- «Дата рождения»
- «СНИЛС»

Физическое лицо - Петров Петр Петрович				
О физическом лице	Сделки 0	Задачи 0	Вложения 0	Доступ
Фамилия	Петров			
Предыдущая фамилия	Иванов			
Имя	Петр			
Предыдущее имя	Иван			
Отчество	Петрович			
Предыдущее Отчество	Иванович			
Пол	Мужской			
Телефоны	+7(978)000-00-00			
Email	ivan.petrov@mail123.ru			
Дата рождения	29.09.1991			
СНИЛС	111-222-333-44			

При нажатии на «+» добавляется новый клиент и в открывшемся окне заполняются все обязательные поля (отмечены *) и необязательные, в случае наличия информации:

- «Фамилия»
- «Изменялась Фамилия» («Да»/«Нет»)
- «Предыдущая Фамилия» (при указании «Да» в поле «Изменялась фамилия»)
- «Имя»
- «Изменялось Имя» («Да»/«Нет»)
- «Предыдущее Имя» (при указании «Да»)
- «Отчество»
- «Изменялось Отчество» («Да»/«Нет»)
- «Предыдущее Отчество» (при указании «Да»)
- «Пол» (чек-бокс)
- «Телефон»
- .
- «Email»
- «Дата рождения»
- .
- «СНИЛС»

Пример заполненных данных:

Работа с объектом "Физическое лицо" X

Клиент (Физическое лицо)

Фамилия *

Изменялась Фамилия * Да Нет

Предыдущая Фамилия

Имя *

Изменялось Имя * Да Нет

Предыдущее Имя

Отчество

Изменялось Отчество Да Нет

Предыдущее Отчество

Пол * Мужской Женский

Телефон * X
 X

Email * X

Дата рождения *

СНИЛС *

После заполнения данных пользователь нажимает или «Сохранить» или «Отмена».

При нажатии «Отмена» выполняется возврат на предыдущий экран без принятия изменений, при нажатии «Сохранить» возвращаемся к вводу следующих данных:

- «Телефон третьего лица»

Телефон 3-го лица

- «Продукт» (выпадающий список)

После выбора продукта отображаются дополнительные поля, рассмотрим на примере «Ипотеки»:

Продукт *	<input type="text" value="Ипотека"/>
Недвижимость *	<input type="text"/>
Первоначальный взнос, руб. *	<input type="text"/>
Сумма кредита, руб. *	<input type="text"/>
Срок кредитования, мес. *	<input type="text"/>

Поле «Недвижимость» предлагает выбрать из доступных типов для кредитования: «Вторичное/готовое» или «Новостройка»

- Вторичное/готовое
- Новостройка

- «Первоначальный взнос»
- «Сумма кредита»
- «Срок кредита»

- «Работодатели»

При нажатии на «+ Добавить» окатывается окно выбора данных:

+ Добавить

Заполняется наименование работодателя вручную нажатием на «+ Добавить» или осуществляется выбор клиента из доступного списка «кнопка поиска» или из «выпадающего списка».

- «Место работы» (или вводится вручную через + или выпадающий список ранее внесенных данных)
- «Дата приема на работу»
- «ИНН работодателя»
- «Подтверждение дохода» (выпадающий список)

Подтверждение дохода

Справка о доходах

Ежемесячный доход *

Трудоустройство *

Зачисления на зарплатную карту

Справка по форме 2-НДФЛ

Справка по форме Банка/Справка в свободной форме

Справка с места прохождения службы

УСН доходы с расходами

Отсутствует

Расчетные листы

Справка о доходах из Нотариальной палаты

Договор найма моряка

- «Загрузка фото документа»
- «Ежемесячный доход»
- «Выбор трудоустройства» (основное или дополнительное) чек-бокс

Добавить

Место работы * ООО "РОМАШКА" + Q

Дата приема на работу * 01.01.2020

ИНН Работодателя 0000000001

Подтверждение дохода Справка по форме 2-НДФЛ

Справка о доходах *

Загрузить файлы (не более 10000)

Вы можете загрузить файл, перетянув его мышью в данную область.

Заполните обязательное поле

Ежемесячный доход * 50000

Трудоустройство * Основное Дополнительное

Сохранить
Отмена

Пользователь нажимает или «Сохранить» или «Отмена».

Сохранить
Отмена

Отображение заполненных данных:

Место работы	Дата приема на работу	ИНН Работодателя	Подтверждение дохода	Справка о доходах	Ежемесячный доход
ООО "РОМАШКА"	01.01.2020	0000000001	Справка по форме 2-НДФЛ	E40865BA-6135-4A3D-A87	50000

При нажатии «Отмена» выполняется возврат на предыдущий экран без принятия изменений, при нажатии «Сохранить» возвращаемся к вводу следующих данных:

- «Документы, удостоверяющие личность»

При нажатии на «+ Добавить» окатывается окно выбора данных:

+ Добавить

Тип документа

Q

Паспорт РФ

Предыдущий паспорт РФ

Пользователь нажимает или «Сохранить» или «Отмена».

Сохранить

Отмена

При нажатии «Отмена» выполняется возврат на предыдущий экран без принятия изменений, при нажатии «Сохранить» возвращаемся к вводу следующих данных:

- «Тип документа»
- «Серия»
- «Номер»
- «Дата выдачи»
- «Паспорт выдан»

- «Код подразделения»
- «Копия паспорта» (загрузка фото)

Добавить

Тип документа: Паспорт РФ

Серия *: 0001

Номер *: 002003

Дата выдачи: 01.01.2020

Паспорт выдан: МВД

Код подразделения: 900-000

Копия паспорта *: Загрузить файлы (не более 100000 МБ)
Вы можете загрузить файл, перетащив его мышкой в данную область.

0A8DD821-A92B-45F0-...C4F736EC.jpeg 70.2 КБ

Сохранить Отмена

Или по предыдущему паспорту:

Добавить

Тип документа: Предыдущий паспорт РФ

Серия *: 002

Номер *: 003004

Дата выдачи: 01.01.2018

Код подразделения: 900-000

Сохранить Отмена

Пользователь нажимает или «Сохранить» или «Отмена».



Сохранить

Отмена

Отображение заполненных данных:

Документы,
удостоверяющие личность

Для группировки по колонке переместите сюда ее заголовок

Тип документа	Серия	Номер	Копия паспорта
Паспорт РФ	001	002003	 0A8DD821-A92B-45F0-98AC-25
Предыдущий паспорт РФ	002	003004	 E0EE3EF7-F7BF-4B70-B989-C1

При нажатии «Отмена» выполняется возврат на предыдущий экран без принятия изменений, при нажатии «Сохранить» возвращаемся к вводу следующих данных:

- «Адрес проживания»
- «Адрес регистрации совпадает с адресом проживания» («Да»/«Нет»)
- «Женат/Замужем» («Да»/«Нет»)
- «Дети до 18 лет»

Адрес проживания	МО. г. Истринский
Адрес регистрации совпадает с адресом проживания	Да
Женат/Замужем	Нет
Дети до 18 лет	0

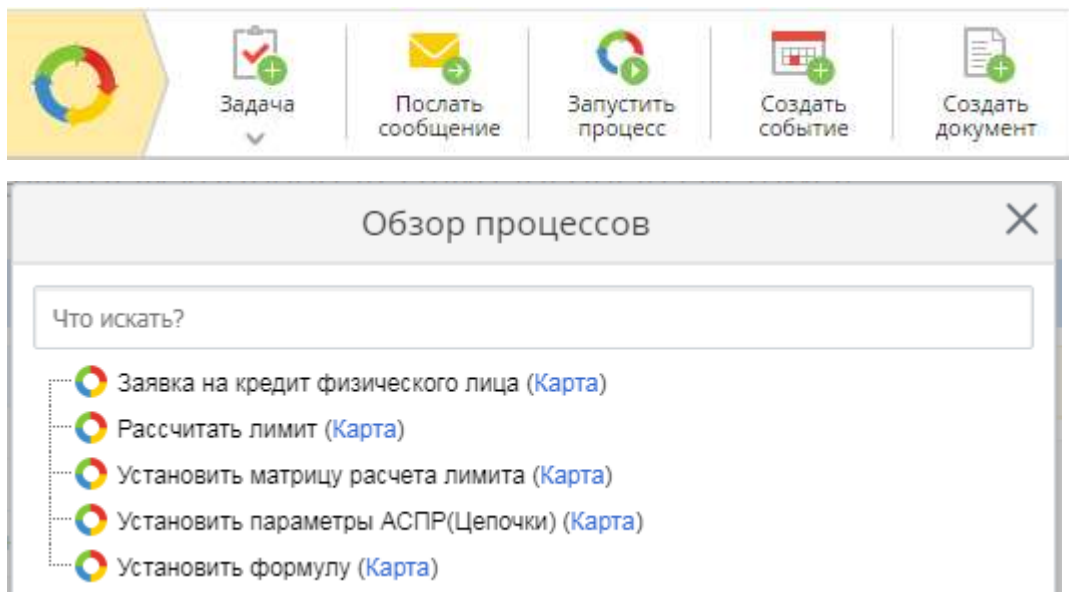
После заполнения всех обязательных полей (отмечены *) и необязательных, пользователь нажимает «Создать анкету»

Создать анкету

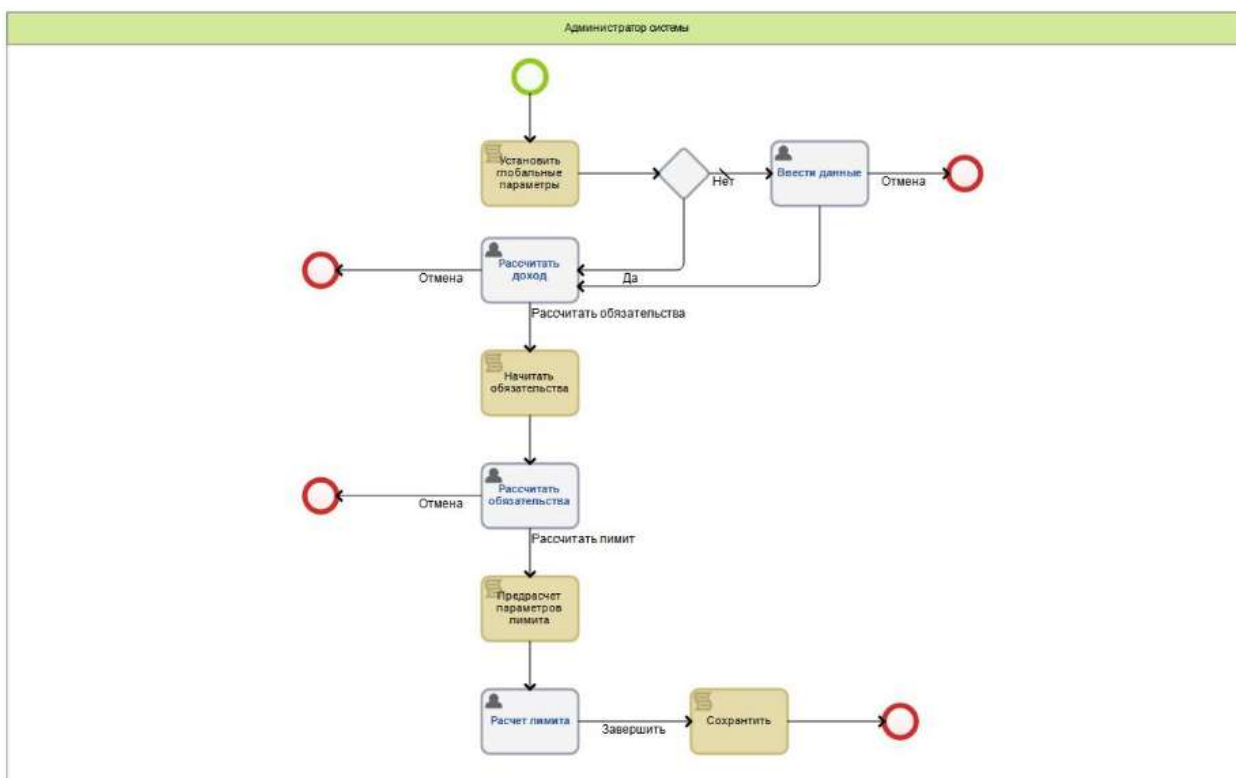
На этом заполнение анкеты завершается.

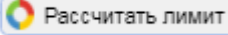
Процесс – Рассчитать лимит

На главном экране выберите процесс по кнопке «Запустить процесс» с названием «Рассчитать лимит»



При нажатии «Карта» (Карта) отрывается карта процесса



При нажатии «Рассчитать лимит»  запускается процесс расчета лимита, состоящий из следующих этапов:

1. Вручную указывается название экземпляра процесса и наживается или «Старт» для запуска или «Отмена» для отмены

✕
Запуск процесса

Для запуска процесса "Рассчитать лимит" введите название экземпляра и нажмите Enter или кнопку **Старт**.

Расчет лимит № 00000002

Старт
Отмена

2. Заполнение данных для расчета лимита

Блок «Информация о процессе» отображает следующие данные:

- «**Название процесса**»
- «**Экземпляр процесса**»
- «**Дата запуска**»
- «**Инициатор**»
- «**Ответственный**»

▼ Информация о процессе			
Название процесса	Рассчитать лимит (версия 97)		
Экземпляр процесса	Расчет лимита № 00000002	Инициатор	Технический П.
Дата запуска	12.05.2022 8:57	Ответственный	Технический П.

Открывается страница с данными для заполнения данных для расчета:

Главная страница
История

Клиент *

🔍 ▼

Банковская программа *

🔍 ▼

Категория клиента *

🔍 ▼

Внутренний клиент

Регион *

🔍 ▼

Количество детей *

Срок кредита в месяцах *

Процентная ставка *

Наличие залога *

 Да
 Нет


Залоговая стоимость

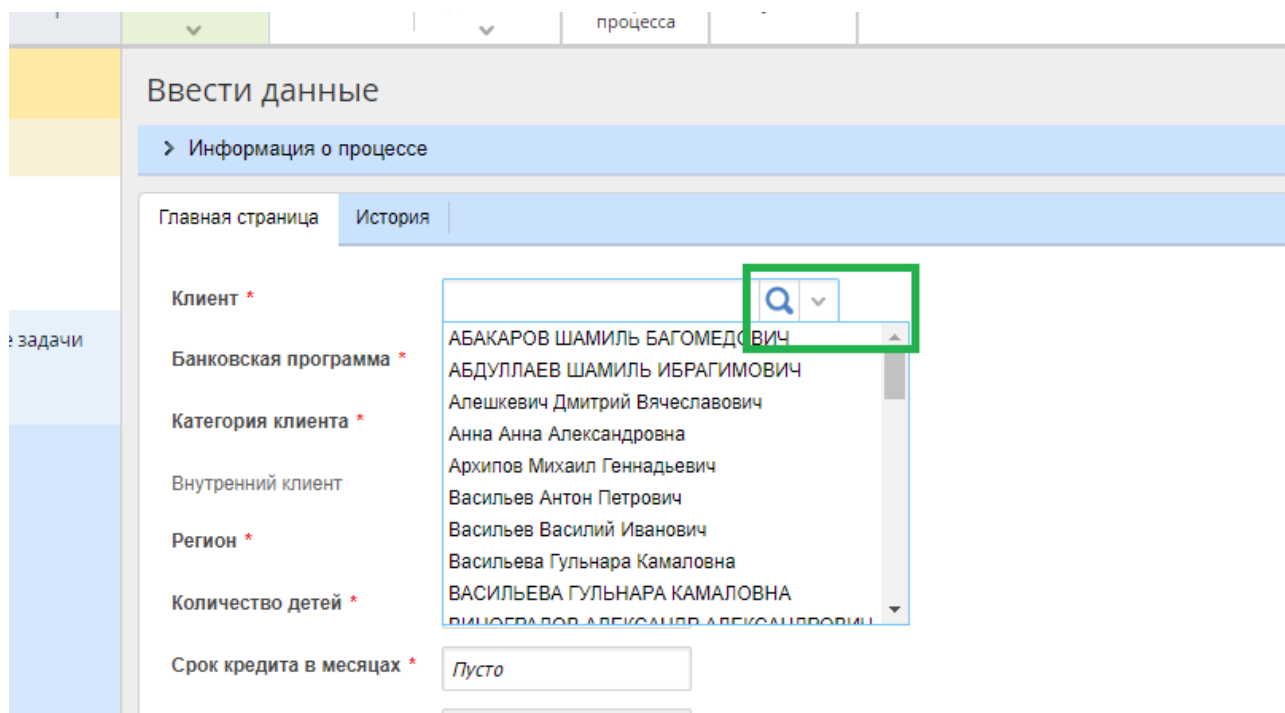
Родительский процесс

Рассчитать доход
Отмена

Ниже отображаются блоки для заполнения данных о клиенте, которые включают в себя:

- «Клиент» (выпадающий список из ранее внесенных клиентов с доступной функцией поиска по совпадению. Список строится на основании заведенных заявок)

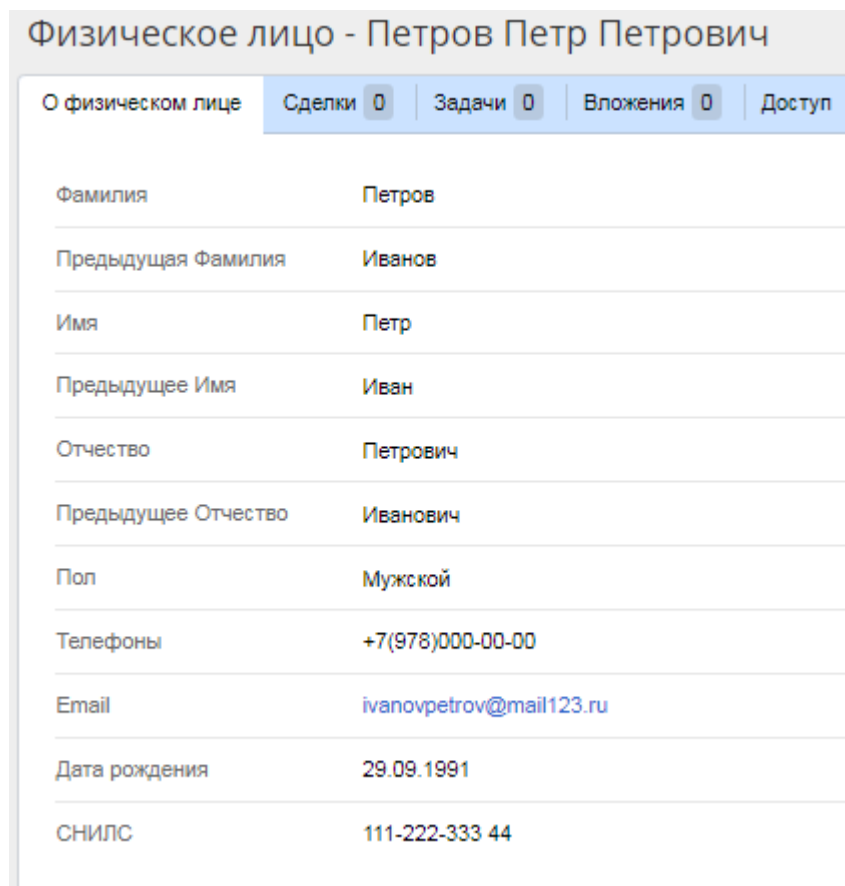
Нажимаете на значок , появляется список Клиентов, из которым можно выбрать клиента, для которого будет произведен расчет.



The screenshot shows a web form titled "Ввести данные" (Enter data) with a sub-section "Информация о процессе" (Process information). The "Клиент" (Client) field is highlighted with a green box, and its dropdown menu is open, displaying a list of names. The search icon in the dropdown is also highlighted with a green box. Other fields include "Банковская программа", "Категория клиента", "Внутренний клиент", "Регион", "Количество детей", and "Срок кредита в месяцах".

Field	Value
Клиент *	АБАКАРОВ ШАМИЛЬ БАГОМЕДОВИЧ
Банковская программа *	АБДУЛЛАЕВ ШАМИЛЬ ИБРАГИМОВИЧ
Категория клиента *	Алешкевич Дмитрий Вячеславович
Внутренний клиент	Анна Анна Александровна
Регион *	Архипов Михаил Геннадьевич
Количество детей *	Васильев Антон Петрович
Срок кредита в месяцах *	Васильев Василий Иванович
	Васильева Гульнара Камаловна
	ВАСИЛЬЕВА ГУЛЬНАРА КАМАЛОВНА
	ВИНОГРАДОВ АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ
	Пусто

При нажатии на ФИО клиента откроется карточка клиента:



The screenshot shows a client card for "Физическое лицо - Петров Петр Петрович" (Physical person - Petrov Petr Petrovich). The card displays various personal and contact details.

Field	Value
Фамилия	Петров
Предыдущая Фамилия	Иванов
Имя	Петр
Предыдущее Имя	Иван
Отчество	Петрович
Предыдущее Отчество	Иванович
Пол	Мужской
Телефоны	+7(978)000-00-00
Email	ivanovpetrov@mail123.ru
Дата рождения	29.09.1991
СНИЛС	111-222-333 44

-«**Банковская программа**» (выпадающий список)

Отображаются доступные программы к расчету¹.

Банковская программа *

	🔍	▼
Ипотека Банк_ТЕСТ 10% 3 года		
Ипотека Банк_ТЕСТ 9% 4 года		
Льготная ипотека (господдержка)		
Льготная ипотека для IT-специалистов		

Выберите программу для расчета лимита. При выборе программы автоматически заполняются данные «Срок кредита», «Процентная ставка»,

- «**Категория клиента**» (выпадающий список)

Категория клиента *

	🔍	▼
З/п клиент		
Пенсионер внешний		
Пенсионер внутренний		

Категории отображаются в зависимости от предустановленных значений в справочнике «Категория клиента(лимит)»

Путь: Справочники \ Категория клиента(лимит)

- «**Внутренний клиент**»

- «**Регион**» (выпадающий список)

Регион *

	🔍	▼
Москва		
Санкт-Петербург		

Продукт *

Регионы отображаются в зависимости от предустановленных значений в справочнике «Регионы»

Путь: Справочники \ Регионы

- «**Количество детей**»

Ставите число детей

- «**Срок кредита в месяцах**»

- «**Процентная ставка**»

- «**Наличие залога**» и «**Залоговая стоимость**»

Наличие залога *

Да Нет

Залоговая стоимость

2 000 000,00

¹ При выборе программы: Льготная ипотека (господдержка), Льготная ипотека для IT-специалистов выбирать нужно категорию клиента «Зарплатный клиент». Для программ: Ипотека БанкТЕСТ 10% 3 года, Ипотека БанкТЕСТ 9% 4 года - пенсионер внутренний.

Поле залог заполняется обязательно!

Пример заполненных данных:

Ввести данные

> Информация о процессе

Главная страница | История

Клиент * Петров Петр Петрович × 🔍 ▾

Банковская программа * Льготная ипотека (господдержк) × 🔍 ▾

Категория клиента * З/п клиент × 🔍 ▾

Внутренний клиент Да

Регион * Москва × 🔍 ▾

Количество детей * 0

Срок кредита в месяцах * 360

Процентная ставка * 7,00

Наличие залога * Да Нет Залоговая стоимость 0,00

Родительский процесс


Рассчитать доход

Отмена

Далее необходимо нажать «Рассчитать доход»

3. Расчет дохода

- «Параметры дохода»

Вносятся суммы в соответствии с предоставленным документом в столбец «Значение» путем нажатия на 

Для выбора Категории клиента «З/п клиент» заполнение данных будет производиться следующим образом:

Главная страница **История**

Регион: Москва Клиент: Петров Петр Петрович

Категория клиента: **З/п клиент** Внутренний клиент: Да

Тип продукта: Не выбрано

Параметры дохода
 Для группировки по колонке переместите сюда ее заголовок

Источник(наименование)	Описание	Значение	
2-НДФЛ	Код дохода 2012	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 1400	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 1010	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2300	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2002	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2010	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2003	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2000	0,00	

Сумма дохода (ежемесячный, без налогов) 0,00

Нажмите на . Появится окно, в котором необходимо внести суммы.

Изменить ✕

Источник(наименование)	2-НДФЛ
Описание	Код дохода 2012
Значение	<input style="width: 150px;" type="text" value="250 000,00"/>

Сохранить
Отмена

После заполнения параметров, автоматически рассчитывается ежемесячный доход.

Параметры дохода
 Для группировки по колонке переместите сюда ее заголовок

Источник(наименование)	Описание	Значение	
2-НДФЛ	Код дохода 2012	250 000,00	
2-НДФЛ	Код дохода 1400	500,00	
2-НДФЛ	Код дохода 1010	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2300	1 500,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2002	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2010	0,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2003	46 615,00	
2-НДФЛ	Код дохода 2000	150 000,00	

Сумма дохода (ежемесячный, без налогов) **390 295,05**

Рассчитать обязательства

После введения всех данных необходимо нажать

После чего открывается страница, на которой рассчитываются обязательства Клиента.

Главная страница | История


Регион: Москва | Клиент: Петров Петр Петрович

Категория клиента: З/п клиент | Внутренний клиент: Да

Тип продукта: Не выбрано

Список обязательств

Для группировки по колонке переместите сюда ее заголовок

Обязательства	Кредитные	Значение	
Потребительский кредит	<input checked="" type="checkbox"/>	0,00	

Сумма обязательств: 0,00

Комментарий для сотрудника

Рассчитать лимит

Отмена

Обязательства можно внести при нажатии .

Пример внесения данных по потребительскому кредиту (вносится ежемесячный платеж).

Изменить ✕

Обязательства: Потребительский кредит

Кредитные:

Значение:

Сохранить | Отмена

Сохранение внесенных данных происходит при нажатии на «Сохранить». Если данные не требуется вводить, то нажать «Отмена». После чего нажать – «Рассчитать лимит».

Происходит переход на следующий этап, открывается окно, в котором подробно расписан расчет, формула и сумма максимального расчетного лимита по Клиенту.

Параметр	Значение	Комментарий	Формула	
Среднемесячный доход за вычетом сумм налогов	390 295,05			
Среднемесячный располагаемый доход – среднемесячный доход без обязательств.	355 295,05			
Суммарный размер прожиточного минимума	12 702,00	ПМ на заемщика 12702		
Сумма обязательств	35 000,00			
DTI (значение из матрицы)	0,70			
PTI (значение из матрицы)	0,70			
LTV (значение из матрицы)	0,90			
Ежемесячная %% ставка по кредиту	0,58			
Срок кредита в месяцах	360,00			
Максимальный платеж по кредиту без залога	238 206,54	238206,535	ЛИМ_БЗК_МАКС_ПЛАТЕЖ	
Пример добавления	0,00			

Сумма лимита 35 804 246

Формула расчета лимита ЛИМ_БЗК_МАКС_ЛИМИТ Деталировка формулы расч. лимита $238206,54/((0,5833333333333333/100)/(1-1/(1+(0,5833333333333333/100))^360))$

Комментарий для сотрудника

Завершить

После чего нажать «Завершить». Лимит рассчитан.

Для выбора Категории клиента «Пенсионер внутренний/пенсионер внешний» заполнение данных будет следующим:

Изменить ✕

Источник(наименование)	3-НДФЛ
Описание	Сумма дохода (Приложение 3, код строки 030);
Значение	<input style="width: 150px;" type="text" value="1 000 000,00"/>





Сохранить
Отмена

После ввода данных необходимо нажать на «Сохранить» или «Отмена».

Заполняются все данные:

- «Количество месяцев дохода»
- «Сумма дохода (Приложение 3, код строки 030)»
- «Сумма расходов (Приложение 3, код строки 040)»

- «Налоговая ставка»

3-НДФЛ	Количество месяцев дохода	12,00	
3-НДФЛ	Сумма дохода (Приложение 3, код строки 030);	1 000 000,00	
3-НДФЛ	Сумма расходов (Приложение 3, код строки 040)	100 000,00	
3-НДФЛ	Налоговая ставка	6,00	

Сумма дохода (ежемесячный, без налогов) 70 500,00

Формула расчета дохода `ЗНДФЛ_СРЕДНЕМЕС_ДОХОД` Детализовка формулы расч. дохода $(1000000-100000-((1000000-100000)*6/100))/12$

После ввода всех данных производится расчет дохода по предустановленной формуле, которая доступна для редактирования и просмотра (установка формул описана в процессе ниже).

Для просмотра формулы необходимо нажать на `ЗНДФЛ_СРЕДНЕМЕС_ДОХОД`, в открывшемся окне отобразится описание:

ЗНДФЛ_СРЕДНЕМЕС_ДОХОД ✕

Процесс формулы Расчитать лимит

Имя `ЗНДФЛ_СРЕДНЕМЕС_ДОХОД`

Формула $((ЗНДФЛ_СУММ_ДОХОД-ЗНДФЛ_СУММ_РАСХОД-ЗНДФЛ_СУММ_НАЛОГ)/(ЗНДФЛ_КОЛ_МЕС_ДОХОД))$

Формула(расшифровка) $((ЗНДФЛ_СУММ_ДОХОД-ЗНДФЛ_СУММ_РАСХОД-((ЗНДФЛ_СУММ_ДОХОД-ЗНДФЛ_СУММ_РАСХОД)*ЗНДФЛ_НАЛОГ_СТВКА)/100))/(ЗНДФЛ_КОЛ_МЕС_ДОХОД)$

Комментарий `Среднемесячный доход по 3-НДФЛ`

Отдельный процесс установки

Детализовка формулы отображает значения, которые были использованы для расчета:

Детализовка формулы расч. дохода $(1000000-100000-((1000000-100000)*6/100))/12$

Итоговое расчетное значение отображается в поле:

Сумма дохода (ежемесячный, без налогов) 70 500,00

При необходимости указывается комментарий для сотрудника:

Комментарий для сотрудника


Комментарий для сотрудника

Следующим шагом необходимо «Расчитать обязательства» или «Отменить» изменения:

Расчитать обязательства

Отмена

При нажатии «Отмена» все изменения отменяются, при нажатии «Рассчитать обязательства» осуществляется переход на следующий шаг для внесения данных о расходах клиента:

Нажатием на  вносится сумма обязательств (сумма ежемесячная)

Изменить ✕

Обязательства	Алименты	
Кредитные	<input type="checkbox"/>	
Значение		<input style="width: 150px;" type="text" value="20 000,00"/>

Сохранить Отмена

При необходимости указывается комментарий для сотрудника:

Комментарий для сотрудника

Следующим шагом необходимо «Рассчитать лимит» или «Отменить» изменения:












Рассчитать лимит

Отмена

После расчета лимита Системой для пользователя отображаются все принимающие в расчете параметры:

Главная страница | История

Параметры расчета лимита
Для группировки по колонке переместите сюда ее заголовок

Параметр	Значение	Комментарий	Формула	
Среднемесячный доход за вычетом сумм налогов	70 500,00			
Среднемесячный располагаемый доход – среднемесячный доход без обязательств	50 500,00			
Суммарный размер прожиточного минимума	24 005,00	ПМ на заемщика 12702 + ПМ на детей 1 * 11303 = 24005		
Сумма обязательств	20 000,00			
DTI (значение из матрицы)	0,70			
PTI (значение из матрицы)	0,70			
LTV (значение из матрицы)	0,90			
Ежемесячная % ставка по кредиту	1,25			
Срок кредита в месяцах	12,00			
Максимальный платеж по кредиту без залога	26 495,00	26495	ЛИМ_БСК_МАКС_ПЛАТЕЖ	
Пример добавления	0,00			

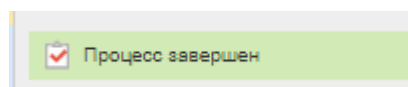
Сумма лимита 293 546

Формула расчета лимита ЛИМ_БСК_МАКС_ЛИМИТ Детализация формулы расч. лимита 26495*((1,25*100)/(1-1*(1+(1,25*100))^12))

Комментарий для сотрудника

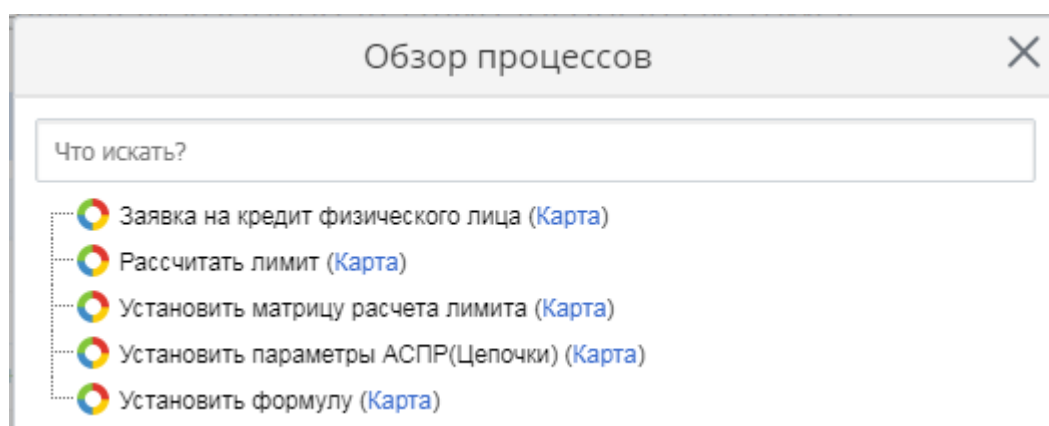
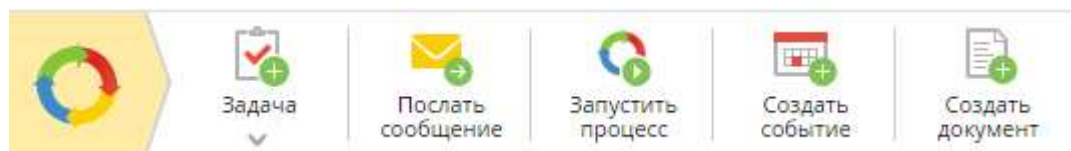
Завершить

После нажатия «Завершить» процесс завершается

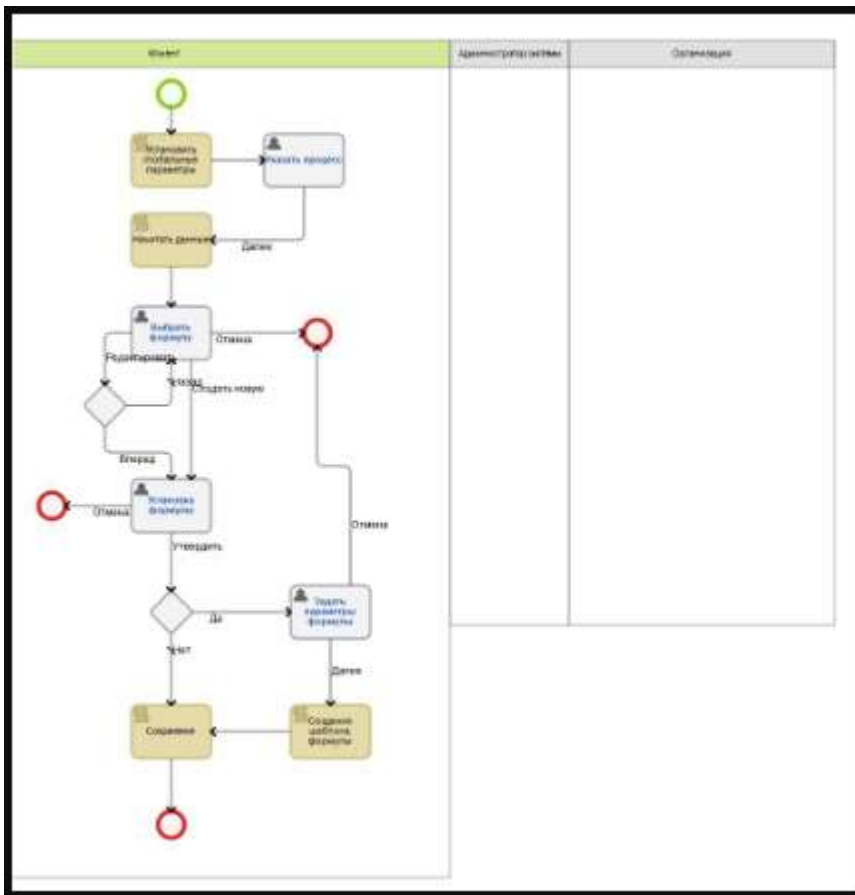


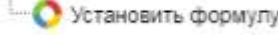
Процесс – Установить формулу

На главном экране нажать клавишу «Запустить процесс» и выбрать в списке процессов процесс с названием «Установить формулу».

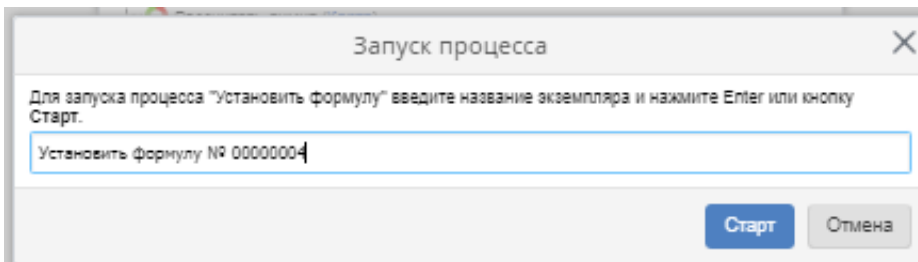


При нажатии «Карта» [\(Карта\)](#) отрывается карта процесса



При нажатии «Установить формулу»  запускается процесс формулы, состоящий из следующих этапов:

1. Вручную указывается название экземпляра процесса и нажимается или «Старт» для запуска или «Отмена» для отмены



2. Заполнение данных установки матрицы расчета лимита

Блок «Информация о процессе» отображает следующие данные:

- «**Название процесса**»
- «**Экземпляр процесса**»
- «**Дата запуска**»
- «**Инициатор**»
- «**Ответственный**»

Информация о процессе			
Название процесса	Установить формулу (версия 102)		
Экземпляр процесса	Установить формулу № 00000004	Инициатор	Технический П.
Дата запуска	13.05.2022 10:39	Ответственный	Технический П.

Следующим этапом необходимо выбрать «Процесс формулы»:

- «Отладка»
- «Рассчитать лимит»


После выбора необходимого процесса нажимаем «Далее».

При выборе значения «Отладка» необходимо совершить следующие действия:

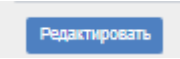
После выбора процесса необходимо нажать «Далее»

Отображается список формул, которые доступны к отладке. Список доступных действий:

- «Редактировать», «Создать новую», «Отмена».

Для редактирования записи необходимо нажать  и выбрать запись, которую требуется редактировать посредством проставления галочки с последующим сохранением или отменой изменений.

Формула	Выбрать
Отладка1	<input checked="" type="checkbox"/>

Следующим этапом необходимо нажать «Редактировать» 

В открывшемся окне доступно редактирование формулы:

Левую часть экрана занимает блок в виде калькулятора для ввода или удаления аргументов в формуле.

Правую часть экрана занимают два блока:

- «Вычисляемый объект»

Вычисляемый объект
TMP

Выпадающий список из предустановленных параметров в выпадающем списке.

- «Аналитическая функция»

Аналитическая функция
min
max
:

Выпадающий список из предустановленных параметров в выпадающем списке.

Главная страница | История

Формула(ред.) 1+[TMP]/2

1 2 3 Вычисляемый объект

4 5 6 Аналитическая функция

7 8 9

(0)

- / ^

← + -

Под калькулятором доступно для выбора «Ручное редактирование» «Да»/«Нет»

Ручное редактирование Да Нет

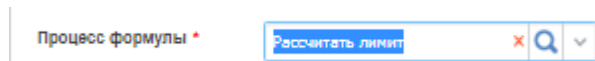
После указания аргументов или редактирования доступно два действия «Утвердить» и «Отмена»

После утверждения процесс завершается.

Процесс завершен

При выборе отмена, процесс прекращается и данные не сохраняются.

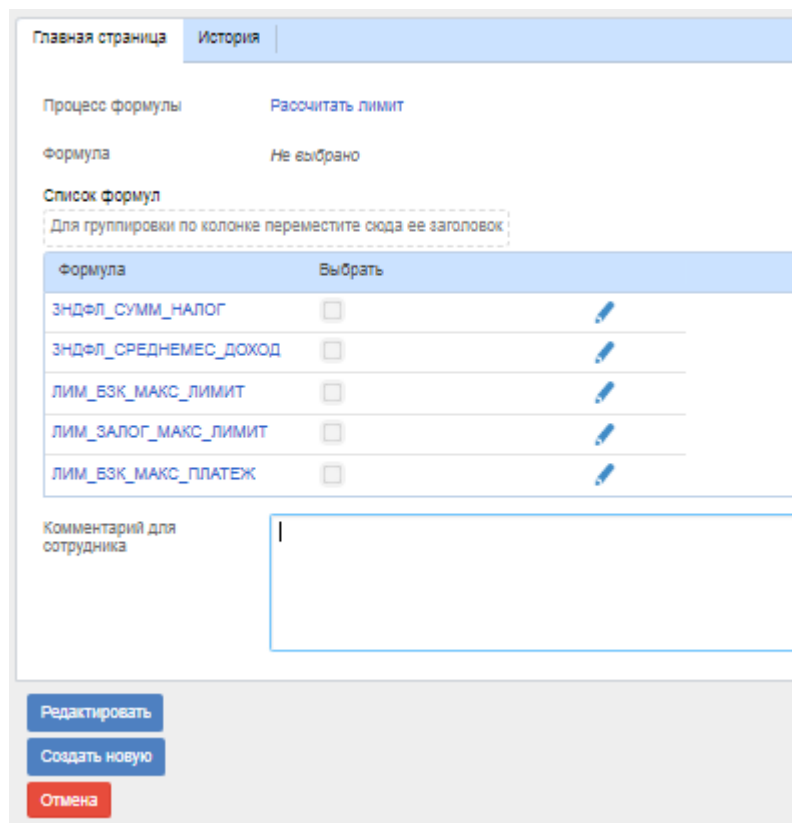
При выборе значения «Рассчитать лимит» необходимо совершить следующие действия:




После выбора процесса необходимо нажать «Далее»

Отображается список формул, которые доступны к отладке. Список доступных действий:

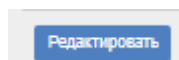
- «Редактировать», «Создать новую», «Отмена».



Для редактирования записи необходимо нажать  и выбрать запись, которую требуется редактировать посредством проставления галочки с последующим сохранением или отменой изменений.



Следующим этапом необходимо нажать «Редактировать»



В открывшемся окне доступно редактирование формулы:

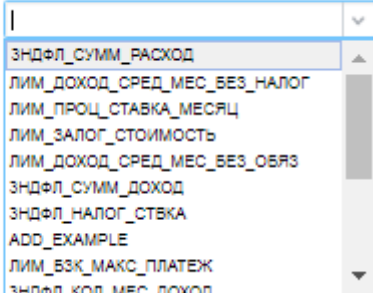
Левую часть экрана занимает блок в виде калькулятора для ввода или удаления аргументов в формуле.

Правую часть экрана занимают два блока:

- «Вычисляемый объект»

Вычисляемый объект

Аналитическая функция

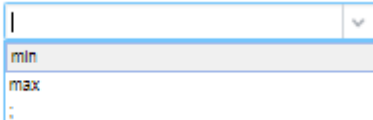


- ЗНДФЛ СУММ РАСХОД
- ЛИМ ДОХОД СРЕД МЕС БЕЗ НАЛОГ
- ЛИМ ПРОЦ СТАВКА МЕСЯЦ
- ЛИМ ЗАЛОГ СТОИМОСТЬ
- ЛИМ ДОХОД СРЕД МЕС БЕЗ ОБЯЗ
- ЗНДФЛ СУММ ДОХОД
- ЗНДФЛ НАЛОГ СТЕКА
- ADD EXAMPLE
- ЛИМ БЗК МАКС ПЛАТЕЖ
- ЗНДФЛ КОЛ МЕС ДОХОД

Выпадающий список из предустановленных параметров

- «Аналитическая функция»

Аналитическая функция



- min
- max
- :

Выпадающий список из предустановленных параметров

Главная страница История

формула(ред.) (ЗНДФЛ СУММ ДОХОД)-(ЗНДФЛ СУММ РАСХОД)/[ЗНДФЛ НАЛОГ СТЕКА]*100

1 2 3 Вычисляемый объект

4 5 6 Аналитическая функция

7 8 9

(0)

- / ^

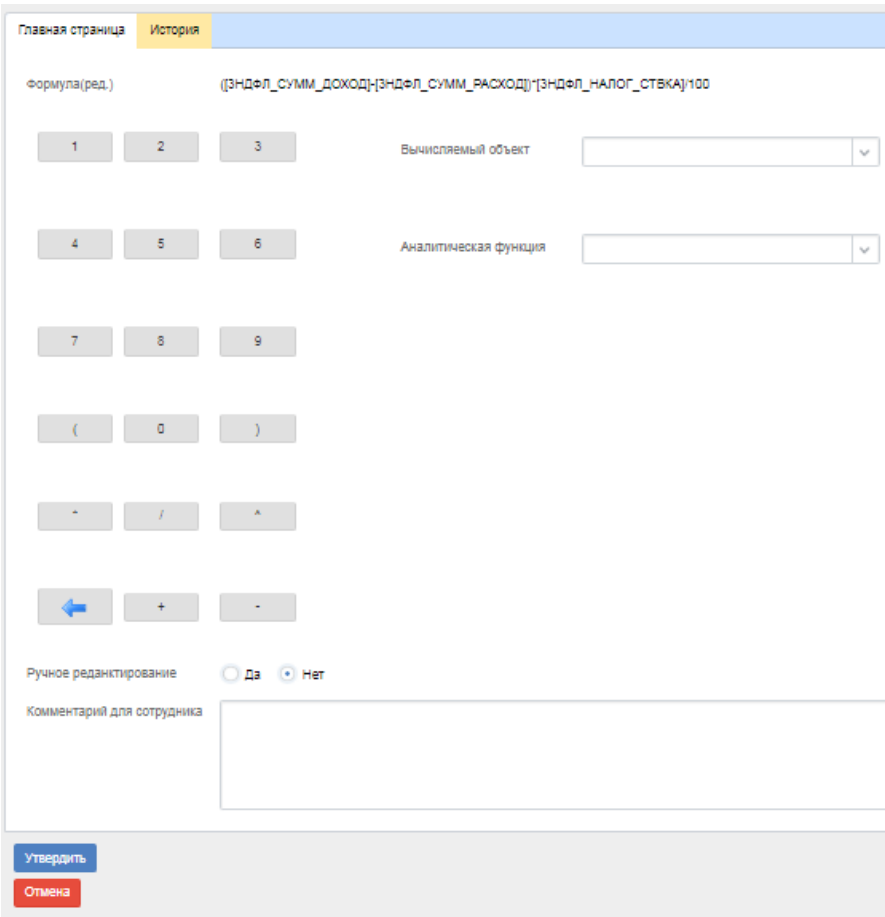
← + -

Ручное редактирование Да Нет

Комментарий для сотрудника

Утвердить

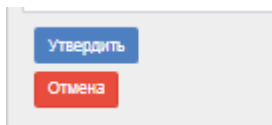
Отмена



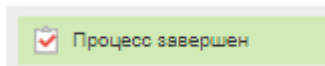
Под калькулятором доступно для выбора «Ручное редактирование» «Да»/«Нет»

Ручное редактирование Да Нет

После указания аргументов или редактирования доступно два действия «Утвердить» и «Отмена»

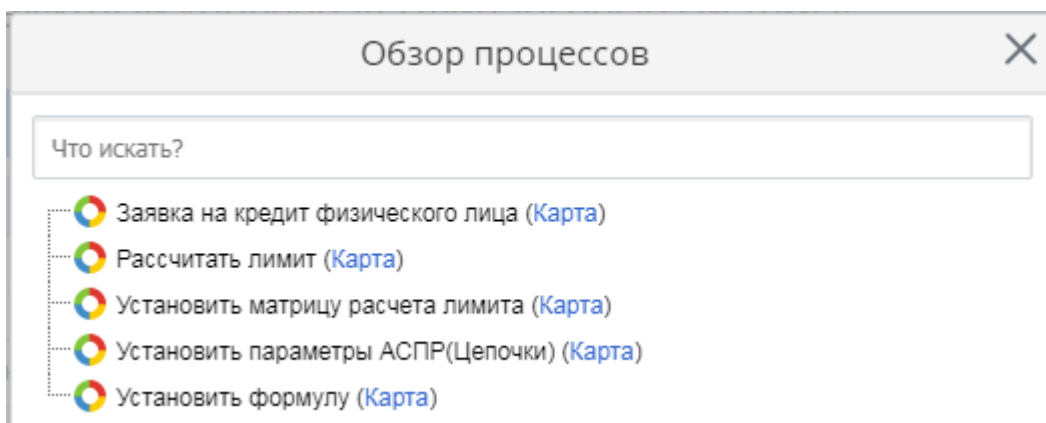
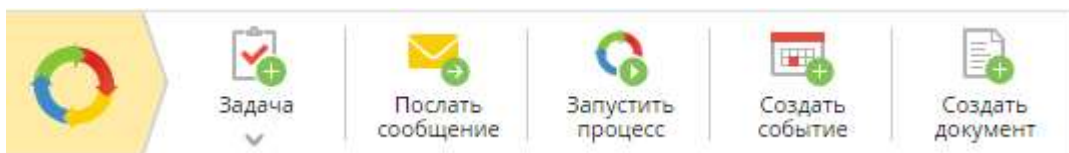


После утверждения процесс завершается.

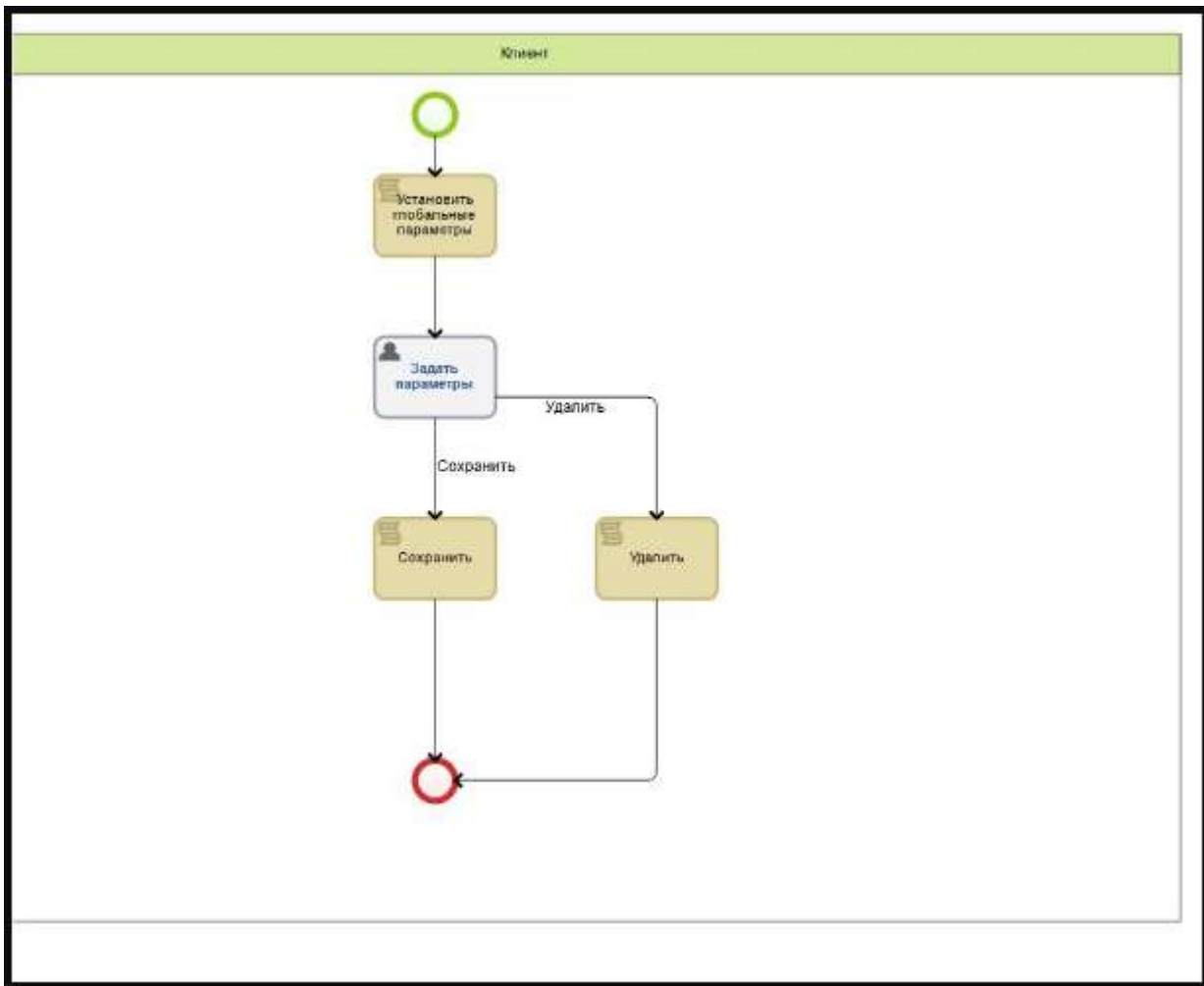


Процесс – Установить матрицу расчета лимита

На главном экране выберите действие «Запустить процесс» в списке процессов активируете процесс «Установить матрицу расчета лимита».



При нажатии «Карта» **(Карта)** отрывается карта процесса



При нажатии «Установить матрицу расчета лимита» запускается процесс установки матрицы расчета лимита, состоящий из следующих этапов:

1. Вручную указывается название экземпляра процесса и наживается или «Старт» для запуска или «Отмена» для отмены

Запуск процесса

Для запуска процесса "Установить матрицу расчета лимита" введите название экземпляра и нажмите Enter или кнопку Старт.

Установить матрицу расчета лимита № 000000003

Старт Отмена

2. Заполнение данных установки матрицы расчета лимита

Блок «Информация о процессе» отображает следующие данные:

- «**Название процесса**»
- «**Экземпляр процесса**»
- «**Дата запуска**»
- «**Инициатор**»
- «**Ответственный**»

Информация о процессе			
Название процесса	Установить матрицу расчета лимита (версия 82)		
Экземпляр процесса	Установить матрицу расчета лимита № 000000003	Инициатор	Технический П.
Дата запуска	13.05.2022 9:33	Ответственный	Технический П.

3. Ниже отображаются блоки для заполнения данных матрицы, которые включают в себя:

- **«Продукт»** (выпадающий список из ранее внесенных продуктов с доступной функцией поиска по совпадению)

Продукт

Категория клиента

- Ипотека
- Кредит наличными

Продукты отображаются в зависимости от предустановленных значений в справочнике «Продукт(лимит)»

Путь: Справочники \ Продукт(лимит)

- **«Категория клиента»** (выпадающий список)

Категория клиента

Список матриц

+ Добавить Для группировки

- Все категории
- Пенсионер внутренний(внутренний)
- Пенсионер внешний(внешний)

Категории отображаются в зависимости от предустановленных значений в справочнике «Категория клиента(лимит)»

Путь: Справочники \ Категория клиента(лимит)

После выбора связки Продукт+Категория клиента в списке ниже отображаются ранее внесенные параметры (матрица), с возможностью «+Добавить», «Создать новую версию», «Удалить».

Идентификатор	Продукт	Категория клиента	Установленный лимит	Максимальный лимит	Максимальный срок	Максимальный срок для возврата	Максимальный срок для возврата
Идентификатор	Продукт	Категория клиента	500 000	25 000 000	600 000	1 000 000	

При нажатии «+Добавить» открывается окно ввода данных в матрицу, которая состоит из:

- **«Матрица расчета»**

- **«Продукт»**

Продукты отображаются в зависимости от предустановленных значений в справочнике «Продукт(лимит)»

Путь: Справочники \ Продукт(лимит)

- **«Категория клиента»**

Категории отображаются в зависимости от предустановленных значений в справочнике «Категория клиента(лимит)»

Путь: Справочники \ Категория клиента(лимит)

- «Внутренний клиент»

Значение заполняется автоматически в зависимости от предустановленного параметра в справочнике «Категория клиента(лимит)»

Путь: Справочники \ Категория клиента(лимит)

Матрица расчета *Не выбрано*

Продукт *Не выбрано*

Категория клиента

Внутренний клиент

- «Минимальная сумма»
- «Максимальная сумма»
- «Наличие созаемщика»
- «Минимальная сумма без созаемщика»
- «Максимальная сумма без созаемщика»
- «Минимальный период»
- «Максимальный период»
- «DTI (максимальный)»
- «PTI (максимальный)»
- «LTV (максимальный)»
- «Первоначальный взнос (минимальный)»
- «Минимальный возраст»
- «Максимальный возраст»
- «Минимальный возраст с созаемщиком»
- «Максимальный возраст с созаемщиком»
- «Наличие дополнительного дохода»
- «Источники дохода»

Выпадающий список предустановленных значений из справочника «Список источников дохода»

Путь: Справочники \ Список источников дохода

- «Алгоритм расчета дохода»

Выпадающий список предустановленных значений из справочника «Алгоритм расчета дохода»

Путь: Справочники \ Алгоритм расчета дохода

- «Обязательства клиента»

Выпадающий список предустановленных значений из справочника «Обязательства клиента»

Путь: Справочники \ Список обязательств клиента

- «Документы клиента»

Выпадающий список предустановленных значений из справочника «Список документов клиента»

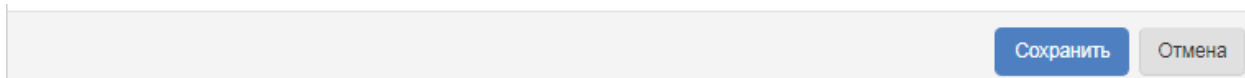
Путь: Справочники \ Список документов клиента

- «Дата начала действия»

Дата и время проставляется автоматически и доступна ручная корректировка.

- «Выбрать»

После ввода данных необходимо нажать на «Сохранить» или «Отмена».

A horizontal bar at the bottom of the form containing two buttons: a blue button labeled 'Сохранить' (Save) and a grey button labeled 'Отмена' (Cancel).

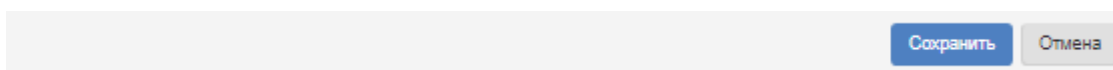
Итог заполненных данных после сохранения:

Ипотека Пенсионер внутренний(внутренний) X	
Продукт	Ипотека
Категория клиента	Пенсионер внутренний
Внутренний клиент	Да
Минимальная сумма	500 000
Максимальная сумма	25 000 000
Наличие созаемщика	Да
Минимальная сумма без созаемщика	500 000
Максимальная сумма без созаемщика	1 000 000
Минимальный период	12
Максимальный период	300
Максимальный DTI	0,70
Максимальный PTI	0,70
Максимальный LTV	0,90
Минимальный первоначальный взнос	0,10
Минимальный возраст	21
Максимальный возраст	70
Минимальный возраст при созаемщике	18
Максимальный возраст при созаемщике	75
Наличие дополнительного дохода	Нет
Источник подтверждения дохода	Пустой список252
Алгоритм расчета дохода	Пустой список252
Обязательства	Пустой список252
Документы, предоставляемые клиентом	Пустой список252
Дата начала действия	05.05.2022 15:00
Статус	Не выбрано

Изменение ранее внесенной записи:

Изменение производится посредством нажатия на кнопку редактирования 

После ввода данных необходимо нажать на «Сохранить» или «Отмена».




И еще раз «Сохранить»

Сохранить

Удалить

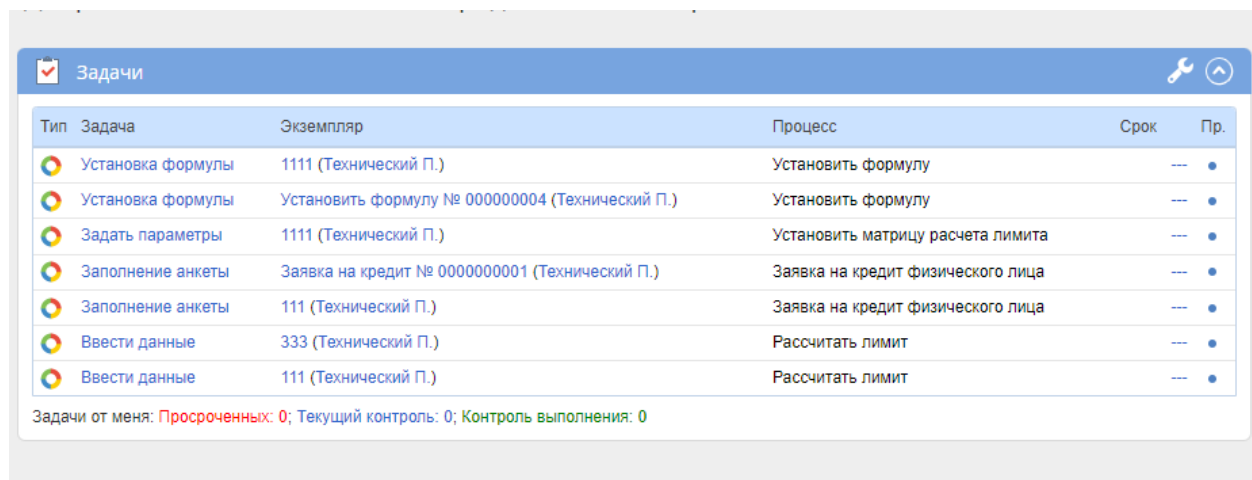
После сохранения процесс завершается








 Процесс завершен

При нажатии на «Удалить» выбранная запись удаляется.

Задачи

На главном экране доступны задачи, которые необходимо выполнить.



Тип	Задача	Экземпляр	Процесс	Срок	Пр.
	Установка формулы	1111 (Технический П.)	Установить формулу	---	●
	Установка формулы	Установить формулу № 000000004 (Технический П.)	Установить формулу	---	●
	Задать параметры	1111 (Технический П.)	Установить матрицу расчета лимита	---	●
	Заполнение анкеты	Заявка на кредит № 0000000001 (Технический П.)	Заявка на кредит физического лица	---	●
	Заполнение анкеты	111 (Технический П.)	Заявка на кредит физического лица	---	●
	Ввести данные	333 (Технический П.)	Рассчитать лимит	---	●
	Ввести данные	111 (Технический П.)	Рассчитать лимит	---	●

Задачи от меня: Просроченных: 0; Текущий контроль: 0; Контроль выполнения: 0

После того, как процесс запущен, в рамках настроенного бизнес-процесса сотрудник получает задачи, которые необходимо выполнить.