

Equation™

Овердрафтный модуль

Овердрафтный модуль – специально разработанная система, предназначенная для автоматизации бизнес – операций, связанных с ведением и обслуживанием овердрафтных и карточных продуктов

Назначение модуля

В Овердрафтном модуле предусмотрено обслуживание следующих продуктов (в части бэк-офисного учета операций):

- Разрешенный овердрафт
- Разрешенный овердрафт для группы компаний с общим лимитом
- Кредитная линия
- Кредитная карта
- Технический (несанкционированный) овердрафт

Технологическая схема обслуживания в Овердрафтном модуле состоит из следующих этапов:

- Ведение продуктов
- Регистрация договора
- Ведение договора
- Расторжение договоров
- Автоматическое обслуживание договоров

Ведение продуктов

Для ведения продуктов предусмотрена функциональность позволяющая устанавливать:

- Параметры счетов, используемые при обслуживании договора
- Тарифы Банка:
 - Процентные ставки
 - По текущей задолженности
 - По просроченной задолженности
- Комиссии и штрафы
 - За пропуск обязательного платежа
 - За факт образования технического овердрафта
 - За факт возникновения просроченной задолженности
- Параметры обслуживания продукта
 - Установка параметров для возможности автоматический авторизации
 - Параметры счетов клиентов, которые могут использоваться в качестве дополнительных счетов для погашения задолженности
 - Параметры для расчета суммы обязательного платежа по карточным продуктам
 - Параметры для расчета платежного периода для карточных продуктов и срока непрерывной задолженности для овердрафтных продуктов
 - Параметры для расчета льготного периода по уплате основного долга и значение штрафной ставки применяемой при нарушении данного периода
 - Параметры для расчета ежемесячной комиссии за обслуживания договора
 - Параметры для расчета Grace-периода по уплате штрафов по просроченной задолженности

Овердрафтный модуль улучшает обслуживание клиентов

- *расширение продуктового ряда*
- *расширение перечня возможных услуг в рамках существующих продуктов*

Овердрафтный модуль повышает доходы

- *возможность обслуживания большого количества договоров*
- *расширение перечня возможных комиссий, штрафов и сборов*
- *снижение себестоимости выполнения операций по обслуживанию договоров*

Овердрафтный модуль снижает риски

- *автоматическое применение при регистрации договоров параметров, определенных на уровне продуктов*
- *автоматический расчет группы риска по договору*
- *автоматическое выполнение операций, в том числе, открытие счетов, погашение задолженностей и расчет резервов*
- *учет наличия картотеки при автоматическом погашении задолженности*
- *автоматическое уменьшение доступного остатка по счету клиента на величину просроченной задолженности по договору*
- *ведение полной истории изменений параметров договоров, связанных как с ручными так и с автоматическими операциями по обслуживанию договоров*

Овердрафтный модуль

Регистрация договора

В модуле предусмотрена следующая функциональность для регистрации договоров, как интерактивно, так и автоматически на основании информации поступающей из внешних систем:

- Ввод договора. Если при вводе договора выполняются условия, установленные на продукте, то при вводе договора осуществляется автоматическая авторизация договора.
- Авторизация договора. В результате авторизации договора происходит перечисление средств на счет клиента договора и при необходимости происходит списание комиссии за предоставление кредита.

Ведение договора

В модуле предусмотрена следующая функциональность по ведению договоров:

- Корректировка параметров договора
- Установка значений по договору с определенной даты.
- Удаление договора
- Просмотр информации по договору
 - Просмотр задолженности по договору
 - Просмотр счетов обслуживания договора

Расторжение договоров

В модуле предусмотрена следующая функциональность по расторжению договоров:

- Установка даты расторжения договора. В требуемую дату автоматически происходит перенос всей текущей неуплаченной задолженности на просрочку с возможностью приостановки начисления штрафов по просроченной задолженности
- Отражение штрафов клиента, признанных судом
- Списание задолженности с баланса
 - За счет резервов
 - За счет расходов Банка

Автоматическое обслуживание договоров

Выполнение операций по обслуживанию потребительских продуктов осуществляется в автоматическом режиме в течение операционного дня Банка. Для соблюдения требуемой последовательности действий используется «Диспетчер операций» - программный модуль, который осуществляет анализ состояния счетов и договоров клиента, и в автоматическом режиме осуществляет все необходимые учетные события. Набор выполняемых учетных событий зависит от состояния счета клиента и договора, даты выполнения операции и перечня услуг, активизированных в рамках договора.

Выполнение операций в «Диспетчере операций» осуществляется в многопоточном режиме, что позволяет обрабатывать большое количество договоров за минимальное время.

Ниже приведен перечень и последовательность выполнения операций в текущей версии модуля:

- На стадии открытия операционного дня Банка:
 - Выставление счета на оплату для следующего платежного периода
 - Установка новых значений тарифов Банка на договора
 - Ежедневный расчет штрафов по просроченной задолженности
 - Ежемесячное начисление процентов
- В течение операционного дня Банка:
 - Погашение задолженности
- На стадии завершения операционного дня Банка:
 - Предоставление транша для покрытия «красного» сальдо по счетам
 - Перевод средств с дополнительных счетов клиента для погашения просроченной задолженности по договорам и задолженности по договорам технического овердрафта
 - Автоматический расчет группы риска по договору
 - Учет изменения группы риска
 - Автоматическое формирование РВПС и РВП по группе связанных заемщиков
 - Перенос задолженности на просрочку не уплаченной клиентом
 - Проведение учетных событий по расторжению договоров

По результату обработки договоров автоматически формируется история изменения основных параметров договора, а также осуществляется протоколирование исключительных ситуаций

За дополнительной информацией вы можете обратиться

Денис Ермаков
Главный консультант

127473, г. Москва,
2-ой Волконский пер., д.5, стр.1
Тел. +7 495 924 98 71
Fax +7 495 924 98 71
Email contacts@btc.info