consumer_loan_application_process

1. Клиент

Автоматизированные системы

- Получена заявка на оформление кредита
- Зарегистрировать заявку в систему
- База заявок на кредит
- Изучить анкету заемщика
- Направить запрос в кредитные бюро
- Заявка в СБ
- Направить заявку на проверку в службу безопасности
- Автоматический скоринг
- Заявка направлена в СБ

Кредитный отдел

Кредитный специалист

- Проверить комплект документов
- Полный пакет документов?
- да
- нет
- Ожидать документы
- Три дня
- Запросить недостающие документы
- Сообщить клиенту об отказе
- Отказа в кредите
- Ожидать результат от СБ
- Результат проверки СБ?
- проверка не пройдена
- проверка пройдена
- Сообщить клиенту об отказе в кредите
- Отказ в кредите
- Проанализировать все результаты проверок
- Финальное решение по заявке?
- Отказано
- Одобрено
- На доработку
- Подготовить мотивированный отказ
- Сформировать индивидуальные условия кредита
- Запросить повторную проверку
- Заявку отправляют на повторную проверку
- Сообщить клиенту об отказе в кредите
- Отказ в кредите
- Подготовить проект договора
- Проект кредитного договора
- Начать процесс подписания в офисе
- договор подписан?
- да
- нет
- Зафиксировать успешное подписание
- Кредит оформлен
- Зафиксировать отказ клиента
- Кредит не оформлен

Процесс подписания в офисе

- Клиент прибыл в офис
- Идентифицировать клиента
- Выдать документы для подписания
- Документы не подписаны
- Проверить заполненные документы
- Правильно ли заполнены документы?
- В документах ошибки
- Документы корректны
- Подготовить новые документы
- Документы подписаны
- Выяснить причину
- Причина?
- да
- Клиент передумал оформлять кредит
- Кредит не оформлен
- другая причина
- Обсудить проблему с клиентом
- проблема решена прямо сейчас?
- нет
- Кредит не оформлен

Процесс проверки заявки СБ

- Начало рабочего дня СБ
- Загрузить очередь заявок
- Есть заявки?
- да
- нет
- Ожидать новые заявки
- 30 минут
- Есть заявки для проверки

Процесс проверки заемщика

- Сделать AML-проверку и верификацию
- Проверить по внутренним базам
- Проанализировать риски клиента
- Консолидация результатов и итоговая оценка
- Итоговый вердикт?
- одобрено
- отклонено
- Утвердить благонадежность заемщика
- Проверка СБ пройдена
- Опровергнуть благонадежность заемщика
- Проверка СБ не пройдена
- Заключение СБ
- Создать заключения по заявке
- Отправить заключения в кредитный отдел
- Все заявки отработаны