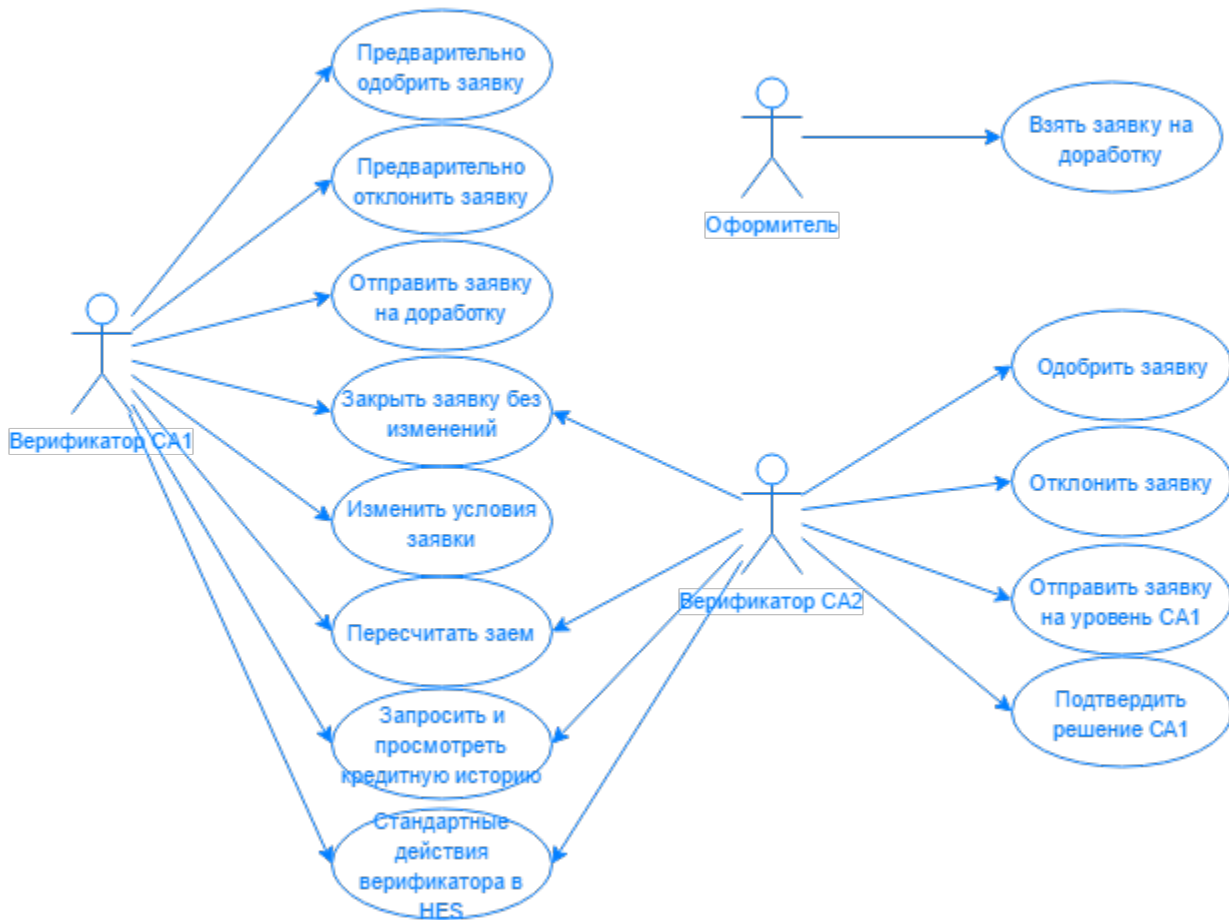


F09-Верификация заявки

Верификация в системе должна состоять из двух этапов:

- 1) Предварительная верификация
- 2) Финальная верификация

В соответствии с этими этапами в системе должны быть предусмотрены пользовательские кейсы для следующих ролей:



Описание пользовательских кейсов:

1.Предварительно одобрить заявку

Пользователи с правом доступа "Верификация CA1" в статусе заявки "Отправлена на ручную верификацию" должны иметь возможность предварительно одобрить заявку. При этом система присваивает заявке статус "Предварительно одобрена"

2.Предварительно отклонить заявку

Пользователи с правом доступа "Верификация CA1" в статусе заявки "Отправлена на ручную верификацию" должны иметь возможность предварительно отклонить заявку. При этом система присваивает заявке статус "Предварительно отклонена".

3.Отправить на доработку

Пользователь с правами "Верификация CA1" в статусе заявки "На ручной верификацию" должен иметь возможность отправить заявку на доработку Оформителю (пользователю с правами доступа "Работа с заявками"). После нажатия на кнопку "Отправить на доработку" заявка должна переходить в статус "Отправлена на доработку".

4.Заккрыть заявку без изменений

В момент когда верификатор "берет" заявку на верификацию (как на уровне CA1, так и на CA2) заявка временно "закрепляется" за соответствующим пользователем. Т.е. заявка остается видна в общем списке, ее статус меняется на "На предварительной верификации" или "На финальной верификации" для уровня CA1 и CA2 соответственно. Но, ни один другой пользователь системы, не смотря на то, что заявка остается доступной для просмотра, не может вынести решения по заявке (ни предварительного, ни финального). Заявка "открепляется" от пользователя только в случае вынесения решения по заявке, либо при закрытии заявки без изменений. Для этого в интерфейсе верификатора предусмотрена возможность закрыть заявку без изменений

Заявка # 8 - Петров Валерий Степанович

Теги:

Заявка удовлетворяет критериям выдачи

Предварительно одобрить

Предварительно отклонить

Закрывать без изменений

Вернуть на доработку

Изменить условия заявки

Общие сведения

Документы

Выплата

Комментарии

Данные заявителя

История обращений

Кредитная история

Скоринг

Кредитная история

Данные Equifax

Показать данные

Получить данные Equifax

5.Изменить условия заявки

Для пользователей с правом доступа "Верификация CA1" должен быть доступен (в статусе заявки "На предварительной верификации") функционал изменения условий заявки. При нажатии на кнопку "Изменить условия заявки" пользователю должен стать доступен интерфейс, аналогичный шагу 5 (для Замов наличными) оформления заявки. Т.е. пользователь должен иметь возможность изменить кредитный продукт, срок займа и запрашиваемую сумму. В поле "Кредитный продукт" должны подтягиваться только продукты, удовлетворяющие всем условиям, описанным здесь: [Этап 5.1 - Параметры займа \(Cash\)](#). Причем все ограничения по офису, региону, городу и продукту должны быть для пользователя, который изначально оформил заявку. Т.е. должны подтягиваться только кредитные продукты, актуальные для офиса, к которому привязан пользователь, который оформил заявку, а не для офиса, к которому привязан верификатор.

Заявка # 150 - Иванов Иван Иванович

Теги:

Предварительно одобрить

Предварительно отклонить

Закрывать без изменений

Вернуть на доработку

Изменить условия заявки

Общие сведения

Документы

Выплата

Комментарии

Данные заявителя

История обращений

Кредитная история

Общие сведения

Номер заявки

150

Дата подачи заявки

03.01.2017 16:19:33

Кредитный продукт

Продукт по умолчанию

Статус

Рассматривается верификатором

Сумма, руб.

1 000.00

Процентная ставка основного периода

1.50

Тип выдачи

Тест

Период

День

Штраф при просрочке

3000.00

Заемщик

Иванов Иван Иванович

Срок

10

Штрафная ставка при просрочке (пеня, %)

2.10

Цель займа

Ставка сверхначисленных процентов

2.00

Примечания:

- 1) Доступность функционала редактирования анкеты заемщика зависит от наличия у пользователя соответствующего права доступа "Редактирование заемщиков". Редактирование заемщиков производится через стандартный механизм системы HES (пользователь сначала должен перейти в карточку заемщика и уже там изменить анкетные данные)
- 2) Также, функционал изменения условий заявки должен быть доступен пользователям, авторизовавшимся под ролью с включенным правом доступа "Работа с заявками" в статусе заявки "Отправлена на доработку"

6.Пересчитать заем

Пересчет займа подразумевает собой повторный расчет, удовлетворяет ли заявка критериям выдачи ВД или нет. Т.е. при каждом нажатии на кнопку "Пересчитать" система должна вынести решение по заявке: удовлетворяет или не удовлетворяет заявка критериям выдачи. Подробнее про расчет - см. раздел [Система принятия решения](#)

Заявка # 8 - Петров Валерий Степанович

Теги:

Заявка удовлетворяет критериям выдачи

Общие сведения

Документы

Выплата

Комментарии

Данные заявителя

История обращений

Кредитная история

Скоринг

Скоринг

Пересчитать

№	Дата расчета	Данные расчета				Альтернативный вариант			Где были изменения	Запрашиваемая долговая нагрузка, %	Максимальная долговая нагрузка, %	Запрашиваемая сумма ПЛТ	Максимально доступная сумма ПЛТ	Решение по заявке
		Продукт	Срок займа	Сумма займа	Первоначальный взнос	Продукт	Срок займа	Сумма займа						
1	05.01.2017 02:33	тест	4	10000.00	-	-	-	-	-	0.00	8.00	2500.26	88711.52	Удовлетвори

7.Запросить и просмотреть кредитную историю

Верификаторы (как CA1, так и CA2) в статусах заявки "На предварительной верификации" и "На финальной верификации" должны иметь возможность

запросить и просмотреть кредитную историю

Заявка # 8 - Петров Валерий Степанович

Теги:

Заявка удовлетворяет критериям выдачи

Предварительно одобрить

Предварительно отклонить

Закрыть без изменений

Вернуть на доработку

Общие сведения

Документы

Выплата

Комментарии

Данные заявителя

История обращений

Кредитная история

Скоринг

Кредитная история

Данные Equifax

Показать данные

Получить данные Equifax

8.Стандартные действия верификатора в системе HES

В эти действия входят следующие кейсы:

- просмотр истории обращения заемщика
- просмотр данных заемщика
- просмотр и создание комментариев (зависит от дополнительных настроек прав доступа)
- просмотр транзакций по заявке (если заявка еще не одобрена, транзакций еще в системе нет)
- просмотр/удаление/прикрепление документов к заявке (зависит от дополнительных настроек прав доступа)
- др. действия вне непосредственного интерфейса верификации, т.е. верификатор имеет возможность производить любые другие действия в системе в зависимости от настроек прав доступа роли, под которой авторизовался тот или иной пользователь

9.Одобрить заявку

Пользователи с правом доступа "Верификация CA2" в статусе заявки "На финальной верификации" должны иметь возможность одобрить заявку. При этом система присваивает заявке статус "Одобрена", что является системным триггером для выдачи займа

10.Отклонить заявку

Пользователи с правом доступа "Верификация CA2" в статусе заявки "На финальной верификации" должны иметь возможность отклонить заявку. При этом система присваивает заявке статус "Отклонена".

11.Подтвердить решение CA1

В интерфейсе принятия решения верификатором уровня CA2 также должна присутствовать возможность подтвердить решение верификатора уровня CA1. Т.е. в случае, если заявка была предварительно одобрена верификатором CA1, то при нажатии на кнопку "Подтвердить решение CA1" (см. скриншот ниже), система присваивает заявке статус "Одобрена". В случае, если она была предварительно отклонена - присваивает статус "Отклонена".

Заявка # 150 - Иванов Иван Иванович

Теги:

подтвердить решение CA1

Одобрить

Отказать

Закрыть без изменений

Отправить на уровень CA1

Общие сведения

Документы

Выплата

Комментарии

Данные заявителя

История обращений

Кредитная история

Общие сведения

Номер заявки

150

Дата подачи заявки

03.01.2017 16:19:33

Кредитный продукт

Продукт по умолчанию

Статус

Рассматривается верификатором

Сумма, руб.

1 000.00

Процентная ставка основного периода

1.50

Тип выдачи

Test

Период

День

Штраф при просрочке

3000.00

Заемщик

Иванов Иван Иванович

Срок

10

Штрафная ставка при просрочке (пеня, %)

2.10

Цель займа

-

Ставка сверхчисленных процентов

2.00

Заявка в статусе "На финальной верификации", пользователь с правами "Верификация CA2"

12.Отправить заявку на уровень CA1

Пользователи с правом доступа "Верификация CA2" в статусе заявки "На финальной верификации" должны иметь возможность отправить заявку в на верификацию уровень CA1. При этом система присваивает заявке статус "Отправлена на ручную верификацию".

13.Взять заявку на доработку

После отправки заявки на доработку у Оформителей (пользователи с правами доступа "Работа с заявками") должна быть возможность взять заявку на доработку. Т.е. фактически в системе ничего не происходит: заявка в статусе "Отправлена на доработку" отображается в общем списке заявок, и оформитель должен ее сам найти в системе и перейти к ее доработке. Причем во время редактирования заявки статус у нее не изменяется. Также, у пользователя, обладающего правом доступа "Работа с заявками" в интерфейсе просмотра заявки в статусе "Отправлена на доработку" должна быть возможность изменить (кнопка "Изменить условия заявки") условия заявки (см. кейс в п.5). Вместе с этим, у Оформителя должна быть возможность отправить заявку на Предварительную верификацию повторно (кнопка "Отправить на верификацию")

Дополнительные требования

- 1) Заявки, отправленные на предварительную верификацию должны отображаться в общем списке задач, причем кнопки "Взять заявку" быть не должно
- 2) Права доступа должны быть объединены в группы CA1 и CA2 в соответствии с пользовательскими кейсами на схеме выше (за исключением кейса оформителя). Т.е. Пользователям, авторизовавшимся, например, под ролью, у которой включен свитчер "Верификация CA1" будут доступны все кейсы, перечисленные на схеме.

Заявки

<input checked="" type="checkbox"/>	Только свои заявки	<input checked="" type="checkbox"/>	Просмотр заявок
<input checked="" type="checkbox"/>	Верификация CA1	<input checked="" type="checkbox"/>	Работа с заявками
<input checked="" type="checkbox"/>	Верификация CA2	<input checked="" type="checkbox"/>	Закрытие заявок без изменений
<input checked="" type="checkbox"/>	Ручное создание заявок		

Причем, в случае, если у пользователя активированы сразу два права доступа - значит пользователю доступен и функционал CA1, и CA2.

- 3) В случае, если условия займа изменялись, решение по заявке выносится по последнему ее состоянию (с учетом изменения)
- 4) В системе должно быть предусмотрено разграничение прав доступа на просмотр и запрос кредитных историй заемщиков (см. скриншот ниже)

Кредитные истории

<input checked="" type="checkbox"/>	Просмотр данных сторонних сервисов	<input checked="" type="checkbox"/>	Получение данных сторонних сервисов
-------------------------------------	------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------