

Лабораторная работа №1

Создание документации - система банковского кредитования

Заинтересованные лица

Кто будет использовать систему:

- *Руководитель информационно-аналитического центра коммерческого банка*
- *клиент (заемщик)*
- *рядовой сотрудник банка*

Кто является заказчиком: владелец банка

Обслуживающий персонал: системный администратор

Организация: коммерческий банк

Руководитель информационно-аналитического центра коммерческого банка

Вопрос	Ответ
1.Имя	<i>Тимушев Федор Алексеевич</i>
2.Наименование структурного подразделения	<i>Коммерческий банк</i>
3.Должность	<i>Руководитель информационно-аналитического центра коммерческого банка</i>
4.Кому подчиняетесь	<i>Коммерческому директору</i>
5.Обязанности	<ul style="list-style-type: none">• <i>Руководить деятельностью аналитического отдела, в том числе планировать, организовывать и контролировать ее; прогнозировать развитие направлений деятельности аналитического отдела.</i>• <i>Обеспечивать подготовку аналитических материалов и их предоставление руководителю организации.</i>• <i>Разрабатывать и вносить руководителю организации на утверждение положение об аналитическом отделе.</i>• <i>Готовить текущие и перспективные</i>

	<p>планы работы аналитического отдела, вносить их на утверждение руководителя организации и осуществлять контроль за ходом выполнения утвержденных планов.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Готовить вопросы для рассмотрения на заседаниях аналитического отдела. • Вносить предложения по структуре и штатам, кадровому обеспечению аналитического отдела, поощрению работников аналитического отдела и наложению на них дисциплинарных взысканий. • Разрабатывать проекты должностных регламентов работников аналитического отдела, готовить предложения по распределению обязанностей между ними, давать им обязательные для исполнения задания, поручения, указания и распоряжения, контролировать их исполнение. • Визировать подготовленные работниками аналитического отдела материалы, подписывать служебную документацию в пределах компетенции аналитического отдела. • Соблюдать, а также осуществлять контроль за соблюдением работниками аналитического отдела должностных регламентов, порядка работы со служебной информацией, рабочего распорядка организации, правил делопроизводства. • Изучать и анализировать практику применения действующего законодательства Российской Федерации, мнения ведущих ученых и опыт субъектов Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции аналитического отдела, готовить соответствующие предложения руководителю организации. • Обобщать, проводить анализ информации, справок и других сообщений работников аналитического отдела, на их основе готовить предложения руководителю организации по вопросам, относящимся к компетенции аналитического
--	---

	<p>отдела.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Организовывать эффективное взаимодействие аналитического отдела с другими структурными подразделениями организации.
6. Что является результатом работы (документы)	<ul style="list-style-type: none"> ● анализ деловой информации в отношении объектов исследования, а также иной информации, предназначенной для удовлетворения информационных потребностей участников рынка, при осуществлении ими предпринимательской деятельности ● предоставление справок и аналитических записок в электронном виде по запросам Заказчика, на основании информации и совокупности данных медиамониторинга ● анализ итогов финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц. Показатели финансового состояния (ликвидности, платежеспособности, обеспеченности, рентабельности и др.) юридического лица. Аналитические отчеты могут быть представлены в виде таблиц, графиков и диаграмм в электронном виде
7. Необходимые данные или документы	<p>Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией; ● 2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным

	<p>законом;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия); • 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России; • 5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации; • 6) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России) для оценки финансового положения физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в том числе аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей
--	--

	<p>(участников) - юридических лиц; (п. 6 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции)</p> <ul style="list-style-type: none"> 7) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями (участниками) - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации; (в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции) 8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения: о наличии у кандидата на должность руководителя кредитной организации и руководителя филиала кредитной организации высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) (далее - высшее образование) с представлением копии документа об образовании и о квалификации, а также о наличии опыта руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских
--	---

	<p>операций, опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет;</p> <p>о наличии у кандидата на должность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации и главного бухгалтера филиала кредитной организации высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года;</p> <p>о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);</p> <p>(п. 8 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)</p> <p>(см. текст в предыдущей редакции)</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные
--	---

	<p>нормативными актами Банка России, а также сведения: (в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции) о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации); о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации: лиц, указанных в частях четвертой, седьмой - девятой статьи 11.1 и части второй статьи 11.1-2 настоящего Федерального закона; физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц; а также иных лиц, указанных в части четвертой статьи 16 настоящего Федерального закона. (п. 10 в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции) Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи,
--	--

	<p><i>Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.</i></p>
9.Проблемы, влияющие на успешность выполнения работы	<ul style="list-style-type: none"> ● Излишняя документация для заполнения ● Потери в сфере документирования ● Некомпетентность работников ● Финансовые излишки от перезаключения договоров ● Большое кол-во проверок физических и юридических лиц
10.Потребности в разрабатываемом ПО	<ul style="list-style-type: none"> ● Разрабатываемая система должна быть максимально эргономичной, работать стабильно (без сбоев); ● отклик системы не должен вызывать у пользователей раздражения; ● реализуемая функциональность должна полностью удовлетворить потребности пользователя ● ПО должно иметь возможность заполнения данных о клиенте ● система должна точно высчитывать условия кредитования на основе введенных данных ● программа должна иметь расчет по кредитованию

Клиент (заемщик)

Вопрос	Ответ
1.Имя	<i>Тимушев Федор Алексеевич 2</i>
2.Удобна ли вам нынешняя система оформления кредитов	<i>Нет</i>
3.Испытываете ли вы трудности с оформлением документов	<i>Их слишком много. Происходят постоянные потери</i>
4.Отвечает ли персонал банка на все вопросы связанные с оформлением	<i>Не всегда</i>
5.Бывали ли случаи оформления на иных условиях? Не на тех, что были оговорены ранее	<i>Да, как то оформили процент выше из-за ошибки в данных о получаемых мною соц. выплат</i>
6.Как долго занимает процесс оформления	<i>Около 2ух недель</i>

Назначение и цели создания системы:

- программа должна обеспечивать ввод данных о клиенте
- программа должна иметь привязку к базе данных банка для экономии времени при оформлении
- программа должна выдавать печатную документацию о возможных тарифах
- программа должна выдавать печатную версию реквизитов клиента
- программа должна осуществлять гашение кредита
- программа должна осуществлять слежку за просроченными платежами
- программа должна рассчитывать следующие данные по кредиту:
 - полную сумму
 - итоговый процент
 - платеж в месяц
 - время гашения
 - стоимость переплаты