

Каталог продуктов

Версия 8.0



Эта документация предоставляется с ограничениями на использование и защищена законами об интеллектуальной собственности. За исключением случаев, прямо разрешенных в вашем лицензионном соглашении или разрешенных законом, вы не можете использовать, копировать, воспроизводить, переводить, транслировать, изменять, лицензировать, передавать, распространять, демонстрировать, выполнять, публиковать или отображать любую часть в любой форме или посредством любые значения. Обратный инжиниринг, дизассемблирование или декомпиляция этой документации, если это не требуется по закону для взаимодействия, запрещены.

Информация, содержащаяся в данном документе, может быть изменена без предварительного уведомления и не может гарантировать отсутствие ошибок. Если вы обнаружите какие-либо ошибки, сообщите нам о них в письменной форме.

Содержание

Сформировать категории и типы банковских продуктов	4
Сформировать условия продукта	6
Настроить характеристики клиента	6
Настроить характеристики продукта	9
Настроить условия продажи продукта	9
Настроить пакет документов для продукта	13
Настроить критерии изменения условий по продукту	16
Скопировать продукт с условиями	17
Копировать условия для текущего продукта	17
Создать новый продукт на основании существующего	18

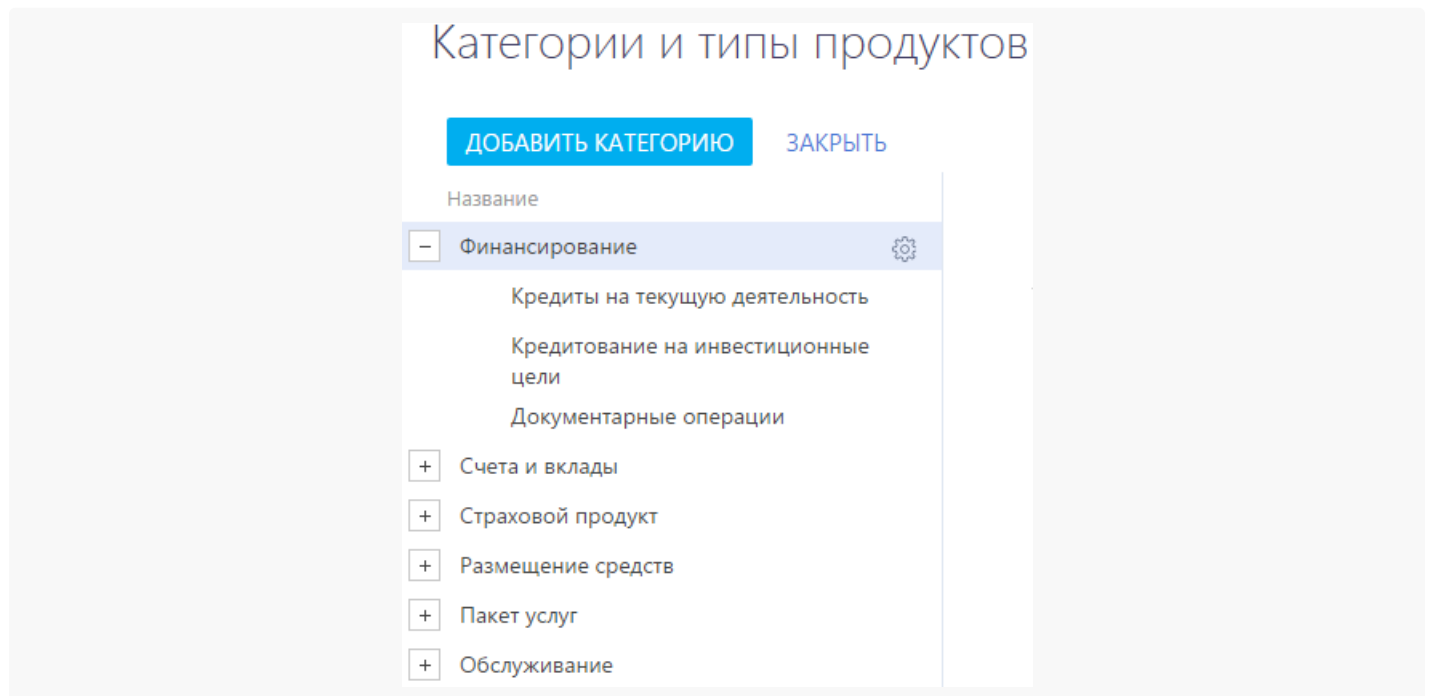
Сформировать категории и типы банковских продуктов

ПРОДУКТЫ: **BANK CUSTOMER JOURNEY** **BANK SALES** **LENDING**

Вы можете сформировать категории и типы продуктов банка, а также добавить [пакет документов](#), который будет автоматически формироваться в условиях продажи продукта, в справочнике [*Категории и типы продуктов*]. Справочник также содержит [критерии](#), по которым менеджер вашего банка может изменить условия предоставления продукта клиенту.

Категория продукта в справочнике [*Категории и типы продуктов*] включает в себя несколько типов продуктов (Рис. 1).

Рис. 1 — Структура справочника [Категории и типы продуктов]



Чтобы добавить категорию продуктов в справочник:


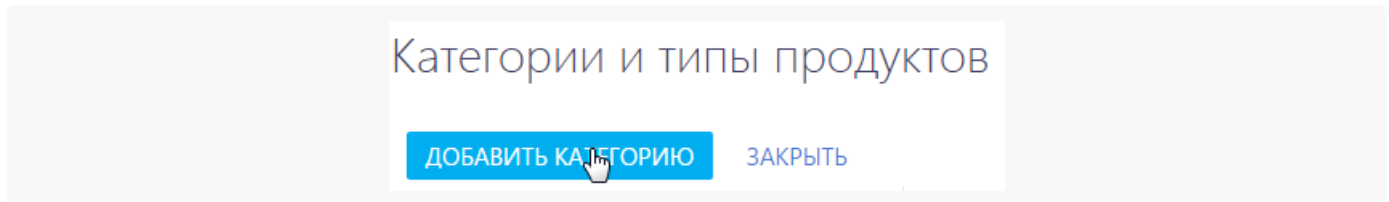
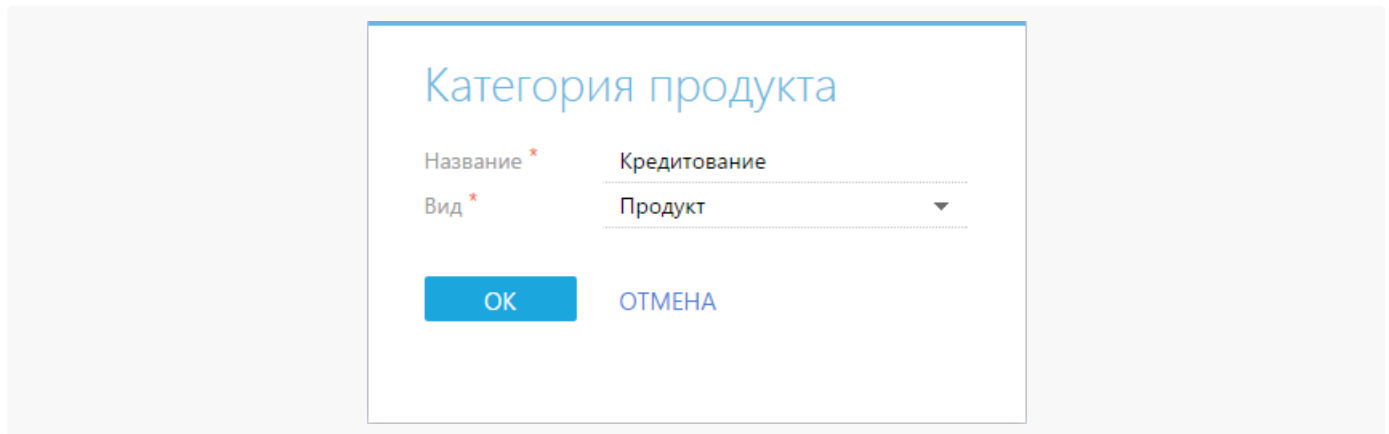
1. Откройте дизайнер системы по кнопке .
2. В группе “Настройка системы” перейдите по ссылке “Справочники”.
3. Откройте справочник [*Категории и типы продуктов*].
4. Нажмите кнопку [*Добавить категорию*] (Рис. 2).

Рис. 2 — Добавление категории продуктов в справочник [Категории и типы продуктов]



- Введите название категории продуктов (например, “Кредитование”) и выберите вид категории (например, “Продукт”) (Рис. 3).

Рис. 3 — Пример добавления новой категории продуктов в справочник [Категории и типы продуктов]

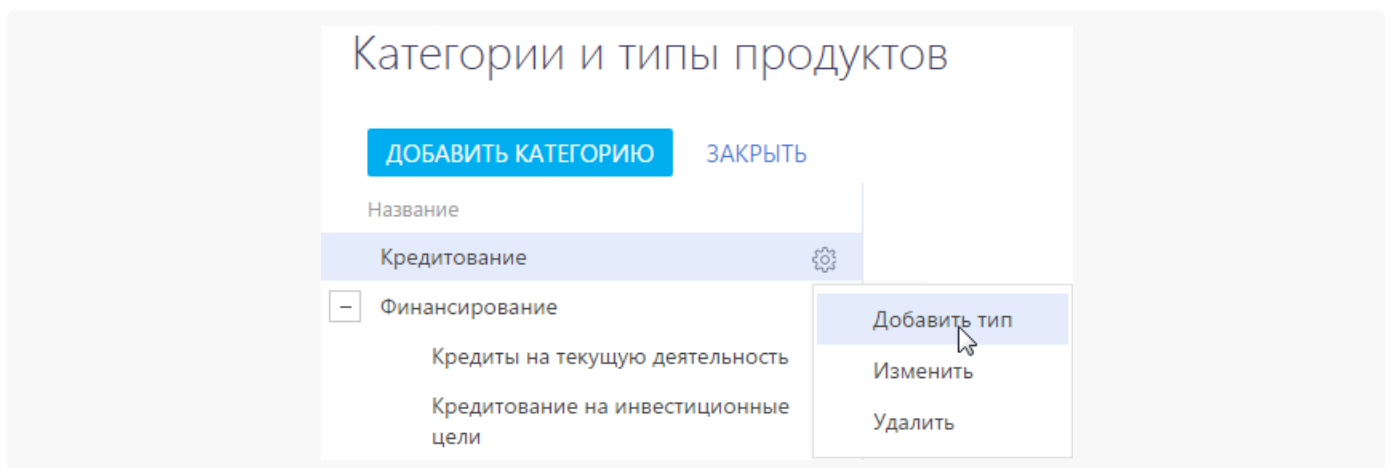


- Сохраните изменения.
- Аналогичным образом добавьте остальные категории продуктов в справочник.

Чтобы добавить типы продуктов в категорию:

- Выберите категорию справочника для добавления типов продуктов и нажмите кнопку ⚙️.
- Выберите команду [*Добавить тип*] (Рис. 4).

Рис. 4 — Добавление нового типа продуктов в категорию справочника



- Введите название типа продукта, например, “Потребительское кредитование”.
- Сохраните изменения.
- Аналогичным образом добавьте все необходимые типы продуктов в категорию.

Сформировать условия продукта

ПРОДУКТЫ: **BANK CUSTOMER JOURNEY** **BANK SALES** **LENDING**

В Creatio условия продукта представляют собой полный профиль банковского продукта и включают в себя:

- Характеристики клиента — набор требований, которым должен соответствовать клиент, прежде чем ему будет предоставлен продукт. Например, ограничения по возрасту клиента, общий трудовой стаж и т. д.
- Характеристики продукта — набор параметров, которые характеризуют банковский продукт. Например, валюта, в которой предоставляется продукт, возможность досрочного погашения.
- Условия продажи — характеристики продукта, которые изменяются в зависимости от каждой продажи. Например, процентная ставка по кредиту сроком на 12 месяцев отличается от процентной ставки по кредиту сроком на 18 месяцев.
- Пакет документов — перечень документов, которые должен предоставить клиент для приобретения банковского продукта. Например, клиенту для приобретения банковского продукта необходимо предоставить внутренний паспорт, выписку с зарплатного счета и т. д.
- Критерии изменения условий — дополнительные условия, которые могут влиять на изменения характеристик. Например, если у клиента положительная кредитная история, то ему могут предоставить продукт со сниженной процентной ставкой.

Каждая запись на детали [*Условия продукта*] представляет собой полный набор условий. Продукт может иметь несколько наборов условий с различными сроками действия.

Настроить характеристики клиента

Рассмотрим пример настройки следующих характеристик клиента:

- Возраст клиента от 21 до 65 лет.
- Клиент является резидентом.
- Общий трудовой стаж — не менее 12 месяцев.
- Постоянная или временная регистрация по месту жительства — 6 месяцев.

Чтобы настроить вышеперечисленные характеристики:

1. Перейдите в раздел [*Продукты*] и откройте для редактирования необходимый продукт.
2. На детали [*Условия продукта*] нажмите кнопку **+** (Рис. 1).

Рис. 1— Создание условий по продукту

3. На странице [*Условие продукта*] (Рис. 2) введите дату начала и завершения действия условий продукта.

Рис. 2 — Страница [Условие продукта]

4. Нажмите кнопку [*Добавить параметр*] на вкладке [*Характеристики клиента*].
5. Выберите значение [*Возраст клиента, лет*] (Рис. 3).

Рис. 3 — Выбор характеристики при добавлении

В результате на вкладку [*Характеристики клиента*] будет добавлено поле [*Возраст клиента, лет*].


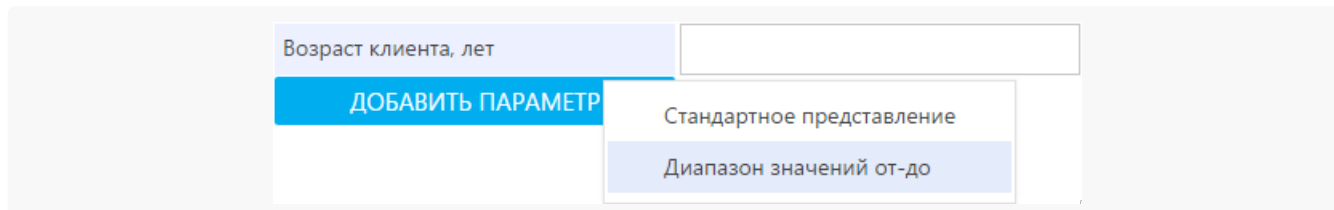
6. Измените представление поля для ввода значений:
 - a. Наведите курсор мыши на поле с выбранным значением.
 - b. Нажмите кнопку .
 - c. Выберите значение [*Диапазон значение от-до*] (Рис. 4).

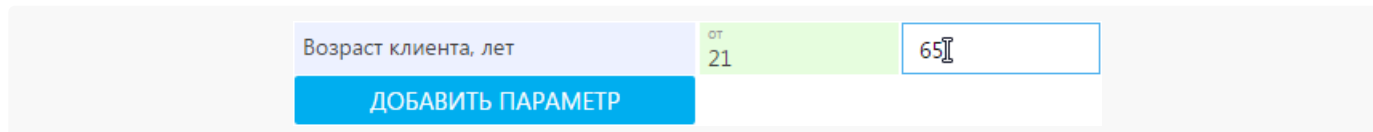
Рис. 4 — Изменение представления поля



Возраст клиента, лет	
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР	Стандартное представление Диапазон значений от-до

- d. Введите возрастной диапазон для клиентов банка (Рис. 5).

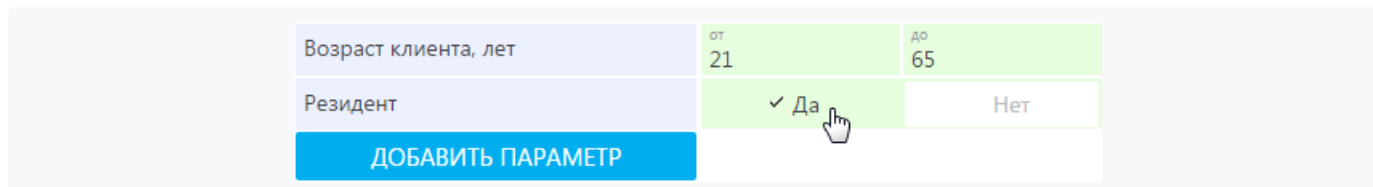
Рис. 5 — Указание диапазона значений



Возраст клиента, лет	от 21	до 65
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР		

7. Нажмите кнопку [*Добавить параметр*]. Выберите параметр [*Резидент*] и установите признак в поле [*Да*] (Рис. 6).

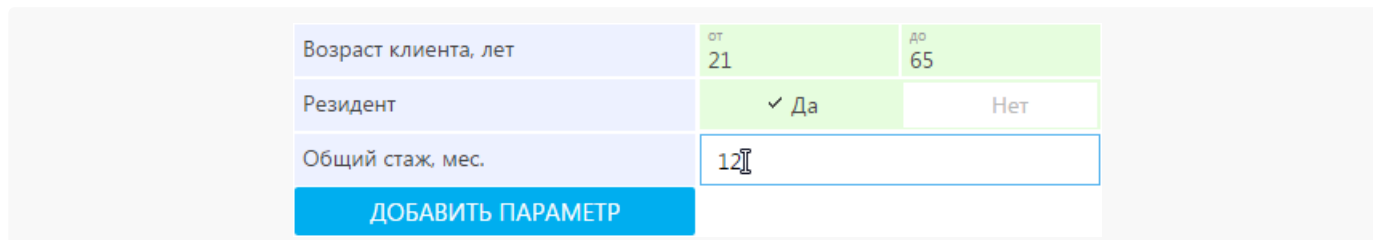
Рис. 6 — Указание логического значения



Возраст клиента, лет	от 21	до 65
Резидент	✓ Да	Нет
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР		

8. Нажмите кнопку [*Добавить параметр*]. Выберите [*Общий стаж, мес.*] и введите значение "12" в поле (Рис. 7).

Рис. 7 — Указание фиксированного числового значения



Возраст клиента, лет	от 21	до 65
Резидент	✓ Да	Нет
Общий стаж, мес.	12	
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР		

9. Аналогичным образом добавьте и заполните параметры [*Постоянная регистрация, мес.*] и [*Временная регистрация, мес.*].
10. Нажмите кнопку [*Сохранить*].

В результате страница [*Условие продукта*] будет содержать сформированные характеристики клиента

(Рис. 8).

Рис. 8 — Пример характеристик клиента

Возраст клиента, лет	от 21	до 65
Резидент	✓ Да	Нет
Общий стаж, мес.	12	
Временная регистрация, мес.	6	
Постоянная регистрация, мес.	6	
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР		

Настроить характеристики продукта

Настройка характеристик продукта осуществляется на вкладке [*Характеристики продукта*] (Рис. 9).

Рис. 9 — Сформированные характеристики продукта

<	Характеристики клиента	Характеристики продукта	Условия продажи	Пакет документов
Валюта	Рубль	Добавить значение		
График погашения задолже...	Аннуитетный платеж	Дифференцированный плат...		
Досрочное погашение	✓ Да	Нет		
Обеспечение по кредиту	Поручительство	Добавить значение		
Срок действий решения, дней	30			
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР				

Например, в характеристиках продукта вы можете указать условия погашения кредита, валюту кредита, график погашения кредита и т.д.

Формирование характеристик продукта выполняется аналогично формированию характеристик клиента, описанному выше.

Настроить условия продажи продукта

Страница [*Условие продажи*] предназначена для настройки характеристик продукта, которые изменяются в зависимости от специфики каждой конкретной продажи, например, зависимость процентной ставки от срока кредитования, суммы кредита, специальные условия для различных типов клиентов и т. д. Если в продукте существуют такие зависимости, то они настраиваются на данной странице.

Рассмотрим пример настройки условий продажи кредитного продукта, при которых процентная ставка зависит от группы клиента, срока и суммы кредита:

1. Перейдите в раздел [*Продукты*] и откройте для редактирования необходимый продукт.

2. На детали [*Условия продукта*] нажмите кнопку **+** (Рис. 10).

Рис. 10 — Создание условий по продукту

Продукт

Что я могу для вас сделать? GO

ЗАКРЫТЬ ДЕЙСТВИЯ

Название * Кредит "Комфорт"

Основная информация | Пакет услуг | Файлы и примечания | Лента

Основная информация

Дата начала * 20.01.2016

Дата завершения

Условия продукта +

3. Перейдите на вкладку [*Условия продажи*] страницы условий продукта.

4. Нажмите кнопку **+** на детали [*Условия продажи*] (Рис. 11).

Рис. 11 — Добавление условия продажи продукта

Условие продукта

Что я могу для вас сделать? GO

ЗАКРЫТЬ

Выполните настройку условий продукта Кредит "Комфорт"

Дата начала * 01.02.2016

Характеристики клиента | Характеристики продукта | Условия продажи

Условия продажи +

5. На открывшейся странице [*Условие продажи*]:

- Введите название условия продажи, например, "Для корпоративных клиентов".
- Нажмите кнопку [*Добавить параметр*] (Рис. 12).

Рис. 12 — Формирование условий продажи продукта

6. Выберите параметр [*Группа клиента*] и укажите для него значение [*Корпоративный клиент*] (Рис. 13).

Рис. 13 — Выбор значения


7. Нажмите кнопку [*Добавить параметр*] и выберите [*% ставка, в год*].
8. Измените представление поля для ввода значений:
- Наведите курсор мыши на поле с выбранным значением.
 - Нажмите кнопку .
 - Выберите значение [*Табличное представление*] (Рис. 14).

Рис. 14 — Выбор табличного представления для формирования условий продажи

В результате параметр [*% ставка, в год*] примет вид таблицы значений (Рис. 15).

Рис. 15 — Табличное представление

Группа клиента	Корпоративный клиент
ТАБЛИЦА ЗНАЧЕНИЙ	
% ставка, в год	N/A
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР	

9. Выберите значение [*Срок, мес*] в правой части таблицы (Рис. 16).

Рис. 16 — Формирование таблицы для условий продажи продукта

ТАБЛИЦА ЗНАЧЕНИЙ	
% ставка, в год	Срок
N/A	Срок действий решения, дней
	Срок, лет
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР	Срок, мес

10. Укажите сроки, на которые может предоставляться кредит, например, 12, 18 и 24 месяца (Рис. 17).

Рис. 17 — Сроки, на которые может предоставляться кредит

% ставка, в год	СРОК, МЕС.		⋮
N/A	12	18	Добавить значение
ДОБАВИТЬ ПАРАМЕТР			

11. В левой части таблицы выберите значение [*Сумма*] и сформируйте диапазоны сумм по кредиту, например от 150 до 300 тысяч, от 300 до 900 тысяч и от 900 тысяч до полутора миллионов (Рис. 18).

Рис. 18 — Формирование диапазонов сумм по кредиту

% ставка, в год		СРОК, МЕС.			⋮
СУММА		12	18	24	
от 150 000,00	до 299 999,00	N/A	N/A	N/A	
от 300 000,00	до 899 999,00	N/A	N/A	N/A	
от 900 000,00	до 1 500 000,00	N/A	N/A	N/A	
Добавить значение					

12. Укажите процентные ставки, которые зависят от суммы и срока кредита (Рис. 19).

Рис. 19 — Формирование процентных ставок по кредиту

% ставка, в год		СРОК, МЕС.		
СУММА		12	18	24
от 150 000,00	до 299 999,00	17,00	17,25	17,50
от 300 000,00	до 899 999,00	18,00	18,25	18,50
от 900 000,00	до 1 500 000,00	19,00	19,25	N/A
Добавить значение				

13. Чтобы сохранить сформированную таблицу условий продажи, нажмите кнопку [**Сохранить**].

В результате для корпоративных клиентов вашего банка сформируются условия продажи продукта (Рис. 20). Например, если клиент запрашивает сумму кредита в 300000 сроком на 12 месяцев, то процентная ставка будет автоматически установлена на 18% годовых.

Рис. 20 — Сформированные условия продажи продукта

Условие продажи

Название *

Группа клиента

ТАБЛИЦА ЗНАЧЕНИЙ

% ставка, в год		СРОК, МЕС.		
СУММА		12	18	24
от 150 000,00	до 299 999,00	17,00	17,25	17,50
от 300 000,00	до 899 999,00	18,00	18,25	18,50
от 900 000,00	до 1 500 000,00	19,00	19,25	19,50
Добавить значение				

Настроить пакет документов для продукта

Настройка пакета документов, которые необходимы во время оформления продукта клиенту, осуществляется на вкладке [*Пакет документов*] страницы характеристик продукта.

Пакет документов формируется как автоматически, так и вручную. Автоматическое формирование пакета документов используется при продаже продукта со стандартным пакетом документов. Пакет

документов для автоматического формирования содержится в справочнике [Категории и типы каталогов].

Вручную пакет документов формируется в случае, если клиенту необходимо предоставить дополнительные документы.

Автоматическое формирование пакета документов

Чтобы автоматически добавлять пакет документов на страницу [Условия продукта], предварительно настройте справочник [Категории и типы продуктов]. После этого при выборе действия [Сформировать пакет] пакет документов добавится на страницу [Условие продукта].

Для настройки и формирования пакета документов:


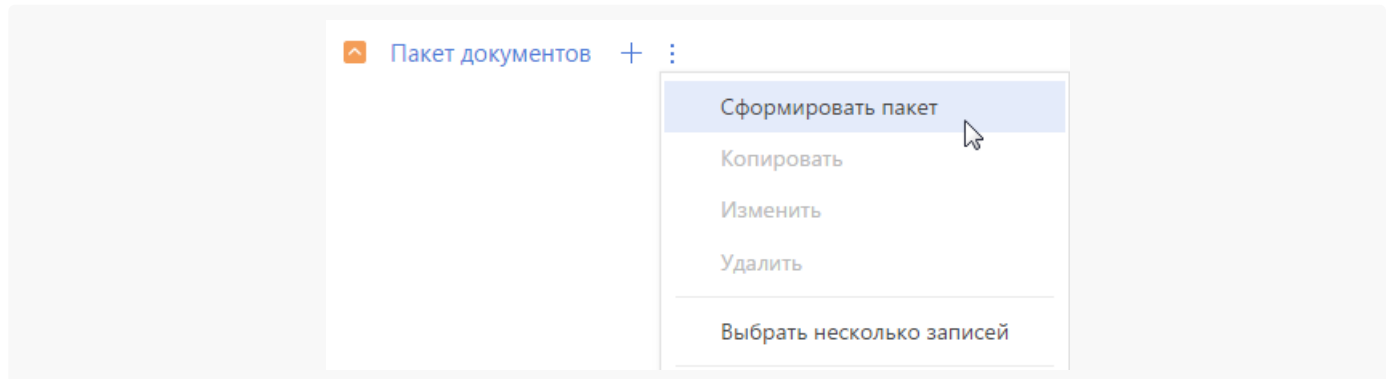
1. На странице продукта выберите из приведенных на детали [Условия продукта] актуальное условие и перейдите на его страницу, нажав на гиперссылку в названии.
2. На открывшейся странице [Условие продукта] перейдите на вкладку [Пакет документов].
3. На детали [Пакет документов] нажмите кнопку  и выберите действие [Сформировать пакет] (Рис. 21).

Рис. 21 — Автоматическое формирование пакета документов для продукта



В результате на деталь добавится список документов, сформированный в [справочнике \[Категории и типы продуктов \]](#) для продукта (Рис. 22).

Рис. 22 — Сформированный список документов для продукта

Название	Группа документа	Стадия	Роль	Тип документа	Шаблон	Обязательный	Фильтр
Справка о доходах	Подтверждение доходов	Заявка	Заемщик	Клиентский документ		Нет	Нет
Свидетельство ИНН	Идентификация	Заявка	Заемщик	Клиентский документ		Нет	Нет
Внутренний паспорт	Идентификация	Заявка	Заемщик	Клиентский документ		Да	Нет

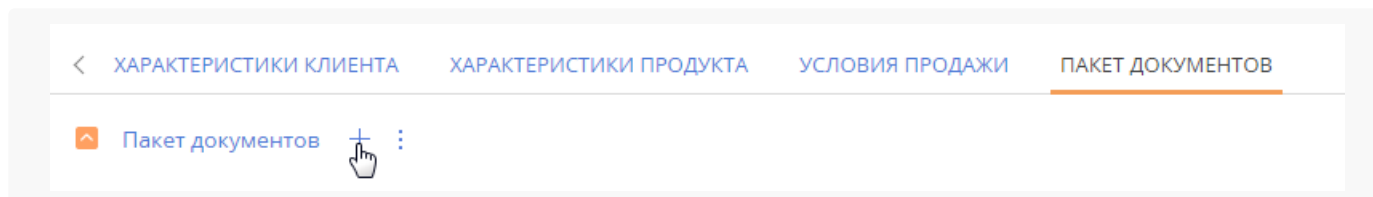
Добавить дополнительные документы вручную

Если в определенных случаях к стандартному пакету необходимо добавить некоторые документы, то

добавьте их вручную. Например, для мужчин до 27 лет может потребоваться документ, удостоверяющий военное обязательство. Рассмотрим пример добавления выписки с зарплатного счета для клиентов, которые являются сотрудниками банка. Для этого:

1. На странице продукта откройте актуальное условие продукта, перейдя по гиперссылке в названии. На вкладке [*Пакет документов*] страницы [*Условие продукта*] нажмите кнопку **+** (Рис. 23).

Рис. 23 — Добавление пакета документов вручную



2. На странице [*Документ в пакете*] (Рис. 24) введите название документа, например, “Выписка с зарплатного счета”.

Рис. 24 — Страница [Документ в пакете]

3. Выберите группу, к которой относится документ, например, “Подтверждение доходов”. Список групп настраивается в справочнике [*Группы документов*].
4. Выберите стадию сделки, на которой необходимо предоставить данный документ, например, “Заявка”.
5. Выберите роль (тип клиента), например, “Заемщик”.
6. Выберите тип документа, например, “Клиентский документ”.
7. Выберите из перечня печатных форм шаблон документа, например, “Выписка с зарплатного счета”.
8. Если документ является обязательным для предоставления менеджеру при оформлении сделки, то установите признак [*Обязательный*].
9. Выполните настройку условий в блоке фильтрации. В нашем примере нужно сформировать фильтр по типу физ. лица (Рис. 25). Для этого в окне выбора колонки фильтрации необходимо указать объект “Физ. лицо” и колонку “Тип”.

Рис. 25 — Пример настроенного фильтра

10. Нажмите кнопку [*Сохранить*].

В результате на деталь [*Пакет документов*] будет добавлен документ “Выписка с зарплатного счета”, который будет использоваться только для физ. лиц с типом “Сотрудник”.

Настроить критерии изменения условий по продукту

Вкладка [*Критерии изменения условий*] содержит дополнительные условия, на основании которых клиенту может быть предоставлен продукт с измененными условиями продажи. Так, если у клиента положительная кредитная история, то банк может предоставить продукт, например, кредит, со сниженной процентной ставкой.

Параметры, которые могут влиять на изменения условий продажи продуктов, предварительно настраиваются в [справочнике \[Категории и типы продуктов \]](#).

Чтобы настроить изменения условий по продукту:

1. Перейдите в раздел [*Продукты*] и откройте для редактирования необходимый продукт.
2. Нажмите кнопку **+** на детали [*Условия продукта*].
3. Перейдите на вкладку [*Критерии изменения условий*] на странице [*Условие продукта*].
4. Нажмите кнопку **+** на детали [*Критерии изменения условий*] страницы [*Условие продукта*].
5. Заполните поля на странице [*Критерии изменения условий в продукте*] (Рис. 26).

Рис. 26 — Пример критериев изменения условий в продукте

- а. В поле [*Критерий изменения*] выберите параметр, например, “Положительная кредитная история” по которому клиенту предоставляются измененные условия продажи продукта.
- б. Поставьте признак [*Значение критерия*], чтобы значение в поле [*Критерий изменения*] учитывалось в условиях изменения.
- с. В поле [*Изменяемый параметр*] выберите значение характеристики продукта, которую

необходимо изменить, например, “% ставка, в год”. Выбор производится из значений справочника [*Характеристика по умолчанию*].

- d. В поле [*Корректирующее значение*] введите числовое значение, на которое необходимо увеличить или уменьшить изменяемый параметр.

Если корректирующее значение со знаком “-”, то это означает, что в процессе оформления продукта изменяемый параметр будет уменьшен на указанное число. Если корректирующее число без знака “-”, то изменяемый параметр увеличится.

6. Нажмите кнопку [*Сохранить*].

Скопировать продукт с условиями

ПРОДУКТЫ: [BANK CUSTOMER JOURNEY](#) [BANK SALES](#) [LENDING](#)

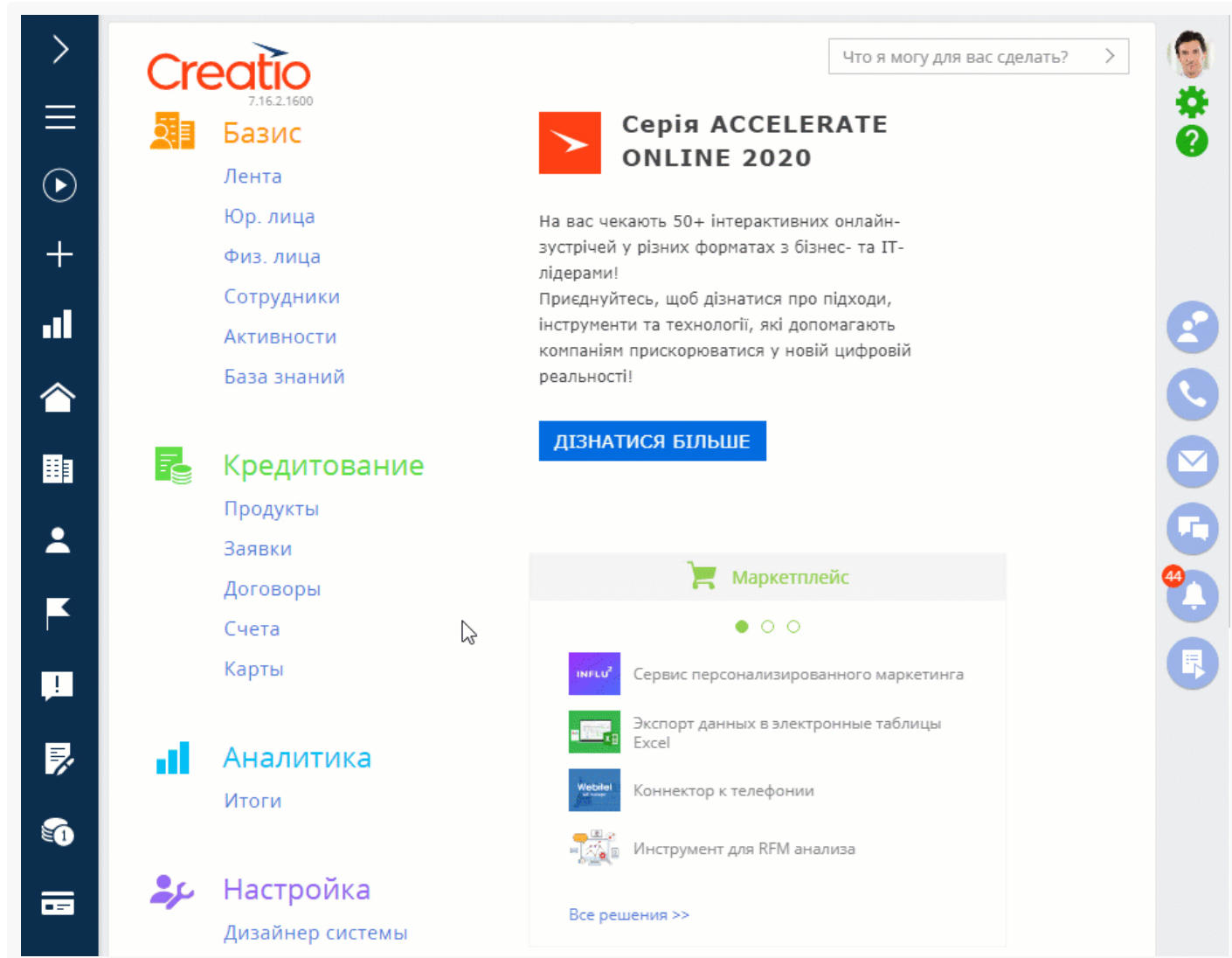
Функциональность копирования продуктов и их условий в Creatio позволяет решить следующие задачи:


- Создать для продукта новый набор условий на основании существующего. Копировать условия продукта могут только те пользователи, у которых есть право создавать записи на детали [*Условия продукта*].
- Создать новый продукт на основании существующего вместе с настроенным для него набором условий. Копировать условия продукта могут только те пользователи, у которых есть право создавать записи в разделе [*Продукты*] и на детали [*Условия продукта*].

Копировать условия для текущего продукта

Чтобы скопировать условия продукта (Рис. 1):

Рис. 1 — Копирование условий продукта

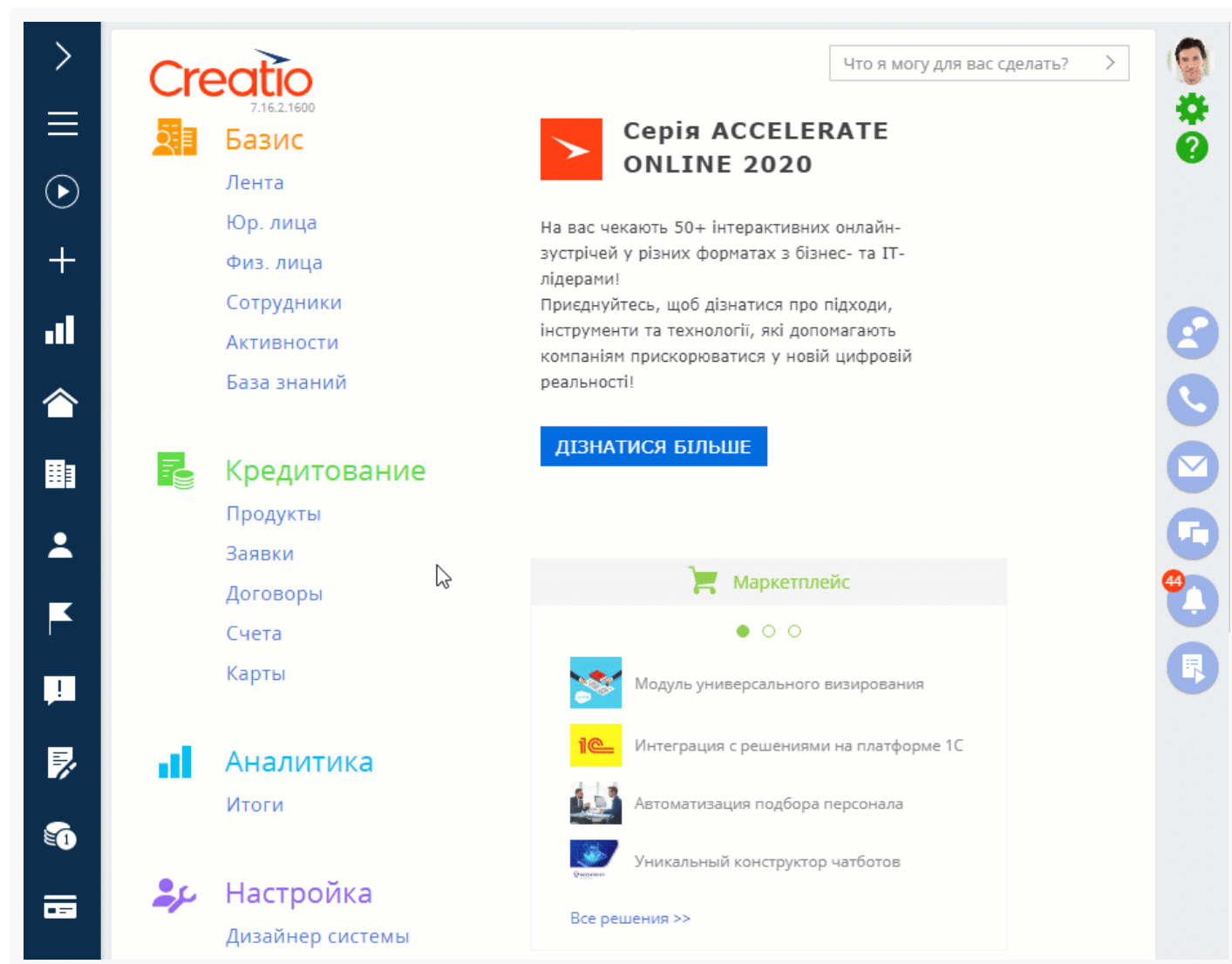


1. Перейдите в раздел [*Продукты*].
2. Откройте страницу продукта, для которого нужно скопировать набор условий.
3. В реестре детали [*Условия продукта*] выберите запись, которую требуется скопировать. Вы можете скопировать любой из наборов условий, которые есть на детали, независимо от того, актуален он или нет.
4. Нажмите кнопку  и в появившемся меню выберите команду [*Копировать*]. Обратите внимание, что скопировать можно только те условия, для которых указана дата завершения, так как у продукта может быть всего один набор актуальных условий. В результате скопированы будут все данные, кроме полей [*Дата начала*] и [*Дата завершения*].
5. На открывшейся странице укажите дату начала условий. Даты в новых условиях продукта не должны пересекаться с датами в уже существующих.
6. При необходимости отредактируйте условия продукта.
7. Сохраните запись.

Создать новый продукт на основании существующего

Аналогичным образом можно скопировать существующий продукт с настроенными для него условиями (Рис. 2):

Рис. 2 — Копирование продукта вместе с набором условий



1. Перейдите в раздел [*Продукты*].
2. В реестре раздела выберите продукт, который необходимо скопировать.
3. На панели инструментов записи нажмите кнопку [*Копировать*].
 - а. Чтобы копировать только продукт без условий, в появившемся окне нажмите [*Нет*].
 - б. Чтобы копировать продукт и настроенные для него условия, нажмите [*Да*].
 В результате скопированы будут все данные вкладки [*Основная информация*] продукта, кроме состояния, дат начала и завершения, а также актуальные условия и те, дата начала которых еще не наступила. Те условия, дата завершения которых уже наступила, не копируются. Новому продукту по умолчанию будет установлено состояние “В разработке”. Изменить состояние, которое присваивается новым продуктам, вы можете в системной настройке “Состояние продукта по умолчанию” (код “ProductStatusDef”). Не рекомендуется устанавливать по умолчанию статус “Актуален”, так как созданный или скопированный продукт может быть не готов к немедленному

использованию.

4. Отредактируйте скопированный продукт и его условия, установите для них дату начала.
5. Сохраните изменения.