

HỆ THỐNG QUẢN LÝ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

TRẦN NHẬT TÂN
SOFTWARE SOLUTION ARCHITECTURE DESIGNER
9/2020

NỘI DUNG

HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN
CÁC LƯỒNG XỬ LÝ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN
HỆ THỐNG QUẢN LÝ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN
TRIỂN KHAI
VẬN HÀNH HỆ THỐNG

HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

CÁC TRƯỜNG THÔNG TIN ĐẶC TẢ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN CÁC TÀI LIỆU ĐÍNH KÈM

**CÁC TRƯỜNG THÔNG TIN ĐẶC TẢ
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

THÔNG TIN ĐỊNH DANH VÀ NHẬN DIỆN KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

THÔNG TIN LIÊN HỆ

THÔNG TIN ĐẶC TRƯNG

THÔNG TIN KHOẢN VAY

THÔNG TIN PHÂN LOẠI

THÔNG TIN ĐÁNH GIÁ TÍN DỤNG

**THÔNG TIN ĐỊNH DANH VÀ NHẬN
DIỆN KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

ẢNH CHÂN DUNG

LOẠI GIẤY TỜ ĐỊNH DANH

SỐ ĐỊNH DANH

HỌ TÊN

QUỐC TỊCH

NGÀY SINH

GIỚI TÍNH

HỘ KHẨU THƯỜNG TRÚ

NGÀY CẤP

NƠI CẤP

HIỆU LỰC ĐẾN

THÔNG TIN LIÊN HỆ

SỐ ĐIỆN THOẠI

SỐ ĐIỆN THOẠI THAM CHIẾU

EMAIL

ĐỊA CHỈ

THÔNG TIN ĐẶC TRƯNG

NĂNG LỰC TÀI CHÍNH/KHẢ NĂNG CHI TRẢ
CHI PHÍ THƯỜNG XUYỀN
NHÂN KHẨU HỌC
HỌC VẤN
DANH HIỆU, ĐỊA VỊ XÃ HỘI
HÀNH VI/THÓI QUEN TIÊU DÙNG
DƯ NỢ TÍN DỤNG
TÀI SẢN ĐẢM BẢO

**NĂNG LỰC TÀI CHÍNH/KHẢ NĂNG
CHI TRẢ**

THU NHẬP HÀNG THÁNG

CHI PHÍ THƯỜNG XUYỀN

NHÀ Ở
HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ
SỐ NGƯỜI PHỤ THUỘC

NHÂN KHẨU HỌC

TÌNH TRẠNG HÔN NHÂN
ĐỘ TUỔI
GIỚI TÍNH HIỆN TẠI

HỌC VẤN

TRÌNH ĐỘ HỌC VẤN

DANH HIỆU, ĐỊA VỊ XÃ HỘI

**DANH HIỆU
LOẠI HÌNH ĐƠN VỊ CÔNG TÁC HIỆN TẠI
CẤP QUẢN LÝ**

HÀNH VI/THÓI QUEN TIÊU DÙNG

THANH TOÁN BẰNG THẺ TÍN DỤNG

DƯ NỢ TÍN DỤNG

TỔNG DƯ NỢ TÍN DỤNG HIỆN TẠI
LỊCH SỬ TÍN DỤNG
NỢ XẤU

TÀI SẢN ĐẢM BẢO

**TỔNG GIÁ TRỊ TÀI SẢN ĐẢM BẢO
TÍNH THANH KHOẢN**

THÔNG TIN KHOẢN VAY

LOẠI KHOẢN VAY

TÊN SẢN PHẨM CHO VAY

SỐ TIỀN CHO VAY

KỲ HẠN

LÃI SUẤT

MỤC ĐÍCH VAY

HÌNH THỨC CHO VAY

HÌNH THỨC THANH TOÁN

THÔNG TIN PHÂN LOẠI

LOẠI KHÁCH HÀNG

THÔNG TIN ĐÁNH GIÁ TÍN DỤNG

**ĐIỂM TÍN DỤNG (CREDIT SCORE)
HẠNG TÍN DỤNG**

CÁC TÀI LIỆU ĐÍNH KÈM

CÁC THUỘC TÍNH TÀI LIỆU ĐÍNH KÈM NỘI DUNG TÀI LIỆU

**CÁC THUỘC TÍNH TÀI LIỆU ĐÍNH
KÈM**

TÊN THIẾT BỊ
NỀN TẢNG HỆ ĐIỀU HÀNH
THỜI GIAN
VỊ TRÍ
ĐỊA CHỈ
LOẠI TÀI LIỆU
TÊN FILE
KÍCH THƯỚC
ĐỘ DÀI NỘI DUNG
GHI CHÚ

CÁC LƯỖNG XỬ LÝ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

LƯỚI
XỬ
LÝ
HỒ
SƠ
TẠO
THEO
DANH
SÁCH
KHÁCH
HÀNG
TIỀM
NĂNG

DANH SÁCH KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

1

TIỀN XỬ LÝ

DANH SÁCH KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TIỀM NĂNG

2

TẠO HỒ SƠ THEO DANH SÁCH KHÁCH HÀNG TIỀM NĂNG

3

CHỜ HỒ SƠ QUA TELESale

4

HOÀN THIỆN HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

5

PHÊ DUYỆT HOÀN THIỆN HỒ SƠ

6

XÁC MINH VÀ ĐÁNH GIÁ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

7

ĐỒNG BỘ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

LƯỚI
XỬ
LÝ
HỒ
SƠ
SỬ
DỤNG
MOBILE
APP
(ANDROID,
IOS)
ĐỂ
TẠO

DANH SÁCH KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

1

TIỀN XỬ LÝ

DANH SÁCH KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN TIỀN XỬ LÝ

1

TẠO HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

3

CHỜ HỒ SƠ QUA TELESale

2

HOÀN THIỆN HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

3

PHÊ DUYỆT HOÀN THIỆN HỒ SƠ

4

XÁC MINH VÀ ĐÁNH GIÁ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

5

ĐỒNG BỘ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

CÁC TRẠNG THÁI XỬ LÝ HỒ SƠ

MỚI

ĐANG TELESale; ĐÃ CHỐT; KHÁCH HÀNG TỪ CHỐI; HỦY

ĐANG HOÀN THIỆN; ĐÃ HOÀN THIỆN; LƯU TRỮ

ĐÃ PHÊ DUYỆT HOÀN THIỆN

ĐANG THẨM ĐỊNH; ĐÃ THẨM ĐỊNH; THẨM ĐỊNH KHÔNG ĐẠT

ĐÃ PHÊ DUYỆT; KHÔNG ĐƯỢC PHÊ DUYỆT

ĐÃ TẤT TOÁN

NỢ NHÓM 1

NỢ NHÓM 2

NỢ NHÓM 3

NỢ NHÓM 4

NỢ NHÓM 5

CÁC VAI TRÒ NGƯỜI DÙNG

PARTNER

TELESALE

SALE

BM

ADMINISTRATOR

APPRAISER

MCAS

RM

MONITOR

HỆ THỐNG QUẢN LÝ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

**HỆ THỐNG QUẢN LÝ HỒ SƠ KHÁCH
HÀNG CÁ NHÂN**

THU THẬP VÀ HOÀN THIỆN HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

LƯU TRỮ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

XÁC MINH VÀ ĐÁNH GIÁ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

ĐỒNG BỘ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

QUẢN TRỊ HỆ THỐNG

QUẢN TRỊ NGƯỜI DÙNG

TÙY CHỈNH MÔ HÌNH CHẤM ĐIỂM VÀ XẾP HẠNG TÍN DỤNG

BÁO CÁO THỐNG KÊ

**THU THẬP VÀ HOÀN THIỆN HỒ SƠ
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

TẠO HỒ SƠ QUA API

TẠO HỒ SƠ THEO DANH SÁCH KHÁCH HÀNG TIỀM NĂNG

TẠO HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

CHỐT HỒ SƠ QUA TELESale

LỌC HỒ SƠ

XEM CHI TIẾT HỒ SƠ

PHÂN PHỐI HOÀN THIỆN HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

HOÀN THIỆN HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

KẾT THÚC HOÀN THIỆN HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

PHÊ DUYỆT HOÀN THIỆN HỒ SƠ

**LƯU TRỮ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ
NHÂN**

LƯU TRỮ DỮ LIỆU HỒ SƠ VÀO CƠ SỞ DỮ LIỆU

XUẤT HỒ SƠ RA FILE

SAO LƯU HÀNG NGÀY

KHÔI PHỤC

HỦY HỒ SƠ

DỌN DỆP CÁC HỒ SƠ ĐÃ HỦY

**XÁC MINH VÀ ĐÁNH GIÁ HỒ SƠ
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN**

PHÂN PHỐI THẨM ĐỊNH HỒ SƠ

XÁC MINH HỒ SƠ QUA TELESale

XÁC MINH HỒ SƠ SỬ DỤNG MOBILE APP (ANDROID, IOS)

PHÂN LOẠI KHÁCH HÀNG

CHẤM ĐIỂM VÀ XẾP HẠNG TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG

KẾT THÚC THẨM ĐỊNH HỒ SƠ

**ĐỒNG BỘ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ
NHÂN**

CHUYỂN HỒ SƠ SANG HỆ THỐNG QUẢN LÝ KHOẢN VAY QUA API CẬP NHẬT TRẠNG THÁI XỬ LÝ HỒ SƠ

QUẢN TRỊ HỆ THỐNG

**THIẾT LẬP CÁC TÙY CHỌN HỆ THỐNG
XEM LỊCH SỬ SAO LƯU**

QUẢN TRỊ NGƯỜI DỪNG

TẠO NGƯỜI DỪNG

PHÂN QUYỀN NGƯỜI DỪNG THEO CHỨC NĂNG

PHÂN QUYỀN NGƯỜI DỪNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ

LIỆT KÊ DANH SÁCH NGƯỜI DỪNG

XEM CHI TIẾT THÔNG TIN NGƯỜI DỪNG

CẬP NHẬT THÔNG TIN NGƯỜI DỪNG

XÓA NGƯỜI DỪNG

XEM LỊCH SỬ HOẠT ĐỘNG NGƯỜI DỪNG

**TÙY CHỈNH MÔ HÌNH CHẤM ĐIỂM
VÀ XẾP HẠNG TÍN DỤNG**

TÙY CHỈNH CÁC TIÊU CHÍ CHẤM ĐIỂM

TÙY CHỈNH ĐIỂM TÍN DỤNG (CREDIT SCORE)

TÙY CHỈNH HẠNG TÍN DỤNG

XÂY DỰNG DỮ LIỆU BACKTEST TỪ DỮ LIỆU HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

NHẬP VÀO DỮ LIỆU BACKTEST

XEM DỮ LIỆU BACKTEST

BACKTEST

BÁO CÁO THỐNG KÊ

CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ SỐ LƯỢNG HỒ SƠ

CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ TRẠNG THÁI XỬ LÝ HỒ SƠ

CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ PHÂN BỐ HỒ SƠ THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ

CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ PHÂN BỐ HỒ SƠ THEO THỜI GIAN

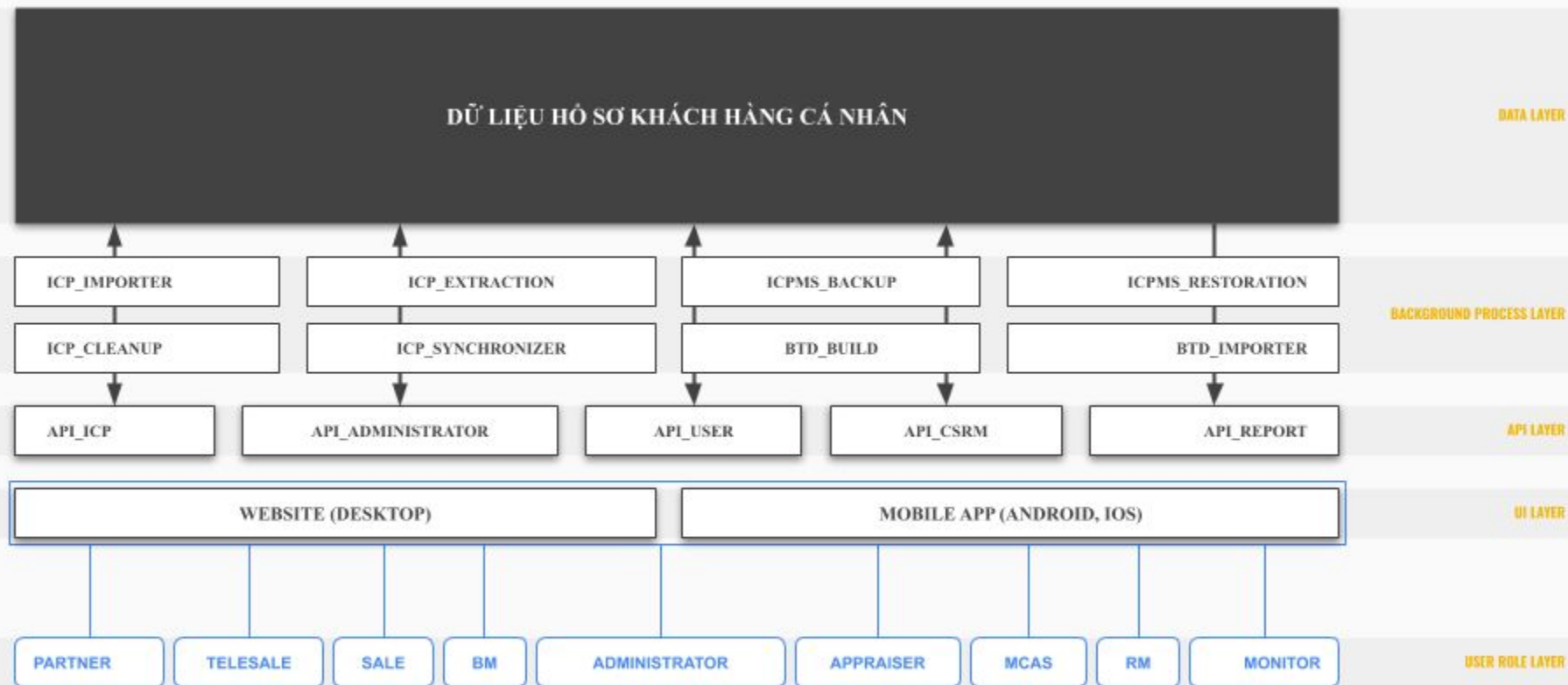
CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ PHÂN BỐ HỒ SƠ THEO VAI TRÒ NGƯỜI TẠO HỒ SƠ

CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ SỐ LƯỢNG NGƯỜI DÙNG

CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ PHÂN BỐ NGƯỜI DÙNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ

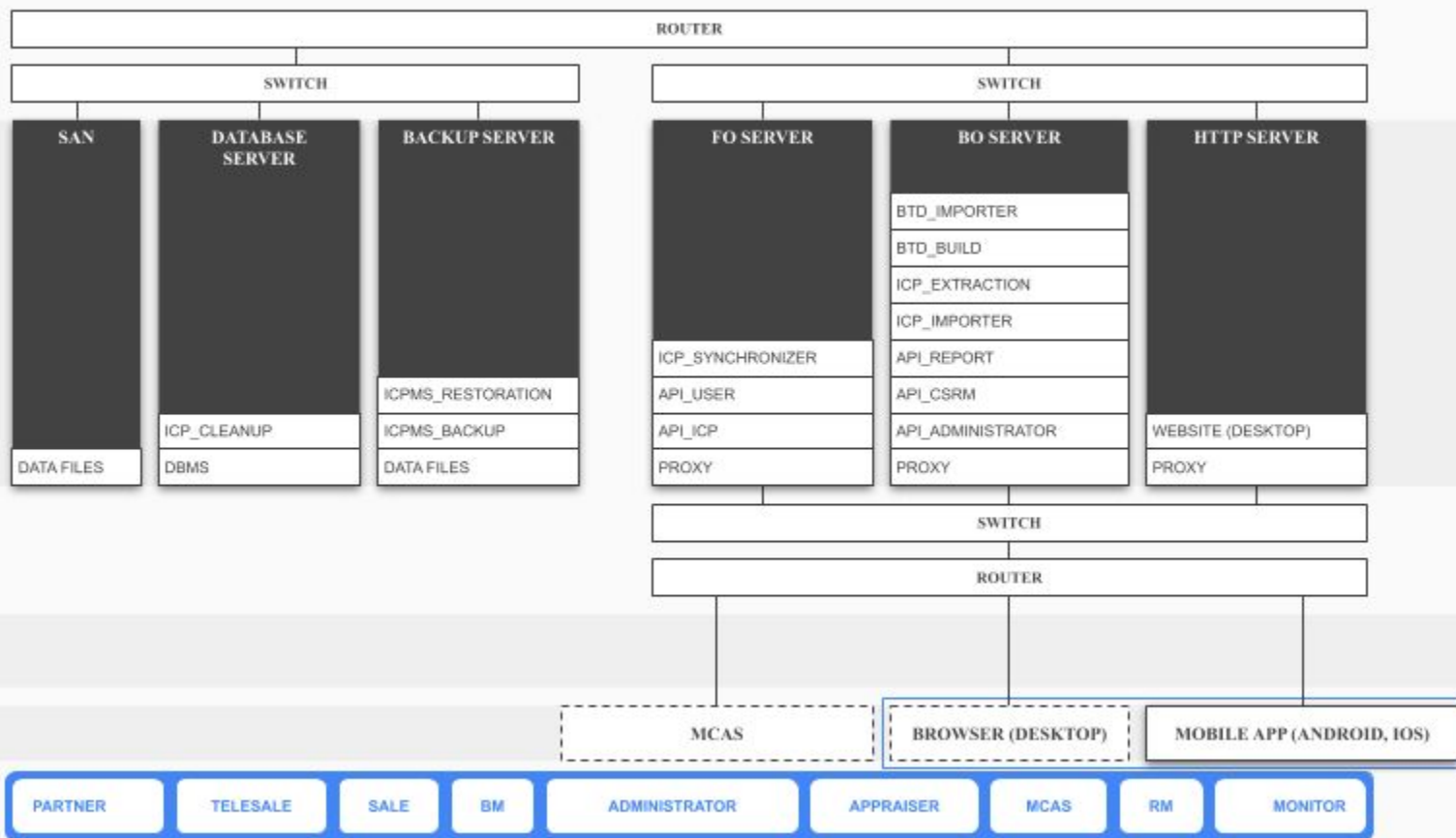
CÁC BÁO CÁO THỐNG KÊ VỀ LỊCH SỬ HOẠT ĐỘNG NGƯỜI DÙNG

TRIỂN KHAI



SƠ ĐỒ TRIỂN KHAI

HỆ THỐNG QUẢN LÝ HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN



TÀI NGUYÊN

SAN

SERVER

SWITCH

ROUTER (TÍCH HỢP SẴN FIREWALL)

DC

DOMAIN

CA

KẾT NỐI INTERNET

PC/LAPTOP

SMARTPHONE (ANDROID/IOS)

APPLE DEVELOPER ACCOUNT

GOOGLE PLAY DEVELOPER ACCOUNT

VẬN HÀNH HỆ THỐNG

BẢO MẬT

KHÔNG MÃ HÓA DỮ LIỆU LƯU TRỮ

PRIVATE ZONE

FIREWALL

MÃ HÓA CÁC KẾT NỐI

XÁC MINH THIẾT BỊ ĐẦU CUỐI (PC/LAPTOP)

XÁC THỰC NGƯỜI DÙNG

AN TOÀN THÔNG TIN, DỮ LIỆU

RAID 1
SAO LƯU HÀNG NGÀY

KHẢ NĂNG ĐÁP ỨNG

ĐÁP ỨNG 1.000.000 HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN
ĐÁP ỨNG 250 NGƯỜI DÙNG ĐỒNG THỜI

KẾT NỐI

INTERNET

THIẾT BỊ ĐẦU CUỐI

PC/LAPTOP (DESKTOP)

SMARTPHONE (ANDROID/IOS)

TÍNH KHẢ DỤNG

ACTIVE/STANDBY

QUẢN TRỊ HỆ THỐNG

TẠO HỒ SƠ THEO DANH SÁCH KHÁCH HÀNG TIỀM NĂNG

XUẤT HỒ SƠ RA FILE

HỦY HỒ SƠ

THIẾT LẬP CÁC TÙY CHỌN HỆ THỐNG

XEM LỊCH SỬ SAO LƯU

TẠO NGƯỜI DÙNG

CẬP NHẬT THÔNG TIN NGƯỜI DÙNG

XÓA NGƯỜI DÙNG

XÂY DỰNG DỮ LIỆU BACKTEST TỪ DỮ LIỆU HỒ SƠ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

NHẬP VÀO DỮ LIỆU BACKTEST

**GIÁM SÁT, THEO DÕI VÀ XỬ LÝ CÁC
SỰ CỐ PHÁT SINH**

DỮ LIỆU

PERFORMANCE (CPU, RAM)

DISK SPACE

KẾT NỐI INTERNET

HỖ TRỢ KỸ THUẬT

HƯỚNG DẪN CÀI ĐẶT MOBILE APP (ANDROID, IOS)
HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG PHẦN MỀM

THẢO LUẬN