Список замечаний по итогам показа в банке СПБ

Доработки по интерфейсу

1. Сделать так, чтобы у оператора была возможность отдавать свои заявки другому оператору.
2. Для администратора, который может передавать заявки, сделать возможность пакетной передачи заявок (например, все заявки одного оператора, передать другому)
3. Показывать буквенный итог рейтинга в заявке (вместо нынешних 15/51)
4. Добавить экран с историей клиента, на котором будут видны все заявки этого клиента, текущие и архивные.
5. Оператор должен иметь возможность отклонить заявку с которой работает.
6. Оператор/администратор выбирают кому отправлять заявку на утверждение, в случае если они не проходят по суммам.
7. При отклонении заявки сделать возможность выбора из стандартного списка причин отказа. Так же оставить возможность ввода произвольной причины. Список стандартных причин уточнить отдельно. (Приложение 1 к списку замечаний)
8. Добавить клиенту возможность указать как он хочет получить оригинал БГ – почта, курьер, самовывоз

Доработка заявок и банковский скоринг

1. При отправке заявки на доработку, клиент может поменять только приложенные сканы документов. Анкетные данные о компании и учредителях остаются прежними. И тут ещё – что бы видно было что вставили что-то. В случае, если требуется внести изменения в них, надо создавать новую заявку. При возвращении заявки с доработки, она попадает в банк минуя скоринг.

Система показывает (выделяет) документы которые были изменены, т.е. не прошли верификацию ранее. То что уже было верифицировано повторной проверки не требует.

1. Единовременно в системе, по одному аукциону может быть только одна активная заявка от одного клиента. Если требуется подать заявку повторно, предыдущую надо отклонить.

Подпись заявок

1. Настроить шаблон договора и БГ таким образом, чтобы в него вставлялись реквизиты сотрудника, который отправляет предложение клиенту (подписант со стороны банка).
2. Документы в чате подписываются сразу, при загрузке файла.
3. Просто какой-то дополнительный пункт.

Формирование документов

1. Добавить в шаблоны документов по заявке решение для кредитного досье (не отправляется клиенту). Шаблон надо получить от банка.



1. Запрос contractReady выполняем, когда сотрудник банка загружает в системы скан гарантии – то есть, когда гарантия выпущена. Этот запрос включает в себя всю информацию по заявке и весь комплект документов в т.ч. документы полученные от клиента в процессе доработок.

Вопросы для дополнительного обсуждения

1. Обсуждение настройки, кто и какие заявки видит по умолчанию. Как и какие заявки показывать в ленте событий. (По умолчанию скрывать все заявки с отказом и выданные). Предусмотреть несколько подборок в меню слева, либо фильтр по категориям: все сделки, закрытые, отказ, в работе, новые
2. Решить вопрос, как банк будет проверять изменения, вносимые клиентом в текст договора и/или БГ.   
   Мысли по теме: Режим правки банк не устраивает. Делать редактор в рамках сервиса - чушь (проверено на примере работы сервисов МСП, ЛОКО, и прочих Зенитов), максимум на что соглашается клиент, это на старте приложить свой шаблон гарантии. Из удачных решений, встреченных на рынке, это делать привязку согласованного шаблона к цепочке «Принципал-Бенифициар» и в случае появления повторного заявки по другому аукциону, с теми же участниками, сразу показывать нужный (ранее согласованный) шаблон. –При этом все документы по сделке на этапе подачи заявки Принципал приложить не сможет. Вариант режима сравнения вордовских документов рассмотрели?

Логика предлагается такая:   
-При первой заявке в банк на получение БГ, в случае если нужно предоставить БГ по форме Бенефециара, форма проходит все согласования и утверждения.   
-Клиент получает нужную ему форму, а утвержденная форма хранится как шаблон БГ требуемый данным конкретным бенефициаром.  
-При повторной заявке, с данным Бенефициаром, в ранее утвержденный шаблон вставляются параметры текущей заявки, и клиент сразу получает предложение с необходимой формой БГ.  
про сравнение вордовских документов. Да, безусловно мы оценивали данный способ. Этот способ мы изначально и просим от клиента. Что бы он все правки вносил в режиме редактирования. Далее останется только открыть два документа в и сравнить их. Реальзовывать этот функционал в рамках системного модуля, сильно затянет сроки. Предлагаем рассмотреть возможность запуститься без этой доработки.

1. Запрет на редактирование анкеты в случае отправки на доработку.   
   Мысли по теме: сценарий, когда кто-то неверно что-то вбил, с ошибками, например: *"город Москва" - "г. Москва"* в месте рождения, то в случае, когда клиент не имеет возможности редактировать анкету, а банк эта анкета не устроит, по причине ошибочно введенных данных, придется делать отказ. Ведь в озвученном ранее сценарии нельзя отправить на доработку анкету, а можно только отклонить, и подать заново. К сожалению, с нынешним уровнем внимательности 4 из 5 заявок будет таких, мы будем завалены повторными заявками. Основные реквизиты должны быть как в ЕГРЮЛ и паспорте, данные для корректировки могут расходиться в смысловой части, в случае замены учредителя на бенефициара бизнеса и прочее, что относится к существенным изменениям.

К сожалению, не очень понятен комментарий.

В случае с информацией в ЕГРЮЛ, работает автоматическое разнесение информации так, как она есть/представлена в выписке. В случае с данными паспорта, требуется ручной ввод, и это уже дает возможность ошибиться.

Можем пойти другим путем. Закрыть возможность изменения тех полей, что подтягиваются из ЕГРЮЛ (например, ФИО генерального директора и учредителей и их ИНН) но оставить возможность редактировать данные паспорта, и регистрации. Так же оставить возможность добавлять фактического бенефициара, если вдруг он не числится в ЕГРЮЛ.

Приложение 1

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Причина отказа** |
| 1 | Не соответствует требованиям Банка |
| 2 | Гарантия исполнения в другом банке |
| 3 | Поставка мяса (более 30%) |
| 4 | Место ведения бизнеса в запрещенном регионе |
| 5 | Закупка отменена |
| 6 | Запрещенный ОКВЭД (основной оквэд в егрюл, оквэд предмета закупки) |
| 7 | Отрицательные значения в балансе |
| 8 | Переобеспечение |
| 9 | Плохое фин. положение |
| 10 | Не соответствует условиям страховки |
| 11 | Сумма БГ менее 100 тыс.руб. |
| 12 | Срок БГ более 5 лет |
| 13 | Закупка не в рамках 44-ФЗ или 223-ФЗ |
| 14 | ОПФ Принципала не соответствует условиям продукта |
| 15 | Закупка в рамках государственного оборонного заказа (ФЗ № 275-ФЗ) |
| 16 | Иное (нет из выпадающего списка ВБЦ) |
| 17 | Отказ ЛПР |