Система учета и обработки заявок на поручительство

Система учета и обработки заявок должна выполнять следующие задачи:

- создание пользователей Администратором

- создание контрагентов

- создание заявок на поручительства

- заполнение полей заявки путем ввода данных пользователем непосредственно в CRM

- создание заявки в CRM через API из сторонних систем (возможность интеграции)

- расчет суммы договора от заполненных параметров

- расчет суммы вознаграждения по заявкам

- смена статуса заявки

- формирование печатных форм (Заявление, согласие на обработку ПСД, договор,)

- формирование отчетов

1. Пользователи и роли

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Подчинение** | **Что видит** | **Доступ** |
| Администратор | Нет | Все | Полный |
| Менеджер | Администратору | Свои заявки, заявки своих агентов | Создание, просмотр, редактирование и удаление (на уровне полей), печать, экспорт |
| Агент | Администратору, Менеджеру | Только заявки своих кредиторов | Просмотр, экспорт |
| Кредитор | Администратору, Менеджеру,  Агенту | Только свои заявки | Создание, просмотр печать. |

1. Сущности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Поля | Тип поля | Значение и ограничения | Примечание |
| **Контрагенты** *(доступно только ролям Администратор и Менеджер создание, просмотр, редактирование, удаление)*  *Данная сущность создается только вручную администратором или менеджером* | Тип контрагента\* | Выпадающий список | КПК  МФО  Банк  Агент  *(Возможность добавления типов)* |  |
| ИНН контрагента\* | Число | 10 цифр | Рассмотреть возможность автоматического заполнения по ИНН по интеграции с сервисом dadata.ru |
| Наименование ЮЛ\* | Текстовое поле | 250-500 символов |
| ФИО руководителя | Текстовое поле | 250-500 символов |
| Должность руководителя \* | Текстовое поле | 250-500 символов |  |
| Основание действия \* | Текстовое поле | 250-500 символов |  |
| Телефон\* | Телефон | Желательно заполнения по маске |  |
| Email\* | Email | Email |  |
| Р/сч \* | числа | 20 |  |
| БИК\* | числа | 9 |  |
| **Заявки на поручительство** *(доступно ролям Администратор, Менеджер, Кредитор) Создается вручную Администратором, Менеджером или кредитором, а также должна иметься возможность создавать по API* | Статус заявки\* | Выпадающий список | Новая  Одобрена  Отказ  Оплачена  Не оплачена  Закрыта | Статус доступен всем ролям Заявка оформляется или поступает через API со статусом «Новая» |
| ИНН Кредитора\* | Число | 10 | При вводе надо проверить (по ИНН) есть ли такой контрагент в базе и выбрать его, привязать к заявке (Так же при поступлении заявки через API) |
| Тип заемщика\* | Выпадающий список | ЮЛ/ФЛ | В зависимости от типа меняются следующие поля |
| Наименование \*организации | Текстовое поле | 250-500 | Для типа ЮЛ |
| ФИО заемщика\* | Текстовое поле | 250-500 | Для типа ФЛ |
| Телефон заемщика\* | Телефон | Желательно заполнения по маске | Для типа ФЛ и ЮЛ |
| Серия паспорта\* | Цифры | 4 | Для типа ФЛ |
| Номер паспорта\* | Цифры | 6 | Для типа ФЛ |
| Дата выдачи паспорта\* | дата | Не может быть текущей и будущей | Для типа ФЛ и ЮЛ типа ФЛ |
| Код подразделения\* | цифры | Желательно привязать | Для типа ФЛ |
| Сумма займа\* | Сумма | 9 999 999,99 | Для типа ФЛ и ЮЛ |
| Срок займа (мес.) \* | Число | В мес. От 1 до 60 | Для типа ФЛ и ЮЛ |
| Использование господдержки\* | Выпадающий список или переключатель | Да/Нет | Для типа ФЛ |
| Номер договора займа | Текстовое поле | 250-500 | Для типа ФЛ и ЮЛ |
| Дата договора займа | Дата |  | Для типа ФЛ и ЮЛ |
| Сумма комиссии по договору | Рассчитывается | Доступно всем | Для типа ФЛ и ЮЛ Рассчитывается согласно формуле (описание ниже) |
| % Кредитора | Рассчитывается | Доступно всем | Для типа ФЛ и ЮЛ Рассчитывается согласно формуле (описание ниже) |
| % Агента | Рассчитывается | Доступно Администратору, Менеджеру, Агенту | Для типа ФЛ и ЮЛ Рассчитывается согласно формуле (описание ниже) |
| Кредитный договор | Прикрепление файла | Все возможные форматы |  |
| \*говорит об обязательности поля | | | | |

**Расчет комиссии для типа кредитора Банк, КПК, рассчитывается по формуле**

ОК = ЕК+ПК где:  
ОК – Общая комиссия по договору поручительства

ЕК - Единовременная комиссия за открытие договора поручительства = 10 000,00 руб.

ПК – процент комиссии от суммы займа согласно таблице

Если в заявке стоит флаг «Да» в поле «Использование господдержки» то формула принимает следующее значение ОК = ЕК+1% от суммы договора займа

|  |  |
| --- | --- |
| Срок договора | % комиссии |
| до 6 мес. | 10% |
| до 12 мес. | 15% |
| до 18 мес. | 16% |
| до 24 мес. | 17% |
| до 36 мес. | 18% |
| до 48 мес. | 19% |
| до 60 мес. | 20% |
| Использование господдержки | 1%. |

**Расчет комиссии для типа кредитора МФО рассчитывается по формуле:**

ОК = 1% от поля «Сумма займа» min 1000 руб.

**ПЕЧАТНЫЕ ФОРМЫ**

Для сущности «Заявки на поручительства»

1. Договор поручительства Приложение №1
2. Заявление о присоединении к ОУП Приложение № 2
3. Согласие ПСД и БКИ Приложение № 3
4. Счет (квитанция) для оплаты Приложение № 4

**ОТЧЕТЫ**

1. Отчет по заявкам с возможностью выгрузки всех полей и данных по периодам
2. Акт оказания услуг (формируется по каждому контрагенту собирает список заявок на поручительство с суммой, оплаченной за период) Приложение № 5

**АВТОМАТИЗАЦИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ**

1. Уведомления на Email контрагента об изменении статусов заявки
2. При изменении статуса на «Одобрена» на Email контрагента, который завел эту заявку отправляется сформированный допустим в ПДФ договор поручительства, счет и квитанция на оплату.