

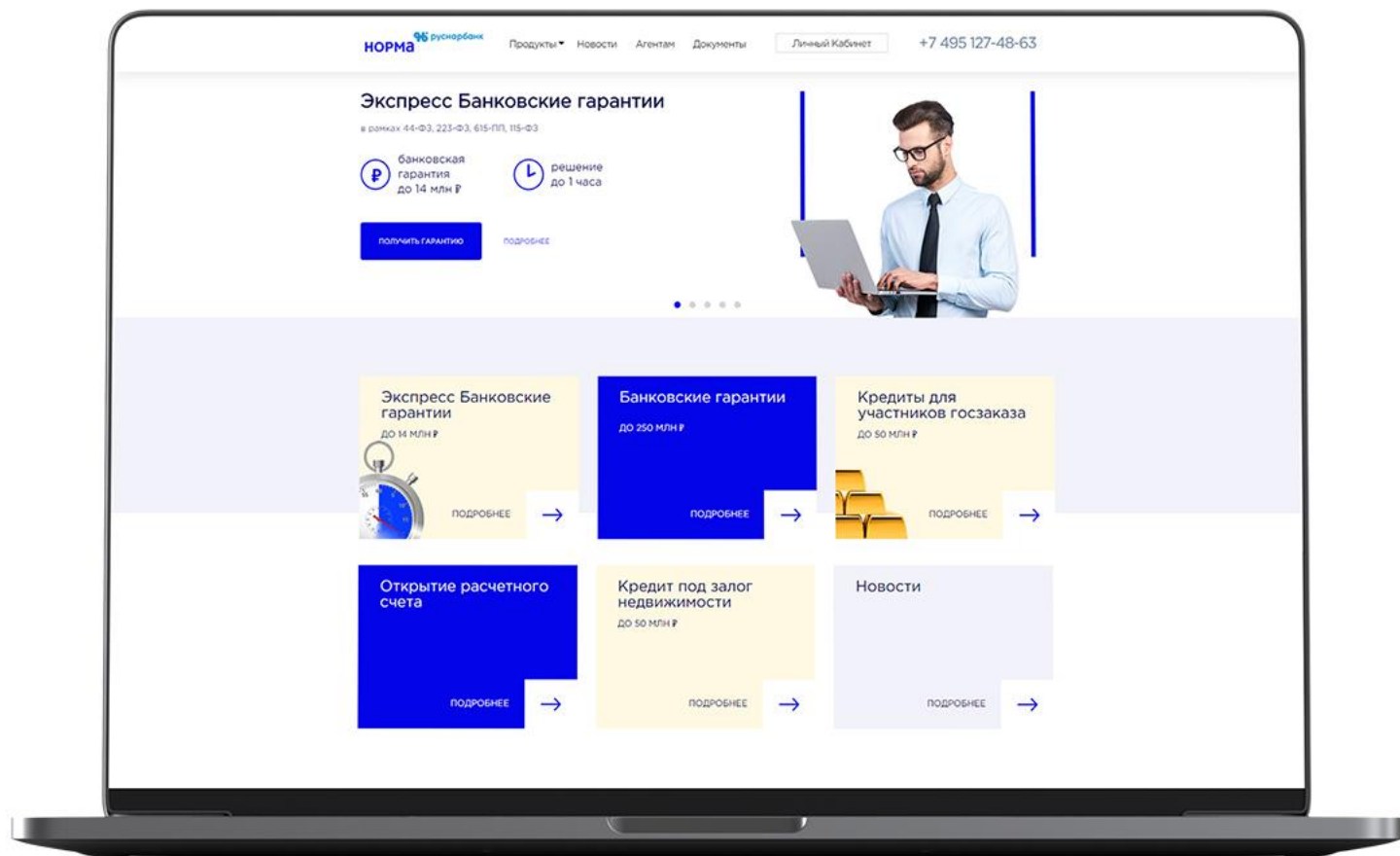
Как среднему частному банку выйти
на рынок и занять свою нишу среди гигантов.

Начало 2018. Что гелать?

- ✓ Контроль над уровнем расходов
- ✓ Контроль над уровнем рисков
- ✓ Возможность создавать и продвигать стандартизированные продукты
- ✓ Диверсификация бизнеса (гарантии, кредиты под залог недвижимости, авто)
- ✓ Скорость, удобство, простота коммуникации с клиентом

Просто. Быстро. Online

Мультипродуктовая платформа НОРМА



Продукты для участников
госзакупок

Решение online



Кредиты
на бизнес

Решение 90 минут



Быстрое
открытие счетов

Online



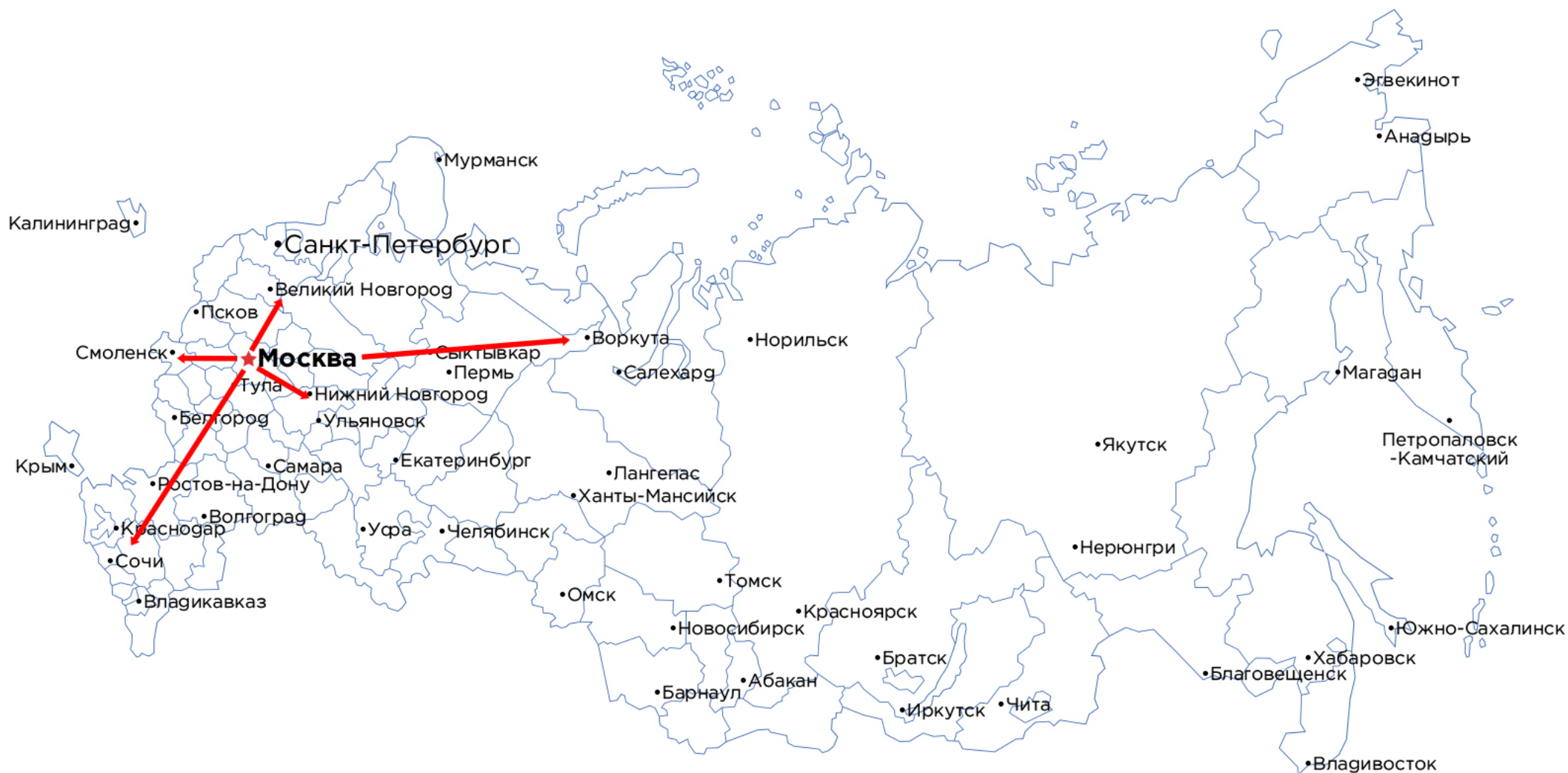
Автокредитование

Решение 30 минут

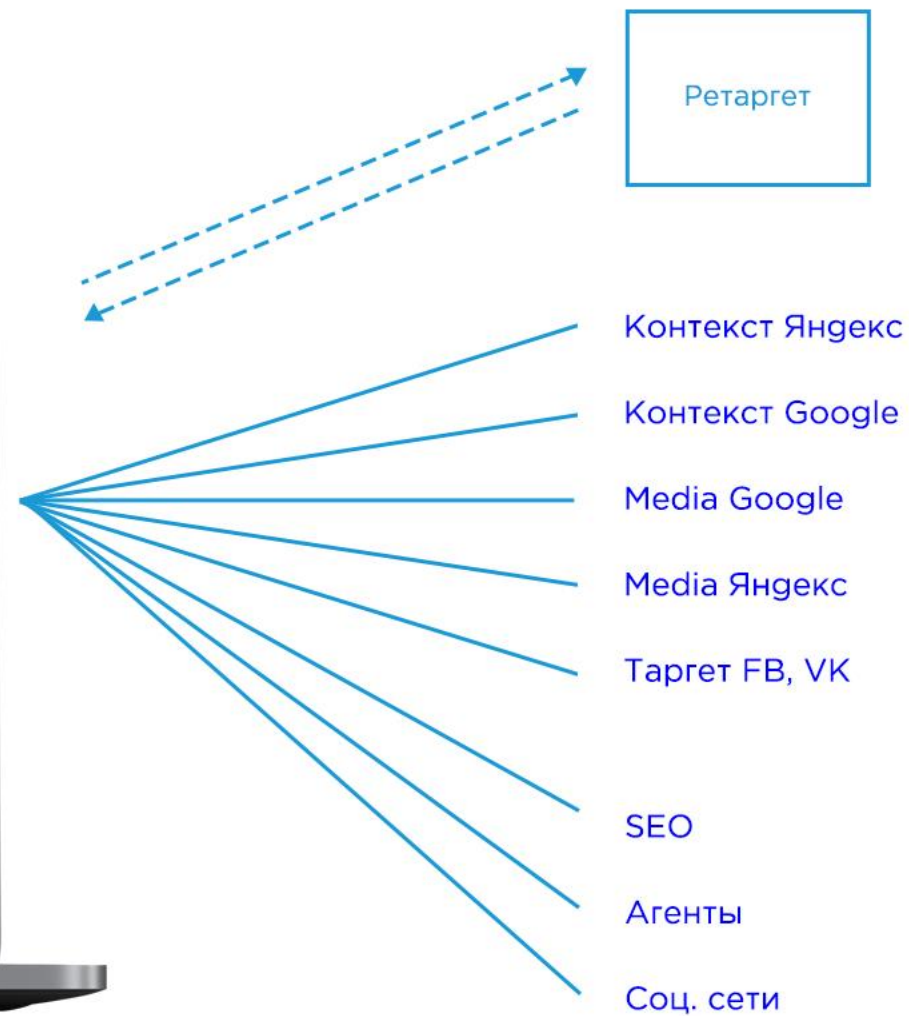
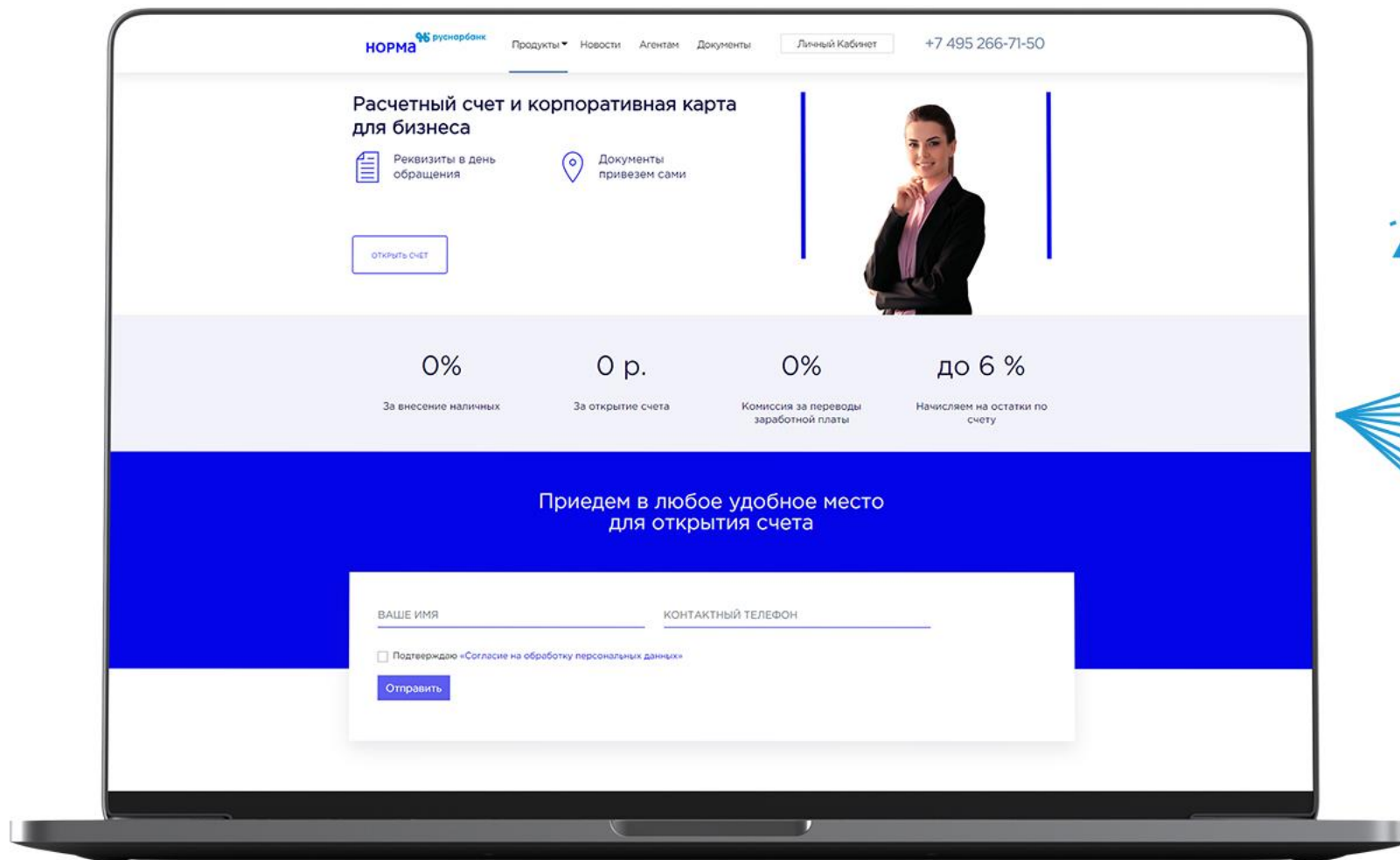
Более 70 регионов – продукты для участников гос. закупок и тендеров

40 регионов – автокредитование

2 региона – кредиты на бизнес



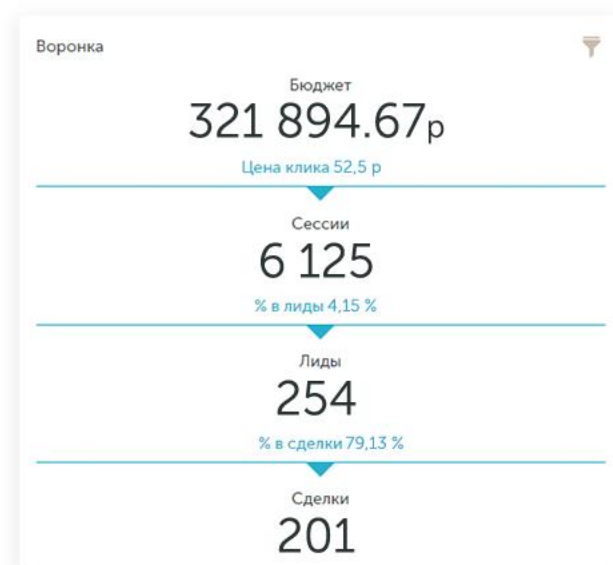
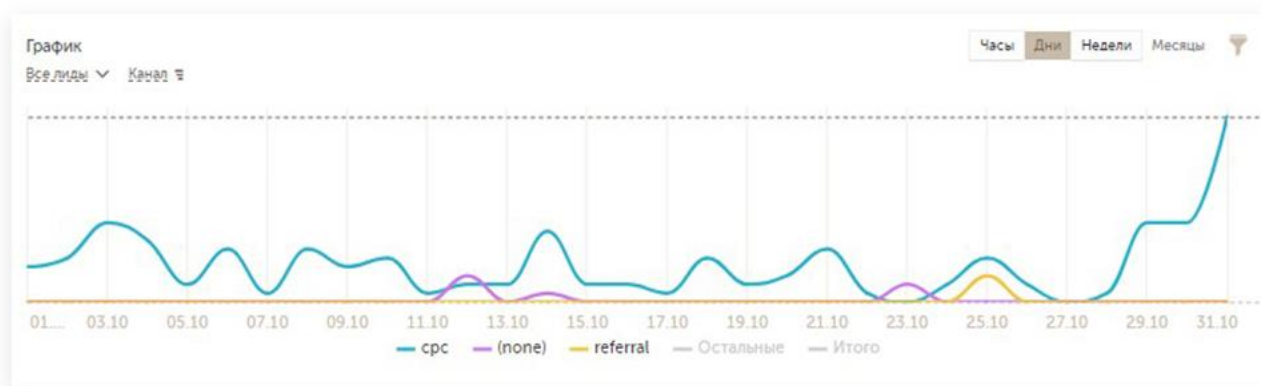
Каналы привлечения клиентов юр. лиц — активности в интернете





Главная проблема — входящие лиды не успевали вовремя обрабатывать и они пропадали

Появился сводный аналитический дашборд по всем каналам



Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

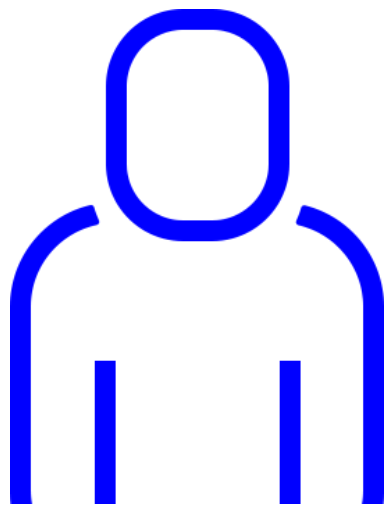
Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 1 Отправление заявки

Клиент направил заявку (ИНН + контакт)



5 секунд

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 2 Скоринг 1-го этапа

Параметр проверки	Вес
Юридический адрес в перечне адресов массовых регистраций	X%
Наличие в перечне организаций с массовыми директорами или учредителями	X%
Наличие задолженности по уплате налогов	X%
Проверка руководителя по перечню дисквалифицированных лиц	X%
Наличие отказов в открытии расчетного счета или проведения операций кредитными организациями	X%
Деловая репутация юридического лица и участников бизнеса	X%
Наличие приостановления операций по банковским счетам	X%
Наличие в справочнике ликвидированных организаций	X%
Причастность к экстремистской деятельности терроризму и ФРОМУ	X%
Наличие решения Комиссии о замораживании (блокировании) гонимых средств или иного имущества	X%
Нахождение клиента в списках НЖК (не желательные клиенты)	X%
Возраст генерального директора организации от 22 до 65 лет	X%
Малоизвестный (молодой) клиент	X%
...	
Итого скорбалл	X%

Online

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

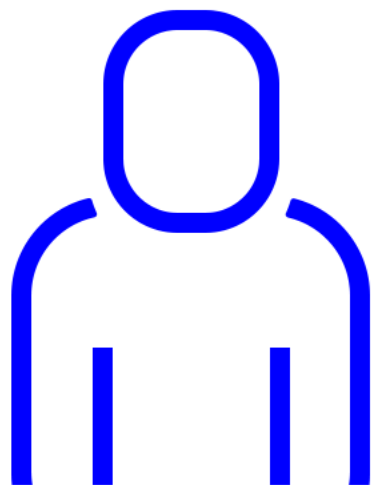
Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 3 Получение гоступа

Клиент получает № счета и гоступ в Личный кабинет



Online

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

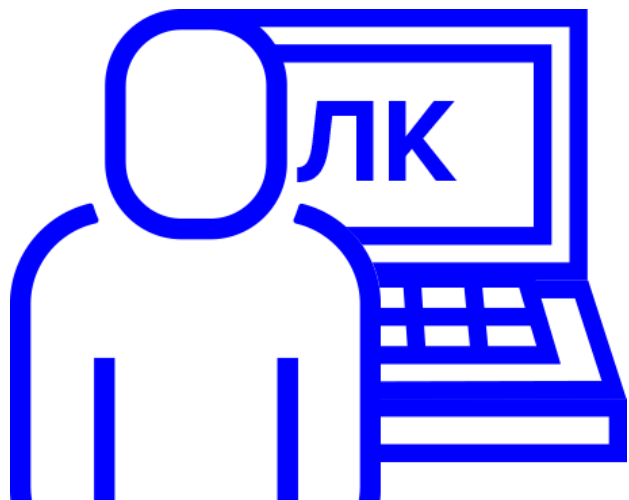
Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 4 Выбор тарифа

Клиент отправляет скан док-в через Личный кабинет. Выбирает тариф



Тарифы

«Всё просто»

«Прогресс»

«Успех»

Online

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 5 Скоринг 2-го этапа

Параметр проверки	Вес
Юридический адрес в перечне адресов массовых регистраций	X%
Наличие в перечне организаций с массовыми директорами или учредителями	X%
Наличие задолженности по уплате налогов	X%
Проверка руководителя по перечню дисквалифицированных лиц	X%
Наличие отказов в открытии расчетного счета или проведения операций кредитными организациями	X%
Деловая репутация юридического лица и участников бизнеса	X%
Наличие приостановления операций по банковским счетам	X%
Наличие в справочнике ликвидированных организаций	X%
Причастность к экстремистской деятельности терроризму и ФРОМУ	X%
Наличие решения Комиссии о замораживании (блокировании) геножных средств или иного имущества	X%
Проверка паспортов	X%
Проверка по списку организаций, не сдающих более 1 года отчетность в ФНС	X%
Нахождение клиента в списках НЖК (не желательные клиенты)	X%
Возраст генерального директора организации от 22 до 65 лет	X%
Малоизвестный (молодой) клиент	X%
...	
Итого скорбалл	X%

Online

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 6 Проверка документов

Сотрудник отдела открытия счетов проверяется документы и акцептует открытие счета



15 минут

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

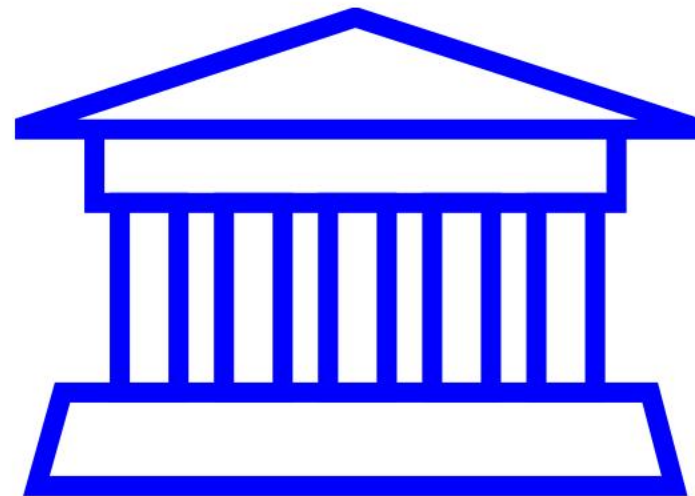
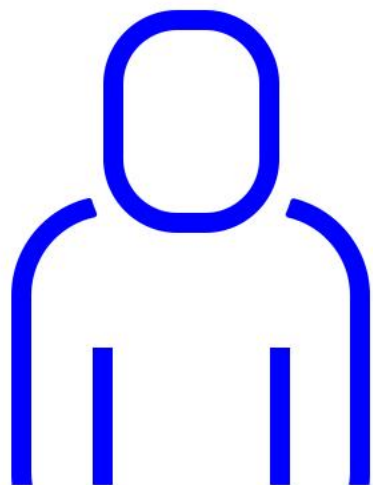
Шаг 8

Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 7 Процесс идентификации



от 10 до 20 минут

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 8 Скоринг 3-го этапа

Юридический адрес в перечне адресов массовых регистраций	X%
Наличие в перечне организаций с массовыми директорами или учредителями	X%
Наличие задолженности по уплате налогов	X%
Проверка руководителя по перечню дисквалифицированных лиц	X%
Проверка по перечню резидентов – участников внешнеэкономической деятельности, в деятельности которых выявлены признаки незаконного вывода денежных средств из Российской Федерации и легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем	X%
Наличие отказов в открытии расчетного счета или проведения операций кредитными организациями	X%
Деловая репутация юридического лица и участников бизнеса	X%
Наличие приостановления операций по банковским счетам	X%
Наличие в справочнике ликвидированных организаций	X%
Причастность к экстремистской деятельности терроризму и ФРОМУ	X%
Наличие решения Комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества	X%
Проверка паспортов	X%
Проверка по списку организаций, не сдающих более 1 года отчетность в ФНС	X%
Нахождение клиента в списках НЖК (не желательные клиенты)	X%
Возраст генерального директора организации от 22 до 65 лет	X%
Малоизвестный (молодой) клиент	X%
...	
Итого скорбалл	X%

Online

Шаг 1

Отправление заявки

Шаг 2

Скоринг 1-го этапа

Шаг 3

Получение гоступа

Шаг 4

Выбор тарифа

Шаг 5

Скоринг 2-го этапа

Шаг 6

Проверка документов

Шаг 7

Процесс идентификации

Шаг 8

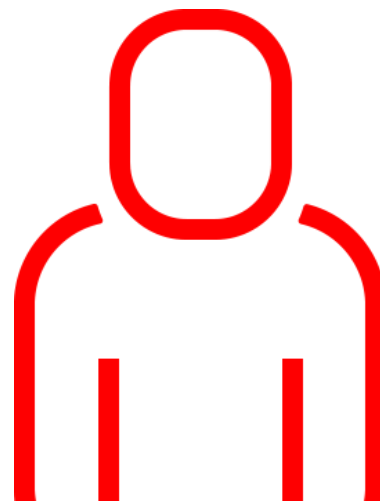
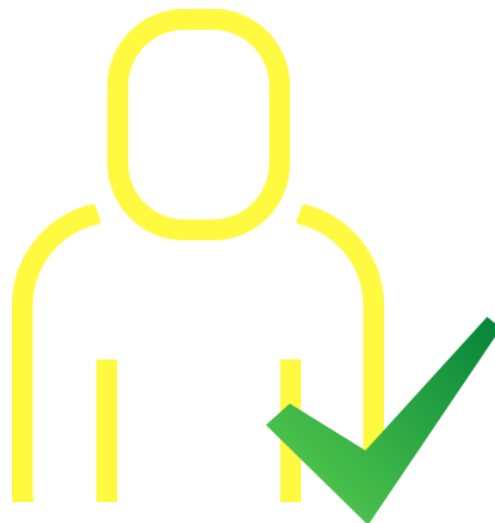
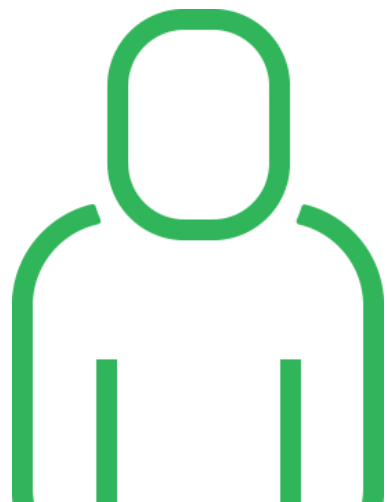
Скоринг 3-го этапа

Шаг 9

Открытие счета

Шаг 9 Открытие счета

Открываем счет и присваиваем уровень риска



3 минуты

Мониторинг и сопровождение клиентов

Кредиты - мониторинг участников
сделки 1 р/кв.



Ручной анализ



Онлайн режим



Высокий риск



Поручитель

до 6 часов



Залогодатель

до 6 часов



Заемщик

до 6 часов

Итого: в среднем 2 дня

Просто. Быстро. Online

Инновационный функционал – онлайн мониторинг клиентов юридических лиц

Появление приостановок по расчетным счетам в банках

Информация об арбитражных делах

Информация об исполнительных производствах

Информация о банкротстве или ликвидации

Смена бенефициаров и генеральных директоров в организации

Появление задолженности по уплате налогов

Отказы в проведении операций или открытии счетов в банках

Наличие просроченных кредитов

Появление новых кредитов

Появление негативной информации по деловой репутации

Периметр мониторинга



Поручитель



Бенефициар



Заемщик

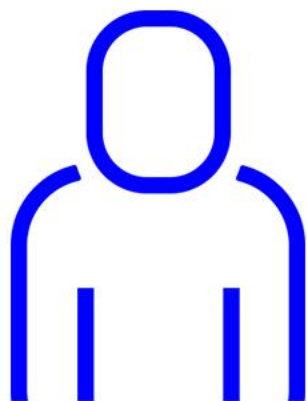


Залогогатель



Юр. лица,
обсуживающиеся
по РКО

Процесс исполнения платежных поручений



Сумма списаний на ФЛ
Доля списаний на ФЛ
Доля поступлений от ФЛ и/или ИП
Доля поступлений на ЮЛ по сделкам с ценными бумагами
Доля поступлений по валютным и конверсионным операциям
Доля поступлений по кредитным договорам с другими КО
Сумма списаний на ИП
Доля списаний на ИП
Количество получателей ИП на сумму от 50 тыс. руб.
Сумма списаний без НДС
Доля списаний без НДС
Доля зачислений с НДС
Сумма списаний за товары, связанные с торговлей
Доля списаний за товары, связанные с торговлей
Ломка назначений платежей + учет ОКВЭДов
...

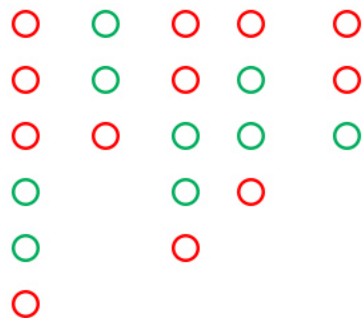


На дополнительный контроль
в отдел фин.мониторинга



На исполнение

24/7 



По сработавшим
триггерам автоматически
формируется отчет
оператору



Предупрежден - значит вооружен!
Для каждого рискового сегмента предусмотрены различные
стандарты сопровождения.



Клиенты сегментируются
по уровню риска

Снижение уровня риска, операционных издержек
Повышение качества обслуживания и лояльности клиентов
План на 2020 – реализация проекта в «BigData»

НОРМА

НОРМА  руснарбанк

www.norma24.ru

+7 495 241 92 11