

CRM

РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Клиенты - Юридические лица и ИП	3
2.1. Работа со списками клиентов.....	3
2.2. Панель инструментов в форме клиента	3
2.3. Ввод нового клиента	4
2.4. Основная информация для ЮЛ.....	5
2.5. Основная информация для ИП.....	7
2.6. Дополнительная информация	8
2.7. Контроль.....	11
2.8. Форма клиента - физического лица.....	11

1. Введение

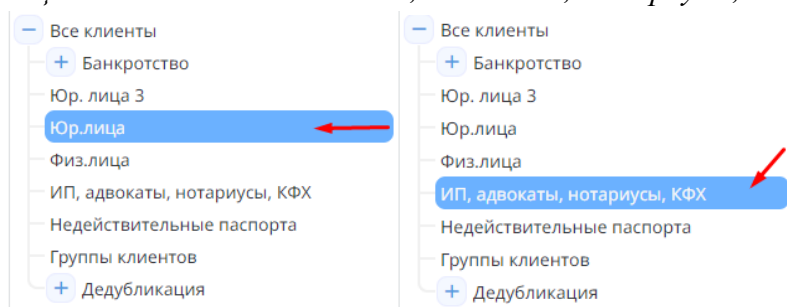
Настоящий документ является руководством пользователя для работы с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и КФХ в системе Finist-Retail.

2. Клиенты - Юридические лица и ИП

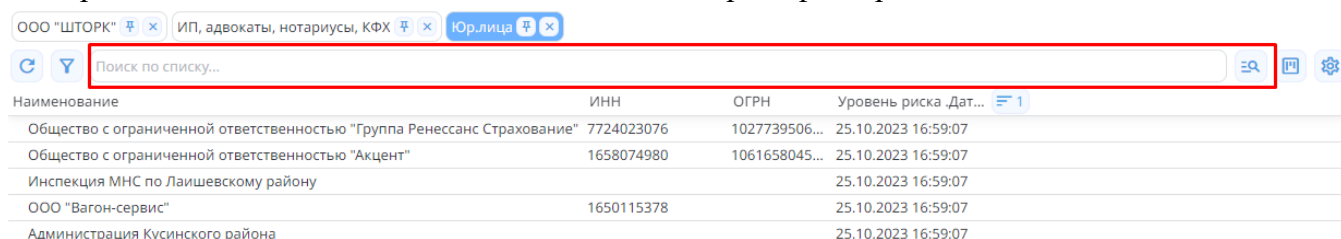
Все сведения о юридических лицах, индивидуальных предпринимателях, адвокатах, нотариусах и КФХ хранятся в сущности клиента. Сущность клиента описывается обязательными и необязательными параметрами и характеристиками, набор которых зависит от того, является ли субъект физическим лицом или организацией. Полнота указанных сведений влияет на отражение данных в регламентированной отчетности, выпускаемой в модулях обязательная отчетность и МСФО.

2.1. Работа со списками клиентов

Для просмотра списка клиентов необходимо в списке папок выбрать: "Все клиенты – Юр.лица" или "Все клиенты – ИП, адвокаты, нотариусы, КФХ"

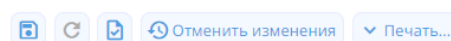





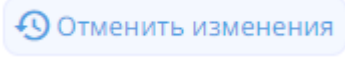
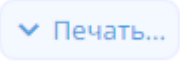
В открывшемся списке можно воспользоваться быстрым фильтром



2.2. Панель инструментов в форме клиента

Панель инструментов располагается в левом верхнем углу



-  - Сохранить
-  - Обновить
-  - Проверить данные
-  - Отменить изменения
-  - Вызов меню печатных форм

2.3. Ввод нового клиента

Для ввода нового клиента нужно через вызов контекстного меню нажатием ЛКМ на списке

Наименование	ИНН
Общество с ограниченной ответственностью "Группа Ренессанс Страхование"	7724023076
Общество с о	1658074980
Инспекция М	
ООО "Вагон-с	1650115378
Администрац	
Межрайонная	Федерации по налогам ...
Обществ с о	1658073793
ООО "Агентст	1619003785
Открытое акц	1644006758
Открытое акц	1644003348
Общество с о	1656111299

Скриншот показывает таблицу с контекстным меню, открытым над строкой "Общество с ограниченной ответственностью 'Группа Ренессанс Страхование'". Меню содержит следующие пункты: "+ Новый" (выделено красной стрелкой), "Свойства", "Удалить", "Запуск произвольного процесса", "Служебные", "Экспортировать объекты списка", "Добавить в избранное", "Скопировать ссылку".

Для удобства работы пользователя форма содержит закладки:

- Основная информация
- Доп.информация
- Контроль
- Анкета клиента
- Договоры, счета, карты
- Кредитные заявки
- Кредитные договоры
- Объекты в собственности
- Данные для отчетности
- Документы по клиенту
- Цифровое досье

The screenshot shows the 'Основная информация' (Basic Information) tab of a CRM form for a new client. The form is divided into several sections:

- Наименования** (Names): Fields for 'Краткое' (Short name), 'Полное' (Full name), and 'Иностран...' (Foreign name).
- Страна регистра...** (Registration country): A dropdown menu showing 'Россия' (Russia) with search and clear icons. Below it are checkboxes for 'Непол... данные' (Incomplete data) and 'Является инсайдером' (Is an insider).
- Сведения о регистрациях** (Registration information): Fields for 'ОГРН', 'ИНН', 'Дата регистра...' (Registration date), 'КПП', 'Статус' (Status), and 'Деятель... прекращ...' (Activity termination date).
- Организаци... правовая форма** (Organizational legal form): A search field.
- Форма собственности** (Ownership form): A search field.

2.4. Основная информация для ЮЛ

Закладка "Основная информация" содержит несколько блоков:

- Наименования
- Регистрационные документы
- Контактная информация
- Лица с правом подписи
- Сведения о регистрациях
 - Коды классификации
- Комментарий

В блоке "Наименования" обязательные поля "Краткое" и "Полное"

The screenshot shows the 'Наименования' (Names) section of the form. The fields are filled with the following data:

- Краткое ***: ООО Тест
- Полное ***: Общество с ограниченной ответственностью "Тест"
- Иностран...**: TEST

В блоке "контактная информация" хранится информация об адресах, телефонах, адресов электронной почты и информация о сайте организации.

Для добавления адреса нажмите кнопку  **Новый**


The screenshot shows the 'Контактная информация' (Contact Information) section. It features a table for addresses:

Вид адреса	Адрес
Юридический	410031, обл. Саратовская, г. Саратов, ул. им Радищева А.Н., д.28

At the bottom right of the table, there is a button with a pencil icon, a plus sign, and the text 'Новый', with a red arrow pointing to it.

Адрес электронной почты и веб-сайт вводятся в соответствующие поля на форме.

Телефоны

E-mail Веб-сайт 

Блок "сведения о регистрациях" содержит следующие поля:

- ОГРН - государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица
- ИНН - ИНН юридического лица
- Статус - выбор из списка (Действующее, не действующее, в процессе реорганизации, в стадии ликвидации)
- Дата регистрации - дата регистрации ЮЛ
- КПП - Код причины постановки на учет
- Деятельность прекращена - дата прекращения деятельности
- Организационно правовая форма - выбор из справочника
- Форма собственности - выбор из справочника
- Упредительный документ - выбор из справочника
- Уставный капитал
- Оплаченный капитал
- Коды классификации
 - ОКАТО
 - ОКОГУ
 - ОКФС
 - ОКТМО
 - ОКПО
 - ОКОПФ
 - ОКВЭД
 - Лицензии
 - Категория субъекта малого и среднего предпринимательства
- Тип ЮЛ
- Вид ЮЛ

Сведения о регистрациях

ОГРН 10616580442 ИНН 1658073793 Статус Действующее

Дата регистрации КПП 165801001 Деятельность прекращена

Организаци...
правовая форма

Форма собств...
ти

Учредительный документ Валюта уставного капитала

Уставной капитал

Оплаченный капитал

Коды классификации

ОКАТО ОКОГУ ОКФС

ОКТМО ОКПО ОКОПФ

ОКВЭД

Лицен...

Категория субъекта малого и среднего предпринимательства

Тип ЮЛ

Вид ЮЛ

2.5. Основная информация для ИП

Закладка "Основная информация" немного отличается от аналогичной закладки описанной в п.2.4. "Основная информация для ЮЛ"

Справочник "Организационно-правовая форма" для выбора

- Адвокат, учредивший адвокатский кабинет;
- Глава крестьянского (фермерского) хозяйства;
- Индивидуальный предприниматель;
- Нотариус, занимающийся частной практикой;
- Организационно-правовая форма для деятельности граждан, не отнесенной к предпринимательству;
- Организационно-правовая форма для коммерческой деятельности граждан;

Блок "личные данные" - ФИО, пол, дата рождения, гражданство, страна рождения, место рождения.

Организаци...
правовая форма

Наименования

Краткое *

Полное *

Иностра...

Страна регистрации

Личные данные

ФИО

ФИО

Пол Дата рождения Возраст

Гражданство Резидент

Страна рождения VIP

Место рождения Неполные данные

Является инсайдером

Дополнительные блоки для ИП - Право подписи в организациях и места работы.

Право подписи в организациях

ФИО	Должность
	Главный бухгалтер

[+ Новый](#)

Места работы

Наименование места работы

[+ Новый](#)

2.6. Дополнительная информация

Закладка "Доп информация" содержит несколько блоков:

- Связи с другими клиентами
- Структура органов управления
- Группы
- Идентификаторы клиента во внешних системах
- Отношения с банком

В блоке "связи с другими клиентами", указываются связи по отношению текущего клиента к другим клиентам, или наоборот других клиентов по отношению к текущему клиенту. Возможные типы связей между клиентами:

- Аффилированное лицо;

- Сотрудник;
- Головная организация-дочерняя организация;
- Выгодоприобретатель;
- Бенефициарный владелец;
- Представитель;
- Единоличный исполнительный орган/Руководитель;
- Финансовый управляющий;
- Финансовая зависимость;
- Член Совета Директоров/Наблюдательного Совета;
- Акционер/участник (от 20 до 50%, значительное влияние);
- Акционер/участник (до 20%, незначительное влияние);
- Акционер/участник (от 50%, оказывает контрольное влияние);
- Иное значительное влияние;
- Иное контрольное влияние;
- Родственная связь (муж-жена);
- Родственная связь (отец/мать-сын/дочь);
- Родственная связь (брат/сестра-брат/сестра);
- Родственная связь (дедушка/бабушка-внук/внучка);
- Родственная связь (усыновитель-усыновленный);
- Член Правления;
- Заместитель единоличного исполнительного органа/руководителя;
- Член кредитного комитета;
- Член иного коллегиального исполнительного органа;
- Главный бухгалтер;
- Руководитель филиала;
- Иной сотрудник, принимающий решения;
- Поручитель;
- Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие);
- Иные лица, связанные с кредитной организацией;

Для добавления связи необходимо нажать на кнопку [+ Новый](#), в открывшейся форме, выбрать тип связи между клиентами, выбрать из справочника связанного клиента, ввести дату начала связи.

*Новый: Связь между клиентами

Тип связи (клиент1 по отношению к клиенту2) Связь с банком

Клиент1 *

Клиент2 *

Детали связи

Дата установления связи Дата прекращения действия связи Контролирующий Игнорировать при выгрузке групп

От клиентов

Клиент1	Клиент2	Тип связи между клиентам...
Накобыан Boris	ИП Фролова Елизавет...	Акционер/участник (от 20 д...

Блок "структура органов управления", для добавления органа управления нажмите на кнопку , в открывшейся форме, выберете тип органа управления из справочника, заполните поля описание и дата начала.

Структура органов управления

Наименование	Описание	Дата начала	Дата окончания
Единоличный исполн...	на основании	25.09.2023	
Исполнительный дир...	на основании	26.09.2023	25.10.2023

*Новый: Сущность-связка для справочника
Структура органов управления

Тип органа *

Описание *

Дата начала * Дата окончания

Идентификаторы клиента во внешней системе - предназначен для ввода идентификатора связанных информационных систем в целях корректной синхронизации данных между системами.

Идентификаторы клиента во внешних системах

Значение идентификатора	Система
1004920086430511	Finist-ABS

Блок "Отношения с банком" предназначен для фиксации даты принятия клиента на обслуживание в банк.

Отношения с банком

Дата начала отношений У клиента есть открытые счета

Дата окончания отношений Сотрудник, принявший решение о приеме клиент...

Дата окончания хранения анкеты

2.7. Контроль

Закладка "Контроль" содержит несколько блоков:

- Причастность к терроризму/экстремизму
- Информация о банкротстве
- Финансовое состояние, рейтинг
- Информация об иностранном налогоплательщике

В блоке "причастность к терроризму/экстремизму" поле "Дата последней проверки" заполняется автоматически при проведении проверки системой клиента (есть возможность поставить ручную отметку "Причастен к терроризму/экстремизму").

Блок "информация о банкротстве", может заполняться автоматически при подключении обмена с внешними системами. Для ручного ввода нажмите кнопку "Внести решение вручную".

Блок "финансовое состояние, рейтинг" - предназначен для целей МСФО.

Данные о причастности к терроризму/экстремизму

Причастен к терроризму/экстремизму Дата последней проверки 30.10.2023 18:57

Финансовое состояние, рейтинг

Уровень риска

Финансовое состояние

Изменения группы риска

Показатель долговой нагрузки

Внутренние рейтинги клиента

Блок "Информация об иностранном налогоплательщике"

Информация об иностранном налогоплательщике

Является иностранным налогоплательщиком

Страна налогообложения Сообщать уполномоченным органам

Организационная форма Дата запроса сведений

Иностранный ИНН

Причина непредоставления ИНН

Иная причина непредоставления ИНН

2.8. Форма клиента - физического лица

Форма клиента имеет вид:

Физическое лицо

Основная информация | Доп. информация | Контроль | Анкета клиента | Карточные договоры | Карточные договоры | Аренда сейфовых ячеек | Кредитные заявки | Кредитные договоры | Объекты в собственности | Документы по клиенту

Ф.И.О. Пол

Гражданство Резидент Самозанятый *
 ВИП-клиент Является инсайдером

Прежняя фамилия
 № пенсионного дела Неполные данные

Дата рождения Страна рождения
 Возраст Место рождения

Имя СНИЛС Кодовое слово

Документы

Контактная информация
 Адреса
 Вид адреса Адрес
 Отсутствует по фактическому адресу

Телефон
 E-mail

Комментарий

Группы

Трудовая деятельность и связи с другими клиентами банка
 Право подписи в организациях
 ФИО Должность + Новый

Места работы
 Наименование + Новый

Связи с клиентами
 Клиент1 Клиент2 + Новый

Связи от клиентов
 Клиент1 Клиент2 Тип связи между клиентами... + Новый

Причастность к терроризму/экстремизму
 Причастен к терроризму/экстремизму
 Дата последней проверки

Информация о банкротстве
 Банкр...
 Стат...
 Дата
 Внести решение вручную

На вкладке «Основная информация» содержатся следующие данные:

- Фамилия, Имя и Отчество клиента (допустим ввод только букв на кириллице и латинице). Обязательное поле;
- ФИО клиента на латинице. Не обязательное поле;
- Пол (пустое поле, Мужское, Женский). Не обязательное поле;
- Гражданство. Обязательное поле;
- Прежняя фамилия. Не обязательное поле;
- Дата рождения. Обязательное поле;
- Страна рождения. Обязательное поле;
- Место рождения. Обязательное поле;
- Признак резидентности клиента. Обязательное поле;
- Признак «ВИП - клиент». Не обязательное поле;
- ИНН. Проверка на ввод 12 символов. Не обязательное поле;
- СНИЛС. Предусмотрена маска для ввода. Не обязательное поле;
- Кодовое слово. Не обязательное поле;
- Email. Можно указать адрес электронной почты клиента. Не обязательное;
- Блок «Трудовая деятельность и связи с другими клиентами банка»:

Трудовая деятельность и связи с другими клиентами банка

Право подписи в организациях

ФИО	Должность

+ Новый

Служит для возможности указания клиента как руководителя в организации. Может использоваться для сегментации клиентов. Блок не обязателен к заполнению.

- Блок «Места работы» служит для заполнения информации о местах работы клиента. Блок не обязателен к заполнению;

Места работы

- Блок «Связи к клиентам» служит для возможности указания связей/правоотношений с другими клиентами. Блок не обязателен к заполнению;

Связи к клиентам

Клиент1	Клиент2	

[+ Новый](#)

Связи от клиентов

Клиент1	Клиент2	Тип связи между клиентам...	

[+ Новый](#)

- В блоке «Связи от клиентов» отображаются имеющиеся связи от других клиентов.

Например, для клиента «Иванов Иван» была заведена связь с Ивановым Александром Александровичем с типом связи «родственная связь» и деталью связи «брат»:

***Новый: Связь между клиентами** ⌵ ×

Тип связи (клиент1 по отношению к клиенту2) 🔍 Связь с банком

Клиент1 * 🔍

Клиент2 * 🔍

Детали связи

Дата установления связи 📅 Дата прекращения действия связи 📅 Контролирующий Игнорировать при выгрузке групп

[Сохранить](#) [Отмена](#)

***Новый: Связь между клиентами** ⌵ ×

Тип связи (клиент1 по отношению к клиенту2) 🔍 Связь с банком

Клиент1 * 🔍

Клиент2 * 🔍

Детали связи

Дата установления связи 📅 Дата прекращения действия связи 📅 Контролирующий Игнорировать при выгрузке групп

У клиента «Иванов Александр Александрович» в блоке «Связи от клиентов» будет стоять связь от клиента «Иванов Иван»:

Информации о банкротстве

Банкр...

Стад...

Дата

При обновлении справочника банкротов при совпадении данных клиента проставляется признак «Банкрот», указывается стадия и дата.

- В блоке «Данные о причастности к терроризму/экстремизму» отображается проставляемый признак из справочника ПЭ, а также дата последней проверки:

Причастность к терроризму/экстремизму

Причастен к терроризму/экстремизму

Дата последней проверки

- В блоке «Контроль» указывается принадлежность клиента к ИПДЛ/ПДЛ:

Основная информация Доп. информация **Контроль** Анкета клиента Карточные договоры

Публичное должностное лицо

*

Должность Степень родства

- В блоке «Контроль» указывается тип контроля:

Тип контроля

Тип контроля

- В блоке «Информация об иностранном налогоплательщике» указывается информация о том, является ли лицо иностранным налогоплательщиком и соответствующая информация

Информация об иностранном налогоплательщике

Является иностранным налогоплательщиком

Страна налогообложения Сообщать уполномоченным органам

Иностранный ИНН Дата запроса сведений

Причина непредоставления ИНН

Иная причина непредоставления ИНН

Вкладка «Доп. информация» имеет вид:

<p>Согласие на обработку персональных данных</p> <p><input type="checkbox"/> Получено согласие на взаимодействие с третьими лицами</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Получено согласие на обработку персональных данных <input type="text" value="ДД.ММ.ГГГГ"/></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Получено согласие клиента на запрос в БКИ * <input type="text" value="31.10.2023"/> до <input type="text" value="28.04.2024"/></p> <p>Данные бюро кредитных историй</p> <p>Данные из БКИ</p> <table border="1"><thead><tr><th>Идент...</th><th>Ид...</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td>1</td></tr></tbody></table> <p>+ Новый</p>	Идент...	Ид...		1	<p>Отношения с Банком</p> <p>Дата начала отношений <input type="text" value="ДД.ММ.ГГГГ"/> <input type="checkbox"/> У клиента есть открытые счета <input type="checkbox"/></p> <p>Дата окончания отношений <input type="text" value="ДД.ММ.ГГГГ"/> <input type="checkbox"/> Сотрудник, принявший решение о приеме клиент... <input type="text"/></p> <p>Дата окончания хранения анкеты <input type="text"/></p> <p>Семейное положение</p> <p>Семейное положение <input type="text"/></p> <p>Количество иждивенцев <input type="text"/> <input type="text" value="Количество иждиве"/></p>								
Идент...	Ид...												
	1												
<p>Служебная информация</p> <p>Идентификаторы клиента во внешних системах</p> <table border="1"><thead><tr><th>Значение идентификатора</th><th>Идентификатор</th><th>Система</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table> <p>Связанная карточка клиента ИП <input type="text"/></p> <p>Значения дополнительных атрибутов клиента</p> <table border="1"><thead><tr><th>Атрибут</th><th>Идент...</th><th>Значение атрибута</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table> <p>+ Новый</p> <p>Дата смерти <input type="text" value="ДД.ММ.ГГГГ"/></p>	Значение идентификатора	Идентификатор	Система				Атрибут	Идент...	Значение атрибута				
Значение идентификатора	Идентификатор	Система											
Атрибут	Идент...	Значение атрибута											

- Блоки «Объекты, находящиеся в собственности» и «Согласие на обработку персональных данных» относятся к кредитам. Для вкладов не обязательны