

«SmartFactor»

СИСТЕМА АВТОМАТИЗИРОВАННОГО УЧЕТА ФАКТОРИНГОВЫХ
ОПЕРАЦИЙ

2017 г.

О САФО «SmartFactor»

САФО «SmartFactor» является специализированной полнофункциональной системой автоматизированного учета факторинговых операций.



Позволяет автоматизировать весь технологический процесс проведения факторингового обслуживания



Применим в факторинговых компаниях



Применим в факторинговых подразделениях банков



Позволяет охватить широкий круг потребностей любого факторингового бизнеса за счет решений, обеспечивающих максимальную гибкость системы

О САФО «SmartFactor»

САФО «SmartFactor» - это полная автоматизация деятельности факторинговой компании или факторингового подразделения банка:

CRM, BPM

Операционный модуль

- Регистрация и верификация поставок
- Финансирование
- Начисления и погашения
- Формирования бухгалтерских документов

Фондирование

Управление рисками

Работа с дебиторской задолженностью

Финансовый мониторинг (115-ФЗ)

Личный кабинет клиента

Администрирование

Модуль отчетности

Модуль информационной безопасности

Модуль формирования операционных параметров обслуживания

Система управления взаимоотношениями с клиентами и управление бизнес-процессами в САФО «SmartFactor»

CRM



- Прием и обработка заявок на факторинговое обслуживание
- Учёт канала обращений клиентов
- Формирование и хранение истории коммуникации с клиентом
- Регистрация информации о новых клиентах, покупателях
- Автоматизация работы отдела продаж
- Распределение клиентов по менеджерам
- Увеличение роста продаж
- Воронка продаж

BPM



- Автоматизация бизнес-процесса проведения проверок и согласований заявок на факторинговое обслуживание
- Распараллеливание возможных этапов выполнения проверок для сокращения времени обработки заявок
- Мониторинг эффективности работы служб
- Формирование электронного досье клиента
- Согласование договорной документации

САФО «SmartFactor»

Электронный факторинг – переход на электронный документооборот

Преимущества электронного факторинга:

- Замена бумажного носителя на электронный документ
- Сокращение времени на выплату финансирования от нескольких дней (при бумажном документообороте) до нескольких часов
- Снижение затрат на производство, оборот и хранение документов
- Электронный факторинг может применяться с любым из видов факторинга
- Возможность использовать электронный документооборот с применением юридически значимой электронно-цифровой подписи (ЭЦП)

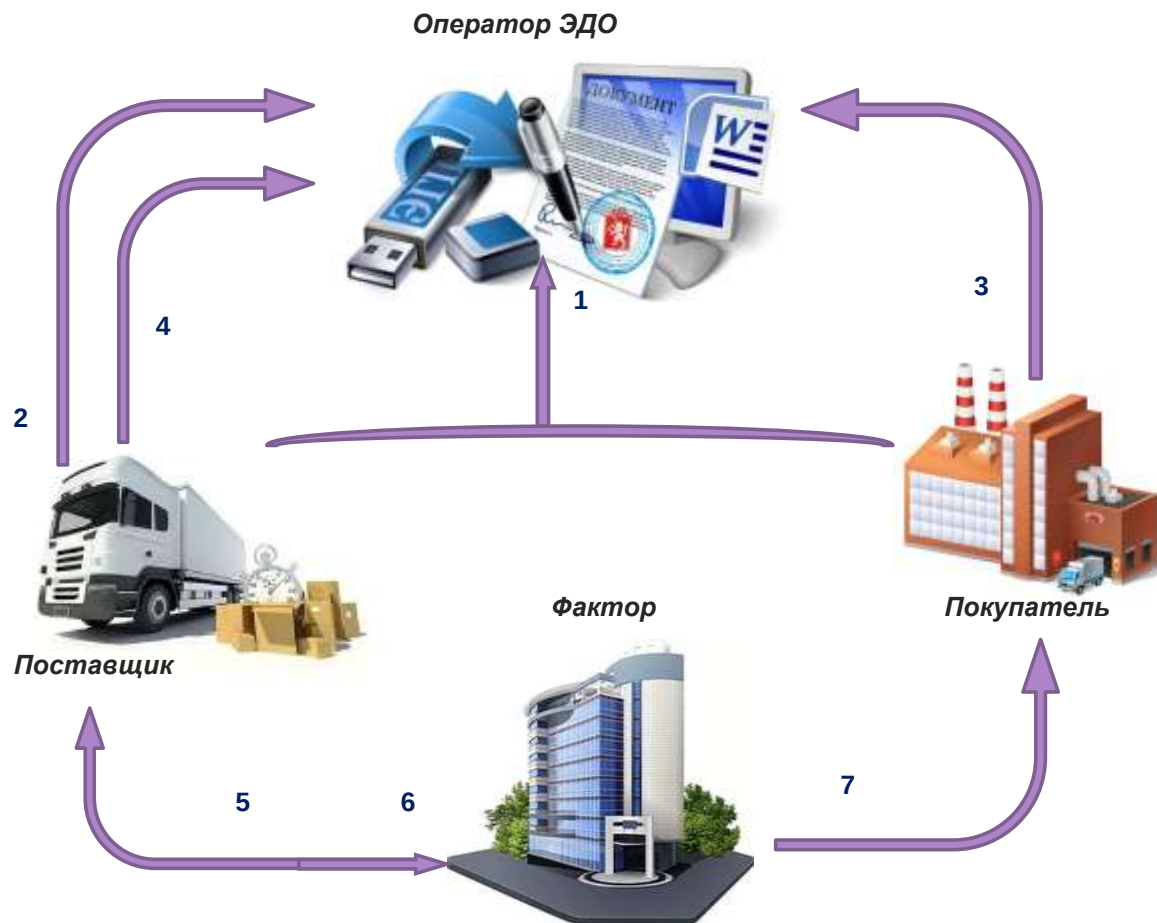
САФО «SmartFactor» уже интегрирована с системами ЭДО*

Сфера- курьер	• Корус Консалтинг СНГ
Диадок	• СКБ Контур
АСПЭП	• ЗАО НУЦ ЭЦП
TaxCom	• TaxCom

*электронный документооборот

САФО «SmartFactor»

Электронный факторинг – переход на электронный документооборот



1. Поставщик и Покупатель заключают **договор** с оператором электронного документооборота о применении **электронно-цифровой подписи**
2. Поставщик выгружает из своей бухгалтерской программы в ЭДО **электронную накладную**
3. Покупатель в системе **подтверждает** факт приемки товара
4. Поставщик выбирает подписанные накладные, которые он будет уступать Фактору и формирует в системе ЭДО **реестр уступленных требований**
5. Поставщик и Фактор **подписывают** реестр уступленных денежных требований в электронном виде
6. Фактор выгружает реестр уступленных требований и направляет его **в электронном виде в SmartFactor**
7. Фактор **выплачивает финансирование**

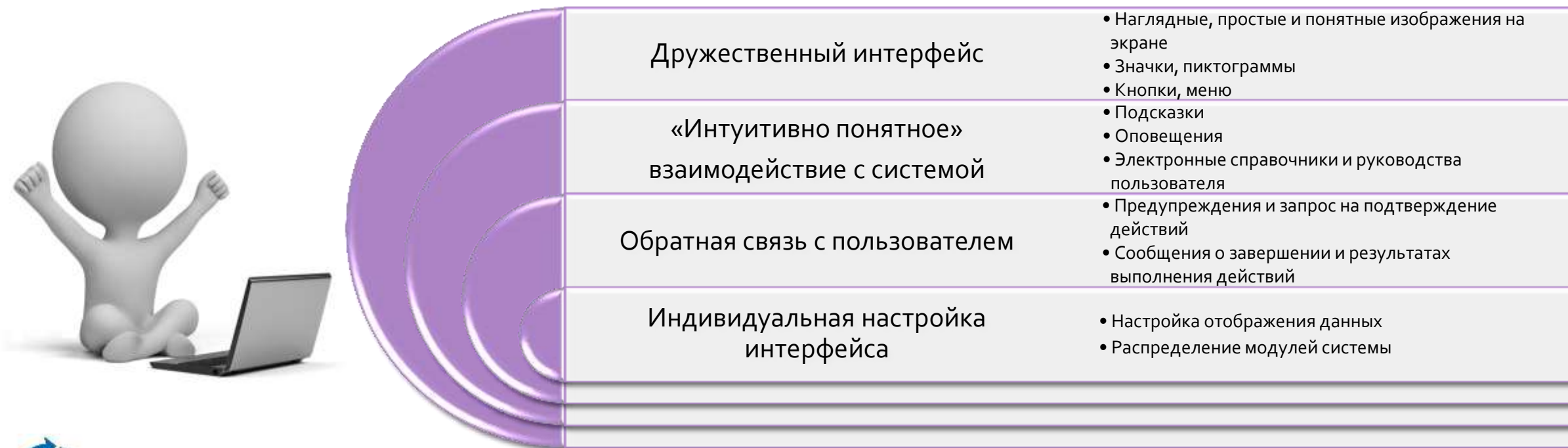
Гибкость и настраиваемость САФО «SmartFactor» для различных условий применения

Важной особенностью САФО «SmartFactor» является наличие следующих составляющих, которые позволяют полностью и гибко настраивать факторинговый бизнес-процесс в соответствии с индивидуальными особенностями ФК.



Web-приложение САФО «SmartFactor»

Web-интерфейс САФО «SmartFactor» обеспечивает пользователю, не требующему специального обучения, максимально удобное взаимодействие с системой



САФО «SmartFactor» может эксплуатироваться ежедневно в круглосуточном режиме.

Аналитика и отчеты в САФО «SmartFactor»

Аналитическая и оперативная отчетность в САФО «SmartFactor» позволяет решить следующие задачи:

Подготовка отчетных материалов

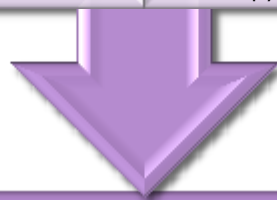
Формирование управления, которое будет направлено на увеличение эффективности принятых решений

Прогноз и анализ финансовой деятельности факторинговой компании

Отображение общей статической информации по подразделению, по работе и загрузки менеджеров

Анализ тенденций по клиентам и портфеля в целом

Минимизация затрат на подготовку и оформление отчетности



Главные принципы при составлении:

Экономичность

Надежность

Содержательность

Правдивость

Быстрота

Направленность

Личный кабинет клиента в САФО «SmartFactor»

САФО «SmartFactor» предоставляет клиентам компании возможность использовать сервис Личный кабинет на сайте компании 24 ч/сутки.

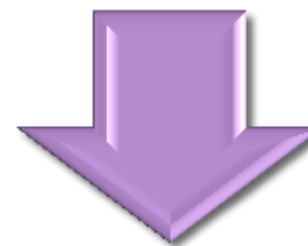
Личный кабинет предоставляет пользователю следующие возможности:

Личный кабинет клиента



- Полное информационное обеспечение по жизненному циклу поставок и реестров
- Контроль прохождения погашений уступленных денежных требований и выставленных счетов
- Контроль лимитов, установленных на поставщиков и дебиторов
- Аналитика и отчетность
- Контроль за выставленными счетами и начисленным комиссиям

В результате для факторинговой компании:



- Снижается нагрузка на телефонные линии службы поддержки и клиентского обслуживания компании
- Сокращаются расходы на содержание персонала компании.



- + Повышается количество обращений и уровень продаж.
- + Облегчается работа обслуживающего персонала за счет автоматизации некоторых процессов



Безопасность, надежность, производительность в САФО «SmartFactor»



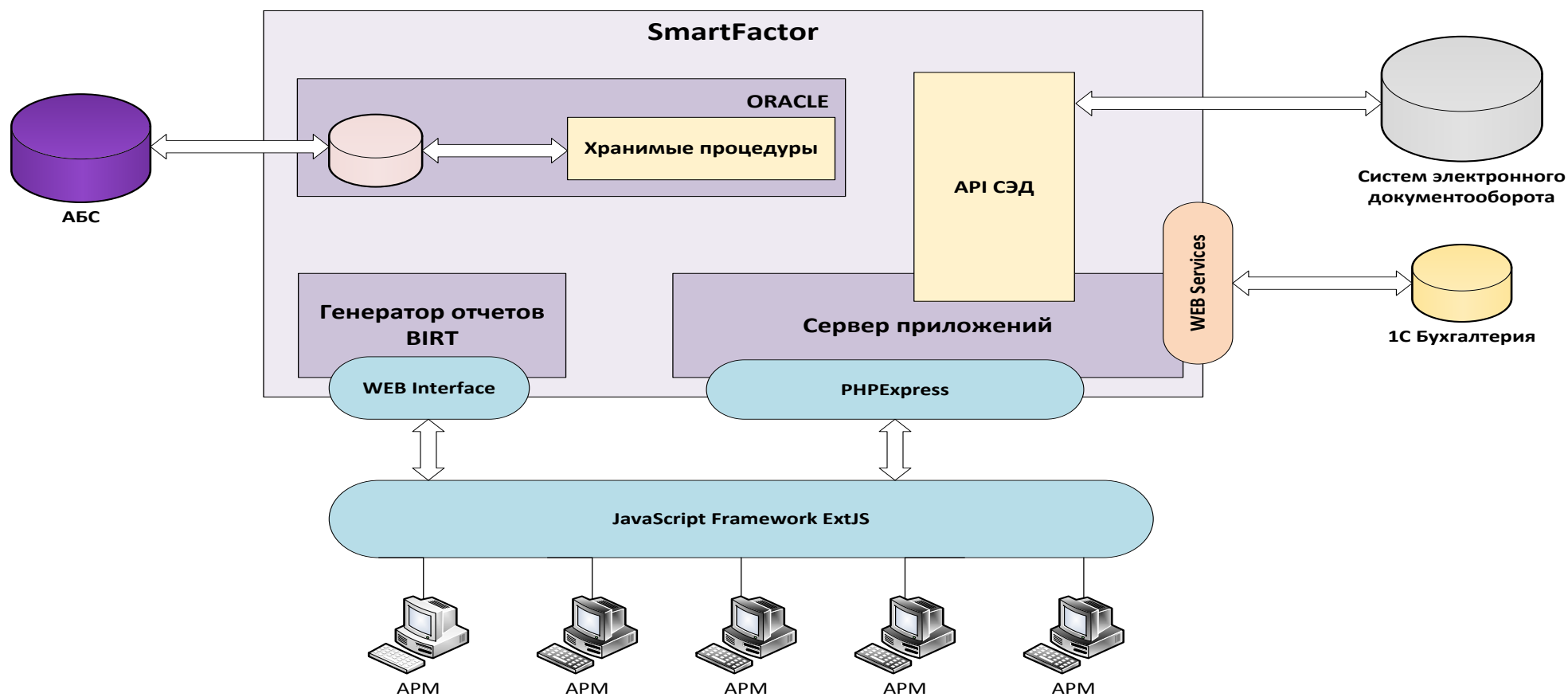
Установка и контроль политики информационной безопасности системы

Организация и ведение парольной защиты

Фиксация действий пользователя

Использование возможностей СУБД для обеспечения надежности и производительности системы

Функциональная архитектура САФО «SmartFactor»



ВЫВОД

САФО «SmartFactor» позволяет комплексно автоматизировать деятельность факторинговой компании и/или факторингового подразделения банка в полном технологическом цикле, начиная от появления контакта с потенциальным клиентом и, заканчивая формированием конечной проводки.

А так же включает в себя дополнительные функциональные модули: CRM, BPM, Казначейство, Отчетность, Сигнальное информирование.

Таким образом, факторинговой компании и/или факторинговому подразделению банка не требуется никакого дополнительного программного обеспечения кроме бухгалтерской или автоматизированной банковской системы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ



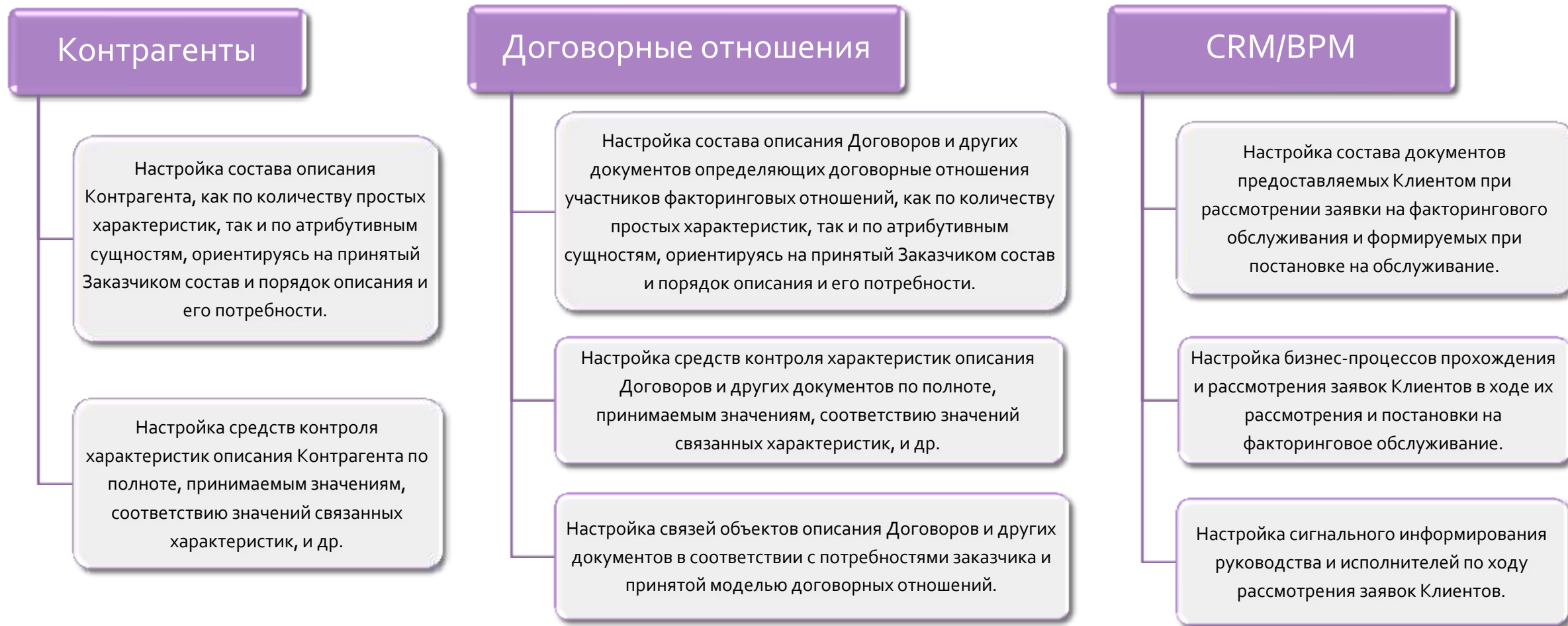
Это современный электронный факторинг под ключ, новые процессы развития и совершенствования факторингового бизнеса, современные технологии, команда профессионалов, имеющая опыт более 20 лет реализации факторинговых проектов в России и странах СНГ.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1	Возможные настройки программных компонентов САФО «SmartFactor»
Приложение 2	
Приложение 3	
Приложение 4	Автоматизация факторинговых операций
Приложение 5	
Приложение 6	
Приложение 7	
Приложение 8	Взаимодействие САФО «SmartFactor» с системой 1С Бухгалтерия
Приложение 9	Финансовый мониторинг
Приложение 10	Консалтинговые услуги

Приложение 1

Возможные настройки программных компонентов САФО «SmartFactor»



Приложение 2

Возможные настройки программных компонентов САФО «SmartFactor»



Приложение 3

Возможные настройки программных компонентов САФО «SmartFactor»



Приложение 4 АВТОМАТИЗАЦИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Операционная деятельность



- Регистрация поставок
- Верификация поставок
 - *Отбор поставок для верификации*
 - *Учет результатов проверок*
- Начисления/погашения
- Финансирование
- Разбор платежей
- Бухгалтерские операции



Бухгалтерия

- Формирование проводок
- Формирование выписок по платежам для менеджеров
- Взаимодействие с системой 1С Бухгалтерия

Приложение 5

АВТОМАТИЗАЦИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Управление рисками



- Рейтингирование
- Расчет по каждому покупателю статистических данных по истории работы по факторингу
- Расчет и пересмотр лимитов на основании внешней статистики
- Установка лимитов по группе клиентов, по клиенту, по ГДФО, по дебиторам и по ДП
- Регистрация сквозных лимитов на контрагентов с учетом их задолженности по регрессному факторингу (поставщиков) и безрегрессному (покупателей)
- Контроль лимитов

Работа с дебиторской задолженностью



- Мониторинг и административное управление задолженностью поставщика и покупателя
- Формирование и рассылка уведомлений и регрессных требований о возникновении задолженности

Приложение 6

АВТОМАТИЗАЦИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Фондирование



- Формирование и обслуживание кредитных линий
- Работа с траншами
 - *Формирование траншей на финансирование*
 - *Акцепт транша и выполнение проверок*
 - *Выплаты, погашения и прочие операции с траншем*
- Документарное обеспечение работы с казначейством

- Организация работы с различными источниками финансирования
- Автоматическая проверка плановой маржинальности
- Формирование заявок на фондирование

Казначейство



Приложение 7

АВТОМАТИЗАЦИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Личный кабинет поставщика/покупателя



- Информационное обеспечение клиента
- Работа с поставками/реестром поставок
- Защищенный документооборот
- Формирование бухгалтерских проводок на основе операций, производимых клиентом

Руководство компании



- Подготовка отчетных материалов
- Аналитическое обеспечение управленческих решений
- Отображение общей статической информации по подразделению, по работе и загрузки менеджеров
- Анализ тенденций по клиентам и портфеля в целом

Приложение 8

Взаимодействие САФО «SmartFactor» с системой 1С Бухгалтерия



Взаимодействие САФО «SmartFactor» с 1С предусматривает:

1. Осуществление импорта платежей из внешней автоматизированной бухгалтерской и/или банковской системы
2. Передачу сформированных бухгалтерских документов из SmartFactor в 1С Бухгалтерию
3. Формирование проводок в 1С Бухгалтерию на основе переданных бухгалтерских документов

Приложение 9 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ



Финансовый мониторинг (115-ФЗ)

- Контроль информации по справочникам комитета по финансовому мониторингу при Министерстве финансов РФ (КФМ)
- Формирование анкет идентификации клиентов
- Проведение проверок по идентификации клиентов

Регламентные проверки осуществляются в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Приложение 10 КОНСАЛТИНГОВЫЕ УСЛУГИ

Кроме автоматизации факторинга мы оказываем следующие виды услуг:

- создание и совершенствование факторингового бизнеса в факторинговой компании и/или факторинговом подразделении банка;
- консультирование по методологическим вопросам в области факторинга;
- консультирование по правовым вопросам в области факторинга;
- консультирование по бухгалтерскому учету при проведении факторинговых операций;
- консультирование по вопросам соответствия деятельности Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (115-ФЗ);
- консультирование по всем прочим вопросам, связанным с факторинговой деятельностью.

