



# SmartFactor

СИСТЕМА АВТОМАТИЗИРОВАННОГО УЧЕТА ФАКТОРИНГОВЫХ  
ОПЕРАЦИЙ



## О САФО «SmartFactor»

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

**Smart  
Factor**



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)

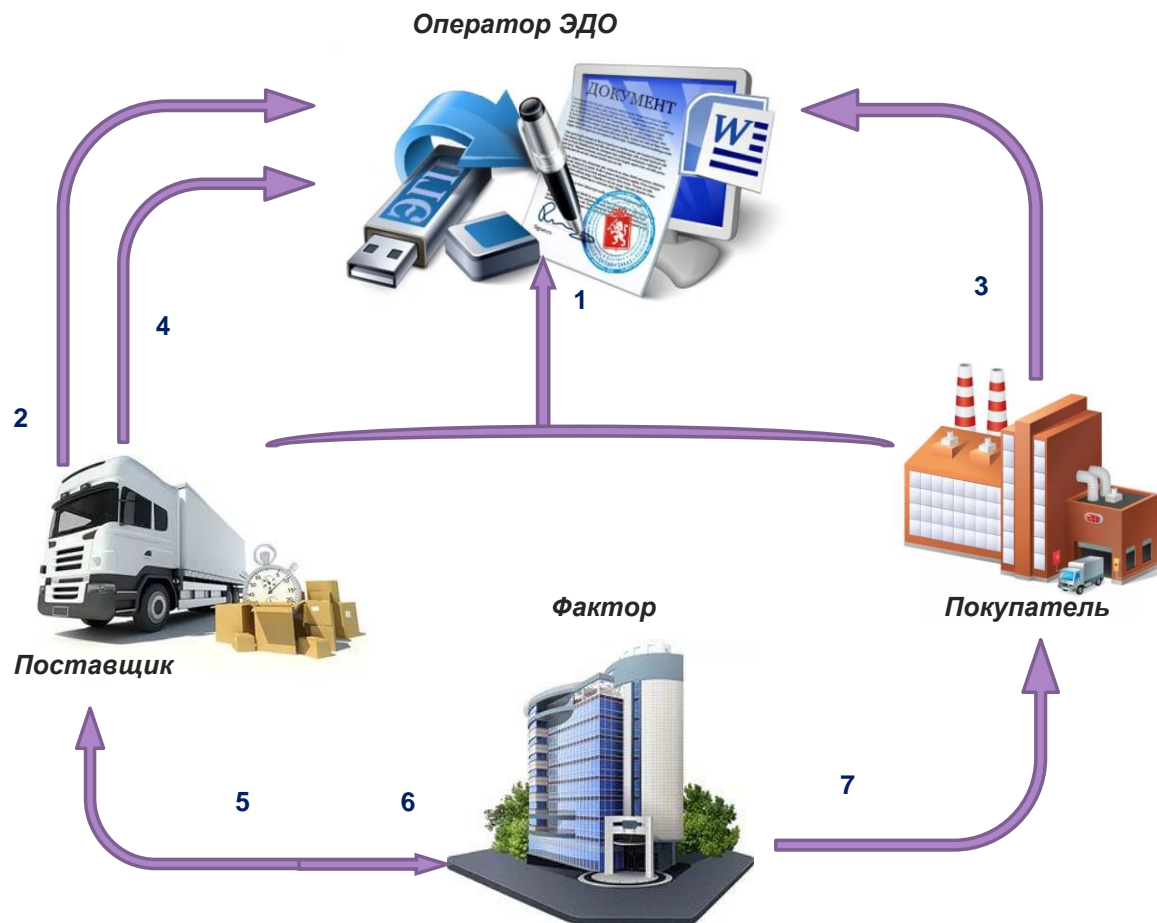
### САФО «SmartFactor» уже интегрирована с системами ЭДО\*

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



Дружественный интерфейс	<ul style="list-style-type: none"><li>• Наглядные, простые и понятные изображения на экране</li><li>• Значки, пиктограммы</li><li>• Кнопки, меню</li></ul>
«Интуитивно понятное» взаимодействие с системой	<ul style="list-style-type: none"><li>• Подсказки</li><li>• Оповещения</li><li>• Электронные справочники и руководства пользователя</li></ul>
Обратная связь с пользователем	<ul style="list-style-type: none"><li>• Предупреждения и запрос на подтверждение действий</li><li>• Сообщения о завершении и результатах выполнения действий</li></ul>
Индивидуальная настройка интерфейса	<ul style="list-style-type: none"><li>• Настройка отображения данных</li><li>• Распределение модулей системы</li></ul>



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

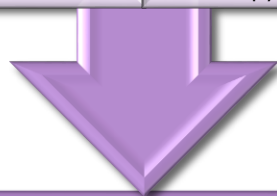
Формирование управления, которое будет направлено на увеличение эффективности принятых решений

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.

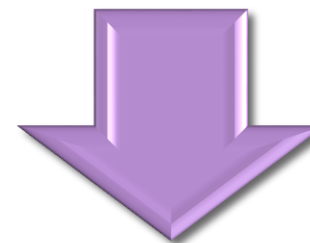
Личный кабинет предоставляет пользователю следующие возможности:

### 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:



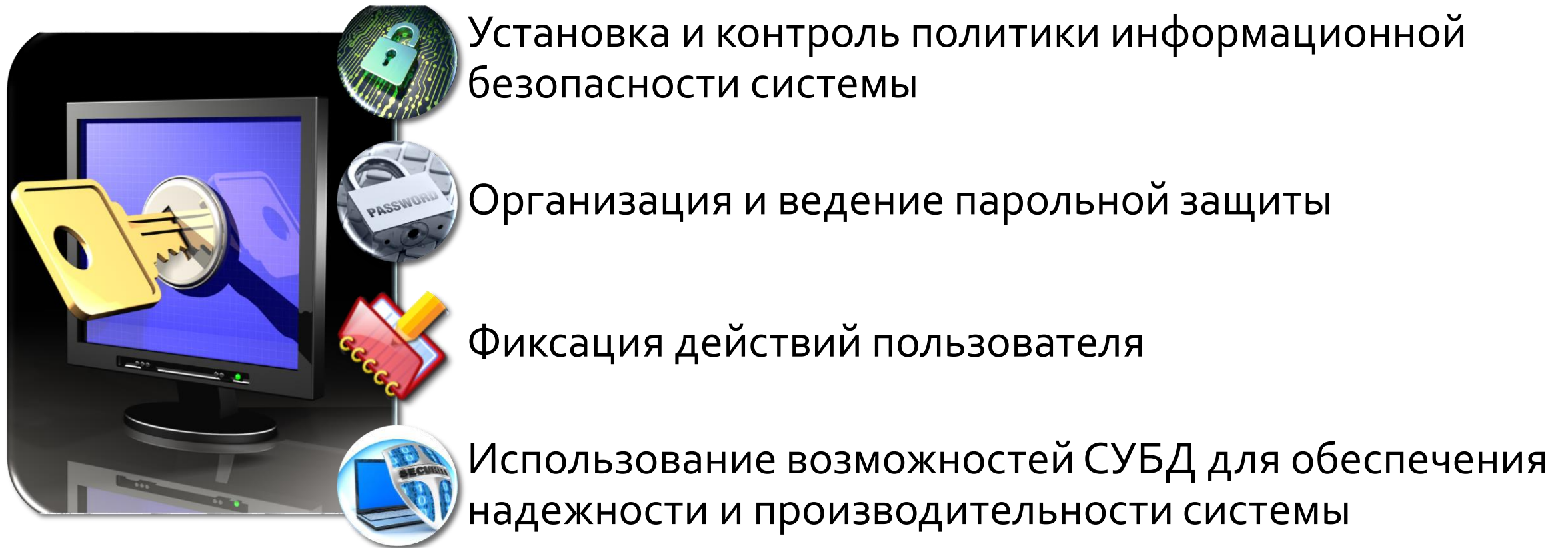
- Снижается нагрузка на телефонные линии службы поддержки и клиентского обслуживания компании
- Сокращаются расходы на содержание персонала компании.

+ Повышается количество обращений и уровень продаж.

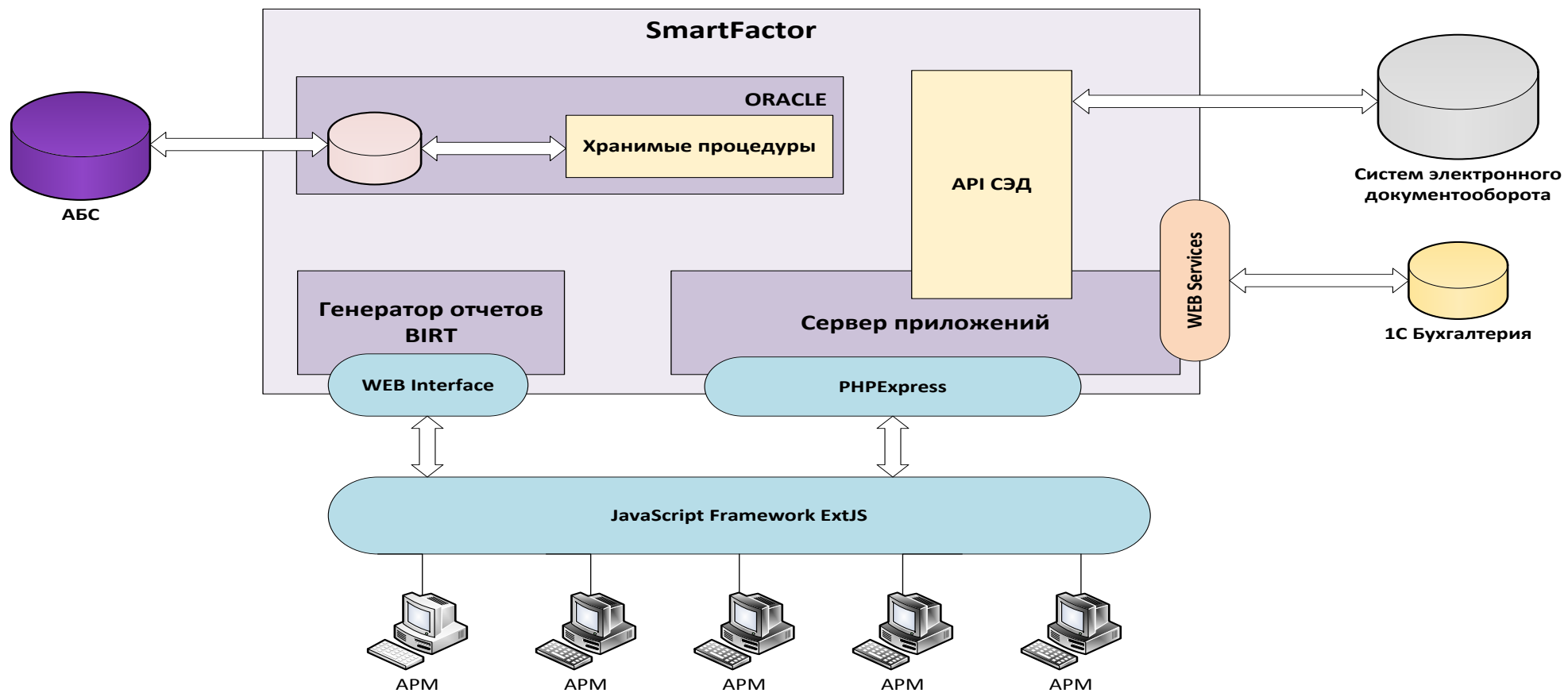
•+ Облегчается работа обслуживающего персонала за счет автоматизации некоторых процессов



# Безопасность, надежность, производительность в САФО «SmartFactor»



# 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»

### Контрагенты

Настройка состава описания Контрагента, как по количеству простых характеристик, так и по атрибутивным сущностям, ориентируясь на принятый Заказчиком состав и порядок описания и его потребности.

Настройка средств контроля характеристик описания Контрагента по полноте, принимаемым значениям, соответствию значений связанных характеристик, и др.

### Договорные отношения

Настройка состава описания Договоров и других документов определяющих договорные отношения участников факторинговых отношений, как по количеству простых характеристик, так и по атрибутивным сущностям, ориентируясь на принятый Заказчиком состав и порядок описания и его потребности.

Настройка средств контроля характеристик описания Договоров и других документов по полноте, принимаемым значениям, соответствию значений связанных характеристик, и др.

Настройка связей объектов описания Договоров и других документов в соответствии с потребностями заказчика и принятой моделью договорных отношений.

### CRM/BPM

Настройка состава документов предоставляемых Клиентом при рассмотрении заявки на факторинговое обслуживание и формируемых при постановке на обслуживание.

Настройка бизнес-процессов прохождения и рассмотрения заявок Клиентов в ходе их рассмотрения и постановки на факторинговое обслуживание.

Настройка сигнального информирования руководства и исполнителей по ходу рассмотрения заявок Клиентов.



## 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



- Рейтингование
- 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.

