

LoanBox

La soluzione web collaborativa
per il Credit Management



LoanBox migliora produttività e qualità dei processi per mutui ipotecari, finanziamenti per costruzione, prestiti personali e crediti commerciali.

Guida la gestione dell'intero ciclo di vita del credito dalla prima richiesta del cliente al back office, attraverso un workflow personalizzato che supporta l'analisi e l'approvazione del credito, la redazione e la stampa della contrattualistica come gli eventi che seguono l'erogazione, ad esempio aumenti, ammortamenti, rinnovi, cambiamenti di tasso o accantonamenti.

Collaboratività, digitalizzazione e controllo real-time

LoanBox è una soluzione completamente web-based per la gestione dei crediti, sostenuta da workflow specializzati a livello di prodotti e processi. LoanBox guida gli utenti nel proprio lavoro dando loro accesso in tempo reale a tutte le informazioni rilevanti. Opera in modalità completamente paperless riducendo i rischi legati alla gestione manuale delle operazioni. Un sistema automatico di controlli garantisce la qualità dei dati e riduce l'effort dedicato alla revisione dei documenti. La collaborazione tra i diversi ruoli coinvolti e la logica di business integrata nel processo permettono di gestire con meno risorse un maggior numero di crediti, aumentando la produttività dei team ed eliminando le attività ridondanti.

Benefici

- **Produttività:** riduzione delle operazioni manuali; riduzione della duplicazione dei task e del re-working; ottimizzazione dei processi con minor tempo, rischi e costi
- **Collaboratività:** informazioni condivise in real-time; deleghe e processi gestionali chiari; attività gestite in parallelo
- **Qualità:** meno errori grazie ai controlli automatici; immediato adeguamento a direttive e norme; eliminazione dei dati ridondanti

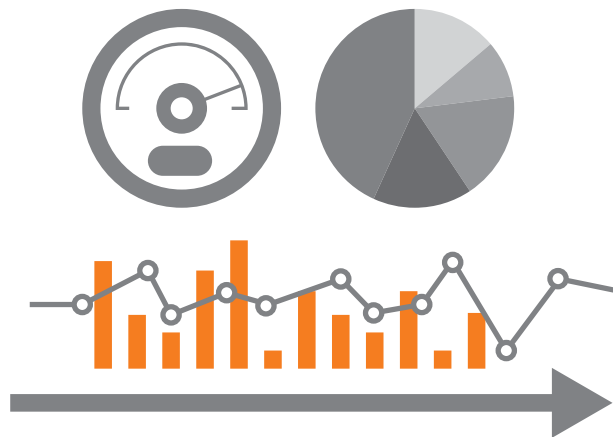
LoanBox in sintesi

- È web-based
- Consente una gestione totalmente paperless
- Opera in ottica collaborativa
- È basata su workflow che guidano gli utenti nel processo
- *Straight through processing*
- Gestisce pipeline e priorità
- Implementa un sistema di deleghe operazionali e decisionali
- Effettua il controllo in tempo reale delle operazioni e del rispetto degli SLA
- La logica di business e i controlli sono integrati nel sistema e non demandati all'utente
- Compone automaticamente i documenti, gestisce la verifica e approvazione, senza ridondanza dei dati

The screenshot displays the LoanBox software interface. On the left, a sidebar lists various activities such as 'Requirements definition and data entry', 'Documents analysis', and 'Real estate's appraisal'. The main area shows a detailed view of the 'Approval process of real estate's appraisal' workflow, including a timeline and status indicators. A 'Workflow' window in the foreground shows a complex flowchart with nodes and arrows representing the process steps. In the bottom left, a summary table provides financial data:

Category	Value	Unit
Ready amount	128.81	
Ready amount	4.862.00	
Ready amount	16.79	
Ready amount	16.79	
Ready amount	26.99	
Ready amount	2.042.42	

Moduli e caratteristiche



Workflow & Collaboration

- Ruoli, utenti e attività sono determinati per ogni operazione tramite specifici parametri e workflow
- Fasi indipendenti sono gestite ed elaborabili in parallelo
- L'utente può avere diversi ruoli in diverse unità organizzative
- L'utente può consultare real-time i propri task, prevedere i successivi, ricevere notifiche e avere una vista complessiva sul processo

Gestione Paperless

- I documenti sono prodotti in formato digitale
- Ogni parametro contrattuale viene creato e gestito dal sistema
- I documenti possono essere consultati e stampati anche da remoto in real-time, con dispositivi mobili
- Il versioning dei documenti consente di analizzarne lo storico ed effettuarne l'analisi tramite appositi modelli di valutazione

Business Logic

- Qualità e completezza dei dati sono controllati automaticamente
- Le interdipendenze tra le fasi di processo vengono gestite evitando la duplicazione di task
- Per ogni pratica, le condizioni sono determinate attraverso motori di definizione dei prodotti, del pricing multilivello e delle spese da applicare
- Il modello di "scoring" di ogni pratica consente di approvarla o rifiutarla preventivamente ed identificare i decisori finali
- Le necessità relative a compliance e covenants sono identificate automaticamente ed eventualmente incluse nel contratto finale

Business Intelligence & Reporting

- Gli utenti autorizzati possono controllare in ogni momento i risultati del processo e delle performance degli utenti
- I tempi di esecuzione vengono misurati e confrontati in tempo reale con gli SLA previsti
- Informazioni real-time già strutturate sono disponibili per alimentare strumenti di Business Intelligence

Caratteristiche tecnologiche

- Web-based
- Sistema unico ma modulare, senza ridondanza dei dati
- Architettura scalabile e affidabile
- Protezione dei dati mediante *Audit trails* e *Role based security*
- Facilmente interfacciabile tramite web-service, flat / XML file, queueing



TAS Group offre servizi e applicazioni tecnologiche per le carte, i sistemi di pagamento e i mercati finanziari. Operiamo a livello globale fornendo soluzioni innovative per valorizzare il business dei nostri clienti.

www.tasgroup.ch
solutions@tasgroup.ch