



سامانه ذینفع واحد

میزان معوقات بانکی در سال‌های گذشته، دغدغه اصلی مدیران اعتباری بانک‌ها بوده است. پیچیدگی‌های کسب و کار سبب شده تا گروه‌های مختلفی از مشتریان، ذینفع یکدیگر قرار گیرند و عدم شناسایی ارتباطات بین افراد و شرکت‌ها قبل از اعطای تسهیلات، ریسک‌های اعتباری بانک‌ها و موسسات مالی را افزایش می‌دهد. به همین دلیل مطابق ضوابط و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعطای هرگونه تسهیلات کلان بانکی منوط به شناسایی ذینفعان اعتباری گردیده است. سامانه ذینفع واحد شرکت سمات به گونه‌ای طراحی شده که بیشترین ارتباطات ممکن را بین گروه‌های تجاری و مشتریان حقیقی شناسایی نموده و ریسک موثر اشخاص یک گروه و موسسه مالی و اعتباری را بنابر آیین‌نامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه می‌نماید.

سامانه ذینفع واحد

اهداف کلی سامانه

- مدیریت بهینه ریسک و جلوگیری از خسارات احتمالی بانک
- کمک به تحقق اهداف نظام بانکی کشور
- امکان تخصیص عادلانه تر منابع بانکی
- جلوگیری از تبدیل بانک به منبع مالی ترجیحی برای افراد یا گروه های خاص
- ایجاد سقف تسهیلات و تعهدات هر شخص بر اساس شرایط وی
- مدیریت بهینه در تخصیص منابع بانک به تسهیلات و تعهدات کلان

ویژگی های محصول

- واکنشی خودکار داده ها از منابع داده بانک یا موسسه اعتباری
- بررسی و ارائه پیشنهادها، مغایرت ها و خطاها در روابط ذینفعی
- پاسخ دهی سریع برای مجموعه داده های بزرگ
- امکان ایجاد مشتری و یا رابطه ذینفعی توسط کاربر
- مدیریت کاربران و تعیین سطوح دسترسی

گزارشات کاربردی

- گزارش تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد
- گراف روابط مشتری در بانک
- گراف روابط ذینفعی مشتری در بانک
- کلیه گزارشات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی در رابطه با تسهیلات و تعهدات کلان، ذینفع واحد و افراد مرتبط با بانک
- داشبورد ذینفع واحد به منظور نظارت مستمر بر روندهای کلی اعطای تسهیلات و تعهدات

امکانات و قابلیت ها

- قابلیت تحلیل و کشف گروه های ذینفعی و تسهیلات و تعهدات کلان با استفاده از روابط ذینفعی
- قابلیت سازگاری با پایگاه داده های مختلف
- قابلیت سازگاری با مدل داده های مختلف
- به روزرسانی خودکار تمامی داده ها براساس دوره های تعریف شده و یکپارچه سازی داده های منابع اصلی با داده های ورودی کاربران
- کارکرد به عنوان سامانه تصمیم یار (DSS) برای تشخیص مغایرت ها و روابط احتمالی مشتریان
- قابلیت مدیریت و دسته بندی امنیتی اطلاعات با تعیین سطوح دسترسی برای کاربران سامانه
- قابلیت ارائه کلیه گزارشات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با ذینفع واحد، تسهیلات و تعهدات کلان و افراد مرتبط با بانک

مشخصات فنی

- طراحی سه لایه با قابلیت گسترش آسان و پیاده سازی بر روی سکوهاي مختلف در صورت نیاز مشتری
- استفاده از واسط کاربری تحت وب برای آسان کردن کاربری در محیط های مختلف

مشتریان محصول

- کلیه بانک ها و موسسات مالی و اعتباری می توانند در راستای ضوابط و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت کاهش ریسک اعطای تسهیلات از این محصول بهره جویند.
- در حال حاضر، این سامانه در بانک توسعه تعاون پیاده سازی و عملیاتی گردیده و در حال بهره برداری می باشد.