

## Proces kredytowy CRM

W związku z dynamicznym, rozwojem sprzedaży wprowadziliśmy zmiany w procesie działania z zakresu finansowania kredytowego Naszych Klientów.

Zmiany obejmują wdrożenie do CRM całego procesu, obiegu dokumentów kredytowych oraz formularzy kredytowych. W znacznym stopniu ułatwi to komunikację oraz przyspieszy proces finansowania Klienta.

### Zmiany procesu dotyczą:

1. **Wniosek kredytowy** - formularz kredytowy w wersji papierowej Doradca umieszcza w CRM w module „Formularze kredytowe” – wersja papierowa. Zgodnie z wytycznymi RODO, zaszyfrowany Skan formularza będzie automatycznie przesyłany na adres mailowy Klienta.
2. **Formularz kredytowy Autenti** – moduł pozostaje bez zmian.
3. **Dokumenty kredytowe** – wszelkie dokumenty dochodowe Klienta Doradca umieszcza, w CRM w module Dokumenty kredytowe. Prosimy nie przysyłać dokumentów na adres mailowy [kredyt@arago.green](mailto:kredyt@arago.green). Informacja o ewentualnych brakach dokumentowych, nieprawidłowościach umieszczana będzie na szanie sprzedaży w CRM. Proces mailowego przesyłania dokumentów pozostaje do bezpośredniego kontaktu z Klientem.
4. **Dokumenty Czyste Powietrze Alior** – wszelkie dokumenty dotyczące procesu Czystego Powietrza Doradca umieszcza w CRM, w module „Dokumenty Czyste Powietrze Alior”. Prosimy nie przysyłać dokumentów na adres mailowy [kredyt@arago.green](mailto:kredyt@arago.green). Informacja o ewentualnych brakach dokumentowych, nieprawidłowościach umieszczana będzie na szanie sprzedaży w CRM.
5. **Umowa kredytowa** – proces umieszczenia przez pracownika ZFI umowy kredytowej w module „Umowa kredytowa” pozostaje bez zmian. Zgodnie z wytycznymi RODO zaszyfrowany Skan umowy będzie automatycznie przesyłany na adres mailowy Klienta.

Automatyzacja zadań w CRM:

1. Po załączeniu do odpowiedniego modułu formularza kredytowego w wersji papierowej/Autenti oraz umowy sprzedażowej PV/PC/ME, automatycznie założą się zadania na Zespół Finansowania Inwestycji.
2. Po umieszczeniu w odpowiednim module dokumentów kredytowych/dokumentów Czyste Powietrze do pracowników ZFI przychodzi powiadomienie w CRM.

## Zmiany w procesie ZFI - Doradca

1. Zmiana nazw oraz miejsca modułów przeznaczonych do procesu kredytowania. Moduły znajdą się w jednym miejscu po sobie:
  - a. Formularze kredytowe – Wersja papierowa
  - b. Formularze kredytowe – Autenti
  - c. Dokumenty kredytowe
  - d. Dokumenty Czyste Powietrze Alior



FORMULARZE KREDYTOWE - WERSJA PAPIEROWA +

Nie znaleziono żadnych wniosków dla tej szansy.

UMOWY KREDYTOWE +

Nie znaleziono żadnych plików dla tej szansy.

FORMULARZE KREDYTOWE - AUTENTI +

Nie utworzyłeś jeszcze żadnych formularzy kredytowych dla tej szansy sprzedaży, utwórz pierwszy plik

+ Dodaj

DOKUMENTY KREDYTOWE +

Nie znaleziono żadnych plików dla tej szansy.

DOKUMENTY CZYSTE POWIETRZE ALIOR +

Nie znaleziono żadnych plików dla tej szansy.

2. Aby korzystać z modułów przeznaczonych do procesu kredytowania należy w szansie sprzedaży wybrać odpowiednie finansowanie:

- a. środki własne z zaliczką stanowiącą kredyt pozyskany za pośrednictwem wykonawcy
- b. kredyt pozyskany za pośrednictwem wykonawcy
- c. kredyt pozyskany za pośrednictwem wykonawcy z wkładem własnym stanowiącym środki własne
- d. kredyt Alior z czystym powietrzem

3. Jeśli wybrane będzie inne finansowanie pojawi się komunikat o zmianie typu finansowania:

Wybrana forma finansowania to: środki własne zamawiającego.  
Aby uruchomić proces kredytowania należy zmienić finansowanie.

×

OK

4. Moduł „Formularze kredytowe – Autenti” pozostaje bez zmian.

5. Wszystkie dokumenty wykorzystywane w procesie kredytowym dodajemy w odpowiednich modułach (dokumenty dodawane w notatkach nie będą brane pod uwagę):

- a. Formularze kredytowe – Wersja papierowa: skany wniosków kredytowych
- b. Dokumenty kredytowe: wszystkie dokumenty potrzebne do procesu kredytowania

c. Dokumenty Czyste Powietrze Alior: dokumenty wykorzystywane w procesie kredytowania Czyste Powietrze Alior

6. Dodawanie dokumentów w modułach „Formularze kredytowe – Wersja papierowa”, „Dokumenty kredytowe”, „Dokumenty Czyste Powietrze Alior”:

- a. Aby dodać dokument należy wybrać przycisk „+” przy odpowiednim module
- b. Typy plików jakie można dodawać w załącznikach to: zdjęcia oraz PDF. Pliki innego typu zostaną pominięte przy scalaniu plików w 1 dokument
- c. W oknie dodawania należy podać nazwę pliku(1), dodać załączniki(2) oraz wybrać przycisk „Zapisz”(3)

Dodaj plik ×

---

\* Nazwa pliku (1)

+ Prześlij plik ...lub przeciągnij tutaj (2)

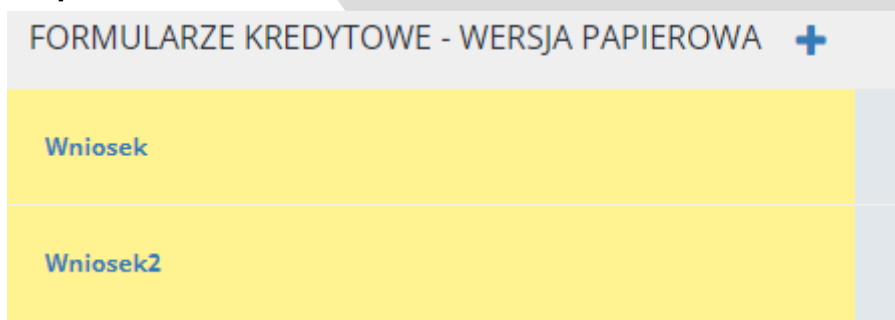
Maksymalny rozmiar pliku: 1024MB

Można załączyć pliki typu: zdjęcia, PDF

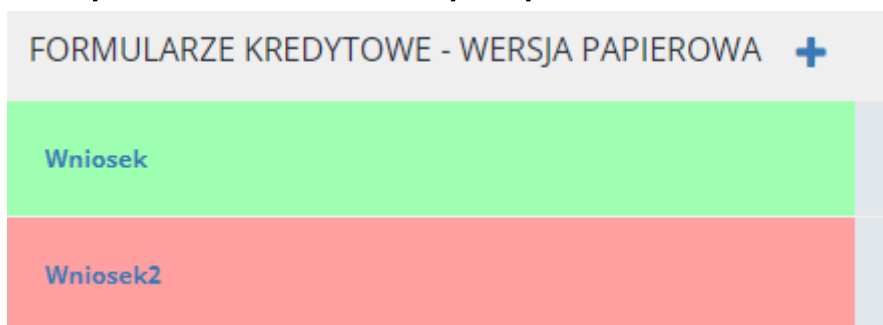
---

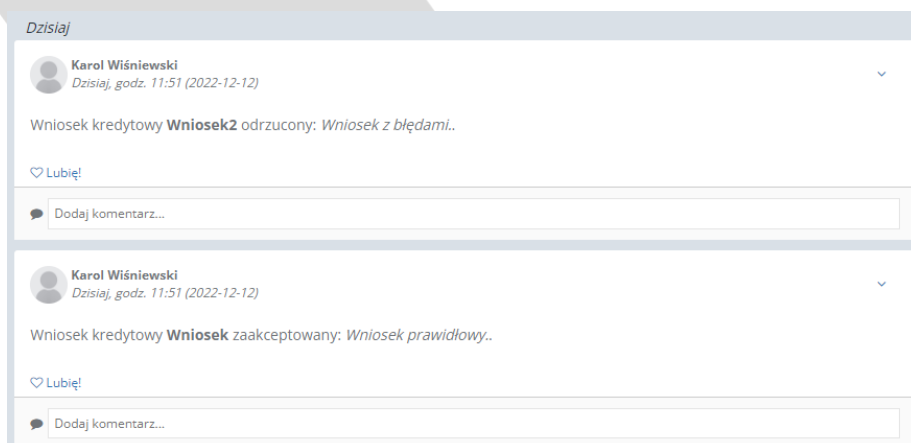
(3) Zapisz Anuluj

7. Zadanie Kredytowe dla ZFI założy się w momencie, gdy dodana jest UMOWA i FORMULARZ KREDYTOWY. W innym przypadku proces kredytowania nie rozpocznie się.
8. Po dodaniu dokumentu otrzymuje on status „nowy” – taki dokument oznaczany jest na żółto. Analogiczne działanie w przypadku modułów: „Dokumenty kredytowe” i „Dokumenty Czyste Powietrze Alior”



9. Dokument jest sprawdzany przez pracownika ZFI Arago, który akceptuje lub odrzuca wniosek oraz dodaje komentarz do wybranego wniosku, który pojawia się na tablicy. Analogiczne działanie w przypadku modułów: „Dokumenty kredytowe” i „Dokumenty Czyste Powietrze Alior”





10. Wnioski kredytowe papierowe oraz Umowy kredytowe są wysyłane do klientów w postaci zaszyfrowanych plików PDF. Instrukcja otwierania załącznika znajduje się w treści maila.