

Ondersteuning Bijzonder Beheer (OBB) is de nieuwe toepassing voor structurering en sturing van uw bijzonder beheer proces (zowel zakelijk als particulier).

OBB ondersteund

1. het dagelijkse klantbeheer van BB-posten
2. de procesgang (voortgangsbewaking) en dossiervorming
3. de managementrapportage

Hoe ziet het klantbeeld eruit in OBB?

In OBB zie je per klant:

- NAW met evt. correspondentie adres
- Contactpersonen
- Risicogegevens BBS en BBB
- Obligo met aangebrachte mutaties
- Diverse aangebrachte klantkenmerken
- Memo voor Plan van aanpak en voor Strategie
- Memo's voor toetsing strategie, gespreksverslag, toelichting KC, afboekingvoorstel, enz.
- Checklist voor opname en bewaking van posten opgenomen in het bijzonder beheerproces
- Knop om direct door te klikken naar de klantkaart in OKB (overstanden en achterstanden, producten, samenstelling FG, BBS agenda, Siebel activiteiten, rekening-courantanalyse, debiteurenrelatering, enz.)
- Digitaal dossier en actieregister (werkdossier)

Hoe worden posten zichtbaar in OBB?

OBB wordt gevoed vanuit OKB. Alle klanten met LQC 4 en 5 (DD en D posten) worden automatisch opgenomen in OBB. Binnen OKB kunnen ook posten met een lagere LQC worden gekenmerkt als BB-post zodat deze ook worden opgenomen in OKB. Daarnaast kunnen binnen OBB particuliere posten en kleinzakelijk worden opgenomen.

Hoe komt het klantbeeld in OBB tot stand en wordt het onderhouden?

- Vanuit OKB worden de klantgegevens, BBB uitkomsten, obligo en risicogegevens (BBS) overgenomen.
- Binnen OBB kan het obligo worden gemuteerd met correctiebedragen voor b.v. ontvangsten c.q. kosten en doorbelastingen.
- Binnen OBB kan het EaD, PD% en LGD% worden gemuteerd zodat het LGD bedrag en EL bedrag worden herberekend. Ook de overige risicogegevens kunnen worden gemuteerd (LQC, D-rating, RRR, enz.). De oorspronkelijke situatie en correcties blijven inzichtelijk.
- Binnen OBB wordt maandelijks de historie opgebouwd van het (gecorrigeerd) obligo en de BBB uitkomsten.
- Binnen OBB kunnen onbeperkt contactpersonen worden opgenomen
- Binnen OBB wordt een Plan van aanpak en een Strategie geformuleerd. De strategie wordt periodiek (maandelijks of per kwartaal) getoetst en daarvoor wordt een speciaal memo aangemaakt 'toetsing strategie' wat op aanmaak- en laatste mutatedatum wordt opgeslagen.
- Binnen OBB kunnen onbeperkt verschillende typen memo's worden aangemaakt en bij de klant worden vastgelegd op aanmaak- en laatste mutatedatum. Het gaat hier om memo's zoals: gespreksverslag, toelichting KC, afboekingvoorstel, enz..
- Bij de klant wordt binnen de OBB een checklist opgenomen voor de opname en bewaking van BB posten. De items kunnen vrij worden benoemd en een checklist op maat wordt dan aangemaakt. Items zijn o.a.: Defectenanalyse, pricing aanpassen, aktencontrole, screening verzekeringen, beheerkosten doorbelasten, enz.. Per item kan een planningsdatum worden opgegeven en bij afwikkeling (vinkje aanklikken) wordt de datum van afwikkeling ook vastgelegd.
- Binnen OBB is het Werkdossier beschikbaar. In dit dossier kan alle gewenste correspondentie en interne stukken worden opgemaakt en opgeslagen. Daarnaast kunnen nog diverse activiteiten in dit register worden ingepland (CRM tool).

Hoe bewaakt OBB de procesgang?

Middels uitgebreide opties voor het samenstellen van operationele managementinformatie kan de benodigde proces- en voortgangsbewaking zowel op post- als portefeuilleniveau plaatsvinden.

Een greep uit de beschikbare rapportage faciliteiten:

- Rapportage verliesrisico's: Van BB posten wordt gerapporteerd LQC, D-rating, het (gecorrigeerd) obligo, EaD, LGD en EL bedrag en BBB uitkomsten.
- Historische ontwikkelingsrapportage: Van BB posten wordt de rapportage verliesrisico's (evt. voor specifieke doelgroepen) aangevuld met de maandelijks vastgelegde historische ontwikkeling van het (gecorrigeerd) obligo, de risicogegevens en de BBB uitkomsten over een vrij te kiezen periode.
- Voortgangsrapportage: Van BB posten wordt de rapportage verliesrisico's (evt. voor specifieke doelgroepen) aangevuld met het memo Strategie en de aangemaakte memo's Toetsing strategie over een vrij te kiezen periode. Bij ieder memo Toetsing strategie wordt het obligo van dat moment bij de memo vastgelegd en ook afgedrukt op de rapportage.
- Rapportage vanuit diverse memo typen: Van BB posten waarbij een bepaald type memo is aangemaakt wordt een rapportage samengesteld van de betreffende posten met het betreffend memo over een vrij te kiezen periode. Voorbeeld: Samenstelling rapportage afboekingsvoorstellen 1^e kw 2009. Alle BB posten waar in die periode een memo 'afboekingsvoorstel' is aangemaakt worden dan gerapporteerd.
- Rapportage Checklist BB: Van alle afgewikkelde of juist niet afgewikkelde en vervallen items uit de Checklist BB (op klantniveau aangemaakt) kunnen rapportages worden gemaakt. Hierbij kan op klant en portefeuilleniveau worden gerapporteerd op afwikkel- en op planningdatum.
- Rapportage Werkdossier: Op alle items (afgewikkeld of openstaand) uit het werkdossier kan worden gerapporteerd.

Het rapportageniveau is vergelijkbaar met OKB: Alles wat erin zit kun je er ook weer op alle gewenste manieren uithalen.

Hoe is het applicatiebeheer geregeld binnen OBB?

Heel eenvoudig. Minimaal eenmaal per maand worden de nieuwe BB-klanten uit OKB opgehaald.

Dit kan ook tussentijds gebeuren, zelfs dagelijks als het nodig is. Eén druk op de knop en klaar.

Bij het applicatiebeheer kunnen in de vaste gegevens tabellen onbeperkt aangemaakt worden:

- Kenmerken om de diverse typen van klanten binnen OBB te 'labelen' (meerdere kenmerken per klant mogelijk).
- Typen (soorten) van memo's om te gebruiken onder Memo diversen in de klantkaarten.
- Items voor de checklist BB.

Hoe verloopt de implementatie van OBB?

Installatie OBB:

- Wanneer wij van u de getekende gebruikersovereenkomst OBB retour hebben ontvangen, ontvangt u binnen één week de CD-Rom voor de installatie van OBB en de jongste versie van OKB (i.v.m. de koppeling OKB-OBB).
- Wij verstrekken telefonische begeleiding bij de installatie.
- Met één druk op de knop vindt de OBB update plaats en u kunt werken met OBB.

Opleiding OBB:

- De gebruikers nemen kennis van de handleiding en kunnen dan zonder verdere opleiding met OBB aan de slag.
- Wij kunnen voor u, indien gewenst, een gebruikersopleiding organiseren. Dit dient u dan zelf kenbaar te maken.

U hoeft dus nauwelijks voorbereidende werkzaamheden te verrichten om OBB operationeel te krijgen.