

Presentatie
Ondersteuning Kredietbeheer
Particulieren

OKP

Een product van L & E Software

Ondersteuning Kredietbeheer Particulieren (*OKP*)

bestaat uit diverse geautomatiseerde processen en diverse rapportage tools waarmee u het kredietbeheer Particulieren inhoud kunt geven.

OKP put haar gegevens uit:

- KBF overstandenbestand
- CEA-Achterstanden leningen
- LAURA-Data - KOB en Lening gegevens

Binnen OKP treft u alle particuliere relaties aan, waar een overstand of achterstand voorkomt of waar het kredietgebruik van het KOB afwijkend (oneigenlijk) is.

Tevens kunt u binnen OKP het
beheer voeren op
hypotheekvormen zoals
Opeetconstructies, Generatie- en
Vermogenshypotheken.

Hoofdscherm OKP

OKP Ondersteuning Kredietbeheer Particulieren



Actualiteit gegevens

20-02-2007

Processen

Klantbeeld en Beheer
Mutatie overstanden
Werkdossier

Rapportage

Overstanden/Achterstanden
Mutatie overstanden
Analyse gebruik KOB
Hypotheek
Werkdossier

Informatie

Handleiding Gebruikers
Handleiding Applicatiebeheer

Applicatiebeheer

Algemeen

Afsluiten

Processen binnen OKP

- Klantbeeld en Beheer
- Mutatie overstanden
- Analyse kredietgebruik KOB
- Correspondentiedossier

Proces Klantbeeld en Beheer

geeft u een foto van het kredietbeheer van de particuliere klanten:

1. Aanwezige overstand(en)
2. Aanwezige achterstand(en) leningen
3. Afwijkend gebruik KOB
4. Toelichting op beheer activiteiten
5. Elektronisch correspondentiedossier

Proces Klankbeeld en Beheer

Filter Klantbeeld en Beheer

Relatiebeheerder

Locatie

Beheerplan code

Bepaling
doelgroep

Overstanden
 Achterstanden
 Uitnutting KOB
 Alles

Keuze
beheer

Selectie uitvoeren

Oproepen
klantschermen

Wissen criteria

Scherm met klantbeeld van beheer

K. Janssen J. Pietersen
Stad 12
9876 ZZ Beekheuvel
(090) 12 34 567

16-2-2005

Overstand Betaalrekening

Adviseurscode 0026
Lokatie 1 Crab 172369
ARC 3174.22.170 ABB
Groep 0 VV 0

Saldo 31789
Krediet ARC 31765
Krediet COF 0
Overstand 24 Ontstaan 3-2-2005

Beheerplan W1A Wachten op eerste actie
Bet. Regeling

Achterstand Lening

Rekening	Aflossing	Rente/Kosten	Extra-Rente	Totaal	Import
3174.918.820	112.500,00 D			112.500,00 D	16-2-2005
3473.910.090	2.156,39 C	893,08 D		1.263,31 C	16-2-2005

Kredietgebruik KOB

Zekerheid	Krediet	Datum	saldo	uitnutting
67	31.765	20050131	31.676	100
67	31.765	20041231	31.764	100
67	31.765	20041130	31.478	99
67	31.765	20041029	31.114	98
67	31.765	20040930	31.623	100
67	31.765	20040831	31.747	100

Toelichting beheer

20-10-2005 GH:
Gebeld met klant, heeft mij meegedeeld dat
Afspraak bevestigd middels brief 20-10-2005.

Het klantbeeld maakt u compleet met hier een toelichting op het gevoerde beheer op te nemen.

Historie Betaalrekening

Cof	ABB	ontstaan	Saldo	Krediet	Overstand	Cof krediet	import
0		3-2-2005	31789	31765	24	0	16-2-2005

Naar elektronisch correspondentie dossier

Mutatie overstanden voor dagelijkse beoordeling

Filter Mutatie Overstanden

Relatiebeheerder

Locatie

Doelgroep
bepalen

Klantbeeld en beheer

Rapportage

Doorklikscherm
oproepen

Klikken en klantbeeld van
beheer verschijnt

Rekening	Tenaamstelling	Overstand	Vorige stand	Mutatie	Verschil	AWB	Col
▶ 114393664	K. Janssen	431		Nieuw	431		0
322138965	K. Janssen	155		Nieuw	155		0
114391629	K. Janssen	51		Nieuw	51		0
317424645	K. Janssen	25		Nieuw	25		0
114306559	K. Janssen	1.995	1495	Hoger	500		4000
317408143	K. Janssen	37	37	Gelijk	0		0
317444441	K. Janssen	20	20	Gelijk	0	K	0
317423614	K. Janssen	9	9	Gelijk	0		0
114304181	K. Janssen	4	4	Gelijk	0		0
317451235	K. Janssen	4	4	Gelijk	0	U	0
317417703	K. Janssen	2	2	Gelijk	0	U	0
317411098	K. Janssen	0		Gelijk	0		0
317452126	K. Janssen	0		Gelijk	0		0
317432702	K. Janssen	627	1023	Lager	-396		0
317460838	K. Janssen	200	2328	Lager	-2128		5000
114305870	K. Janssen	157	218	Lager	-61		0
114390460	K. Janssen	0	217	Lager	-217		0

Klantbeeld van beheer

K. Janssen J. Pietersen
Stad 12
9876 ZZ Beekheuvel
(090) 12 34 567

16-2-2005

Overstand Betaalrekening

Adviseurscode 0026
Lokatie 1 Crab 172369
ARC 3174.22.170 ABB
Groep 0 VV 0

Saldo 31789
Krediet ARC 31765
Krediet COF 0
Overstand 24 Ontstaan 3-2-2005

Beheerplan W1A Wachten op eerste actie
Bet. Regeling

Achterstand Lening

Rekening	Aflossing	Rente/Kosten	Extra-Rente	Totaal	Import
3174.918.820	112.500,00 D			112.500,00 D	16-2-2005
3473.910.090	2.156,39 C	893,08 D		1.263,31 C	16-2-2005

Kredietgebruik KOB

Zekerheid	Krediet	Datum	saldo	uitnutting
67	31.765	20050131	31.676	100
67	31.765	20041231	31.764	100
67	31.765	20041130	31.478	99
67	31.765	20041029	31.114	98
67	31.765	20040930	31.623	100
67	31.765	20040831	31.747	100

Toelichting beheer

20-10-2005 GH:
Gebeld met klant, heeft mij meegedeeld dat
Afspraak bevestigd middels brief 20-10-2005.

Historie Betaalrekening

Cof	ABB	ontstaan	Saldo	Krediet	Overstand	Cof krediet	import
0		3-2-2005	31789	31765	24	0	16-2-2005

Toelichting op uitgevoerde
beheeractiviteiten

Proces Hypotheken

genereerd voor alle bijzondere
hypotheekvormen een klantkaart waarin u
alle relevanten zaken in het kader van het
beheer kunt vastleggen

Opeethypotheek

Rekeningnummer: 119062259

Laatste update: 28-10-2008

Saldo: € 131.745-

Locatie: 0

Ontstaan: 20060203

Type: 45

Tenaamstellingen

J. O	[REDACTED]
Record: [Navigation icons] 1 van 1	

Toelichting beheer

Opmerkingen i.k.h.v. het beheer (zorgplicht) bij deze post.

Afwijkend gebruik KOB

Analyse op oneigenlijk gebruik van KOB doordat klanten KOB te gebruiken als leenfaciliteit en niet als betaalfaciliteit.

Middels instelling van een periode in maanden en een percentage kredietgebruik, worden deze KOB's naar voren gehaald.

Overzicht oneigenlijk gebruik KOB

<i>Rekeningnummer</i>	<i>Krediet</i>	<i>Saldo</i>	<i>Uitnutting</i>	<i>Zekerheidscode</i>
<i>355094940</i>	10.000	8.813	88	67
	20050131	8.813	88	
	20041231	9.668	97	
	20041130	9.642	96	
	20041029	9.493	95	
	20040930	9.525	95	
	20040831	9.376	94	
<i>362338329</i>	15.000	12.360	82	67
	20050131	12.360	82	
	20041231	11.785	79	
	20041130	9.212	61	
	20041029	8.108	54	
	20040930	5.484	37	
	20040831	4.035	27	
<i>387531211</i>	10.400	9.364	90	67
	20050131	9.364	90	
	20041231	9.856	95	
	20041130	9.244	89	
	20041029	8.927	86	
	20040930	5.799	56	
	20040831	3.098	30	
<i>397749457</i>	11.000	19.457	177	67
	20050131	19.457	177	
	20041231	16.451	150	
	20041130	13.308	121	
	20041029	9.976	91	
	20040930	9.409	86	
	20040831	4.256	39	

Deze klanten
kunnen
benaderd
worden om het
KOB om te
zetten naar een
DK of PL
(Risicobeheer)

Correspondentie dossier

- Binnen OKP beschikt u over een elektronisch correspondentiedossier
- Alle in DORA of HTC of met andere toepassingen aangemaakte documenten kunnen eenvoudig bij de klant in OKP worden opgeslagen
- U kunt ook standaard brieven aanmaken binnen de module (applicatiebeheer)

Elektronisch correspondentie dossier

K. Janssen J. Pietersen
Stad 12
9876 ZZ Beekheuvel
(090) 12 34 567

16-2-2005

Overstand Betaalrekening

Adviseurscode 0026
Lokatie 1 Crab 172369
ARC 3174.22.170 ABB
Groep 0 VV 0

Saldo 31789
Krediet ARC 31765
Krediet CDF 0
Overstand 24 Ontstaan 3-2-2005

Beheerplan W1A Wachten op eerste actie

Achterstand Lening

Rekening	Aflossing	Rente/Kosten	Extra-Rente	Totaal	Import
3174.918.820	112.500,00 D			112.500,00 D	16-2-2005
3473.910.090	2.156,39 C	893,08 D		1.263,31 C	16-2-2005

Kredietgebruik KOB

Zekerheid	Krediet	Datum	saldo	uitnutting
67	31.765	20050131	31.676	100
67	31.765	20041231	31.764	100
67	31.765	20041130	31.478	99
67	31.765	20041029	31.114	98
67	31.765	20040928	31.623	100
67	31.765	20040827	31.114	100

Werkdossier

BE:
Crab:

Kies hier het gewenste sjabloon

Kies opmaken sjabloon en deze wordt in historie opgeslagen

Memoveld per regel wordt verplaatst naar historie bij keuze Uitvoeren

Acties

Actie	Door	ID

Uitvoeren

Historie

Datum	Actie	Door	ID
3-9-2003	deb1	Kulphuis	131
3-9-2003	Brief	AB	130
17-9-2003	deb2	Kulphuis	132

Nieuwe actie
13-2-2004
Door
Actie
Toevoegen

Rapportages met OKP

- Overstanden en achterstanden (diverse selectiecriteria)
- Mutaties in overstanden
- Overstanden per beheercode KBF
- Oneigenlijk gebruik KOB
- Lijstwerk vanuit correspondentiedossier

Selectiescherm van overstanden ARC en achterstanden ALN per klant bij elkaar op één overzicht

Overzichten Overstanden

Omschrijving	Criteria	Soort rapportage	Type rapportage		
Primaire adviseur		▼ Primaire adviseur	Detail met toelichting	Detail	Totaal
Segment		▼ Klantlocatie	Detail met toelichting	Detail	Totaal
Klantlocatie		▼ Beheerplan	Detail met toelichting	Detail	Totaal
Beheerplan		▼			
Type rekening		▼			
Ontstaan overstand voor	01-01-1900	t/m	20-02-2007		
Overstand groter dan	1	t/m	999999999		
Rapportage per datum	20-02-2007		▼		

Overstanden
 Achterstanden
 Beide

Wissen

Terug

Rapportage op Totalen

Rapportage Particulieren

31-mrt-06

- Overstanden
 Achterstanden
 Beide

Datum vanaf 01-01-1900 t/m 31-3-2006
 Bedrag vanaf 1 t/m 99999999
 Adviseur
 Klantlocatie
 Beheerplan

			Overstand	Achterstand
Relatiebeheerder:	0022	Aantal klanten: 5	Totaal:	728
Relatiebeheerder:	0026	Aantal klanten: 5	Totaal:	79
Relatiebeheerder:	0027	Aantal klanten: 3	Totaal:	1.572
Relatiebeheerder:	9999	Aantal klanten: 1	Totaal:	43
Relatiebeheerder:	C500	Aantal klanten: 64	Totaal:	11.140
Relatiebeheerder:	C501	Aantal klanten: 20	Totaal:	1.758
Relatiebeheerder:	C580	Aantal klanten: 17	Totaal:	7.769
		Aantal klanten: 115	Totaal:	23.089

Rapportage Particulieren

31-mrt-06

- Overstanden
 Achterstanden
 Beide

Datum vanaf 01-01-1900 t/m 31-3-2006
 Bedrag vanaf 1 t/m 99999999
 Adviseur
 Klantlocatie
 Beheerplan

			Overstand	Achterstand
Beheerplan:	INC	Incasso/geïncasseerd	Aantal klanten: 1	Totaal: 120
Beheerplan:	NIB	Niet in beheer	Aantal klanten: 19	Totaal: 11.794
Beheerplan:	W1A	Wachten op eerste actie	Aantal klanten: 89	Totaal: 10.842
Beheerplan:	ZWD		Aantal klanten: 6	Totaal: 333
		Aantal klanten: 115	Totaal:	23.089

Rapportage op detail

Rapportage Particulieren

31-mrt-06

- Overstanden
 Achterstanden
 Beide

Datum vanaf 01-01-1900 t/m 31-3-2006
 Bedrag vanaf 1 t/m 99999999
 Adviseur
 Klantlocatie
 Beheerplan NIB

Rekeningnummer	abb	Adv. code	Klant locatie	KBF beheer Plan - Regeling	Ontst.d.d.	Saldo Achterstand	Krediet Rente	Cof Extra Rente	Overstand Achterstand
Beheerplan: NIB Niet in beheer									
100058									
	317443992	CS00	0	NIB	4-1-2006	22.014	22.000	0	14
121543									
	347390714	J CS80	0	NIB	4-5-2005	1.119	1.000	0	119
137199									
	347392253	E CS80	0	NIB	20-1-2001	4.186	2.723	0	1.464
139280									
	145420655	J CS80	0	NIB	3-11-2005	943	908	0	35
141773									
	317424068	CS00	0	NIB	5-8-2003	16.738	15.000	0	1.738
143474									
	145406172	E CS80	0	NIB	5-1-2005	1.016	1.000	0	16
163009									
	317442643	E CS80	0	NIB	5-3-2003	1.048	1.000	0	48
177832									
	347327125	E CS80	0	NIB	25-11-200	1.413	0	0	1.413
191371									
	347344771	J CS80	0	NIB	26-8-2005	1.375	1.000	0	375
228615									
	145421295	CS00	0	NIB	6-4-2005	17.533	17.000	0	533
229840									
	145433196	E CS80	0	NIB	3-6-1999	748	0	0	748

Rapportage op detail met toelichting

Toelichting uit klantscherm wordt afgedrukt

Rekeningnummer	abb	Adv. code	Klant locatie	KBF beher Plan - Regeling	Ontst.d.d.	Acht	Krediet Rente	Cof Extra Rente	Overstand Achterstand
Beheerplan: NIB		Niet in beheer							
100058									
	317443992	CS00	0	NIB	4-1-2006	22.014	22.000	0	14
	20-03-2006 KBP: De post is overgedragen aan de deurwaarder bla... Bla... bla... bla... bla... bla...								
121543									
	347390714	J CS80	0	NIB	4-5-2005	1.119	1.000	0	119
137199									
	347392253	E CS80	0	NIB	20-1-2001	4.186	2.723	0	1.464
139280									
	145420655	J CS80	0	NIB	3-11-2005	943	908	0	35
141773									
	317424068	CS00	0	NIB	5-8-2003	16.738	15.000	0	1.738
143474									
	145406172	E CS80	0	NIB	5-1-2005	1.016	1.000	0	16
163009									
	317442643	E CS80	0	NIB	5-3-2003	1.048	1.000	0	48
177832									
	347327125	E CS80	0	NIB	25-11-200	1.413	0	0	1.413

Lijstwerk met mutaties overstanden

Nieuwe-/wijzigingen debetstanden per relatiebeheerder

16-2

Relatiebeheerder: CS01

<i>rekening</i>	<i>naam</i>	<i>ABB Groep overstand</i>		<i>verschil</i>	<i>mutatie</i>	<i>krediet</i>	<i>cof</i>	<i>onstaan</i>	<i>Opmerkingen/Akties</i>
114304181	K. Janssen	0	4	0	Gelijk	1000	0	3-2-2005	
317408143	K. Janssen	0	37	0	Gelijk	908	0	1-2-2005	
317411098	K. Janssen	0	0	0	Gelijk	1000	0	14-2-2005	
317417703	K. Janssen	U	0	2	Gelijk	0	0	6-1-2005	
317423614	K. Janssen	0	9	0	Gelijk	1000	0	3-2-2005	
317444441	K. Janssen	K	0	20	Gelijk	0	0	31-1-2005	
317451235	K. Janssen	U	0	4	Gelijk	908	0	3-2-2005	
317452126	K. Janssen	0	0	0	Gelijk			14-2-2005	
114306559	K. Janssen	0	1995	500	Hoger	3000	4000	31-12-2004	
114305870	K. Janssen	0	157	-61	Lager	1000	0	2-2-2005	
114390460	K. Janssen	0	0	-217	Lager			3-2-2005	
317426664	K. Janssen	0	0	-39	Lager			7-2-2005	
317432702	K. Janssen	0	627	-396	Lager	2269	0	6-1-2005	
317458663	K. Janssen	0	0	-259	Lager			2-2-2005	
317460838	K. Janssen	0	200	-2128	Lager	1000	5000	21-1-2005	
114391629	K. Janssen	0	51	51	Nieuw	1000	0	15-2-2005	
114393664	K. Janssen	0	431	431	Nieuw	1000	0	15-2-2005	
317424645	K. Janssen	0	25	25	Nieuw	1000	0	15-2-2005	
322138965	K. Janssen	0	155	155	Nieuw	908	0	15-2-2005	

Beheer hypotheeken

Filter Hypotheekvormen

Hypotheekvorm

Opeethypotheek	1
Opmaathypotheek (op woningen)	1
Opmaathypotheek (combi op woningen)	2
Vermogenshypotheek	3

	Produktlocatie	Omschrijving hypotheekvorm	Sortering
▶	2	Opeethypotheek	1
	3	Generatiehypotheek	2
	4	Vermogenshypotheek	3
*			0

	Omschrijving hypotheekvorm	Grp-code	Mndstverwcode	Sortering
▶	Opmaathypotheek (op woningen)	20	90	1
	Opmaathypotheek (combi op woningen)	20	91	2
	Opmaathypotheek (op woningen voorfin. Rijksbijdrage)	20	92	3
	Opmaathypotheek (combi op woningen voorfin. Rijksbijdrage)	20	93	4

Mogelijkheid om op klantniveau kenmerken mee te geven en hier selecties op te maken

Overzichten Kenmerken

Omschrijving	Criteria	Soort rapportage	Type rapportage		
Primaire adviseur	<input type="text"/>	Kenmerk	Detail met toelichting	Detail	Totaal

Rapportage Correspondentiedossier (alle gewenst lijstwerk kan worden aangemaakt)

Rapportage Werkdossier

aktiecode	<input type="text"/>			
Vanaf	<input type="text" value="26-2-2004"/>	t/m	<input type="text" value="2-3-2004"/>	
Door:	<input type="text"/>			

Akties
Historie

Lijstwerk



Informatie

Handleiding Gebruikers

Handleiding Applicatiebeheer

De handleidingen
zijn in OKP
direct te
raadplegen



Applicatiebeheer

Algemeen

Afsluiten

Het applicatie-
beheer is
zeer beperkt
en eenvoudig
uit te voeren

Zoals u hebt kunnen zien

OKP

is de totaaloplossing

voor Uw

Particuliere Kredietbeheer

Belangstelling?

Mail naar

info@lesoftware.nl

Wij staan voor U klaar!

