

1. Процесс «Вклад физических лиц»

№	№	Операция	Описание	Роль	Результат. Документ, решение	В какой системе регистрируется информация
1	2	3	4	5	6	7
1. Заключение депозитного договора						
1	1	Обращение в банк	обращается в банк с просьбой проконсультировать по условиям и желанием открыть вклад	Клиент		
1	2	Обращение в банк	отвечает на вопросы клиента, помогает выбрать вклад с оптимальными условиями для клиента	Операционист		
1	3	Сбор документов	Передает паспорт или иной документ, удостоверяющий личность	Операционист		
1	4	Проверка и оформление клиента	Делает копию документов, удостоверяющих личность.	Операционист		
1	5	Проверка и оформление клиента	Вводит данные о клиенте в систему. Автоматически осуществляется проверка на принадлежность к террористическим организациям и др. по 115 ФЗ	Операционист		АБС
1	6	Проверка и оформление клиента	Печатает договор, и если требуется завещательное распоряжение или доверенность.	Операционист		АБС
1	7	Проверка и оформление клиента	Подписывает договор, вносит деньги в кассу Банка	Клиент	Договор банковского вклада	
2. Сопровождение депозита						
2	1	Ежедневное начисление %		-		
2	2	Выплата процентов		Операционист		АБС
2	3	Частичное изъятие вклада		Операционист		АБС
2	4	Пополнение вклада		Операционист		АБС
2	5	Пролонгация депозита	Отслеживание приближения окончания срока действия депозита, предлагает клиенту либо продлить действие депозита, либо выплатить средства на счета	Операционист		АБС
3. Выплата депозита						
3	1	Выплата депозита и начисленных процентов	В связи с окончанием срока депозита выполняется выплата суммы депозита и начисленных % по депозиту на р/с клиента.	Операционист		АБС
3	2	Выплата депозита и начисленных процентов	Карточка депозита закрывается в системе, автоматически закрывается счет учета депозита и начисленных процентов	Операционист		АБС