



## KOMPLEXNÉ PREVEROVANIE SUBJEKTOV

**Strácate čas a energiu vyhľadávaním informácií z viacerých zdrojov? Ak potrebujete venovať pozornosť viac vyhodnocovaniu kreditných rizík než ich hľadaniu, aplikácia „Komplexné preverovanie subjektov“ (KPS) je odpoveď a praktický nástroj.**

System je navrhnutý ako dôležitá medzivrstva, oddeľujúca klienta od dodávateľov a zdrojov dát. Zdroje je možné vybrať alebo vymeniť, podľa vývoja trhu s informáciami. Procesy a výstupy pri preverovaní však zostávajú stabilné.

### > Najdôležitejšie výhody KPS

- Zrýchli a skvalitní schvaľovací proces
  - Čas získania informácií sa výrazne skrúti
  - Vykoná štandardizovanú sadu zisťovaní
  - Poskytuje konsolidované výsledky
  - Integruje viaceré informačné zdroje
  - Odbremení užívateľa od nezáživnej práce
- Umožňuje kontrolovať proces preverovania
  - Zamyká protokoly, nie je možné spätná manipulácia
  - Archivuje protokoly

KPS slúži ako súhrnný informačný nástroj pre schvaľovateľa obchodných prípadov. Automatizovane zbiera a v konsolidovanej forme prezentuje údaje o preverovanom subjekte (fyzickej alebo právnickej osobe), preverovanom predmete, prípadne o iných súvisiacich subjektoch. Pri zistení negatívnych informácií upozorní užívateľa na hroziace riziká optický semafor.

## > Zdroje informácií

KPS sa napája jednak priamo na zdroje dát, ako napríklad:

- ORSR
- ŽRSR
- Register vozidiel
- Finančná správa SR (zrušenie DPH)
- MVSR (odcudzené doklady, vozidlá)
- Zoznamy teroristov

kde ide o priame, online pripojenie, pre maximálnu čerstvosť dát...

... tiež implementuje rozhrania na poskytovateľov dát, z ktorých je možné čerpať komplexné informácie z mnohých zdrojov, v cene a aktuálnosti podľa podmienok dodávateľa dát, napríklad:

- UR+,
  - Podnikateľské subjekty v UR (ORSR + ŽRSR + úpadcovia)
  - Podnikateľské subjekty ORSR + ŽRSR
  - Štátne a verejnoprávne inštitúcie
  - Leasingové spoločnosti
- NRKI

## > Centrálna dátová proxy

KPS môže podľa potreby zákazníka slúžiť aj ako centrálna dátová proxy, ktorá vystaví dáta z jednotlivých zdrojov aj pre ostatné systémy v rámci organizácie zákazníka cez webové služby. Prítom môže kontrolovať prístup, serializovať alebo obmedzovať paralelnosť požiadaviek, cachovať požiadavky do platených zdrojov.

## > Prispôsobenie

KPS poskytuje vysoký stupeň „customizovateľnosti“ podľa potrieb klienta, napr. pri zapájaní interných zdrojov. Je realizovaný modulárnym spôsobom tak, aby bolo možné pridávať zdroje alebo rozširovať zisťovania v prípade, ak je záujem o doteraz nezapojený zdroj dát. Internými zdrojmi môžu byť napríklad:

- Databázy,
- Webservices
- Webstránky
- Súbory ...

KPS takto sprístupňuje informácie podľa výberu klienta, prezentuje a vyhodnocuje ich štandardným spôsobom. Za súčasť analýzy pri vyhodnocovaní rizika považujeme identifikáciu potrebných informácií a následný výber zdroja, ktorý ich pre klienta poskytuje najvhodnejším spôsobom. **Týmto sme na strane klienta a nie dodávateľa dát.**

Postupným uvoľňovaním informácií zo štátnej správy, celkovou informatizáciou spoločnosti v roku 2014 očakávame sprístupnenie nových zdrojov ako sú nové služby Katastra nehnuteľností, Register účtovných závierok a digitalizovaný Obchodný vestník.

KPS odbúra manuálnu prácu a šetrí čas pri hľadaní potrebných informácií, automatizovane preverí subjekty v priebehu niekoľkých sekúnd. Slúži ako centrálny informátor o subjektoch alebo aj predmetoch. Posúva prácu na kvalitatívne vyššiu úroveň, neporovnateľne rýchlejšie, bez úmerného logovania do viacerých databáz.

## > Práca v systéme

### **Automatizovaný import vstupných informácií.**

Jedna z užívateľsky prívetivých vlastností aplikácie umožňuje prepojiť KPS so systémom na spracovanie žiadostí tak, aby údaje boli automatizovane importované. Pokiaľ už v systéme spracovateľa obchodného prípadu existujú informácie o preverovanom objekte, nie je potrebné ich manuálne zadávať do KPS. Užívateľ má na jeden klik predvyplnený preverovací protokol, s ktorým ďalej pracuje.

### **Práca len v jednom preverovacom systéme.**

Po spustení preverovania vykonáva aplikácia jednotlivé zisťovania samostatne na pozadí, pričom užívateľ má k dispozícii priebežné výsledky už po niekoľkých sekundách. Nie je potrebné znovu a znovu sa prihlasovať k jednotlivým zdrojom a pamätať komplikované prihlasovacie údaje do nich. KPS sa napája na rôznorodé informačné zdroje – vlastné informácie, verejne dostupné alebo spoplatnené registre či databázy. Výhoda KPS je integrácia viacerých zdrojov zisťovania podľa individuálnych potrieb objednávateľa.

### **Konsolidovaný podklad schvaľovacieho procesu**

Výsledok preverenia tvorí jediná súhrnná, dobre štrukturovaná správa v podobe PDF dokumentu. Správa sa z KPS môže vyexportovať naspäť do pôvodného systému na spracovanie žiadostí /zmlúv a priradiť k dokumentácii, prípadne vytlačiť do papierovej podoby na ďalšiu prácu.

## > Varianty prevádzky

Sme si vedomí, že potreby a možnosti jednotlivých spoločností sa vo vzťahu k získavaniu potrebných informácií líšia. FINAMIS preto ponúka rôzne obchodné modely prevádzky. Ako vývojár systému disponuje licenčnými právami na predaj, prenájom, prípadne ďalšie modely spolupráce s koncovým užívateľom. Veľkou výhodou KPS, oproti iným ponúkaným systémom, je flexibilná miera integrácie. Na základe potrieb prevádzkovateľa zabezpečí FINAMIS integráciu s definovanými internými a externými systémami pomocou rozhraní.

## > Technické informácie, architektúra

Aplikácia sa skladá z aplikačného servera a rozhrania pre prácu užívateľa. Pohodlné sprístupnenie funkčnosti koncovým užívateľom je riešené cez webový prehliadač. Výhoda takéhoto prístupu k systému je nulová údržba na strane klienta. Do systému sa užívateľ prihlasuje štandardným spôsobom, vyplnením prihlasovacích údajov.

Systém je prevádzkovaný na OS Windows alebo Linux, pričom môže využívať licencovanú MS SQL databázu alebo aj open-source alternatívu. Vďaka tomu dokáže FINAMIS ponúknuť systém a službu za zaujímavú cenu pre koncového prevádzkovateľa. Hardvérové nároky aplikácie nepresahujú súčasný, bežne dostupný štandard konfigurácie počítačových zostáv.