**فرم (1)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الف** | **معرفی طرح** | | | | | | | | | |
| ۱ | عنوان طرح پیشنهادی | **بانکداری بدون فیش نویسی – نوبت دهی مدرن – ایجاد پنل بانکی برای همه مشتریان(بویژه مشتریان خاص و پرتراکنش)** | | | | | | | | |
| 2 | محور طرح پیشنهادی | √کارآمدی شعب (Branch 360)  √ ارزش­گذاری مشتریان  □ چت ربات‌های هوشمند  √ شناسایی و مدیریت ریسک  √ تجربه مشتری | | √ شناسایی،کشف و پیش‌بینی رفتار مشتری  √ کشف تقلب و رصد تراکنش‌های مشکوک  √ تشخیص تهدیدات و بهبود پروتکل‌های امنیتی | | | | √ تحلیل کانالهای ارائه خدمات  √ شناسایی رفتارهای غیرمتعارف  √ سایر (لطفا ذکر شود)  صرفه جویی و مدیریت مصرف کاغذ، چاپ، انبارداری، بایگانی، زمان کاربر، نوبت دهی و ... | | |
| 3 | بیان مساله و راه حل پیشنهادی | * امروزه همه بانک ها از امکانات تحت وب برای ارتباط با مشتریان خود استفاده می نمایند ولی این استفاده می تواند بسیار گسترده تر از ارتباط کنونی باشد. و برای عملیاتی که نیاز به حضور مشتری در شعبه و ارائه اسناد یا امضای رسید توسط مشتری دارد  یا مشتری مایل است برای عملیات موردنظر رسید بانکی دریافت کند نیز می تواند قبل از ورود مشتری به شعبه با اعمال تغییراتی ضمن کاهش حجم کاری کاربر ، از سایر مزایای آن بهره برد. * همانگونه که مستحضرید در فرآیندهای نظارتی در مجموعه بانک مجموعه عواملی که سبب بروز خطاهای کاربری و سیستمی و گاها تخلفات اداری کارکنان به طور عمدی یا سهوی می گردد دارای تنوع زیادی می باشد.از آنجا که همواره در راه اندازی سیستم های بازرسی به شیوه معمول و سنتی، بررسی خطاها و مغایرت های موجود از سمت پرسنل بانک و کارکنان انجام می پذیرد، در این میان مغایرت ها و اشتباهات مشتریان و گاها سوء استفاده کلاهبرداران و سودجویان مورد اغفال قرار گرفته و همه مسئولیت کنترل اسناد و احراز هویت و غیره تنها بر عهده کاربران بوده و بنا به هر دلیلی اگر دقت لازم در هریک از مراحل ثبت سند توسط کاربر به درستی انجام نشود، مسئولیت و پیامدهای آن مستقیما بر عهده کارمند مربوطه خواهد بود.   علی ایهاالحال  به نظر می رسد با ارائه راهکارهایی می توان عملیات ثبت اسناد را با ترکیب روش های موجود و نوآوری هایی در آن به گونه ای تغییر داد که حداقل سهم عمده ای از مسئولیت ثبت صحیح اسناد متوجه مشتری متقاضی خدمات بانکی بوده و همچنین احراز هویت و کم کردن احتمال سوء استفاده افراد غیر، از حساب مشتریان نیز در این فرآیند مورد توجه قرار گیرد.  البته بدیهی است که این نوآوری ها و تغییرات نباید به گونه ای باشد که مشتری بار اضافه ای بر دوش خود احساس کند و چه بسا بتوان زمان خدمات رسانی به مشتریان و حتی هزینه های جاری شعبه را نیز کاهش داد ضمن اینکه فرآیند کنترل اسناد به صورت سیستمی در سطح بانک را به طور بهینه ای افزایش داد.  مساله دیگر که در مدیریت کلان بانکی مطرح است غیرقابل پیش بینی بودن رفتار و خواسته های مشتریان در آینده است که توان تحلیل و مدیریت ریسک را تا حد زیادی با چالش مواجه می نماید و در صورتی که حتی قبل از مراجعه مشتری به بانک از خدمات مورد نیاز اشخاص اطلاع حاصل شود در اتخاذ سیاست های کلان بانک راه گشا و قابل استفاده خواهد بود.  با بهره گیری از سامانه (بانکداری بدون فیش نویسی) که توسط اینجانب طراحی شده است می توان با ایجاد یک افزونه در برنامک های موجود یا اپ جداگانه حتی در سطح فراتر از بانک، ضمن مشارکت دادن مشتریان در تکمیل فیش های درخواستی قبل از ورود به شعبه میزان حضور مشتری را به نحو چشمگیری در پشت باجه کاهش داد و ضمن صرفه جویی در مصرف کاغذ و مطبوعات ازسایر مزایای آن بهره برد ضمن اینکه امکان سودآوری در خارج از مجموعه بانک را نیز ایجاد کرد.   * با توجه به وجود زیرساخت های اصلی و فرآیندمحور بودن پروژه امکان پیاده سازی طرح در کمترین زمان ممکن خواهد بود و البته بسیاری از نواقص موجود در سامانه های موبایلی در خدمات رسانی به مشتریان را می توان در این نرم افزار گنجاند و تحت پوشش قرار دادو نیاز به مراجعه و حضور مشتری در شعب را تا حد زیادی کاهش داد. * با وجود سامانه های همراه بانک، اینترنت بانک، برنامک های ویژه بانک و برنامک های پرداخت موجود و همچنین تغییراتی جزئی یا افزودن موارد جدید در آن می توان به راحتی با ایجاد یک افزونه در این محیط ها و همچنین ایجاد یک اپ جداگانه نسبت به راه اندازی این سامانه اقدام نمود * در صورت نیاز به بررسی بیشتر و کسب اطلاعات مربوطه و مستندات امکان برگزاری جلسه حضوری و آنلاین وجود دارد. | | | | | | | | |
| 4 | منافع و جنبه‌های کاربردپذیری | مزایا: حذف فیش نویسی حضوری توسط مشتری در شعبه جلوگیری از استفاده مشتری از فیش نامناسب(مثلا پر کردن فیش واریز و برداشت بجای فیش ساتنا/پایا) صرفه جویی زمان پر کردن فیش توسط مشتری در باجه عدم نیاز به چاپ فرم های بانکی و صرفه جویی در هزینه ها جلوگیری از نیاز به پر کردن چند فیش در صورت اشتباه مشتری در نوشتن فیش یا بروز قلم خوردگی کاهش احتمال اشتباه کاربر متصدی در ثبت عملیات بانکی کاهش مسئولیت کاربر متصدی در قبال ثبت عملیات بانکی امکان بررسی اولیه درخواست ثبت شده توسط مشتری و تایید آن با اخذ امضا از مشتری امکان ثبت نهایی سند عملیات بانکی مورد درخواست مشتری بدون تکمیل توسط کاربر و بعد از تایید سند توسط مشتری امکان چاپ فیش با پرفراژ در صورت درخواست مشتری به عنوان رسید عملیات(به تعداد مورد نیاز) عدم نیاز بانک به چاپ رسیدهای دوبرکی و سه برگی بدلیل امکان اشاره شده در مورد قبل ایجاد تجربه خوشایند مشتری بدلیل انجام سریع عملیات بانکی مورد تقاضا کاهش زمان خدمات دهی به مشتریان و کوتاه شدن زمان صف انتظار منحصر به فرد بودن این امکان و داشتن بعد تبلیغاتی برای بانک افزایش بهره وری نرم افزارهای موبایل بانک و اینترنت بانک جذابیت برای مشتریان بانک بدلیل امکان ثبت عملیات بانکی با مبالغ بالاتر از سقف مجاز نرم افزارهای موبایل بانک و اینترنت بانک جذابیت برای مشتریان بانک بدلیل امکان ثبت عملیات بانکی با مبلغ بالاتر از ۲میلیارد ریال در سامانه های موبایل بانک و اینترنت بانک جذابیت این عملیات برای مشتریان ویژه و دارای گردش مالی بالا و تجربه حس ارائه خدمات  VIP برای این مشتریان امکان جداسازی مشتریان با گردش مالی بالا و ارائه خدمات VIP در باجه های مشخص شده بنا به سیاست اولیا بانک با ارائه کد یا برگ شناسایی خاص امکان ارائه خدمات به مشتریان VIP در سراسر شعب کشور تنها با ارائه کد یا برگه شناسایی اشاره شده در مورد قبل و جذب مشتریان سطح بالا در شعب امکان مدیریت مشتریان VIP و دادن پیغام در صورت کاهش مراودات یا برقراری ارتباط و ارائه پیشنهادات و طرح های ویژه یا هدایای ویژه به این مشتریان امکان دسته بندی مشتریان ویژه در رده های مختلف برای مثال نقره ای، طلایی، پلاتینیوم یا موارد دیگر جهت ترغیب به همکاری بیشتر با بانک به منظور ارتقا جایگاه رده بندی امکان اعطا جوایز به مشتریان VIP در صورت ارتقا جایگاه رده بندی به منظور افزایش میل به مراودات مالی با بانک امکان بروزرسانی رده مشتریان VIP در دوره های ماهانه جهت ارائه خدمات متناسب به آنان و ترغیب به همکاری بیشتر و ادامه مراودات امکان انجام عملیات ثبت شده مشتریان در سامانه بهاراد(بانکداری بدون فیش نویسی) در تمام شعب کشور(نزدیکترین شعبه به مشتری) تنها با جستجوی کدملی یا شماره مشتری شخص و مشاهده همه درخواست های ثبت شده توسط مشتریان در یک صفحه امکان ایجاد محدودیت زمانی برای تکمیل عملیات ثبت شده بر حسب نوع عملیات بنا بر دستورالعملها و سیاست های اولیا بانک امکان ثبت تاریخ انجام عملیات توسط مشتری و تعیین زمان مراجعه به شعبه امکان ایجاد یادآور برای مشتری برای مراجعه به بانک و انجام عملیات مالی و بانکی امکان ثبت عملیات بانکی مورد درخواست مشتری در روزهای قبل جهت ایجاد جذابیت و ثبت لحظه ای توسط ایشان امکان بارگذاری تصویر اسناد مثبته (مبایعه نامه/فاکتور) برای عملیات بانکی با مبلغ بیش از 4 میلیارد ریال عدم نیاز به اخذ فتوکپی از  مشتری برای اسناد مثبته عملیات بانکی بالاتر از ۲ میلیارد ریال و کمک به حفظ محیط زیست و کاهش مصرف کاغذ امکان ثبت فرم۶(فرم قرض) به صورت الکترونیکی برای عملیات بانکی بالاتر از 4 میلیارد ریال امکان گردآوری اسناد مثبته عملیات بالای 4 میلیارد ریال به صورت الکترونیکی و کاهش فضای بایگانی مورد نیاز امکان بررسی اسناد مثبته عملیات بانکی بالای 4 میلیارد ریال به صورت الکترونیکی و غیرحضوری و بدون نیاز به مراجعه به بایگانی شعب امکان تکمیل فرم CTR برای واریزی های نقدی بالای ۱۵۰ میلیون ریال به صورت الکترونیکی عدم نیاز به چاپ فیزیکی فرم CTR و صرفه جویی در مصرف کاغذ امکان ثبت توضیح مشتری در فرم CTR ذیل فیش صادره برای عملیات نقدی بالای ۱۵۰ میلیون ریال  عدم نیاز به اخذ امضای فیزیکی جداگانه از مشتری در فرم CTR که معمولا با واکنش منفی مشتریان مواجه می شود امکان محدود کردن درخواست برداشت نقدی مشتریان به مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال امکان گزارش گیری از کل عملیات ثبت شده توسط مشتریان در سامانه بهاراد(بانکداری بدون فیش نویسی) بسته به نوع عملیات درخواستی، وضعیت انجام و بررسی اسناد ارائه شده توسط مشتری عدم نیاز به ایجاد تغییرات بنیادی در نرم افزارهای موبایل بانک و اینترنت بانک بدلیل اینکه اکثر عملیات مورد تقاضا در این نرم افزار قبلا در این نرم افزارها تعبیه شده است و نیاز به طراحی فرم های جدید زیاد در این موارد نیست امکان قرار دادن همه موارد در یک صفحه جداگانه در نرم افزارهای موبایل بانک و اینترنت بانک امکان دادن پیغام به مشتری در صورت ثبت عملیاتی که در محدوده مجاز عملیات بانکی در سامانه های موبایل بانک و اینترنت بانک هستند یا محدود سازی آن ها بنا به سیاست بانک حفظ تاریخچه عملیات بانکی مانند درخواست ابطال چک(درخواست هایی که تنها یک رسید به مشتری داده می شود و انجام آن ها به زمان های آتی موکول می شود) توسط مشتری جهت پیگیریهای بعدی در صورتی که به هر دلیل انجام آن توسط کاربر متصدی به تعویق بیفتد  در حال حاضر مستندات نحوه اجرای این طرح توسط اینجانب آماده شده و در صورت توافق مدارک آماده ارسال هستند.    لازم به ذکر است با توجه به اینکه این پیشنهاد به تنهایی قابلیت راه اندازی استات آپ جدید را دارد و هدف بهره گیری از توان بانک در سازماندهی تعداد کاربران گسترده و احراز هویت شده و استفاده از سامانه های موجود بانک به منظور اجرای پرقدرت طرح در سطح ملی است، ارائه این پیشنهاد تنها به دلیل طی نمودن فرآیند اداری و زمینه سازی برگزاری جلسات مربوطه و عقد تفاهم نامه و قراردادهای لازم بوده و هیچ گونه حقوقی برای استفاده در سامانه های بانک ایجاد نمی نماید و ارائه مستندات و اجازه اجرا تنها بعد از عقد قرارداد فی مابین انجام خواهد شد | | | | | | | | |
| 5 | تعیین الگوریتمهای مورد استفاده | □ Linear Regression  □ Logistic Regression  □ Decision Tree  □ Random Forests  □ Time Series Forecasting | | | | □ Support Vector Machine  □ Neural Network  □ k-nearest Neighbors  □ Clustering  □ Anomaly Detection | | □ Association Rule Mining  □ Principal Component Analysis  □ Portfolio Optimization  □ سایر (لطفا ذکر شود) ........................... | | |
| توضیح : ............................................................................................................................................................................................................... ....................... | | | | | | | | |
| 6 | نرم‌افزار‌های مورد نیاز | □ Python  □ R  □ MATHLAB  □ Java | | | | □ Scala  □ Julia  □ Swift  □ SAS | | □ Go  □ C/C++  □ سایر (لطفا ذکر شود) ..... | | |
| 7 | داده‌های مورد نیاز برای اجرای تحلیل |  | | | | | | | | |
| 8 | زمینه کاربرد | **□** تحقیقاتی | **√** افزایش سودآوری | | **√** افزایش سهم بازار | | **√**افزایش کیفیت یا ظرفیت | | **√** مدیریت‌ و کنترل | **□** سایر |
| توضیح : طرح پیشنهادی یک نرم افزار عملی واسط عملیات بانکی و حلقه اتصال مشتریان به شبکه بانکی و ثبت عملیات از راه دور و به صورت غیرحضوری است. | | | | | | | | |
| 9 | نمونه کارهای مشابه | طرح مذکور با وجود مشابهت به زیرساخت های موجود ولی در حال حاضر توسط هیچ بانک یا موسسه مالی ارائه نشده است.  در حال حاضر بانک تجارت در صدد طراحی این نوع سامانه می باشد ولی بنا بر گفته مسئولین در بعضی موارد دچار چالش هستند که به تصور بنده به احتمال قوی این پروژه ظرفیت بالایی در رقابت با طرح های مشابه را دارد. | | | | | | | | |
| 10 | سایر موارد | موضوع طرح بانکداری بدون فیش نویسی فراتر از بحث جمع آوری داده و تحلیل و در بعد اجرایی وارد عمل شده است و قطعا با استفاده از نقطه نظرات و کارشناسی افراد دارای تجربه و ذیصلاح تکمیل تر و قوی تر وارد عرصه خدمات رسانی خواهد شد. | | | | | | | | |

**فرم (2)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ب** | **اعضای تیم** | | | | | | | |
|  | **نام** | **نام خانوادگی** | **سمت سازمانی** | **محل خدمت** | **آخرین مدرک تحصیلی** | **نقش در تیم** | **شماره تلفن همراه** | **پست الکترونیکی** |
| 1 | سعید | عبدی پور وسطی | بانکدار | سپه-پرندتهران | کارشناسی | اصلی | 09120389809 | Bontomproducts@gmail.com |

**سایر ملاحظات:**

* لطفاً در صورتی که پاسخ به برخی از بندها مقدور نمی‌باشد آن را خالی بگذارید؛ هر چند تکمیل بودن کاربرگ در نظر هیئت داوران تأثیرگذار خواهد بود.