



**PASCAL GROUP**

No1 - BUILD STUNNING SOFTWARE

**TIẾP CẬN HÀNG TRIỆU KHÁCH CÁ NHÂN  
BẰNG CÔNG CỤ QUẢN LÝ - PHÂN TÍCH TRONG HỆ  
SINH THÁI PHẦN MỀM TÀI CHÍNH CỦA PASCAL**



## Agenda

- 01. Về chúng tôi
- 02. Giải pháp
- 03. Sản phẩm
- 04. Dự án & Đối tác
- 05. Liên hệ





PASCAL TECH

## CÔNG NGHỆ AI VÀ BI TRONG NGÀNH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

### 50+ Kết Nối

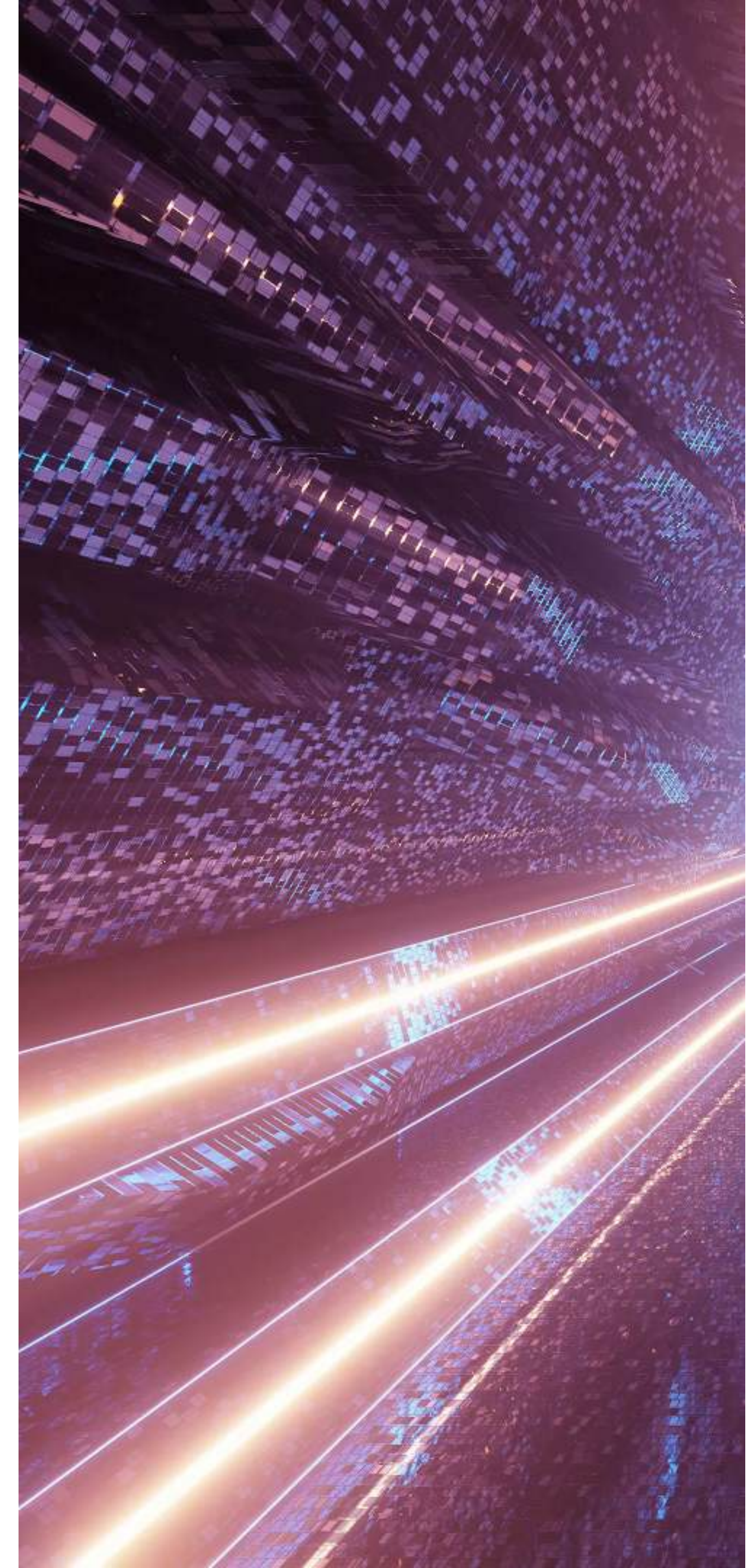
Công ty BPO, Tổ chức tài chính và ngân hàng

### 10 Hệ sinh thái tài chính

Hệ sinh thái tài chính đa dạng dành cho lĩnh vực tài chính

### Hơn 1 Triệu

Leads tiềm năng hàng tháng





# Giải pháp của chúng tôi

PASCAL cung cấp hệ sinh thái toàn diện cho ngành tài chính

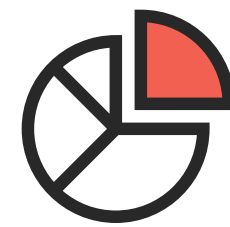
- Hệ thống khởi tạo khoản vay và thẩm định LOS( Loan origination system)
- Hệ thống quản lý nợ và nhắc nợ dành cho Tổ Chức Tài Chính và Bank
- Hệ thống phần mềm Tele Sale Tài chính và triển khai Callcenter
- Xây dựng mạng lưới cộng tác viên và hoa hồng các sản phẩm tài chính
- App mobile dành cho khách hàng, nhân viên kinh doanh, nhân viên thẩm định. Tích hợp bán bảo hiểm, thanh toán hoá đơn tiện ích, thanh toán, rút/nạp tiền vv..
- Tích hợp các công cụ chấm điểm: S37, Lead Scoring, CIB, Telco, ,eKYC, Check data, AI bot
- Cung cấp công cụ và giải pháp BigData Warehouse

## Công cụ quản lý và phân tích dữ liệu ngay trên phần mềm quản lý và ứng dụng mobile



### **Quản lý hồ sơ**

Quy trình quản lý đơn giản đối với lượng lớn/nhỏ hồ sơ khách hàng.



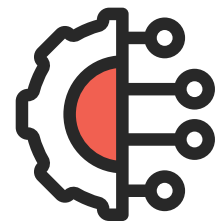
### **Xử lý dữ liệu**

Tối ưu hóa trong việc vận hành và xử lý dữ liệu



### **Phân tích dữ liệu**

Thống kê và phân tích dữ liệu ngay tại màn hình CRM



### **Chuyển đổi số**

Giải pháp công nghệ thông minh trong CRM



### **Bảo mật và mã hóa dữ liệu**

Bảo mật tuyệt đối với hơn 2 lớp bảo vệ

## Hệ sinh thái tài chính

### **Phần mềm 3BCRM**

Phần mềm CRM dành cho thị trường tài chính

### **Phần mềm DebtbankCRM**

Phần mềm nhắc nợ cho các Ngân hàng và công ty tài chính

### **Phần mềm LOS**

Loan Origination System – Giải pháp khởi tạo cho vay

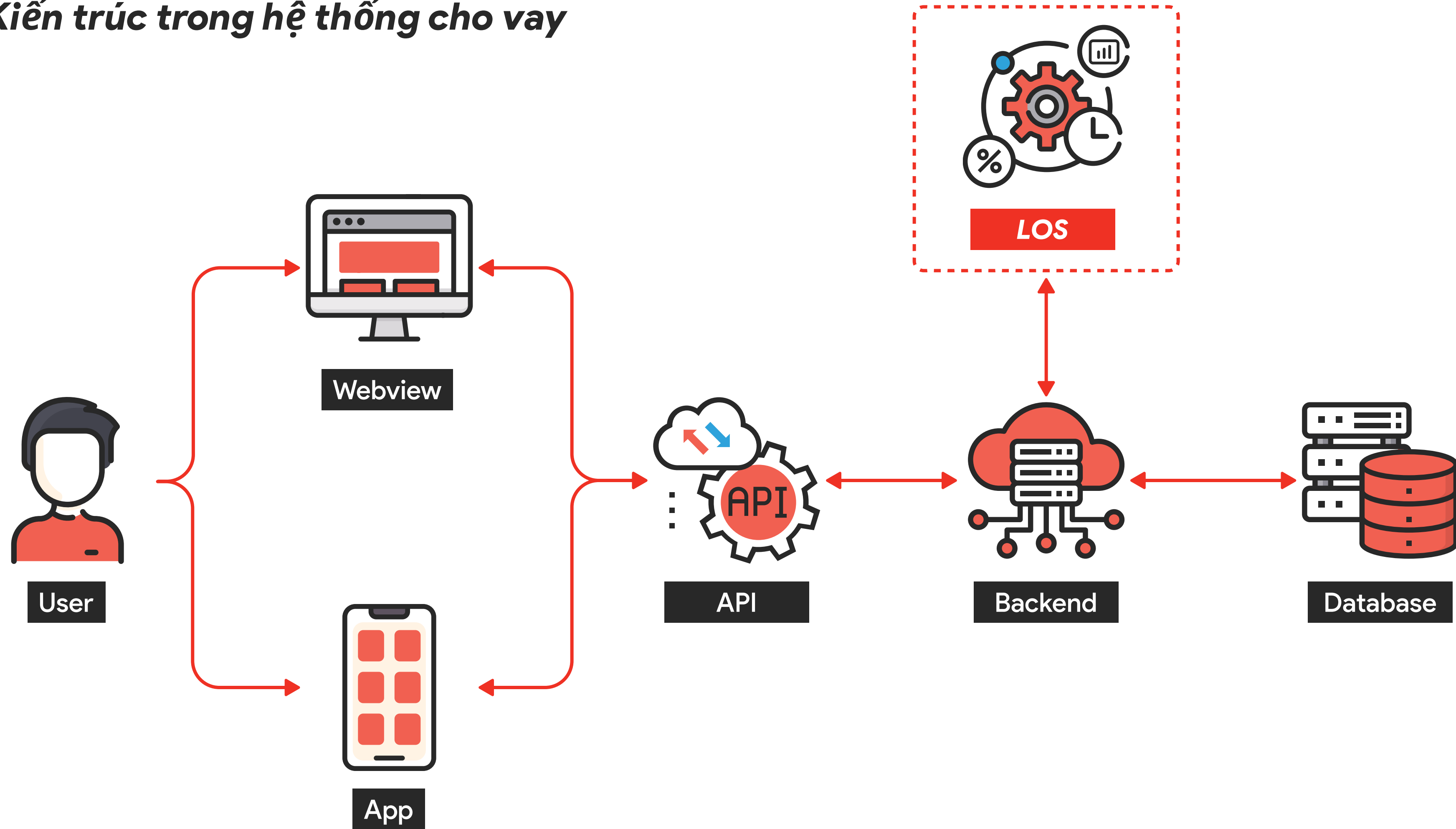
### **App Mobile**

App mobile dành cho khách hàng, nhân viên kinh doanh, nhân viên thẩm định

### **Tổng đài callcenter**

Triển khai tổng đài, tích hợp Click to call, tích hợp Autocall, Autodialer.

## Kiến trúc trong hệ thống cho vay





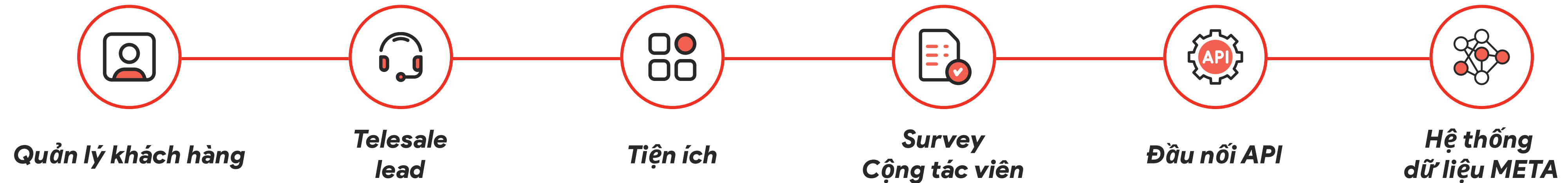
# PHẦN MỀM CRM TÀI CHÍNH – 3BCRM

3bcrm đang được triển khai tại ngân hàng và các công ty tài chính lớn ở Việt Nam.





## Tính năng 3BCRM

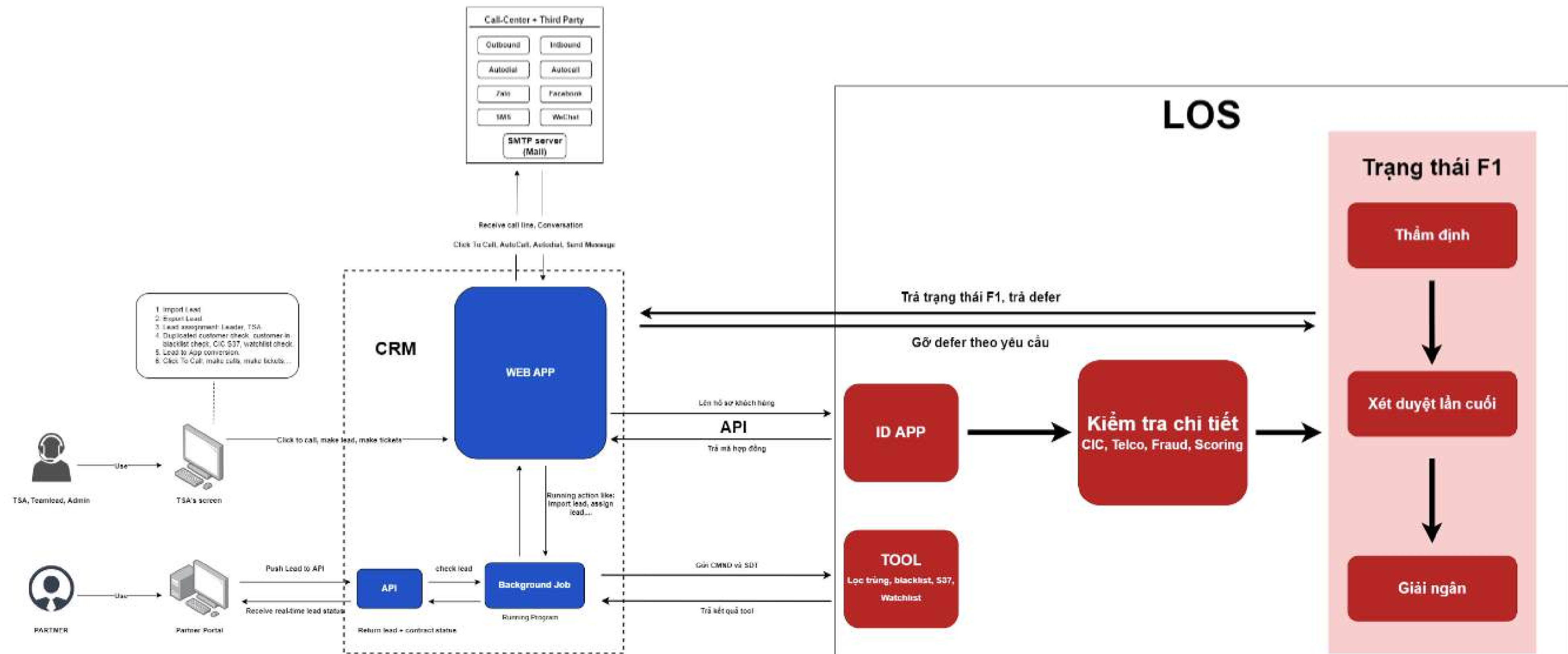


<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quản lý chiến dịch</li> <li>• Nhập và Xuất báo cáo</li> <li>• Xử lý case by case</li> <li>• Bình luận và xem lịch sử</li> <li>• Chuyển đổi hồ sơ qua các dự án</li> <li>• Bảo mật số điện thoại và CMND</li> <li>• Thực hiện gán hồ sơ, chiến dịch cho các cấp</li> <li>• Quản lý tệp hồ sơ và chứng từ khách hàng</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quản lý kế toán</li> <li>• Quản lý bảng lương</li> <li>• Quản lý lịch sử thanh toán</li> <li>• Quản lý sao kê</li> <li>• Quản lý bán bảo hiểm</li> <li>• Quản lý thanh toán hoá đơn tiện ích</li> <li>• Quản lý khoản vay</li> <li>• Quản lý chương trình CTV và hoa hồng</li> <li>• Tích hợp callcenter</li> <li>• Báo cáo tác động</li> <li>• Quản lý tài liệu</li> <li>• API và dữ liệu mobile</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dashboard chỉ số kinh doanh và kết quả</li> <li>• Quản lý thông báo</li> <li>• Quản lý kho dữ liệu và tài liệu</li> <li>• Quản lý video và các tệp tin</li> <li>• Quản lý và chia sẻ thông tin, tệp tin</li> <li>• Check trùng, blacklist</li> <li>• Check CIC S37</li> <li>• Check Kalapa hoặc TS</li> <li>• Tích hợp check thông tin khách hàng qua bên thứ 3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Xây dựng và quản lý mô hình cộng tác viên</li> <li>• Xây dựng và thiết kế chiến dịch, survey</li> <li>• Quản lý tài chính hoa hồng cho các cộng tác viên</li> <li>• Bonus hoa hồng trực tiếp trên CRM</li> <li>• Quản lý quy trình rút/ nạp tiền hoa hồng</li> <li>• Link chia sẻ thu nhập data</li> <li>• Chuyển đổi khách hàng từ các chiến dịch</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sản phẩm MAFC</li> <li>• Sản phẩm PTF</li> <li>• Sản phẩm MCredit</li> <li>• Sản phẩm SHB</li> <li>• Sản phẩm CARD</li> <li>• Sản phẩm F88</li> <li>• Check Kalapa</li> <li>• Check Trusting Social</li> <li>• Đối tác đẩy lead</li> <li>• Đối tác F2</li> <li>• Kết nối theo yêu cầu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chống Spam</li> <li>• Chống hacker</li> <li>• Đăng ký và xác thực OTP</li> <li>• Dữ liệu Meta</li> <li>• Truy vấn lịch sử người dùng</li> <li>• Tạo các cấp và thực hiện phân quyền</li> <li>• Cài đặt nhận diện thương hiệu: Tên công ty, hình ảnh, logo, website...</li> </ul>
--	---	---	--	---	---



## Cách vận hành của phần mềm

Phần mềm 3bcrm đa dạng với nhiều tính năng, đáp ứng đủ mọi nghiệp vụ hệ thống LOS từ phía Tổ chức tài chính. Phương thức kết nối (API) thực hiện realtime cho mọi trạng thái hồ sơ/lead giúp các doanh nghiệp vận hành hiệu quả.





## Con số ấn tượng tại 3bcrm

Hơn  
2000

Người dùng đăng nhập  
vào hệ thống mỗi ngày

Trung bình  
35%

Tỷ lệ hồ sơ/hợp đồng  
được giải ngân trung bình

The image shows two screenshots of the 3B CRM system. The top screenshot is a dashboard with a header for '3B CRM No1 - CRM FOR BANK' and a dark sidebar menu with options like Dashboard, CRM, Hoá đơn tiện ích, Ứng dụng di động, Dự án tài chính, Kế toán, Bảo hiểm, Lead, Call Center, Công cụ, Thông báo mới, Video, and Tài liệu. The main content area displays call statistics: 4.380.665 Tổng số cuộc gọi, 2.091.971 Cuộc gọi thành công, 2.016.689 Cuộc gọi bị từ chối, and 272.005 Cuộc gọi lỗi. Below this is a table titled 'Thống kê theo nhân viên' with columns for Agent, Total Dialed Call, Total Time, Avg Time Call, Total Connected Call, Connect, Wait Time, Total Talk Time, and Avg Talk Time / Call. The table lists three agents: PHAM THI THUY HANG - DX, Lê An Nhi, and Nguyễn Thị Mỹ Huyền. The bottom screenshot shows a 'THÔNG TIN QUẢN LÝ' form for loan management, with sections for 'NỘI DUNG KHOẢN VAY' and 'THÔNG TIN KHÁC'. The form includes various dropdown menus and input fields for loan details.

Hơn  
1000

Hồ sơ, data được xử  
lý hàng giờ

Hơn  
10.000

Cuộc gọi được lưu trữ ngay tại màn  
hình Call Log của CRM

3 phút

Để hoàn thành một bộ hồ sơ  
khách hàng



# PHẦN MỀM NHẮC NỢ TÀI CHÍNH – **DebtbankCRM**

Dự án được phát triển trên nền tảng nghiệp vụ từ các ngân hàng và tổ chức tài chính tại Việt Nam.





## **Chức năng của phần mềm nhắc nợ**

- Quản lý hồ sơ LOAN và Card, lịch sử trả nợ
- Công cụ kiểm tra thông tin khách hàng
- Kho lưu trữ dữ liệu
- Dịch vụ Call Center
- Đầu nối API
- Báo cáo talktime
- Tiện ích
- Nhân viên nhắc nợ tác động thông qua cuộc gọi đến khách hàng Loan, Card
- Cập nhật nội dung tác động
- Báo cáo tác động, talktime
- Thu hồi nợ

## **Giải pháp**

- ✓ Quản lý hợp đồng cách hiệu quả
- ✓ Phân tích data khách hàng
- ✓ Minh bạch thông tin
- ✓ Bảo mật dữ liệu
- ✓ Giảm tỷ lệ rủi ro
- ✓ Tiết kiệm chi phí vận hành

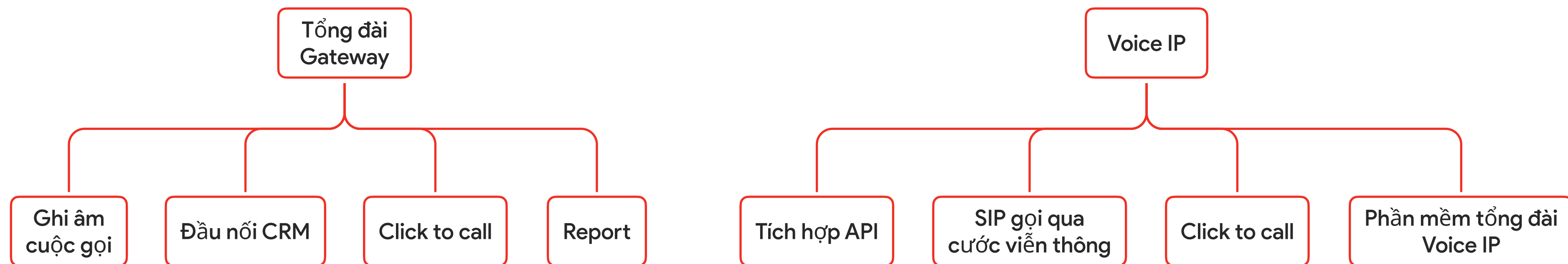


## Call Center - Chăm sóc khách hàng qua điện thoại

Trung tâm cuộc gọi giữa nhân viên và khách hàng. Call center giúp doanh nghiệp kết nối và hỗ trợ khách hàng cách chuyên nghiệp.

© Inbound: Bộ phận tiếp nhận cuộc gọi từ khách hàng

© Outbound: Thực hiện cuộc gọi đến khách hàng nhằm triển khai dự án, chiến dịch





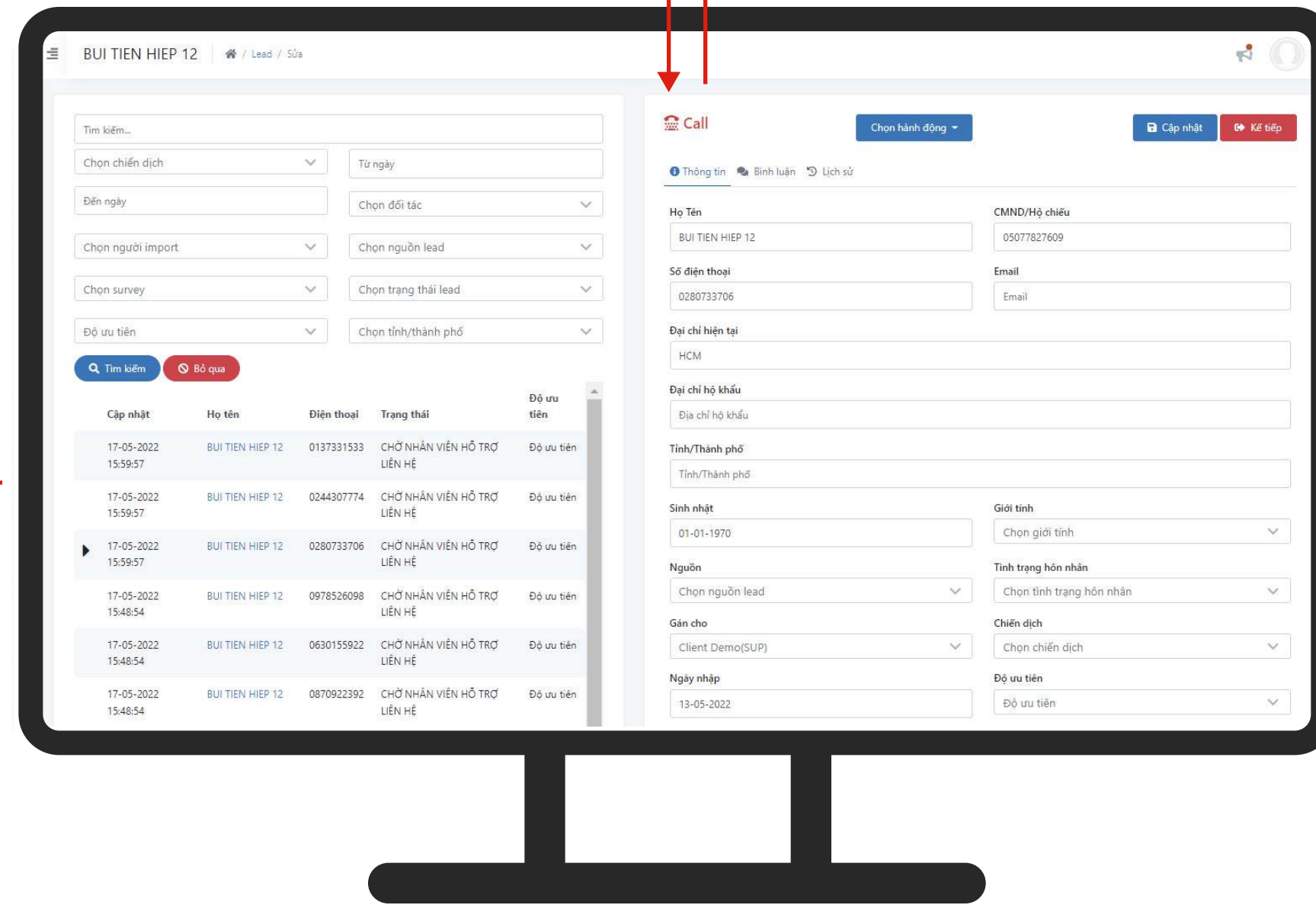


Agent

Thực hiện cuộc gọi ngay trên màn hình CRM thông qua việc chọn Click To Call, Phần mềm SoftPhone sẽ trợ thực hiện cuộc gọi với khách hàng



Gateway

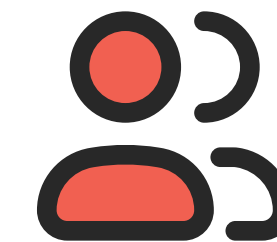


CRM ghi nhận và lưu trữ các cuộc gọi. Xuất báo cáo tình trạng gọi ra từ Agent. Thống kê tỷ lệ cuộc gọi thành công

Click to call

• **SoftPhone**

Phần mềm hỗ trợ cuộc gọi online đến với khách hàng



Khách hàng

Khách hàng tiếp nhận cuộc gọi từ Agent và cuộc trao đổi giữa 2 bên sẽ được CRM ghi nhận lại



## ***Thước đo thời gian - AutoCall và Click to Call***



### ***Màn hình Autocall***

Thực hiện cuộc gọi theo chiến dịch được đặt sẵn trên CRM.



### ***Lịch sử cuộc gọi***

Ghi nhận tổng thời gian thực hiện cuộc gọi, cuộc gọi không thành công/thành công.



### ***Báo cáo talktime***

Báo cáo chi tiết thời gian gọi đi và kết thúc cuộc gọi, thời gian nói chuyện với khách hàng.



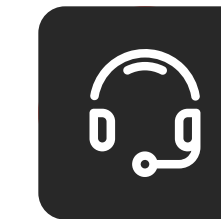
### ***Ghi âm***

Lưu trữ các file ghi âm giữa agent và khách hàng.



### ***Trạng thái cuộc gọi***

Ghi nhận trạng thái thành công/thất bại/trì hoãn.



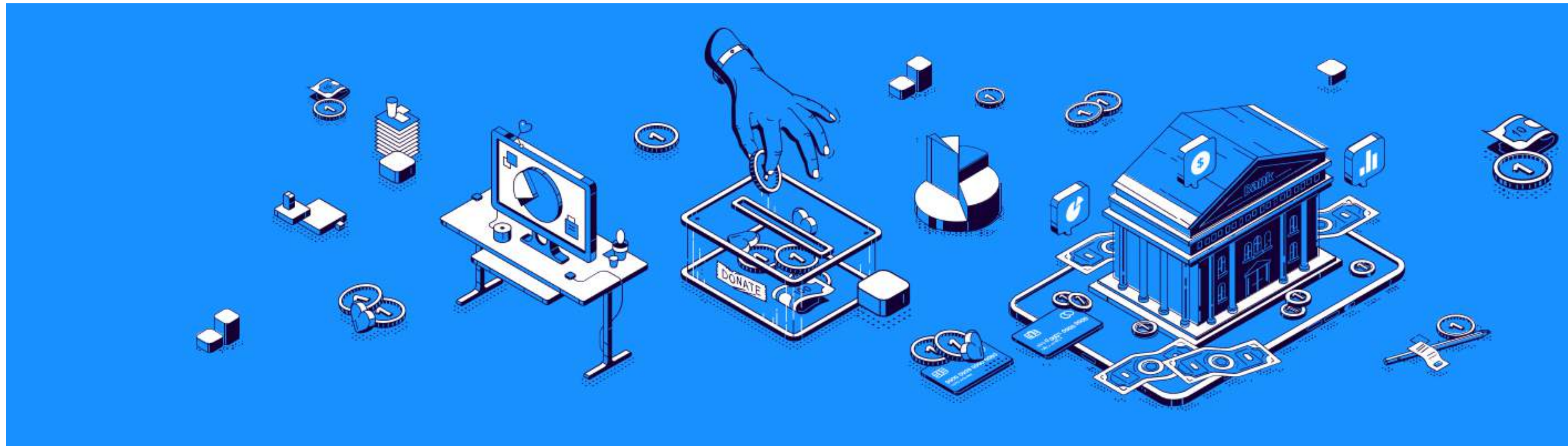
### ***Tích hợp Tổng đài Sangoma***

Các dịch vụ cung cấp từ Sangoma



# LOAN ORIGINATION SYSTEM – TÀI CHÍNH THẨM ĐỊNH

Mang giải pháp thẩm định đến với các ngân hàng và tổ chức tài chính.

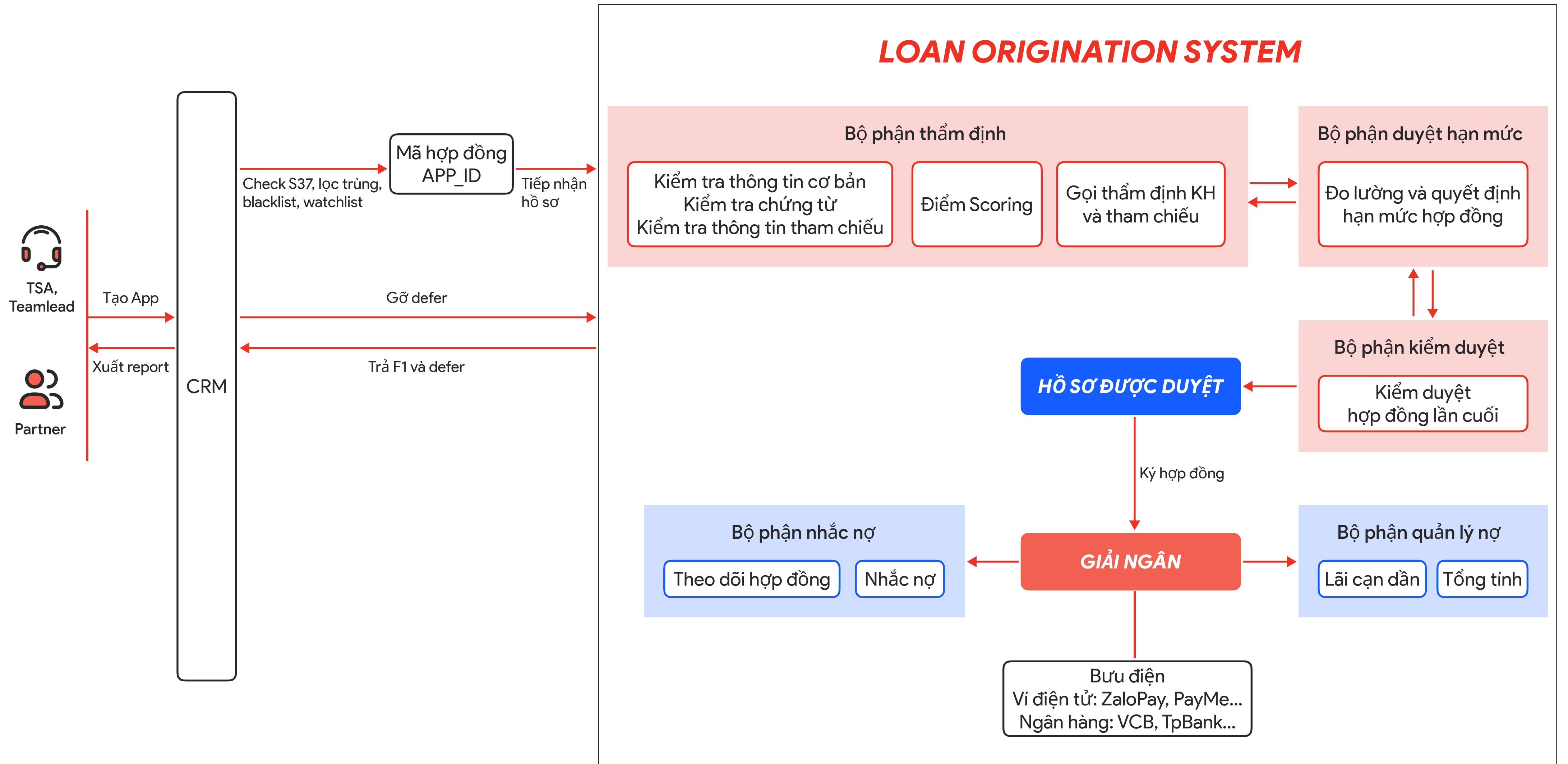


## Hệ thống thẩm định

Quản lý	Hệ thống	Tiện ích	Nghiệp vụ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quản lý tệp dữ liệu khách hàng</li> <li>• Quản lý hợp đồng</li> <li>• Quản lý nợ/công nợ</li> <li>• Quản lý và theo dõi các phòng ban</li> <li>• Quản lý ma trận phân quyền</li> <li>• Duyệt hạn mức</li> <li>• Bảng tính lãi cộng dồn</li> <li>• Định giá tài sản</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Đồng bộ Realtime</li> <li>• Đầu nối API</li> <li>• Hệ thống Dashboard</li> <li>• Tạo mới sản phẩm</li> <li>• Báo cáo số liệu</li> <li>• Báo cáo thông số cuộc gọi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cấu hình rule thẩm định và chấm điểm</li> <li>• Kho dữ liệu</li> <li>• Check blacklits, duplicate, watchlist, CIC, telco, fraud</li> <li>• Ký điện tử</li> <li>• Giải ngân qua ví: viettel pay, zalo pay,...</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cấu hình workflow</li> <li>• Tạo phiếu thông tin PDF tự động</li> <li>• Tạo hợp đồng/hồ sơ</li> <li>• Nhập/xuất báo cáo</li> <li>• Thông số dữ liệu</li> </ul>



## Quy trình thẩm định tham khảo



## Kiểm tra thông tin khách hàng



### **eKYC**

Định danh khách hàng



### **Antifraud**

Chống gian lận tín dụng



### **OCR**

Số hoá dữ liệu



### **Lead Scoring**

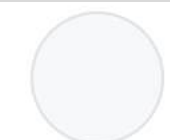
Chấm điểm khách hàng

- ✓ Định danh khách hàng bằng công nghệ AI
- ✓ Chống gian lận/giả mạo chứng từ
- ✓ Minh bạch trong xác thực thông tin
- ✓ Bảo mật tuyệt đối dữ liệu người dùng

- ✓ Tiết kiệm chi phí vận hành
- ✓ Giảm tỷ lệ nợ xấu
- ✓ Gia tăng sự hài lòng của khách hàng



# Màn hình thẩm định của hệ thống LOS



- Dashboard
- Khách hàng
- Hồ sơ vay
- Thẩm định**
- Giải ngân
- Call Center
- Thông báo
- Video
- Tài liệu
- Dữ liệu Meta
- Người dùng
- Cài đặt
- Hướng dẫn sử dụng

Chọn hành động

Lưu

[Khởi tạo hồ sơ](#) [Thẩm định hồ sơ](#) [Thẩm định điện thoại](#) [Thẩm định thực địa](#) [Phòng chống gian lận](#) [Phê duyệt khoản vay](#) [Hỗ trợ tín dụng](#)

[Xác thực và ký Hợp đồng](#) [Giải ngân](#) [Bình luận](#) [Phiên bản](#)

## 1. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

Kiểu khách hàng

Chọn kiểu khách hàng

Xưng hô

Chọn xưng hô

Họ Tên

Nguyễn Thanh Nam

Giới tính

Nam

Ngày sinh

31-08-2022

Hộ khẩu/Tạm trú

Hộ khẩu/Tạm trú

Tình trạng hôn nhân

Chọn tình trạng hôn nhân

Người phụ thuộc

Chọn người phụ thuộc

Số người phụ thuộc

Email

Trình độ học vấn

Chọn trình độ học vấn

### 1.1. CHỨNG MINH NHÂN DÂN/CCCD

CMND/CCCD

0973780117

Ngày cấp

16-08-2022

Nơi cấp

TP. Hồ Chí Minh

### 1.2. CHỨNG MINH NHÂN DÂN CŨ (Nếu có)

Số CMND cũ

Số CMND cũ

Ngày cấp

dd-mm-yyyy

Nơi cấp

Chọn tỉnh/thành phố

## 2. THÔNG TIN KIỂM TRA

## Tạo sự hiệu quả trong vận hành tài chính với quy trình CRM



## Yếu tố và công cụ hỗ trợ trong các dự án


 Telesale

 Check CIC

 API

 Máy tính

 Upload file

 Mã hoá và bảo mật dữ liệu

 Điện thoại

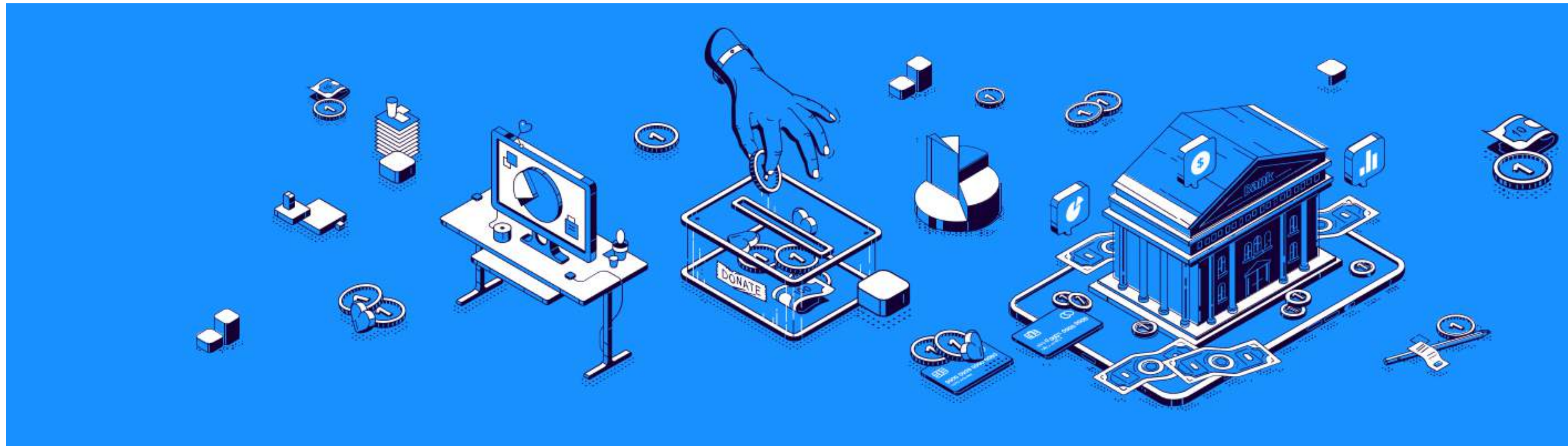
 Trạng thái

 Realtime



# APP MOBILE – ỨNG DỤNG DI ĐỘNG

App mobile dành cho khách hàng, nhân viên kinh doanh, nhân viên thẩm định.





# APP Mobile

Trang chủ

Tạo khoản vay

Thanh toán hoá đơn

Bán bảo hiểm

CTV

Xin chào  
Hoang Anh

SỐ DƯ TÀI KHOẢN ĐIỂM CTV  
0

Ví tích lũy Chia sẻ

Giới thiệu khách hàng  
Hoa Hồng lên đến 5,000,000

Đối tác Tất cả

Sản phẩm & Dịch vụ

TÀI CHÍNH TÀI CHÍNH LIÊN KẾT

SẢN PHẨM TIỆN ÍCH BẢO HIỂM

Vay

Thông tin khoản vay

← DANH SÁCH KHOẢN VAY

Khách hàng Bình luận

**NỘI DUNG KHOẢN VAY**

Loại sản phẩm  
Vay tiêu dùng cá nhân có TSĐB

Sản phẩm vay(\*)  
Chọn sản phẩm

Số tiền vay(\*)  
Số tiền vay

Kỳ hạn vay(Tháng)(\*)  
Chọn kỳ hạn vay

Mục đích vay vốn(\*)  
Chọn mục đích

THÔNG TIN KHÁC  
Thông tin khác

Lưu bản nháp
Đăng ký vay

KHOẢN VAY

Giới thiệu Khoản vay Lịch sử

Nhà cung cấp  
-- Lựa chọn -- Chọn >

Mã hợp đồng vay  
Nhập mã hợp đồng vay

Chọn nhà cung cấp

FE CREDIT FE Credit Chọn >

HOME CREDIT Home Credit Chọn >

mcredit Mcredit Chọn >

MIRAE ASSET Mirae Assets Chọn >

Shinhan Shinhan Finance Chọn >

EASY CREDIT Easy Credit Chọn >

BẢO HIỂM

BẢO HIỂM SỨC KHỎE

BẢO HIỂM XE CƠ GIỚI

BẢO HIỂM Ô TÔ

- Hoa hồng lên đến 100%
- Không cần cung cấp hồ sơ
- Giải ngân trong 6h làm việc

SỐ DƯ TÀI KHOẢN ĐIỂM CTV  
0

Tổng số nhân viên: 337

anh anh  
MÃ CTV: 096766432  
MÃ NV: NA  
Cấp bậc: Cộng tác viên kinh doanh  
Tổng lương: 0  
Số nhân viên: 0  
Doanh thu: 0  
Hoa hồng: 0

Nguyễn Tùng Dương  
MÃ CTV: 0978198616  
MÃ NV: NA  
Cấp bậc: Khách hàng vay  
Tổng lương: 0  
Số nhân viên: 0



## Tính năng của hệ thống Mobile App

<i>Khoản vay</i>	<i>Bán bảo hiểm</i>	<i>Thanh toán hoá đơn tiện ích</i>	<i>Đầu tư</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Đăng ký vay</li> <li>• Giới thiệu hồ sơ vay</li> <li>• Ký hợp đồng vay online</li> <li>• Thanh toán nợ</li> <li>• Xem lịch sử thanh toán khoản vay</li> <li>• Upload giấy tờ</li> <li>• Quản lý thẩm định</li> <li>• Quản lý hợp đồng vay</li> <li>• CTV khoản vay</li> <li>• Hoa hồng CTV</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bán bảo hiểm</li> <li>• Quản lý danh sách bảo hiểm</li> <li>• Mua bảo hiểm cho khách hàng</li> <li>• Thanh toán tiền bảo hiểm</li> <li>• Quản lý thẻ bảo hiểm</li> <li>• Đa dạng hạng mục bao gồm: Bảo hiểm xe máy, bảo hiểm ô tô, bảo hiểm sức khoẻ, bảo hiểm nhân thọ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hoá đơn tài chính</li> <li>• Hoá đơn điện</li> <li>• Hoá đơn nước</li> <li>• Hoá đơn internet</li> <li>• Hoá đơn truyền hình</li> <li>• Nạp tiền điện thoại</li> <li>• Quản lý lịch sử thanh toán hoá đơn</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Đầu tư linh hoạt</li> <li>• Đầu tư cố định</li> <li>• Quản lý danh sách đầu tư</li> <li>• Giới thiệu đầu tư</li> <li>• Cộng tác viên đầu tư</li> <li>• Hoa hồng CTV</li> <li>• Tất toán</li> </ul>

PASCAL GROUP

***No1 - Build stunning  
Software and Mobile  
applications***



Địa chỉ: Tầng 10, Tòa nhà Pax Sky, 51 Nguyễn Cư Trinh, Phường Nguyễn Cư Trinh,  
Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Website: <https://pascalgroup.vn/>

Email: [support@pascalgroup.vn](mailto:support@pascalgroup.vn)

Điện thoại: 0973 780 117



## Đối tác của chúng tôi



## Dự án đầu nối API

- Mirae Asset
- Ngân hàng SHB
- Mcredit
- Kalapa
- PTF Vietnam
- Trusting Social
- F88