"ПрограмБанк.АБС"

Модуль "Кредиты и депозиты"

Руководство пользователя

Листов 228

Книга справки OID = 1000023 Label = "s_krd_help" Версия: 2.5.0

Omega Designer 3.1.3

2019

Содержание

Назначение модуля "Кредиты и депозиты" 6
Настройка системы 7
Переменные модуля "Кредиты/Депозиты" 7
Переменные модуля "Договоры+" 11
Справочники 14
Типы счетов 15
Справочник типов событий 16
Процентные ставки 17
Справочник услуг 19
Схема начисления 22
Тарифные планы 26
Выделенные счета - кредиты 28
Выделенные счета - депозиты 30
Сделка шаблон 30
Лимиты типовые 31
Базовые ставки 32
Значения базовых ставок 33
Контрагенты 33
Справочник подписей 35
Справочник типов параметров для документа 36
Оповещения 36
Оформление документов 40
Договор 41
Ввод договоров 42
Действия с событиями по договору 57
Атрибуты договоров вида «КЛ/Овердрафт» 64
Определение перечня счетов по договору 71
Ввод сведений об обеспечении 72
Проверка корректности выбранного контрагента по договору 76
Исполнение событий по договору 77
Оформление операций по договору 80
Квитовка 80
Действия (методы), выполняемые по Договору 81
Гашение % 81
Принудительное закрытие договора 82
Регулирование резервов 82
Гашение 83
Досрочный возврат 84
Досрочная оплата % 85
Отправить график платежей по email 85
Гашение на сумму 86
Начислить проценты 88
Сложное начисление 88
Реструктуризация 89
Расчет пени 95
Смена графика гашения 95
Досрочный возврат с квитовкой 97
Поставить/убрать дату ограничения выдач траншей 99
Списание безнадёжных кредитов 101
Документы бух.оформления 101

Потоковая печать 102
Закрытие договора 102
Пересчет договора 103
Удаление ошибочно открытых счетов 103
Удаление ошибочно заведенных договоров 103
Другие действия по документу Договор 104
Информационные услуги по договору 105
Напоминания по договору 105
Допустимые р/с при гашении 106
Динамическая ставка по договору 106
Заявки на предоставление кредита 110
Данные для отчетов 110
Документ страховки 111
Реструктуризации 112
Продажа 112
Коды расшифровок 114
Документы смены контрагента 115
SMS-информирование 117
Кредитные каникулы 117
Кредитные каникулы в реструктуризации кредитов 117
Варианты кредитных каникул 120
Приложение Кредитный калькулятор 123
Контекстные отчеты по договору 127
Отчет по накопленным процентам 128
Сообщение ответственному сотруднику об операциях, подлежащих обязательному контролю 129
Новый ПСК 129
ПСК (вариант 092014 с расшифровкой) 132
Остатки на ссудных течениях 133
Полная стоимость кредита 133
Бухгалтерская справка-расчет процентов 133
Кредитный договор 135
Остатки по счетам договора 136
Ведомость начисления/уплаты 137
Задолженность по договору 137
Изменения остатков на течениях 138
Изменение категории качества и процента резервирования для непортфельных ссуд 138
Просмотр состава ПОС на установленную дату 140
Просмотр категории качества и % резервирования по кредиту 144
Обработка входящих платежных документов 145
События по договорам 145
Процентная ведомость 146
Комиссии/Пени 149
Документы пролонгации 149
Оказанные информационные услуги 151
Заявки на предоставление кредита 153
Залоги/Поручительства 155
События по залогам/поручительствам 155
Банковский продукт 156
Кассовые заявки на БСО 168
Соглашение 171
Смена % риска по договорам клиента 173
Сделки овернайт 174
Обработка сделок овернайт 175

Данные по сделкам овернайт 175
Дополнительные соглашения на сделки овернайт 176
Кредитные карты 177
Обработка остатков по ПК 177
Договор КК 178
Банковский продукт КК 182
Заявки на предоставление КК 183
Маржинальный кредит 183
Маржинальный кредит (выдача) 183
Маржинальный кредит (гашение) 183
Маржинальный кредит 184
Forts кредит 184
Forts кредит (выдача) 184
Forts кредит (гашение) 185
Forts кредит 185
Значение гарантийного обеспечения (ГО) 186
Операции 187
Операции открытия дня 187
Начисление кредиты % (открытие дня) 187
Начисление депозиты % (открытие дня) 187
Изменение срочности (открытие дня) 188
Все операции открытия дна по кредитам/депозитам 188
Операции закрытия дня 188
Начисление кредиты % (закрытие дня) 188
Начисление депозиты % (закрытие дня) 189
Вынос на просрочку кред осн.долга (закрытие дня) 189
Вынос на просрочку деп осн.долга (закрытие дня) 189
Вынос на просрочку кред % (закрытие дня) 189
Вынос на просрочку деп % (закрытие дня) 189
Удаление договоров 189
Авт.закрытие договоров кредиты (закрытие дня) 190
Авт.закрытие договоров депозиты (закрытие дня) 190
Удаление договоров физ. лиц 190
Расчет процентов 190
Расчет процентов по КК 192
Квитовка платежей 193
Пересчет процентов при досрочном закрытии 195
Массовое исполнение событий 195
Уплата процентов 198
Гашение основного долга 198
Гашение по кредитам 200
Процессы по договорам 201
Откат операций Массового гашения 202
Гашение кредитов по дату 203
Квитовка кредитных договоров за дату 204
Сценарий автоматической квитовки 205
Квитовка кредитных договоров по внебалансу за дату 206
Гашение % по кредитам 206
Выдача ссуд по овердрафтам 207
Гашение по овердрафтам 207
Работа с документами бухоформления 208
Удаление договоров физ. лиц 208

Смена ответственного исполнителя в кредитных договорах ... 209
Создание карточек на все договора просрочки ... 210
Обработка данных Reuters sputnik deal2000 ... 211
Выгрузка данных для Бюро Кредитных Историй ... 212
Отчеты ... 218
Процентная ведомость (при расчете %) ... 218
Процентная ведомость ... 218
Расчет по уплате процентов ... 219
Договора ... 219
Расчет по уплате процентов 2 ... 220
Кредитный портфель ... 223
Кредитный портфель new ... 223
Сверка Уплат % с расчетом % ... 225
Процентная ведомость/справка по кредитам ... 226
Остатки по счетам договоров ... 227

1. Назначение модуля "Кредиты и депозиты"

Модуль "*Кредиты и депозиты*" (далее по тексту — "*Кредиты*") предназначен для автоматизации деятельности должностных лиц банка, связанных с обработкой и оформлением договоров размещения/привлечения.

Модуль *"Кредиты"* позволяет автоматизировать следующие действия:

- Ведение кредитных и депозитных договоров, договоров обеспечения.
- Учет, отражение и бухгалтерское оформление событий по вышеуказанным договорам. Отслеживание планового и реального состояния договоров.
- Начисление и погашение процентов по договорам.
- Ведение всей информации, необходимой как для получения отчетов ЦБ, обмена информации с кредитными бюро так и для эффективного управления кредитной деятельностью банка.
- Получение необходимых отчетов и печатных документов.
- Разграничение (при необходимости) выполнения операций между исполнителями так, как это требуется в соответствии с принятой в банке технологией работы.
- Анализ кредитного портфеля.
- Прогнозирование будущих платежей, кредитных ресурсов, позиций по контрагентам и др.

Для корректной работы модуля "*Кредиты и депозиты*" следует использовать версию M7.exe не ниже 3.0.0.

Внимание

Модуль используется в составе "ПрограмБанк.АБС" и является ее неотъемлемой частью. Для функционирования модуля "*Кредиты и депозиты*", должны быть предварительно установлены модули "*Договора*", "*Договора+*", "*Залоги/Поручительства*".

2. Настройка системы

Настройку модуля "*Кредиты*" осуществляет администратор системы.

2.1. Переменные модуля "Кредиты/Депозиты"

При работе с модулем "Кредиты/Депозиты" используются следующие переменные (*Файл -> Переменные -> Модуль Кредиты/Депозиты -> Категория…*):

- **Категория Настройки** — в данной категории представлены переменные определяющие поведение системы в различных режимах:
    - **Признак выдачи протокола расчета % на экран** (**OID 1000383**) — если переменная имеет значение **true**, то при любом пересчете процентов по договору, на экран выдается соответствующий протокол;
    - **Признак выдачи на экран формируемого документа** (**OID 1000384**) — если данная переменная имеет значение **true**, то при исполнении событий в рамках договора, на экран будет выведен список сформированных документов.
    - **Производить авт. начисление % при оплате и пролонг** (**OID 1000385**) — в настоящее время не используется
    - **"Тихая" обработка событий** (**OID 1000386**) — если переменная имеет значение **true**, то при исполнении событий по договору, используется первая из списка схема обработки.
    - **Признак автоматической корректировки сумм событий** (**OID 1000387**) — в данной версии не используется.
    - **Выдавать сообщения об исполнении не в плановую дату** (**OID 1000388**) — если переменная имеет значение **true**, то, при исполнении события в дату, отличную от плановой даты, появляется соответствующее сообщение;
    - **История** (**OID 1000389**) — в настоящее время не используется.
    - **Интервал автосохранений** (**OID 1000390**) — в настоящее время не используется.
    - **Открывать л/с при подтверждении договора** (**OID 1000474**) — определяет необходимость автоматического открытия л/с, связанных с договором.
    - **Путь к загружаемому xml-фаилу** (**OID 1000499**) — определяет каталог, в котором производится поиск файлов с данными по платежам в формате ИС "Парус".
    - **Отбор договоров по дате и сумме события** (**OID 1000523**) — в настоящее время переменная не используется.
    - **Возможно закр. договора с не исполненными событиями** (**OID 1000610**) — при задании данной переменной появляется возможность выполнение метода **Закрыть** для сделок у которых имеются события в состоянии **План**.
    - **Разблокировать атрибуты** (**OID 1000625**) — данная переменная используется для редактирования сведений по договорам полученных путем импорта сведений из сторонней системы. При задании переменной становятся доступными для редактирования параметры договора. которые в обычном режиме доступны только для просмотра.
    - **Возм отмены подтверждения при исполненных событиях** ((**OID 1000615**) — переменная позволяет задать режим, при котором становится возможным отменить подтверждение сделки при наличии исполненных событий.
    - **Снять проверку на отмену исполнения событий** (**OID 1000710**) — переменная служит для временного снятия ограничения на отмену исполнения событий.
    - **Учесть проценты за льготный период в первой оплате** (**OID 1000711**) — признак обработки аннуитетной схемы оплаты по договору, при которой сумма процентов за льготные периоды вычитается из первой суммы гашения основного долга.
    - **% риска для учета на внебалансе** ((**OID 1000749**) — используется для задания граничного значения % риска, при котором начисление процентов производится на разделе А. % риска, при котором начисления процентов начинают производиться на внеб. счета (по умолчанию

21 %)

- **Разбиение 1-го периода по аннуитетному договору** ((**OID 1000752**) — признак обработки аннуитетной схемы оплаты по договору, при которой сумма первого гашения основного долга формируется пропорционально количеству дней от начала договора до дня первой уплаты..
- **Учитывать в досрочном возврате ссуды плановое гашение** (**OID 1000889**) — переменная задает режим обработки досрочного гашения по депозитам.
- **Возможность принудительного закрытия договора с остатками на счетах >0 без списания остатков** (**OID 1001242**) — если значение переменной **Да**, то становится возможным принудительно закрыть договор с остатками на счетах >0 без списания остатков.
- **Плановая дата события по выдаче ссуды при изменении даты подписания договора** (**OID 1001978**) — данная переменная может иметь следующие значения: «Если меняется дата подписания договора, то плановая дата события по выдаче ссуды остается неизменной (соответствует дате начала договора)» или «Если меняется дата подписания договора, то плановая дата события по выдаче ссуды меняется на дату подписания договора».
- **Возможность редактирования "новых" процентных ставок в документе "Изменение ставок по договорам"** (**OID 1001862**) — если для переменной установлено значение **Да**, то можно изменить процентную ставку в документе *Изменение ставок по договорам*.
- **Запрет отмены исполнения события при наличии исполненных проводок** (**OID 1002220**) — при включении данной переменной запрещается откатывать события всем пользователям, если документы бухгалтерского оформления (проводки) по данному событию находятся в статусе *Исполнен*.
- **Проверка начислений перед закрытием договора** (**OID 1002885**) — при включении этой при Закрытии договора осуществляется проверка начислений.
- **Перенос событий по возврату ссуды в последнем месяце на дату оконч договора** (**OID 1002951**) — при включенной переменной все события по возврату ссуды, плановая дата гашения которых находится в месяце окончания договора, переносятся в дату окончания договора. Данная переменная действует для договоров с дифференцированным графиком гашения.

- **Категория: БК ИНИСТ** — переменные данной категории предназначены для настройки формирования сведений БК ИНИНСТ:
  - **Признак обмена сообщениями через ИНИСТ БК** (**OID 1000559**) — признак наличия возможности обмена данными с системой **Банк-Клиент Инист**.

- **Категория: Настройки выдачи кредитов** — в данной категории представлены переменные для обработки выдачи кредитов по договорам типа **Овердрафт**.
  - **Формирование выдачи с учетом блокировок** (**OID 1000935**) — при задании данной переменной кредитование расчетного счета, связанного с действующим договором типа **Овердрафт** производится с учетом блокировок на расчетном счете, т.е., сумма блокировок по счету вычитается из получившейся суммы выдачи.
  - **Подбор подходящего л/с в новое течение при новом транше** (**OID 1002469**) — если значение переменной **Да**, то подбираются подходящие лицевые счета, из имеющихся на договоре, при автоматическом создании нового течения при новой выдаче транша**.**

- **Категория Настройки гашения кредитов** — в данной категории представлены переменные для обработки гашений по кредитным договорам**:**
  - **Исполнение документов (события) по операциям** (**OID 1000697**) — при задании переменной производится бухгалтерское оформление сформированных событий по гашению.
  - **Исполнение документов (начисления) по операциям** (**OID 1000704**) — при задании

переменной если при гашении договоров **Овердрафт** задана переменная **Расчёт процентов при операции гашении овердрафтов,** то производится бухгалтерское оформление рассчитанных процентов.

- **Режим непрерывной ссудной задолженности** (**OID 1000890**) — при задании данной переменной в момент обработки выдачи ссуды плановая дата гашения вновь выданного транша формируется равной ближайшей из плановых дат гашения ранее выданных траншей.
- **Счет новый при гашении % для ЗП проекта** (**OID 1001187**) — выбирается тип счета модуля кредиты/депозиты, на который следует заменить при гашении процентов счет, используемый в "стандартном гашении" процентов (в качестве нового указывается "Карточный счет").
- **Счет старый при гашении % для ЗП проекта** (**OID 1001188**) — выбирается тип счета модуля кредиты/депозиты, который следует заменить на новый, при гашении процентов (обычно это –"Расчетный счет").
- **Не учит доср опл при расчете графика гаш (аннуитет)** (**OID 1001766**) — при включенной переменной события, добавленные пользователем непосредственно в документе квитовки, не учитываются как досрочный возврат**, если** был сделан досрочный возврат с квитовкой.
- **Досрочный возврат (гашение возврата ссуды в текущем рп отдельным событием)** (**OID 1002945**) — если переменная включена, то при досрочном гашении кредита через метод **Гашение на Сумму** плановое событие по возврату ссуды в текущем расчетном периоде исполняется отдельным событием.
- **Досрочный возврат (сумма возврата ссуды в тек пер равна сумме до досрочн возврата)** (**OID 1003096**) —

- **Категория Реструктуризация** — в данной категории представлены переменные для обработки реструктуризации:
  - **Дата начала действия новой % ставки = дата реструктуризации**(**OID 1002080**) — значение этой переменной учитывается при выгрузке пролонгаций внутри договора при расчете процентной ставки. Если переменная была включена на дату пролонгации, то процентная ставка берется за дату пролонгации, в противном случае, за дату пролонгации + 1 день.

- **Категория Овердрафты** — в данной категории представлены переменные для обработки гашений договоров типа **Овердрафт**.
  - **Форм соб возвр по опер выдач овер** (**OID 1000682**) — переменная задает режим формирования плановых возвратов по выдаваемым траншам.
  - **Расчёт процентов при операции гашении овердрафтов** (**OID 1000686**) — при задании данной переменной производится автоматический расчет процентов на момент гашения задолженности.
  - **Расчёт пеней при операции гашении овердрафтов** (**OID 1000707**) — при задании данной переменной производится автоматический расчет пени на момент гашения задолженности.
  - **Перенос соб возвр по опер выдач овер** (**OID 1000790**) — задает режим, при котором плановые события по возврату, если они выпадают на выходной день, формируются с переносом на пятницу/понедельник.
  - **Выдача нового транша на новое течение** (**OID 1002418**) — если значение переменной **Да**, то новый транш выдаётся на то течение, которое еще не используется в договоре**.**

- **Категория Бюро Кредитных историй** — переменные данной категории предназначены для настройки формирования сведений для корректной выгрузки данных для БКИ::

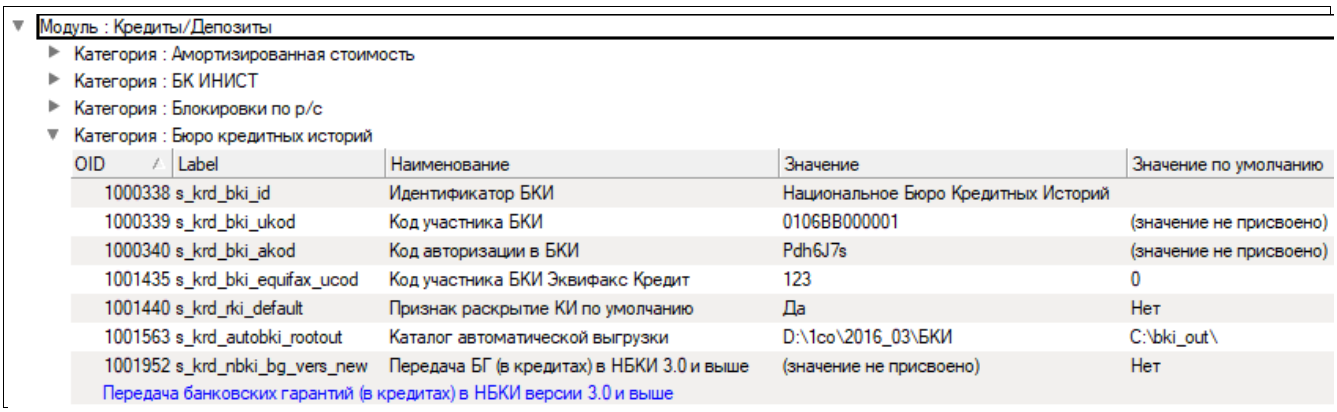


рис. 1. Переменные категории Бюро кредитных историй

- **Сквозная нумерация договоров и заявок** (**OID: 1003253**) — при включении данной переменной действует сквозная нумерация договоров и заявок.
- **Идентификатор договора для БКИ** (**OID 1003147**) — на Основной конфигурации, по умолчанию, для этой переменной установлено значение "Номер договора". Другие значения переменной приводятся на следующем рисунке:

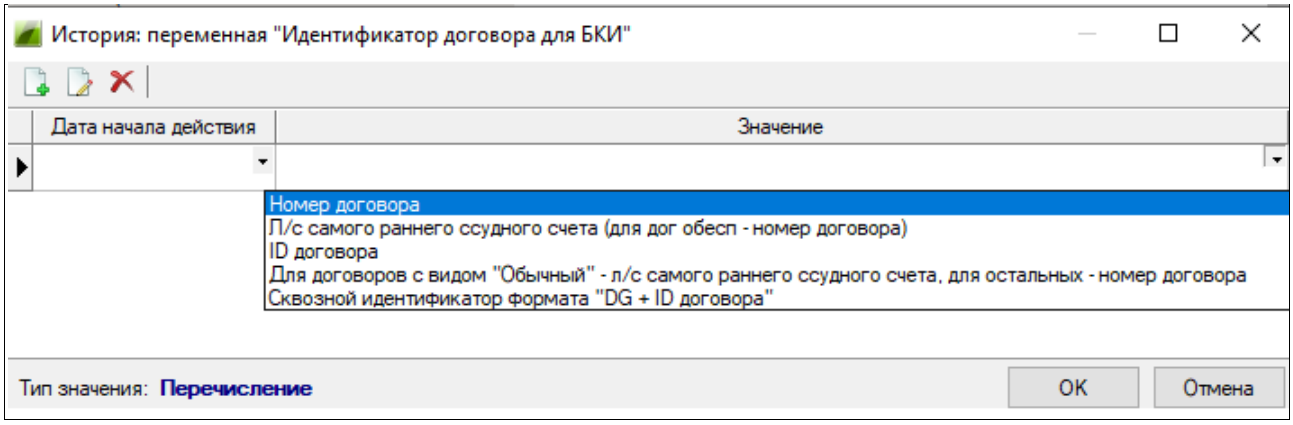


рис. 2. Значения переменной Идентификатор договора для БКИ

ВНИМАНИЕ!

Если ранее в НБКИ уже передавались данные с включенной переменной "Сквозная нумерация договоров и заявок", то необходимо запустить передачу данных с включенным признаком "Передача старого идентификатора" (см. рис. 301 и рис. 302) и выбранным значением *Сквозной идентификатор формата "DG + ID договора"* в переменной "Идентификатор договора для БКИ". Согласно этой настройке произойдет замена сквозных идентификаторов под новый формат.

ЗАМЕЧАНИЕ

Для договоров обеспечения в переменной **Идентификатор договора для БКИ** следует выбрать значение "Л/с самого раннего ссудного счета (для дог. обесп – номер договора).

Для закрытых дополнительных договоров обеспечения в сегментах CL, GR и BG в поля с датой окончания передается дата закрытия (если дата закрытия меньше даты, за которую выгружается информация).

- **Дополнительные условия выгрузки в БКИ (значение по умолчанию)** (**OID: 1003198**) — для данной переменной выбираются следующие значения:

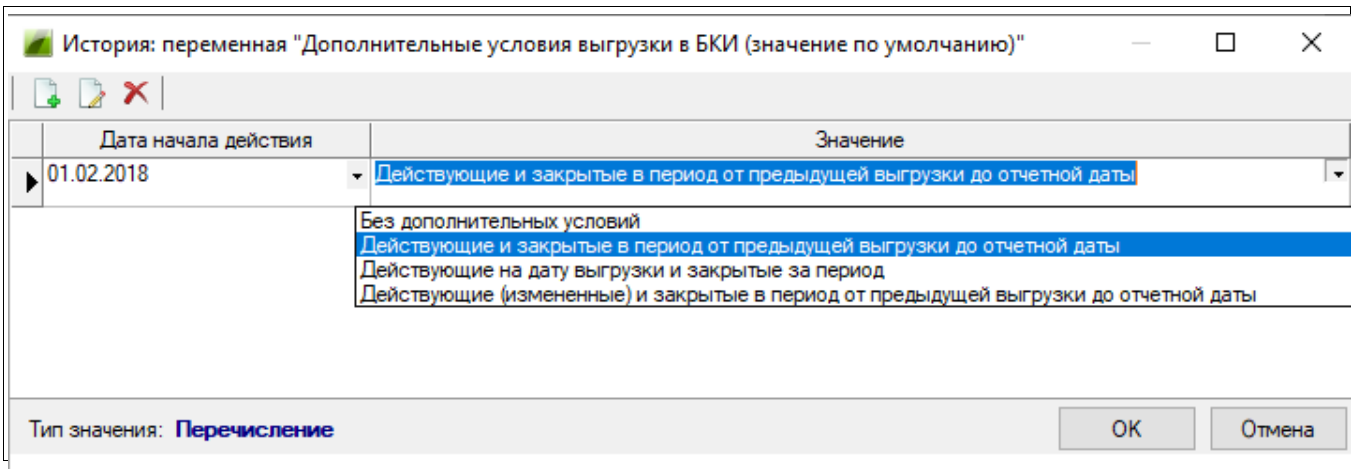


рис. 3. Значения переменной Дополнительные условия выгрузки в БКИ (значение по умолчанию)

На Основной конфигурации для этой переменной установлено значение – "Действующие и закрытые в период от предыдущей выгрузки до отчетной даты".

- **Дата в наименовании файла** (**OID: 1003192**) — для включения данной переменной:
  - устанавливается дата в поле **Дата начала действия**;
  - выбирается одно из значений Операционный день или Дата состояния данных из формы выгрузки.

По умолчанию для этой переменной установлено значение *Дата состояния данных из формы выгрузки*.

2.2. Переменные модуля "Договоры+"

При работе с модулем "Кредиты/Депозиты" используются следующие переменные модуля "Договоры+" (*Файл -> Переменные -> Модуль* Договоры+ *-> Категория…*):

- **Категория Настройки** — в данной категории представлены переменные определяющие поведение системы в различных режимах:
  - **Сост сообщ для банк-клиента при их формировании** (**OID 1001863**) — если значение данной переменной задано и равно **Выгружен в клиент-банк БИФИТ**, то к сформированным сообщениям применяется метод **Выгрузить в клиент-банк БИФИТ**.
  - **Проверка сделки на уникальность** (**OID 1001872**) — если данная переменная имеет значение true (по умолчанию), то при создании МБ-сделки проверяется ее уникальность по следующим полям: **Номер сделки**, **Контрагент**, **Дата начала**, **Дата окончания**. При значении **false** проверки не происходит.
  - **Запрет отмены исполнения события при наличии исполненных проводок** (**OID 1002228**) — эта переменная действует при проверке удаления операций. Если включена эта переменная и по событиям операции есть исполненные проводки, то, при попытке удаления операции, автоматически отобразится системное сообщение об ошибке: "Исполнение не возможно, имеются исполненные документы!".
  - **Работа с однотипными событиями общим бух оформлением** (**OID 1002643**) — если для данной переменной установлено значение *"Да"*, то для договоров КЛ по операциям *Начисление*, *Гашение* и *Вынос на просрочку* формируются общие бухгалтерские оформления по однотипным событиям.
  - **Объединение возврата ссуды с последним возвратом на договоре при совпадении месяца план гашения** (**OID 1003140**) — при включении данной переменной в том случае если месяц возврата ссуды совпадает с месяцем последнего возврата, то происходит объединение (дифференцированный график).
  - **Перенос событий по возврату ссуды в последнем месяце на дату оконч договора** (**OID 1003141**) — при включении данной переменной событие по возврату ссуды в последнем месяце переносится на дату окончания договора. Эта переменная действует для договоров с дифференцированным графиком.

- **Перенос событий по уплате % в последнем месяце на дату оконч договора** (**OID 1003184**) — эта переменная действует для договоров с дифференцированным графиком. При её включении события по уплате процентов переносятся в последнем месяце на дату окончания договора.
- **Учесть проценты за льготный период в первой оплате** (**OID 1003193**) — по умолчанию, данная переменная включена, т.е., учитываются проценты за льготный период в первой оплате и добавляются к процентам первой оплаты.
- **Расчет количества периодов при расчете ежемес платежа с группировкой по месяцам** (**OID 1003336**) — если для этой переменной установлено значение "Да", то автоматический при расчете ежемесячного платежа с группировкой по месяцам происходит расчет количества периодов.

- **Категория Настройки начислений** — в данной категории представлены переменные для обработки начислений**:**
  - **Пересчет некорректно начисленных процентов** (**OID 1001761**) — если данная переменная имеет значение **true**, то при следующем начислении происходит пересчет процентов, если было движение по счету в уже начисленном периоде. При значении **false (по умолчанию)** пересчета не происходит.
  - **Начисление по отделениям** (**OID 1001885**) — если данная переменная имеет значение **true (по умолчанию)**, то начисление происходит только по договорам отделения, к которому относится сотрудник, выполняющий операцию. При значении **false (по умолчанию)** происходит начисление по всем договорам.

- **Категория Настройки событий** — в данной категории представлены переменные для обработки событий**:**
  - **Перенос событий Уплата % за просрочку в дату окончания договора** (**OID 1003032**) — если переменная включена, то события по *Уплате % за просрочку*, плановая дата которых превышает дату окончания договора, переносятся в дату окончания договора. В противном случае, корректировка плановой даты таких событий не осуществляется.
  - **Не переносить день уплаты ОСН, если заполнен атрибут DAY_OSN** (**OID 1003121**) — при включении данной переменной только для Дифференцированных графиков не переносится день уплаты ОСН, если заполнен атрибут DAY_OSN.
  - **Не переносить день уплаты, если заполнен атрибут "День платежа"** (**OID 1003553**) — при включении данной переменной, если на Договоре заполнено поле **День платежа**, то перенос на понедельник, в случае попадания на выходной, **Не делается**.

- **Категория Настройки выдачи кредитов** — в данной категории представлены переменные для обработки выдачи кредитов**:**
  - **На каждый транш открывать свой счет "начисленных процентов" 47427** (**OID 100 1002861**) — если переменная включена, то при работе с общими документами группировка по ссудным лицевым счетам при начислении процентов выполняется, в противном случае — нет.
  - **При потраншевом учете открывать новые л/с для новых течений** (**OID 1002988**) — если для данной переменной установлено значение "Нет", то для договоров КЛ с установленным признаком **Свой набор счетов под транш** по однотипным Течениям будут открываться и подставляться лицевые счета.

- **Категория Настройки гашения** — в данной категории представлены переменные для обработки гашений по кредитным договорам**:**
  - **Досрочный возврат (сумма возврата ссуды в тек пер равна сумме до досрочн возврата)** (**OID 1003096**) — при включении данной переменной сумма возврата ссуды в текущем периоде равна сумме до досрочного возврата. По умолчанию эта переменная включена.

- **Досрочный возврат (гашение событий по возврату осн по порядку)** (**OID 1003146**) — при включении этой переменной происходит гашение событий по возврату осн по порядку, т.е. досрочный возврат.
- **Расчёт пеней при операции гашении** (**OID 1003155**) — при включении данной переменной происходит автоматический расчет пеней при операции гашение.

- **Категория Лицевые счета** — в данной категории представлены переменные для обработки лицевых счетов**:**
  - **Автоматическое удаление л/с при отмене событий/операций** (**OID 1003330**) — при включении данной переменной автоматически удаляются те лицевые счета, которые были открыты автоматически при исполнении событий/операций. Для договоров КЛ с установленным признаком **Свой набор счетов под транш** автоматически удаляются привязки и сами лицевые счета при отмене/удалении операций.

- **Категория Реструктуризация** — в данной категории представлены переменные для обработки реструктуризации по договорам**:**
  - **Определение балансового счета для транша, исходя из даты начала договора** (**OID 1003157**) — при включении данной переменной по умолчанию определяется балансовый счет для транша, исходя из даты начала договора.
  - **Автом изменение даты окончания траншей на новую дату окончания договора** (**OID 1003158**) — при включении этой переменной даты окончания траншей автоматически изменяются на новую дату окончания договора, если старая дата окончания транша равна старой дате окончания договора.

3. Справочники

В системе реализованы следующие справочники:

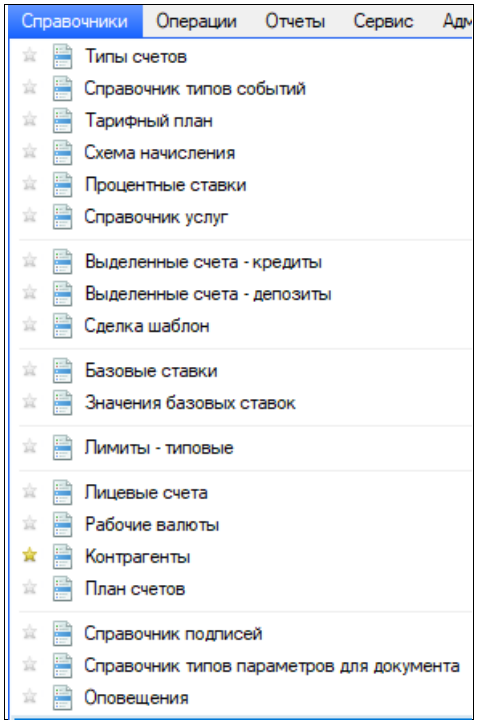


рис. 4. Раздел Справочники

Для работы со справочниками используются стандартные кнопки (см. документ "Общие принципы работы в ИБС "Центавр Омега""). Некоторые из перечисленных справочников рассмотрены в инструкциях пользователя по другим модулям ИБС "Центавр Омега" (см., например, инструкцию пользователя по модулю "*Расчетно-кассовое обслуживание*").

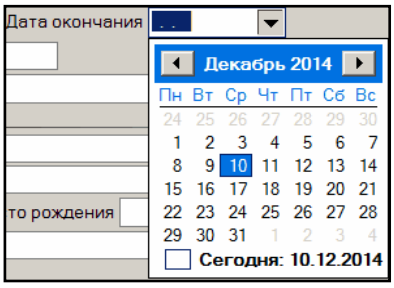
В настоящей части руководства рассказывается о справочниках, использующихся только в модуле "*Кредиты и депозиты*". Описание общесистемных справочников приводится в Общей части руководства по ИБС "Центавр Омега".

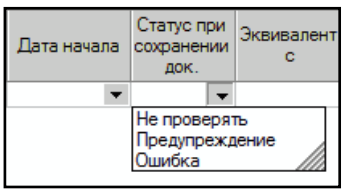
Основное окно каждого справочника содержит стандартные функциональные кнопки:

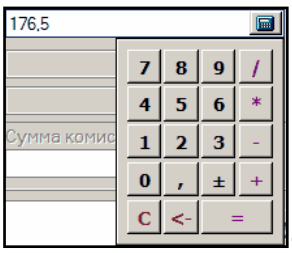
-  — переход в режим ввода нового элемента справочника,
-  — переход в режим редактирования выделенного элемента справочника,
-  — удаление выделенного элемента справочника.

Ввод и редактирование информации осуществляются стандартно. По перечисленным ниже кнопкам, расположенным справа от поля осуществляется следующее:

-  — выбор значения из справочника или выбор значения из списка заданных вариантов.
-  — выбор даты или параметра из раскрывающегося списка:





-  — указание нужной суммы 

.

При работе со справочниками используются также сортировка и поиск элементов.

Рассмотрим некоторые справочники, специфические для модуля "*Кредиты/Депозиты*".

3.1. Типы счетов

Обработка событий в рамках договоров построена на использовании счетов, связанных с конкретным договором. Типовые счета по договорам реализованы в виде справочника. Справочник редактируемый. Для ввода договоров необходимо предварительно заполнить справочник "Типы счетов" (пункт *Справочники -> Типы счетов*). В справочнике представлен полный набор счетов, которые будут участвовать в оформлении.

При вводе нового элемента справочника, следует заполнить следующие поля:

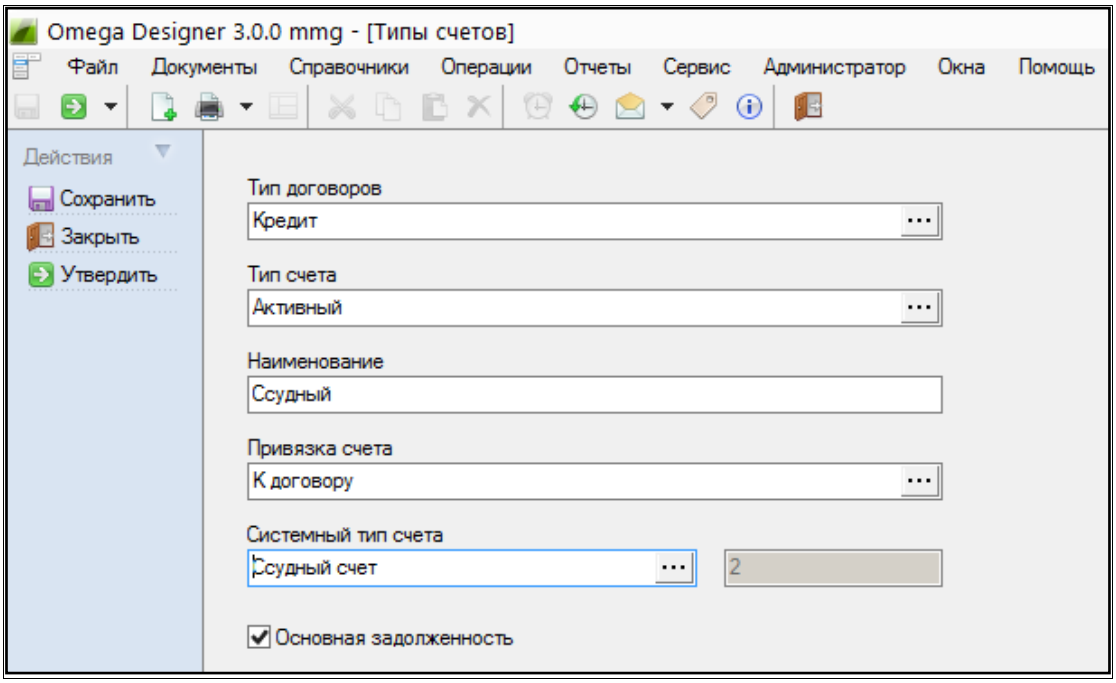


рис. 5. Окно ввода/редактирования типа счетов

- **Тип договоров** — определяет тип договоров, в которых будет использоваться данный тип счета, в представленном примере — Кредит. Значение выбирается из списка заданных вариантов:

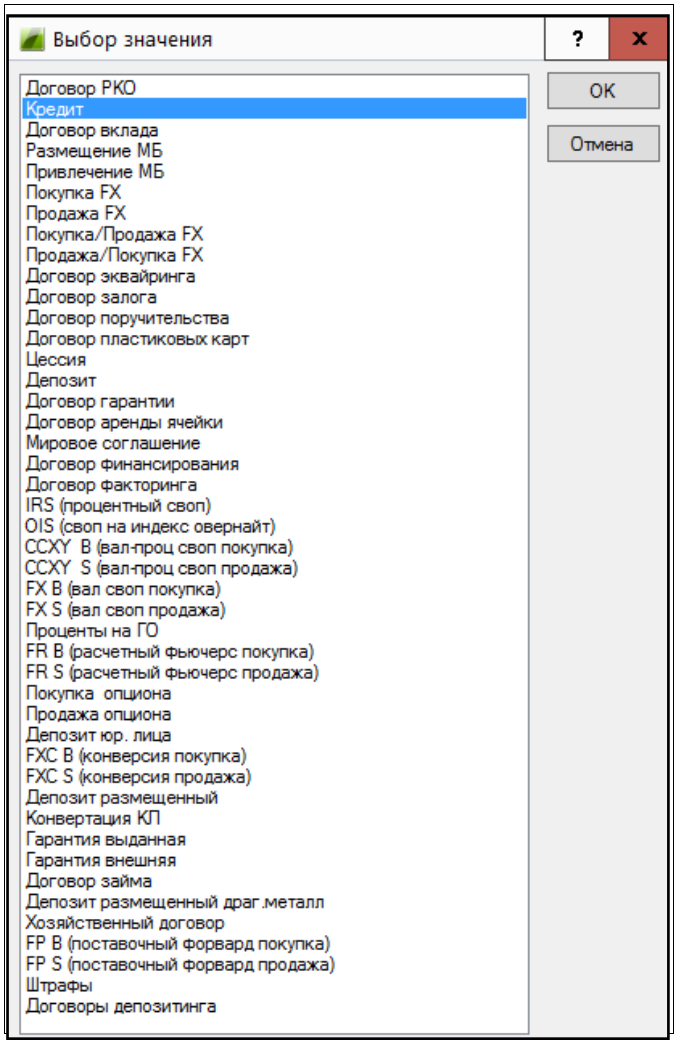


рис. 6. Выбор значения

- **Тип счета** — активный или пассивный.
- **Наименование** — наименование данного типа счета.
- **Привязка счета** — определяет область использования данного типа счета, значения: К договору, К клиенту, Задан.
- **Системный тип счета** — значение выбирается из списка заданных вариантов. Системный тип определяет правила использования счета при оформлении событий по договорам. Значение в поле справа от поля **Системный тип счета** заполняется автоматически при сохранении записи справочника.
- **Основная задолженность** — в этом поле устанавливается флажок, если задолженность по данному типу счета является основной по договору.

3.2. Справочник типов событий

Справочник (пункт *Справочники -> Справочник типов событий*) содержит список типов событий (операций), осуществляемых при обработке договоров. Работа со справочником осуществляется стандартным образом.

При вводе нового элемента, вводятся следующие параметры:

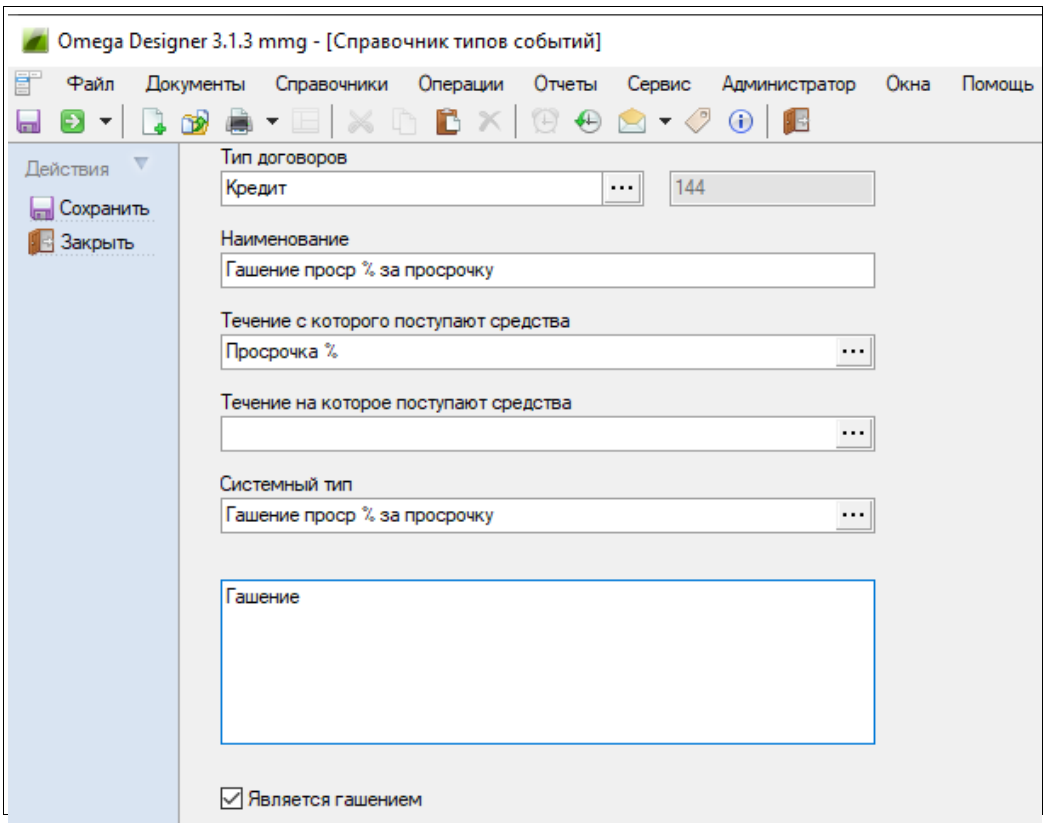


рис. 7. Окно ввода/редактирования типа событий

- **Тип договоров** — значение выбирается из списка заданных вариантов (Кредит или Депозит) и определяет тип договоров, в которых предполагается наличие данного события. Значение в поле справа от поля **Тип договоров** заполняется автоматически при сохранении записи справочника.
- **Наименование** — наименование типа события.
- **Течение, с которого поступают средства** — выбирается из справочника типов счетов. Это тип счета, с которого будет производиться списание суммы события.
- **Течение, на которое поступают средства** — тип счета, на который будет зачисляться сумма события.
- **Системный тип** — выбирается из списка и определяет принадлежность типа события к системному типу.
- Вводится дополнительная информация в поле ввода.
- **Является гашением** — устанавливается флажок, если тип события является гашением.

3.3. Процентные ставки

Справочник (пункт *Справочники -> Процентные ставки*) содержит список процентных ставок, введенных в систему. Процентные ставки, указанные в справочнике используются при задании схем начислений по договорам. Для ввода новой ставки нажмите на кнопку :

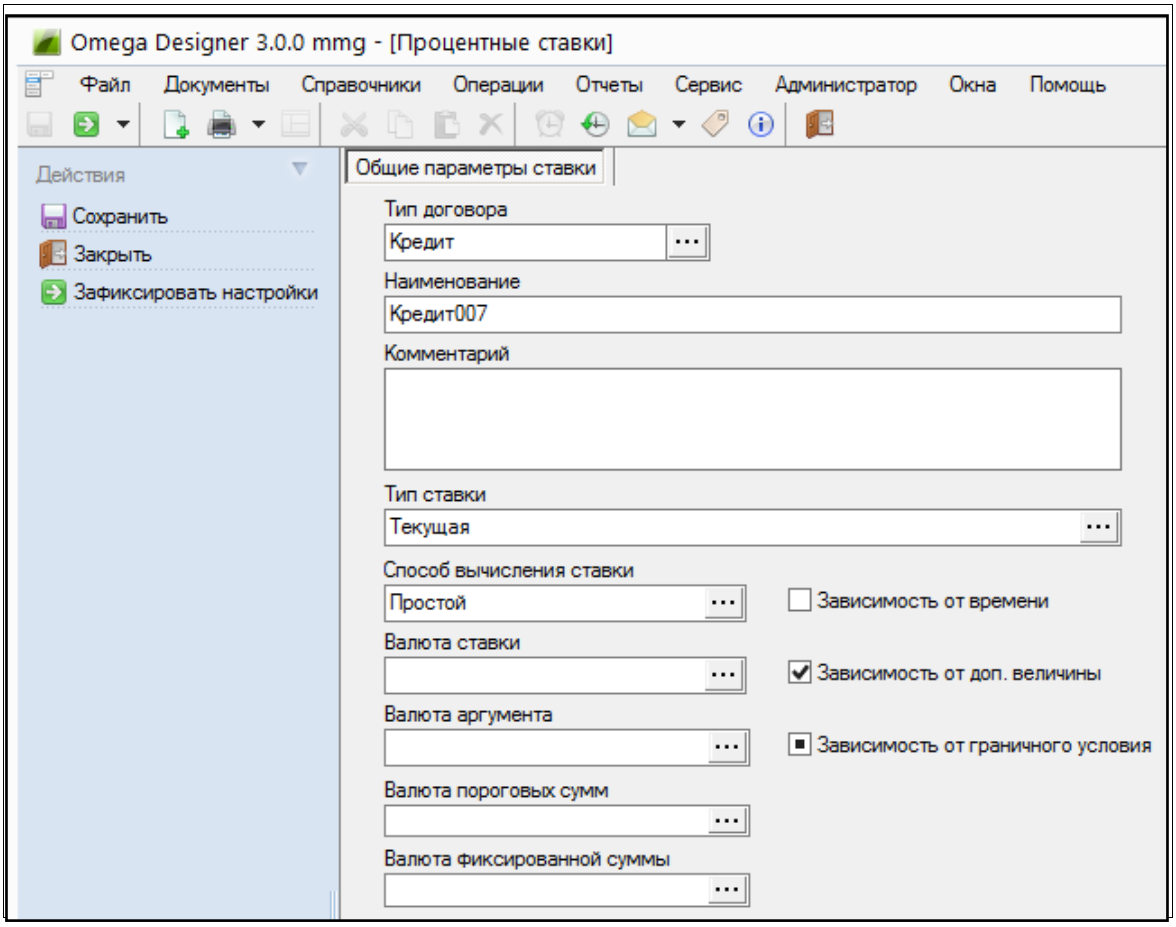


рис. 8. Окно Процентные ставки, вкладка "Общие параметры ставки"

Рассмотрим параметры элемента справочника на вкладке **Общие параметры ставки**:

- **Тип договора** — выберите значение из списка. Это поле определяет тип договоров, в которых предполагается использовать данную процентную ставку.
- **Наименование** процентной ставки.
- **Комментарий** — поле для ввода дополнительной или уточняющей информации, заполнять необязательно.
- **Тип ставки** — выберите из списка текущая или базовая. В большинстве случаев подходит тип **Текущая**. Тип **Базовая** указывает на то, что в качестве процентной ставки будет указана одна из базовых (например, ставка рефинансирования).
- **Способ вычисления ставки** — выбирается из списка: простой, на превышение или накопительный. Определяет алгоритм выбора конкретного значения процентной ставки в той или иной ситуации.

Например, имеется следующее разбиение по значению аргумента начисления (в общем случае остаток на счете):

Остаток	Заданный %
1-100	5%
101-200	10%
201-300	15%

Сумма текущего остатка 150.

1. Способ вычисления ставки — простой.

Сумма процентов будет рассчитана с учетом остатка 150 под 10 % , т.е. под "интервальный" процент.

2. Способ вычисления ставки - на превышение.

Сумма процентов будет рассчитана с учетом остатка 50 под 10 % годовых, т.е. на сумму превышения ближайшего граничного значения.

3. Способ вычисления ставки - накопительный.

Сумма процентов будет рассчитана с учетом остатка 100 под 5 % годовых и 50 под 10 % годовых.

Далее Вы можете выбрать **Валюту ставки**, **Валюту аргумента**, **Валюту пороговых сумм**, **Валюту фиксированной суммы** из справочника валют.

Флажки, установленные в полях **Зависимость от времени**, **Зависимость от доп. величины** и **Зависимость от граничного условия** позволяют задавать дополнительные параметры определения значения процентной ставки. Задание самих граничных условий производится на вкладке **Таблица процентов**.

После сохранения записи справочника *Процентные ставки* на панели задач в секции **Действия** выберите пункт **Зафиксировать настройки**. В результате выполнения этого действия автоматически появляются вкладки **Таблица процентов** и **Прочее**:

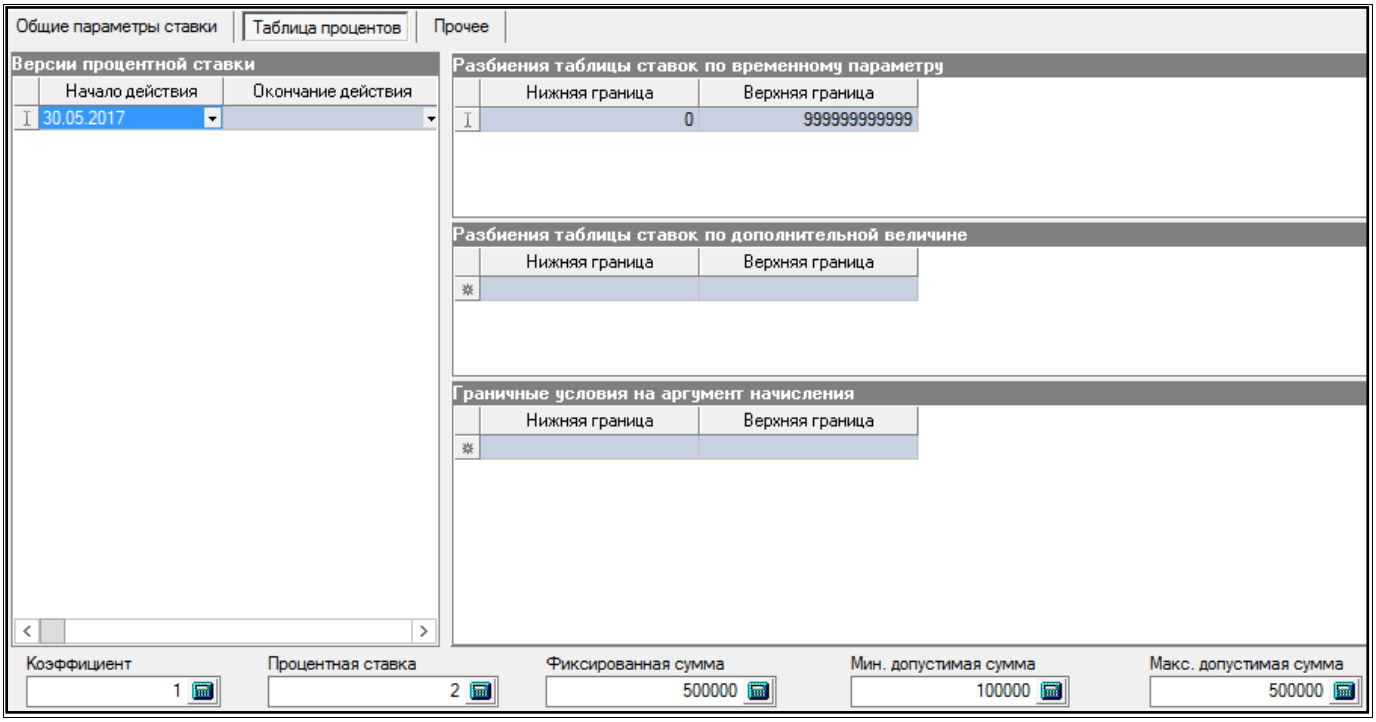


рис. 9. Вкладка "Таблица процентов"

На вкладке **Таблица процентов** вводятся различные параметры разбиения таблицы ставок, а также граничные условия на аргумент начисления. Кроме того, здесь вводится сама процентная ставка, коэффициент и фиксированная сумма:

В самом простом случае достаточно указать значение ставки в поле **Процентная ставка**.

Задание зависимости процентной ставки от времени, аргумента начисления, дополнительной величины возможно, только если на вкладке **Общие параметры договора** проставлены соответствующие признаки.

Параметр **Коэффициент** определяет коэффициент учета базовой ставки.

На вкладке **Прочее** заполняются следующие атрибуты:

- **Видимость по всем филиалам** — значение выбирается из списка заданных вариантов: **Отключен** или **Включен**.
- В таблице *Список филиалов, для которых недоступен документ* приводится список филиалов, который выбирается по справочнику *Организации*.

3.4. Справочник услуг

Работа со справочником осуществляется при выборе пункта *Справочники -> Справочник*

услуг.

Справочник услуг описывает различные услуги, предоставляемые банком.

Рассмотрим атрибуты элемента *Справочника услуг*:

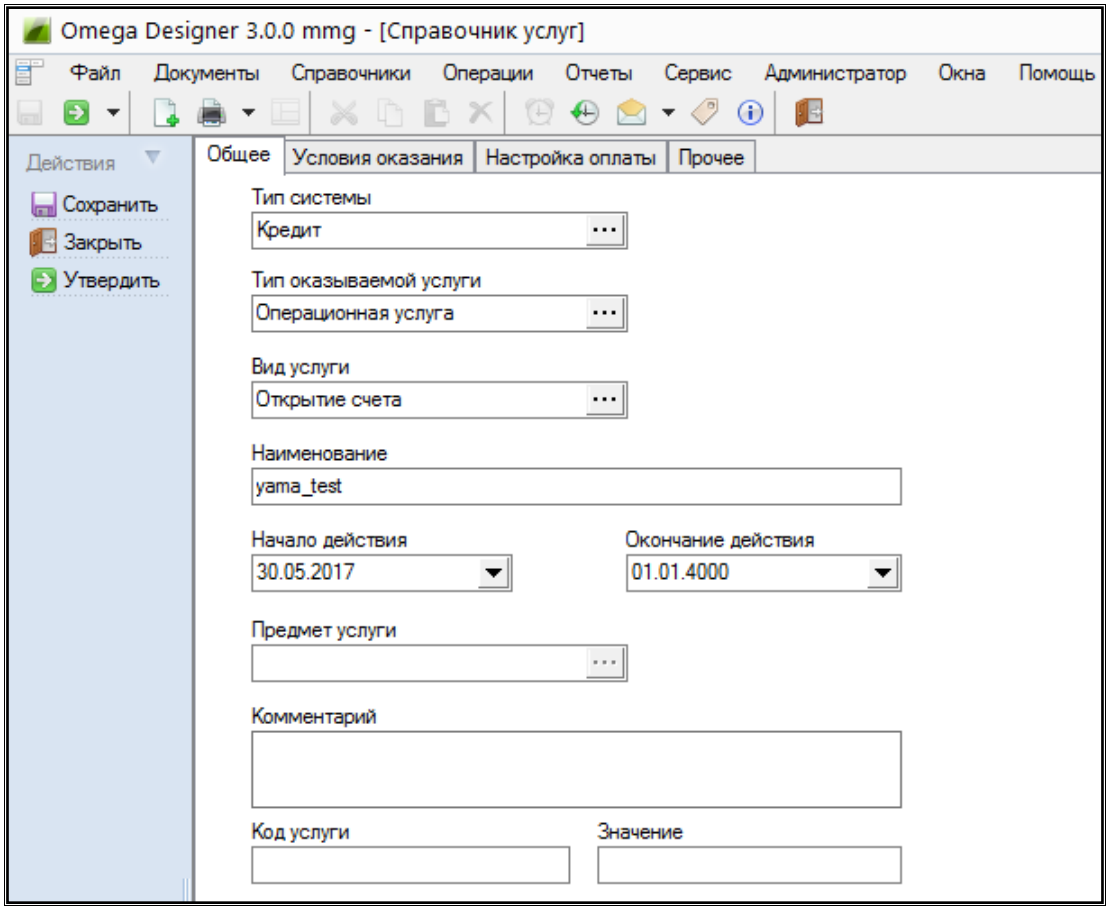


рис. 10. Элемент Справочника услуг

На вкладке **Общее** содержатся следующие атрибуты:

- **Тип системы** — значение (Кредит) выбирается из списка заданных вариантов в окне *Выбор значения*.
- **Тип оказываемой услуги** — по типу оказываемые услуги подразделяются на:
  - **Операционные услуги** — различные бухгалтерские операции, которые банк осуществляет по просьбе клиента.
  - **Информационные услуги** — различные иные действия по просьбе клиента (предоставление выписок, копий документов и т.п.).
  - **Подключаемые услуги** — в данном случае, кроме непосредственно оказываемой услуги, учитываются действия по ее подключению (отключению), например, смс-оповещение.
- **Вид услуги** — это поле активно только при выборе типа оказываемой услуги **Операционная услуга**. Значение выбирается из списка заданных вариантов: Зачисление на счет, Списание со счета, Открытие счета.
- **Наименование** — вводится наименование.
- **Начало действия**, **Окончание действия** — вводятся даты стандартным способом.
- **Предмет услуг**и — это поле активно только при выборе типа оказываемой услуги **Подключаемые услуги**. Значение выбирается из списка заданных вариантов:

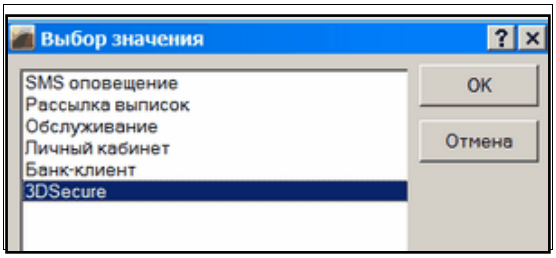


рис. 11. Выбор значения

- **Комментарий**, **Код услуги** и **Значение** — в эти поля значения вводятся вручную.

В зависимости от выбранного типа оказываемой услуги (поле **Тип оказываемой услуги**) в окне отображаются определенные вкладки. При этом вкладки **Общее** и **Прочее** практически идентичны для всех типов услуг, а вот набор остальных вкладок меняется.

Если выбран тип **Операционная услуга**, то добавляется вкладка **Условия оказания**. Данная вкладка содержит перечень условий выполнения данной услуги, каждое из которых является вычисляемым объектом соответствующего типа.

Если выбран тип **Информационная услуга**, то убирается вкладка **Условия оказания**.

На вкладке **Настройка оплаты** осуществляется настройка тех бухгалтерских документов, которые должны быть порождены при оказании данной услуги.

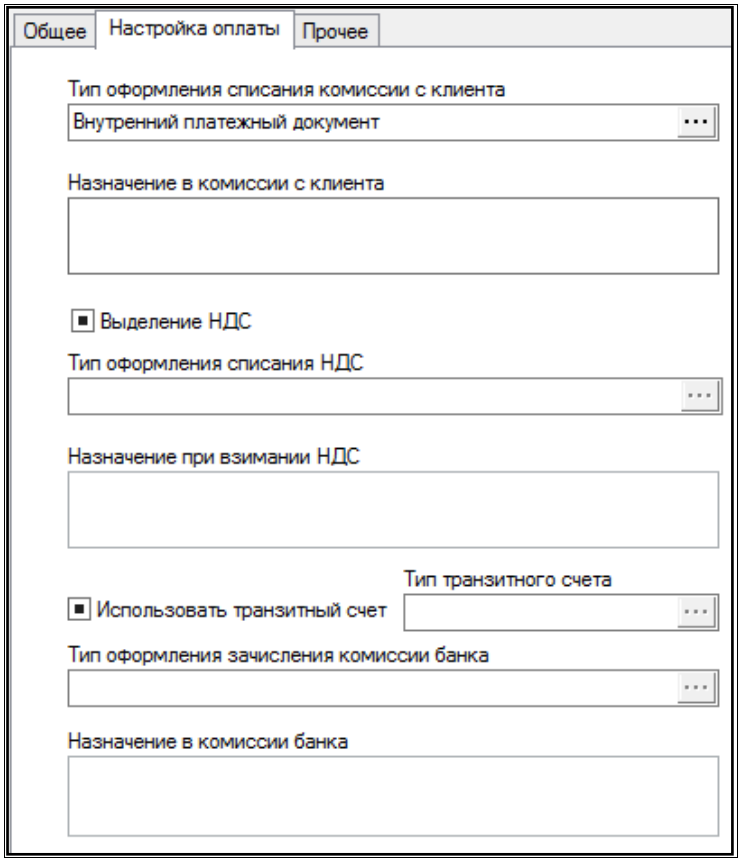


рис. 12. Вкладка Настройка оплаты

Вкладка **Настройка оплаты** содержит следующие атрибуты:

- **Тип оформления списания комиссии с клиента** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

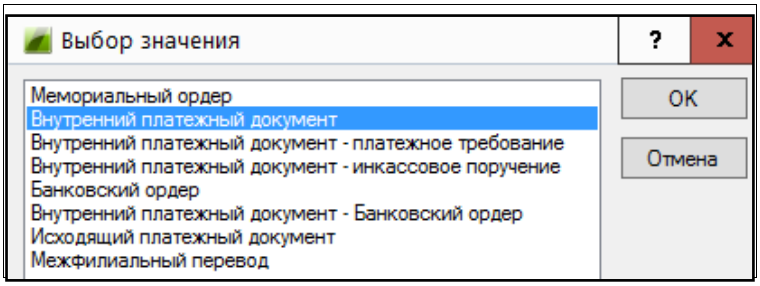


рис. 13. Выбор значения

- **Назначение в комиссии с клиента** — вводится назначение.
- **Выделение НДС** — при установке флажка в этом поле становятся доступными для ввода параметров поля:
  - **Тип оформления списания НДС** — значение выбирается из списка заданных вариантов.
  - **Назначение при взимании НДС** — вводится с клавиатуры.
- **Использовать транзитный счет** — при установке флажка в этом поле становятся доступными для ввода параметров следующие поля:
  - **Тип транзитного счета** — значение выбирается из справочника *Типы счетов с группировкой по типу договора*.
  - **Тип оформления зачисления комиссии банка** — значение выбирается из списка заданных вариантов.
- Назначение в комиссии банка — вводится назначение

Если в поле **Тип оказываемой услуги** выбрано значение тип **Подключаемые услуги**, то вместо вкладок **Условия оказания** и **Настройка оплаты** появляются вкладки **Подключение** и **Отключение**. Эти вкладки содержат настройки бухгалтерских документов, которые должны быть порождены при соответствующих действиях.

На вкладке **Прочее** заполняются следующие атрибуты:

- **Видимость по всем филиалам** — значение выбирается из списка заданных вариантов: **Отключен** или **Включен**.
- В таблице *Список филиалов, для которых недоступен документ* приводится список филиалов, который выбирается по справочнику *Организации*.

3.5. Схема начисления

Справочник (пункт *Справочники -> Схема начисления*) содержит список схем начисления, введенных в систему. Схема начисления является основной настройкой, которая определяет параметры учета значений аргументов начисления и параметры процентной ставки, а также показатели для определения даты и интервала начисления. Рассмотрим атрибуты элемента справочника *Схема начисления*:

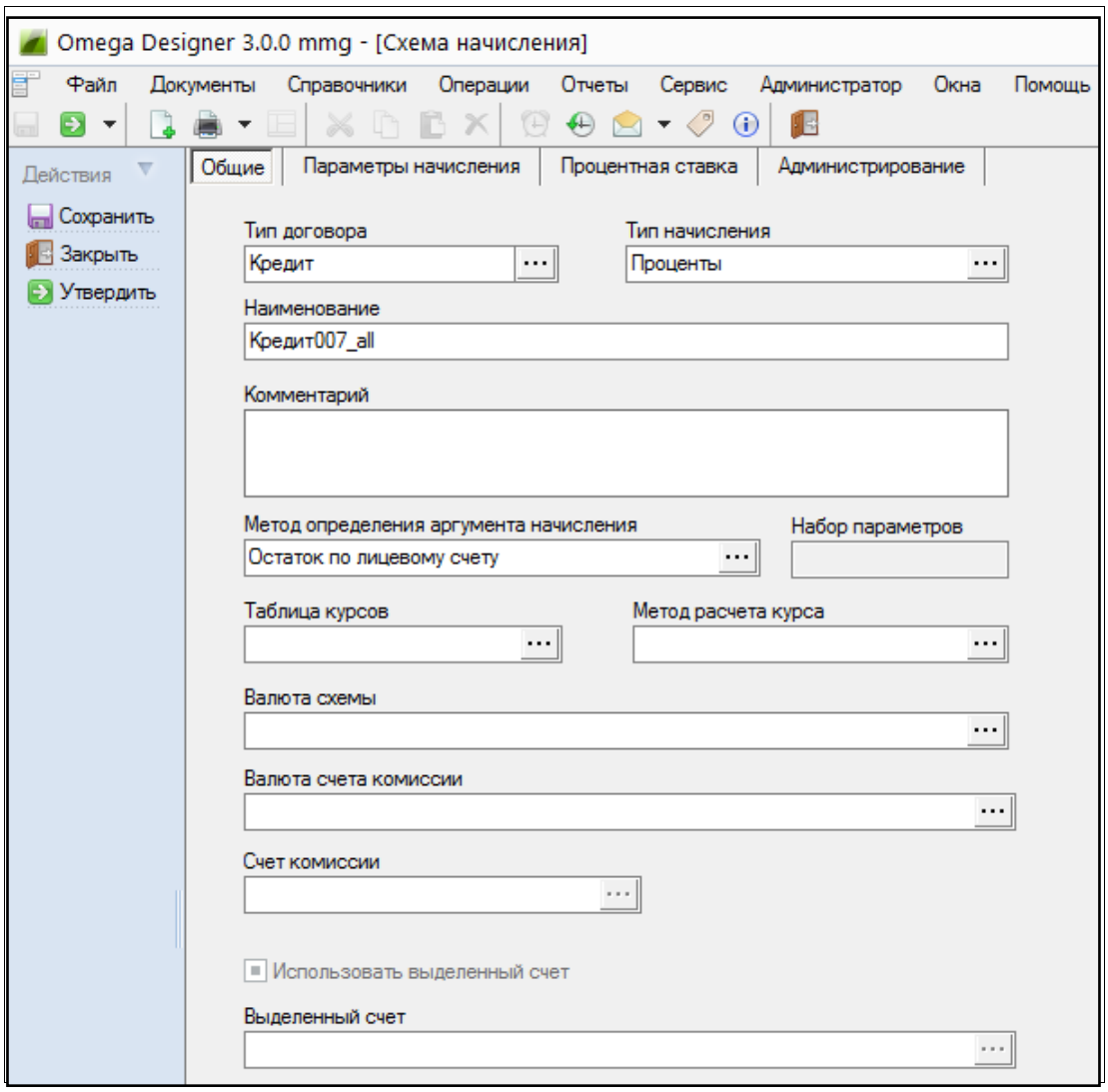


рис. 14. Окно ввода/редактирования схемы начисления, вкладка "Общие"

На вкладке **Общие** следует заполнить поля:

- **Тип договора** — выбор из тех типов договоров, для которых применима данная схема начисления.
- **Тип начисления** — параметр предназначен для дальнейшей градации в документе типа "Тарифный план", значение выбирается из списка заданных вариантов. Возможные значения:
  - **Проценты** — выбираются при настройке периодических комиссий и процентных начислений.
  - **Комиссия** — выбирается в случае разовых комиссий за операционные, информационные и подключаемые услуги.
  - **Пеня**.

  ВНИМАНИЕ!

  Окно редактирования элемента справочника Схема начисления различается в зависимости от выбранного значения в поле Тип начисления.
- **Наименование** — вводится наименование.
- **Комментарий** — вводится комментарий.
- **Метод определения аргумента начисления** — значение выбирается из справочника *Вычисляемые объекты*. Выбирается вычисляемый объект, отвечающий за вычисление той величины, на которую должно производиться начисление процентов (например, в случае обычного начисления процентов — остаток по счету).
- **Таблица курсов** — выбирается значение из справочника *Таблицы курсов валют* (по умолчанию

используется курс ЦБ).

- **Метод расчета курса** — значение выбирается из справочника *Вычисляемые объекты*.
- **Валюта схемы** — значение выбирается из справочника *Рабочие валюты*.
- **Валюта счета комиссии** — значение выбирается из справочника *Рабочие валюты*.
- **Использовать выделенный счет** — если в этом поле установлен флажок, то в поле **Выделенный счет** выбирается значение из справочника *Выделенные счета*. Если в этом поле снят флажок, то поле **Выделенный счет** становится недоступным для редактирования.
- **Счет комиссии** — значение выбирается из справочника *Лицевые счета*.
- Если в поле **Использовать выделенный счет** установлен флажок, то поле **Счет комиссии** становится недоступным для редактирования. В поле **Выделенный счет** выбирается запись из справочника *Выделенные счета*.

  ВНИМАНИЕ!

  Удобнее использовать Выделенный счет, чтобы в случае его изменения выполнить исправление в одном выделенном счете, чем править во всех Схемах.

Вкладка **Параметры начисления** доступна только в случае, если на вкладке **Общие** выбран тип начисления **Проценты**:

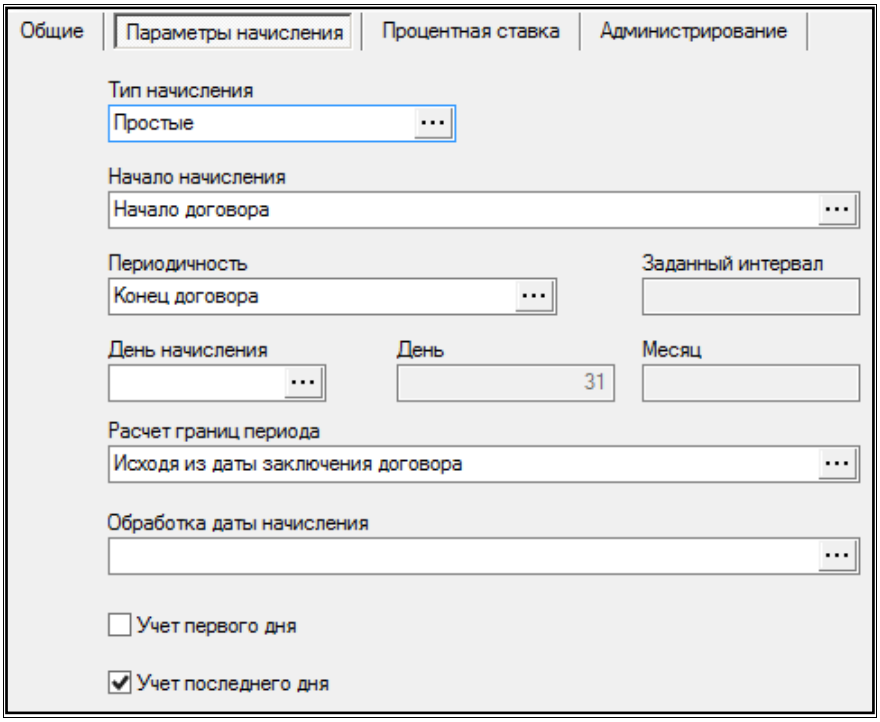


рис. 15. Вкладка "Параметры начисления"

На вкладке **Параметры начисления** содержатся следующие атрибуты:

- **Тип начисления** — значение выбирается из списка заданных вариантов: Простые или С капитализацией, т.е., будет ли производиться начисление процентов на сумму вклада с учетом суммы причисленных ранее процентов или без учета этой суммы.
- **Начало начисления** — значение выбирается из справочника *Вычисляемые объекты*, значение определяет момент начала начисления процентов.
- **Периодичность** — значение выбирается из списка заданных вариантов:
  - ежемесячно,
  - ежеквартально,
  - полугодие,
  - год,

- конец договора,
- установленный период.

При выборе варианта **установленный период**, становится доступным поле **Заданный интервал**, в котором следует указать временной интервал (указывается в днях).

- В поле **День начисления** выбирается: **периодически** будут производиться начисления или в **указанный день**. При выборе варианта **указанный день** задайте **День** и **Месяц** начисления в одноименных полях. Если в поле **День начисления** выбрано значение **периодически**, то поля **День** и **Месяц** недоступны для редактирования.
- **Расчет границ периода** — значение выбирается из списка заданных вариантов.
- Атрибут **Обработка даты начисления** необходим для описания алгоритма корректировки расчетной даты начисления (окончания периода начисления) в случае, например, попадания ее на выходной день. Выбирается значение из справочника *Вычисляемые объекты* с соответствующим типом.

На вкладке **Процентная ставка** можно настроить параметры процентной ставки. Вид вкладки зависит от того, какой **Тип начисления** выбран на вкладке **Общие**. В нижеприведенном примере показан вид вкладки при выбранном типе начисления **Проценты**.

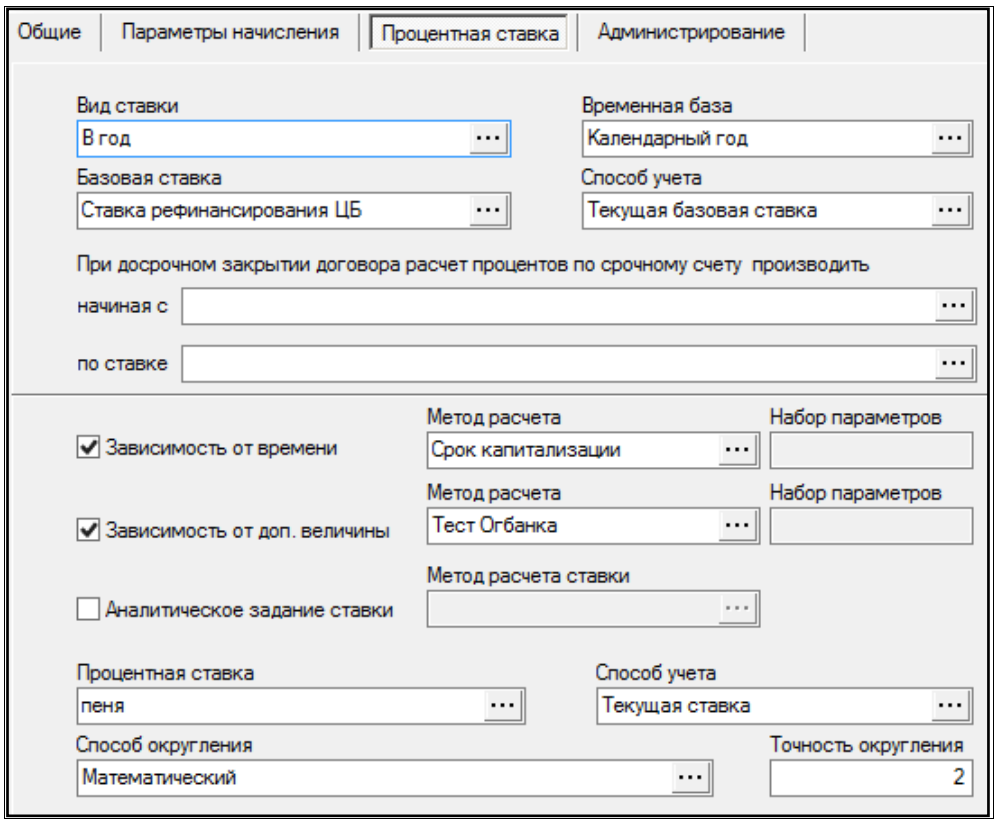


рис. 16. Вкладка Процентная ставка

На вкладке **Процентная ставка** содержатся следующие атрибуты:

- **Вид ставки** — значение выбирается из списка заданных вариантов. Значение в этом поле определяет: как будет рассчитываться ставка. Например, если задан вид ставки "в квартал", то для получения годовой ставка будет умножаться на четыре.
- **Временная база** — выбирается календарный год или определенное количество дней в году (360 дней).
- **Базовая ставка** — для того чтобы при расчете избрать в качестве базовой ставки какую-либо известную ставку, например, ставку Лондонской биржи, следует в поле **Базовая ставка** выбрать нужную ставку из справочника *Базовые ставки*, а также задать **Способ учета** (в одноименном поле), выбрав его в справочнике *Вычисляемые объекты*.
- В группе полей **При досрочном закрытии договора расчет процентов по срочному счету производить** вводятся значения в поля: **начиная с** — выберите из справочника *Вычисляемые*

объекты момент, начиная с которого будет производиться расчет процентов по срочному счету при досрочном закрытии договора, например, с момента начала договора; **по ставке** — ставка выбирается из справочника процентных ставок, рассмотренного выше.

- **Зависимость от времени** — если в этом поле установлен флажок, то становится активным поле **Метод расчета**. Метод расчета выбирается из справочника *Вычисляемые объекты*, значение определяет алгоритм формирования временного параметра, в зависимости от значений которого, будет производиться разбиение величин процентной ставки.
- **Зависимость от доп. величины** — если в этом поле установлен флажок, то становится активным поле **Метод расчета**. Метод расчета для данного признака определяет алгоритм формирования некой дополнительной величины (не связанной с той, на которую происходит начисление), рассчитываемой на основе имеющихся данных. Такая величина может служить дополнительным критерием разбиения величин процентной ставки, например, средневзвешенный остаток. В поле **Метод расчета** значение выбирается из справочника *Вычисляемые объекты*.
- **Аналитическое задание ставки** — если в этом поле установлен флажок, то становится активным поле **Метод расчета**.
- **Процентная ставка** — значение выбирается из справочника *Процентные ставки*.
- **Способ учета** — значение выбирается из справочника *Вычисляемые объекты*.
- **Способ округления** — значение выбирается из списка заданных вариантов.
- **Точность округления** — задаётся точность округления. Это поле активно, если в поле **Способ округления** выбран любой из вариантов, кроме варианта **Без округления**.

На вкладке **Администрирование** заполняются следующие атрибуты:

- **Видимость по всем филиалам** — значение выбирается из списка заданных вариантов: **Отключен** или **Включен**.
- В таблице *Список филиалов, для которых недоступен документ* приводится список филиалов, который выбирается по справочнику *Организации*.

3.6. Тарифные планы

Тарифный план включает в себя набор строк, которые характеризуются схемами начисления, то есть описанием, как, на что и сколько будет начисляться и условиями выполнения той или иной строки.

Для работы со справочником выберите пункт *Справочники -> Тарифный план*. Порядок работы со справочником стандартный.

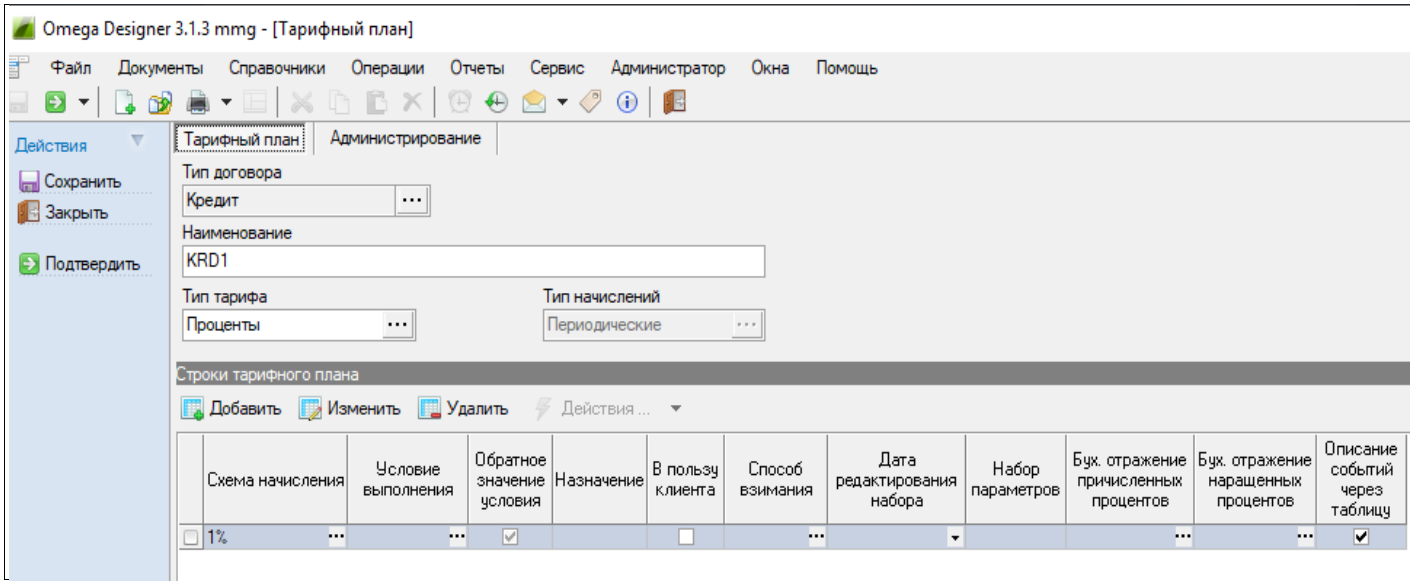


рис. 17. Окно ввода/редактирования тарифного плана

Для ввода нового тарифного плана выбираются:

- **Тип договора** (по значению данного поля в системе отбираются тарифные планы для разных типов договоров).
- Вводится **Наименование**.
- В поле **Тип тарифа** значение выбирается из списка заданных вариантов:

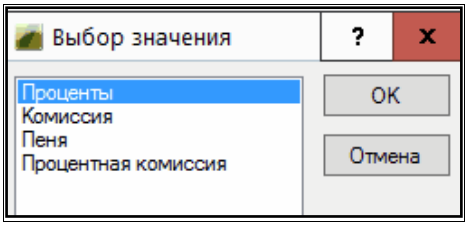


рис. 18. Выбор значения

- **Тип начислений** — если выбран тип тарифа проценты, то тип начисления — по умолчанию периодические.

Затем задаются строки тарифного плана. Для добавления/изменения тарифного плана следует нажать на кнопку **Добавить/Изменить**. При этом отображается окно *Строка тарифного плана*:

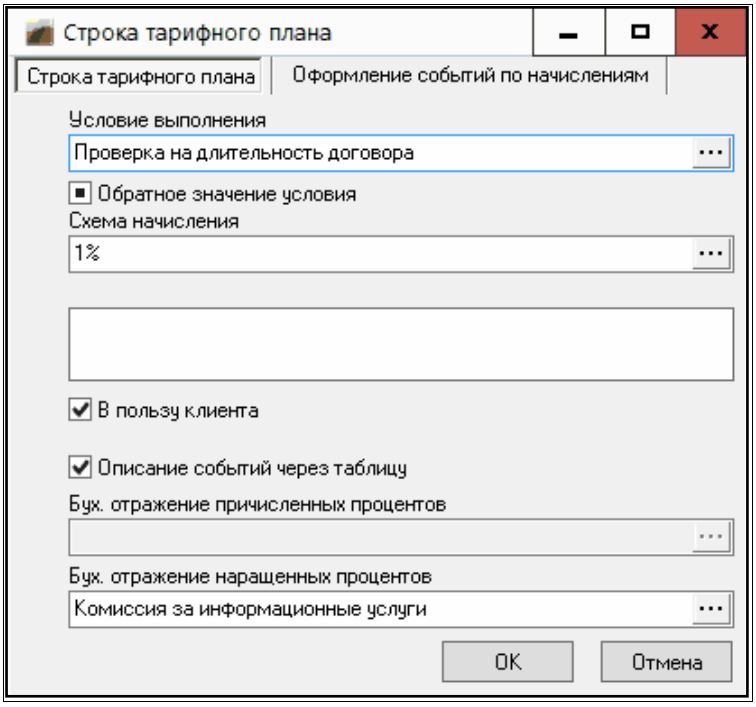


рис. 19. Окно ввода строки тарифного плана

В этом окне необходимо выбрать **Схему начисления** и установить нужные флажки.

Можно также выбрать схемы создания документов по **Бухгалтерскому отражению причисленных и наращенных процентов —** данные параметры предоставляют возможность задавать схемы формирования документов по отражению начисления и оплаты процентов. Если в поле **Описание событий через таблицу** снят флажок, то в поле **Бух. отражение причисленных процентов** можно выбрать значение из справочника *Скрипт формирования в/п*.

Флажок **В пользу клиента** — используется при задании схем бухгалтерского отражения процентов. При добавлении строки тарифного плана в этом поле по умолчанию установлен флажок.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Если поле **В пользу клиента** не заполнено, то в него автоматически устанавливается значение 0.

Флажок, установленный в поле **Описание событий через таблицу**, дает возможность настраивать тип и основные параметры событий, формируемых в договорах по отражению начисления и оплаты процентов. Для договоров тип **Кредит** — выбирается событие уплата %.

Можно также выбрать **Условие выполнения**, которое задает условие обработки заданной строки тарифного плана. Имеется возможность в рамках тарифного плана задавать разные алгоритмы начисления процентов в зависимости от реальных данных (при выполнении разных условий). Снимите или установите флажок **Обратное значение условия** ("да", если установлен).

На вкладке **Оформление событий по начислениям** (эта вкладка отображается, если в поле **Описание событий через таблицу** установлен флажок) настраиваются события, которые будут формироваться по начислениям:

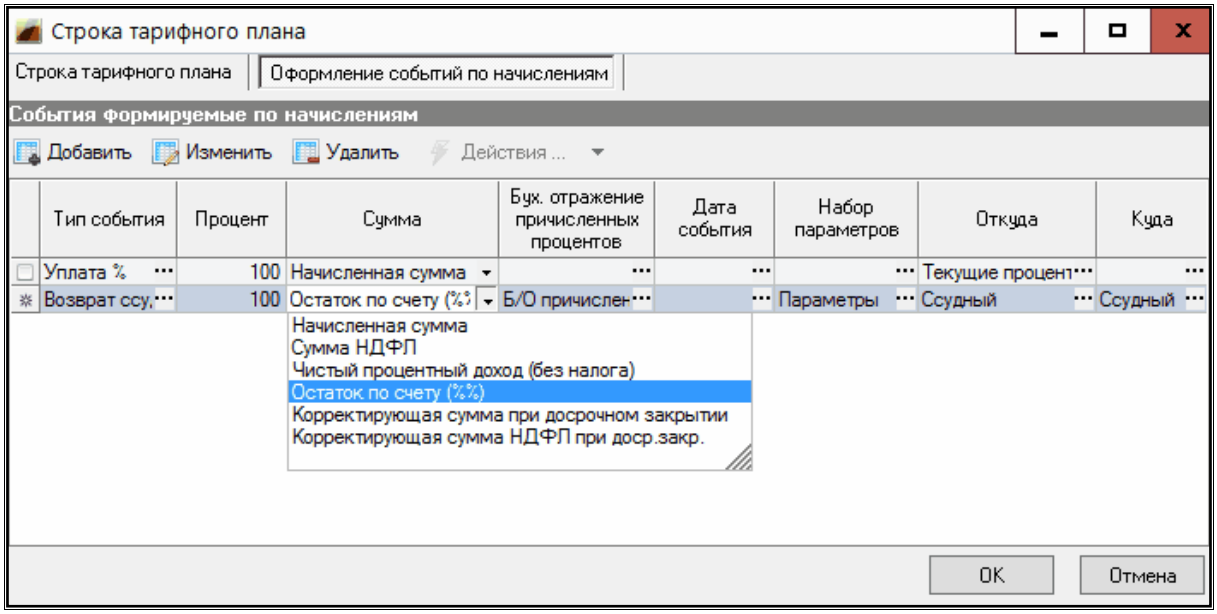


рис. 20. Вкладка Оформление событий по начислениям

При добавлении события, формируемого по начислениям, заполняются следующие поля:

- **Тип события** — значение выбирается из *Справочника типов событий*.
- **Процент** — вводится число.
- **Сумма** — из раскрывающегося списка выбирается нужное значение.
- **Бух. отражение причисленных процентов** — выбирается значение из справочника *Скрипт формирования в/п*.
- **Дата события** — из справочника *Вычисляемые объекты* выбирается значение для переноса даты события. В этом поле значение задается при необходимости смещения плановой даты уплаты процентов относительно границы периода начисления. В данном поле, например, можно задать смещение плановой даты уплаты на понедельник для событий, которые выпадают на выходной день.
- В полях **Откуда** и **Куда** — соответствующие типы счетов.

По кнопке **ОК** строка появится в таблице основного окна работы с тарифным планом.

На вкладке **Администрирование** заполняются следующие атрибуты:

- **Видимость по всем филиалам** — значение выбирается из списка заданных вариантов: **Отключен** или **Включен**.
- В таблице *Список филиалов, для которых недоступен документ* приводится список филиалов, который выбирается по справочнику *Организации*.

3.7. Выделенные счета - кредиты

Для работы со справочником выберите пункт *Справочники -> Выделенные счета - кредиты*. Рассмотрим параметры создаваемого элемента справочника:

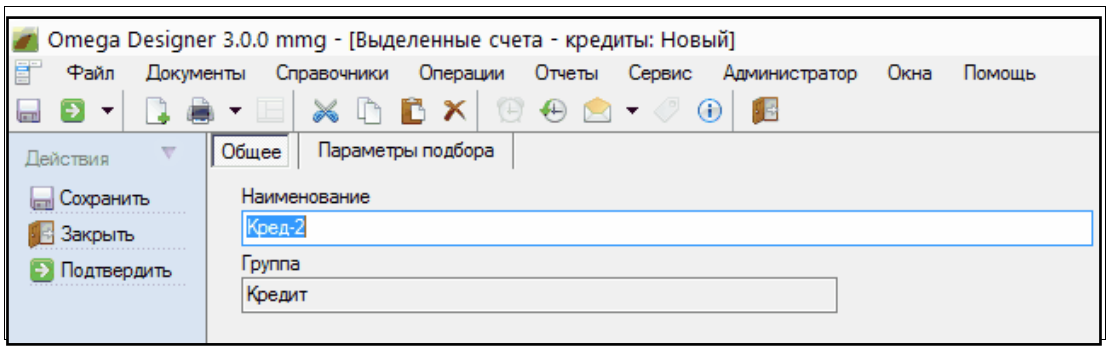


рис. 21. Выделенные счета – кредиты, вкладка Общее

На вкладке **Общее** вводится наименование, а в поле **Группа** по умолчанию установлен значение *Кредит*.

На вкладке **Параметры подбора** по кнопке **Добавить** поля заполняются либо из соответствующих справочников, либо выбираются значения из списка полей:

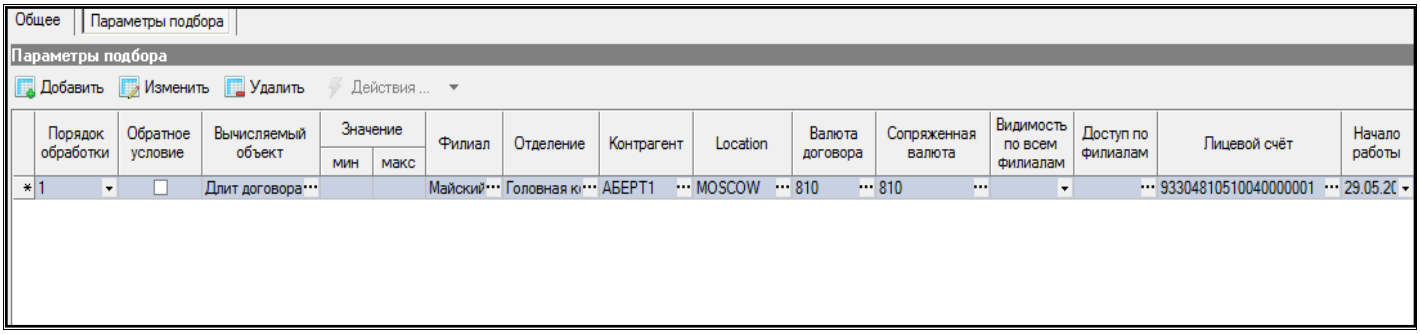


рис. 22. Вкладка Параметры подбора

После сохранения созданной записи справочника Выделенные счета - кредиты можно её **Подтвердить**, выбрав на панели задач одноименный пункт.

В состоянии *Подтвержден* по элементу справочника можно выполнить обновление счетов договоров:

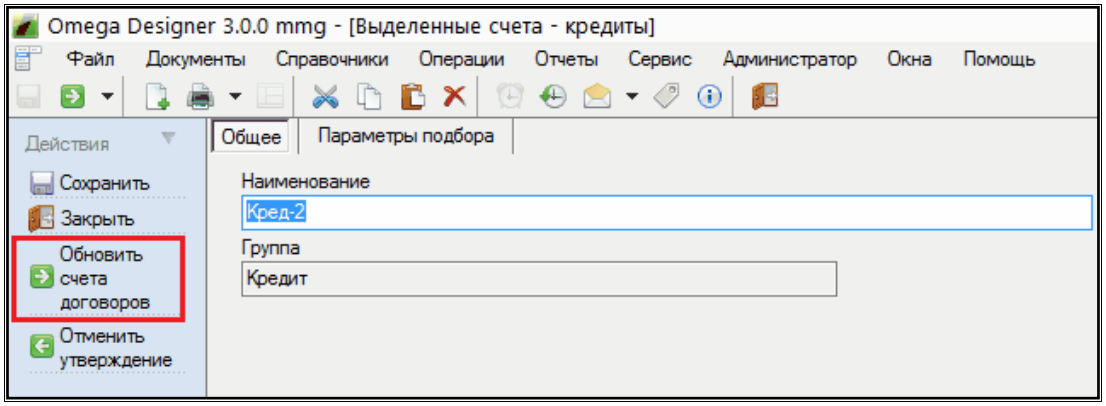


рис. 23. Выделенные счета – кредиты в состоянии Подтвержден

В появившемся окне установите переключатель либо в положение **Заполнить в договорах, с незаполненными счетами**, либо в положение **Обновить во всех договорах** и нажмите на кнопку **Ок**:

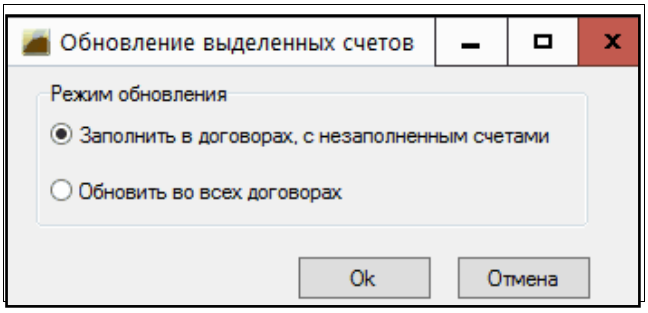


рис. 24. Обновление выделенных счетов

3.8. Выделенные счета - депозиты

Работа со справочником *Выделенные счета – депозиты* (пункт *Справочники -> Выделенные счета - депозиты*) аналогична работе со справочником Выделенные счета - кредиты.

3.9. Сделка шаблон

Для работы со справочником выберите пункт *Справочники -> Сделка шаблон*. Рассмотрим параметры создаваемого элемента справочника:

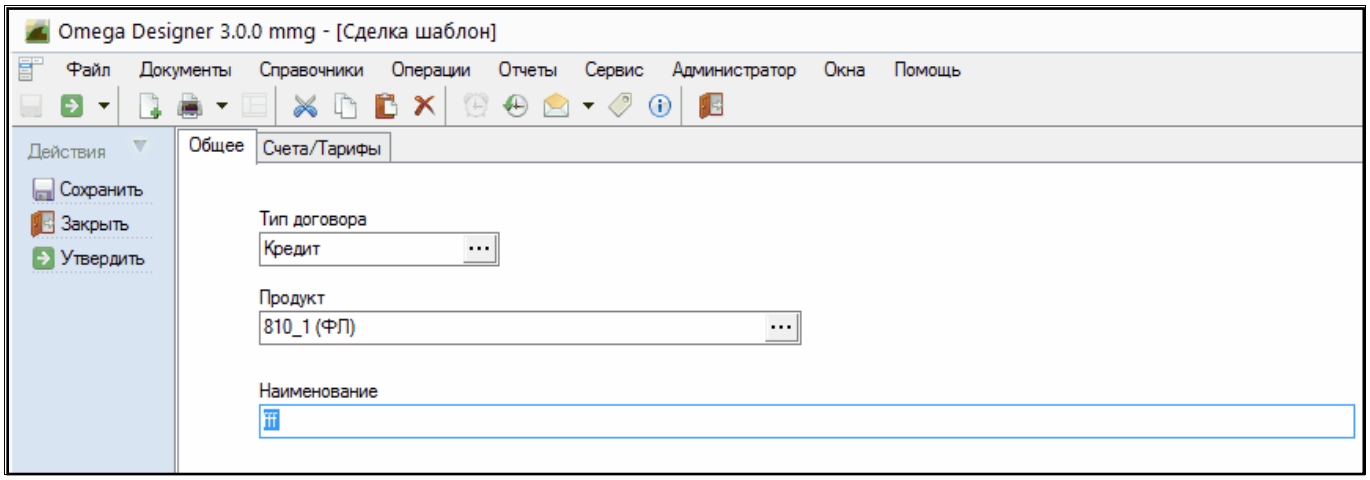


рис. 25. Сделка шаблон, вкладка Общее

На вкладке **Общее** тип договора выбирается из списка вариантов (см. рис. 6), **Продукт** — из справочника *Банковский продукт*, а в поле **Наименование** вводится наименование сделки шаблона.

На вкладке **Счета/Тарифы** можно добавить или изменить счета и тарифы, воспользовавшись сответствующими кнопками:

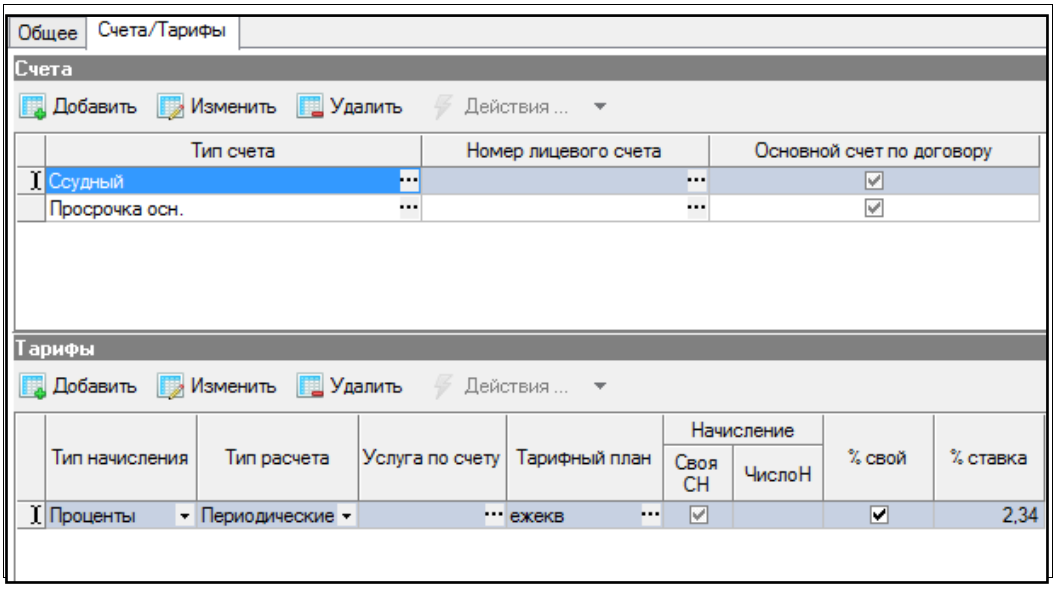


рис. 26. Сделка шаблон, вкладка Счета/Тарифы

После сохранения созданной/отредактированной записи справочника *Сделка шаблон* её можно **Подтвердить**, выбрав на панели задач одноименный пункт (см. рис. 25):

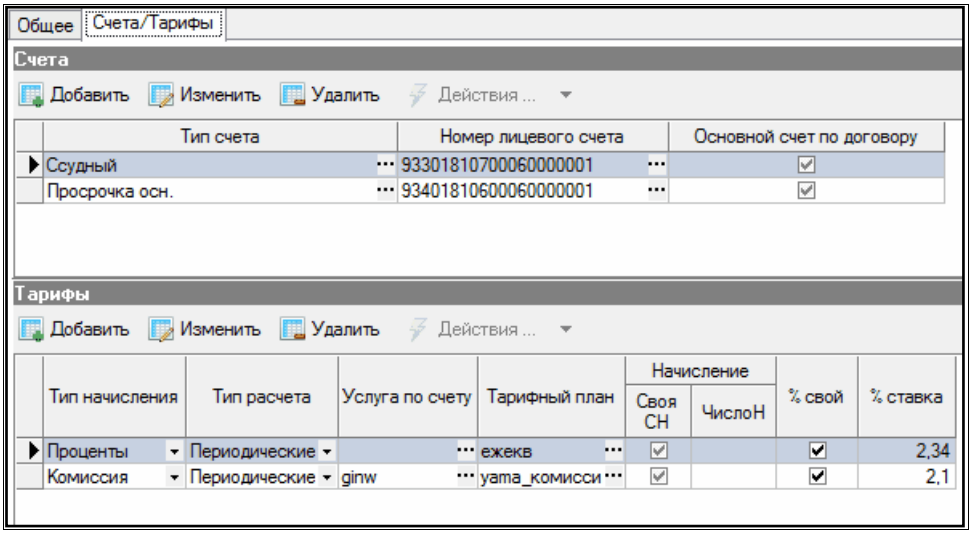


рис. 27. Сделка шаблон в состоянии Подтвержден

3.10. Лимиты типовые

Для работы со справочником выберите пункт *Справочники -> Лимиты типовые*.

Рассмотрим параметры создаваемого элемента справочника:

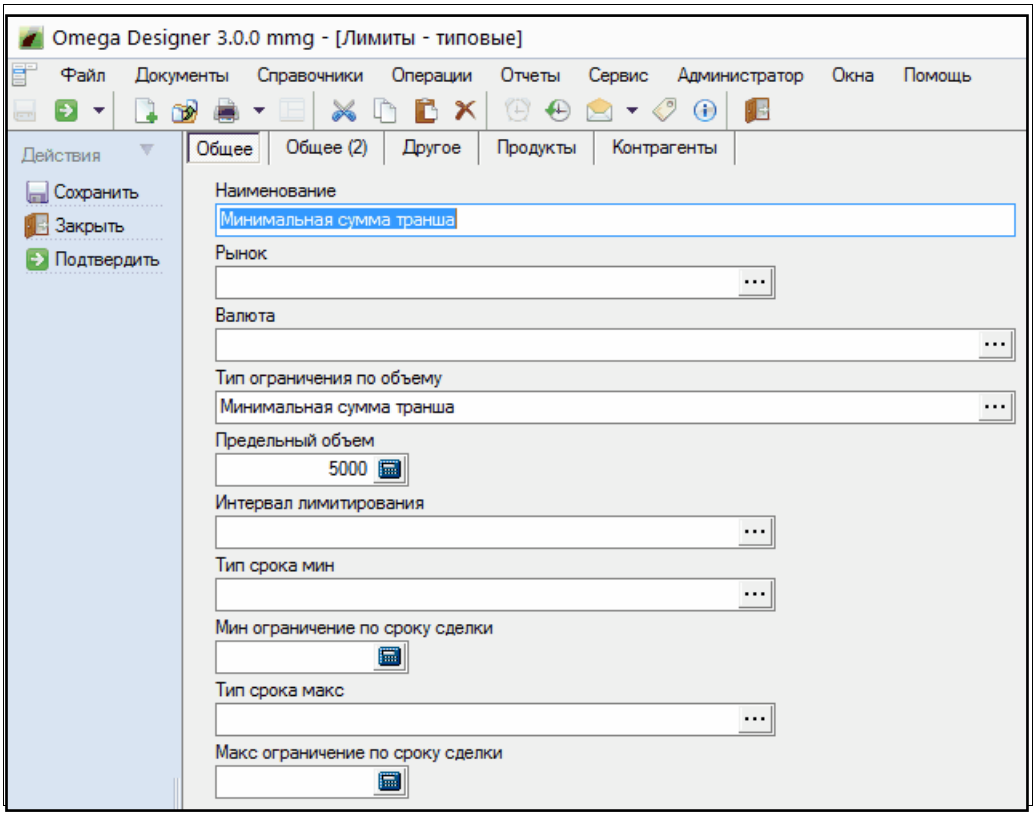


рис. 28. Лимиты типовые, вкладка Общее

Ввод или редактирование параметров элемента справочника осуществляются стандартно: по соответствующему справочнику, из списка заданных вариантов или указание нужной суммы по кнопке .

На вкладке **Общее 2** указываются даты в полях **Дата начала действия** и **Дата окончания**:

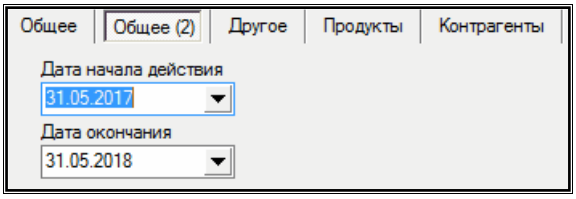


рис. 29. Вкладка Общее 2

На вкладке **Другое** указывается числовое значение в поле S_CLASS:

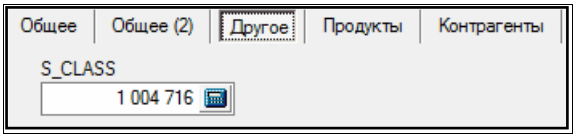


рис. 30. Вкладка Другое

На вкладках **Продукты** и **Контрагенты** настраивается список продуктов и контрагентов по соответствующим справочникам.

После сохранения созданной/отредактированной записи справочника *Лимиты типовые* её можно **Подтвердить**, выбрав на панели задач одноименный пункт (см. рис. 28).

3.11. Базовые ставки

Справочник (пункт *Справочники -> Базовые ставки*) определяет типы базовых ставок используемых при расчете начислений по договорам. Справочник является редактируемым. Базовые ставки используются в схемах начисления процентов. Реализована возможность задавать значение процентной ставки в зависимости от базовой ставки.

3.12. Значения базовых ставок

Справочник (пункт *Справочники -> Значения базовых ставок*) позволяет задавать значения базовых ставок. Значения вводятся на конкретную дату.

3.13. Контрагенты

Этот справочник (пункт *Справочники -> Контрагенты*) содержит список контрагентов.

Описание справочника *Контрагенты* приводится в документе *Модуль "РКО" Предварительная настройка и Справочники* (OID 1000058, пункт Администратор -> Конфигурация системы -> Категория: РКО -> Модуль РКО (справочные материалы) -> Модуль "РКО" Предварительная настройка и Справочники).

В данном пункте отметим, что в окне редактирования элемента справочника на панели задач в секции **Другое** имеются действия, специфические для модуля ***Кредиты/Депозиты***:

- Договора Кредитов по контрагенту
- Договора Кредитных Карт по контрагенту

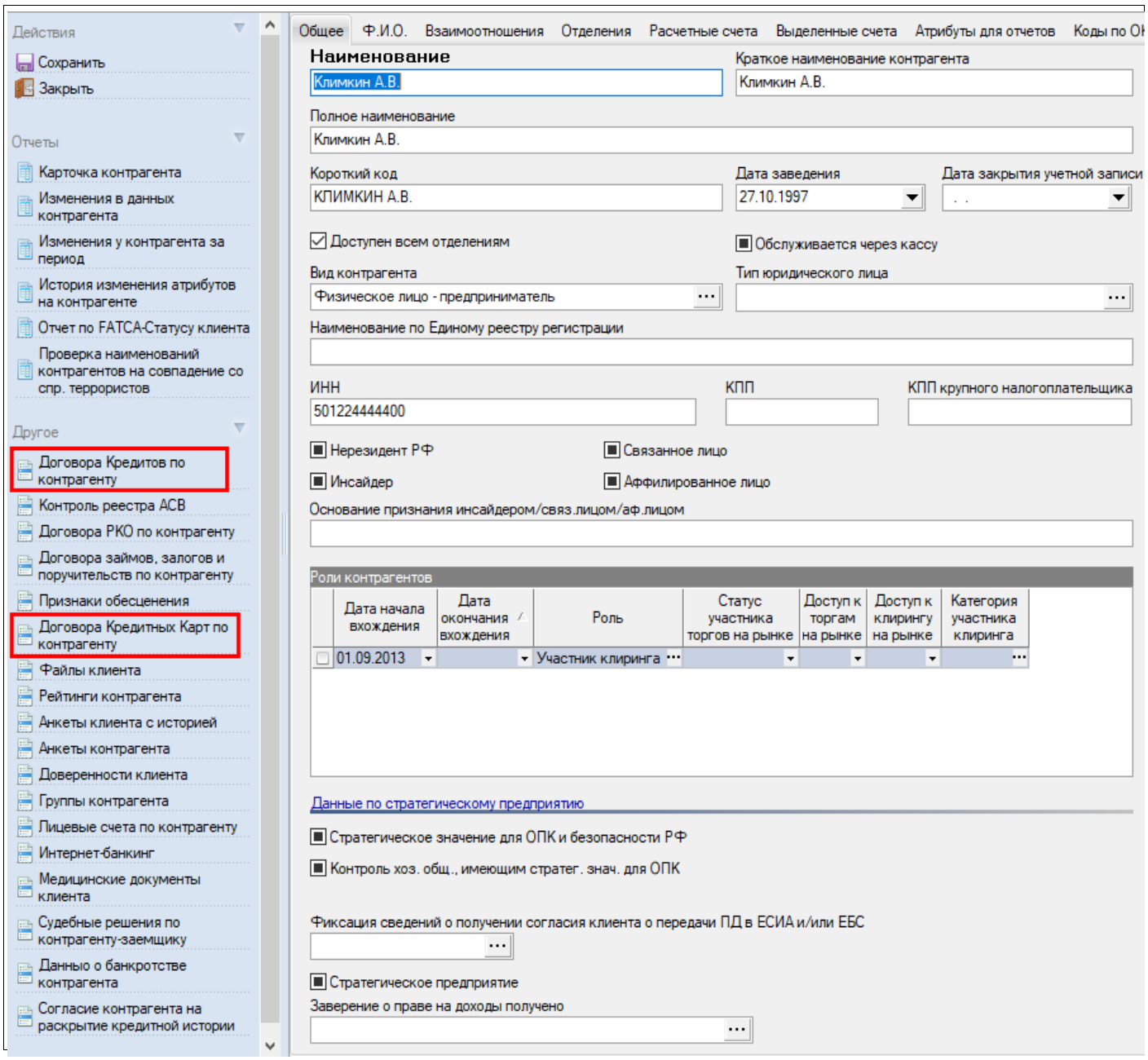


рис. 31. Просмотр/редактирование справочника Контрагенты

При выборе пункта **Договора Кредитов по контрагенту** открывается список договоров кредитов по выбранному контрагенту-предпринимателю (ИП):

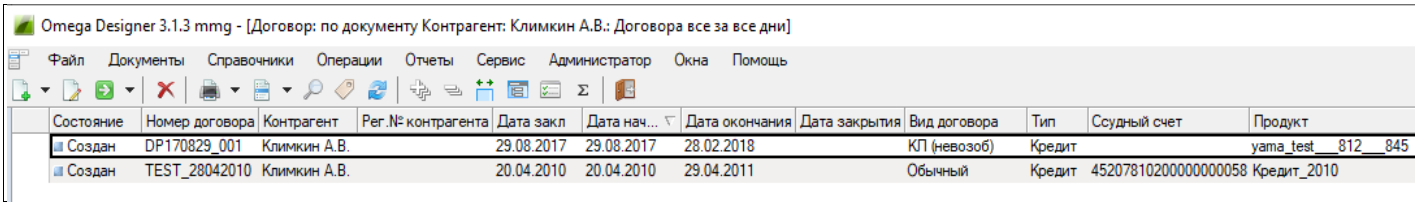
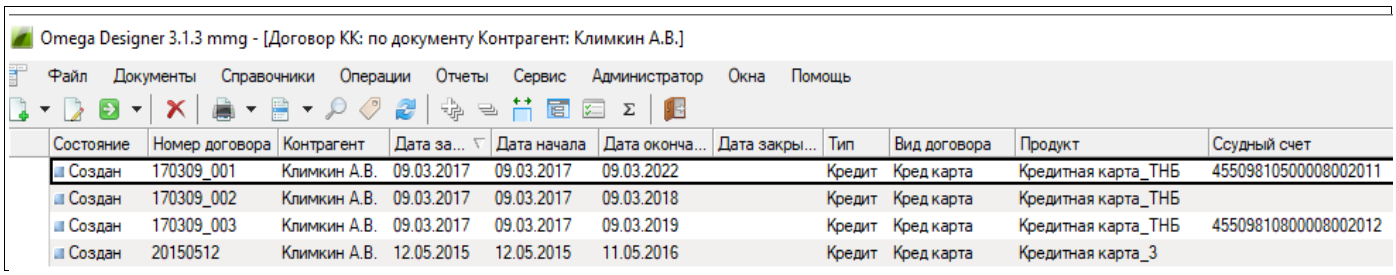


рис. 32. Договоры Кредитов по контрагенту

Для просмотра нужного из списка кредитного договора дважды щелкните по левой кнопкой мыши.

При выборе пункта **Договора Кредитных Карт по контрагенту** открывается список договоров кредитных карт (КК) по выбранному контрагенту-предпринимателю (ИП):



Состояние	Номер договора	Контрагент	Дата за...	Дата начала	Дата оконча...	Дата закры...	Тип	Вид договора	Продукт	Ссудный счет
Создан	170309_001	Климкин А.В.	09.03.2017	09.03.2017	09.03.2022		Кредит	Кред карта	Кредитная карта_ТНБ	45509810500008002011
Создан	170309_002	Климкин А.В.	09.03.2017	09.03.2017	09.03.2018		Кредит	Кред карта	Кредитная карта_ТНБ	
Создан	170309_003	Климкин А.В.	09.03.2017	09.03.2017	09.03.2019		Кредит	Кред карта	Кредитная карта_ТНБ	45509810800008002012
Создан	20150512	Климкин А.В.	12.05.2015	12.05.2015	11.05.2016		Кредит	Кред карта	Кредитная карта_3	

рис. 33. Договоры Кредитных Карт по контрагенту

Для просмотра нужного из списка договора КК дважды щелкните по левой кнопкой мыши.

3.14. Справочник подписей

Справочник подписей (пункт *Справочники -> Справочник подписей*) предназначен для автоматического формирования реквизитов документов на основе ранее заведенной информации.

Для того чтобы информация по подписям отобразилась в отчете, шаблон отчета должен быть организован по определенным правилам.

Информация по подписям вводится в следующем виде на вкладках **Общее** и **Отчеты в группе**:

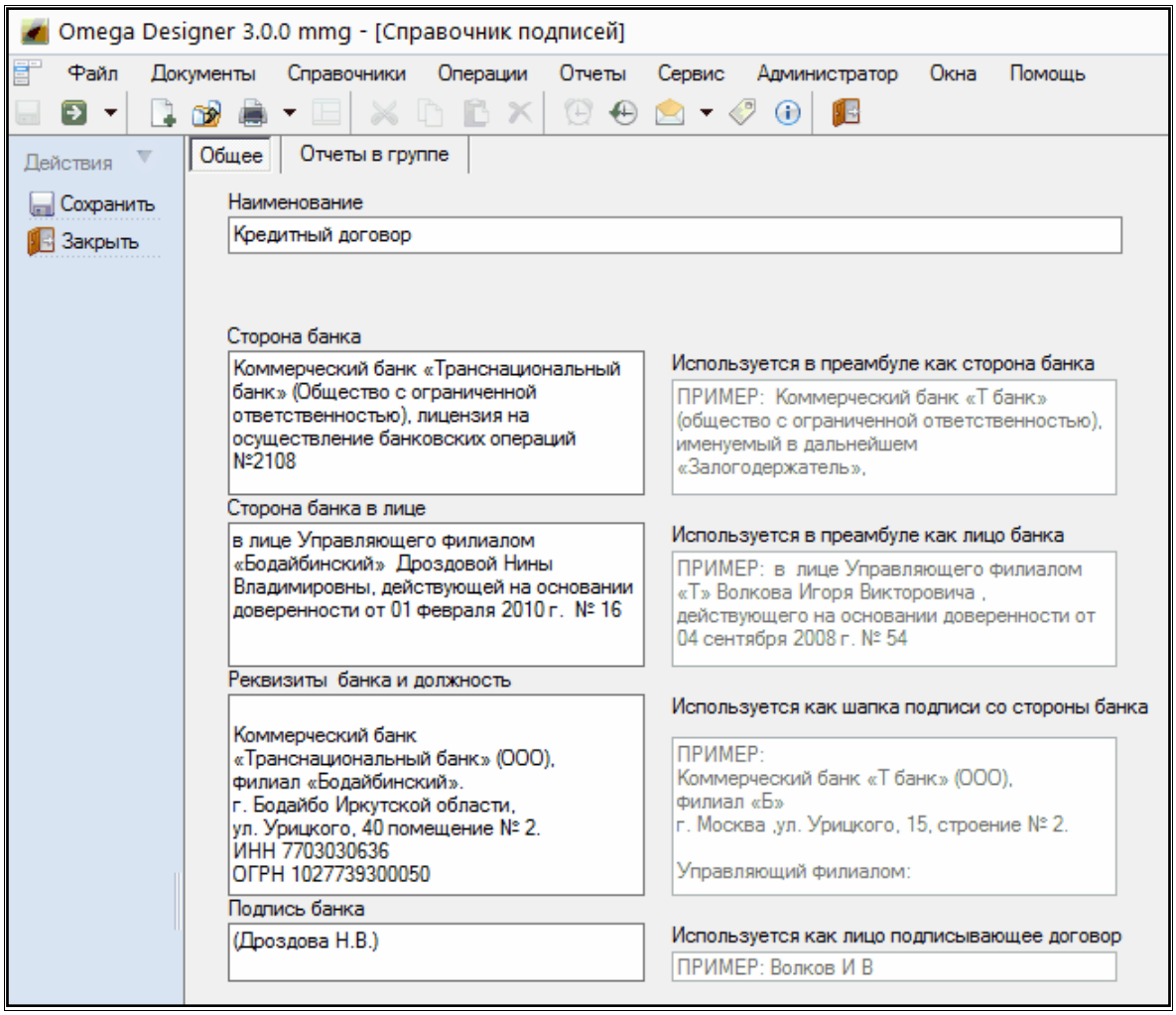


рис. 34. Информация по подписям. Вкладка Общее

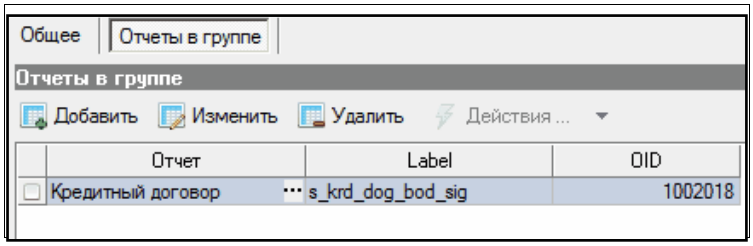


рис. 35. Информация по подписям. Вкладка Отчеты в группе

3.15. Справочник типов параметров для документа

С помощью данного справочника имеется возможность задавать перечень дополнительных параметров для разных типов договоров. Дополнительные параметры затем определяются в конкретном договоре и могут использоваться для различных действий и отчетов.

Для заведения нового параметра выберите пункт *Справочники -> Справочник типов параметров документа*.

Для присвоения значения дополнительному параметру, необходимо отредактировать поля выбранного элемента справочника:

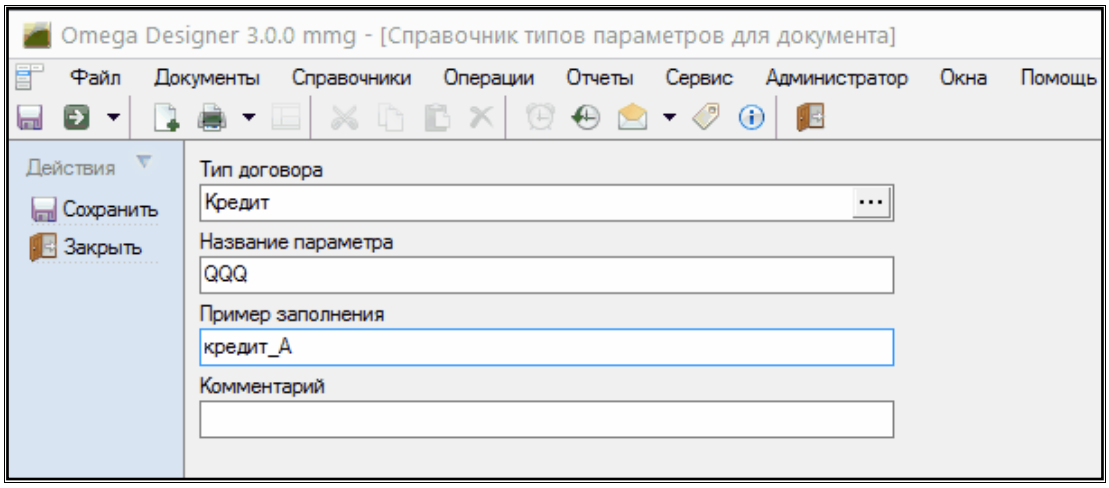


рис. 36. Параметры вычисляемых объектов

3.16. Оповещения

В рамках реализации функционала данного модуля имеется возможность формирования сообщений о наступлении (не наступлении) событий по сделкам в виде отчета или в виде внутреннего (в рамках ИБС Омега) сообщения в момент регистрации сотрудника в конфигурации.

Для настройки данного режима выберите пункт *Справочники -> Оповещения*.

Настройка оповещения пользователей в виде отчета выглядит следующим образом:

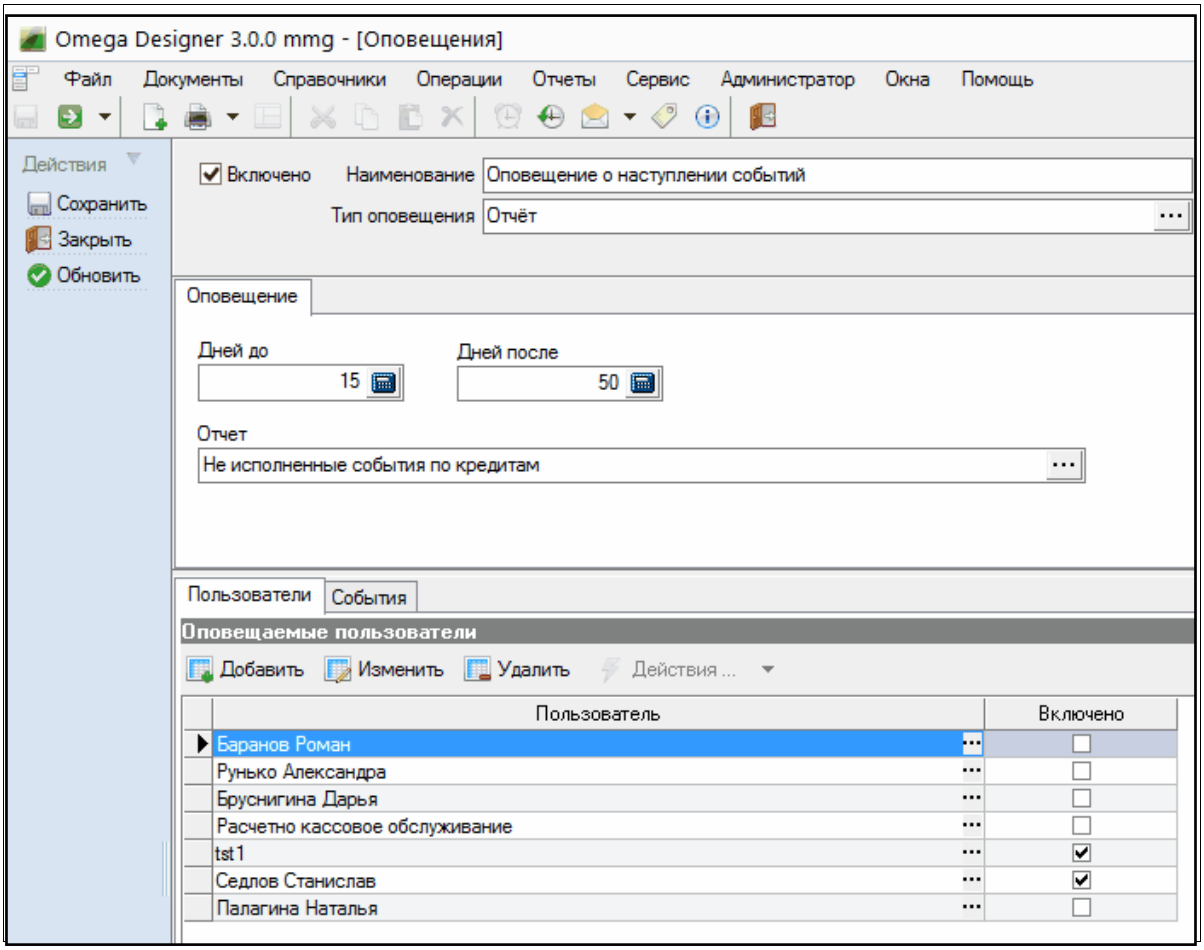


рис. 37. Настройка оповещения пользователей в виде отчета

Оповещение в виде внутреннего почтового сообщения представлено в следующем виде:

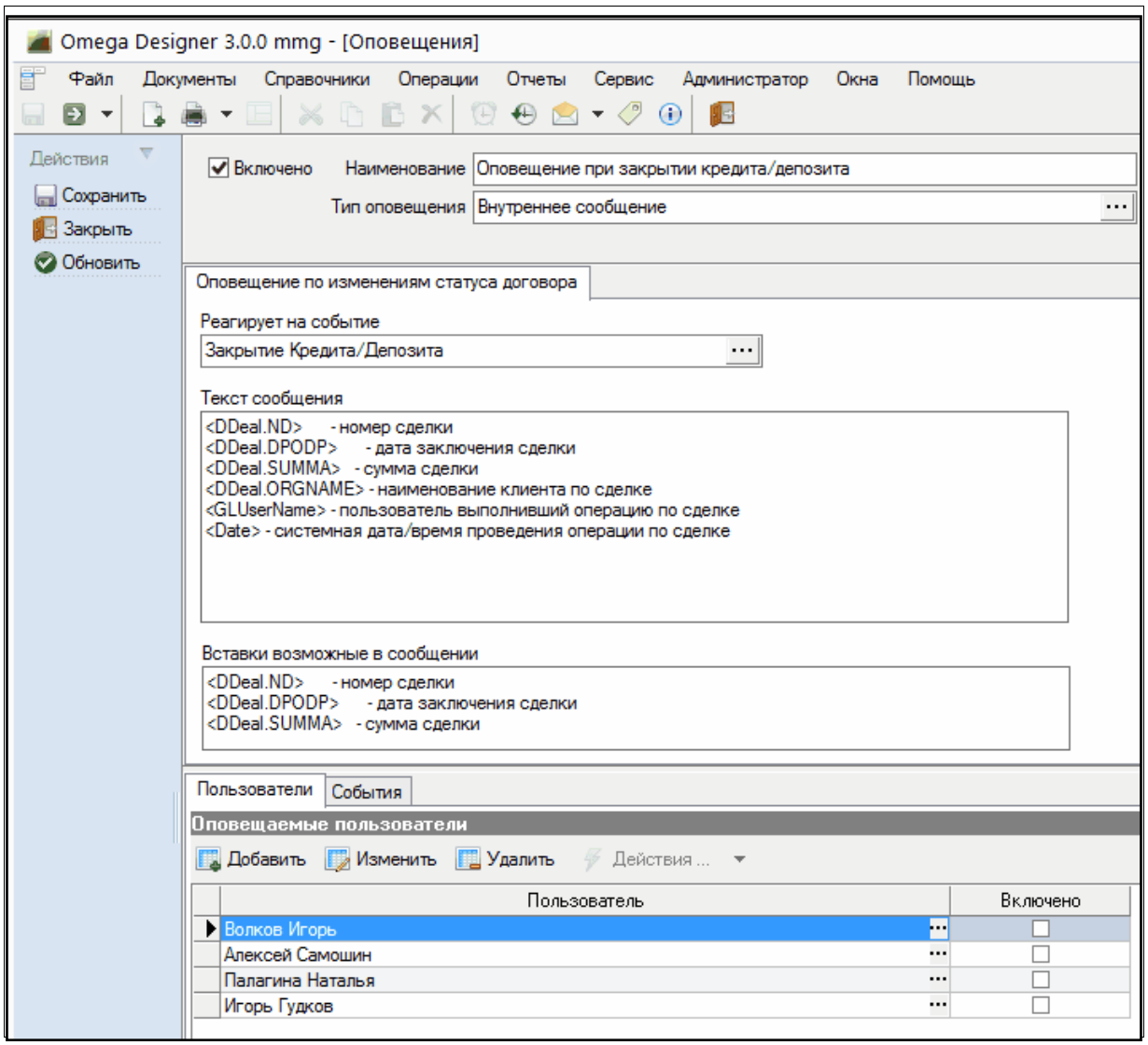


рис. 38. Оповещение в виде внутреннего почтового сообщения

Формируемое сообщение имеет следующий вид:

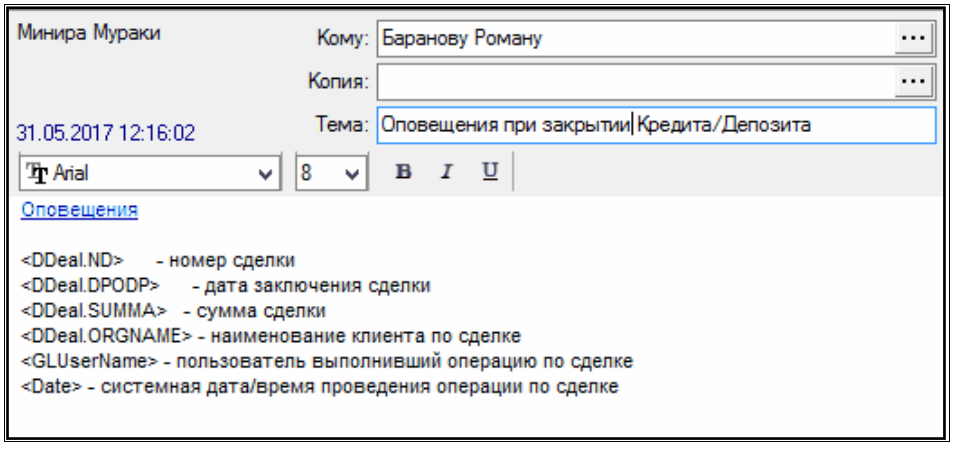


рис. 39. Формируемое сообщение

После определения типа оповещения вводятся дополнительные параметры (ссылка на отчет или на событие) и определяется перечень должностных лиц, для которых необходимо формировать сообщение.

На вкладке **События** в таблице *События оповещения* представлена информация о фактически сформированных сообщениях:

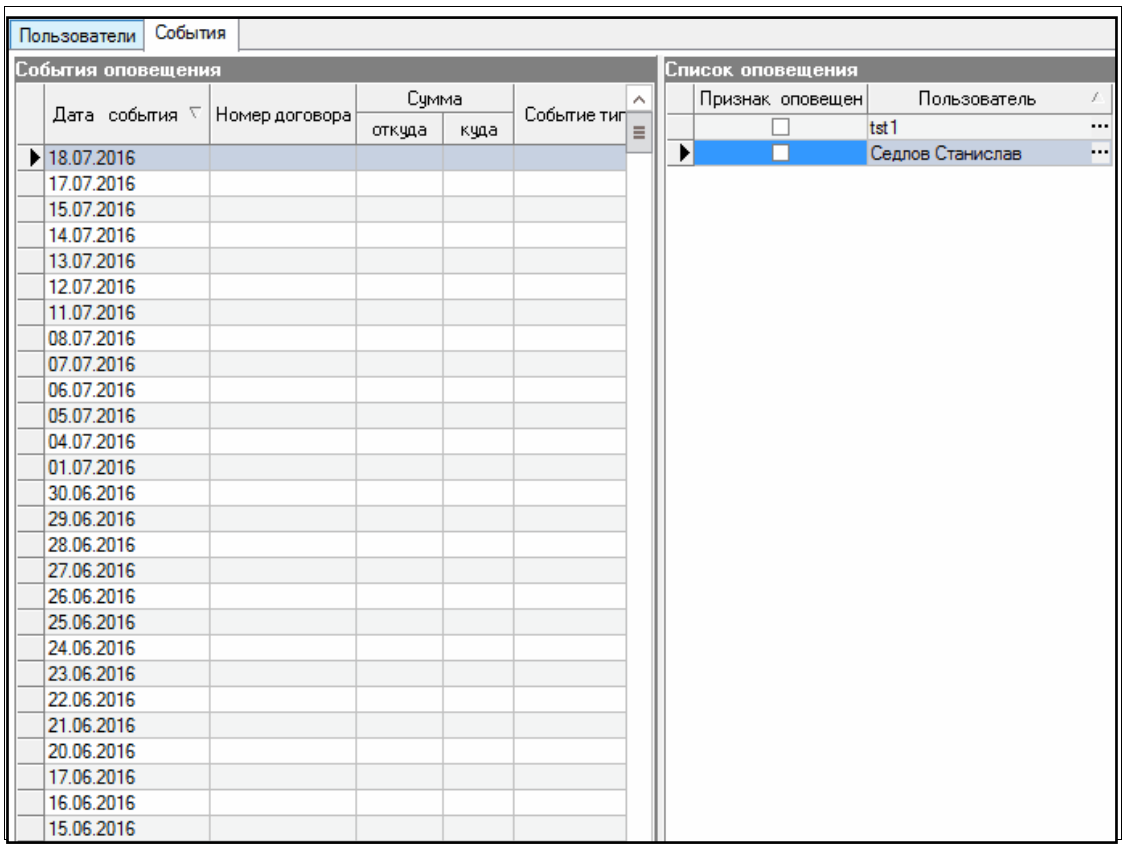


рис. 40. Вкладка События

Сообщение формируется один раз при первой регистрации пользователя в указанную дату в конфигурации.

4. Оформление документов

В меню *Документы* проводятся все операции с документами, т.е. создаются и исполняются документы, заведенные в модуле *"Кредиты"* ИБС "Центавр Омега". В зависимости от прав доступа, на текущем рабочем месте могут обрабатываться документы следующих категорий:

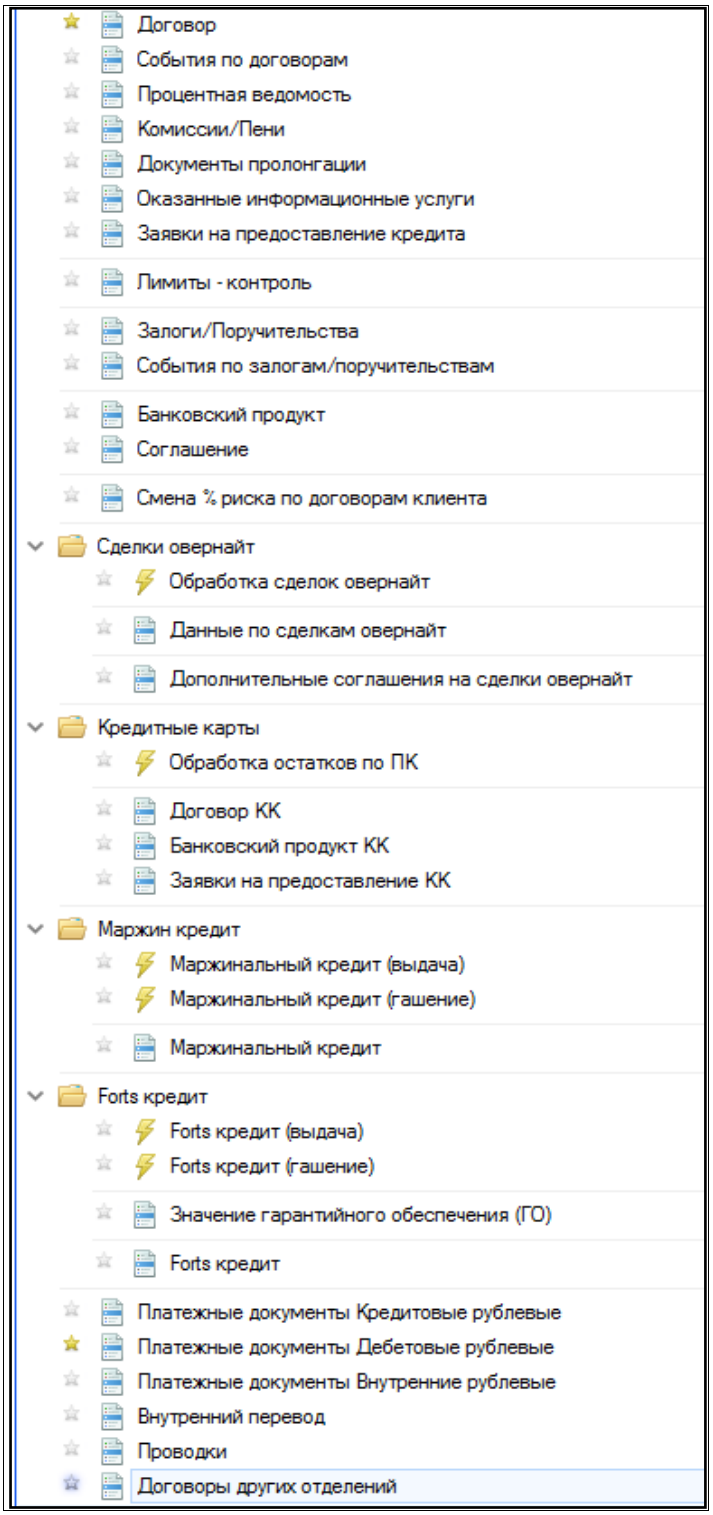


рис. 41. Документы

В данной инструкции будет рассмотрены лишь специфические для модуля "*Кредиты*" документы.

Ряд документов, которые могут быть вынесены в меню модуля, подробно рассмотрены в инструкциях пользователя по другим модулям ИБС "Центавр Омега" (см. например, инструкцию по модулю "*Расчетно-кассовое обслуживание*").

Выбрать для обработки документ определенного типа можно из меню *Документы -> Категория документов*.

Технология отбора и порядок работы со списком документов подробно изложены в документе "Общие принципы работы в ИБС "Центавр Омега"". Рассмотрим технологию работы с некоторыми категориями документов.

4.1. Договор

Для работы с документом *Договор* выбирается пункт *Документы -> Договор*:

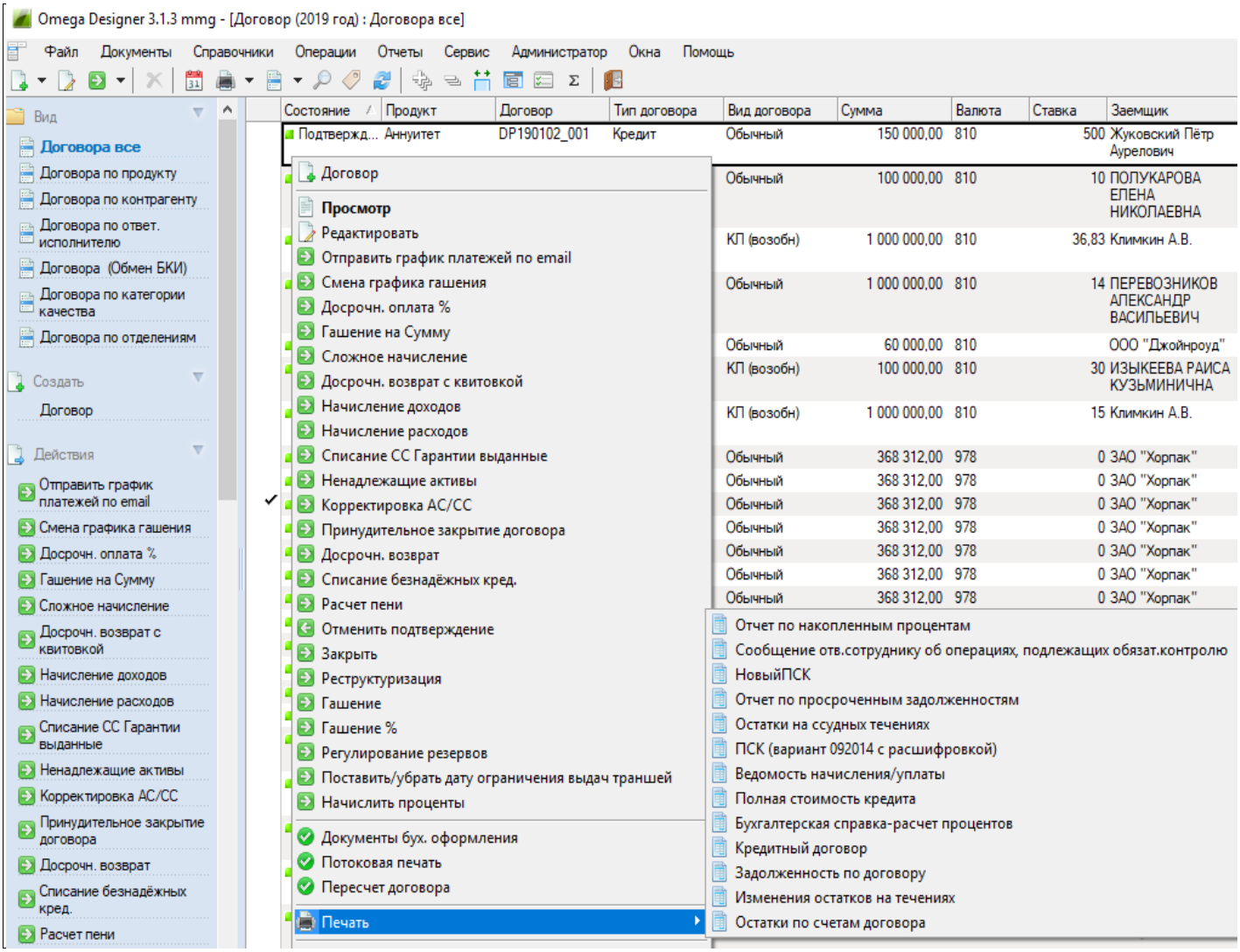


рис. 42. Список договоров

Список договоров имеет следующие Виды представлений:

- Договора все — список всех договоров.
- Договора по продукту — список договоров, сгруппированный по продуктам.
- Договора по контрагенту — список договоров, сгруппированный по контрагентам.
- Договора по ответ. исполнителю — список договоров, сгруппированный по ответственным исполнителям.
- Договора (Обмен БКИ) — список договоров по БКИ.
- Договора по категории качества — список договоров, сгруппированный по 5-ти категориям качества.
- Договора по отделениям — список договоров, сгруппированный по отделениям.

4.1.1. Ввод договоров

Регистрация договоров включает в себя следующие этапы:

- ввод основной информации по договору;
- уточнение тарифов, процентных ставок;
- формирование графика платежей по договору;
- печать пакета документов;
- открытие счетов;
- «подтверждение» договора, формирование бухгалтерских документов.

Ввод договоров осуществляется после того как произведены настройки «Банковских продуктов» и тарифов по обслуживанию счетов.

Для ввода нового договора, выберите пункт *Создать -> Договор* или нажмите на кнопку  пиктографического меню. При этом происходит формирование нового документа, в котором по умолчанию заполняются поля **Дата закл.** (не подлежит редактированию), **Дата начала**, **Размерность**, **Срочность**, **Тип**, **Валюта** и **Вид договора** (не подлежит редактированию):

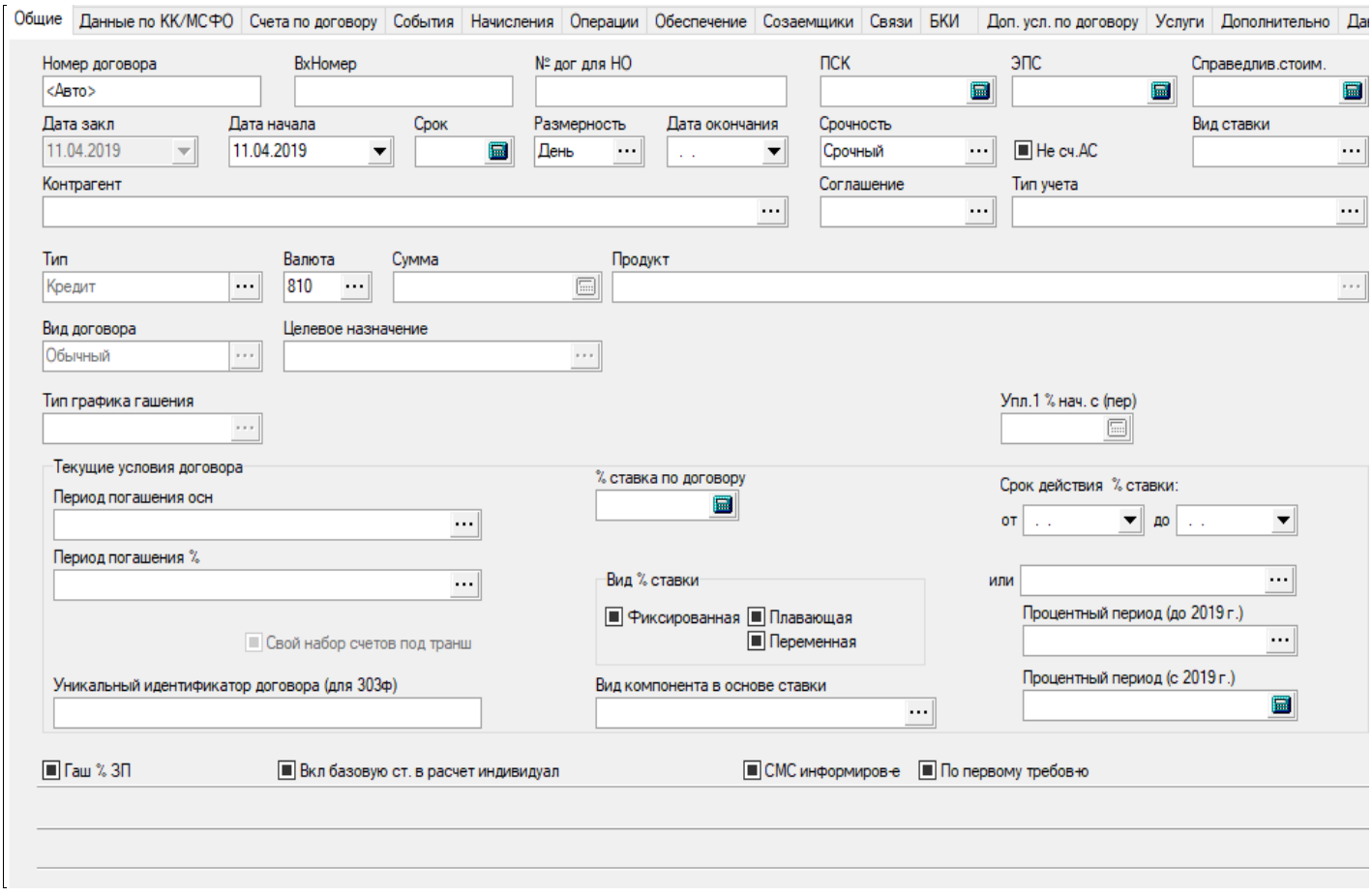


рис. 43. Формирование нового документа

Порядок ввода реквизитов следующий:

- **Номер договора** — по умолчанию в поле установлено значение **<Авто>**, это говорит о том, что номер будет установлен автоматически. Можно указать номер, однако если документ с таким номером уже существует, то в системе появится сообщение об этом и придется ввести другой номер.
- **ВхНомер** — автоматически устанавливается номер договора при импорте из сторонней системы.
- **№ дог для НО** — вводится номер договора для НО.
- **ПСК** (полная стоимость кредита) — вводится число, данное поле необходимо для автоматизации

ежедневных нормативов.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> ПСК может быть рассчитана автоматически, после заполнения графика договора. Для этого нужно выполнить метод **Расчет ПСК на дату**. Хранится по времени.

- **Дата закл**. — автоматически устанавливается дата подписания договора (по дате ОД).
- **Дата начала** — автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Срок** — вводится длительность договора.
- **Размерность** — указывается размерность установленной длительности договора. Значение выбирается из списка:

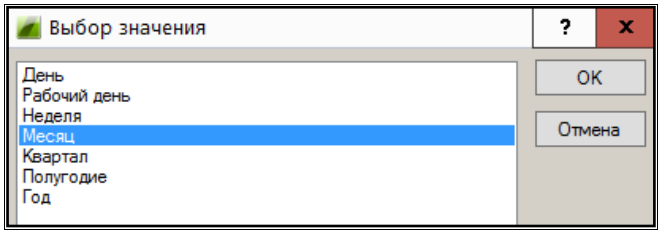


рис. 44. Выбор значения

- **Дата окончания** — автоматически устанавливается плановая дата окончания договора.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> В модуле реализована возможность автоматического переноса даты окончания договора.

- **Срочность** — устанавливается значение — является ли договор срочным или до-востребования.
- **Не сч. АС** — при установке флажка в этом поле амортизированная стоимость не будет считаться.
- **Вид ставки** — выбирается одно из значений: ЭСП по договору или Ставка СС.
- **Контрагент** — выбирается из справочника контрагента по договору.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> В модуле «Кредиты/Депозиты» вручную регистрируются договора с контрагентами, по которым предполагается кредитование на основе остатка на брокерском счете. Договора регистрируются со срочностью «до востребования». В договорах вводится ставка по кредиту.

- **Соглашение** — выбирается запись из документа *Соглашение*, в рамках которого оформлен данный договор.
- **Тип учета** — выбирается одно из значений: Учет по амортизированной стоимости, Учет по СС через ПСД, Учет по СС через ПУ.
- **% риска** — вводится расчетное значение риска по договору.
- **Группа портфелей** — значение выбирается из одноименного справочника.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Следует отметить, что отнесение договора к определенной категории качества и группе портфелей (ПОС) зависят от значений, установленных в полях **% риска** и **Группа портфелей**.

- **Тип** — выбирается один из системных типов договора: Кредит или Депозит (по умолчанию установлен тип Кредит).
- **Валюта** — выбирается валюта договора.
- **Сумма** — вводится сумма договора.

- **Продукт** выбирается банковский продукт, на основе которого создаётся договор. Заполнение этого поля позволяет исключить операцию ручного формирования списка счетов по договору. При выборе в поле **Продукт** значения, из справочника *Банковский продукты в договоре* происходит автоматическое заполнение (на вкладке **Счета по договору**) перечня счетов по договору, с указанием тарифов по ним.
- **Вид договора** — значение в этом поле устанавливается, в зависимости от того, какое значение выбрано в поле **Продукт** и не подлежит редактированию.
- **Целевое назначение** — поле недоступно для редактирования.
- **Тип графика гашения** — из списка заданных вариантов выбирается одно из значений:
    - В конце договора
    - Произвольный
    - Аннуитет
    - Дифференцированный

Отметим, что при выборе **Продукта** с типом гашения *Аннуитет* в поле **Тип графика гашения** автоматически устанавливается значение *Аннуитет*, а на форме отображаются поля для дополнительной настройки графиков гашения:

- **Упл.Осн.долг нач. с(пер)** — период (месяц) начала возврата Основного долга – по умолчанию равно 1.
- **Точность округления** — число знаков после запятой для округления аннуитетного платежа, по умолчанию равно 2.
- **День платежа** — указывается день ввода оплаты для аннуитетных графиков гашения.

ПРИМЕЧАНИЕ

Если включена переменная **Не переносить день уплаты, если заполнен атрибут "День платежа"** (**OID: 1003553**, пункт *Файл -> Переменные -> Модуль* Договоры+ -> *Категория:Настройки событий*) и на Договоре заполнено поле **День платежа**, то перенос уплаты на понедельник, в случае попадания на выходной, **Не делается**.

При выборе **Продукта** с типом гашения *Дифференцированный* в поле **Тип графика гашения** автоматически устанавливается значение *Дифференцированный*, а на форме отображаются поля для дополнительной настройки графиков гашения: **Упл.Осн.долг нач.с (пер)**, **Точность округления**, **День платежа**, **День опл Осн**. В поле **День опл Осн**. Указывается день месяца, в который будут формироваться возвраты основного долга (заполняется, если день уплаты основного долга отличается от заданного на схеме).

- Если поле **День платежа** заполнено, а поле **День опл Осн** не заполнено, то платежи по процентам и возврату ссуды формируются в указанный день.
- Если поля **День платежа** и **День опл Осн** заполнены, то платежи по процентам формируются в день, указанный в поле **День платежа**, а платежи по возврату ссуды в день, указанный в поле **День опл Осн**.

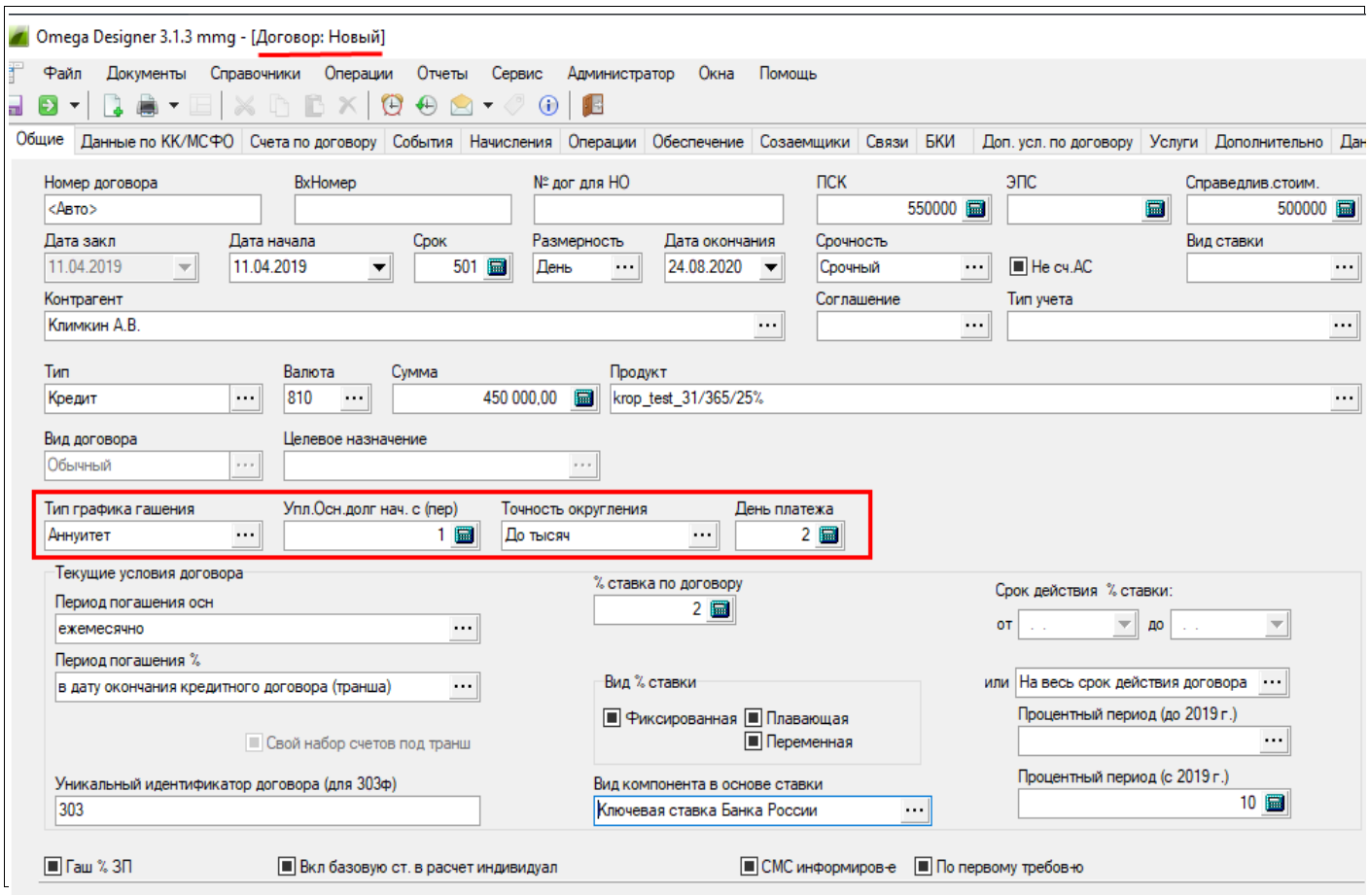


рис. 45. Выбор аннуитетного продукта

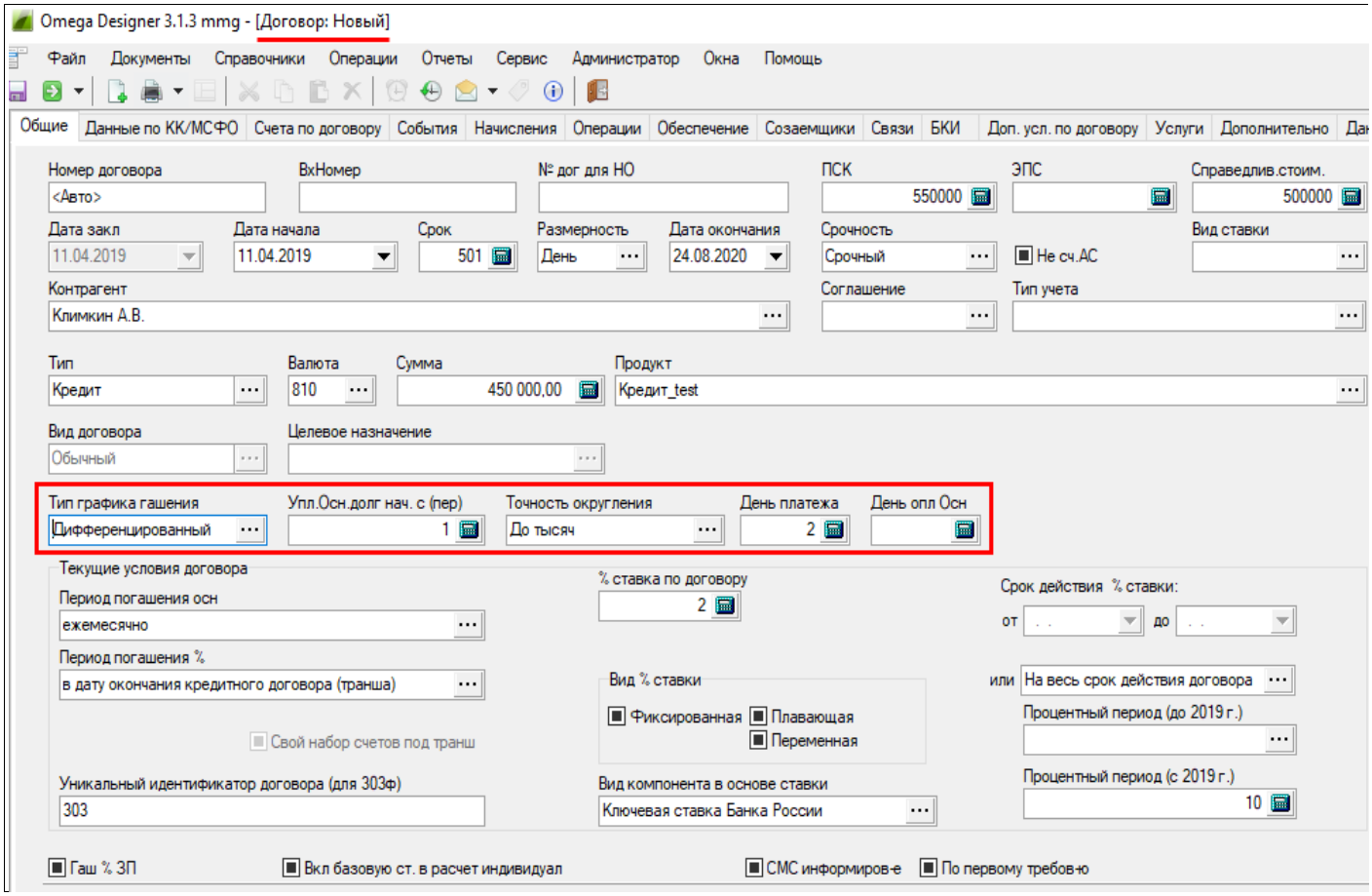


рис. 46. Дифференцированный тип графика гашения

Блок **Текущие условия договора** служит для заполнения данных о первичных условиях договора. Эти данные необходимы для заполнения 303 формы отчетности:

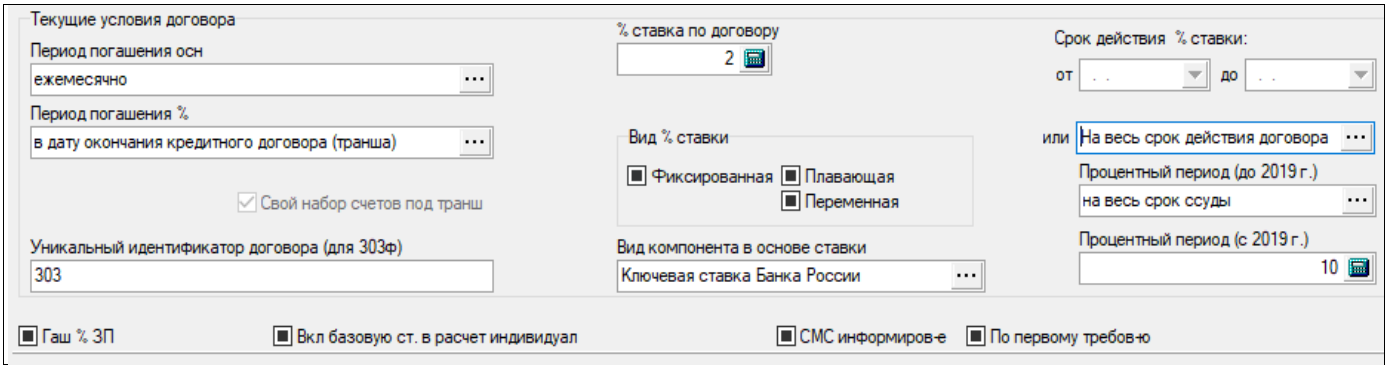


рис. 47. Область Текущие условия договора

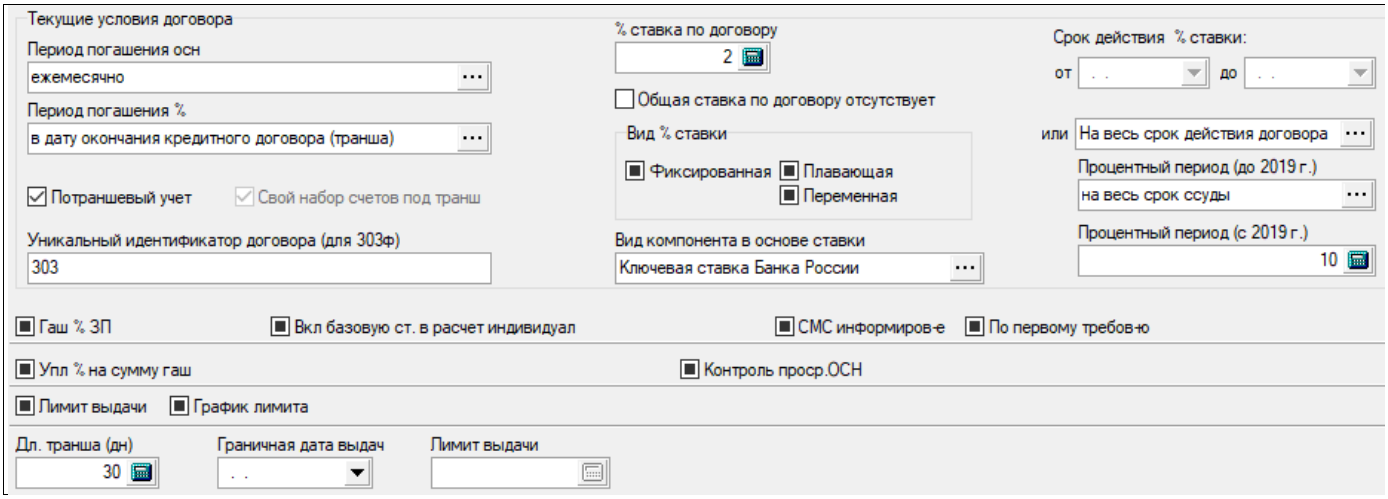


рис. 48. Область Текущие условия договора для договора вида КЛ

Рассмотрим параметры в блоке **Текущие условия договора**:

- **Период погашения осн** — из списка заданных вариантов выбирается нужное значение:
  - ежемесячно
  - ежеквартально
  - один раз в полгода
  - ежегодно
  - в дату окончания кредитного договора (транша)
  - более одного раза в месяц
  - не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей или с установлением особого графика платежей, не соответствующего кодам 1 – 6
- **% ставка по договору** — первоначальная процентная ставка по договору.
- **Период погашения %** — из списка заданных вариантов выбирается значение:

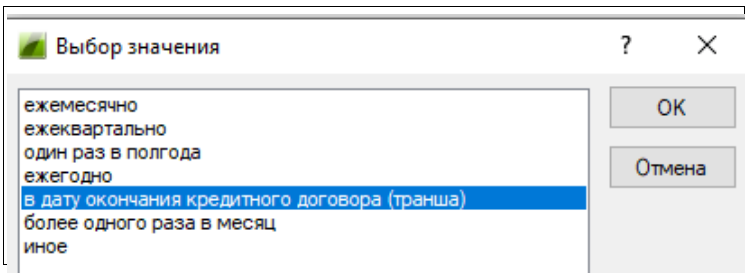


рис. 49. Выбор периода погашения %

- **Общая ставка по договору отсутствует** — в случае, если договором предусмотрены свои ставки по траншам, то устанавливается флажок в этом поле, которое отображается ТОЛЬКО ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ.

  ПРИМЕЧАНИЕ

  В модуле реализована возможность на каждый транш помимо нового ссудного счета открывать свой счет "начисленных процентов" 47427.

- **Вид % ставки** — могут устанавливаться следующие значения: фиксированная, плавающая или переменная.
- **Уникальный идентификатор договора** — значение в этом поле необходимо для составления ф.303.

  ПРИМЕЧАНИЕ

  Поле **Уникальный идентификатор договора** предназначено для введения уникального кода договора, если банк не использует наш алгоритм (в «ПрограмБанк.АБС» уникальным кодом является OID договора). Если поле не заполнено, то будет устанавливаться наш OID.

- **Свой набор счетов под транш** — данное поле доступно только в том случае, если вид договора:
  - КЛ (возоб)
  - КЛ (невозоб)
  - Овердафт.

Подробнее см. п.п. «Атрибуты договоров вида «КЛ/Овердрафт»».

- **Вид компонента в основе ставки** – выбирается из списка:

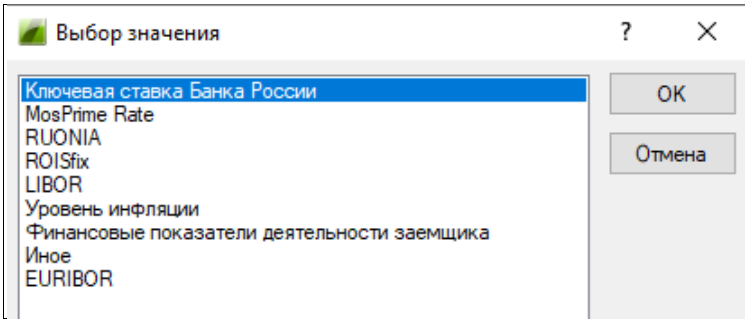


рис. 50. Выбор вида компонента в основе ставки

- **Срок действия % ставки** — указывается либо конкретный срок действия (в полях **от** и **до**), либо значение «На весь срок действия договора».
- **Процентный период (до 2019г.)** — значение выбирается из списка:

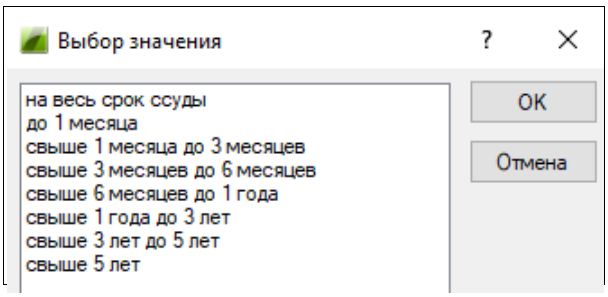


рис. 51. Выбор процентного периода (до 2019г.)

- **Процентный период (с 2019г.)** — вводится числовое значение.
- **Вкл базовую ст. в расчет индивидуал** — если в этом поле установлен флажок (см. рис. 43), то суммарная ставка по договору будет складываться из базовой ставки из схемы начисления тарифного плана +- «свой %» на тарифе по счету договора.
- **Гаш % ЗП** — модуль ***Кредиты/Депозиты*** позволяет реализовать обработку договоров, в которых гашение задолженности по процентам осуществляется с карточного счета, т.е., в договоре помимо "стандартного" расчетного счета предназначенного для гашения основной задолженности может присутствовать, дополнительный счет (карточный) предназначенный для гашения задолженности по процентам. Для указания, что данный договор обрабатывается по этой схеме необходимо установить флажок в поле **Гаш % ЗП** на форме кредитного договора.

> ЗАМЕЧАНИЕ
>
> Для реализации данного механизма работы с договорами, необходимо настроить переменные модуля *"Кредиты/Депозиты"*: **Счет старый при гашении % для ЗП проекта** и **Счет новый при гашении % для ЗП проекта**, описание которых приводится в п. «Переменные».

- **СМС информирование** — устанавливается флажок для формирования SMS-сообщений. СМС информирование осуществляется через массовые операции гашения кредитов.
- **По первому требов-ю** — при необходимости устанавливается флажок.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Если необходимо изменить срок договора, то это осуществляется несколькими способами:
>
> — изменение значения в поле **Срок** (см. рис. 43);
>
> — изменение значения в поле **Дата окончания** (см. рис. 43);
>
> — ввод даты в поле **Новая дата окончания договора** при выполнении метода по договору **Реструктуризация** (подробнее см. п. «Переменные».

Параметры на вкладке **Данные для КК/МСФО**:

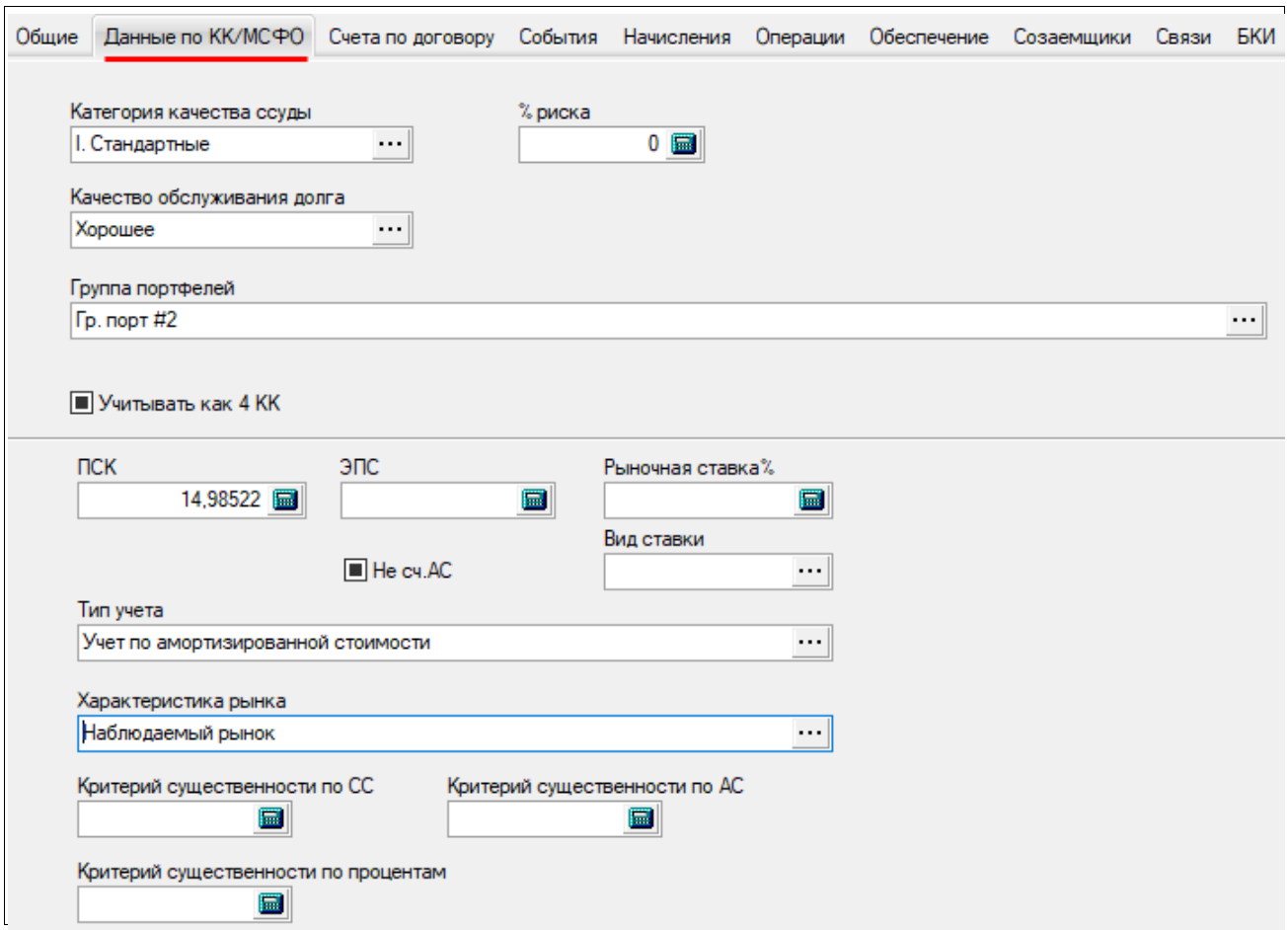


рис. 52. Вкладка Данные для КК/МСФО

- **Категория качества ссуды** — значение выбирается из списка: I. Стандартные, II. Нестандартные, III. Сомнительные, IV. Проблемные, V. Безнадежные.
- **% риска** — указывается процент риска.
- **Качество обслуживания долга** — значение выбирается из списка: Хорошее, Среднее, Неудовлетворительное.
- **Группа портфелей** — значение выбирается из справочника Группы портфелей.
- **Учитывать как 4 КК** — признак отнесения договора к 4 категории качества, используется при расчете резервов и процента риска по договору. Если в этом поле установлен флажок, то начисление производится, если дата начисления совпадает с датой окончания договора.
- **ПСК** — значение полной стоимости кредита подтягивается из одноименного поля на вкладке **Общее**.
- **ЭПС** — значение ЭПС подтягивается из одноименного поля на вкладке **Общее**.
- **Рыночная ставка %** — указывается рыночная процентная ставка.
- **Не сч**. АС — признак имеет то самой значение, что и на вкладке **Общее**.
- **Вид ставки** — выбирается одно из значений: ЭСП по договору или Ставка СС.
- **Тип учета** — выбирается одно из значений: Учет по амортизированной стоимости, Учет по СС через ПСД, Учет по СС через ПСД.
- **Характеристика рынка** — выбирается одно из значений: Наблюдаемый рынок или Ненаблюдаемый рынок.

В остальные поля вводятся числовые данные.

Параметры на вкладке **Счета по договору**:

Выше уже упоминалось, что после выбора *Банковского продукта* на вкладке **Счета по договору** происходит автоматическое заполнение перечня счетов по договору, с указанием тарифов по ним.

Если **% ставка** по счету отличается от заданной в **Схеме начисления** или, если установлен флажок в поле **Общая ставка по договору отсутствует** (ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ), то необходимо заполнить свою % ставку:

- **выбирается нужный счет на вкладке Счета по договору;**
- **этому счету соответствует Тариф по счету;**
- **в строке тарифа устанавливаем признак %свой и значение % ставки:**

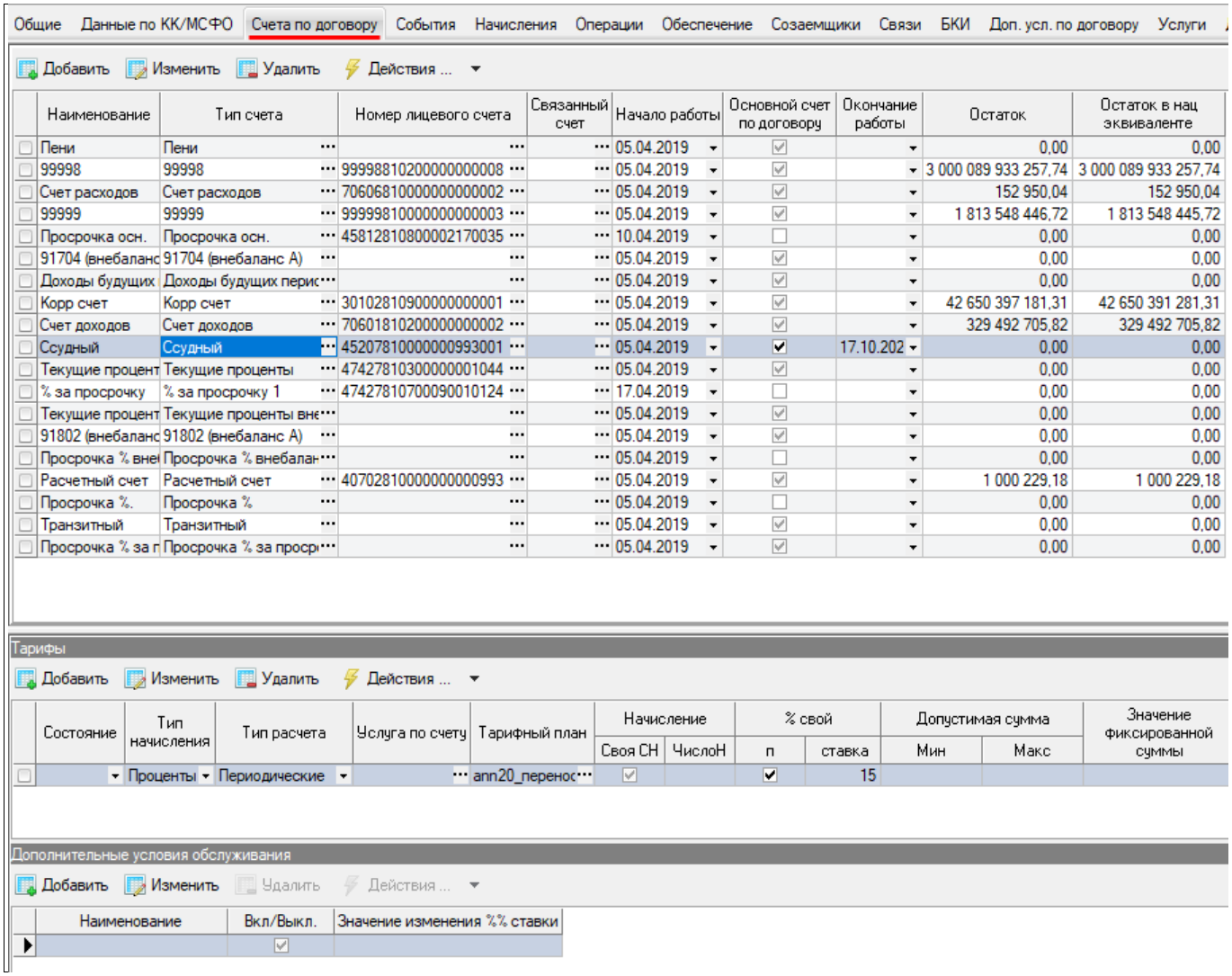
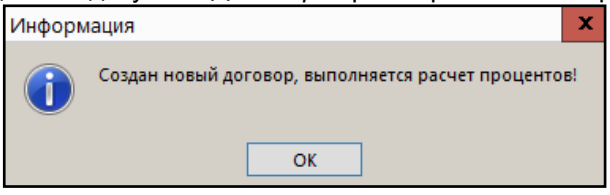


рис. 53. Вкладка Счета по договору

В колонке **ставка** по умолчанию устанавливается значение, которое указано в поле **% ставка по договору** на вкладке **Общее**.

Определять процент и тарифный план можно только для счетов с признаком «Основной».

Далее следует сохранить созданный документ *Договор*. При сохранении отображается информационное сообщение:



По кнопке **ОК** запустится пересчет договора, а для Аннуитетных и Дифференцированных договоров отобразится окно с дополнительными *Параметрами расчета*:

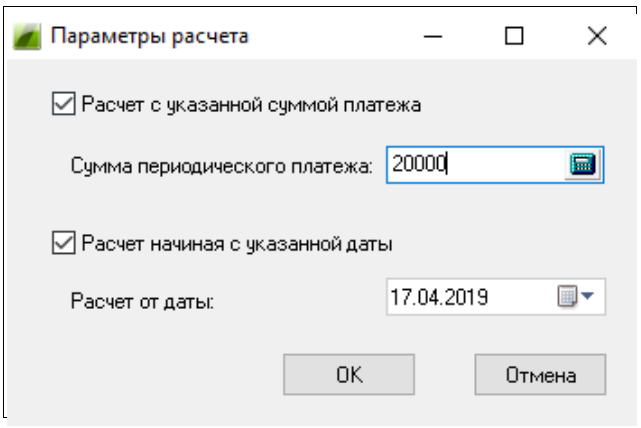


рис. 54. Параметры расчета

ПРИМЕЧАНИЕ

То же самое окно *Параметры расчета* отображается при редактировании Договора, когда выбирается на панели задач в секции **Действия** метода **Пересчет договора с параметрами**.

Расчет аннуитета возможен и на произвольный срок.

- **Расчет с указанной суммой платежа** — при установке флажка в этом поле можно ввести нужную сумму в поле **Сумма периодического платежа**.

ЗАМЕЧАНИЕ

При первом расчете поле **Расчет с указанной суммой платежа** не активно, при последующих запусках автоматически заполняется суммой аннуитета из предыдущего расчета. Если поле не активно, то сумма рассчитывается автоматически исходя из срока и суммы договора.

- **Сумма периодического платежа** — вводится сумма, которая при расчете аннуитета является суммой аннуитета. Если необходимо изменить сумму аннуитета, то в этом поле вводится нужная сумма.
- **Расчет начиная с указанной даты** — при установке флажка в этом поле становится активным поле **Расчет от даты**, в котором следует ввести дату. До указанной даты не создаются новые события по возврату основного долга и не контролируется сумма ежемесячного платежа. По умолчанию неактивно и расчет ведется с начала договора или с месяца, указанного в поле **Упл.Осн.долг нач. с (пер)** (см. рис. 45).

ПРИМЕЧАНИЕ

При запуске операций гашения происходит автоматический пересчет графика договора с учетом погашенной суммы. При этом **Сумма периодического платежа** равна сумме аннуитета при последнем расчете, расчет идет от начала договора.

После пересчета договора заполнится вкладка **События** в соответствии с настройками и данными договора:

- **для договоров КЛ и овердрафтов создадутся только события Восстановления лимита в дату начала и Использования лимита в дату окончания договора на всю сумму договора; в дальнейшем график будет формироваться после фактических Выдач/Возвратов ссуды;**
- **для договоров с графиком гашения *В конце договора* и *Произвольный* сформируется Выдача ссуды в дату начала, Возврат ссуды в дату окончания договора и события Уплат% в соответствии с тарифом на ссудном счете; для Произвольного графика гашения события Возвратов ссуды могут быть разделены;**
- **для договоров с графиком гашения *Аннуитет* и *Дифференцированный* сформируется**

Выдача ссуды в дату начала; Возвраты ссуды и Уплаты% сформируются с периодичностью из схемы начисления и суммой платежа, заданной при расчете;

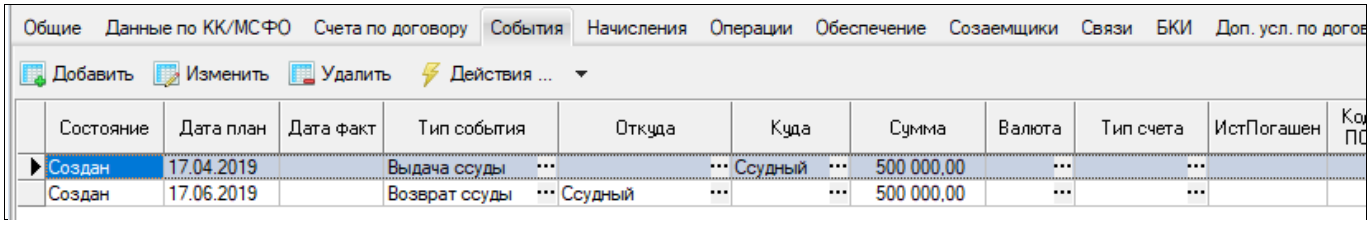


рис. 55. Вкладка События после выполнения расчета

В модуле реализовано автоматизированное формирование дифференцированного графика гашения кредита.

Действия, которые можно выполнить на вкладке **События**, приводятся в пункте «Действия с событиями по договору».

При сохранении вновь созданного документа осуществляется проверка корректности введенных данных, заполнение плана исполнения по договору и расчет требований (обязательств) процентного характера по договору.

Для договоров КЛ/овердрафтов и договоров с произвольным графиком гашения сформированный план по возврату основного долга можно откорректировать (разделить/добавить события по выдаче/гашению, изменить даты у событий и т.д.).

Для аннуитетных и дифференцированных договоров при каждом пересчете договора план формируется автоматически.

При сохранении вновь созданного документа осуществляется проверка корректности введенных данных, заполнение плана исполнения по договору и расчет требований (обязательств) процентного характера по договору.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> На момент создания нового документа *Договор* заполнение полей, описанное в пункте «Ввод договоров», достаточно для большинства случаев.

Рассмотрим параметры на других вкладках *Договора*.

Вкладка **Начисления** — информационная, на этой вкладке приводятся исполненные начисления по договору. Поля на этой вкладке заполняются по мере исполнения начислений по договору и не подлежат редактированию:

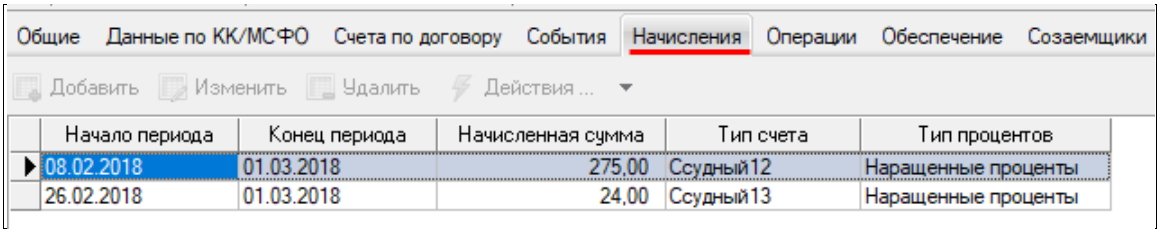


рис. 56. Вкладка Начисления

На вкладке **Операции** приводятся операции по договору (Гашения/Выдачи):

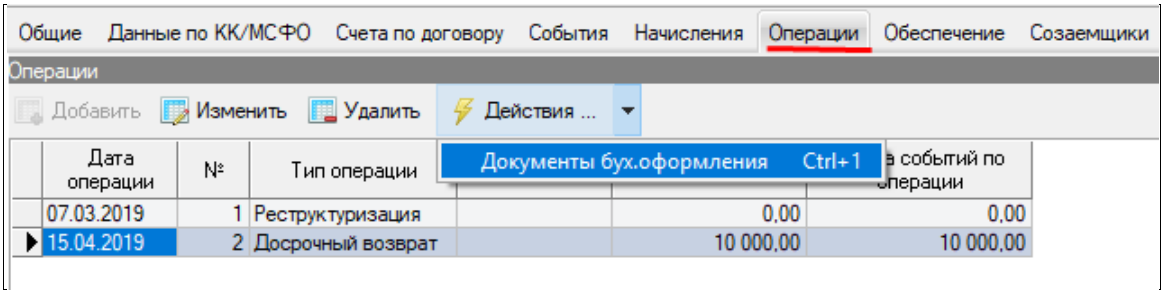


рис. 57. Вкладка Операции

По исполненной операции (в нашем примере тип операции «Досрочный возврат») можно открыть на просмотр документ бухгалтерского оформления по кнопке **Действия**.

Выбранную исполненную операцию можно удалить по соответствующей кнопке.

На вкладке **Обеспечение** документа *Договор* (в состоянии *Подтвержден*) приводится список документов обеспечения:

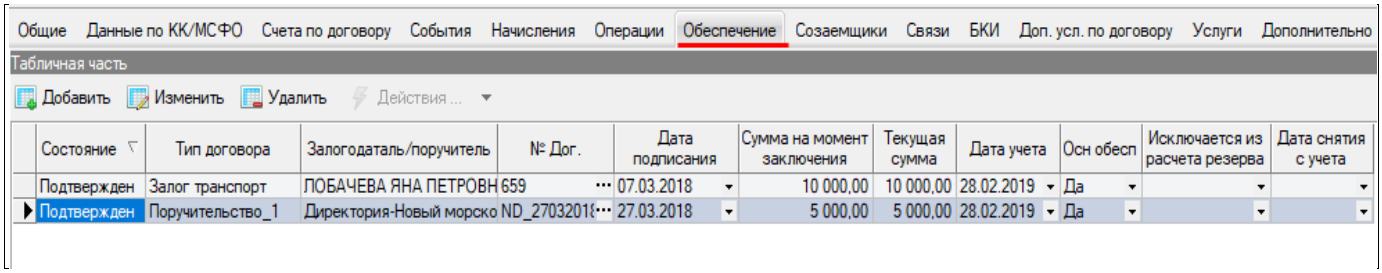


рис. 58. Вкладка Обеспечение

ПРИМЕЧАНИЕ

Если при удалении связи между договорами ссылка на связанный договор в обеспечении совпадает со ссылкой на основной договор в удаляемой строке табличной части, то также удаляется ссылка на связанный договор. Таким образом, при удалении связи между договорами удаляются договоры обеспечения из табличной части кредитного договора, а так же удаляются основные договоры из табличной части договора обеспечения.

Описание договора обеспечения приводится в п. «Ввод сведений об обеспечении».

На вкладке **Созаемщики** можно добавить/изменить контрагентов (справочник *Контрагенты*), выступающих созаемщиками по данному договору:

На вкладке **Связи** табличная часть заполняется по кнопке **Добавить**. При этом, после выбора значения в отобразившемся справочнике *Договора* заполняются все поля табличной части на этой вкладке: **Состояние**, **Тип договора**, **№ Дог.**, **Сумма**:

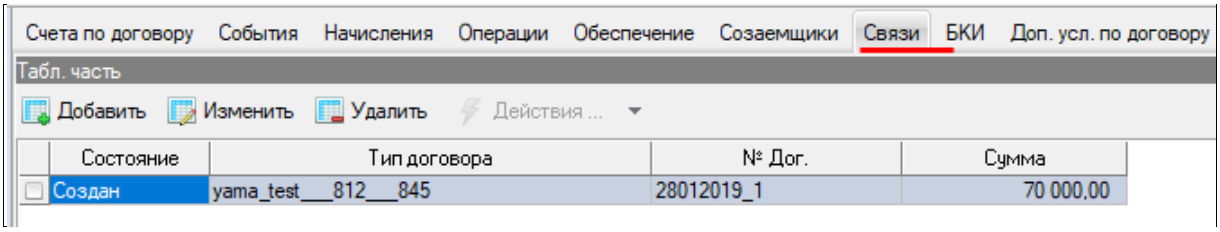


рис. 59. Вкладка Связи

На вкладке **БКИ** приводятся данные по БКИ:

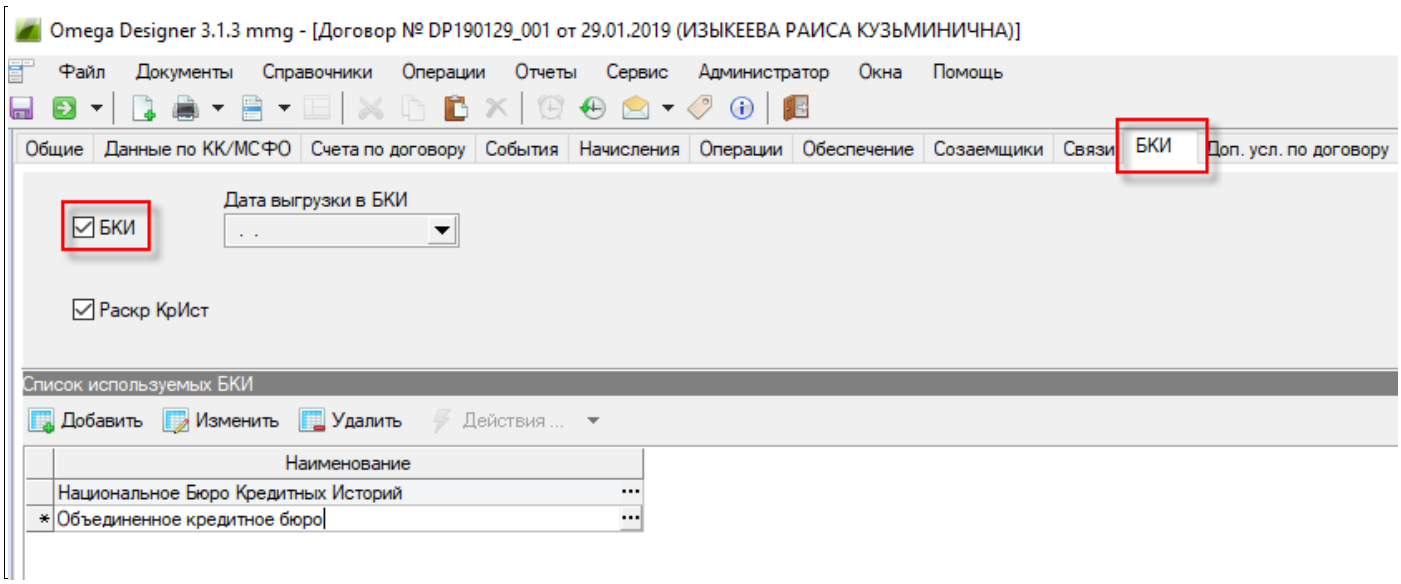


рис. 60. Вкладка БКИ

- **БКИ** — устанавливается флажок получения согласия от контрагента на обмен данными по договору с Бюро Кредитных Историй.
- **Дата выгрузки в БКИ** — указывается дата последней выгрузки в **БКИ**.
- **Раскр КрИст** — устанавливается флажок, если заемщик согласен с отправкой информации в бюро кредитных историй (по умолчанию активно).

В табличной части Список используемых БКИ по кнопке **Добавить** настраивается список БКИ с помощью *Справочника БКИ*.

Описание выгрузки для БКИ приводится в п. «Выгрузка данных для Бюро Кредитных Историй».

Вкладка **Доп.усл. по договору** заполняется либо по кнопке **Добавить**, либо пункту **Подобрать несколько из справочника доп. усл. по договору** кнопки **Действия**.

На вкладке **Услуги** настраивается список услуг в одноименной таблице (по кнопке **Добавить**):

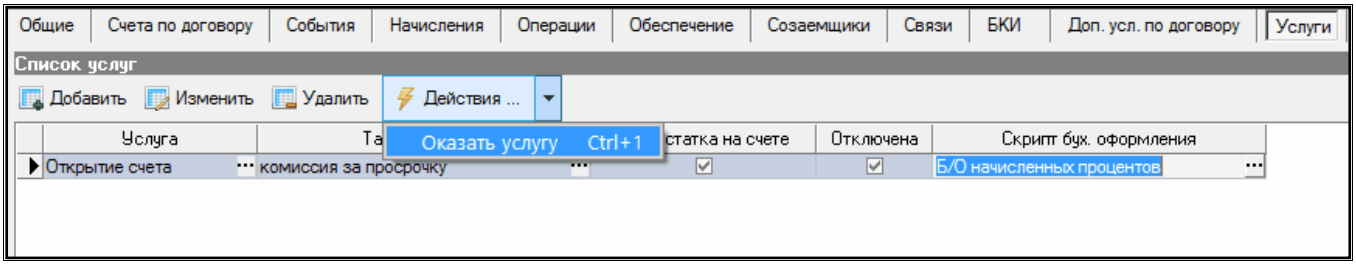


рис. 61. Вкладка Услуги

При выборе **Действия -> Оказать услугу** отображается окно для ввода нового документа *Оказанные информационные услуги* (см. рис. 62).

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Кнопка **Действия** доступна только в том случае, если *Договор* находится в состоянии *Подтвержден*.

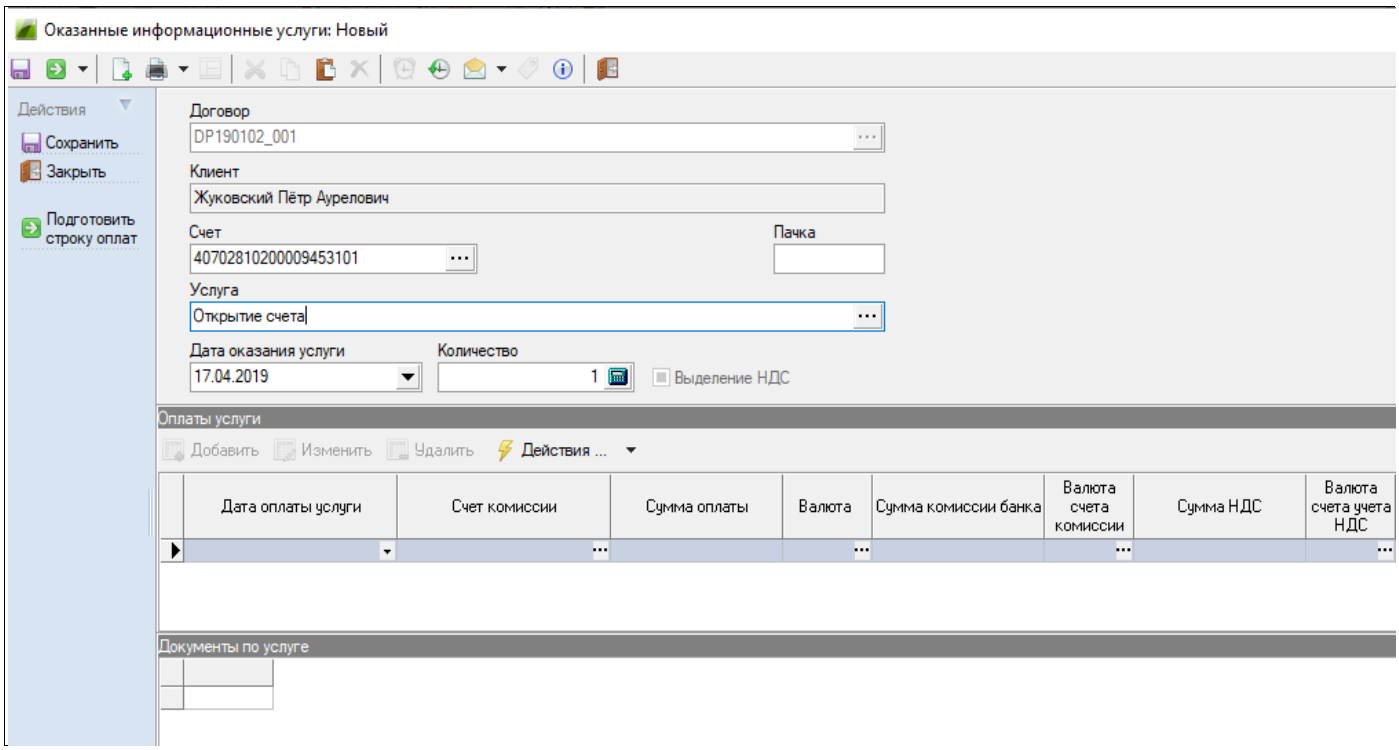


рис. 62. Параметры документа Оказанные информационные услуги

Описание этого документа приводится в п. «Оказанные информационные услуги».

На вкладке **Дополнительно** приводятся дополнительные данные по документу *Договор*:

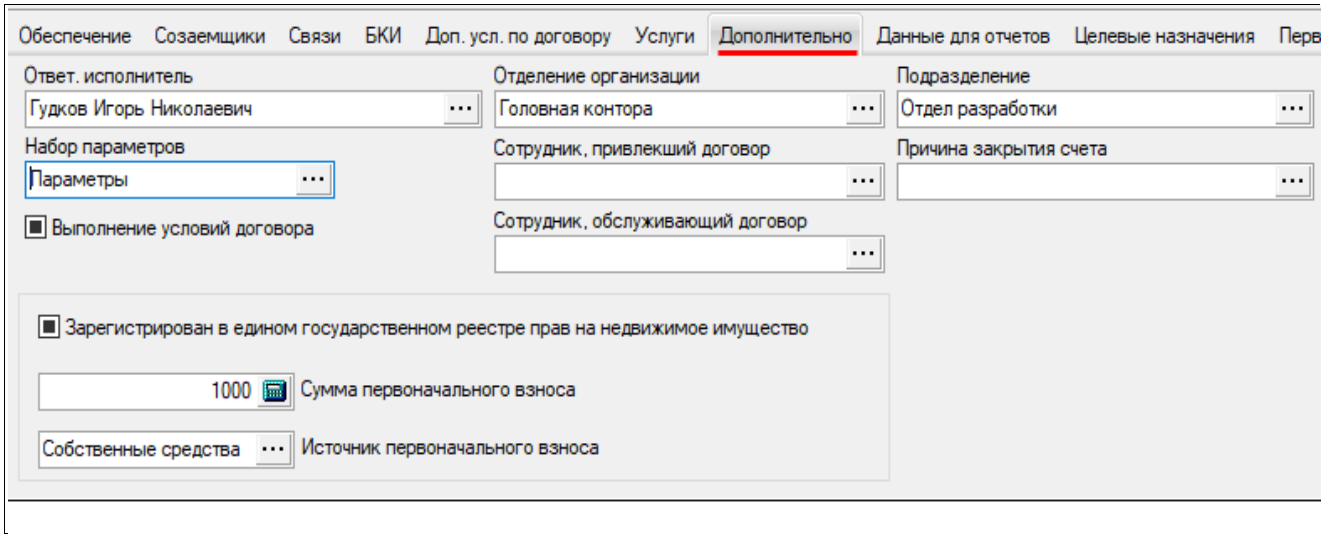


рис. 63. Вкладка Дополнительно

На вкладке **Данные для отчетов** заполняются поля, значения которых являются данными для отчетов:

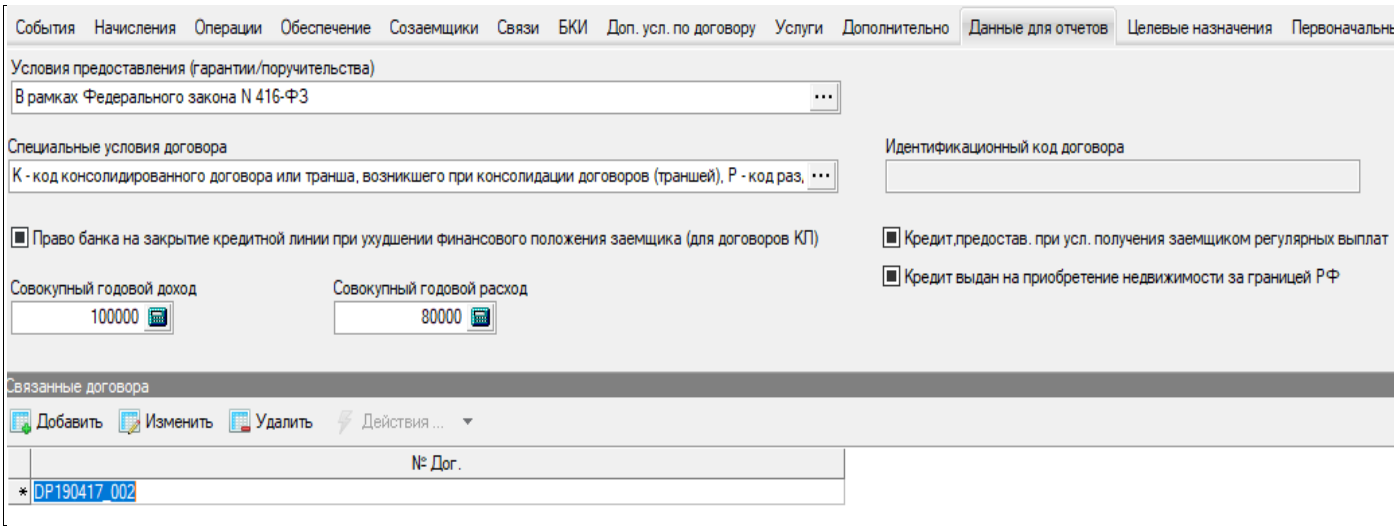


рис. 64. Вкладка Данные для отчетов

В поле **Условия предоставления (гарантии/поручительства)** значение выбирается из списка вариантов:

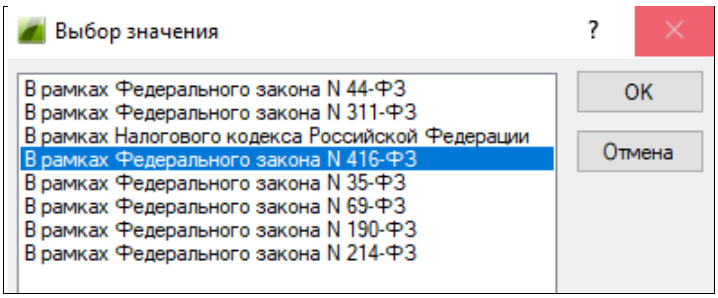


рис. 65. Выбор значения

В поле **Специальные условия** договора также значение выбирается из списка заданных вариантов:

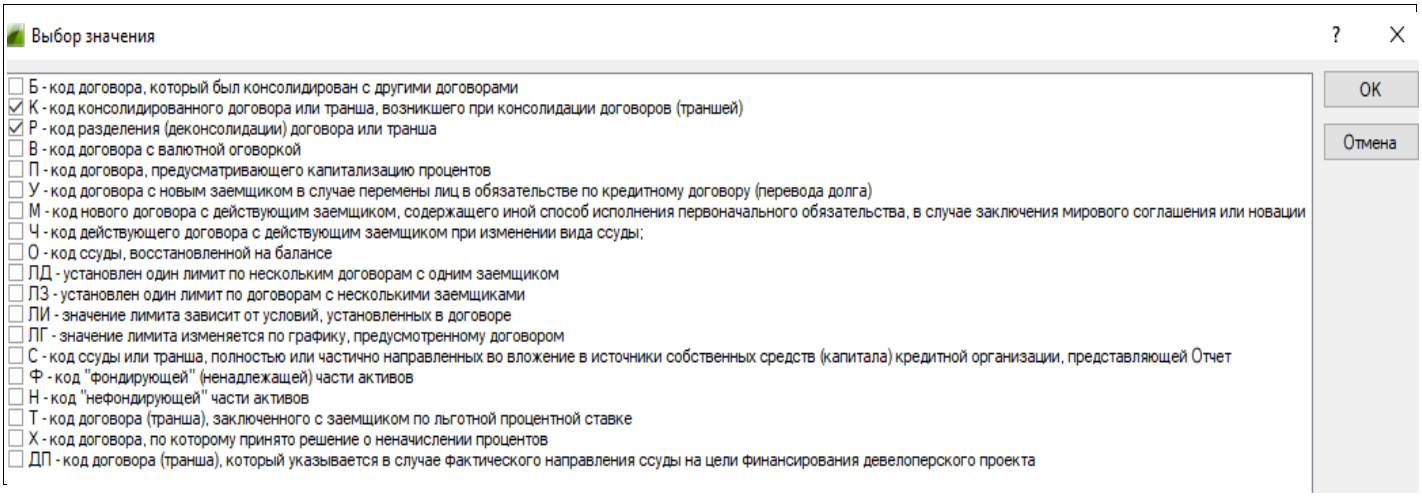


рис. 66. Выбор значения

В полях признаках **Кредит предостав. при усл. Получения заёмщиком регулярных выплат** и **Кредит выдан на приобретение недвижимости за границей РФ** при необходимости устанавливаются флажки,

Признак **Право банка на закрытие кредитной линии при ухудшении финансового положения заемщика (для договоров КЛ)** активизируется (устанавливается флажок) для того чтобы у банка было это право и оно относится только к договорам КЛ.

В табличной части Связанные договора по кнопке Добавить можно выбрать договора в справочнике *Договора все Кредиты*.

На вкладке **Целевые назначения** список назначений формируется (с помощью кнопки **Добавить**) по справочнику *Целевое назначение*.

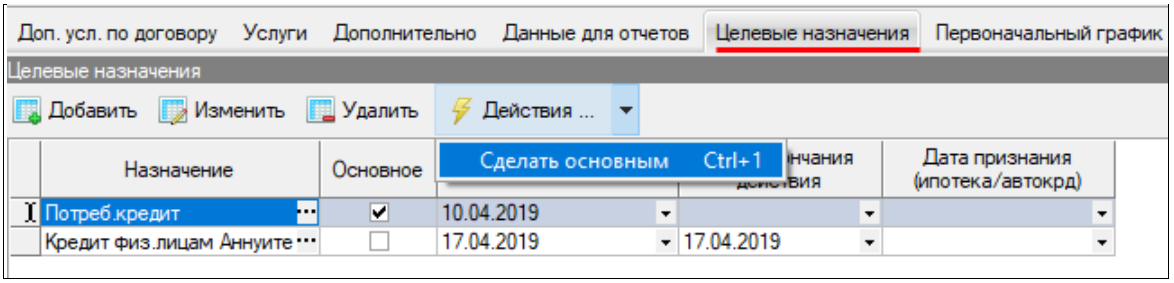


рис. 67. Вкладка Целевые назначения

Чтобы целевое назначение стало основным, отметьте нужную строку в табличной части и по кнопке **Действия** выберите пункт **Сделать основным**. В результате, в поле Основное появится галочка для выбранного целевого назначения.

ПРИМЕЧАНИЕ

Сценарий обработки **Проверка заполненности расч. счета при утверждении** (**OID 1002918** привязан к классу документа "Договор"), выполняется при применении метода **Подтвердить**, по умолчанию выключен. По этому сценарию проверяется наличие в договоре счета с системным типом "Расчетный счет".

На вкладке **Первоначальный график** в табличной части приводится автоматически сформированный первоначальный график по договору, который можно редактировать:

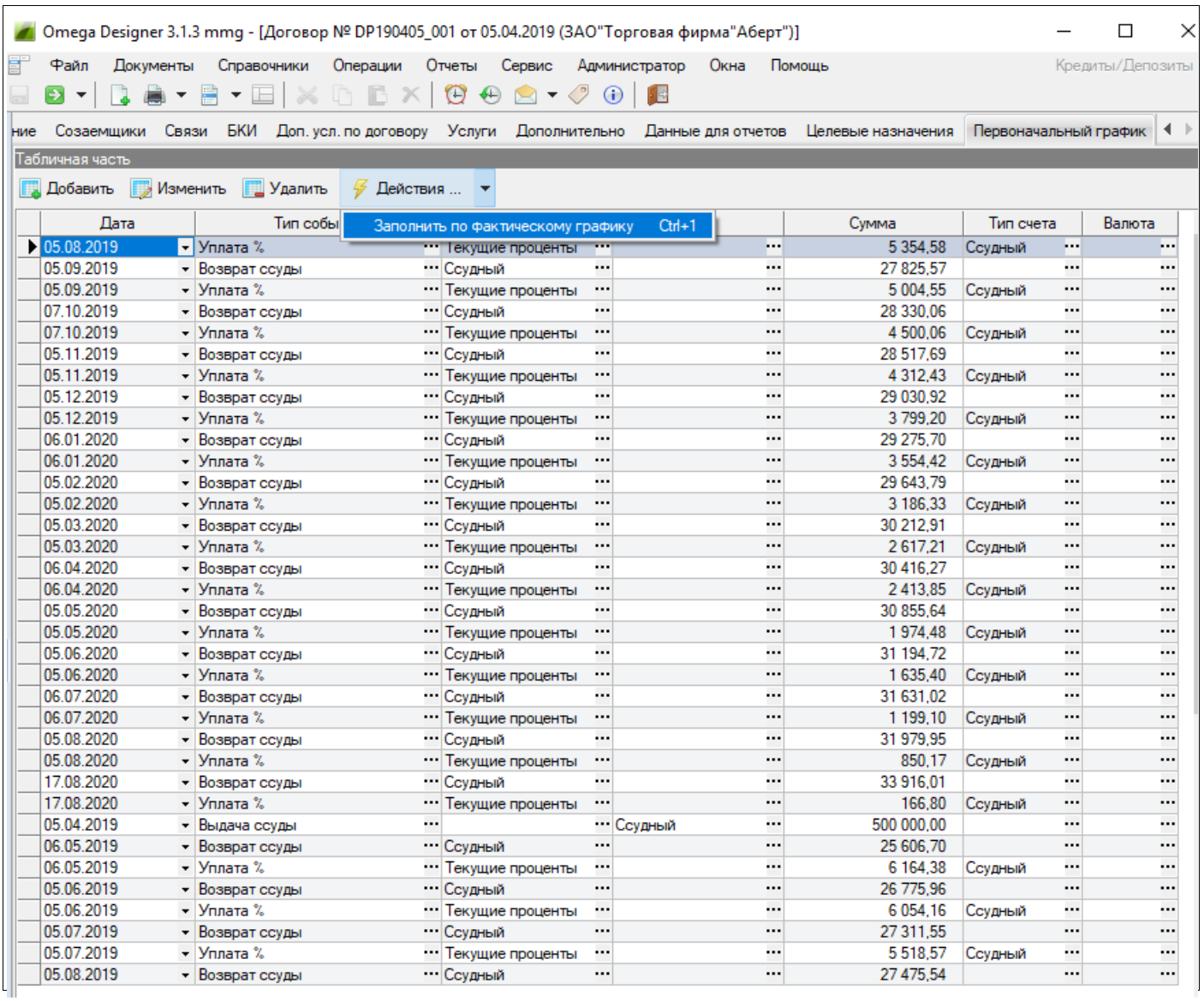


рис. 68. Вкладка Первоначальный график

Табличную часть можно **Заполнить по фактическому графику**, выбрав этот пункт по кнопке **Действия**.

4.1.1.1. Действия с событиями по договору

На вкладке **События** в табличной части настраивается список событий с использованием кнопок **Добавить**, **Редактировать** и **Удалить**:

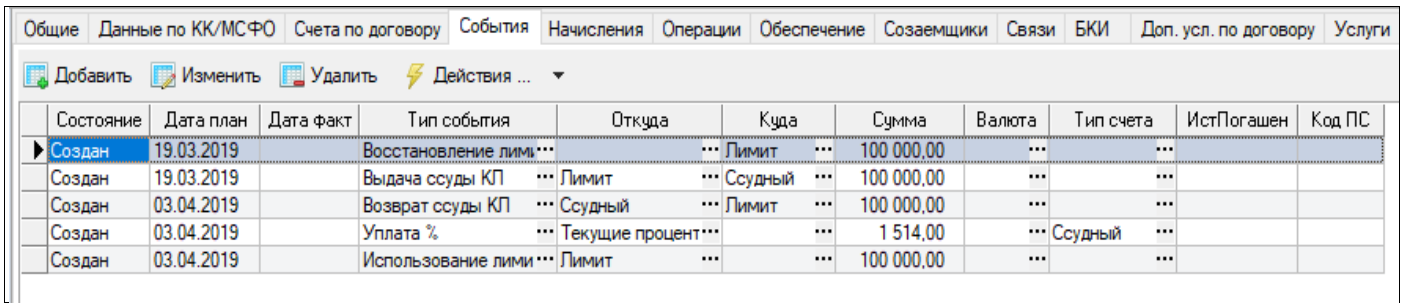


рис. 69. Вкладка События

Пример ввода/редактирования события:

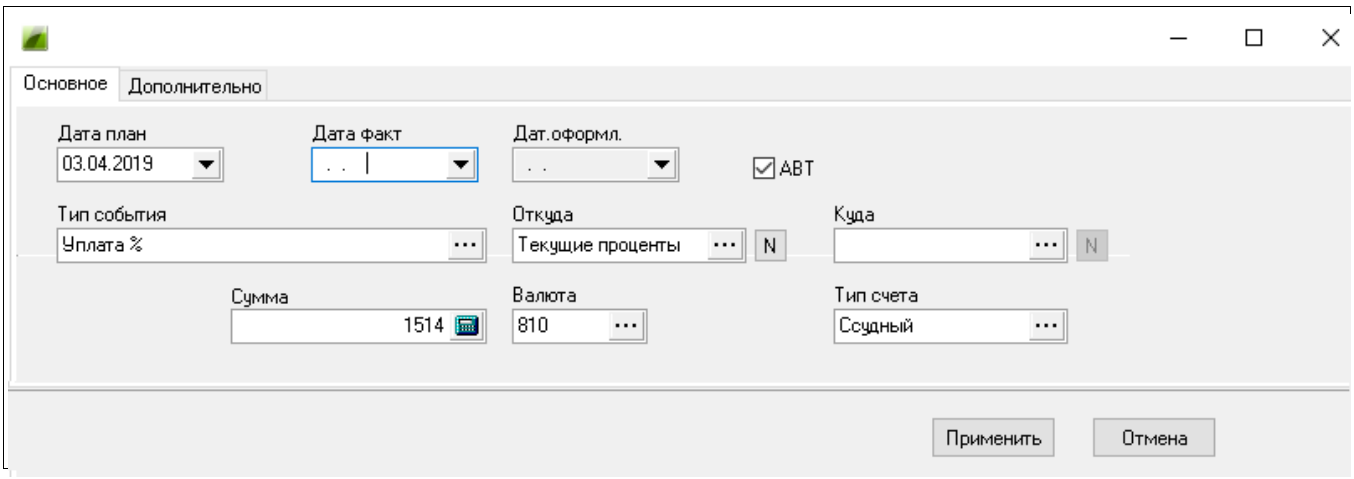


рис. 70. Окно ввода/редактирования события

В данном окне можно отредактировать плановую дату в поле **Дата план**, **Сумму**.

В поле **Тип события** значение выбирается из *Справочника типов событий*.

Если заполнить фактическую дату исполнения (**Дата факт**), то событие перейдет в состояние *Исполнен*, но документы бухгалтерского оформления в данном случае созданы не будут.

Параметры редактирования события типа *Выдача ссуды* следующие:

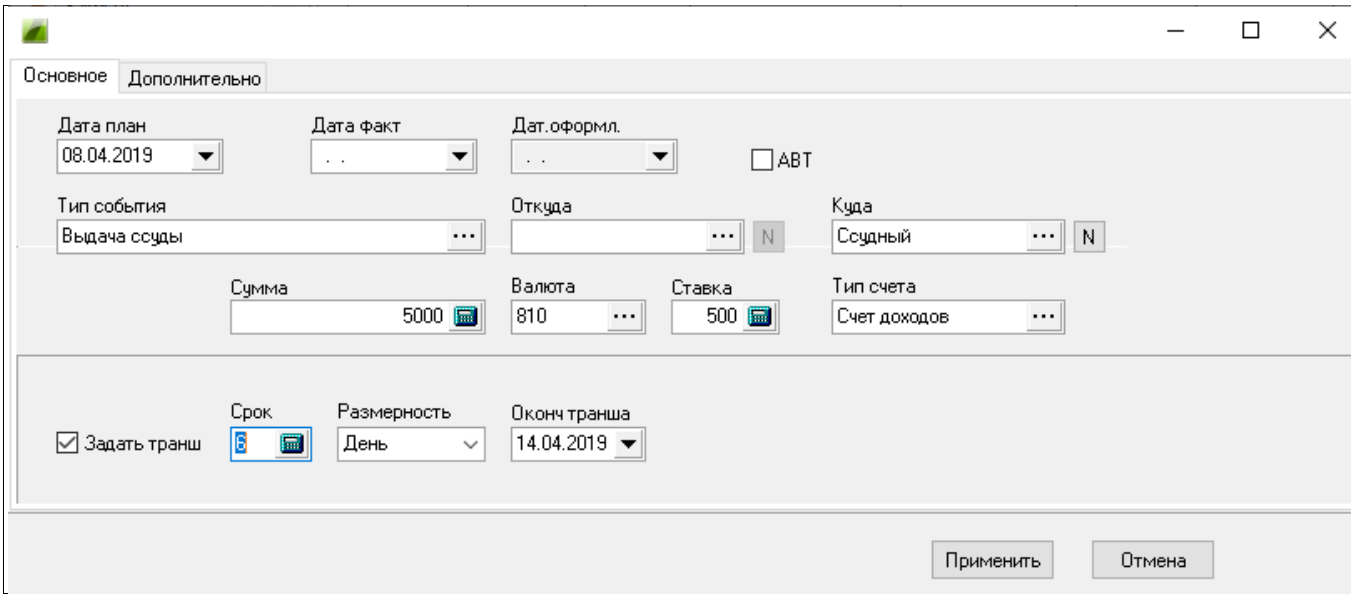


рис. 71. Окно ввода/редактирования события Выдача ссуды

ПРИМЕЧАНИЕ

При редактировании типа события *Выдача ссуды* автоматически отображается поле **Ставка**.

При заполнении данного поля значение ставки переносится на новое ссудное течение в тарифный план с типом "Проценты", как своя процентная ставка.

По кнопке **Применить** созданное/измененное событие отобразится в табличной части на вкладке **События**.

Над событиями договора по кнопке **Действия** (или по правой кнопке мыши в контекстном меню при выборе нужной команды) можно выполнять определенные действия, доступные для определенных типов событий в определенном состоянии:

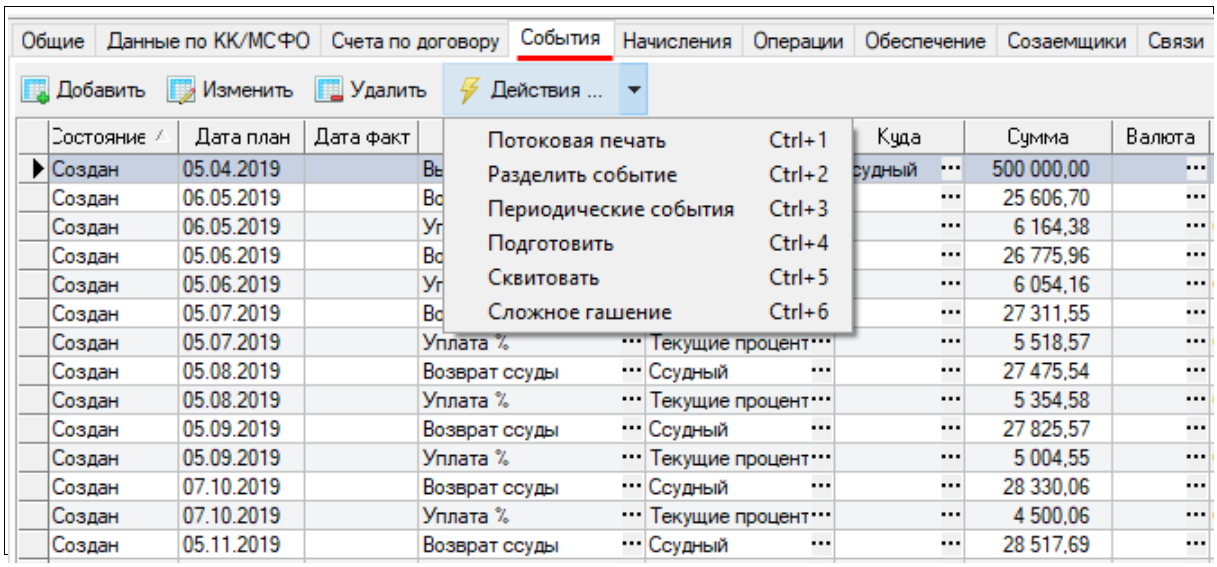


рис. 72. Список действий на вкладке События

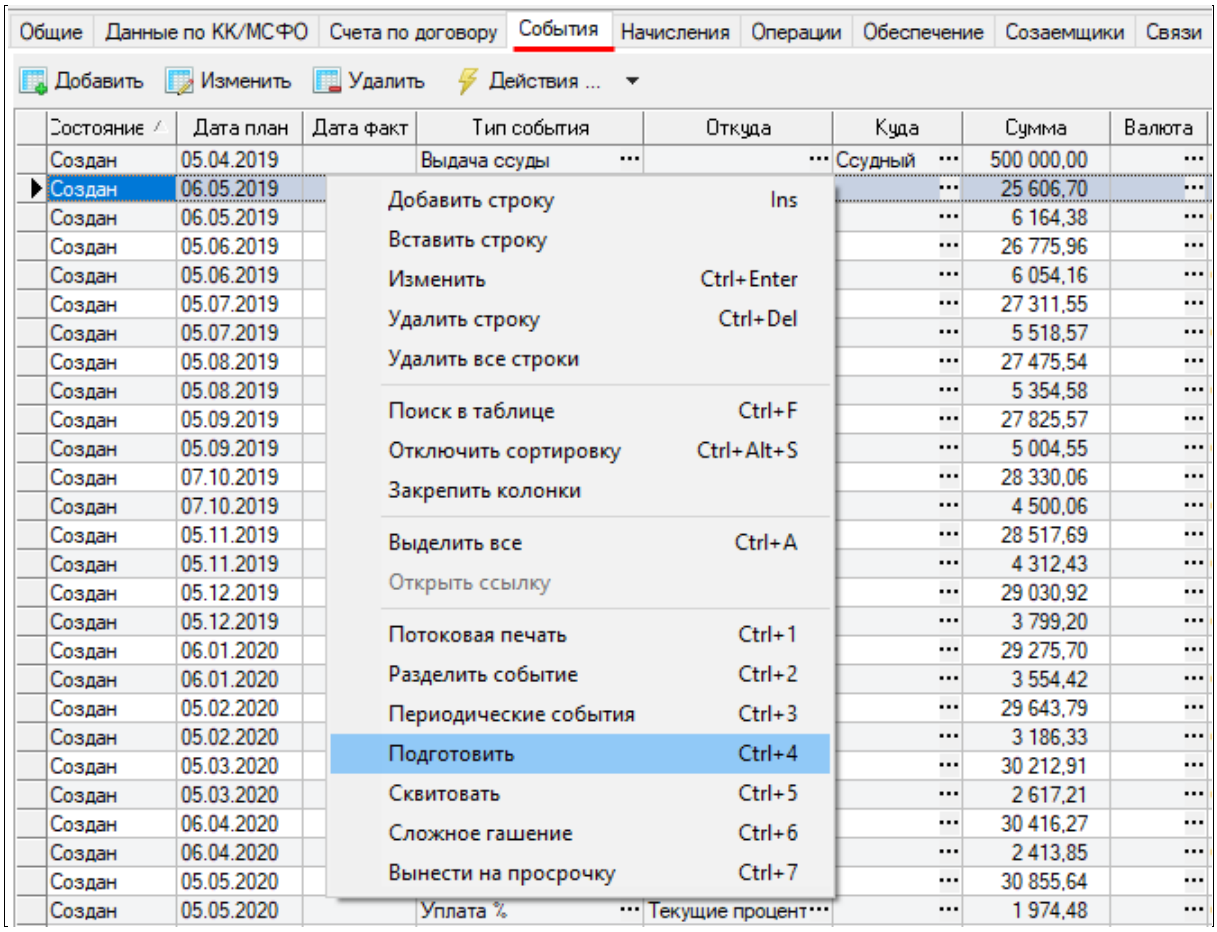


рис. 73. Контекстное меню – список действий

По договорам вида *КЛ (возобн)*, либо *КЛ (невозоб)*, у которых на вкладке **Общее** установлены флажок в поле **Потраншевый учет** или в поле **Свой набор счетов под транш** по кнопке **Действия** (или по правой кнопке мыши в контекстном меню) доступна команда **Удалить события по траншу** только для типа события *Выдача ссуды КЛ* в состоянии *Создан*:

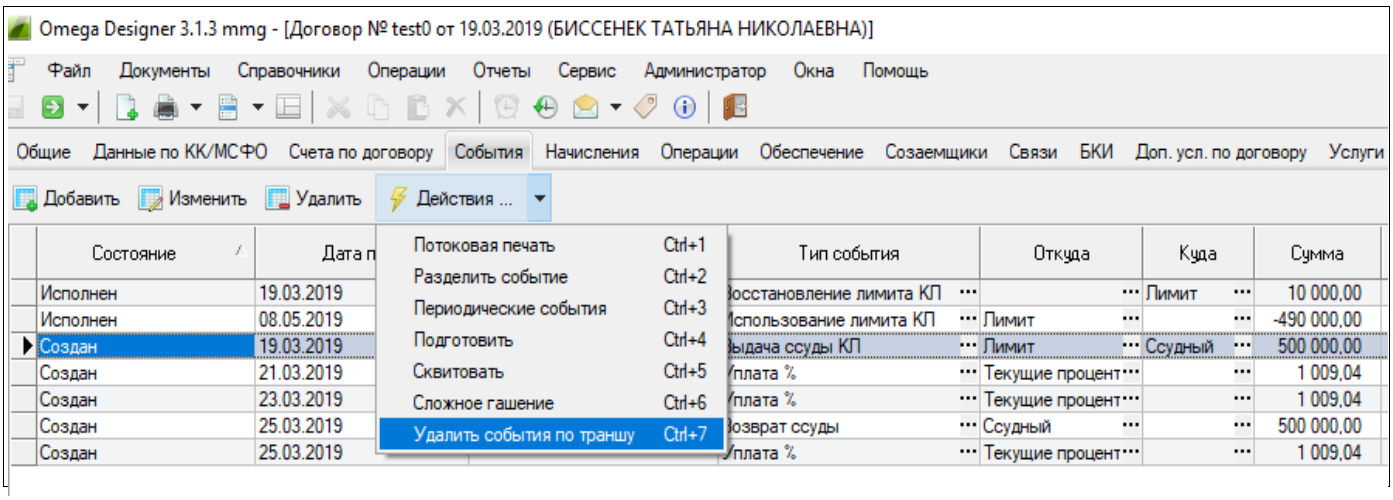


рис. 74. . Контекстное меню для потраншевого учета

ПРИМЕЧАНИЕ

О договорах вида *КЛ (возобн)*, либо *КЛ (невозоб)* описание приводится в п. «Атрибуты договоров вида «КЛ/Овердрафт»».

Потоковая печать

При выполнении данного действия откроется форма с отчетами на печать:

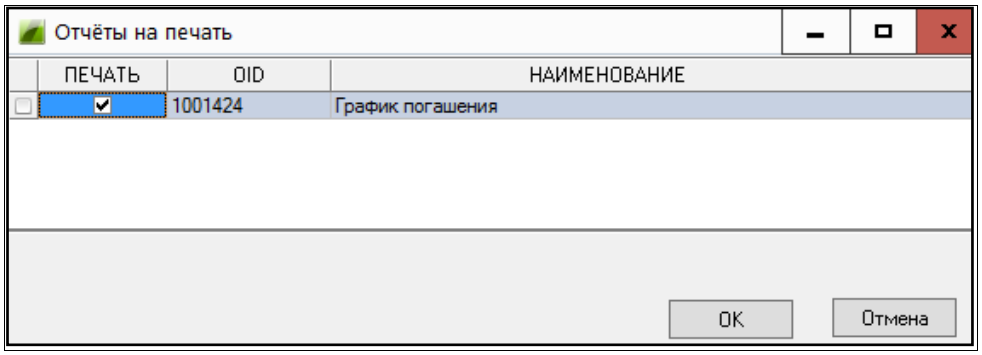


рис. 75. Отчеты на печать

Отчеты для печати задаются на банковском продукте в оформлении событий отдельно для каждого типа событий:

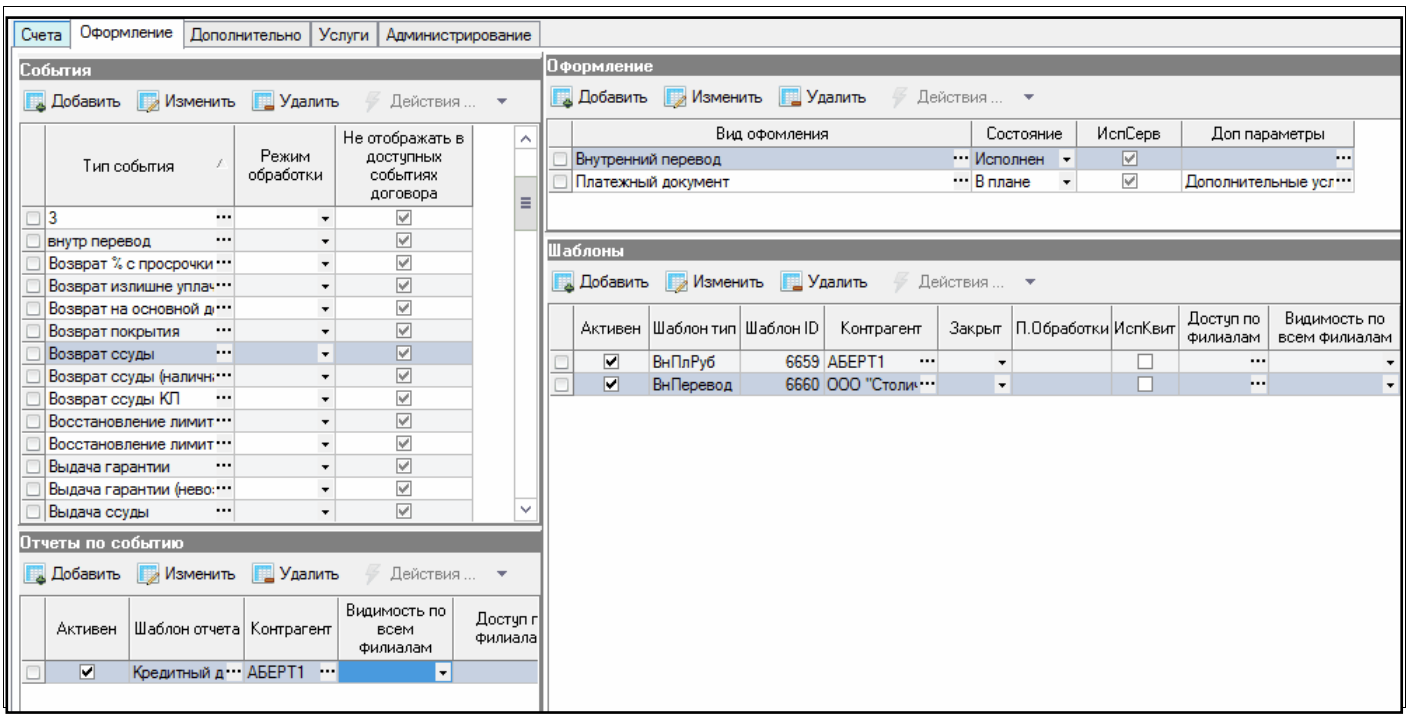


рис. 76. Отчеты по событию

Разделить событие

Данное действие позволяет разделить событие на 2:

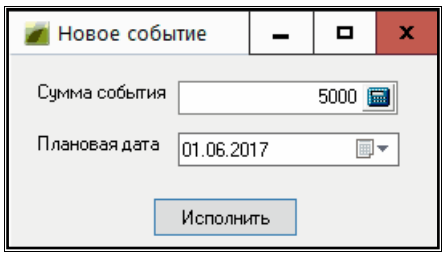


рис. 77. Действие Разделить событие

Периодические события

Действие используется для формирования однотипных событий с определенной периодичностью (в основном Возвратов ссуды в договорах с произвольным графиком)

Для выполнения расчета периодических событий установите курсор на выбранном событии и по правой кнопке мыши выберите в контекстном меню команду **Периодические события**.

На экране отобразится следующее окно:

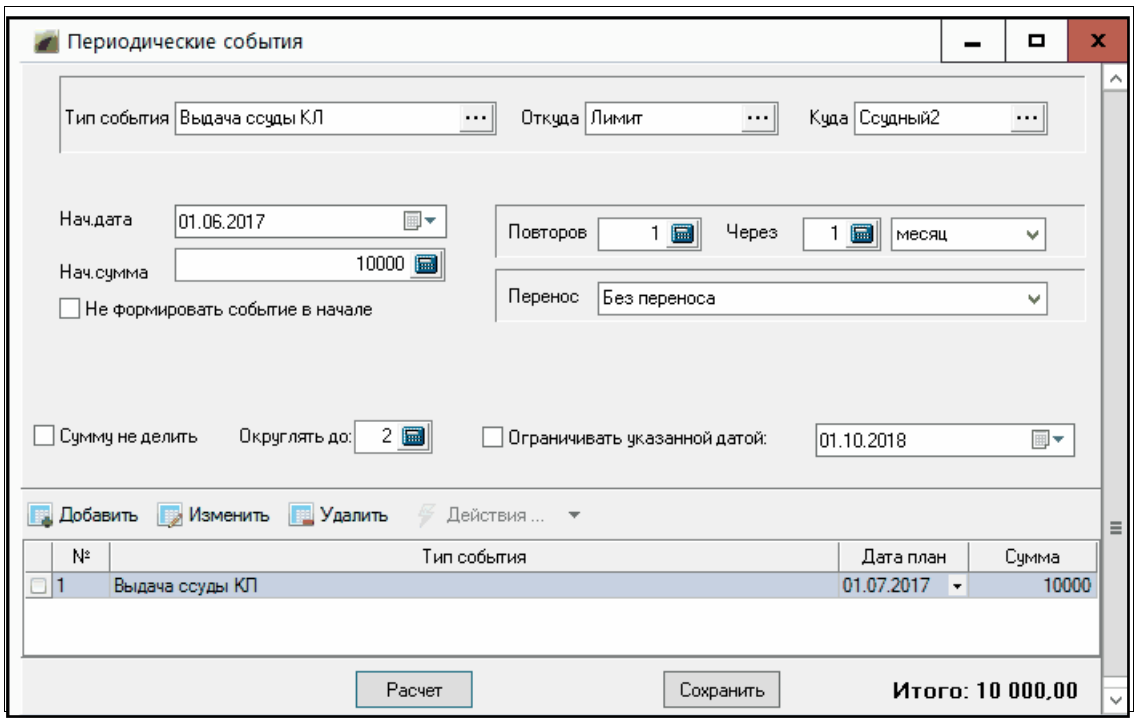


рис. 78. Параметры периодического события

Заполните необходимые поля:

- **Тип события** — по умолчанию Возврат ссуды.
- **Нач.дата** — дата от которой формируем события.
- **Нач.сумма** — сумма, которую будем делить.
- **Повторов/через** — число повторов через указанный промежуток времени.
- **Перенос** — вариант переноса при попадании даты события на выходной дени (по умолчанию Без переноса).

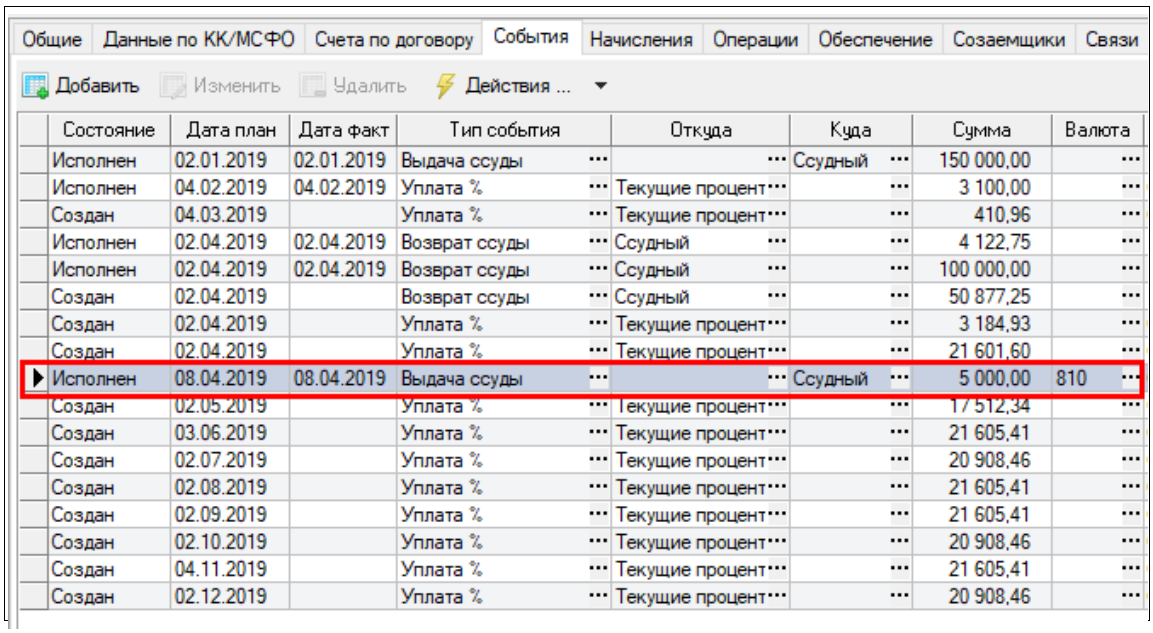
Доступны следующие опции расчета:

- **Не формировать событие в начале** — в начальную дату событие не создается.
- **Сумму не делить** — с заданной периодичностью будут созданы события с суммой равной начальной.
- **Округлять до** — точность округления (по умолчанию 2).
- **Ограничивать указанной датой** — за этой датой события не формируются, даже если число повторов позволяет.

При нажатии на кнопку **Расчет** отображается созданный график событий. При желании **Даты** и **Суммы** событий могут быть отредактированы вручную. При нажатии кнопки **Сохранить** созданный график добавляется в договор, к уже имеющимся событиям.

Подготовить

В режиме редактирования документа типа *Договор* перейдите на вкладку **События**, установите курсор на нужное событие (в состоянии *Создан*), нажмите на кнопку **Действия** и выберите пункт **Подготовить** (или выберите команду контекстного меню **Подготовить** (см, рис. 72 или рис. 73), щелкнув правой кнопкой мыши на списке событий). В результате событие переходит в состояние *Исполнен*, а также происходит формирование документов бухгалтерского оформления, на основе ранее заведенных шаблонов в Банковском Продукте:



Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события	Откуда	Куда	Сумма	Валюта
Исполнен	02.01.2019	02.01.2019	Выдача ссуды		Ссудный	150 000,00	
Исполнен	04.02.2019	04.02.2019	Уплата %	Текущие процент		3 100,00	
Создан	04.03.2019		Уплата %	Текущие процент		410,96	
Исполнен	02.04.2019	02.04.2019	Возврат ссуды	Ссудный		4 122,75	
Исполнен	02.04.2019	02.04.2019	Возврат ссуды	Ссудный		100 000,00	
Создан	02.04.2019		Возврат ссуды	Ссудный		50 877,25	
Создан	02.04.2019		Уплата %	Текущие процент		3 184,93	
Создан	02.04.2019		Уплата %	Текущие процент		21 601,60	
Исполнен	08.04.2019	08.04.2019	Выдача ссуды		Ссудный	5 000,00	810
Создан	02.05.2019		Уплата %	Текущие процент		17 512,34	
Создан	03.06.2019		Уплата %	Текущие процент		21 605,41	
Создан	02.07.2019		Уплата %	Текущие процент		20 908,46	
Создан	02.08.2019		Уплата %	Текущие процент		21 605,41	
Создан	02.09.2019		Уплата %	Текущие процент		21 605,41	
Создан	02.10.2019		Уплата %	Текущие процент		20 908,46	
Создан	04.11.2019		Уплата %	Текущие процент		21 605,41	
Создан	02.12.2019		Уплата %	Текущие процент		20 908,46	

рис. 79. Исполнение события при выполнении команды Подготовить

ПРИМЕЧАНИЯ:

Осуществляется процедура по исполнению событий по шаблонам. Это возможно, в том числе, когда для события настроено несколько шаблонов с формированием в разных состояниях.

Происходит исполнение по шаблонам событий, если на договоре заполнено поле **Граничная дата выдач**.

Если в договоре КЛ/Овердрафт дата ограничения выдач в поле **Граничная дата выдач** равна дате исполнения событий, то шаблоны с течением Лимит по дебету или по кредиту не обрабатываются.

Сквитовать

Для выполнения квитовки из договора следует на вкладке **События** в договоре выделить событие и по правой кнопке мыши выбрать в контекстном меню команду **Сквитовать**, либо выбрать пункт **Сквитовать** по кнопке **Действия**.

Квитовка из договора аналогична квитовке, описанной в операциях (см. п. «Квитовка платежей» данного документа).

Сложное гашение

Данное действие позволяет исполнить несколько однотипных плановых событий с одинаковой плановой датой исполнения с общим бух. оформлением. Например, если на договоре есть 2 события по уплате % в одну и ту же дату, то их можно исполнить с помощью данной команды:

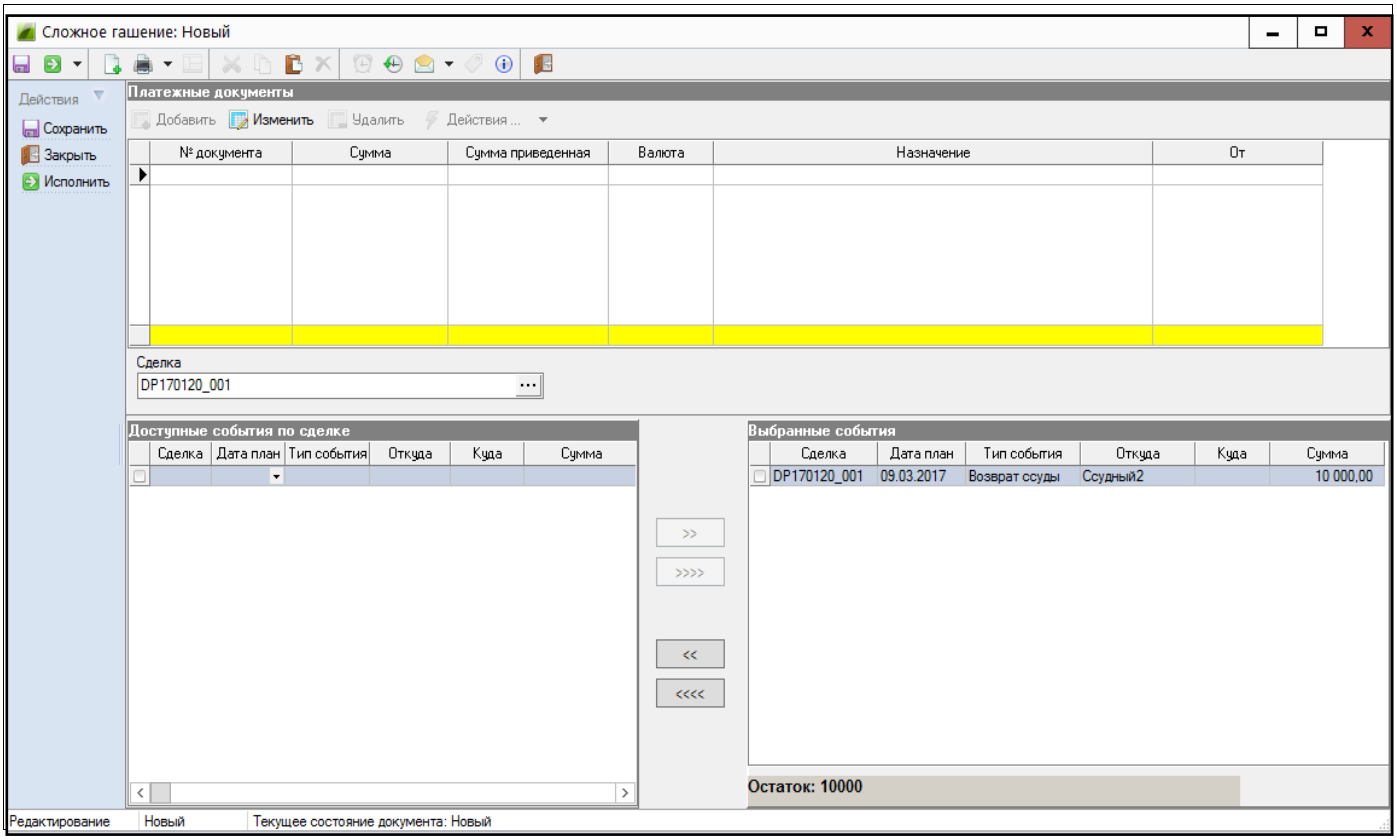


рис. 80. Параметры сложного гашения

После исполнения Сложного гашения, события исполнятся, и бухгалтерское оформление будет одно на общую сумму событий.

Вынести на просрочку

Данное действие меняет тип события:

- тип события Возврат ссуды — на Отнесение на просрочку ОСН,
- тип события Уплата % на Отнесение % на просрочку,
- тип события Уплата % за просрочку на Вынос на проср % за просрочку.

4.1.1.2. Атрибуты договоров вида «КЛ/Овердрафт»

Если при выборе **Продукта** в поле **Вид** устанавливается значение КЛ (возобн), либо КЛ (невозоб), либо Овердрафт, то в окне договора автоматически появляются поля, свойственные этому виду договоров.

ВНИМАНИЕ

Только для договоров вида КЛ (возобн), либо КЛ (невозоб), либо Овердрафт на вкладке Общее отображается поле Потраншевый учет и становится доступным поле Свой набор счетов под транш.

Приведем примеры заполнения полей в договоре при выборе вида КЛ (возобн), КЛ (невозоб) и Овердрафт:

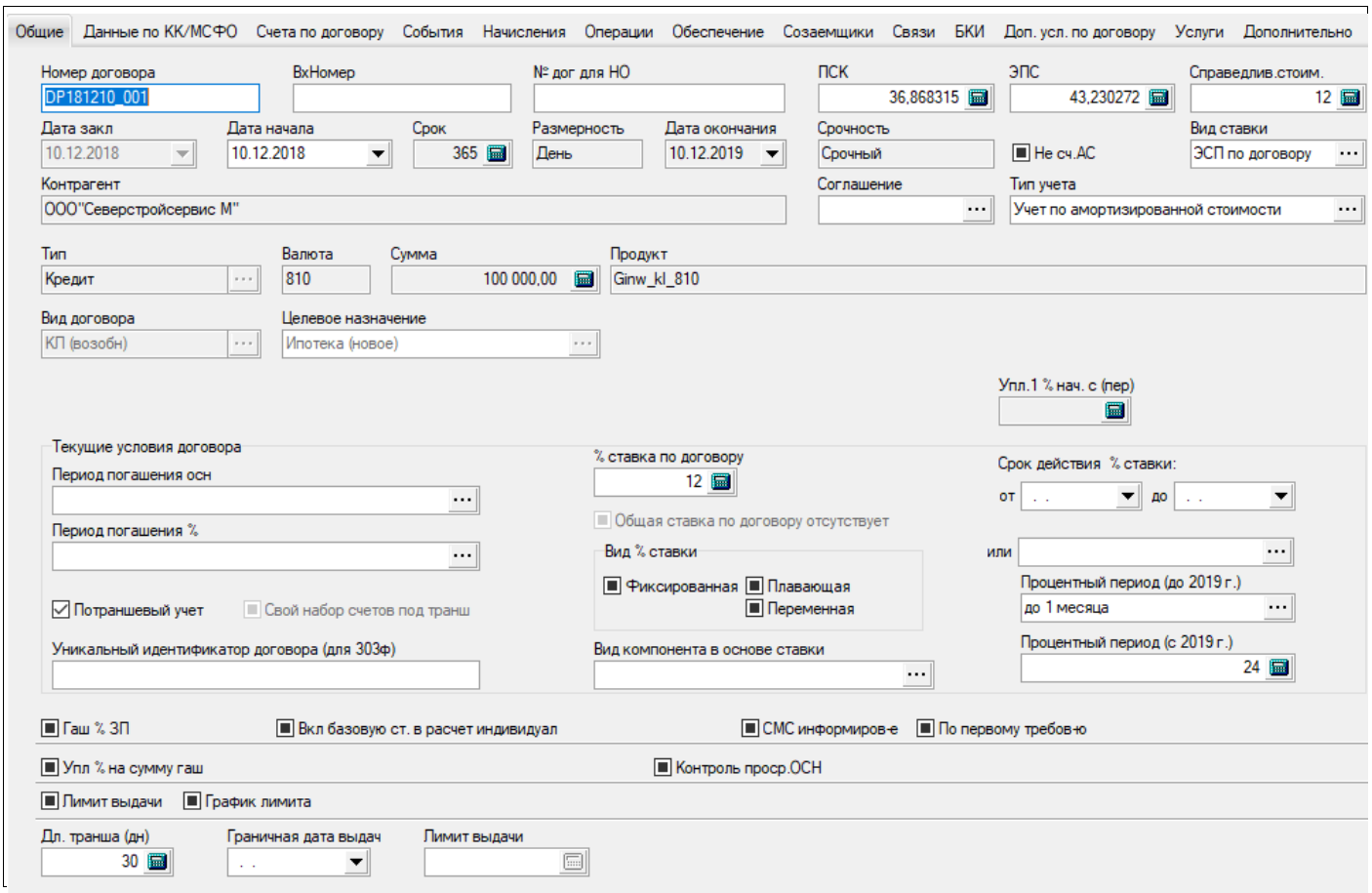


рис. 81. Атрибуты договоров вида КЛ (возобн)

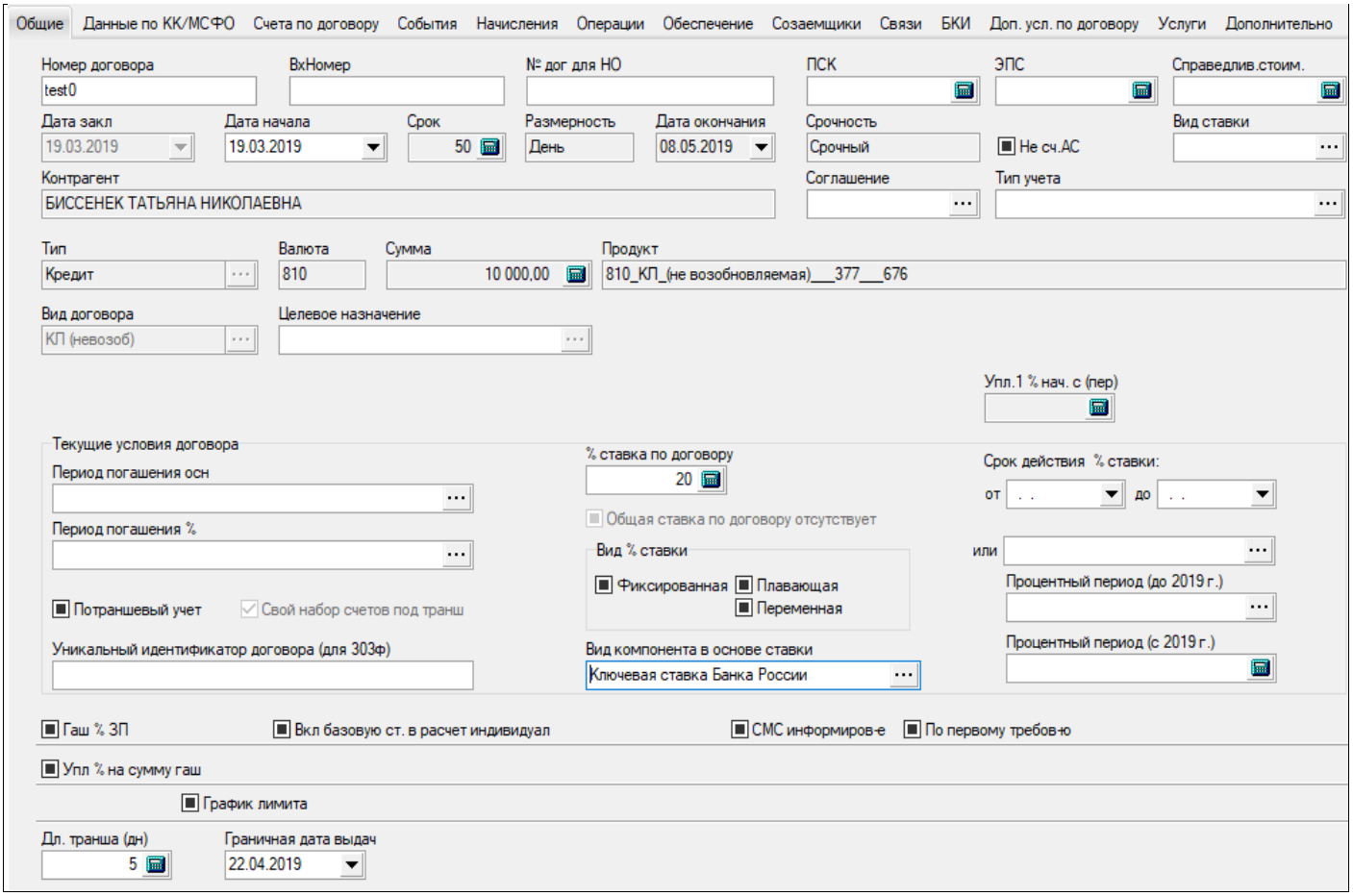


рис. 82. Атрибуты договоров вида КЛ (невозобн)

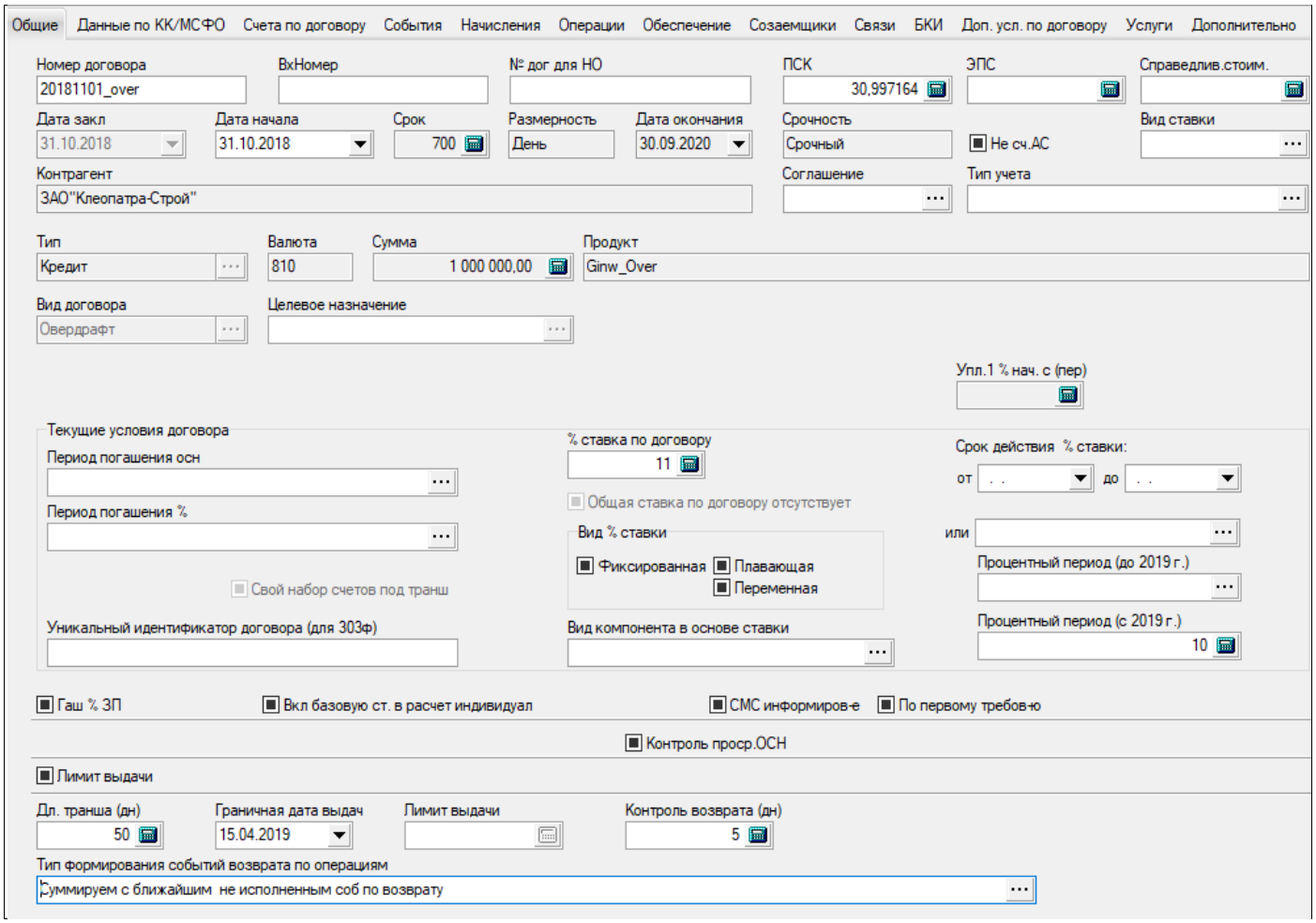


рис. 83. Атрибуты договоров вида Овердрафт

- **Потраншевый учет** — при установке флажка в этом поле, для каждого транша, помимо Ссудного, заводятся связанные течения (Текущие%, Просрочка ОСН, Просрочка%, % за просрочку), по которым отражаются события для данного транша.
- **Свой набор счетов под транш** — при установке флажка в этом поле для договоров по операциям Начисления, Гашения и Выноса на просрочку происходит следующее:
  - формирование общего бухгалтерского оформления по однотипным событиям при Включенной переменной **Работа с однотипными событиями общим бух оформлением** (**OID: 1002643**);
  - открытие и подстановка л/с по однотипным Течениям при ОТКЛЮЧЕННОЙ переменной **При потраншевом учете открывать новые л/с для новых течений** (OID: 1002988);
  - удаление привязок и самих л/с при отмене/удалении операций при Включенной переменной **Автоматическое удаление л/с при отмене событий/операций** (OID: 1003330).

ПРИМЕЧАНИЕ

Об этих переменных см. п. «Переменные модуля "Договоры+"».

ЗАМЕЧАНИЕ

В договорах вида Овердрафт параметр **Потраншевый учет** отсутствует и, соответственно, признак **Свой набор счетов под транш** неактивен.

- **Упл. % на сумму гаш** — по умолчанию в этом поле НЕ УСТАНОВЛЕН ФЛАЖОК. Смысл этого признака в том, что в датах исполненных событий по возврату ссуды формируются события по

уплате % на рассчитанную сумму (вместо базовой суммы используется сумма возврата ссуды).

- **Дл. транша (дн)** — указывается длина транша (в днях), которая используется для расчета плановой даты возврата ссудной задолженности при формировании новых выдач ссуды.
- **Граничная дата выдач** — указывается дата, начиная с которой выдачи ссуд будут запрещены. При установленной граничной дате выдач формируется событие типа **Ограничение на дату выдач траншей**:

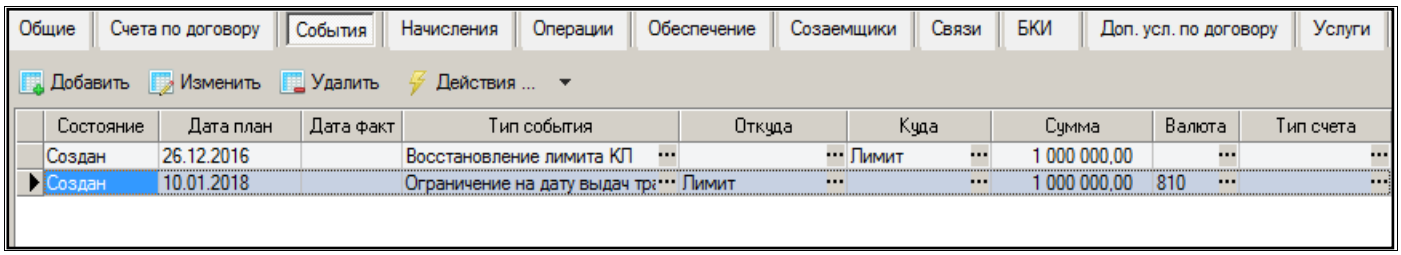


рис. 84. Ограничение на дату выдач траншей

Данное событие формируется на сумму планового остатка по течению **Лимит** на дату - максимальная дата событий по договору. Это делается для того, чтобы свести остаток по счету (течению) **Лимит** в 0 или минус, что делает невозможным создание новых траншей в дату **Граничная дата выдач** или за ней. Так же перестают срабатывать настроенные шаблоны по событиям, в которых по дебету или кредиту указан счет **Лимит**, и дата исполнения события больше, либо равна **Граничной дате выдач**.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Для кредитов с лимитом выдачи при расчете суммы события типа "Ограничение на дату выдач" (при установленной граничной дате выдач) действует алгоритм проверки сходимости течения "Лимит" на договоре и автоматическая корректировка Лимита. При расчете учитывается остаток на течении *Просрочки ОСН*.

- **Лимит выдачи** — если поле активно, то становится доступно поле **Сумма лимита выдачи** – максимальная сумма ссуды, которая может быть выдана.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> В модуле реализован механизм суммирования возвратов ссуды, при формировании выдач для КЛ.

- **Контроль возврата (дн)** — если в течение N дней должен быть возврат ссуды, то лимит на счете обнуляется, до тех пор, пока не исполнен возврат.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> В модуле реализовано формирование возвратов ссуды на основе графика лимита для КЛ.

- **Контроль проср. ОСН** — если поле активно, то при наличии просрочки основного долга лимит на счете обнуляется.
- **Тип формирования событий возврата по операциям** — значение данного поля учитывается при выполнении операции *Выдача ссуд по овердрафтам*. Значение выбирается из списка заданных вариантов:
  - **Суммируем с ближайшим не исполненным событием по возврату**. В данном случае при формировании выдачи ссуды происходит поиск ближайшего планового возврата ссудной задолженности. Если такое событие найдено, то его сумма увеличивается на сумму выдачи ссуды. Если не нашли плановый возврат ссудной задолженности, то формируется новое событие по возврату в дату — дата выдачи транша + значение из поля **Дл транша (дн)**. Если данное поле не заполнено, то дата возврата будет равна дате окончания договора.
  - **Суммируем с не исполненным событием в дате период кредитования, конец договора** — алгоритм работы аналогичен предыдущему с разницей в том, что плановое

событие будет искаться в дате **Период кредитования**, если заполнено поле **Дл транша (дн)**. Если не заполнено поле **Дл транша (дн)**, то плановое событие будет по дате окончания договора.

- **Отдельное событие в дате период кредитования, конец договора** – формируется отдельное событие в дате период кредитования, конец договора.

ПРИМЕЧАНИЕ

Для договоров КЛ — если плановая дата события по уплате процентов превышает дату окончания договора, то событие переносится в дату окончания договора. В этом случае действует процедура по корректировке плановых дат событий по уплате процентов.

В *Договоре* учитывается значение, заданное в поле **Тип формирования событий возврата по операциям**. Если в этом поле значение не задано, то учитывается значение на банковском продукте.

Если и на банковском продукте значение не задано, то берется значение, заданное в переменной **Форм соб возвр по опер выдач овер** (**OID 1000682**):

Модуль : Кредиты/Депозиты

Категория : Овердрафты

OID	Label	Наименование	Значение	Значение по умолчанию
1000682	s_krd_...	Форм соб возвр по опер выдач овер	Суммируем с не исполненным соб в дате период кредитования, конец договора	Суммируем с не исполненным соб в дате период кредитования, конец договора
1000686	s_krd_...	Расчёт процентов при операции гашении овердрафтов	Расчёт исполнение начислений при операции гашении овердрафтов	Расчёт исполнение начислений при операции гашении овердрафтов
1000707	s_krd_...	Расчёт пеней при операции гашении овердрафтов	Да	Да
1000790	s_krd_...	Перенос соб возвр по опер выдач овер	Перенос на пятницу	Перенос на пятницу
		на пятницу или на понедельник		
1002418	s_krd_...	Выдача нового транша на новое течение	Да	
		Выдача нового транша на то течение, которое еще не используется в договоре		

рис. 85. Значение переменной

На вкладке **Счета по договору** для основного счета (ссуда или депозит) указывается значение процентной ставки. Для этого установите курсор на строку ссудного счета в таблице счетов (при этом в таблице *Тарифы* отображается соответствующие параметры тарифа). Далее в таблице *Тарифы* укажите числовое значение процентной ставки в поле **% ставка**:

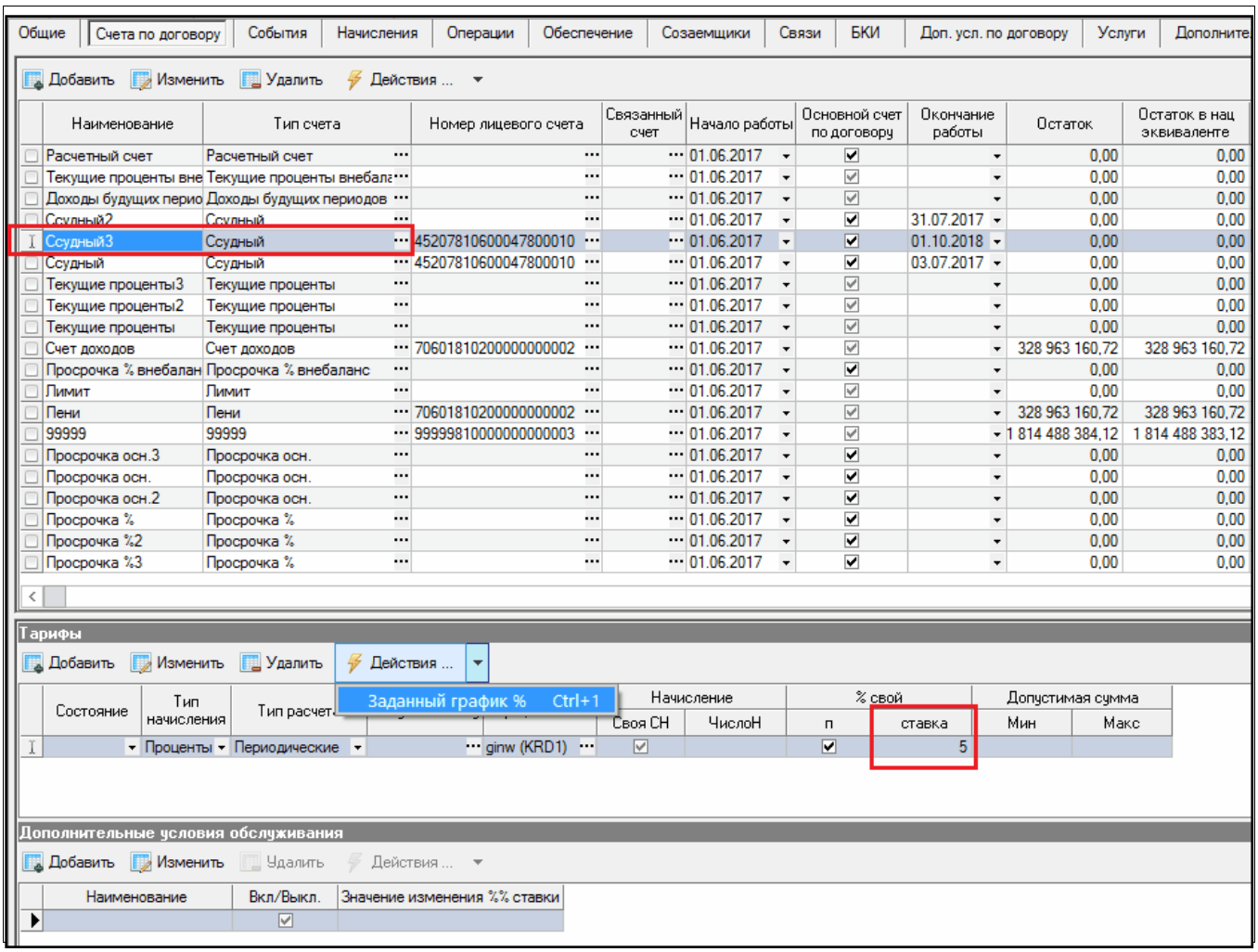


рис. 86. Создание ставки в Договоре

Определять процент и тарифный план можно только для счетов типа "основной".

Для задания графика процентов в таблице *Тарифы* по кнопке **Действия** выбирается соответствующий пункт **Заданный график %**.

При этом на экране отображается следующее окно:

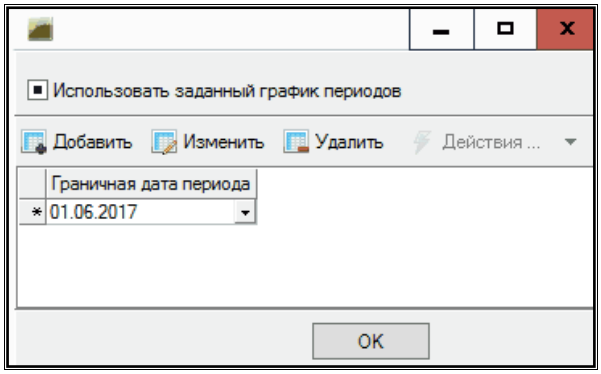


рис. 87. Задание графика периодов

В этом окне по кнопке **Добавить** добавляются строки, в которых следует указать граничные даты периодов.

Для ввода в действие **Заданного графика %** нажмите на кнопку **ОК**.

Кроме того, в режиме редактирования на вкладке **Счета по договору** имеется возможность просмотреть параметры типа счета и параметры лицевого счета. Для просмотра типа счета (или лицевого счета) в колонке **Тип счета** (соответственно, в колонке **Номер лицевого счета**) установите курсор на нужном счете и по правой кнопке мыши выберите в контекстном меню команду **Открыть**

ссылку:

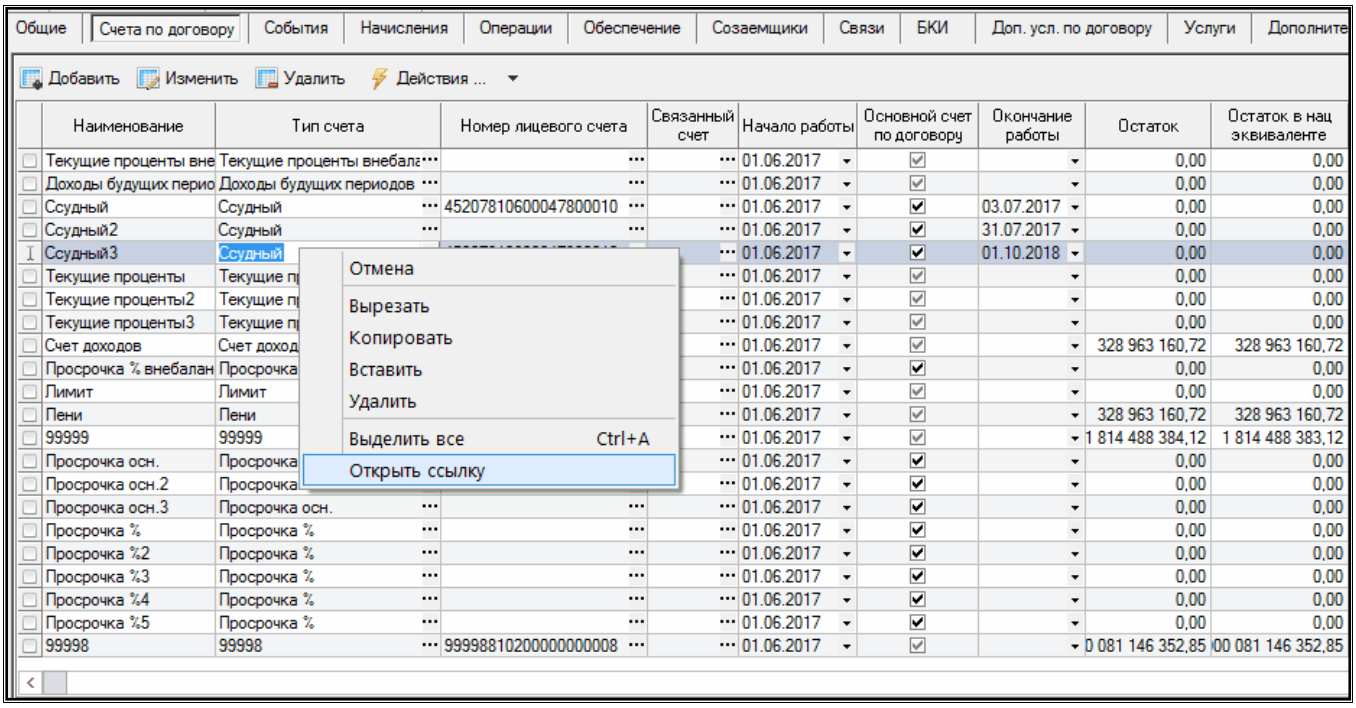


рис. 88. Выбор команды

На экране отобразится окно, в котором можно внести изменения в параметры типа счета:

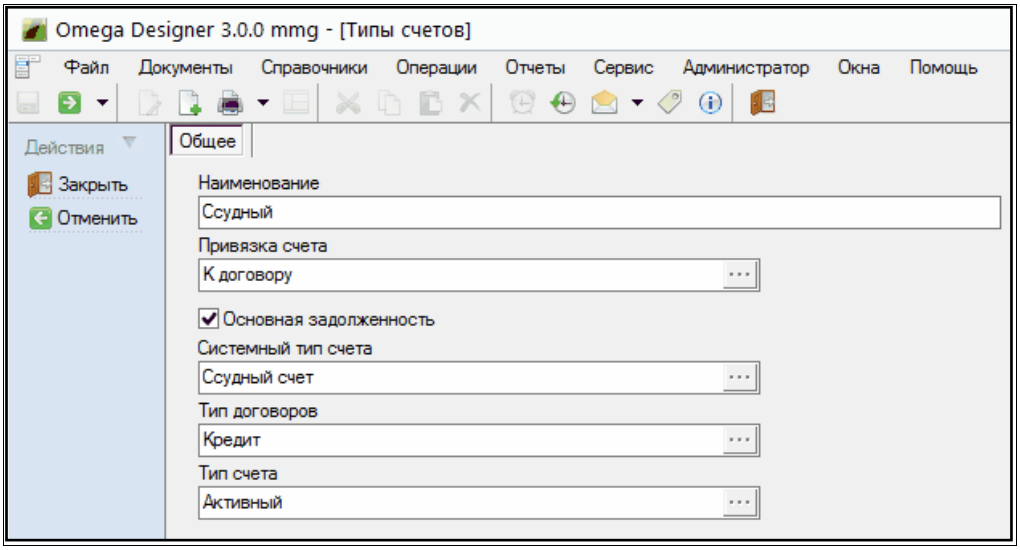


рис. 89. Параметры выбранного типа счета

На экране отобразится окно, в котором можно внести изменения в параметры лицевого счета:

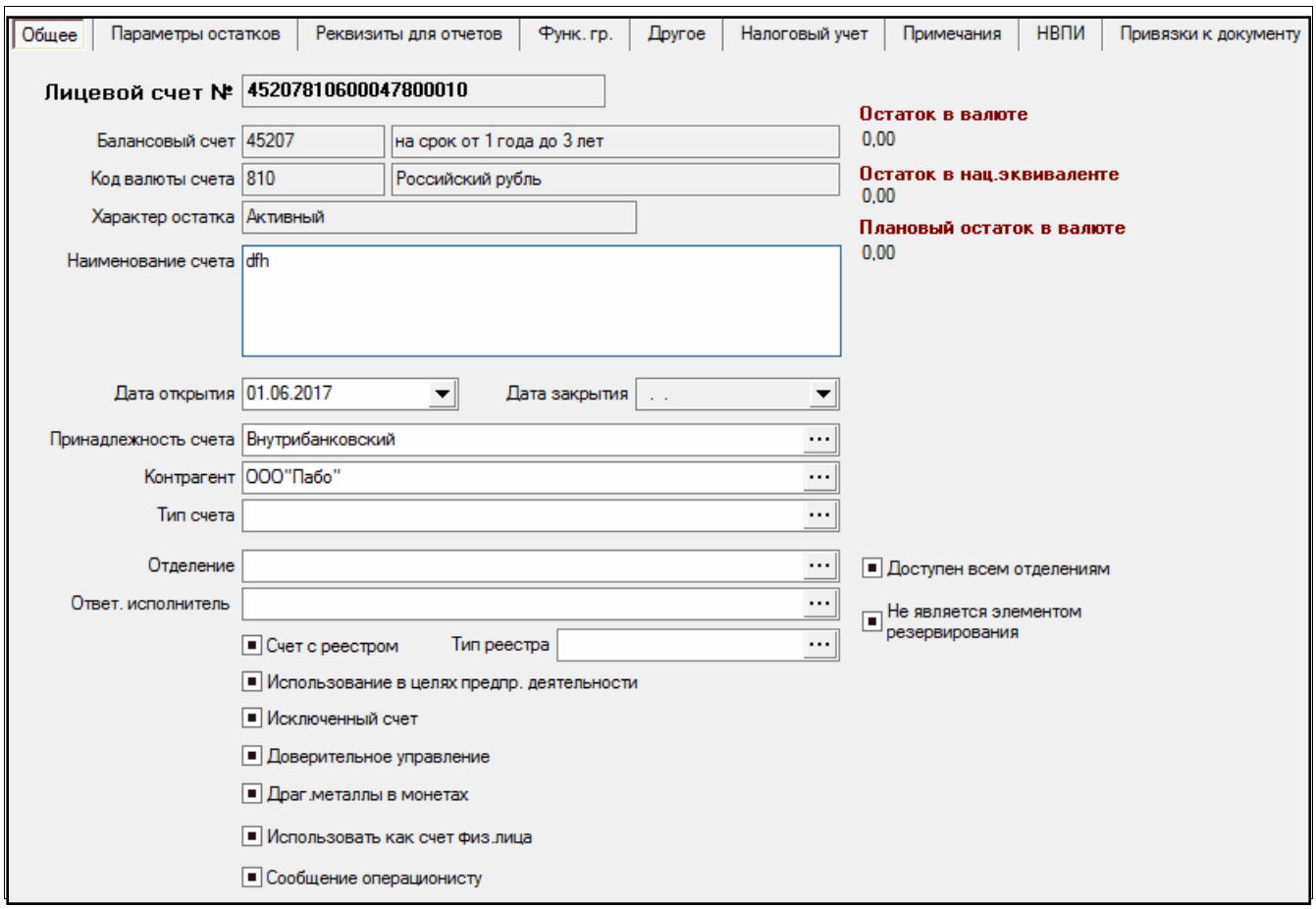


рис. 90. Параметры выбранного лицевого счета

ПРИМЕЧАНИЕ

Поле **Принадлежность счета** заполняется по умолчанию при автоматическом открытии л/с при подтверждении договора, либо при выполнении различных методов/операций.

В модуле *Кредиты/депозиты* действует механизм суммирования возвратов ссуды, при формировании выдач для КЛ.

4.1.1.3. Определение перечня счетов по договору

На вкладке **Счета по договору** в документе Договор показаны все счета, которые участвуют в оформлении событий по данному договору. При выборе «Банковского продукта» перечень счетов формируется автоматически. Часть счетов, например, счет доходов, имеют определенное значение. Остальные счета необходимо выбрать из списка, либо воспользоваться возможностью их автоматического открытия:

- Для открытия всех счетов по договору по кнопке **Действия** выберите пункт **Открыть все**.
- Для выбора счета подходящего типа по маске по кнопке **Действия** выберите пункт **Выбрать по маске**. Выбор счета **по маске** или его автоматическое открытие производится на основе настройки **Маска открытия** в перечне счетов «Банковского продукта».
- Для открытия счета подходящего типа по кнопке **Действия** выберите пункт **Открыть счет**.

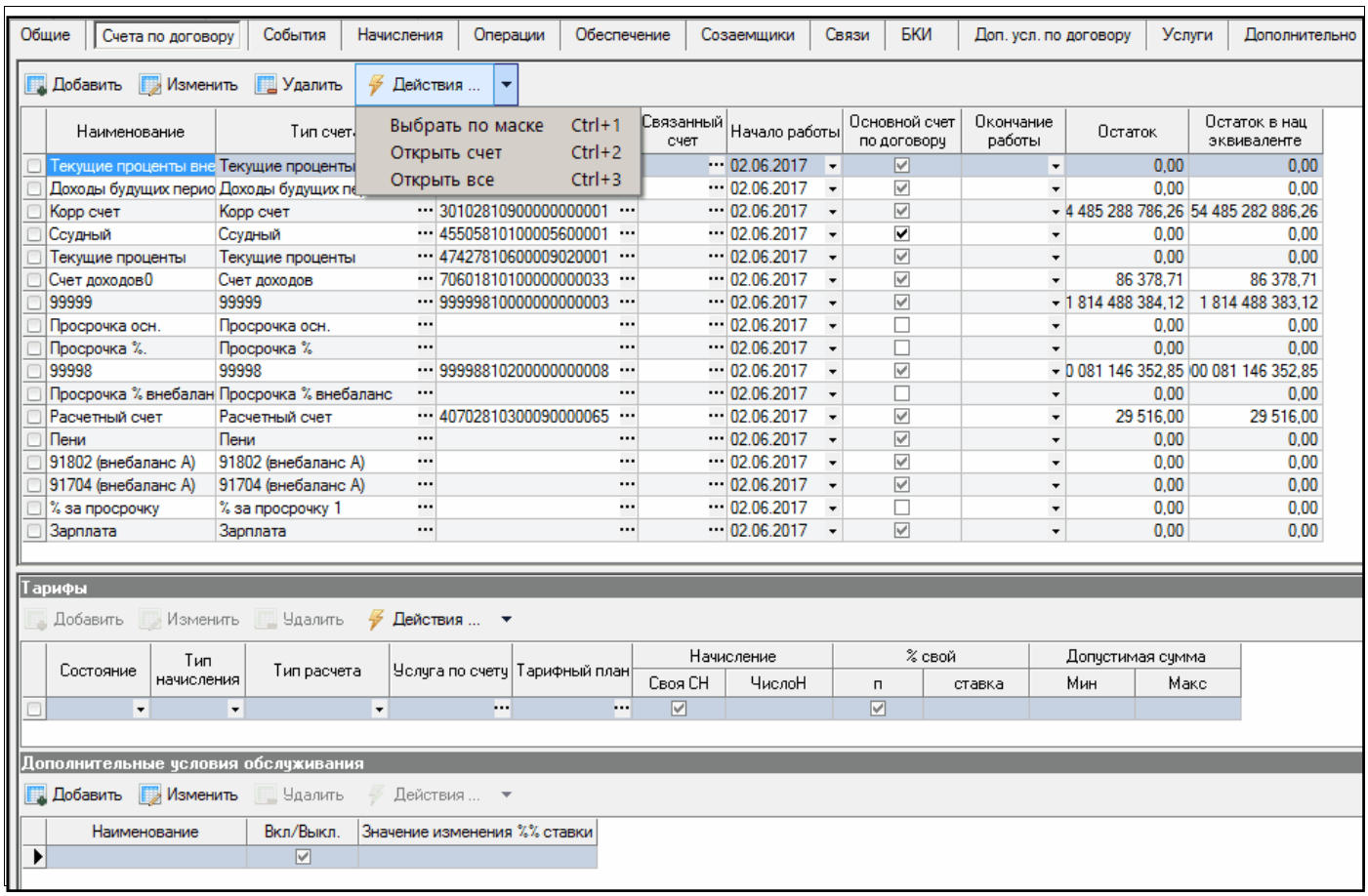


рис. 91. Выбор команды контекстного меню

ПРИМЕЧАНИЕ

Те же самые действия (**Открыть все**, **Выбрать по маске**, **Открыть счет**) выполняются, если установить курсор на нужном счете и по правой кнопке мыши выбрать в контекстном меню нужную команду.

4.1.1.4. Ввод сведений об обеспечении

Ввод сведений по договорам обеспечения возможен, как в модуле "Залоги/Поручительства", так и непосредственно в режиме редактирования кредитного договора.

В кредитном договоре вводится информация об обеспечении (либо договора обеспечения, либо исполнение события - проводки по учету залога).

Для создания сведений об обеспечении необходимо в режиме редактирования кредитного договора перейти на вкладку **Обеспечение** и нажать на кнопку **Добавить**. В отобразившемся системном сообщении-подтверждении нажмите на кнопку **Да**:

На экране появится окно ввода параметров нового договора обеспечения:

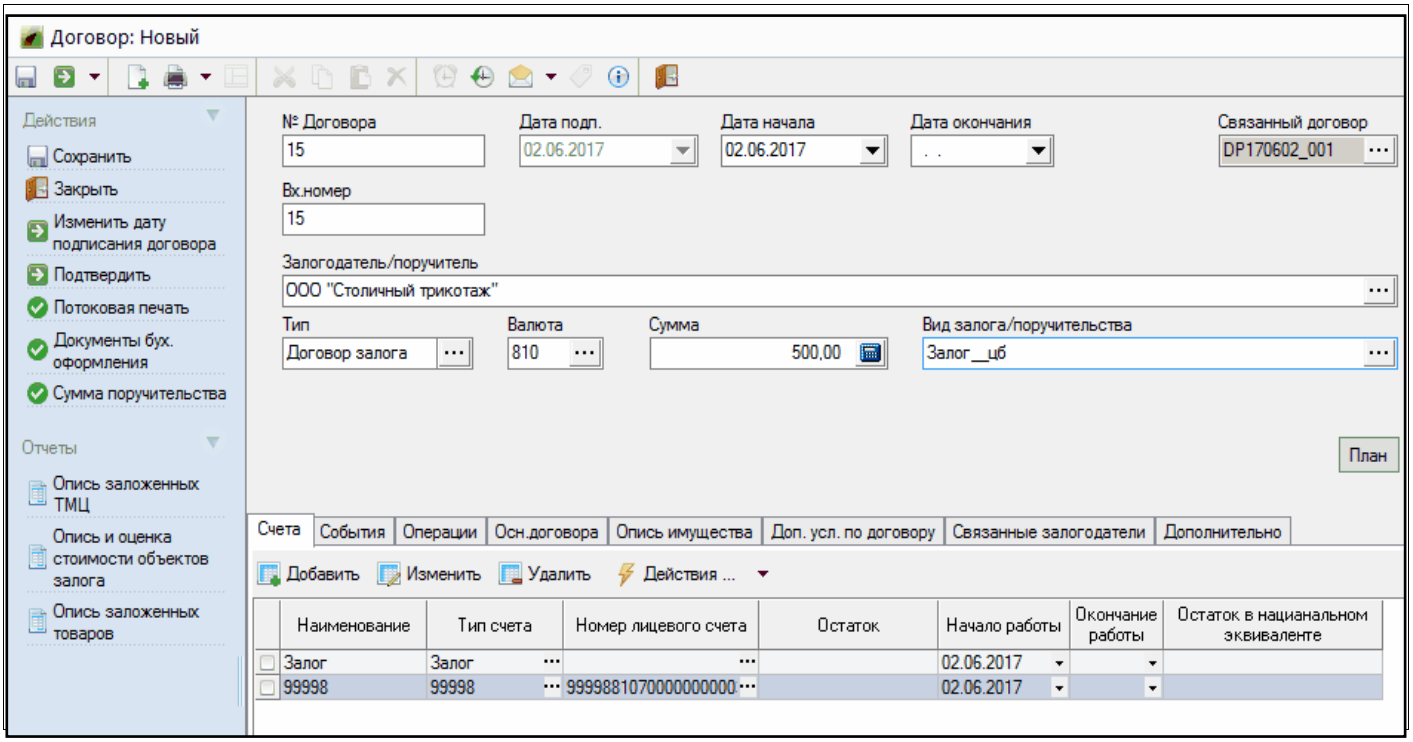


рис. 92. Новый договор обеспечения

Рассмотрим параметры документа *Договор обеспечения*:

- **№ Договора** — по умолчанию в поле установлено значение **<Авто>**, это говорит о том, что номер будет установлен автоматически. Можно указать номер, однако если документ с таким номером уже существует, то в системе появится сообщение об этом и придется ввести другой номер.
- **Залогодатель/поручитель** — значение выбирается из справочника *Контрагенты*.
- **Тип** — выбирается один из системных типов договоров обеспечения (**Договор залога**, **Договор Поручительства** или **Договор гарантии**).
- **Сумма** — указывается сумма договора обеспечения.
- **Вид залога/поручительства** — при выборе значения из справочника *Тип договора залога* автоматически заполняется таблица на вкладке **Счета**.

По кнопке **План** происходит пересчет договора и создание событий "Внесение залога" и "Возврат залога".

Счета открываются аналогично открытию счетов в кредитном договоре.

По кнопке **Параметры обеспечения** (служит для внесения данных об обеспечении по договору и содержит информацию об обеспечении, страховке, залоге) отображается окно, в котором следует нажать на кнопку **ОК**:

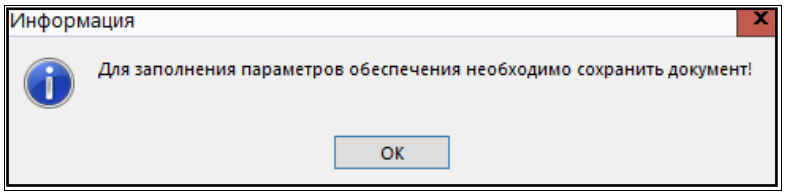


рис. 93. Информационное сообщение

По кнопке **Сохранить** отображается системное сообщение: «Создан новый договор, выполняется формирование графика!», в котором нажмите на кнопку **ОК**.

По окончании формирования графика в новом договоре обеспечения заполнятся вкладки **События** в соответствии с настройками и данными договора и вкладка **Осн. договора**:

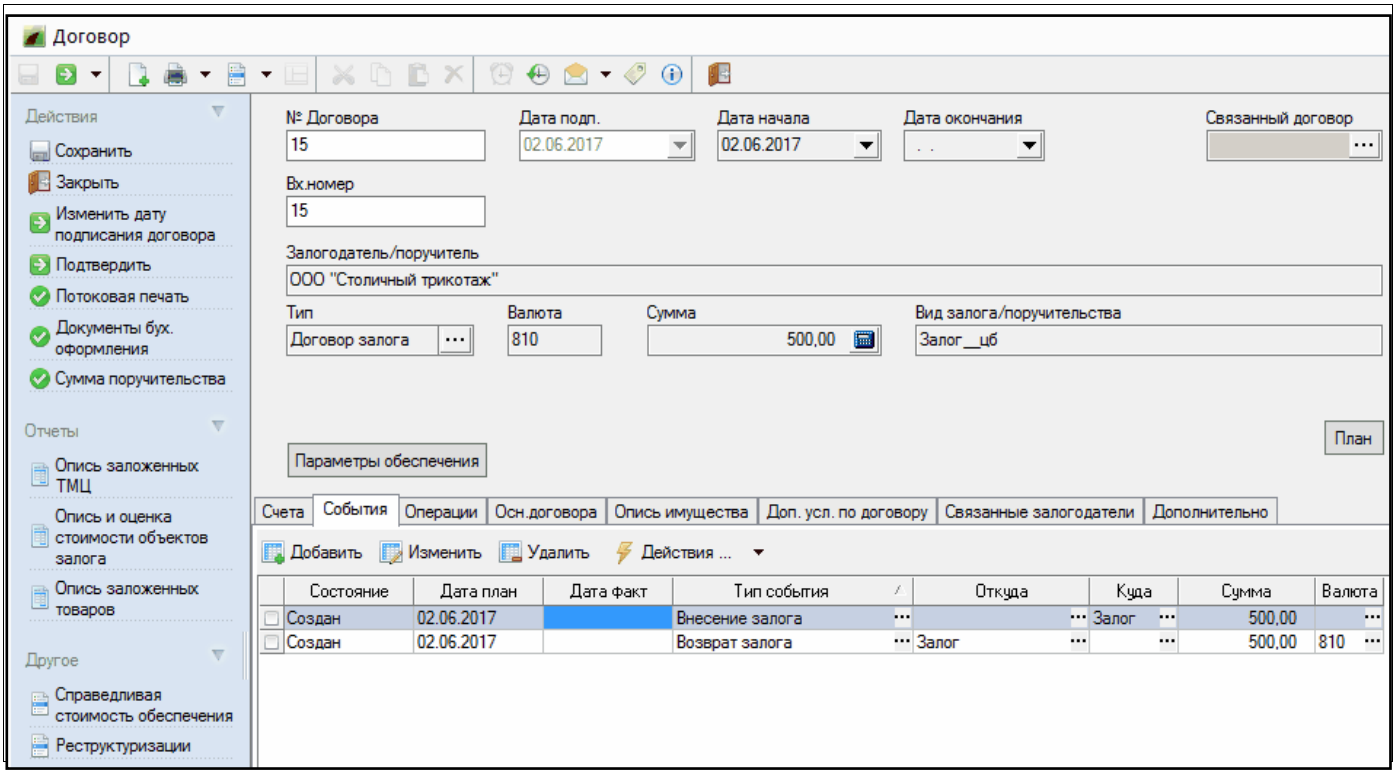


рис. 94. Вкладка События договора обеспечения

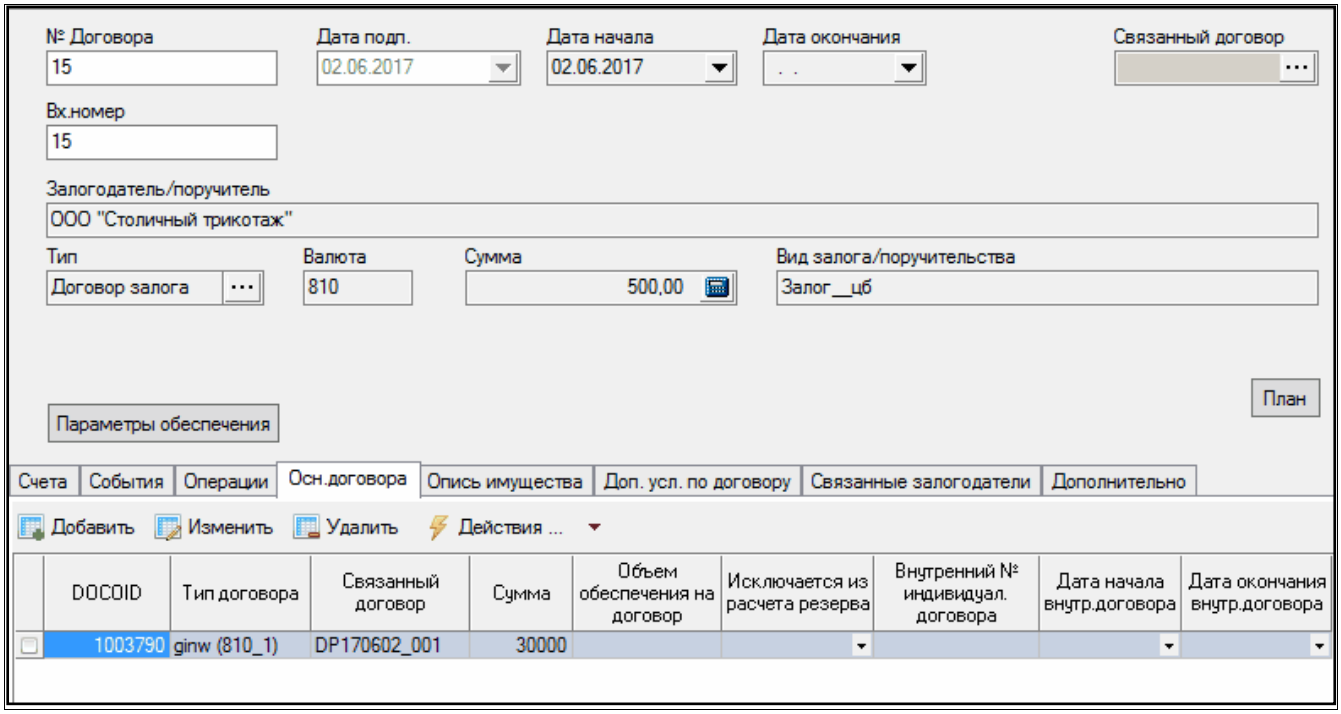


рис. 95. Вкладка Осн. договора обеспечения

По кнопке **Параметры обеспечения** отображается окно ввода параметров обеспечения:

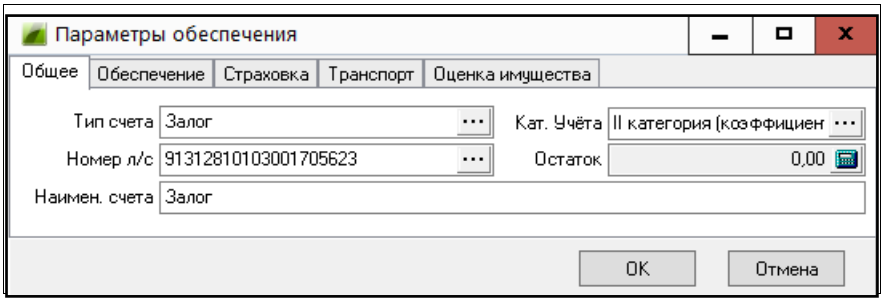


рис. 96. Параметры обеспечения, вкладка Общее

ПРИМЕЧАНИЕ

То же самое окно *Параметры обеспечения* отображается при **Добавлении/Изменении** строки на вкладке **Счета**.

Поля на вкладках этого окна заполняются стандартно (см. документ "Общие принципы работы в ИБС "Центавр Омега"").

Далее подтвердите созданный договор обеспечения, выбрав на панели задач в секции **Действия** пункт **Подтвердить** (см. рис. 94).

Для отмены подтверждения договора обеспечения воспользуйтесь пунктом **Отменить подтверждение**:

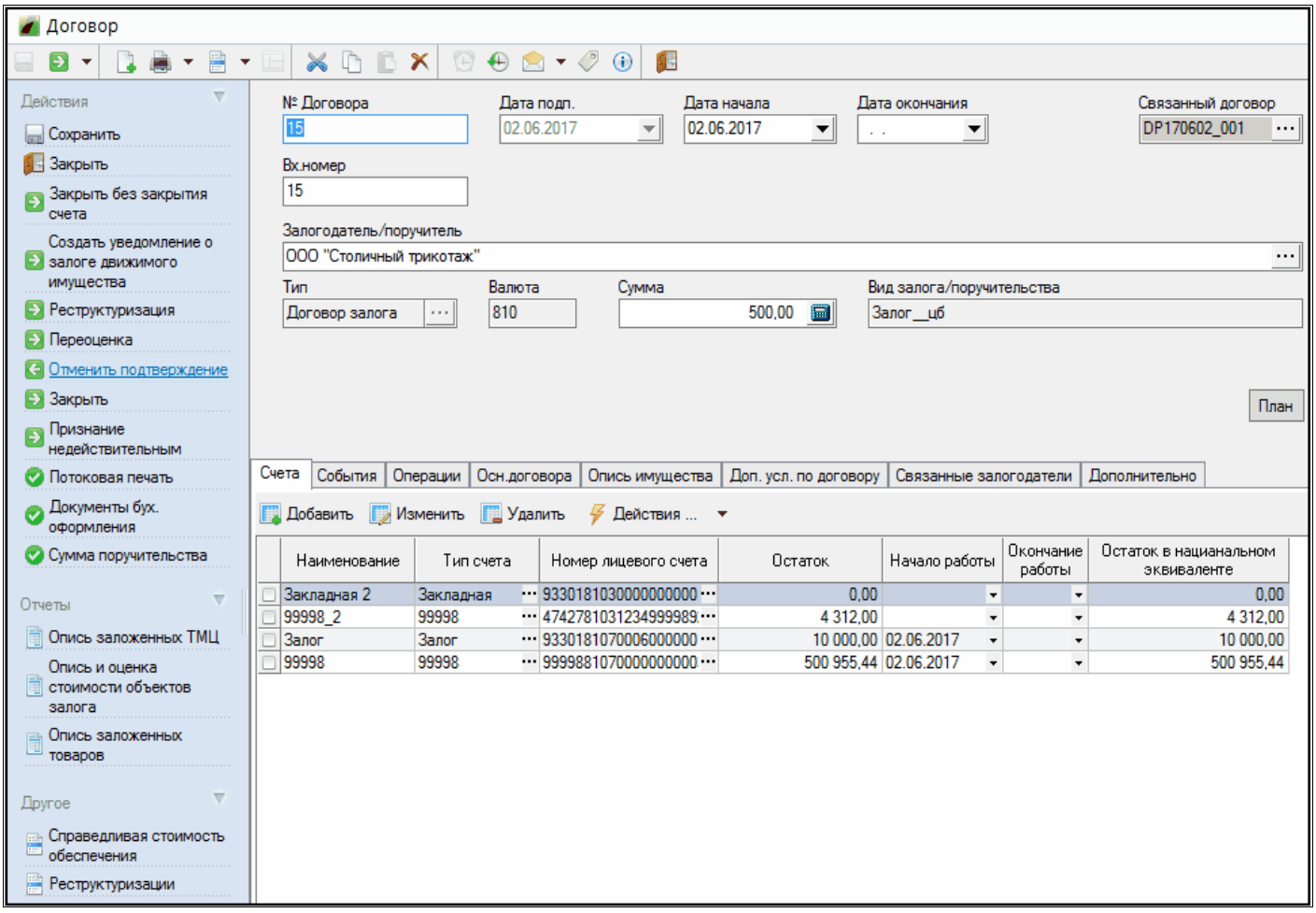


рис. 97. Договор обеспечения в состоянии Подтвержден

Действие **Реструктуризация** (на панели задач) служит для изменения даты окончания договора.

Действие **Переоценка** служит для изменения стоимости обеспечения, как в сторону увеличения (со знаком +), так и в сторону ее уменьшения (со знаком –).

Уведомление о залоге движимого имущества для нотариуса создается из договора залога по действию **Создать уведомление о залоге движимого имущества**:

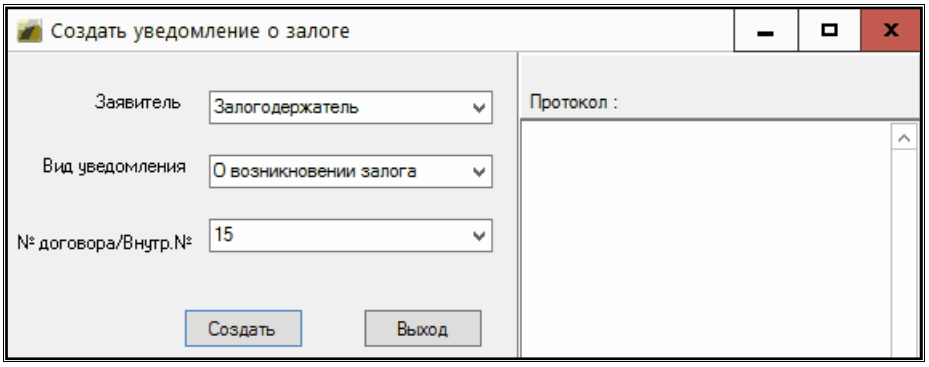


рис. 98. Создание уведомления о залоге

В появившемся окне выбирается **Заявитель** – по умолчанию Залогодержатель, т.е., сам банк, так как отправляет уведомление.

Вид уведомления — выбирается одно из значений: О возникновении залога, Об изменении залога, Об исключении сведений о залоге.

№ договора/Внутр № — номер договора залога. По умолчанию он прописан. Для случая множественных договоров залогов выбирается № внутр.договора залога из выпадающего списка.

По кнопке **Создать** создается уведомление о залоге, в случае , если нет ошибок в данных. Созданное уведомление можно посмотреть в классе **Уведомления о залоге движимого имущества** модуля Залоги/Поручительства.

После подтверждения договора и выхода из него заполняется табличная часть в основном кредитном договоре.

4.1.1.5. Проверка корректности выбранного контрагента по договору

Для того чтобы лишний раз удостовериться, что в договоре выбран «правильный» контрагент, в поле **Контрагент** по правой кнопке мыши выберите в контекстном меню команду **Открыть ссылку**:

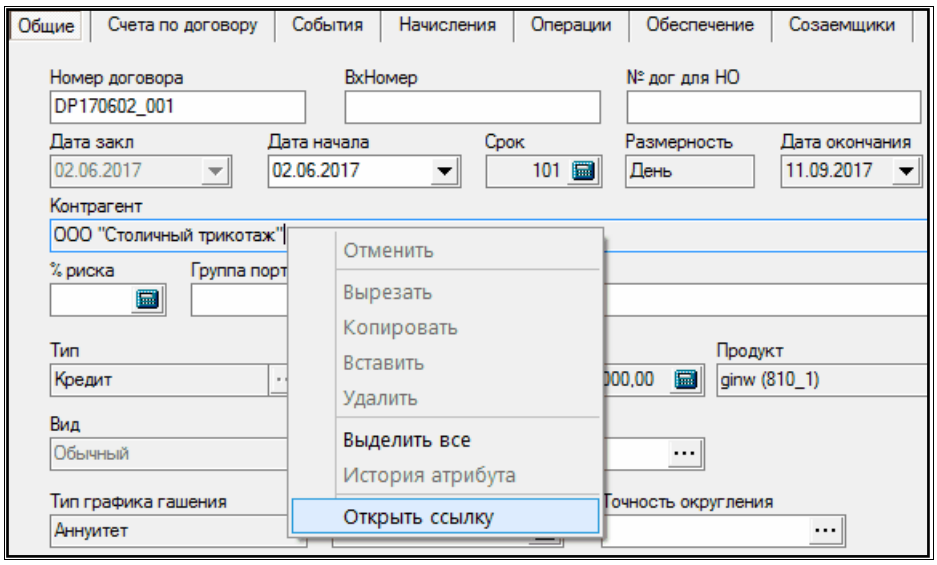


рис. 99. Выбор команды для проверки контрагента

В результате, на экране отобразится развернутая информация о контрагенте, в том числе информация о предоставленных документах и адресная информация:

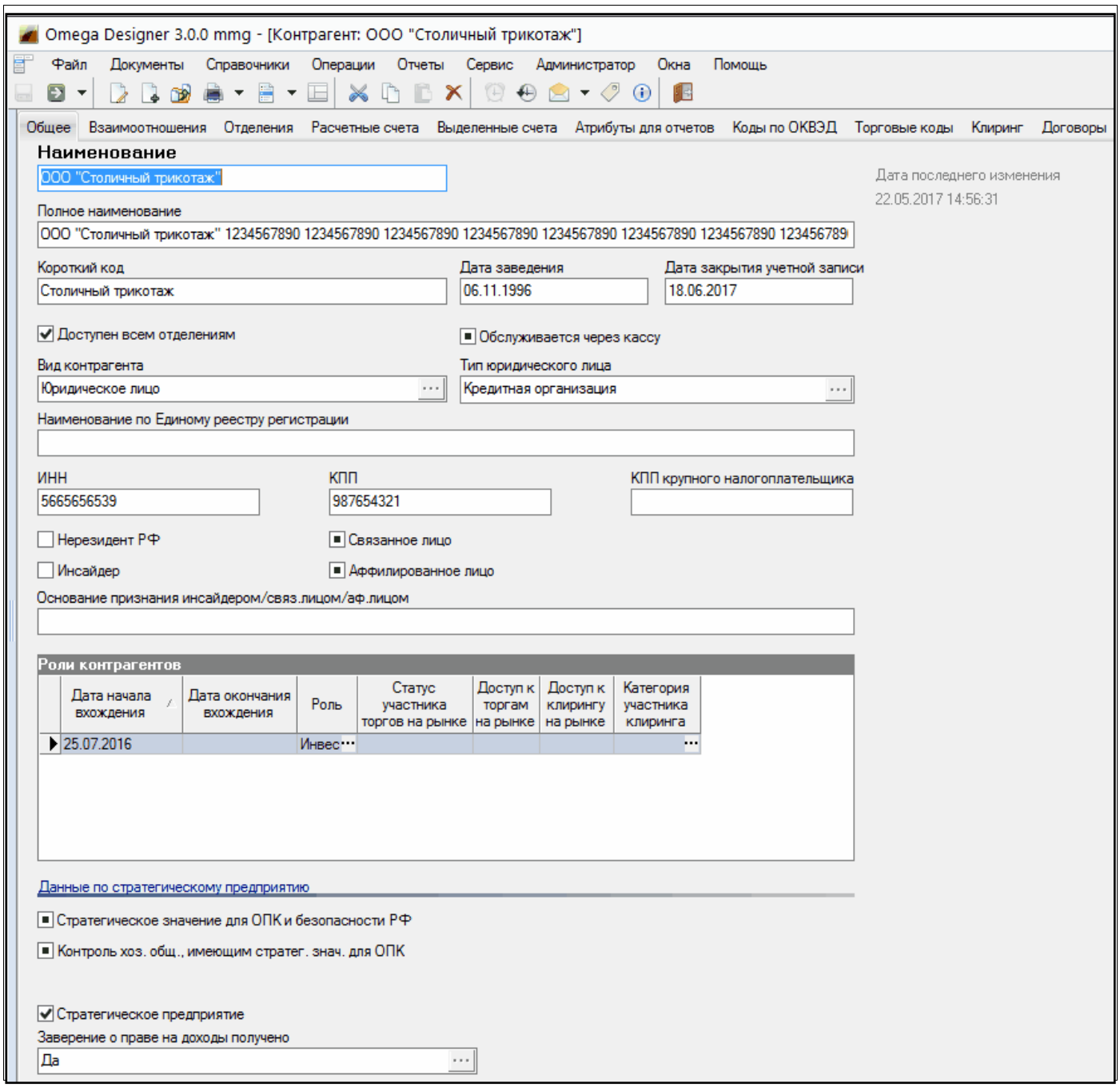


рис. 100. Параметры контрагента

4.1.1.6. Исполнение событий по договору

Исполнение событий по договору (оформление операций) возможно только для договоров в состоянии **Подтвержден**. Перевод договора в состояние **Подтвержден** осуществляется путем вызова соответствующего метода.

Оформление операций по договору возможно в двух режимах:

1) В режиме редактирования документа типа *Договор* перейдите на вкладку **События**, установите курсор на нужное событие и по кнопке **Действия** выберите пункт **Подготовить** (или, на отмеченном курсором событии, по правой кнопке мыши выберите одноименную команду контекстного меню):

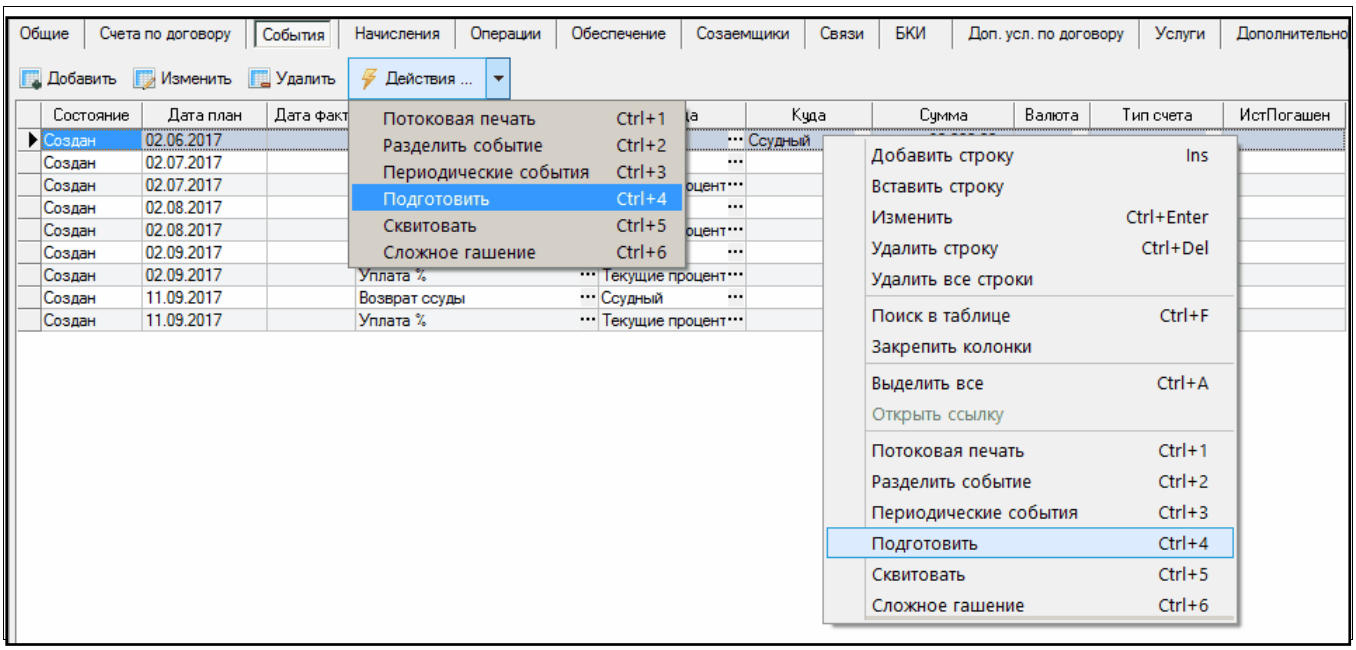


рис. 101. Выполнение действия по документу – Подготовить

В результате, события, по которым была выполнена подготовка, в столбце **Состояние** будут помечены, как *Исполнен*:

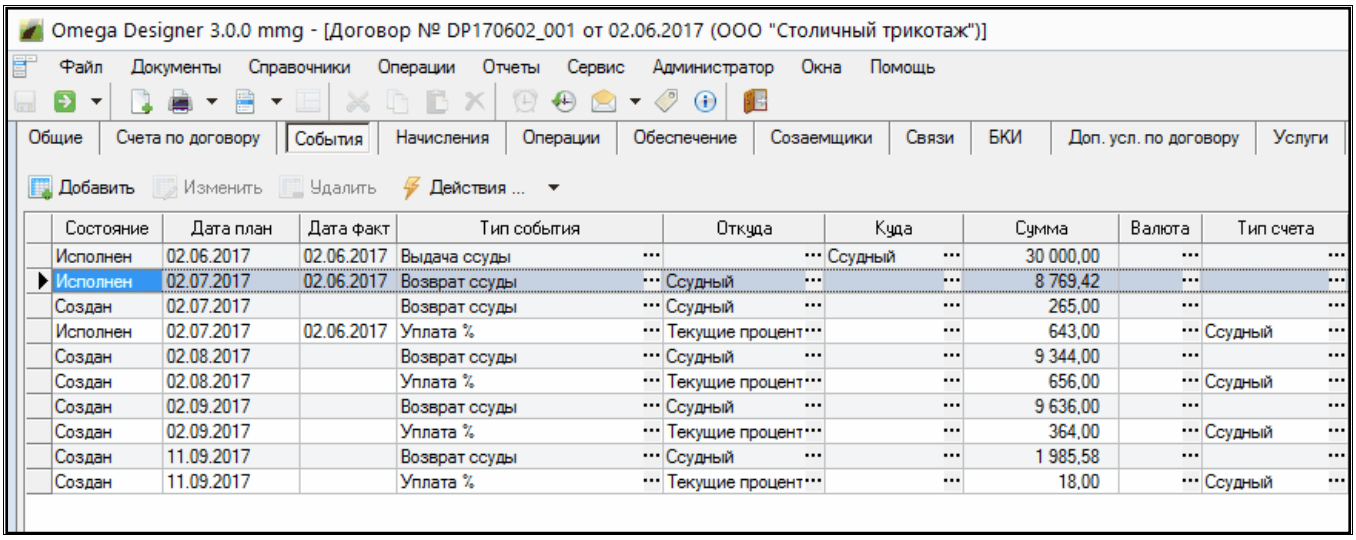


рис. 102. Исполненные события

2) В режиме отображения перечня событий по всем договорам. Для этого выберите пункт *Документы -> События по договорам*. Для исполнения события воспользуйтесь пунктом **Подготовить** по кнопке  пиктографического меню или командой контекстного меню **Подготовить**, или на панели задач выберите одноименный пункт в секции **Действия**:

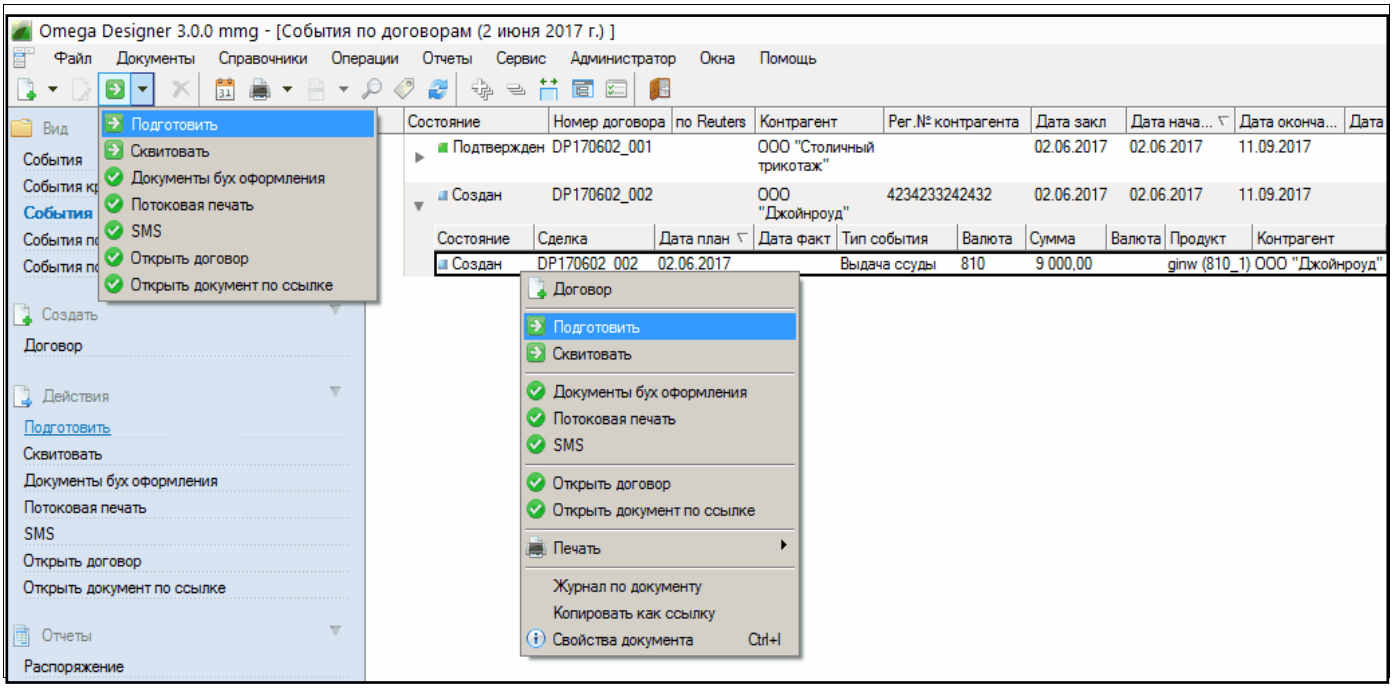


рис. 103. Исполнение события

ПРИМЕЧАНИЕ

Для настройки режима отображения списка в документе *События по договорам* либо на панели задач в секции **Вид** выберите нужное отображение списка, либо в нижнем левом углу окна по кнопке **Вид** выберите в раскрывающемся списке нужный вид отображения списка:

Далее в окне-подтверждении обработки документа нажмите на кнопку Да:

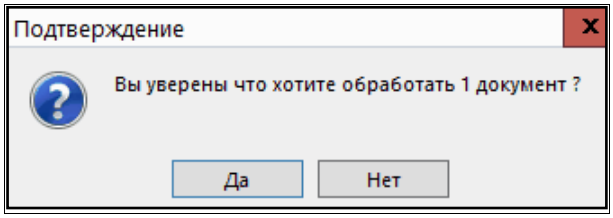
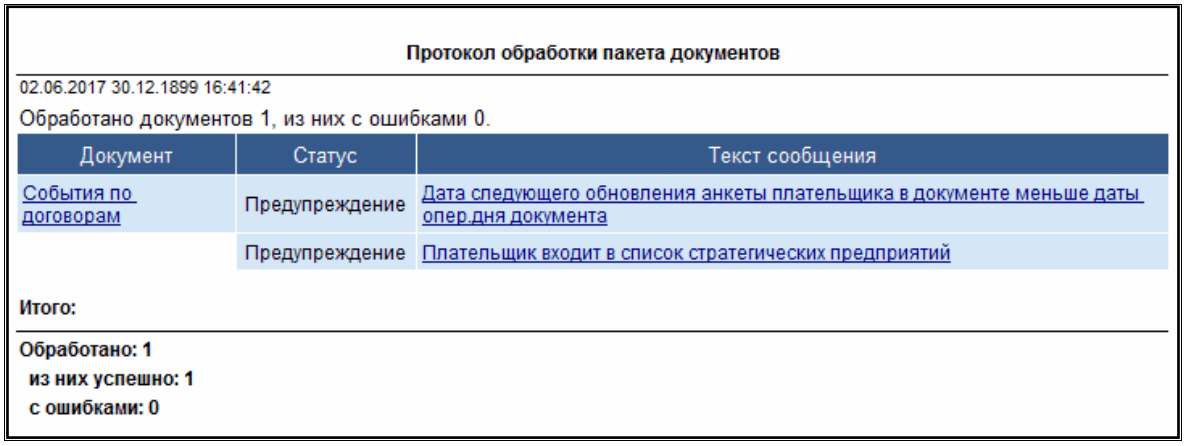


рис. 104. Подтверждение

После обработки документа на экране отобразится *Протокол*, который может содержать предупреждения:



Протокол обработки пакета документов

02.06.2017 30.12.1899 16:41:42

Обработано документов 1, из них с ошибками 0.

Документ	Статус	Текст сообщения
События по договорам	Предупреждение	Дата следующего обновления анкеты плательщика в документе меньше даты опер.дня документа
	Предупреждение	Плательщик входит в список стратегических предприятий

Итого:

Обработано: 1
из них успешно: 1
с ошибками: 0

рис. 105. Протокол обработки пакета документов

В списке событий по договорам выбранное событие перейдёт в состояние *Исполнен*:

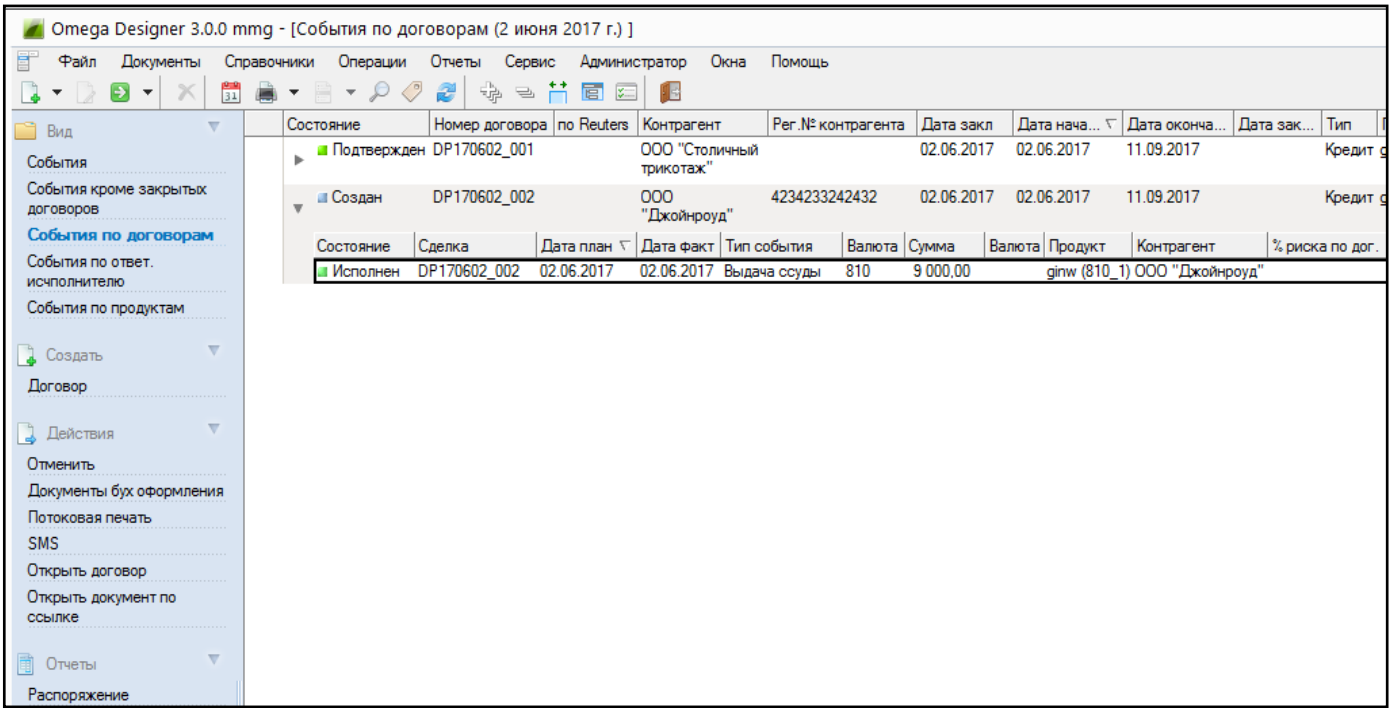


рис. 106. Исполненное событие по договору

4.1.2. Оформление операций по договору

В результате выполнения операции по договору происходит формирование документов бухгалтерского оформления, на основе ранее заведенных шаблонов в Банковском Продукте.

Оформление операций по договору возможно в следующих режимах (первые два режима описаны в пункте «Исполнение событий по договору»):

- В режиме массового гашения начисленных процентов по договорам. Для запуска процедуры массового гашения начисленных процентов выберите пункт *Операции -> Уплата процентов* (подробнее об операции описано в п. «Уплата процентов»).
- В режиме массового гашения текущей задолженности по договорам. Для запуска процедуры массового гашения текущей задолженности по договорам выберите пункт *Операции -> Гашение по кредитам* (подробнее об операции описано в п. «Гашение по кредитам»).
- В режиме обработки кредитования расчетного счета по договорам типа **Овердрафт**. Для запуска процедуры обработки кредитования расчетных счетов по договорам типа **Овердрафт** выберите пункт *Операции -> Выдача ссуд по овердрафтам* (подробнее об операции описано в п. «Выдача ссуд по овердрафтам»).

  ПРИМЕЧАНИЕ

  По договорам овердрафта реализована возможность использовать допустимые расчетные счета при выдаче ссуды.

- В режиме обработки гашения задолженности по договорам типа **Овердрафт**. Для запуска процедуры обработки массового гашения текущей задолженности по договорам типа **Овердрафт** выберите пункт *Операции -> Гашение по овердрафтам* подробнее об операции описано в п. «Гашение по овердрафтам»).

После обработки события, на экране высвечивается перечень сформированных документов.

4.1.3. Квитовка

Квитовка из договора аналогична квитовке, описанной в операциях (см. п. «Квитовка платежей» данного документа). Для выполнения квитовки из договора следует на вкладке **События** в договоре выделить событие и по правой кнопке мыши выбрать в контекстном меню команду **Сквитовать**.

4.1.4. Действия (методы), выполняемые по Договору

По *Договору* (одному или нескольким отмеченным в списке) выполняются определенные действия (методы), которые либо выбираются на панели задач в секции **Действия**, либо по правой кнопке мыши в контекстном меню:

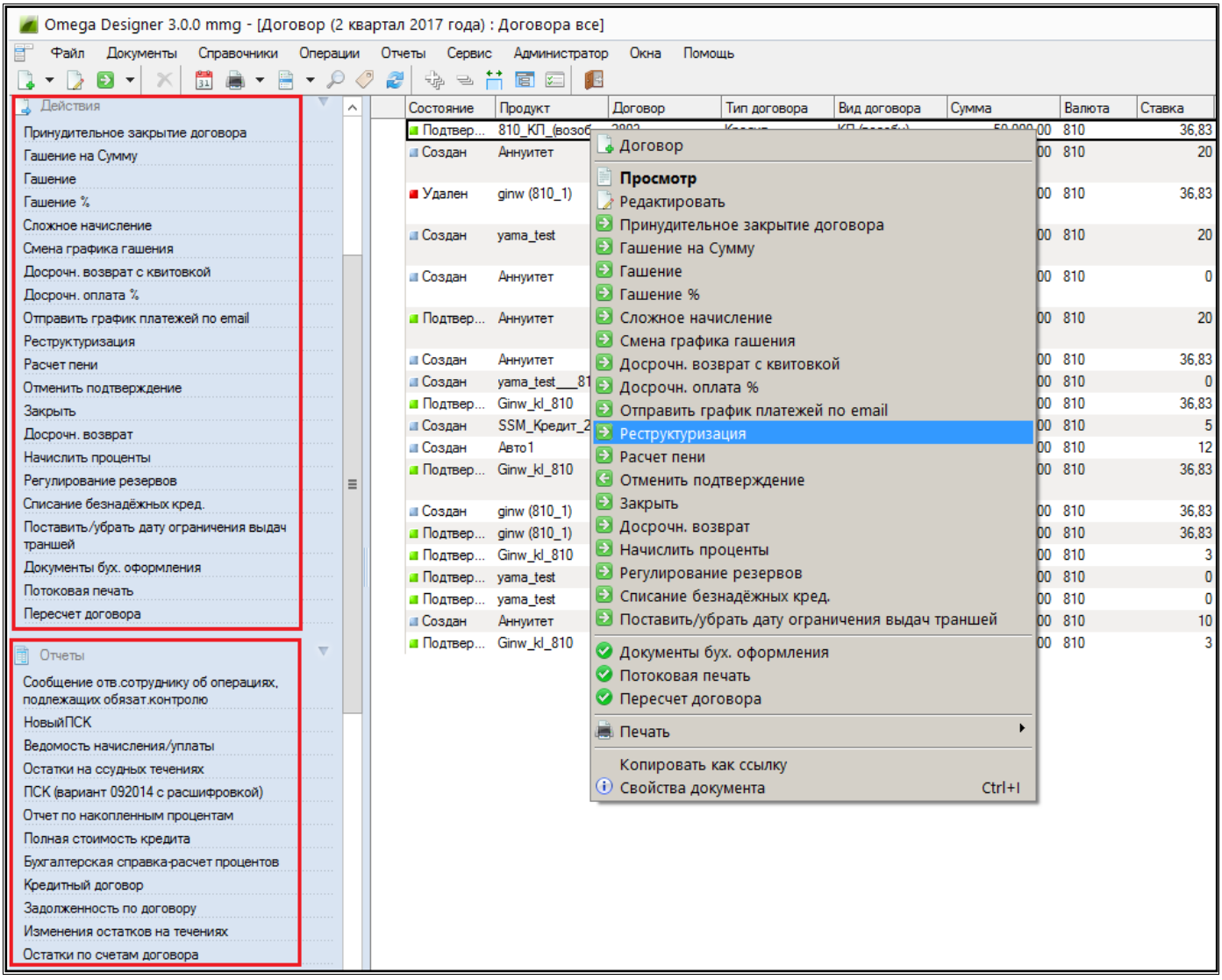


рис. 107. Действия и отчеты выполняемые по Договору

ЗАМЕЧАНИЕ

Список действий (методов) относится к договору (договорам) в состоянии *Подтвержден*.

После выбора действия на экране отображается системное сообщение о подтверждении обработки документа (если было отмечено несколько документов в списке, то указывается количество обрабатываемых документов). Для продолжения выбранного действия по договору нажмите в окне подтверждения на кнопку **Да**. Далее, в зависимости, от действия отображается окно ввода параметров операции.

4.1.4.1. Гашение %

Действие **Гашение %** осуществляется на указанную дату:

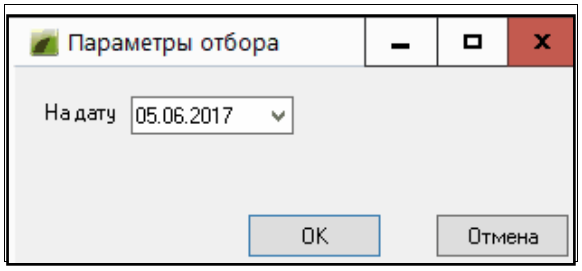


рис. 108. Параметры отбора

При гашении формируется операция с типом **Гашение**, которую можно в этом *Договоре* посмотреть/удалить на вкладке **Операции**.

4.1.4.2. Принудительное закрытие договора

При выполнении действия **Принудительное закрытие договора** отображается окно, в котором приводятся счета с ненулевыми остатками. Данный метод позволяет закрыть договор, несмотря на то, что есть остатки по счетам в договоре. Действие **Принудительное закрытие договора** не допускает закрытие договора при наличии остатков на счетах договора:

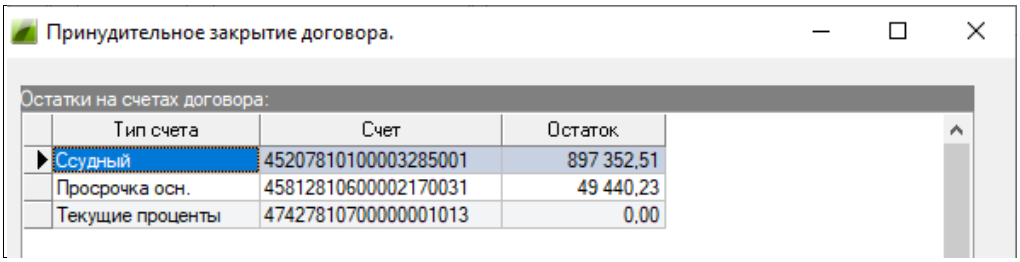


рис. 109. Принудительное закрытие договора

Если переменная **Возможность принудительного закрытия договора с остатками на счетах >0 без списания остатков** (см. п. «Переменные модуля "Кредиты/Депозиты"») ВКЛЮЧЕНА, то перенос остатков производиться не будет. Если эта переменная ВЫКЛЮЧЕНА и сумма остатков на л/с с типом привязки "К договору" больше 0, то создается событие с системным типом ***Принудительное закрытие договора*** на сумму остатков на л/с (событие должно быть предварительно заведено на банковском продукте договора).

4.1.4.3. Регулирование резервов

Данное действие позволяет осуществлять регулирование резервов. После выполнения этого действия открывается на просмотр созданный документ регулирования резервов:

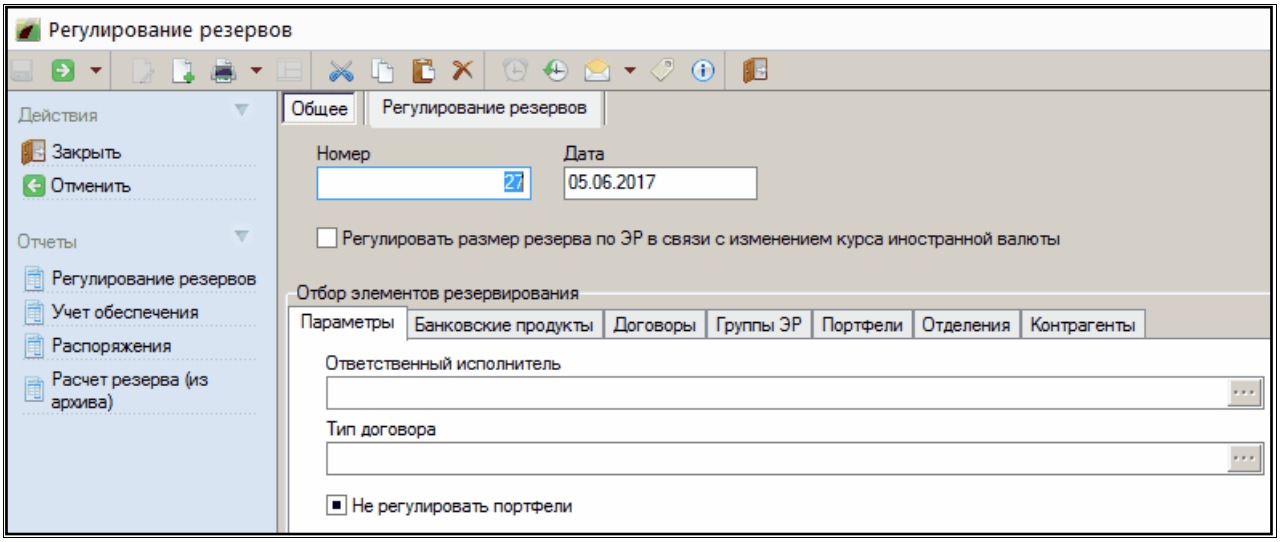


рис. 110. Регулирование резервов, вкладка Общее

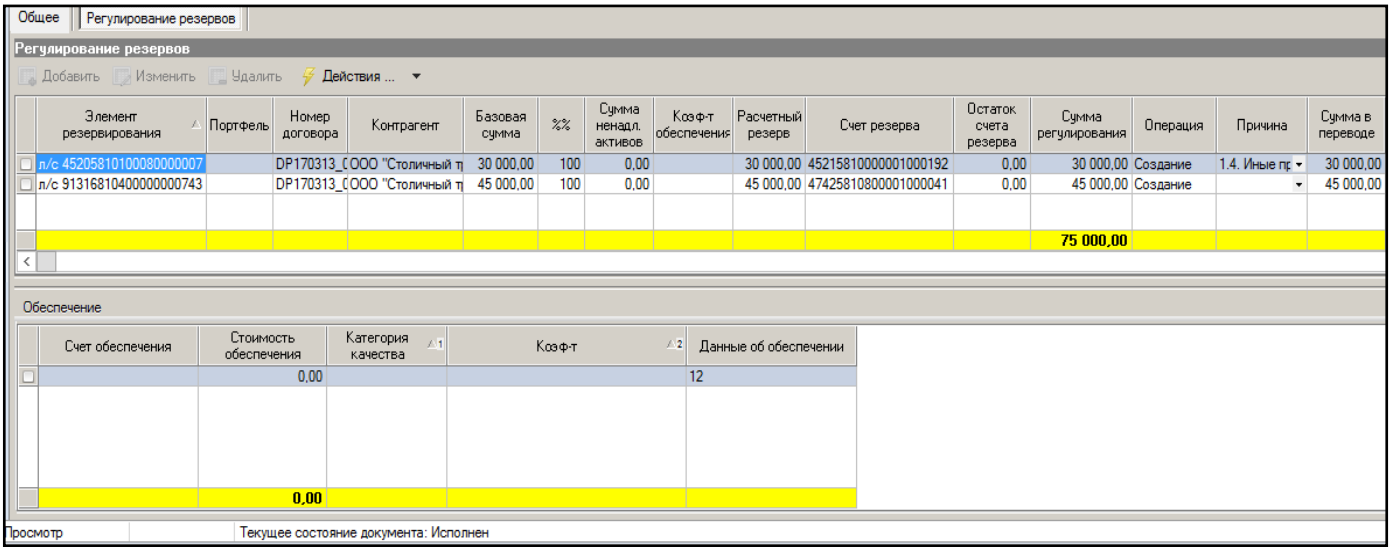


рис. 111. Регулирование резервов, вкладка Регулирование резервов

4.1.4.4. Гашение

Данное действие позволяет осуществлять гашение в очередности, заданной на банковском продукте договора:

Гашение по кредитам

DP170602_001	ООО "Столичный трикотаж"	30 000,00

Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события
Исполнен	02.07.2017	05.06.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	1	05.06.2017	40702810300090000065	45505810100005600001	30 000,00

Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события
Исполнен	02.07.2017	05.06.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	1	05.06.2017	40702810300090000065	45505810100005600001	30 000,00

Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события
Исполнен	02.08.2017	05.06.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	1	05.06.2017	40702810300090000065	45505810100005600001	30 000,00

Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события
Исполнен	02.09.2017	05.06.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	1	05.06.2017	40702810300090000065	45505810100005600001	30 000,00

Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события
Исполнен	11.09.2017	05.06.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	1	05.06.2017	40702810300090000065	45505810100005600001	30 000,00

рис. 112. Гашение по кредитам

Гашение происходит на сумму фактического остатка на расчетном счете договора.

Также в *Договоре* на вкладке **Операции** появится операция *Гашение*:

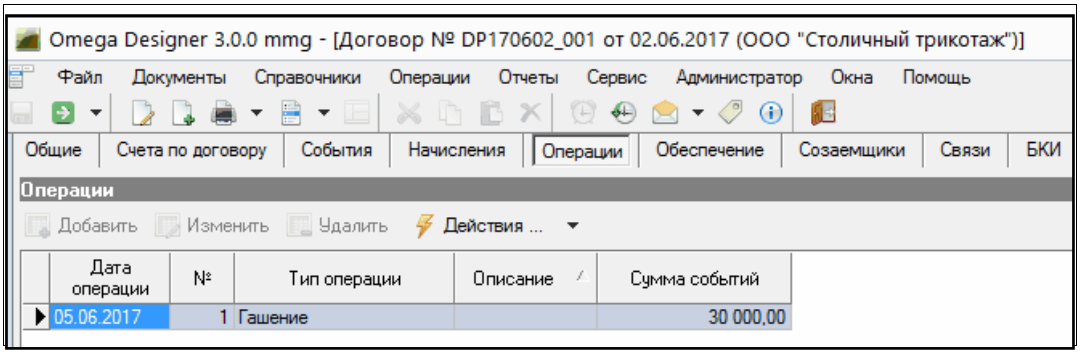


рис. 113. Операция Гашение на вкладке Операции

4.1.4.5. Досрочный возврат

Данное действия позволяет выполнить досрочное гашение задолженности. При выборе действия **Досрочный возврат** в появившемся окне следует заполнить поля **Дата досрочного погашения**, **Досрочно погашенная сумма**, **Источники средств**. Остальные числовые поля заполняются автоматически. Для выполнения досрочного возврата нажмите на кнопку **Исполнить**:

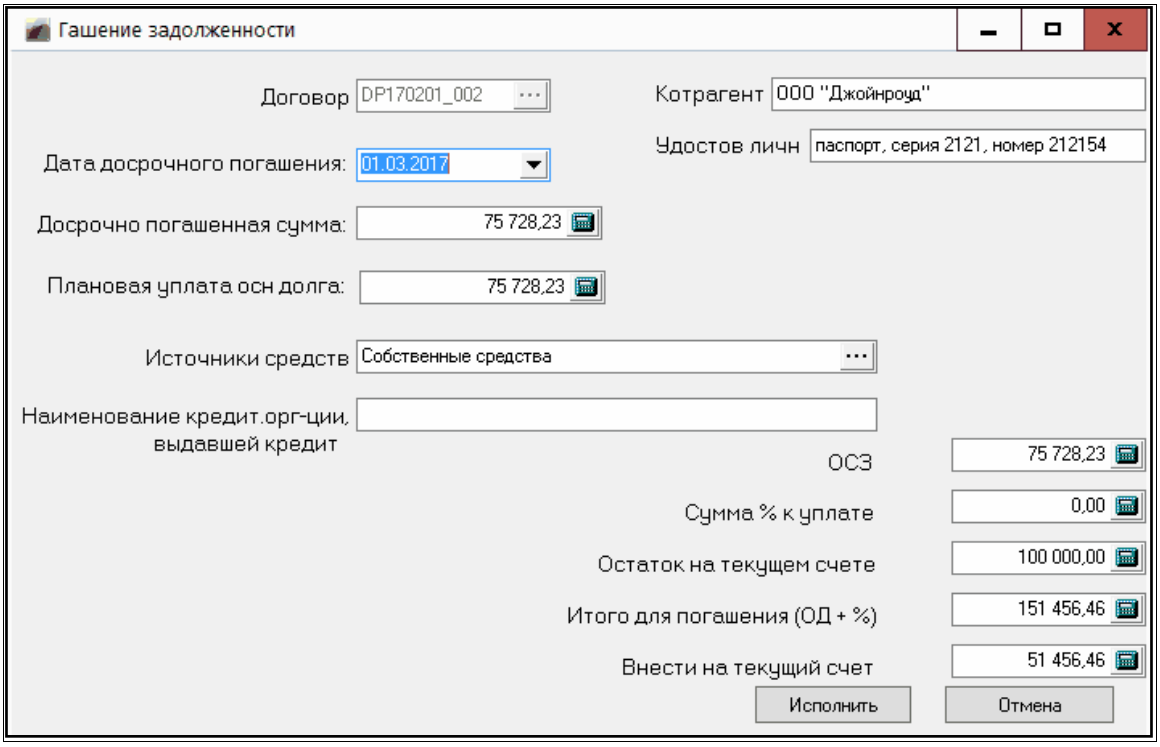


рис. 114. Параметры гашения задолженности

После исполнения досрочного возврата в *Договоре* на вкладке **Операции** появится операция *Досрочный возврат*:

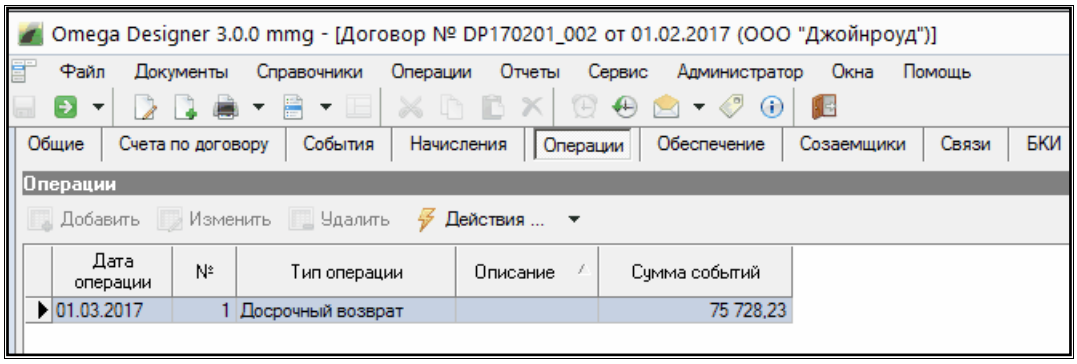


рис. 115. Досрочный возврат на вкладке Операции

4.1.4.6. Досрочная оплата %

Данное действие позволяет осуществлять досрочный возврат %.

При вызове метода **Досрочная оплата %** открывается окно для ввода параметров:

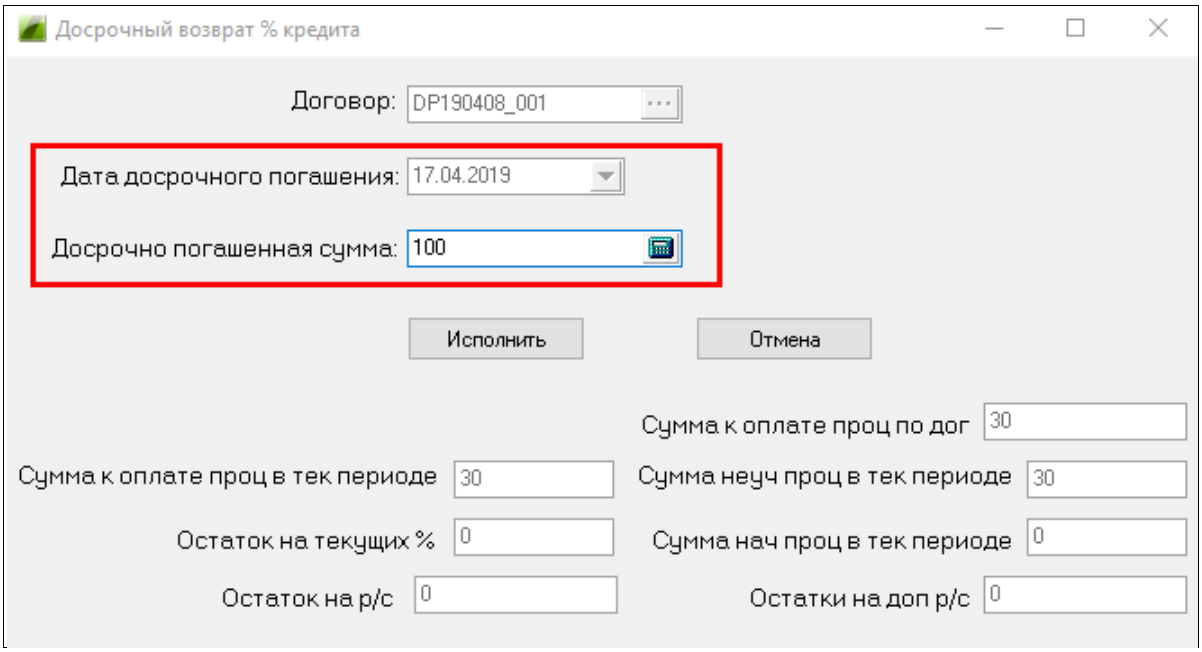


рис. 116. Параметры досрочной оплаты процентов

При выполнении действия (кнопка **Исполнить**) формируется событие с типом **Досрочный оплата %**:

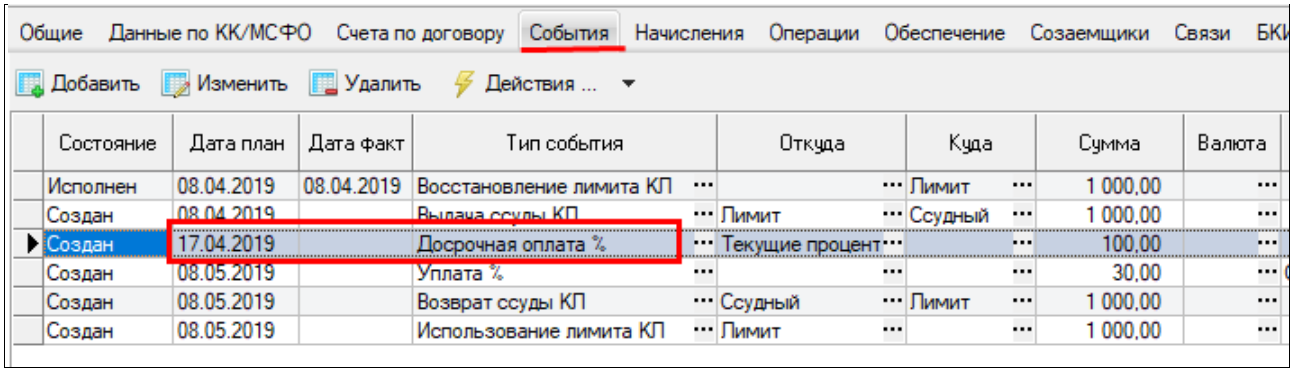


рис. 117. Событие Досрочный оплата %

и операция с типом **Досрочный возврат**, которая отображается в *Договоре* на вкладке **Операции**:

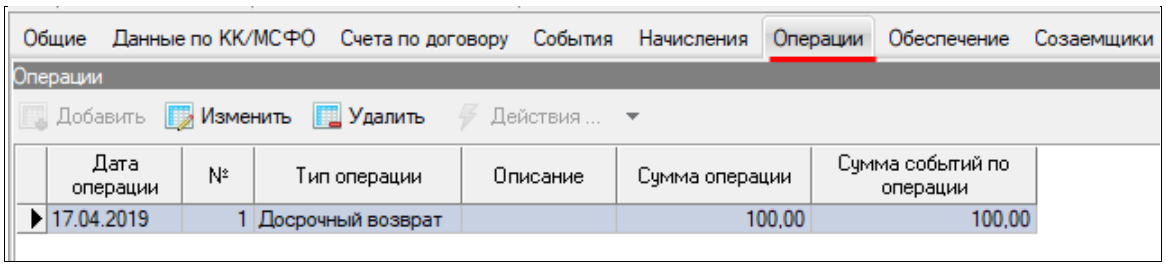


рис. 118. Досрочный возврат

4.1.4.7. Отправить график платежей по email

Данное действие позволяет отправить график платежей контрагенту на электронный почтовый ящик.

4.1.4.8. Гашение на сумму

Данная операция позволяет производить гашение текущей ссудной задолженности, начисленных процентов, просрочки, а также досрочное гашение ссуды будущих периодов. Функция **Гашение на сумму** доступна при выборе на панели задач в секции **Действия** одноименного пункта, если в списке договоров отмечен *Договор* в состоянии *Подтвержден*:

ПРИМЕЧАНИЕ

Для договоров КЛ действует возможность выбора одного, нескольких и всех траншей для гашения.

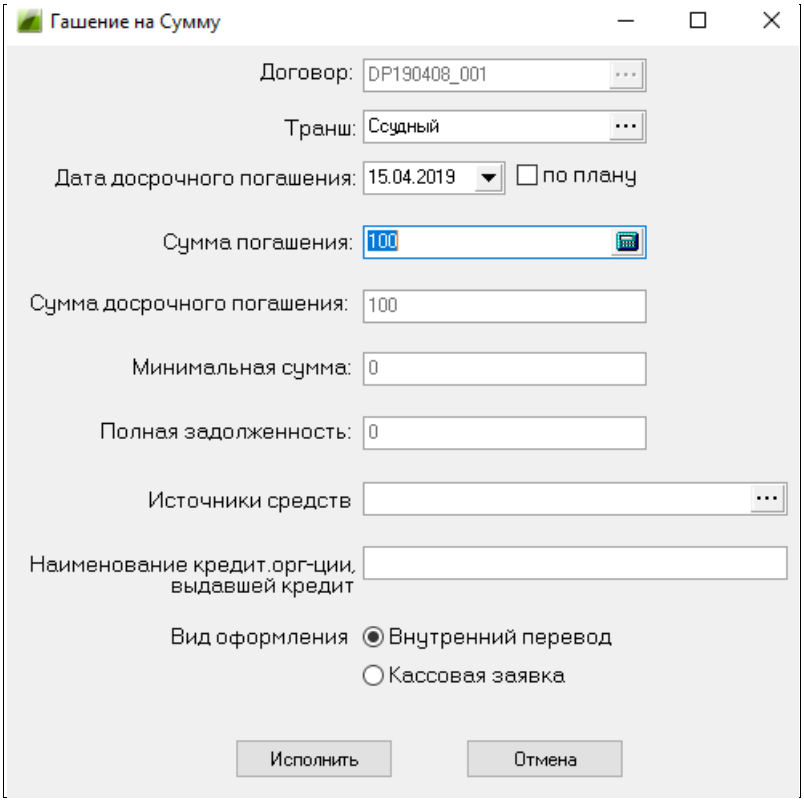


рис. 119. Гашение на сумму

Рассмотрим параметры:

- **Договор** —
- **Дата досрочного погашения** — по умолчанию устанавливается дата операционного дня.
- **По плану** – при установке флажка в этом поле досрочное гашение на сумму выполняется по плану, т.е., действует условие для досрочного гашения "Не менять график договора". Это условие выполняется только для метода **Гашение на сумму** для вида договора "Обычный".
- **Сумма погашения** — вычисляется как:
  - Остаток по течению «Просрочка %»
  - + Остаток на л/с «Просрочка ОСН»
  - + Сумма не исполненных событий по возврату ссуды и уплате пени (до даты гашения)
  - + Сумма ежемесячного платежа аннуитетного договора.

ПРИМЕЧАНИЕ

Если сумма просрочки больше 0, но меньше 0.5, то в БКИ передается сумма, равная 1.

- **Минимальная сумма** — равна:
  - Сумма плановых возвратов ссуды в дату операционного дня

- + Сумма % (начислено - уплачено)
- + Остаток по течению «Просрочка %»
- + Остаток на л/с «Просрочка ОСН»
- + Сумма не исполненных событий по возврату ссуды и уплате пени (до даты гашения)

- **Сумма досрочного погашения** — рассчитывается как Сумма погашения - Минимальная сумма. Должна быть не меньше Минимальной суммы и не больше Полной задолженности.
- **Полная задолженность** — равна:
  - Остаток на ссудном л/с
  - + Сумма % (начислено - уплачено)
  - + Остаток по течению «Просрочка %»
  - + Остаток на л/с «Просрочка ОСН».
- **Источники средств** — в этом поле выбирается средство, за счет которого будет произведено гашение. Значение выбирается из списка заданных вариантов:

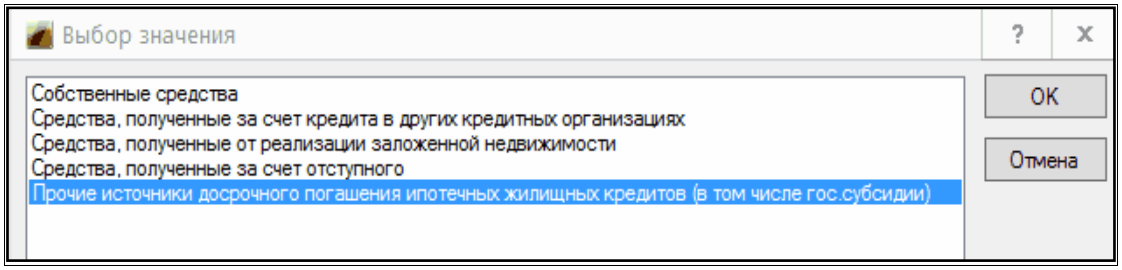


рис. 120. Выбор значения

Так же при необходимости можно заполнить поле **Наименование кредит. орг-ции, выдавшей кредит**.

Результатом является исполнение событий на договоре (уплата %, гашение просрочек, возврат ссуды) по заданным шаблонам на сумму операции. Причем исполняемые события по возврату ссуды, плановая дата которых равна дате операции, не видны при открытии сформированной операции **Досрочный возврат**, так как это плановый возврат ссуды, исполненный в ту же дату.

С помощью операции **Гашение на сумму** можно произвести досрочный возврат. Сумма и срок в данном случае не меняются. Средства, за счет которого было гашение, зависит от значения, выбранного в поле **Источники средств**.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Действует процедура по исполнению событий по шаблонам, когда для события настроено несколько шаблонов с формированием в разных состояниях.

Также в *Договоре* на вкладке **Операции** появится операция *Досрочный возврат:*

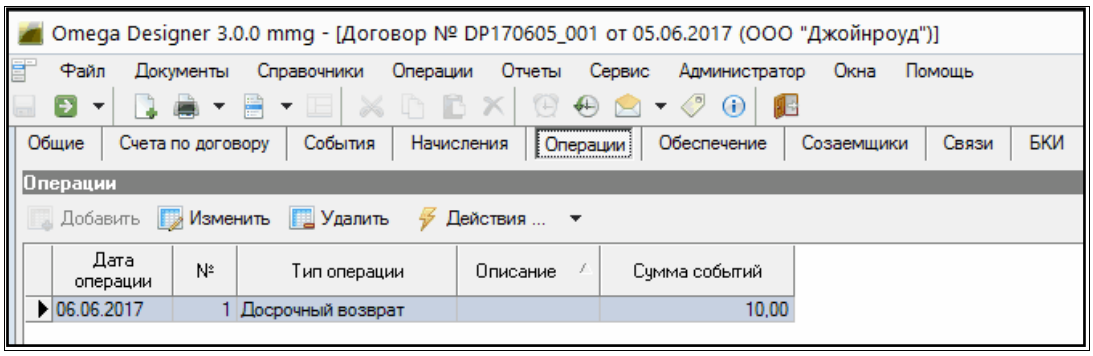


рис. 121. Вкладка Операции

4.1.4.9. Начислить проценты

Данное действие позволяет начислять проценты по дату:

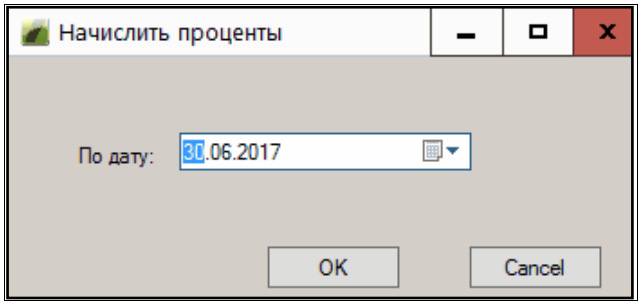


рис. 122. Начисление процентов по дату

По кнопке ОК на экране отобразится отчет по процессу:

Начисление процентов

Договор	Контрагент	Сумма
DP170313_006	ООО "Джойнроуд"	1 614,00

Состояние	Начало периода	Конец периода	Дата факт	Счет	Сумма
Исполнен	13.03.2017	05.06.2017	05.06.2017	Ссудный	1614

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	7	05.06.2017	47427810900000000319	70601810100000000033	1 614,00

рис. 123. Отчет по процессу

ПРИМЕЧАНИЕ

С помощью действий **Начислить проценты** и **Сложное начисление** выполняется индивидуальное начисление для КД.

Массовое начисление процентов осуществляется с помощью операций *Начисление кредиты % (открытие дня)* (подробнее см. п. «Начисление кредиты % (открытие дня)»), Начисление кредиты % (закрытие дня) (подробнее см. п. «Начисление кредиты % (закрытие дня)»).

4.1.4.10. Сложное начисление

Данное действие аналогично действию **Начислить проценты**. Разница в том, что **Сложное начисление** позволяет начислять проценты по дату одной проводкой. Данный метод может быть интересен в случае, если у нас кредитная линия и несколько счетов основной задолженности, а начисление % происходит на один и тот же лицевой счет:

Сложное начисление процентов

Договор	Контрагент	Сумма
DP170313_006	ООО "Столичный трикотаж"	2 210,00

Состояние	Начало периода	Конец периода	Дата факт	Счет	Сумма
Исполнен	20.04.2017	30.06.2017	05.06.2017	Ссудный	2180

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	6	05.06.2017	47427810300080000010	70601810200000000002	2 210,00

Исполнен	20.04.2017	30.06.2017	05.06.2017	Ссудный2	30

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	6	05.06.2017	47427810300080000010	70601810200000000002	2 210,00

рис. 124. Отчет по процессу

4.1.4.11. Реструктуризация

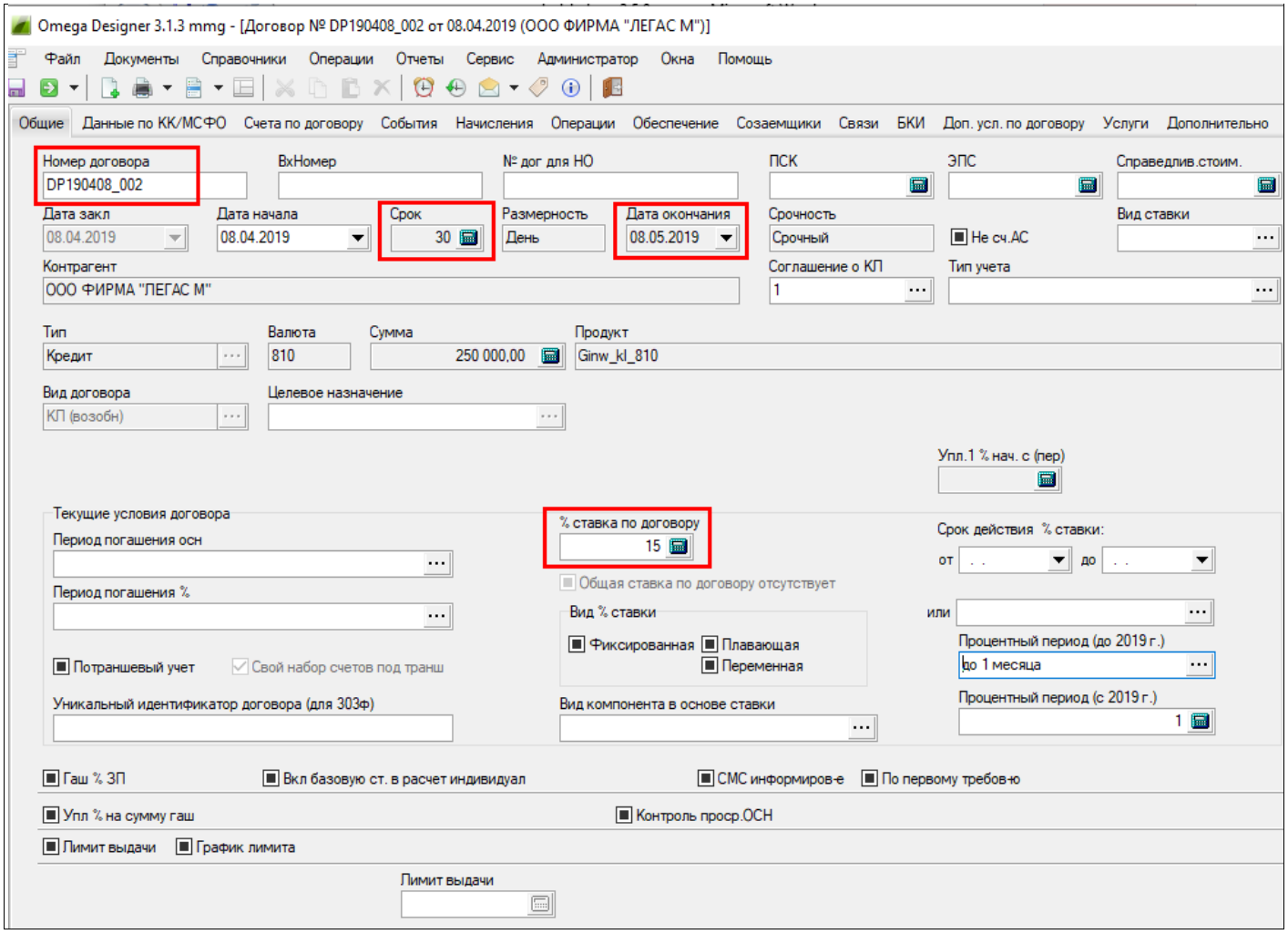


рис. 125. Договор до выполнения метода Реструктуризация

Для выполнения реструктуризации в договоре на панели задач в секции **Действия** выбирается метод **Реструктуризация**. При этом отображается окно ввода параметров реструктуризации:

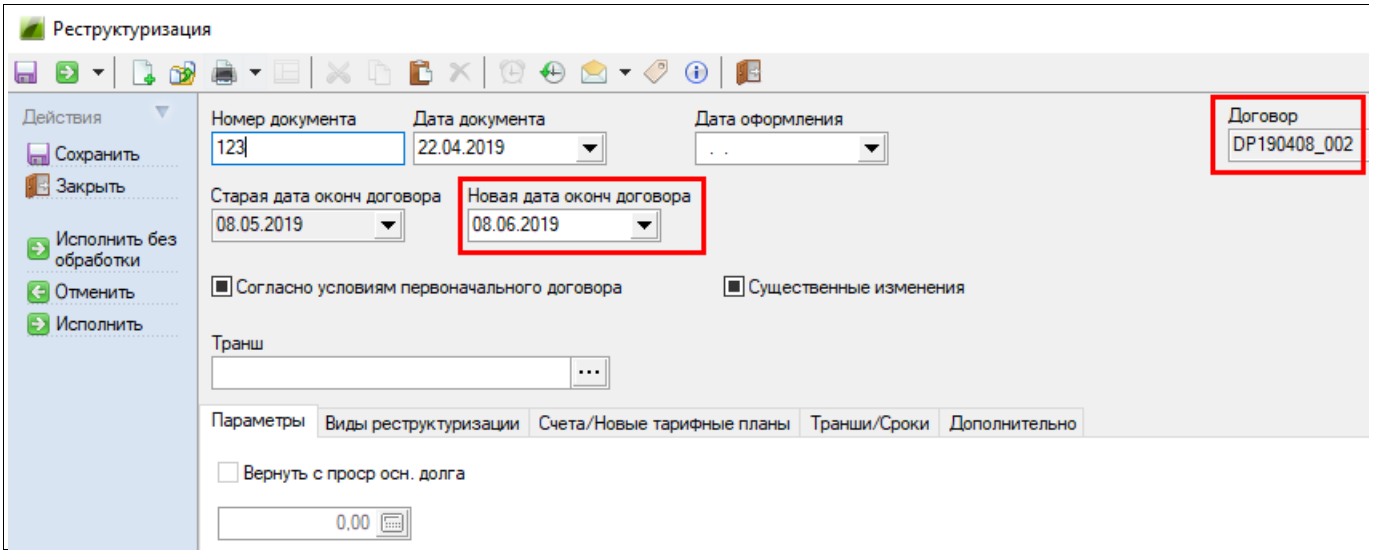


рис. 126. Реструктуризация, вкладка Параметры

В окне *Реструктуризация* выполняется следующее:

- **Номер документа — вводится номер.**

- **Дата документа** — автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Дата оформления** — указывается дата оформления.
- **Договор** — в этом поле автоматически устанавливается значение из поля **Номер договора** самого договора, по которому выполняется метод **Реструктуризация**.
- **Старая дата оконч. договора** — устанавливается автоматически, не подлежит редактированию.
- **Новая дата оконч. договора** — указывается дата.
- **День платежа** — значение установлено по умолчанию.

ЗАМЕЧАНИЕ

Поле **День опл Осн** отображается только для дифференцированных графиков гашения.

Поле **День платежа** отображается только для аннуитетных графиков гашения.

- **Согласно условиям первоначального договора** — устанавливается флажок в поле, если реструктуризация выполняется по условиям первоначального договора.
- **Существенные изменения** — в этом поле устанавливается флажок, если при реструктуризации ожидаются значительные изменения.
- **Транш** — выбирается действующий транш. При заполнении данного поля все, что находится в табличных частях на вкладках **Счета/Новые тарифные планы** и **Транши/Сроки** фильтруется по выбранному траншу, т.е., остаются записи, касающиеся только выбранного транша.

На вкладке **Параметры**:

- **Вернуть с просрочки осн. долга** — устанавливается флажок в этом поле, если необходимо вернуть средства с просрочки основного долга на основной счет ссудной задолженности. При этом активизируется поле для ввода суммы.

На вкладке **Виды реструктуризации** можно добавить вид реструктуризации только в том случае, если в поле **Согласно условиям первоначального договора** снят флажок:

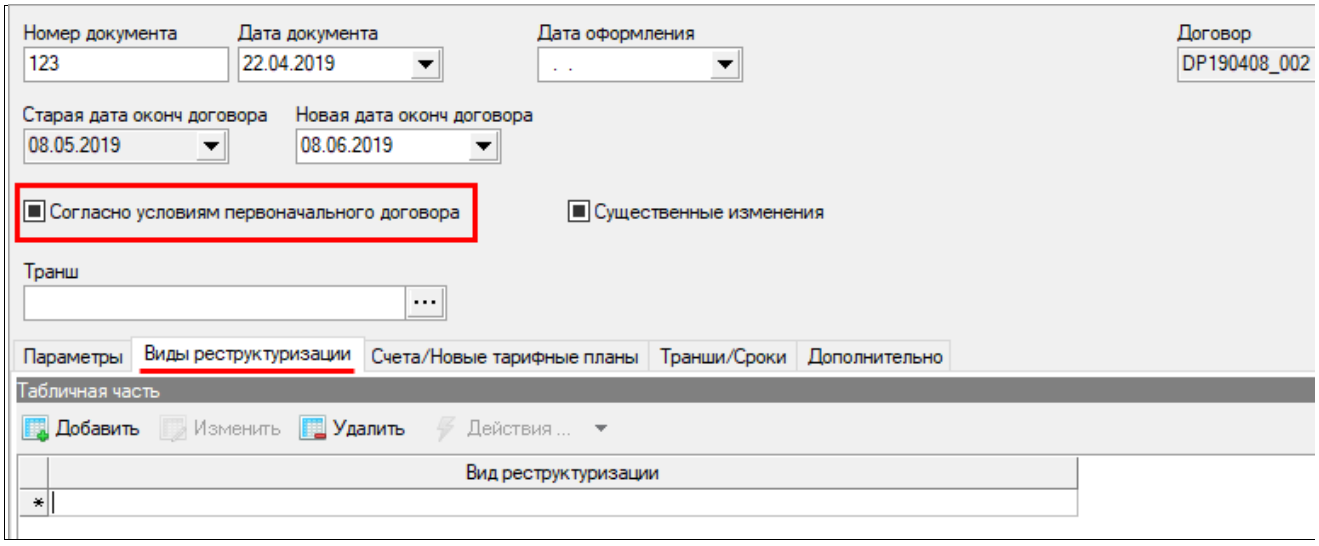


рис. 127. Реструктуризация, вкладка Виды реструктуризации

По кнопке **Добавить** выбирается нужное значение из списка заданных вариантов:

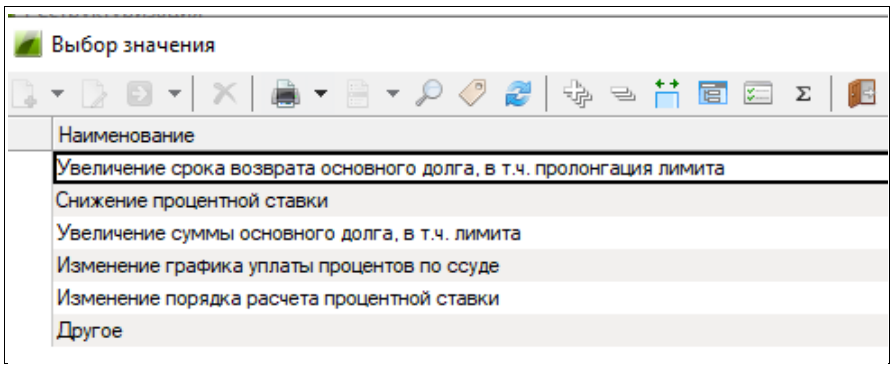


рис. 128. Выбор значения

На вкладке **Счета/Новые тарифные планы** можно изменить тарифный план, выбрав запись из одноименного справочника (поле **Тарифный план**) или процентную ставку (поле **% ставка**) для счетов, помеченных в договоре как «Основной счет по договору»:

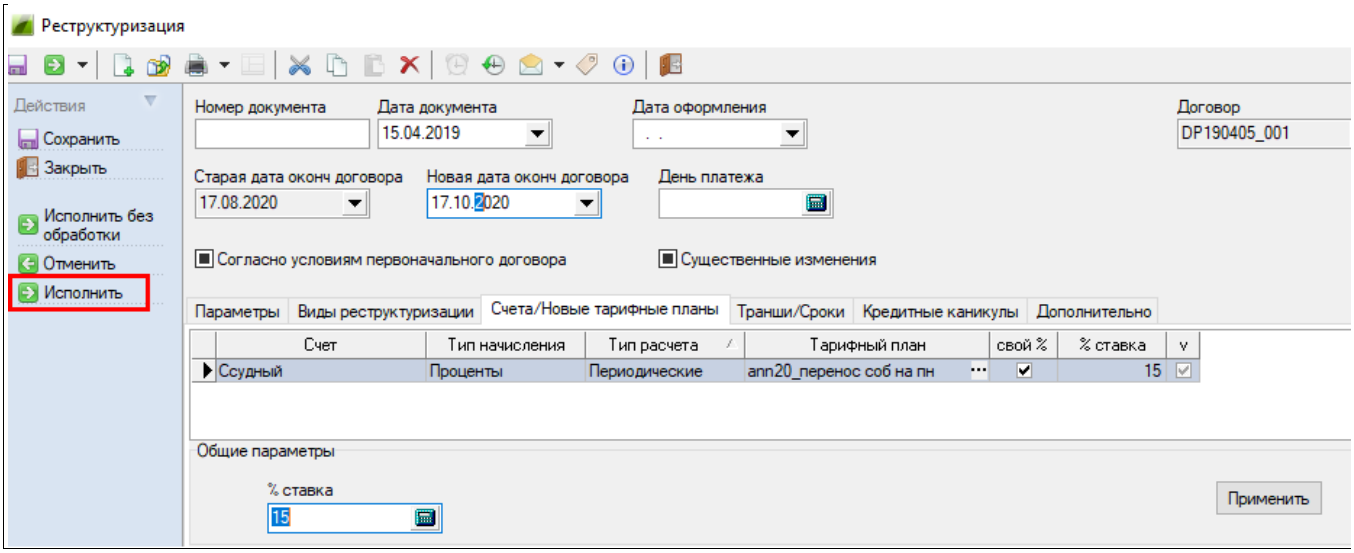


рис. 129. Реструктуризация, вкладка Счета/Новые тарифные планы

Кроме того, в реструктуризации договора имеется возможность изменить процентную ставку по всем, либо нескольким счетам. Для этого на вкладке **Счета/Новые тарифные планы** выберите требуемые счета (столбец "v") вручную, либо используйте команду контекстного меню **Выбрать все** и **Снять все**, по правой кнопке мыши:

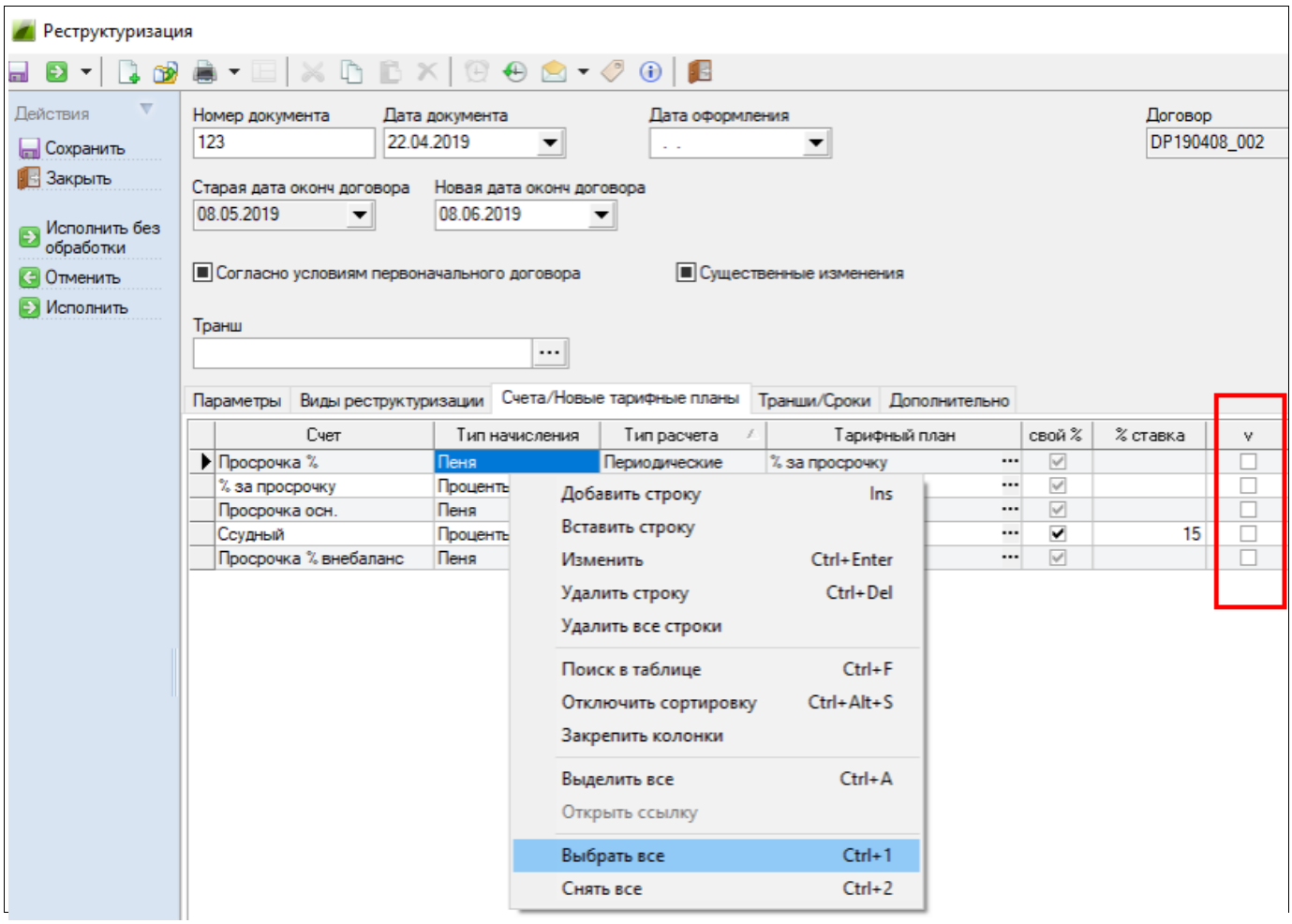


рис. 130. Изменение процентной ставки по всем, выбор счетов

После этого в блоке **Общие параметры** необходимо указать общую % ставку и нажать на кнопку **Применить**:

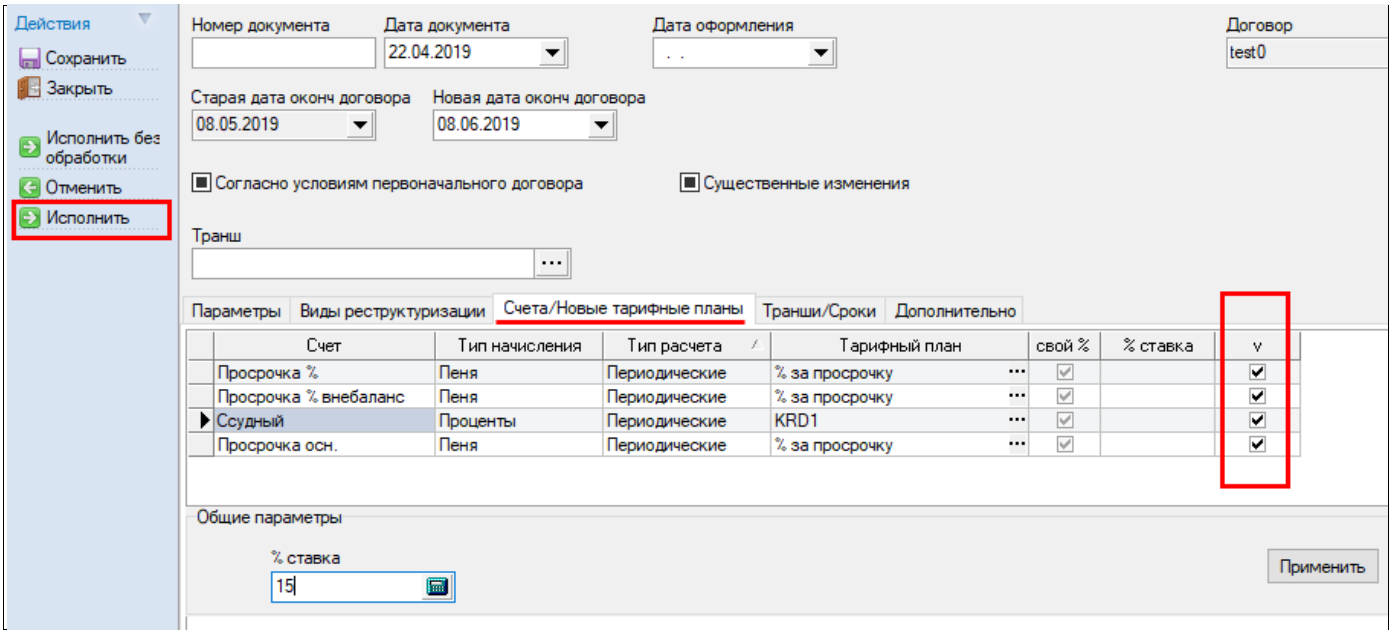


рис. 131. Изменение процентной ставки по всем счетам

На вкладке **Транши/Сроки** можно указать дату в поле **Дата окончания транша**:

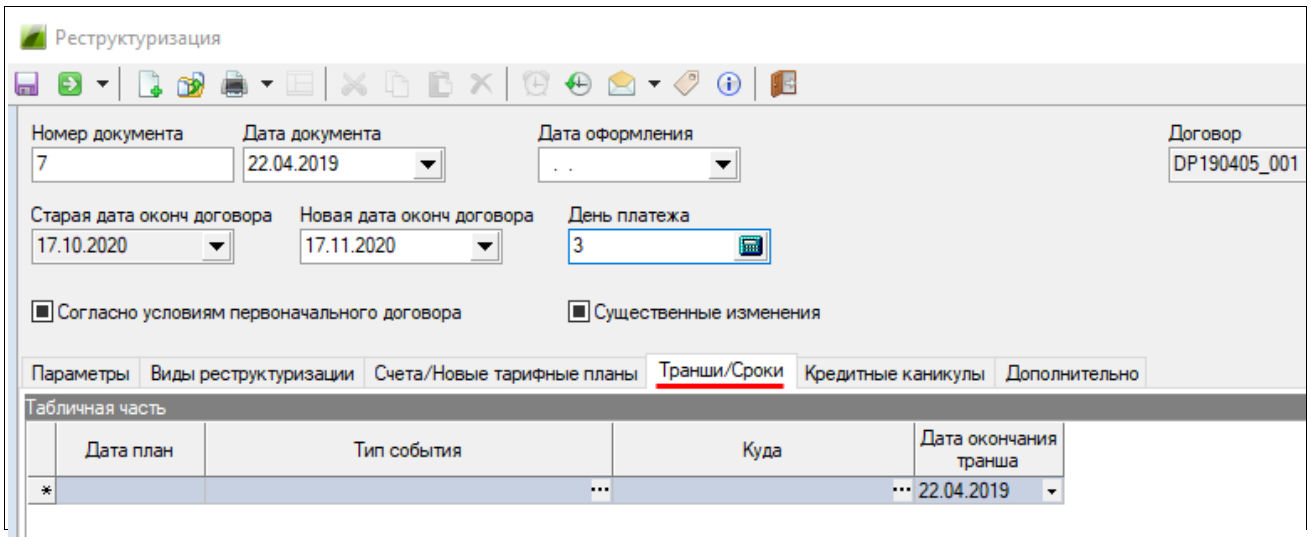


рис. 132. Вкладка Транши/Сроки

Если на счете задана дата окончания работы и меняется срок транша, то при исполнении операции в дату окончания счета подставляется новая дата. При отмене исполнения операции остаётся прежняя дата.

Вкладка **Кредитные каникулы** предназначена для предоставления отсрочки по кредитам. Эта вкладка отображается только для аннуитетных и дифференцированных графиков гашения.

Подробное описание этого функционала приводится в п. «Кредитные каникулы».

При применении метода **Исполнить без обработки** (пункт на панели задач в секции **Действия** см. рис. 126). документ исполняется без обработки и операция на *Договоре* не порождается.

При применении методов **Исполнить** и **Исполнить с квитовкой** документ исполняется и в *Договоре* создается операция с типом **Реструктуризация** на вкладке **Операции**:

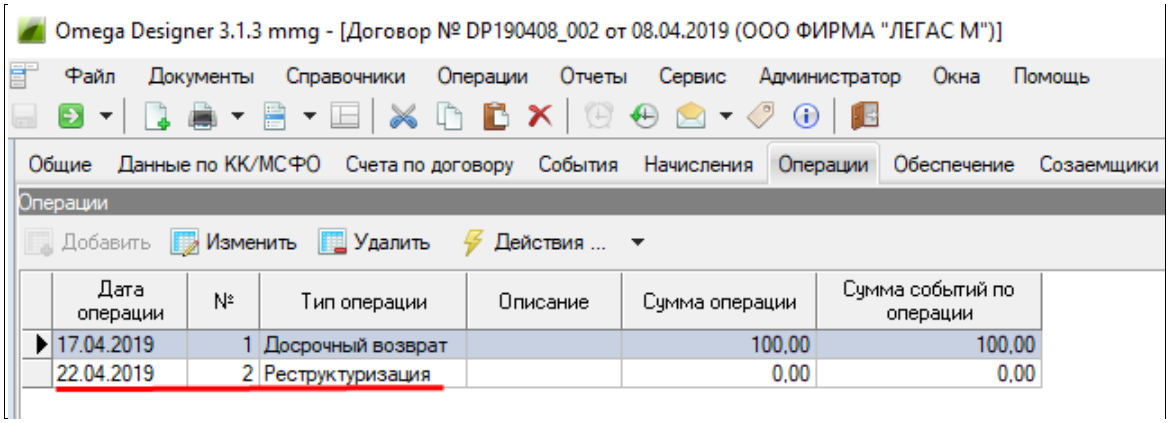


рис. 133. Операция Реструктуризация на вкладке Операции

Если меняется только тарифный план по какому-либо счету, то в *Договоре* формируется событие **Реструктуризация** в дате операции, где в поле **Откуда** — счет, на котором был изменен тарифный план, в поле **Куда** — новое течение, с новым тарифным планом. В данном случае, все возвраты старого течения переформируются на возвраты нового течения.

Если меняется дата окончания договора и балансовый счет второго порядка, рассчитанный от даты начала договора — по новую дату окончания, и балансовый счет второго порядка текущего счета отличаются, то *Договоре* формируется событие **Пролонгация**, где в поле **Откуда** — старое течение, а в поле **Куда** — новое. В этом случае, также все возвраты старого течения изменятся на возвраты нового.

При возврате средств с просрочки основного долга формируется событие с типом **Возврат на основной долг** на сумму, указанную в поле, расположенном справа от поля **Вернуть с проср осн.**

долга.

По выполнении реструктуризации происходит следующее:

- При изменении даты окончания договора срок и размерность (см. рис. 125. Договор до выполнения метода Реструктуризация) автоматически пересчитываются:

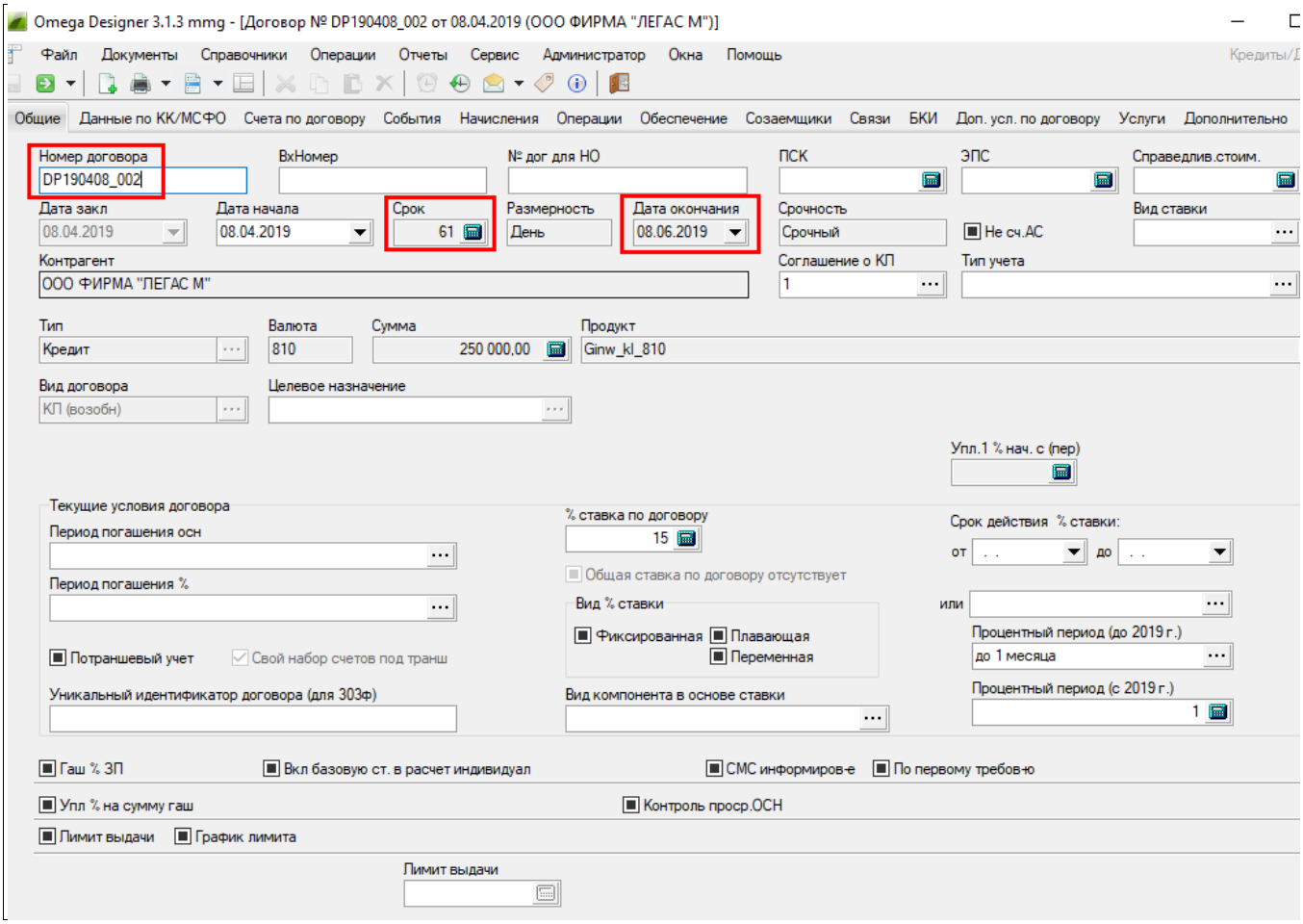


рис. 134. Договор после выполнения метода Реструктуризация

- Плановые события по Использованию лимита, находящиеся в старой дате окончания транша, переносятся в новую дату окончания транша.
- Для договоров вида Овердрафт при изменении даты окончания договора/транша балансовый счет 2-ого порядка не определяется и открытие новых л/с не происходит.
- При наличии остатка на Течении "Просрочка ОСН" признак **Вернуть с проср осн. долга** автоматически не устанавливается.
- Новые ссудные течения не создаются. Перенос остатков осуществляется между лицевыми счетами пролонгируемого течения.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> При увеличении срока кредита, если балансовый счет второго порядка не меняется, новое ссудное течение не создается, формируется событие *Пролонгация* с одинаковым ссудным течением в **Откуда** и **Куда**.
>
> В случае уменьшения срока кредитного договора, если балансовый счет второго порядка не меняется, то событие *Пролонгация* не формируется.

В операции *Реструктуризация* реализовано формирование файлов смс-информирования по данным из внутренних переводов в режиме on-line (через Планировщик заданий) для случаев, если документы формируются через методы и операции (например, гашение кредитов).

4.1.4.12. Расчет пени

Данное действие позволяет рассчитывать пени по договору, при указании даты расчета:

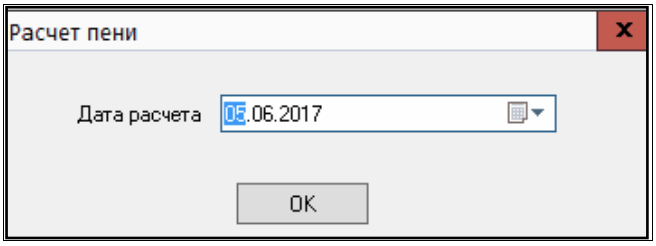


рис. 135. Расчет пени

4.1.4.13. Смена графика гашения

По выбранному договору можно выполнить действие **Смена графика гашения**:

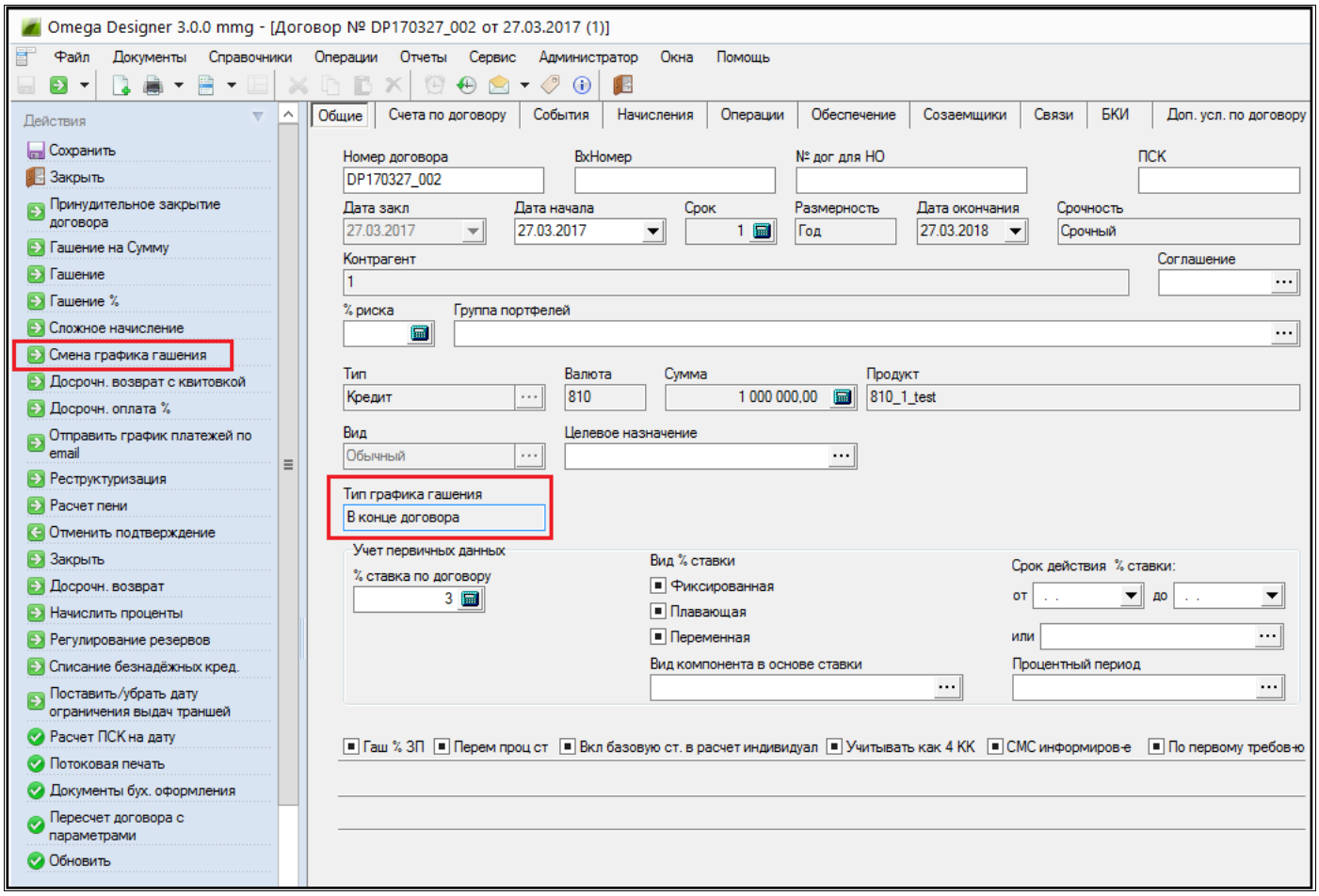


рис. 136. Тип графика гашения: В конце договора

В этом случае отображается окно *График погашения*, в котором следует установить переключатель в нужное положение и нажать на кнопку **ОК**:

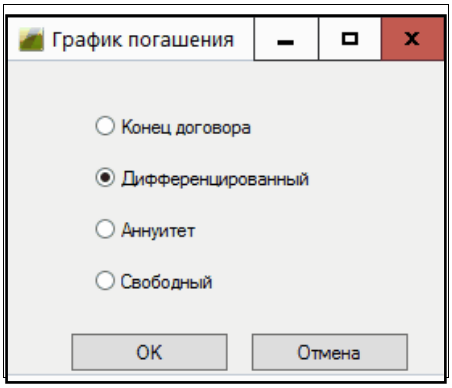


рис. 137. Параметры графика гашения

В появившемся информационном сообщении нажмите на кнопку **ОК**:

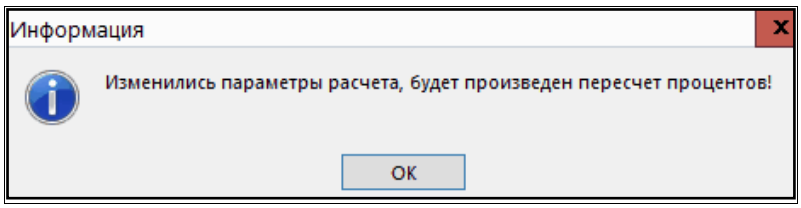


рис. 138. Информационное сообщение

В отобразившемся окне *Параметры расчета* установите нужные параметры и нажмите на кнопку **ОК**:

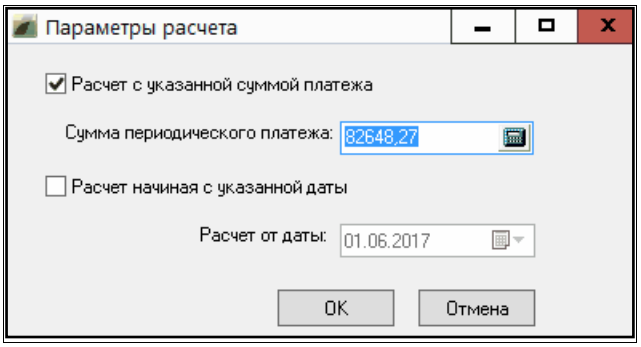


рис. 139. Параметры расчета

В результате в *Договоре* изменится тип графика гашения:

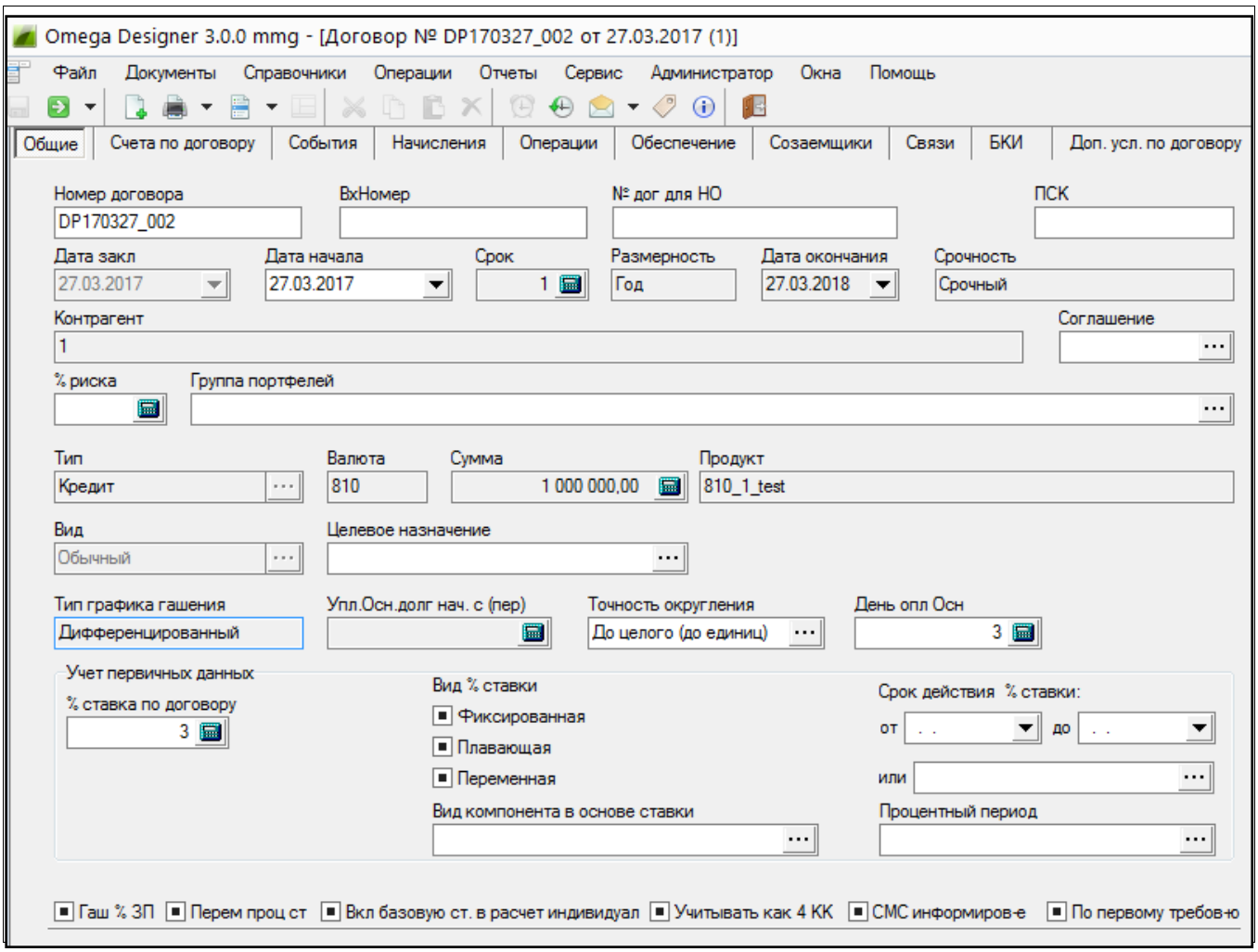


рис. 140. Смена графика гашения

4.1.4.14. Досрочный возврат с квитовкой

Данное действия позволяет выполнить досрочное гашение задолженности с квитовкой, т.е., до выполнения этого метода *Договор* пересчитывается со старой суммой ежемесячного платежа.

При выборе метода **Досрочный возврат с квитовкой** (см. рис. 107) в появившемся окне:

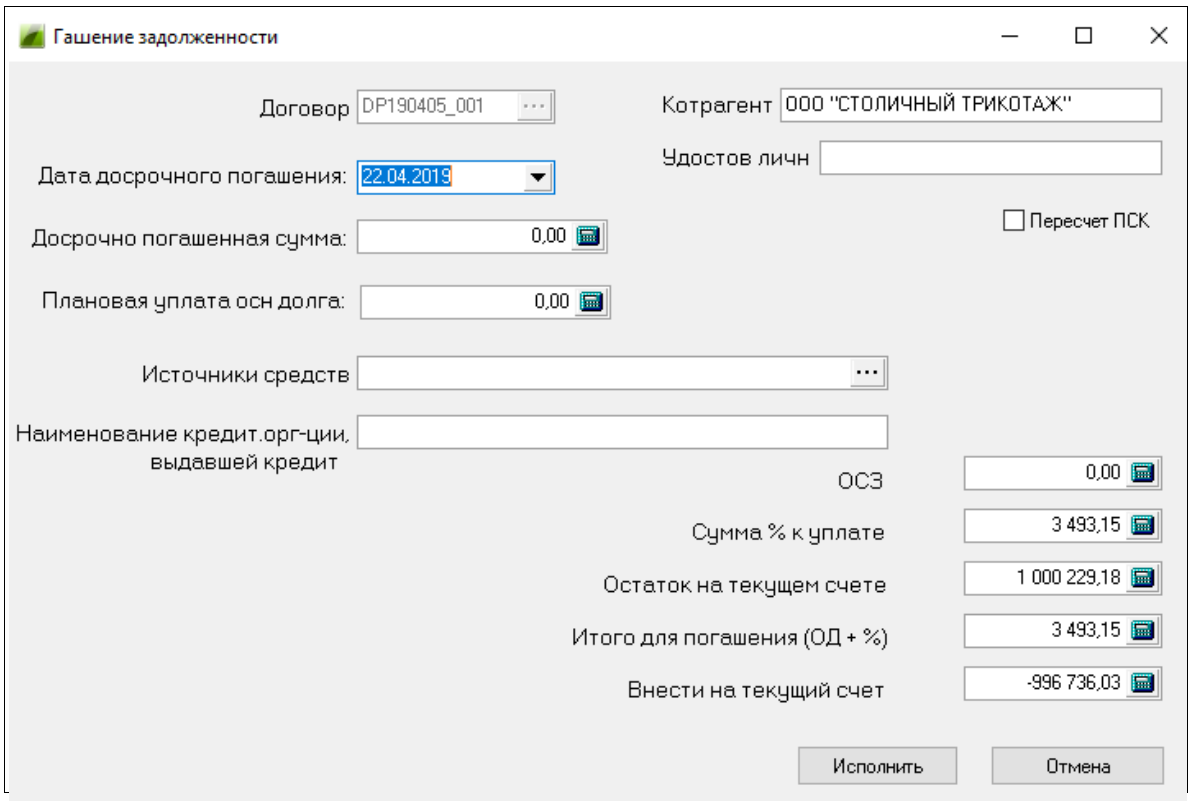


рис. 141. Параметры гашения задолженности

следует заполнить поля **Дата досрочного погашения**, **Досрочно погашенная сумма**, **Источники средств**. Остальные числовые в полях заполняются автоматически:

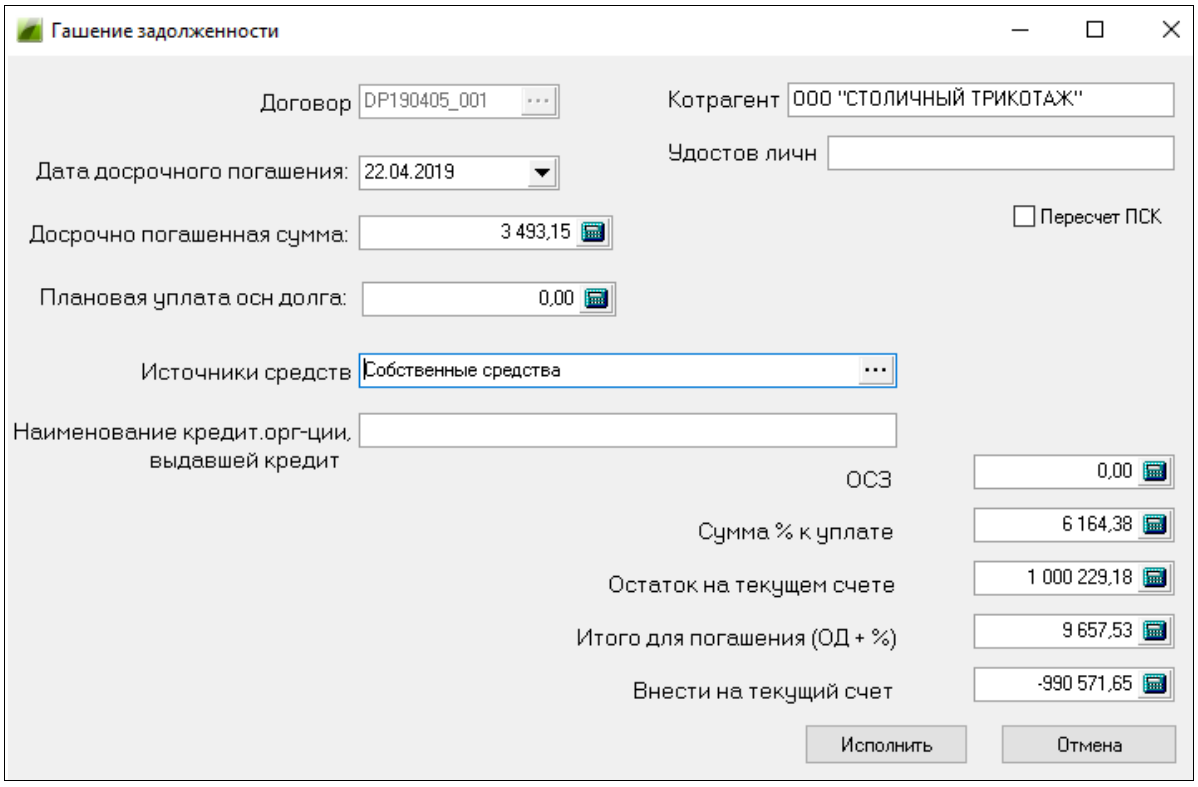


рис. 142. Параметры гашения задолженности

Для досрочного гашения с квитовкой нажмите на кнопку **Исполнить**. В результате на экране отобразится окно *Квитовка платежей*:

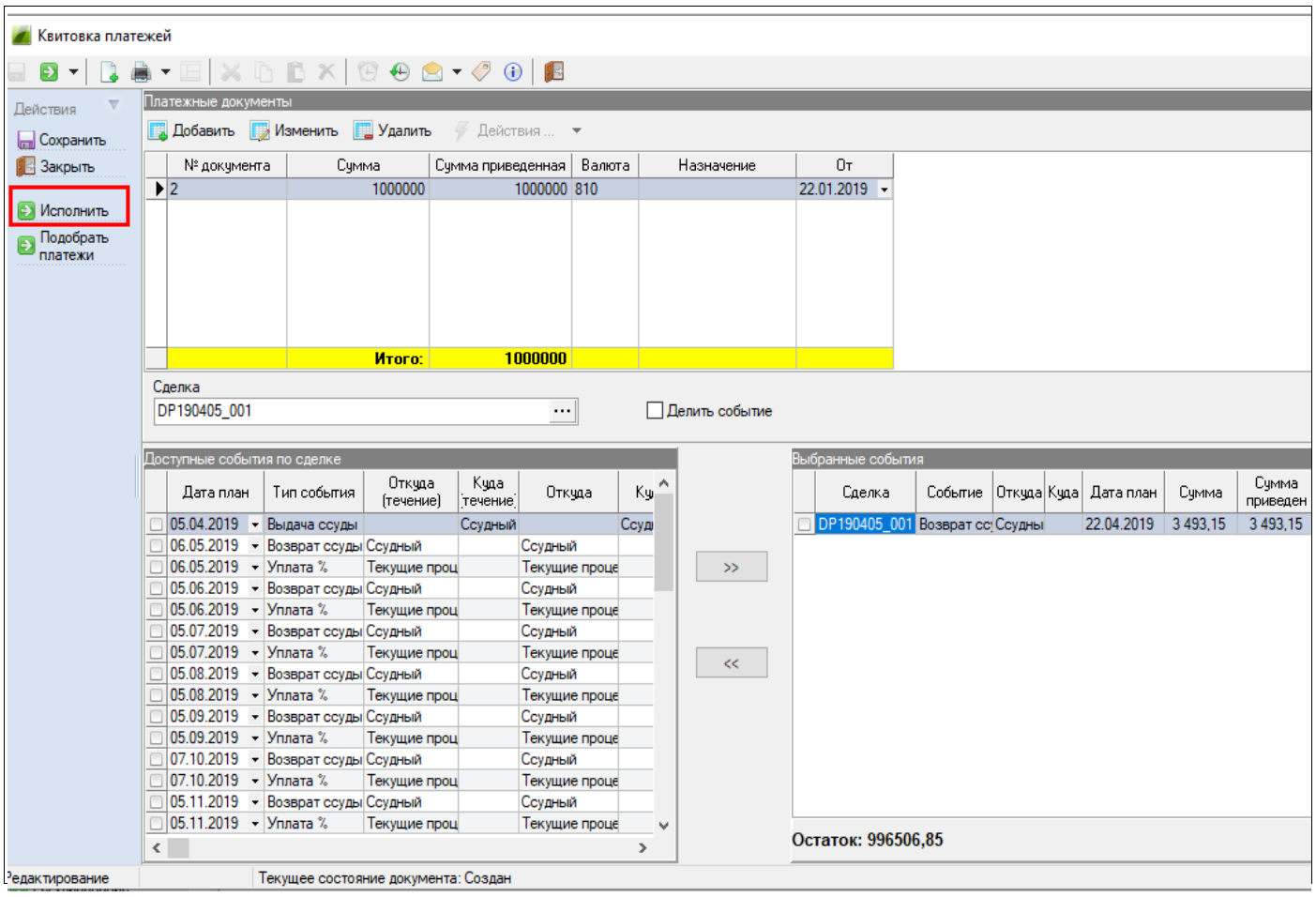


рис. 143. Окно Квитовка платежей

Описание работы в этом окне приводится в п. «Квитовка платежей».

После исполнения документа квитовки (метод **Исполнить**) *Договор* пересчитывается с новой суммой ежемесячного платежа.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> При отмене/удалении операции досрочного возврата сумма ежемесячного платежа изменяется на старое значение, которое было до выполнения досрочного возврата.

> ЗАМЕЧАНИЕ
>
> При выполнении метода **Досрочн. возврат с квитовкой** отключена проверка на превышение заданной суммы досрочки по сравнению с оставшейся задолженностью клиента.

4.1.4.15. Поставить/убрать дату ограничения выдач траншей

По выбранному договору можно выполнить действие **Поставить/убрать дату ограничения выдач траншей** (см. рис. 42). При этом появляется окно, в котором следует указать граничную дату выдач:

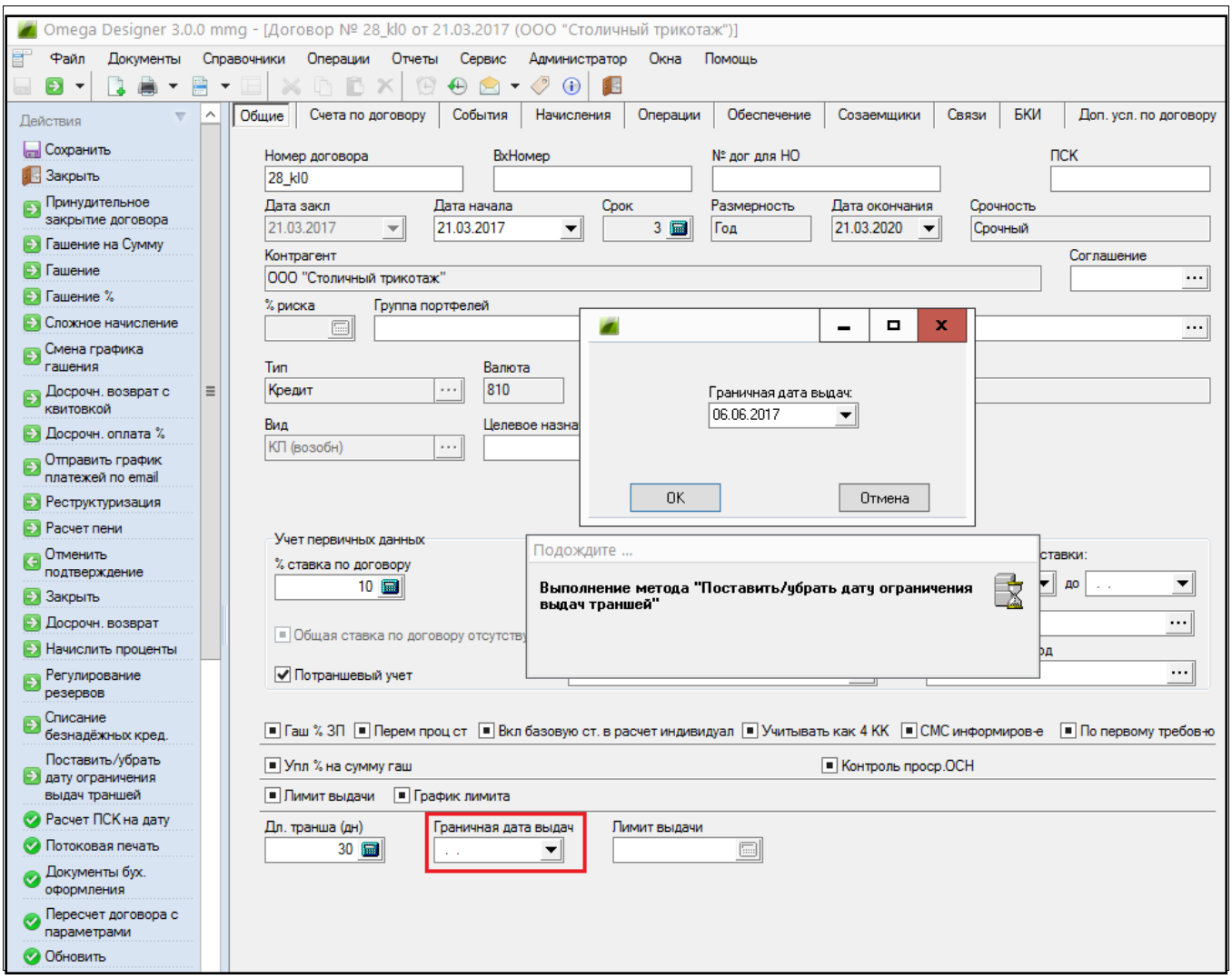


рис. 144. Ввод граничной даты выдачи

ПРИМЕЧАНИЕ

Действие **Поставить/убрать дату ограничения выдач траншей** допустимо только для договоров Кредитная линия (КЛ) или Овердрафт.

По кнопке **ОК** в *Договоре* подтянется соответствующее значение в поле **Граничная дата выдач**:

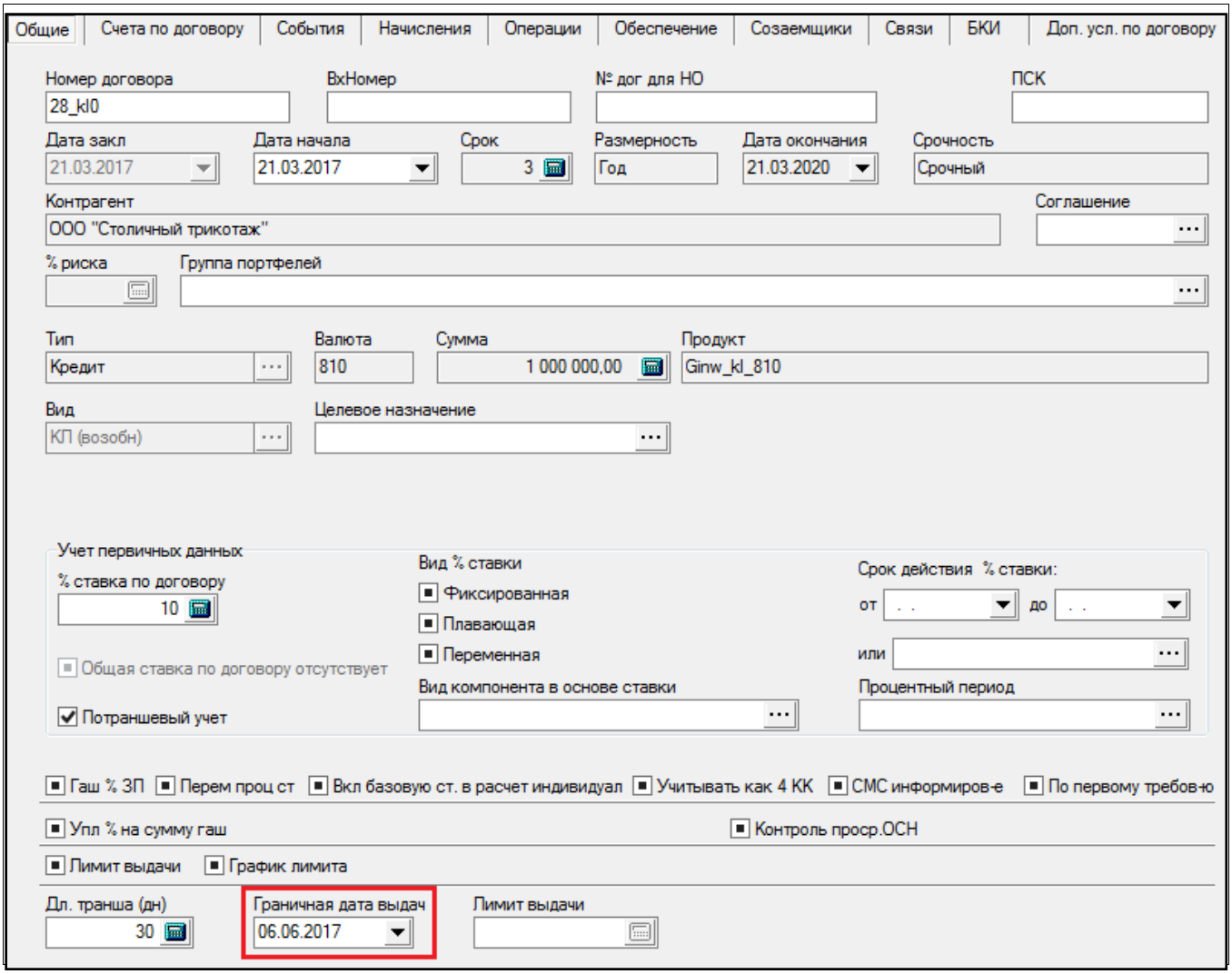


рис. 145. Дата ограничения выдач траншей

4.1.4.16. Списание безнадёжных кредитов

При выполнении действия **Списание безнадёжных кред.**, в договоре формируется событие с типом **списание**, и формируются документы бухгалтерского оформления в соответствии с настройками в Банковском продукте.

4.1.4.17. Документы бух.оформления

При выборе, по отмеченному в списке договору, действия **Документы бух.оформления** (см. рис. 107) отображается список документов бухгалтерского оформления:

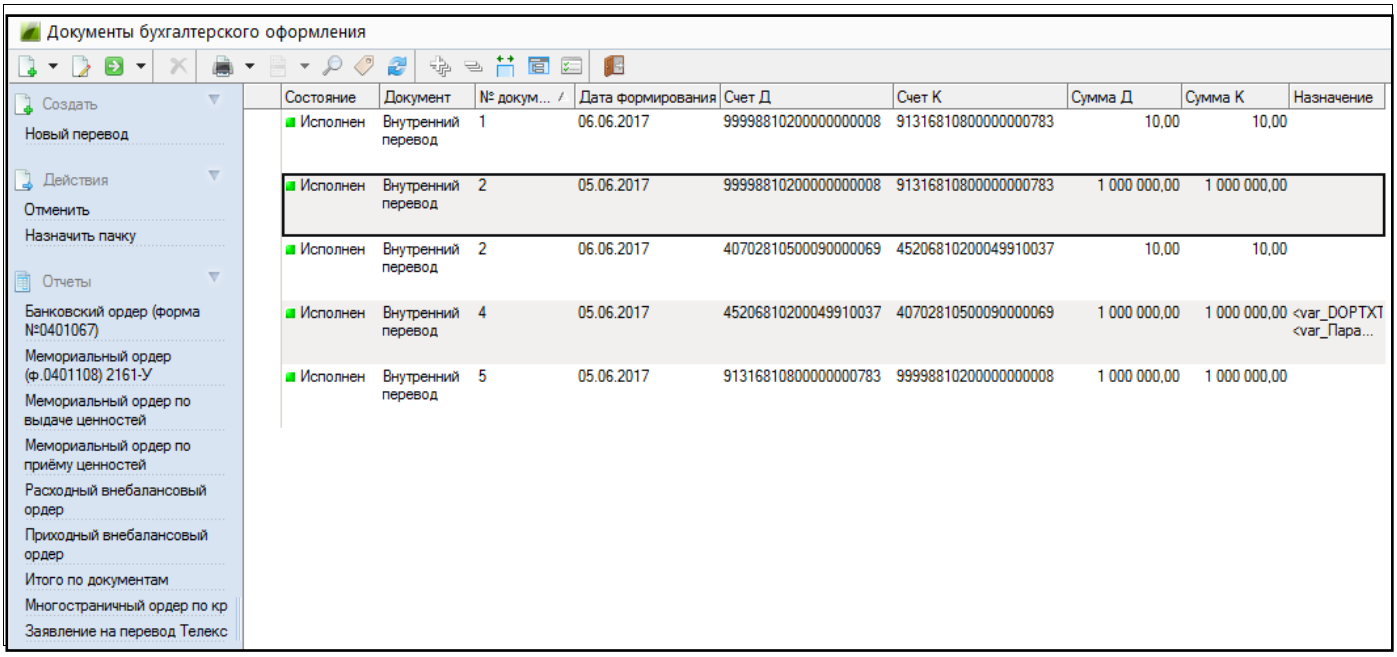


рис. 146. Список документов бухгалтерского оформления

В этом списке по каждому документу бухгалтерского оформления можно назначить пачку, а также получить контекстный отчет, выбрав нужный отчет на панели задач в секции **Отчеты**.

4.1.4.18. Потоковая печать

При выборе, по отмеченному в списке договору, действия **Потоковая печать** (см. рис. 107) отображается список с отчетами на печать:

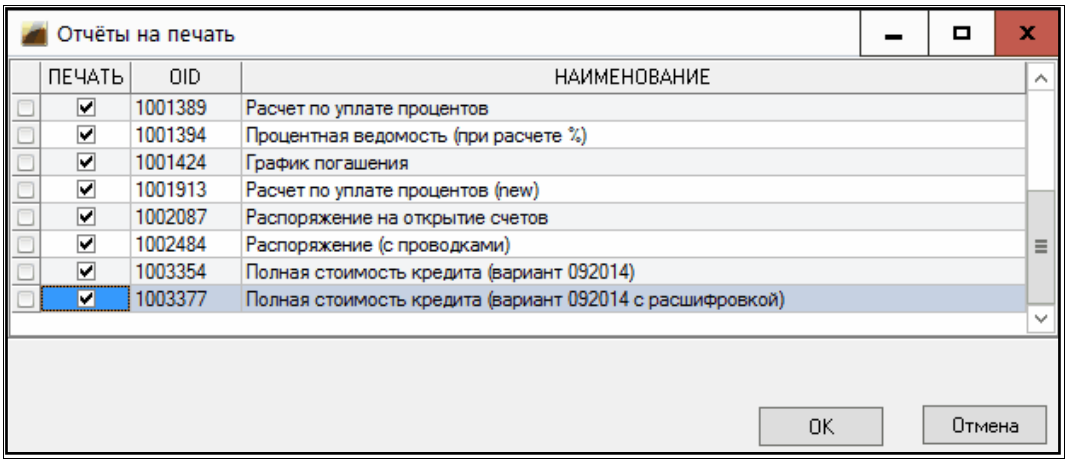


рис. 147. Отчёты на печать

Для отчётов, предназначенных для печати, устанавливается галочка в столбце **ПЕЧАТЬ**. Далее следует воспользоваться кнопкой **ОК**.

4.1.4.19. Закрытие договора

При выполнении действия **Закрыть** происходит закрытие договора, если на счетах, привязанных к договору нулевые остатки.

При закрытии договора осуществляется проверка исполненных начислений по дату закрытия. При успешной проверке, документ *Договор* переходит в состояние *Закрыт*. Счета привязанные к договору закрываются автоматически, если на продукте включен признак **Авт. закрытие счетов** на вкладке **Дополнительно -> Другое**.

Если при выполнении действия **Закрыть**, автоматически произошел расчет уплаченных процентов по договору, то на вкладке **События** в табличной части добавляется строка с типом события событий *Досрочная оплата %*.

4.1.4.20. Пересчет договора

В окне списка договоров при выполнении метода **Пересчет договора** происходит пересчет кредитного договора. Если имеются движения по Ссудному счету за датой окончания договора, то проценты рассчитываются по эту дату.

Для событий с системными типами "Уплата пени по просрочке ОСН" и "Уплата пени по просрочке % (баланс.)" при пересчете договора даты не корректируются.

При пересчете Договора действует проверка-защита от ввода ошибочных параметров (больших сроков).

4.1.4.21. Удаление ошибочно открытых счетов

Чтобы удалить счет из договора необходимо на форме договора на вкладке **Счета** (см. рис. 43) выделить необходимый лицевой счет и нажать на кнопку **Удалить**, подтвердив удаление в появившемся системном сообщении. При этом удалится ссылка на счет в договоре. Если необходимо удалить сам лицевой счет, то в справочнике лицевых счетов находится нужный счет и удаляется в соответствии с правилами удаления лицевых счетов для модуля «РКО».

4.1.4.22. Удаление ошибочно заведенных договоров

Удалены могут быть только договора в состоянии *Создан*.

Для автоматического полного удаления договора из системы необходимо выполнить операцию *Удаление договоров физ.лиц*, выбрав пункт *Операции -> Закрытие дня -> Удаление договоров физ.лиц* (подробно см. п. «Удаление договоров физ. лиц»)

В ручном режиме (с возможностью последующего восстановления) необходимо в списке договоров выбрать нужный договор и по правой кнопке мыши выбрать в контекстном меню команду **Удалить**:

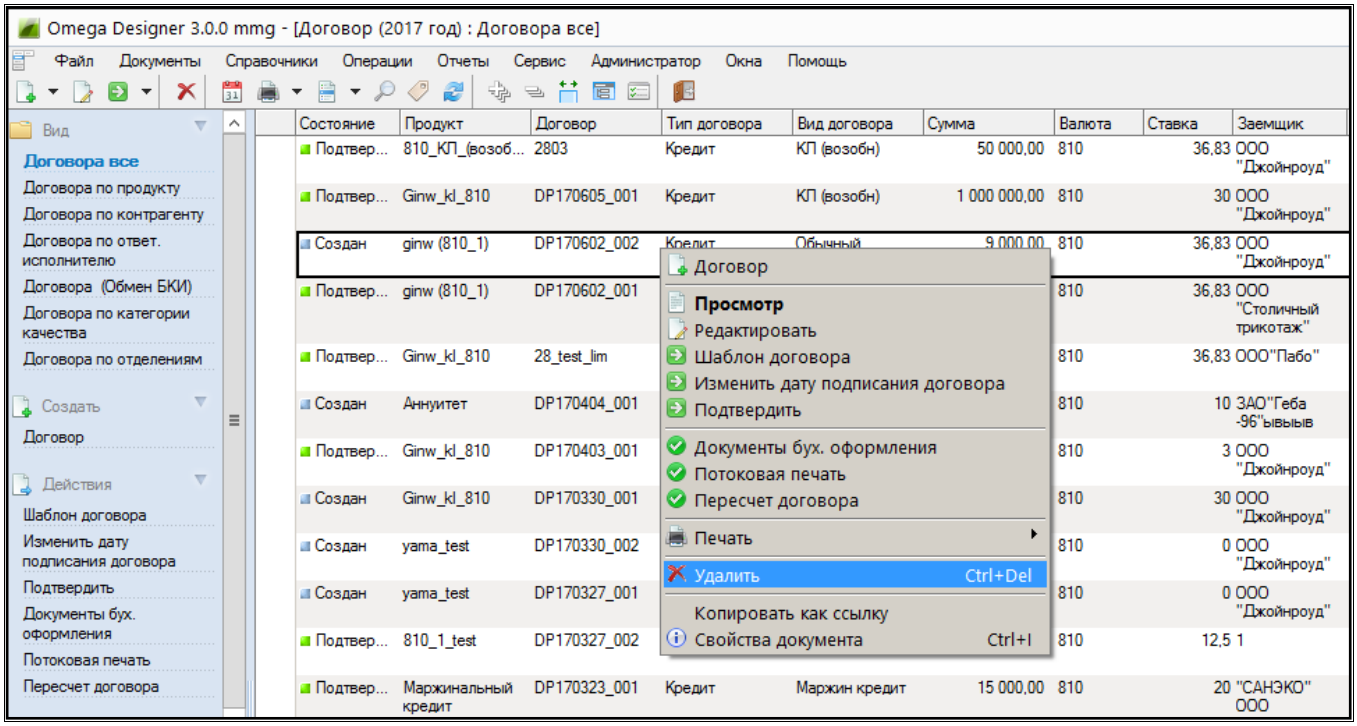


рис. 148. Выбор команды

При этом договор фактически остается в системе, но переходит в состояние *Удален* и становится не видимым для простых пользователей. Для восстановления договора необходимо выполнить действие *Восстановить*:

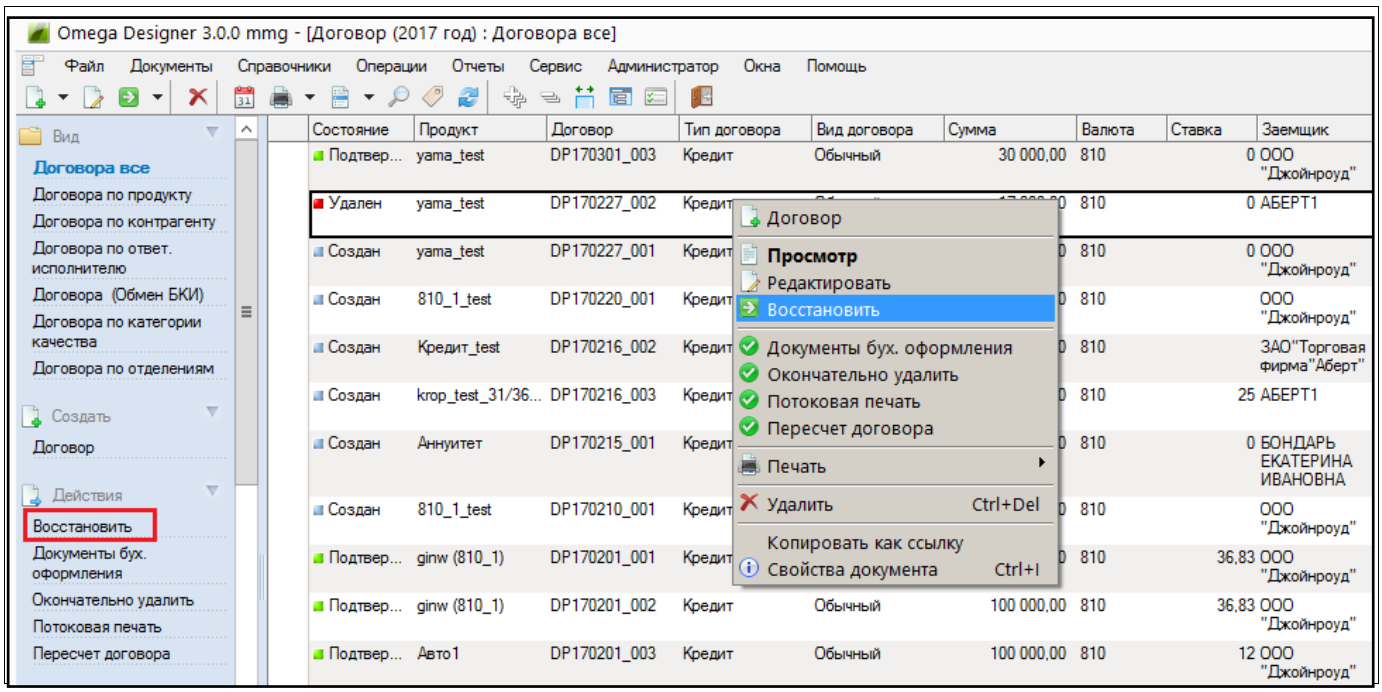


рис. 149. Восстановление удаленного ранее договора

4.1.5. Другие действия по документу Договор

По отмеченному в списке *Договору*, выполняются контекстные действия, которые выбираются на панели задач в секции **Другое**, либо по кнопке :

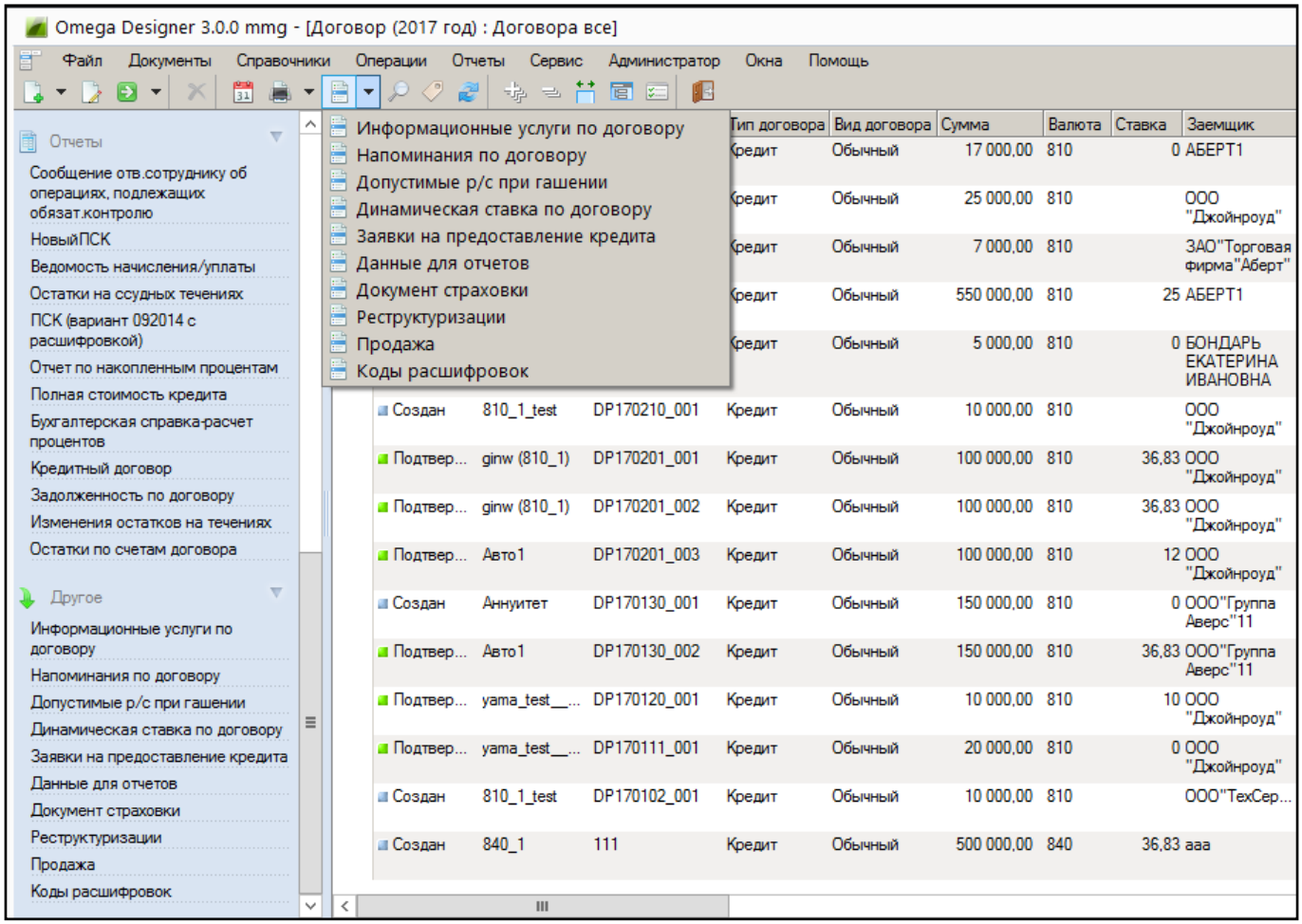


рис. 150. Другие действия по документу Договор

4.1.5.1. Информационные услуги по договору

При выборе этого действия отображается окно для ввода параметров документа *Оказанные информационные услуги*:

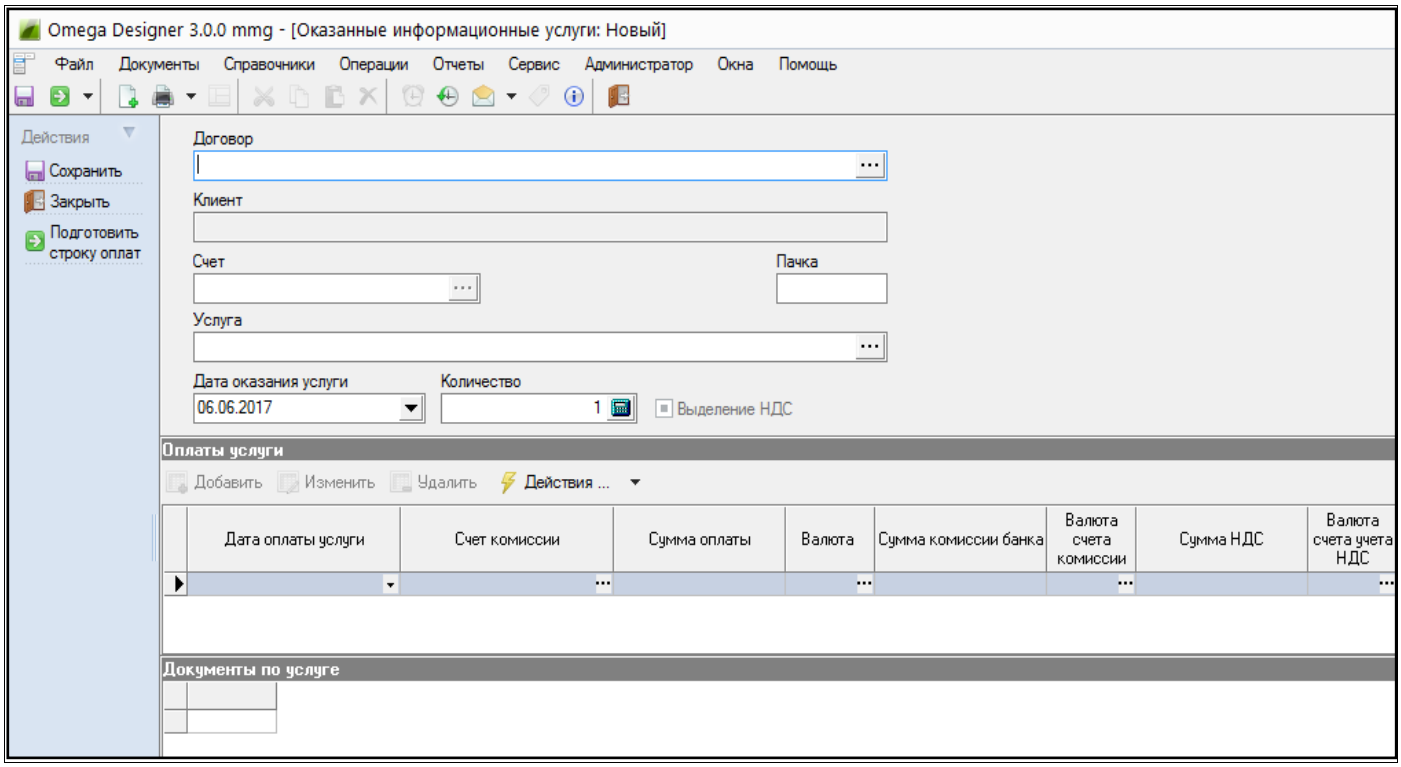


рис. 151. Параметры документа Оказанные информационные услуги

Описание работы с этим документом приводится в п. «Оказанные информационные услуги».

4.1.5.2. Напоминания по договору

При выборе этого действия отображается окно для ввода параметров документа *Напоминания по договору*:

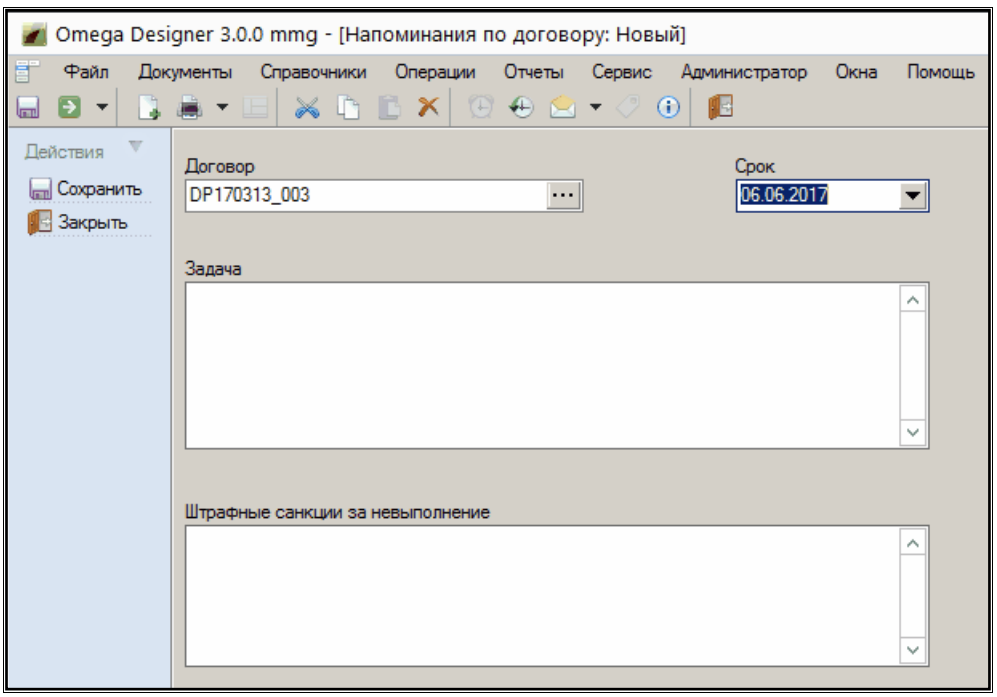


рис. 152. Параметры напоминания по договору

В этом окне в поле **Срок** автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.

Поля **Задача** и **Штрафные санкции за невыполнение** заполняются пользователем.

Далее документ следует **Сохранить**.

4.1.5.3. Допустимые р/с при гашении

При выборе этого действия отображается окно для ввода параметров документа *Доп. расчетные л/с по договору*:

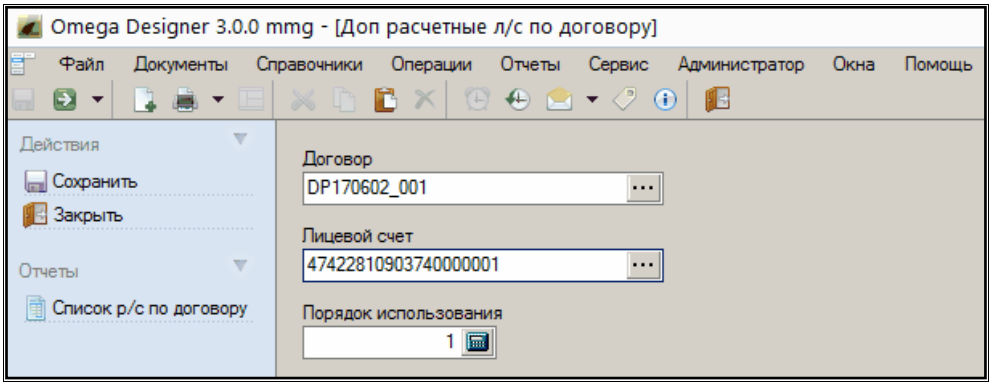


рис. 153. Добавление допустимого л/с по договору

В этом окне заполняется поле **Лицевой счет** (справочник *Лицевые счета*), а в поле **Порядок использования** указывается нужное числовое значение. Далее документ сохраняется.

4.1.5.4. Динамическая ставка по договору

При выборе этого действия отображается окно для ввода параметров документа *Динамическая ставка по договору*:

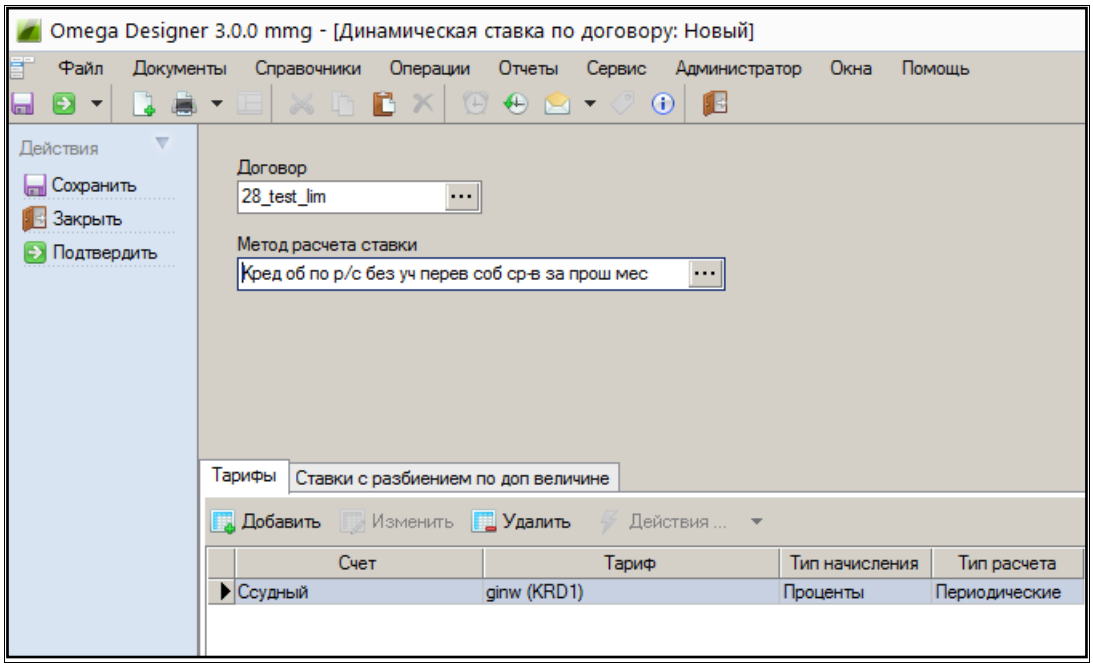


рис. 154. Динамическая ставка по договору

Рассмотрим параметры документа:

- Поле **Договор** заполняется автоматически.
- В поле **Метод расчета ставки** из справочника *Вычисляемые объекты* выбирается метод расчета процентной ставки.
- В таблице на вкладке **Тарифы** добавляются (кнопка **Добавить**) тарифные планы из заданного договора, по которым процентная ставка будет динамической. Также тарифы можно удалить.
- В таблице на вкладке **Ставки с разбиением по доп величине** вводится значение процентной ставки, в зависимости от получившегося значения, рассчитанного по методу, указанному в поле

Метод расчета ставки:

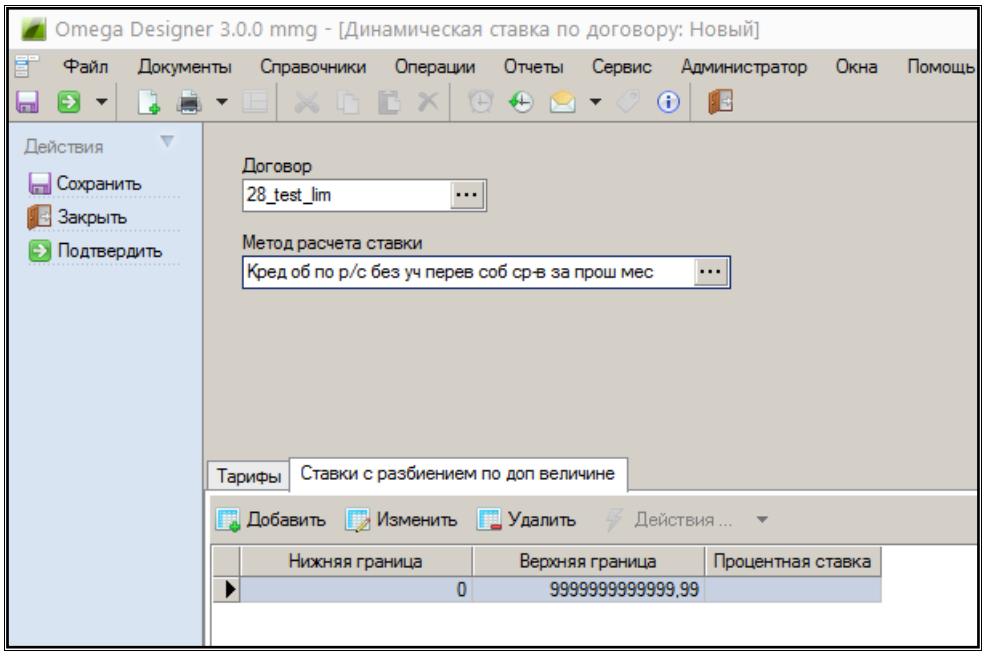


рис. 155. Вкладка Ставки с разбиением по доп величине

После того, как были заполнены метод, ставка и тарифы в документе *Динамическая ставка по договору*, необходимо его **Подтвердить**, выбрав соответствующий пункт на панели задач в секции **Действия**.

Чтобы закрыть документ *Динамическая ставка по договору* воспользуйтесь соответствующей кнопкой.

Следующим шагом является создание нового документа *Изменение ставок по договорам*.

ПРИМЕЧАНИЕ

В интерфейс данный класс документов (OID класса документов: 1005244 **Изменение ставок по договорам**) не вынесен. Работу с этим документом выполняет администратор системы.

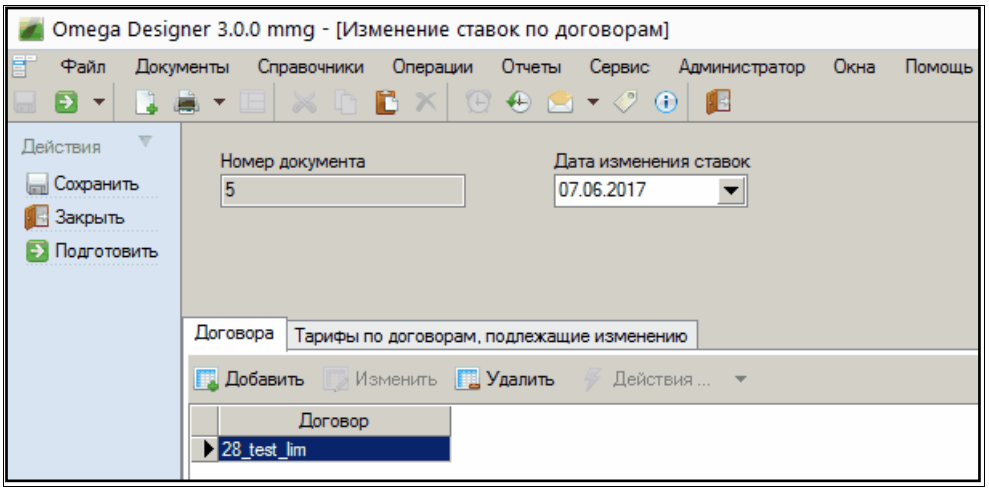


рис. 156. Изменение ставок по договорам

Рассмотрим параметры документа:

- Поле **Номер документа** заполняется автоматически.
- В поле **Дата изменения ставок** указывается дата изменения процентных ставок.
- В поле **Договор** (на одноименной вкладке) выбирается по соответствующему справочнику конкретный договор.

Далее следует **Подготовить** документ, выбрав соответствующий пункт на панели задач в секции

Действия. При выполнении данного метода заполняются поля на вкладке **Тарифы по договорам, подлежащие изменениям**:

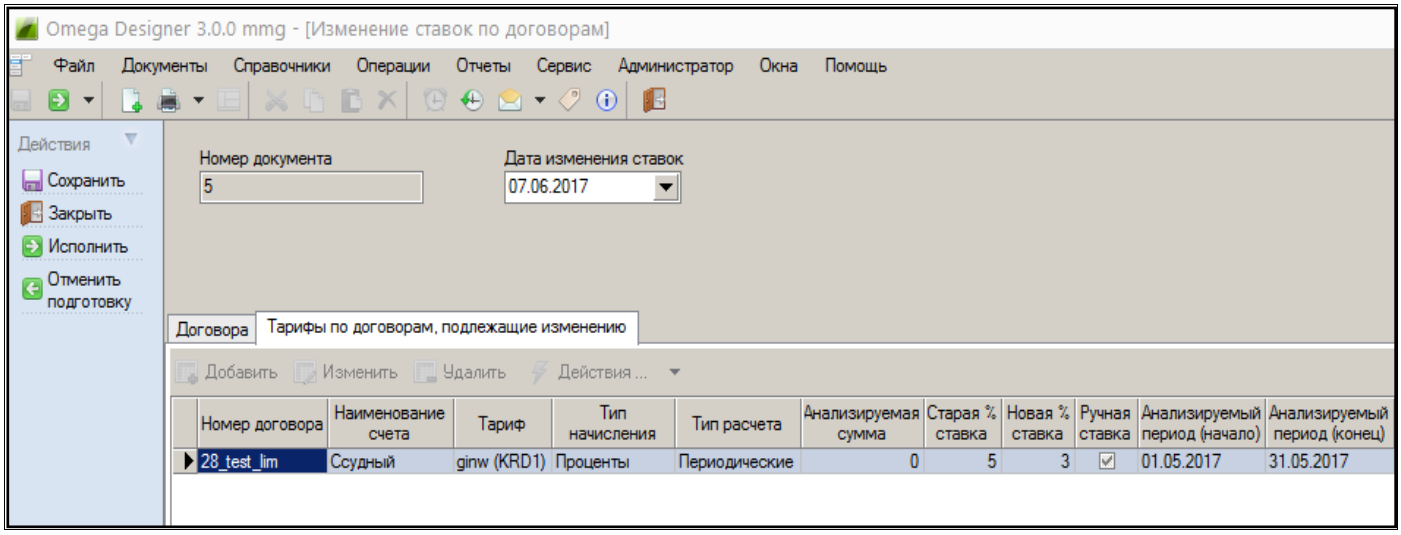


рис. 157. Таблица Договора, подлежащие изменениям

Новую процентную ставку можно изменить (устанавливается флажок в поле **Ручная ставка**).

ЗАМЕЧАНИЕ

Данная возможность предоставляется при включенной переменной **Возможность редактирования "новых" процентных ставок в документе "Изменение ставок по договорам"**.

В состоянии **Подготовленный** в документе *Изменение ставок по договорам* можно выполнить метод **Отменить подготовку**, либо **Исполнить**, выбрав соответствующий пункт на панели задач в секции **Действия**.

При исполнении документа применяется новая процентная ставка. В тарифном плане на договоре новая процентная ставка будет иметь следующий параметры: устанавливается флажок в поле **% свой** и проставляется ставка в поле с хранением истории **% ставка**:

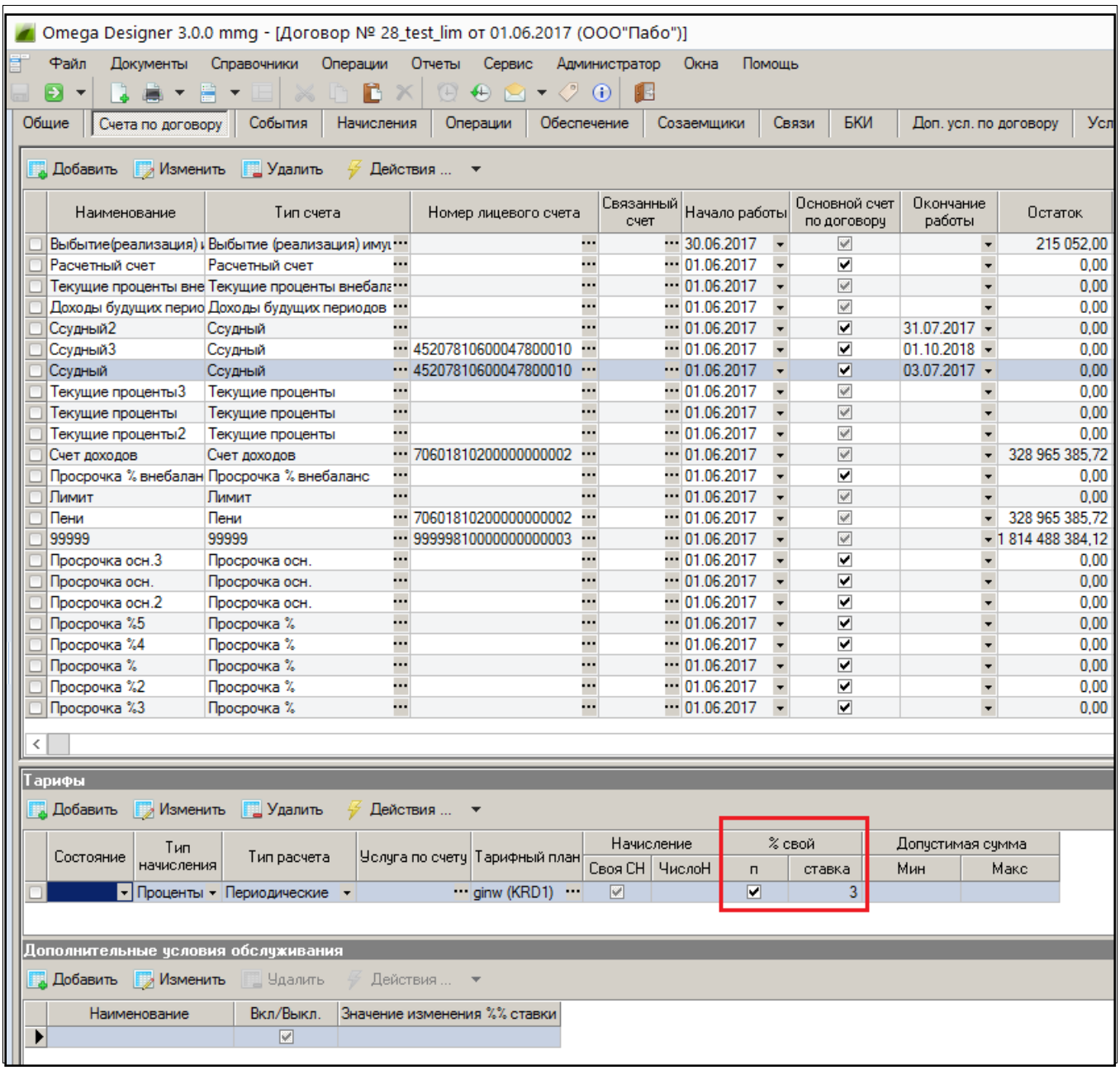


рис. 158. Процентная ставка

После применения ставок запускается пересчет договоров, и документ переходит в состояние **Исполнен**.

В состоянии **Исполнен** в документе *Изменение ставок по договорам* можно выполнить метод **Отменить исполнение** (тогда произойдет отмена ставок и пересчет договоров), либо **Сформировать сообщение**, выбрав соответствующий пункт на панели задач в секции **Действия**.

При выполнении действия **Сформировать сообщения** формируются сообщения класса документа **Информационные сообщения» (s_rko_info_message)**.

ПРИМЕЧАНИЕ

Если значение переменной **Сост сообщ для банк-клиента при их формировании** (модуль *Договора+ -> Настройки*:) задано и равно **Выгружен в клиент-банк БИФИТ**, то к сформированным сообщениям применяется метод **Выгрузить в клиент-банк БИФИТ**.

ВНИМАНИЕ

При выполнении метода Реструктуризация, либо при добавлении нового течения из формы редактирования события, если тарифы «родительского» течения указаны в

документе *Динамическая ставка по договору*, то и сформированные однотипные тарифы по новому течению будут также автоматически добавлены в документ *Динамическая ставка по договору*.

4.1.5.5. Заявки на предоставление кредита

При выборе этого действия отображается окно для ввода параметров документа *Заявки на предоставление кредита*:

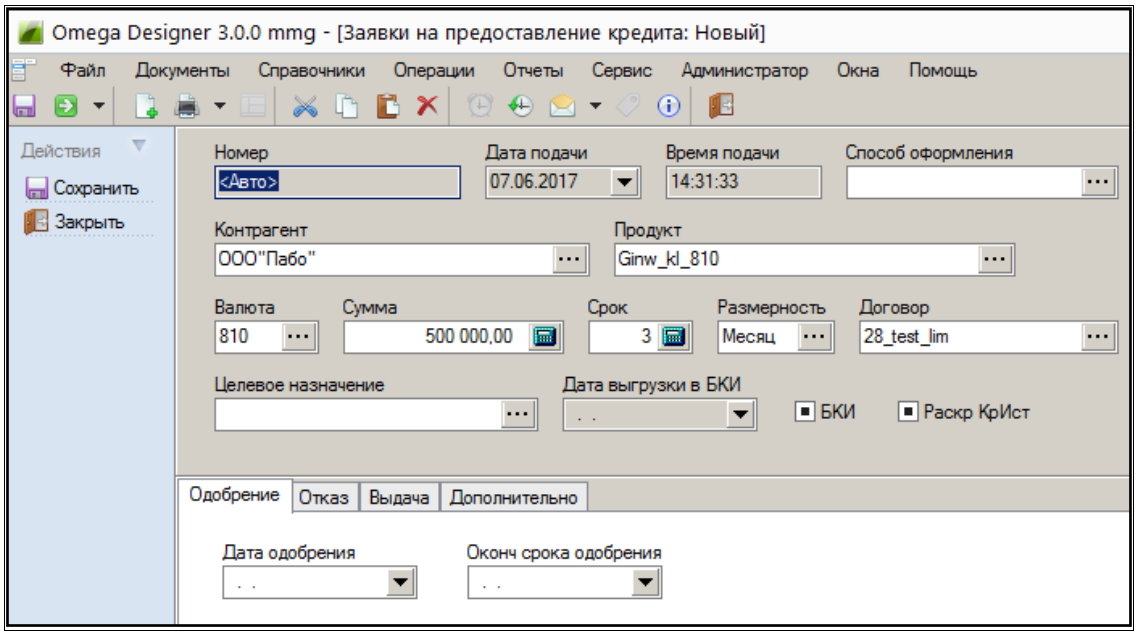


рис. 159. Параметры документа Заявки на предоставление кредита

Описание работы с этим документом приводится в п. «Заявки на предоставление кредита».

4.1.5.6. Данные для отчетов

При выборе этого действия отображается окно для ввода параметров документа *Данные для отчетов*:

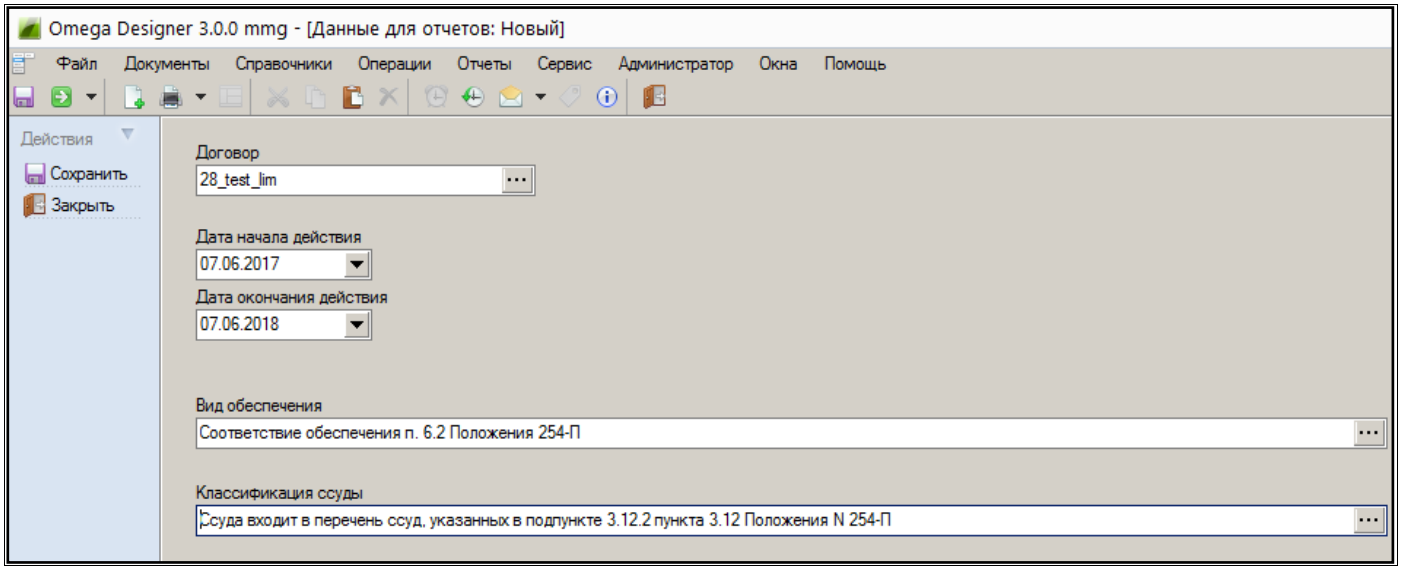


рис. 160. Параметры документа Данные для отчетов

- **Договор** — значение в поле заполняется автоматически.
- **Дата начала действия**, **Дата окончания действия** — вводятся даты начала и окончания

действия документа.

- **Вид обспечения** — вводится одно из двух значений: Соответствие обеспечения п. 6.2 Положения 254-П или Соответствие обеспечения п. 6.3 Положения 254-П.
- **Классификация ссуды** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

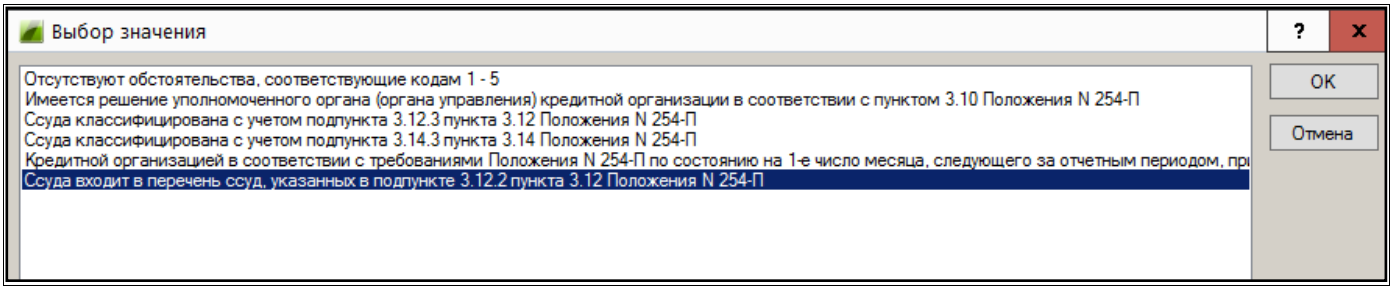


рис. 161. Выбор значения

Далее документ *Данные для отчетов* сохраняется.

4.1.5.7. Документ страховки

При выборе этого действия отображается окно для ввода/редактирования параметров *Документа страховки*:

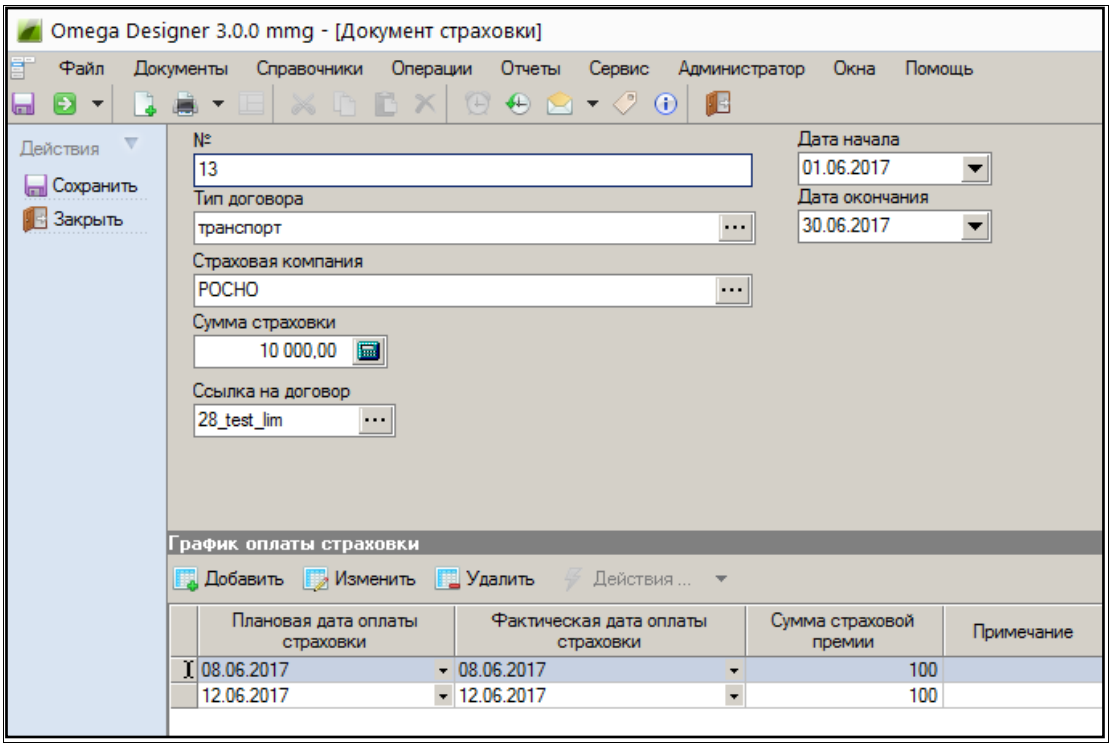


рис. 162. Параметры Документа страховки

- **№** — вводится номер документа.
- **Дата начала**, **Дата окончания** — указываются даты начала и окончания действия страховки.
- **Тип договора** — выбирается одно из следующих значений: титул, жизнь, транспорт, невыполнение обязательств по кредиту.
- **Страховая компания** — значекние выбирается из *Справочника страховых компаний*.
- **Сумма страховки** — вводится число.
- **Ссылка на догвор** — заполняется автоматически.
- В табличной части *График оплаты страховки* ведется учет плановой/фактической даты уплаты страховки и суммы страховой премии.

После ввода параметров документ страховки следует сохранить.

4.1.5.8. Реструктуризации

По документу *Договор* (в состоянии *Подтвержден*) можно открыть контекстный список *Реструктуризация по документу…*, выбрав на панели задач в секции **Другое** пункт **Реструктуризации** (см. рис. 43). В этом списке приводятся все документы *Реструктуризация* по данному договору:

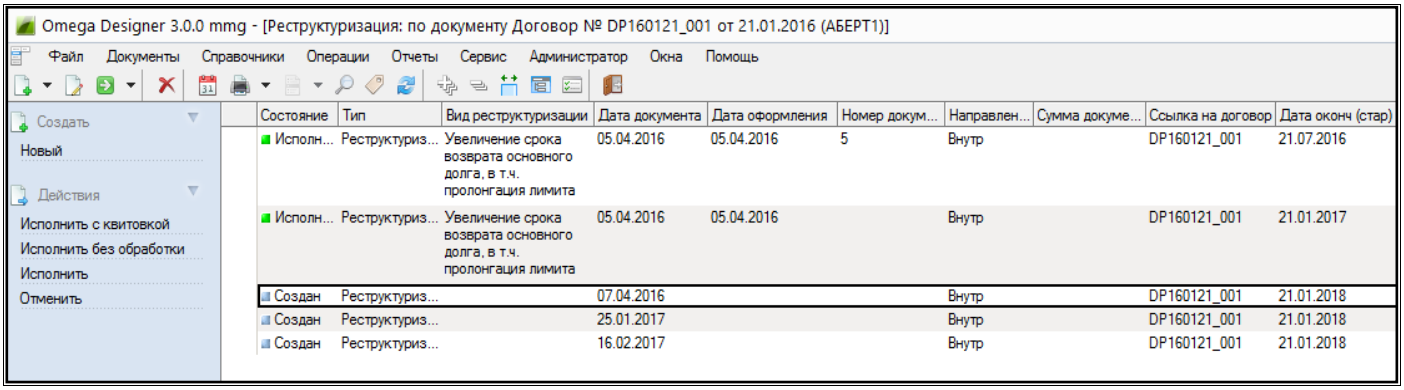


рис. 163. Список документов Реструктуризация по договору

В этот список имеется возможность добавлять новые документы, исполнять документы или отменять исполнение существующих.

После ввода параметров документ страховки следует сохранить.

4.1.5.9. Продажа

Данное действие позволяет осуществлять продажу договора:

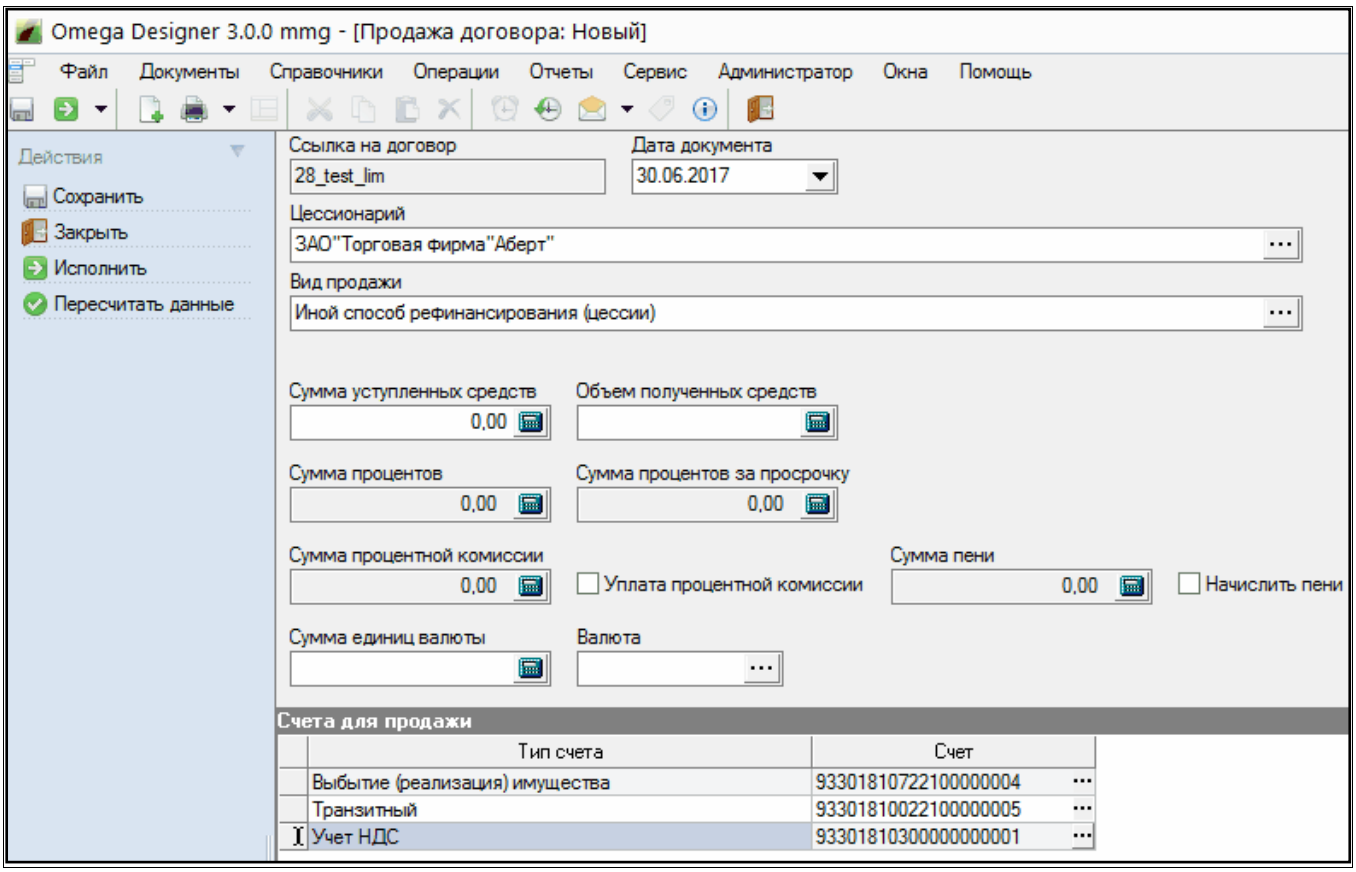


рис. 40. Продажа

Рассмотрим параметры продажи:

- В поле **Ссылка на договор** указан номер договора (значение не подлежит редактированию).
- **Дата документа** — автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.

- **Цессионарий** — значение выбирается из справочника *Контрагенты*.
- **Вид продажи** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

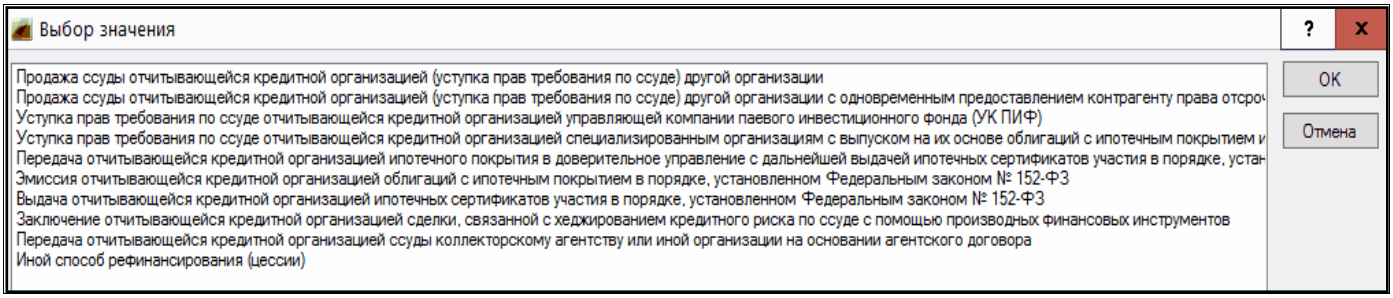


рис. 164. Выбор вида продажи

- **Сумма уступленных средств** — сумма средств, которые ранее были списаны со счетов и исключены из продажи.
- **Объём полученных средств** – сумма, на которую будет сформированы документ продажи. Включает в себя остаток основного долга, проценты, комиссии и пени. При необходимости сумма документа может быть изменена.
- В поля **Объём полученных средств**, **Сумма единиц валюты** и **Валюта** вводятся соответствующие значения.
- **Сумма процентов** – сумма процентов по основному долгу, которые будут автоматически доначислены при **исполнении** документа продажи. При необходимости сумма процентов может быть изменена.
- **Сумма процентов за просрочку** – сумма процентов по просрочке, которые будут автоматически доначислены при исполнении документа продажи. При необходимости сумма процентов может быть изменена.
- **Сумма процентной комиссии** – сумма рассчитанной процентной комиссии. Будет взиматься, если активно поле **Уплата процентной комиссии**.
- **Сумма за пени** – сумма рассчитанной пени. Будет взиматься, если активно поле **Начислить пени**. При необходимости сумма рассчитанной пени может быть изменена.
- В таблице *Счета для продаж* заполняются лицевые счета, которые будут использоваться в документах бухгалтерского оформления. В поле **Счет** выберите нужные записи из справочника *Лицевые счета* для типов счетов: Выбытие (реализация) имущества, Транзитный и Учет НДС. Счета *Выбытие (реализация) имущества, Транзитный* обязательны к заполнению. Счет *Учет НДС* заполняется при необходимости.

По документу *Продажа договора* можно **Пересчитать данные**, выбрав одноименный пункт на панели задач.

Для выполнения операции нажмите на кнопку **Исполнить**. Для сохранения изменений без исполнения документа нажмите на кнопку **Сохранить.**

В результате исполнения операции в договоре появится исполненное событие **Продажа договора** со следующим набором документов бухгалтерского оформления:

- Дт счет «Выбытие (реализация) имущества» - Кт ссудный счет.
- Дт счет «Выбытие (реализация) имущества» - Кт счет процентов.
- Дт счет «Транзитный» - счет «Выбытие (реализация) имущества».

Также в *Договоре* на вкладке **Операции** появится операция *Продажа*:

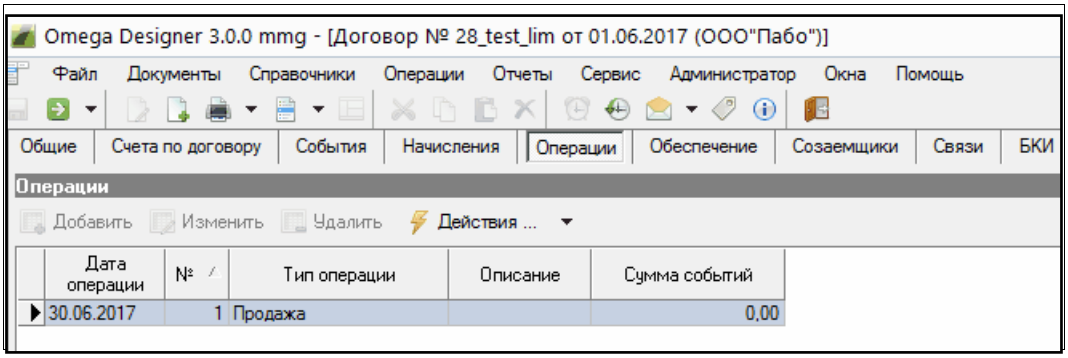


рис. 165. Операция Продажа на вкладке Операции

Кроме того, в *Договоре* на вкладке **События** в списке появится событие *Продажа* в состоянии *Исполнен*.

Для отмены продажи по данному договору выберите на панели задач в секции **Другое** пункт **Продажа**. На экране откроется исполненный документ *Продажа договора*, в котором выберите действие **Отмена**:

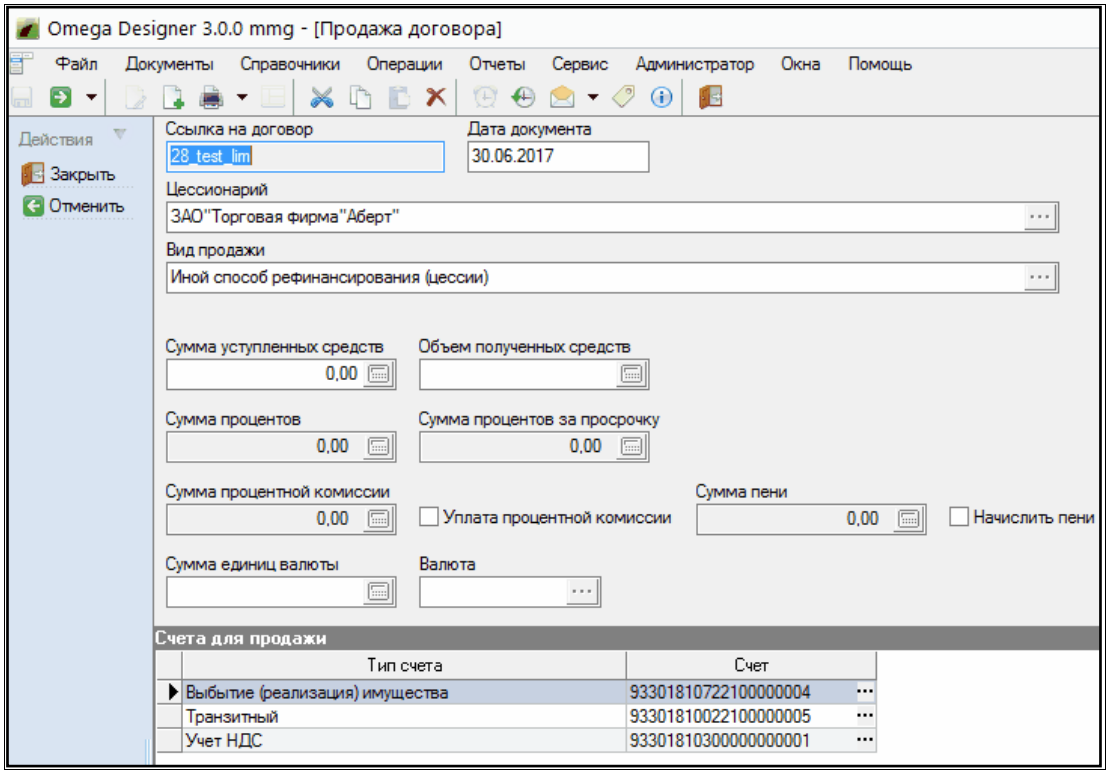


рис. 166. Отмена продажи

4.1.5.10. Коды расшифровок

При выборе этого действия отображается окно *Коды расшифровок по договору*, в котором активизируются те или иные признаки-коды расшифровок:

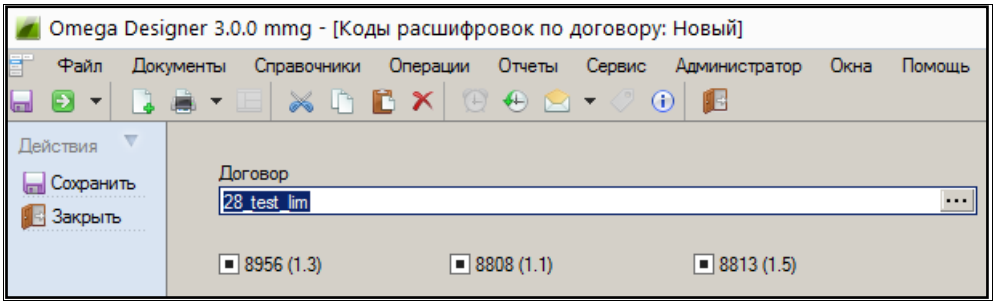


рис. 167. Коды расшифровок по договору

Для сохранения введённых/изменённых параметров воспользуйтесь кнопкой **Сохранить**.

4.1.5.11. Документы смены контрагента

Документ смены контрагента предназначен для замены старого контрагента на нового.

При выборе контекстного действия **Документы смены контрагента**, либо из самого документа, либо по документу, отмеченному в списке:

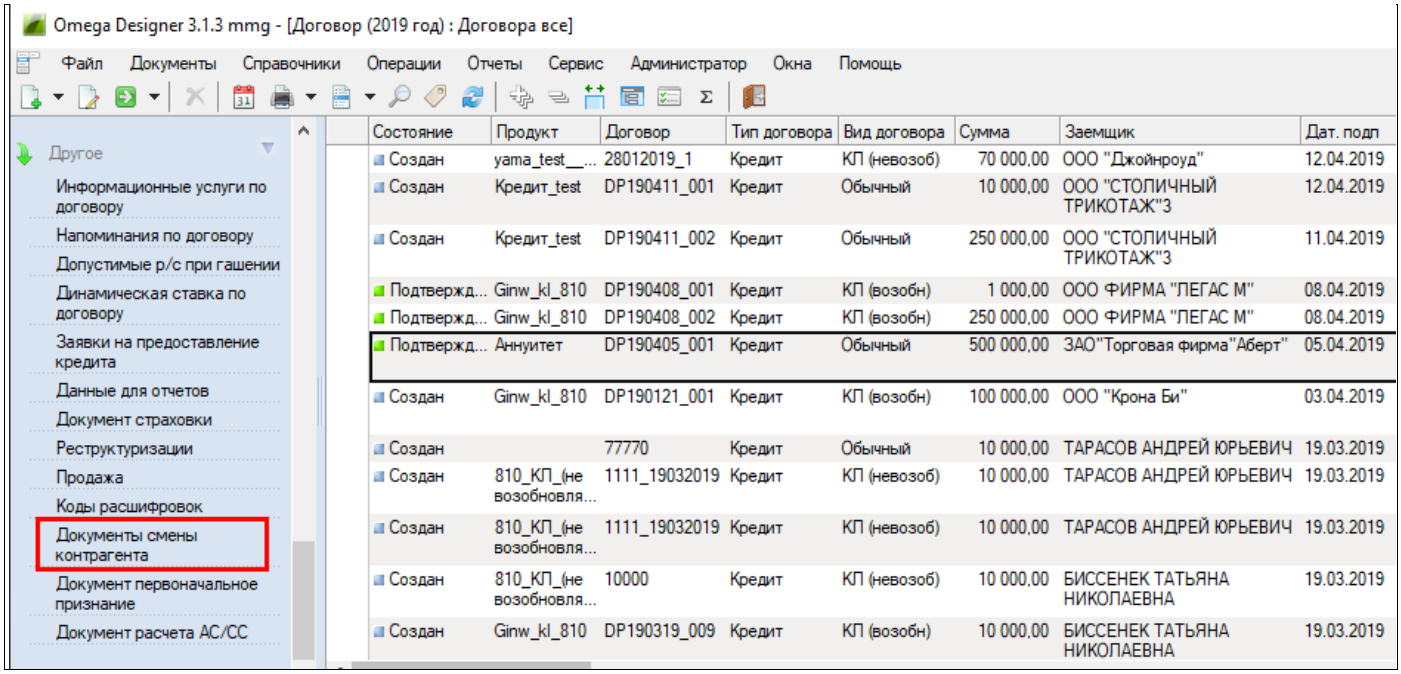


рис. 168. Выбор контекстного действия

В отобразившемся окне приводится документ смены контрагента по отмеченному в списке документу:

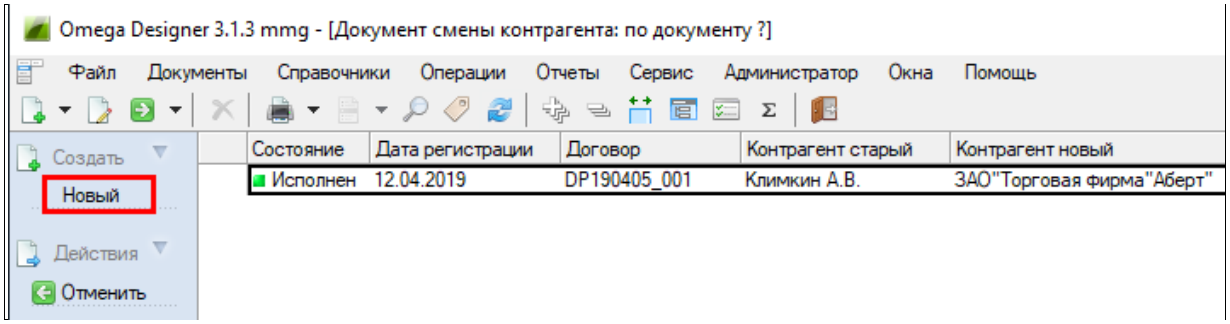


рис. 169. Документ смены контрагента

Для создания нового Документа смены контрагента выберите пункт **Новый** на панели задач в секции **Создать**.

В появившемся окне в полях **Договор**, **Дата регистрации**, **Контрагент старый** автоматически подтягивается значения полей **Номер договора**, **Дата закл.**, **Контрагент** документа *Договор*, по которому выполнено контекстное действие **Документы смены контрагента**.

Тип Нового контрагента — выбирается одно из значений: *Внешний контрагент* или *Созаёмщик*:

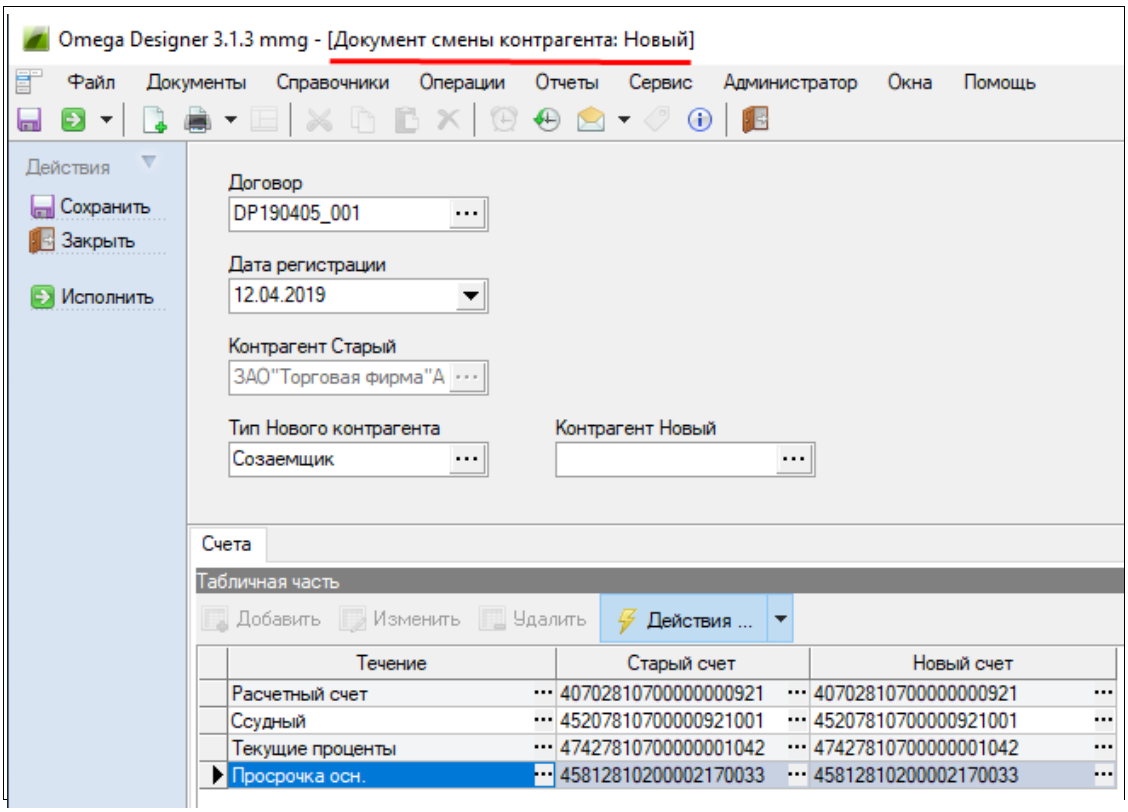


рис. 170. Тип нового контрагента – Созаёмщик

При установке в поле **Тип Нового контрагента** значения *Созаемщик* на поле **Контрагент Новый** устанавливается фильтр на созаемщиков из договора и в табличную часть *Счета* **Старые счета** автоматически переносятся в **Новые счета**. В этом случае открытие новых лицевых счетов и перенос остатков производиться не будут, изменяется контрагент на имеющемся л/с.

Если в поле **Тип Нового контрагента** выбрано значение *Внешний контрагент*, то фильтр будет на Не созаемщиков из договора:

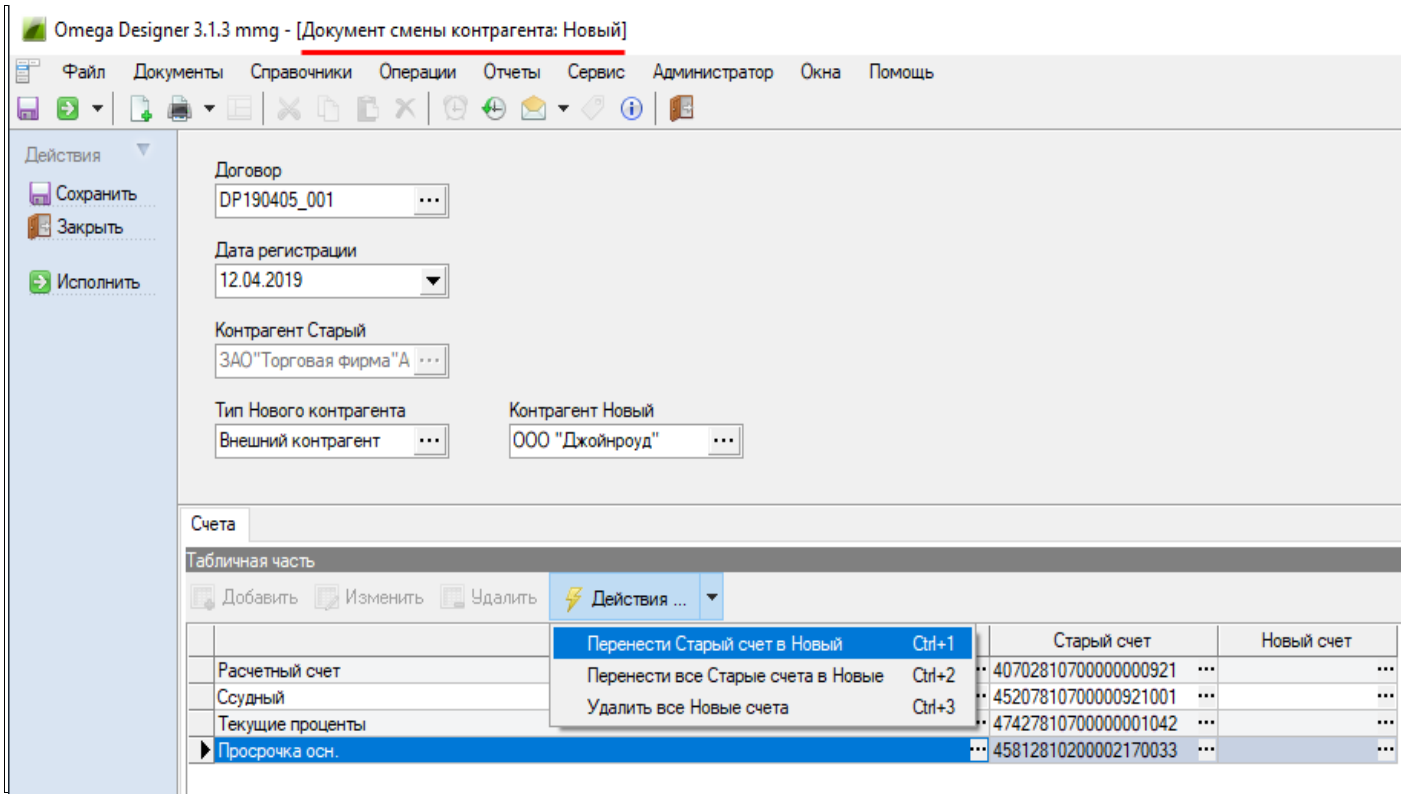


рис. 171. Тип нового контрагента – Внешний контрагент

В табличной части *Счета* по кнопке **Действия** можно выполнить следующее:

- **Перенести Старый счет в Новый** — в этом случае при исполнении документа изменится поле **Контрагент** в имеющемся л/с.
- **Перенести все старые счета в Новые** — в этом случае при исполнении документа изменится поле **Контрагент** в имеющемся л/с
- **Удалить все Новые счета** — в этом случае при исполнении документа откроется новый счет.

Также если в документе в поле **Тип Нового контрагента** значения *Созаемщик*, то при исполнении документа **Контрагент Старый** переносится в табличную часть Созаемщики выбранного Договора с заполнением поля **Дата выбытия**. Это необходимо для выгрузки данных в БКИ о прекращении выполнения обязательств по Договору.

4.1.5.12. SMS-информирование

Данная функция позволяет формировать файл установленного формата для последующей обработки и отправки сторонними средствами сведений о состоянии договора.

Для выполнения данной функции необходимо чтобы в Договоре в качестве дополнительного параметра был задан номер телефона SMS-информирования.

Данная функция реализована как метод на списке событий по договорам: *Документы -> События по договорам* на панели задач в секции **Действия** пункт **SMS**.

4.1.6. Кредитные каникулы

Функционал **Кредитные каникулы** предназначен для предоставления отсрочки по кредитам.

Кредитные каникулы применяются в реструктуризации действующих кредитов в случае договоренности с клиентом (контрагентом) об отсрочке платежей на определенный срок.

Функционал **Кредитные каникулы** обеспечивает выполнение следующих задач:

- установка требуемого количества месяцев отсрочки;
- предоставление отсрочки на всю сумму ежемесячного платежа по кредиту;
- предоставление частичной отсрочки только на сумму основного долга;
- изменение процентной ставки;
- выбор способа изменения срока кредита;
- возможность изменения даты платежа;
- формирование нового графика платежей в зависимости от вновь установленных условий.

4.1.6.1. Кредитные каникулы в реструктуризации кредитов

Отсрочка по кредитному договору осуществляется при выполнении метода Реструктуризация в действующих кредитах. При наличии просроченной задолженности в состоянии *Исполнен*, она будет отражена в блоке **Просроченная задолженность**.

Описание метода **Реструктуризация** приводится в Справке «s_krd_help» (**OID 1000023**).

Прежде, чем перейти к рассмотрению параметров на вкладке **Кредитные каникулы**, отметим общие параметры реструктуризации:

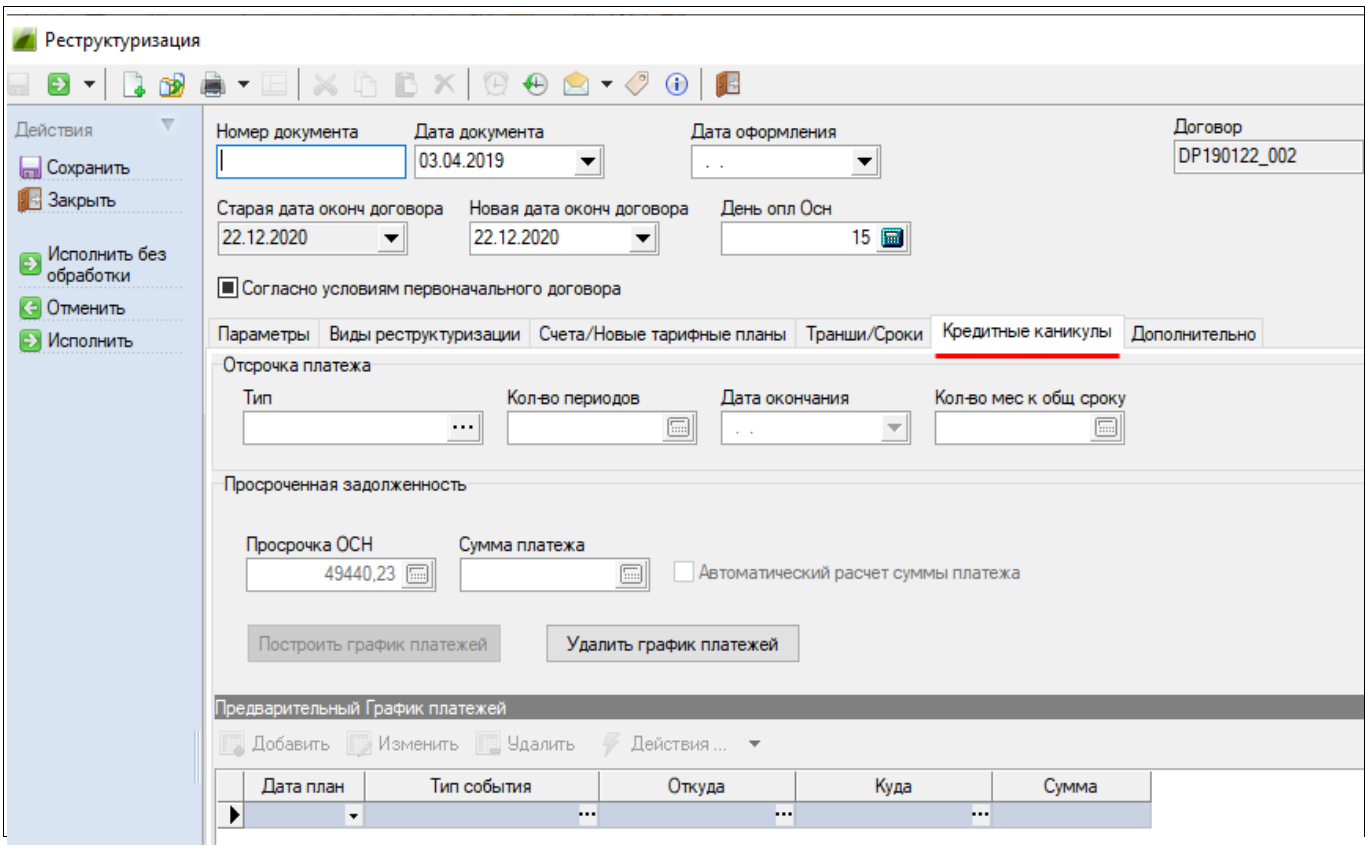


рис. 172. Вкладка Кредитные каникулы

- **Номер документа — вводится номер.**
- **Дата документа** — автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Дата оформления** — указывается дата оформления.
- **Договор** — в этом поле автоматически устанавливается значение из поля **Номер договора** самого договора, по которому выполняется метод **Реструктуризация**.
- **Старая дата оконч. договора** — устанавливается автоматически, не подлежит редактированию.
- **Новая дата оконч. договора** — указывается дата.
- **День опл Осн.** — значение установлено по умолчанию.

  ЗАМЕЧАНИЕ

  Поле **День опл Осн** отображается для дифференцированных графиков гашения.

  Поле **День платежа** отображается для аннуитетных графиков гашения.

- **Согласно условиям первоначального договора** — устанавливается флажок в поле, если реструктуризация выполняется по условиям первоначального договора.

Рассмотрим параметры отсрочки по кредитам на вкладке **Кредитные каникулы**:

ВНИМАНИЕ

Вкладка "Кредитные каникулы" отображается только для аннуитетных и дифференцированных графиков гашения.

В блоке **Отсрочка платежа** заполняются следующие параметры:

- **Тип** — выбирается одно из двух значений
  - Полная отсрочка – в период кредитных каникул платежи по возврату ссуды и уплате % не

формируются. Пропущенные платежи по уплате % распределяются равными частями по оставшемуся плановому графику (прибавляются к событиям по уплате %).

- Частичная отсрочка (на сумму основного долга) – не формируются события только по возврату ссуды (события по уплате % формируются).

- **Кол-во периодов** — заполняется требуемым значением количества месяцев отсрочки платежей. При заполнении этого поля поле **Дата окончания** заполняется автоматически (Дата документа + указанное кол-во периодов).
- **Дата окончания** — указывается дата окончания отсрочки платежей (при необходимости его можно изменить).
- **Кол-во мес к общ сроку** — добавляет заданное количество месяцев к значению в поле **Новая дата оконч. договора** (Старая дата окончания договора + указанное значение месяцев). При изменении значения этого поля срабатывает проверка на превышение общего срока кредитования с количеством месяцев, указанным в переменной **Максимальный общий срок кредитования в месяцах** (OID: 1003551,)

В блоке **Просроченная задолженность** можно сформировать плановый график по уплате просроченной задолженности:

- **Просрочка ОСН** — значение в этом поле показывает остаток по Течению просрочки ОСН. Поле не доступно для редактирования.
- **Сумма платежа** — указывается сумма ежемесячного платежа по просроченной задолженности.
- **Автоматический расчет суммы платежа** — установка флажка в этом поле означает пересчет суммы, указанной в поле **Сумма платежа** при построении графика платежей:

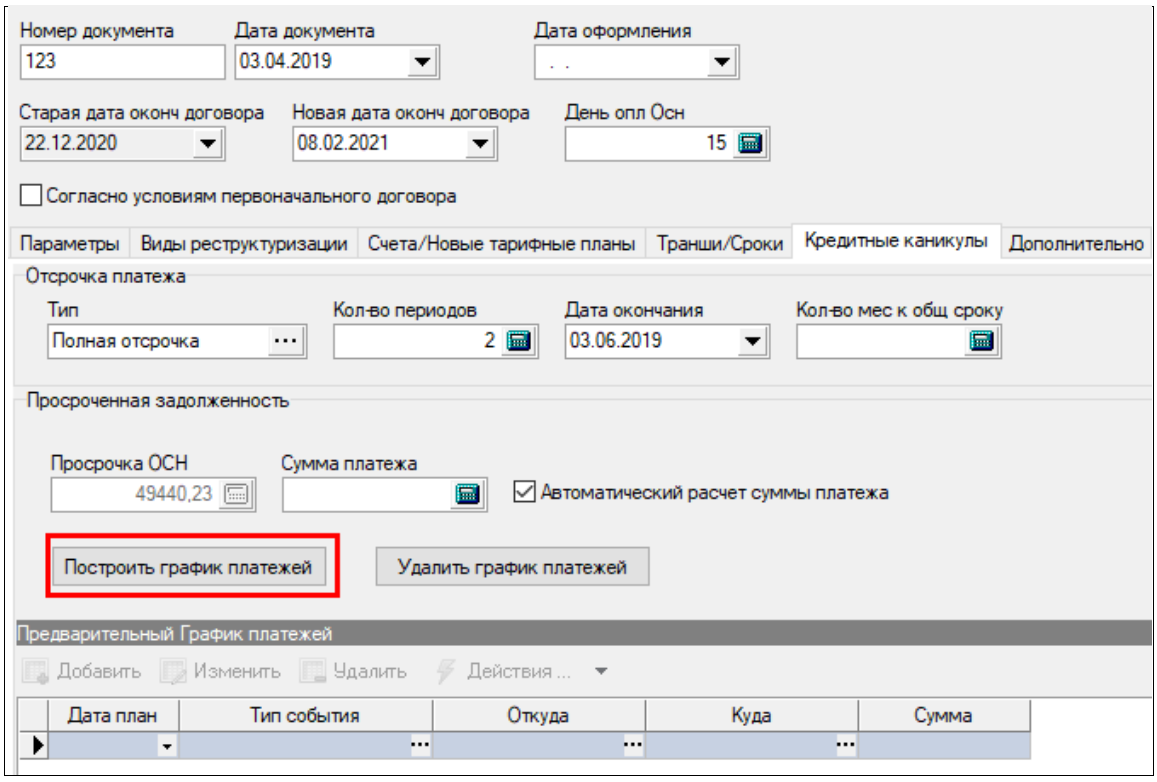


рис. 173. Кредитные каникулы без предварительного графика платежей

По кнопке **Построить график платежей** запускается расчет планового графика по гашению просроченной задолженности в период от Даты документа до Даты окончания отсрочки платежей:

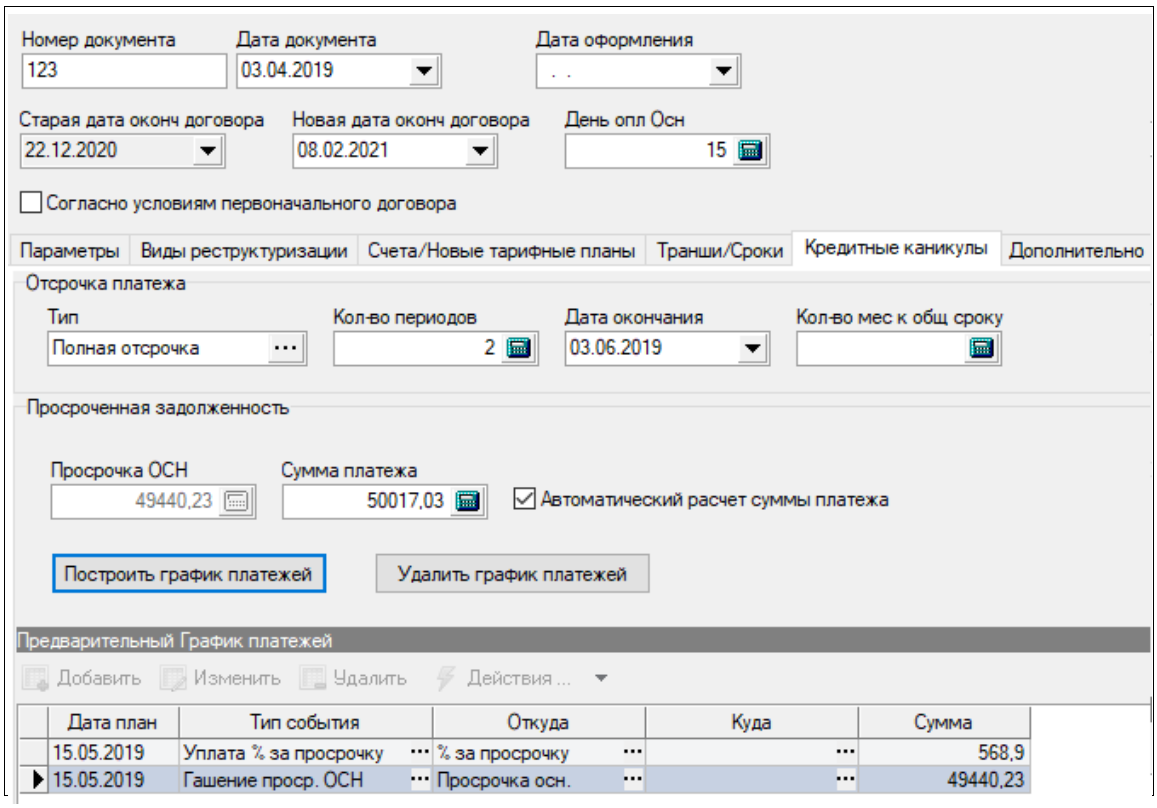


рис. 174. Кредитные каникулы с предварительным графиком платежей

При использовании кредитных каникул необходимо учесть следующее:

Если, например, для аннуитетного договора в схеме начисления день начисления — последний день месяца, а "День платежа" на договоре — 20 число, то при расчете графика просроченной задолженности в последнем ежемесячном платеже проценты за просрочку будут за предыдущий период начисления. Следовательно, за последний период начисления с 1 по 20 числа сформируется еще одно событие по уплате процентов за просрочку За датой окончания отсрочки платежей.

В операции гашения кредитов по дату не предусмотрено гашение просрочки ОСН по указанную дату. Т.е., при наличии средств на р/с больше, чем сумма ежемесячного платежа произойдет частичное гашение следующего события по гашению просрочки ОСН.

4.1.6.2. Варианты кредитных каникул

4.1.6.3. Для кредитов с имеющейся просроченной задолженностью

Таблица 1. Первоначальный график

Сумма кредита	992 875,00 рублей
Срок кредита	1826 дней
Процентная ставка	20%, годовых
Дата начала договора	12.06.2017 года
Дата окончания договора	12 06.2022 года
Расчетный период	с 12.06.2017 по 12.06.2022г.
Платежная дата	12-е число месяца
Сумма аннуитета	26 305,00 рублей

По состоянию на 12.04.2018г. Заемщик выходит на просрочку. За период просрочки с 12.04.2018г. по 12.10.2018г. включительно (7 месяцев) общая сумма просроченной задолженности составила:

82746,64 рублей в счет оплаты основного долга и 101388,36 рублей в счет оплаты процентов. В октябре 2018 года Заемщик обращается в Банк за реструктуризацией кредита. На дату обращения Заемщика, остаток непросроченной задолженности по кредиту составляет 815 970,84 рублей. Сумма не просроченной задолженности пересчитывается по сниженной процентной ставке 15%, год, срок кредита увеличивается пропорционально сроку просрочки, то есть на семь месяцев. В период с 12.11.2018 года по 13.05.2019г. (7 месяцев) включительно Заемщик уплачивает Банку просроченную задолженность (сумма основного долга + проценты), начисленную за период с 12.04.2018г. по 12.10.2018г. включительно. Проценты, начисленные за период с 12.11.18 по 13.05.2019г. распределяются в графике равномерно начиная с 13.06.2019г по 13.01.2023г. включительно.

Таблица 2. График после реструктуризации (лист «График весь платеж»)

Общая сумма долга	898 717,48 рублей, из них:
Сумма просроченной задолженности основного долга	82 746,64 рубля
Сумма реструктурированной задолженности основного долга	815 970,84 рубля
Дата окончания договора	13.01.2023г.
Процентная ставка	15%, годовых
Расчетный период	12.06.19 по 13.01.23
Платежная дата	12-е число месяца
Сумма аннуитета	25 838,74 руб.
Сумма последнего платежа	26 432,57 руб.

4.1.6.4. Для кредитов без просрочки с частичной отсрочкой

Таблица 3. Первоначальный график

Сумма кредита	992 875,00 рублей
Срок кредита	1826 дней
Процентная ставка	20%, годовых
Дата начала договора	12.06.2017 года
Дата окончания договора	12 06.2022 года
Расчетный период	с 12.06.2017 по 12.06.2022г.
Платежная дата	12-е число месяца
Сумма аннуитета	26 305,00 рублей

Начиная с 12.11.2018г. остаток задолженности Заемщика в сумме 815 970,84 руб. пересчитывается по ставке 15% годовых. Заемщику предоставляются кредитные каникулы сроком на семь месяцев, с частичной отсрочкой платежа на сумму основного долга с 12.11.2018 по 13.05.2019г., включительно. Срок кредита увеличивается пропорционально на срок предоставляемых кредитных каникул(на семь месяцев) до 13.01.2023г. В период с 12.11.2018г. по 13.05.2019г. Заемщик уплачивает только текущие проценты, начисленные по ставке 15%, годовых. Остаток задолженности в сумме 815 970,84 рубля распределяется для уплаты с 13.06.2019г. по 13.01.2023г.

Таблица 4. График после реструктуризации(лист «График ОД»)

Сумма реструктурированной задолженности основного долга	815 970,84 рубля
Дата окончания договора	13.01.2023г.
Процентная ставка	15%, годовых

Расчетный период	12.11.18 по 13.01.23
Платежная дата	12-е число месяца
Сумма аннуитета	24 223,00 руб.
Сумма последнего платежа	24 816,83 руб.

4.1.6.5. Для кредитов с предоставлением полной отсрочки платежа

Таблица 5. Первоначальный график

Сумма кредита	992 875,00 рублей
Срок кредита	1826 дней
Процентная ставка	20%, годовых
Дата начала договора	12.06.2017 года
Дата окончания договора	12 06.2022 года
Расчетный период	с 12.06.2017 по 12.06.2022г.
Платежная дата	12-е число месяца
Сумма аннуитета	26 305,00 рублей

Начиная с 12.11.2018г. остаток задолженности Заемщика в сумме 815 970,84 руб. пересчитывается по ставке 15% годовых. Заемщику предоставляются кредитные каникулы сроком на семь месяцев, с полной отсрочкой аннуитетного платежа с 12.11.2018 по 13.05.2019г. включительно. Срок кредита увеличивается пропорционально на срок предоставляемых кредитных каникул (на семь месяцев) до 13.01.2023г. В период с 12.11.2018г. по 13.05.2019г. Заемщик освобождается от уплаты всех платежей по кредиту. Проценты, начисленные за период с за период с 12.11.18 по 13.05.2019г. включительно, распределяются в графике равномерно, начиная с 13.06.2019г по 13.01.2023г., включительно. Остаток задолженности в сумме 815 970,84 рубля распределяется для уплаты с 13.06.2019г. по 13.01.2023г.

Таблица 6. График после реструктуризации(лист «График без пр весь платеж»)

Сумма реструктурированной задолженности основного долга	815 970,84 рубля
Дата окончания договора	13.01.2023г.
Процентная ставка	15%, годовых
Расчетный период	12.11.18 по 13.01.23
Платежная дата	12-е число месяца
Сумма аннуитета	25 610,50 руб.
Сумма последнего платежа	26 153,93 руб.

4.1.6.6. Приложение Кредитный калькулятор

4.1.6.7. Кредитный калькулятор основной

4.1.6.8. Приложение 1 к Индивидуальным условиям Договора №

График погашения полной суммы подлежащей выплате заемщиком

Зобнив Александр Степанович — (ФИО заемщика)

Сумма кредита	992 875,00
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	20%
Срок кредита	1826
Дата выдачи	12 июня 2017 г.
Полная стоимость кредита (% годовых)*	20,000%

Дата погашения процентов (не позднее)	Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
		денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			
			погашение процентов	погашение основного долга по кредиту	другие платежи	
12.06.2017	12.06.2017	-992875,00	0,00	0,00	0,00	992875,00
12.07.2017	12.07.2017	26305,00	16321,23	9983,77	0,00	982891,23
14.08.2017	14.08.2017	26305,00	17772,83	8532,17	0,00	974359,06
12.09.2017	12.09.2017	26305,00	15482,97	10822,03	0,00	963537,03
12.10.2017	12.10.2017	26305,00	15838,96	10466,04	0,00	953070,99
13.11.2017	13.11.2017	26305,00	16711,38	9593,62	0,00	943477,37
12.12.2017	12.12.2017	26305,00	14992,24	11312,76	0,00	932164,61
12.01.2018	12.01.2018	26305,00	15834,03	10470,97	0,00	921693,64
12.02.2018	12.02.2018	26305,00	15656,17	10648,83	0,00	911044,81
12.03.2018	12.03.2018	26305,00	13977,67	12327,33	0,00	898717,48
12.04.2018	12.04.2018	26305,00	15265,89	11039,11	0,00	887678,37
14.05.2018	14.05.2018	26305,00	15564,77	10740,23	0,00	876938,14
13.06.2018	13.06.2018	26305,00	14415,42	11889,58	0,00	865048,56
12.07.2018	12.07.2018	26305,00	13745,98	12559,02	0,00	852489,54
13.08.2018	13.08.2018	26305,00	14947,76	11357,24	0,00	841132,3
12.09.2018	12.09.2018	26305,00	13826,83	12478,17	0,00	828654,13
12.10.2018	12.10.2018	26305,00	13621,71	12683,29	0,00	815970,84
12.11.2018	12.11.2018	26305,00	13860,33	12444,67	0,00	803526,17
12.12.2018	12.12.2018	26305,00	13208,65	13096,35	0,00	790429,82
14.01.2019	14.01.2019	26305,00	14292,70	12012,30	0,00	778417,52

Дата погашения процентов (не позднее)	Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
		денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			
			погашение процентов	погашение основного долга по кредиту	другие платежи	
12.02.2019	12.02.2019	26305,00	12369,37	13935,63	0,00	764481,89
12.03.2019	12.03.2019	26305,00	11729,04	14575,96	0,00	749905,93
12.04.2019	12.04.2019	26305,00	12738,13	13566,87	0,00	736339,06
13.05.2019	13.05.2019	26305,00	12507,68	13797,32	0,00	722541,74
13.06.2019	13.06.2019	26305,00	12273,31	14031,69	0,00	708510,05
12.07.2019	12.07.2019	26305,00	11258,52	15046,48	0,00	693463,57
12.08.2019	12.08.2019	26305,00	11779,38	14525,62	0,00	678937,95
12.09.2019	12.09.2019	26305,00	11532,64	14772,36	0,00	664165,59
14.10.2019	14.10.2019	26305,00	11645,64	14659,36	0,00	649506,23
12.11.2019	12.11.2019	26305,00	10320,92	15984,08	0,00	633522,15
12.12.2019	12.12.2019	26305,00	10414,06	15890,94	0,00	617631,21
13.01.2020	13.01.2020	26305,00	10817,68	15487,32	0,00	602143,89
12.02.2020	12.02.2020	26305,00	9871,21	16433,79	0,00	585710,1
12.03.2020	12.03.2020	26305,00	9281,74	17023,26	0,00	568686,84
13.04.2020	13.04.2020	26305,00	9944,25	16360,75	0,00	552326,09
12.05.2020	12.05.2020	26305,00	8752,71	17552,29	0,00	534773,8
15.06.2020	15.06.2020	26305,00	9935,69	16369,31	0,00	518404,49
13.07.2020	13.07.2020	26305,00	7931,87	18373,13	0,00	500031,36
12.08.2020	12.08.2020	26305,00	8197,24	18107,76	0,00	481923,6
14.09.2020	14.09.2020	26305,00	8690,43	17614,57	0,00	464309,03
12.10.2020	12.10.2020	26305,00	7104,18	19200,82	0,00	445108,21
12.11.2020	12.11.2020	26305,00	7540,08	18764,92	0,00	426343,29
14.12.2020	14.12.2020	26305,00	7455,18	18849,82	0,00	407493,47
12.01.2021	12.01.2021	26305,00	6464,87	19840,13	0,00	387653,34
12.02.2021	12.02.2021	26305,00	6584,80	19720,20	0,00	367933,14
12.03.2021	12.03.2021	26305,00	5645,00	20660,00	0,00	347273,14
12.04.2021	12.04.2021	26305,00	5898,89	20406,11	0,00	326867,03
12.05.2021	12.05.2021	26305,00	5373,16	20931,84	0,00	305935,19
15.06.2021	15.06.2021	26305,00	5699,61	20605,39	0,00	285329,8
12.07.2021	12.07.2021	26305,00	4221,32	22083,68	0,00	263246,12
12.08.2021	12.08.2021	26305,00	4471,58	21833,42	0,00	241412,7
13.09.2021	13.09.2021	26305,00	4232,99	22072,01	0,00	219340,69

Дата погашения процентов (не позднее)	Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
		денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			
			погашение процентов	погашение основного долга по кредиту	другие платежи	
12.10.2021	12.10.2021	26305,00	3485,41	22819,59	0,00	196521,1
12.11.2021	12.11.2021	26305,00	3338,17	22966,83	0,00	173554,27
13.12.2021	13.12.2021	26305,00	2948,05	23356,95	0,00	150197,32
12.01.2022	12.01.2022	26305,00	2469,00	23836,00	0,00	126361,32
14.02.2022	14.02.2022	26305,00	2284,89	24020,11	0,00	102341,21
14.03.2022	14.03.2022	26305,00	1570,17	24734,83	0,00	77606,38
12.04.2022	12.04.2022	26305,00	1233,20	25071,80	0,00	52534,58
12.05.2022	12.05.2022	26305,00	863,58	25441,42	0,00	27093,16
12.06.2022	12.06.2022	27553,37	460,21	27093,16	0,00	0,00
Итого			586673,37	992875,00	0,00	

Заемщику предоставлено право погашать проценты в любой день, но не позднее Платежной даты, а также досрочно погашать кредит. При отсутствии платежной даты в текущем календарном месяце последним днем периода является последний день месяца. Указанный расчет процентов представлен, исходя из условия погашения кредита по установленному графику.

В случае досрочного погашения кредита, сумма будет меняться в сторону уменьшения, при этом ее расчет будет осуществляться по следующей формуле:

процентная ставка по кредиту Х фактическое количество дней в месяце пользования кредитом Х остаток ссудной задолженности / 100 Х действительное количество дней в году (365 или 366).

Расчет полной стоимости кредита приведен исходя из известных на данный момент условий Кредитного договора и платежей в пользу третьих лиц.*Полная стоимость кредита рассчитана в соответствии Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" в редакции Федерального закона от 21.07.2014г №229-ФЗ. С информацией о потребительском кредитовании ознакомлен_____(до/после) подписания кредитного договора.

4.1.6.9. Кредитный калькулятор: варианты с каникулами

4.1.6.10. Приложение 1 к Индивидуальным условиям Договора № от

График погашения полной суммы подлежащей выплате заемщиком

Иванов Иван Иванович

Сумма кредита	992 875,00
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	действительна на момент реструктуризации (15%)
Срок кредита	1826 (весь срок)
Дата выдачи кредита	12.06.2017
Полная стоимость кредита (% годовых)*	расчет ПСК на момент реструктуризации %

Дата погашения процентов (не позднее)	Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
		денежный поток (расходы) получателя кредита	В том числе:			
			Проценты по кредиту	Основной долг	другие платежи	
12.11.2018	12.11.2018	0,00	10 395,62	0,00	0,00	815 970,84
12.12.2018	12.12.2018	0,00	10 060,27	0,00	0,00	815 970,84
14.01.2019	14.01.2019	0,00	10 395,62	0,00	0,00	815 970,84
12.02.2019	12.02.2019	0,00	10 395,62	0,00	0,00	815 970,84
12.03.2019	12.03.2019	0,00	9 389,59	0,00	0,00	815 970,84
12.04.2019	12.04.2019	0,00	10 395,62	0,00	0,00	815 970,84
13.05.2019	13.05.2019	0,00	10 060,27	0,00	0,00	815 970,84
13.06.2019	13.06.2019	25 610,50	10 395,25	13 827,75	0,00	802 143,09
13.07.2019	13.07.2019	25 610,50	9 889,43	14 333,57	0,00	787 809,52
13.08.2019	13.08.2019	25 610,50	10 036,48	14 186,52	0,00	773 623,00
13.09.2019	13.09.2019	25 610,50	9 855,74	14 367,26	0,00	759 255,74
13.10.2019	13.10.2019	25 610,50	9 360,69	14 862,31	0,00	744 393,43
13.11.2019	13.11.2019	25 610,50	9 483,37	14 739,63	0,00	729 653,80
13.12.2019	13.12.2019	25 610,50	8 995,73	15 227,27	0,00	714 426,53
13.01.2020	13.01.2020	25 610,50	9 091,17	15 131,83	0,00	699 294,70
13.02.2020	13.02.2020	25 610,50	8 884,48	15 338,52	0,00	683 956,18
13.03.2020	13.03.2020	25 610,50	8 128,99	16 094,01	0,00	667 862,17
13.04.2020	13.04.2020	25 610,50	8 485,13	15 737,87	0,00	652 124,30
13.05.2020	13.05.2020	25 610,50	8 017,92	16 205,08	0,00	635 919,22
13.06.2020	13.06.2020	25 610,50	8 079,30	16 143,70	0,00	619 775,52
13.07.2020	13.07.2020	25 610,50	7 620,19	16 602,81	0,00	603 172,71
13.08.2020	13.08.2020	25 610,50	7 663,26	16 559,74	0,00	586 612,97
13.09.2020	13.09.2020	25 610,50	7 452,87	16 770,13	0,00	569 842,84
13.10.2020	13.10.2020	25 610,50	7 006,27	17 216,73	0,00	552 626,11
13.11.2020	13.11.2020	25 610,50	7 021,07	17 201,93	0,00	535 424,18
13.12.2020	13.12.2020	25 610,50	6 583,08	17 639,92	0,00	517 784,26
13.01.2021	13.01.2021	25 610,50	6 585,96	17 637,04	0,00	500 147,22
13.02.2021	13.02.2021	25 610,50	6 371,74	17 851,26	0,00	482 295,96
13.03.2021	13.03.2021	25 610,50	5 549,71	18 673,29	0,00	463 622,67
13.04.2021	13.04.2021	25 610,50	5 906,43	18 316,57	0,00	445 306,10
13.05.2021	13.05.2021	25 610,50	5 490,07	18 732,93	0,00	426 573,17
13.06.2021	13.06.2021	25 610,50	5 434,42	18 788,58	0,00	407 784,59

Дата погашения процентов (не позднее)	Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолженности по кредиту
		денежный поток (расходы) получателя кредита	В том числе:			
			Проценты по кредиту	Основной долг	другие платежи	
13.07.2021	13.07.2021	25 610,50	5 027,49	19 195,51	0,00	388 589,08
13.08.2021	13.08.2021	25 610,50	4 950,51	19 272,49	0,00	369 316,59
13.09.2021	13.09.2021	25 610,50	4 704,99	19 518,01	0,00	349 798,58
13.10.2021	13.10.2021	25 610,50	4 312,59	19 910,41	0,00	329 888,17
13.11.2021	13.11.2021	25 610,50	4 202,69	20 020,31	0,00	309 867,86
13.12.2021	13.12.2021	25 610,50	3 820,29	20 402,71	0,00	289 465,15
13.01.2022	13.01.2022	25 610,50	3 687,71	20 535,29	0,00	268 929,86
13.02.2022	13.02.2022	25 610,50	3 426,09	20 796,91	0,00	248 132,95
13.03.2022	13.03.2022	25 610,50	2 855,23	21 367,77	0,00	226 765,18
13.04.2022	13.04.2022	25 610,50	2 888,93	21 334,07	0,00	205 431,11
13.05.2022	13.05.2022	25 610,50	2 532,71	21 690,29	0,00	183 740,82
13.06.2022	13.06.2022	25 610,50	2 340,81	21 882,19	0,00	161 858,63
13.07.2022	13.07.2022	25 610,50	1 995,51	22 227,49	0,00	139 631,14
13.08.2022	13.08.2022	25 610,50	1 778,86	22 444,14	0,00	117 187,00
13.09.2022	13.09.2022	25 610,50	1 492,93	22 730,07	0,00	94 456,93
13.10.2022	13.10.2022	25 610,50	1 164,53	23 058,47	0,00	71 398,46
13.11.2022	13.11.2022	25 610,50	909,59	23 313,41	0,00	48 085,05
13.12.2022	13.12.2022	25 610,50	592,83	23 630,17	0,00	24 454,88
13.01.2023	13.01.2023	26 153,93	311,55	24 454,88	0,00	0,00

4.1.7. Контекстные отчеты по договору

По отмеченному в списке документу *Договор*, формируются контекстные отчеты, которые выбираются на панели задач в секции **Отчеты** или по правой кнопке мыши в контекстном меню в пункте **Печать**:

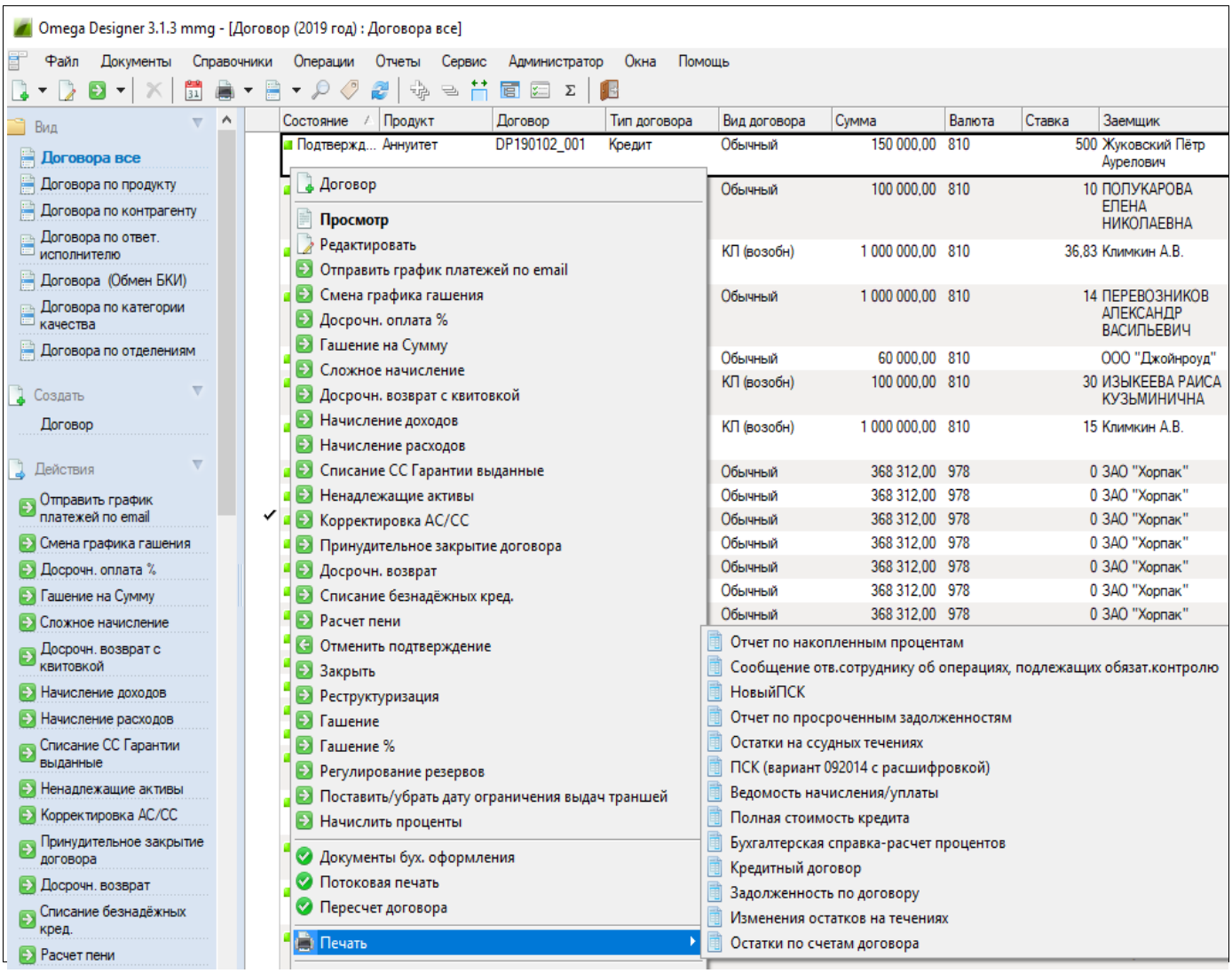


рис. 175. Отчеты по Договору

4.1.7.1. Отчет по накопленным процентам

При выборе этого отчета отображается окно, в котором следует указать период:

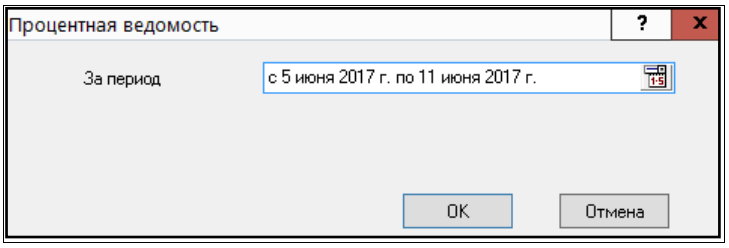


рис. 176. Процентная ведомость за период

По кнопке **ОК** отображается сформированный отчет:

Протокол расчета начисления процентов за период с 05.06.2017 по 11.06.2017

16.06.2017 30.12.1899 15:57:06

Договор DP170403_001 Открыть

Контрагент ООО "Джойнроуд"

Лицевой счет 45207810800000100010 *Ссудный2*

Счет начислений *Текущие проценты*

Период	Базовая сумма	Количество дней	Ставка	Формула расчета	Расчетная сумма
04.04.2017 - 12.04.2017	5 000.00	9	36,83 %	5 000.00*9*36,83/100*365	45.406849
				Сумма к начислению	45.00
Период	Базовая сумма	Количество дней	Ставка	Формула расчета	Расчетная сумма
04.04.2017 - 12.04.2017	5 000.00	9	36,83 %	5 000.00*9*36,83/100*365	45.406849
				Сумма к начислению	45.00
Период	Базовая сумма	Количество дней	Ставка	Формула расчета	Расчетная сумма
04.04.2017 - 12.04.2017	5 000.00	9	36,83 %	5 000.00*9*36,83/100*365	45.406849
				Сумма к начислению	45.00
				Итого по счету	**45.00**

рис. 177. Протокол расчета начисления процентов за указанный период

В *Отчете по накопленным процентам* за выбранный период приводится следующая информация:

- Договор, который открывается по ссылке.
- Контрагент по договору.
- Лицевой счет договора (Ссудный).
- В таблице приводятся данные по расчету начисления процентов: период, базовая сумма, количество дней, ставка, формула расчета, расчетная сумма, а также итог по расчету.

4.1.7.2. Сообщение ответственному сотруднику об операциях, подлежащих обязательному контролю

При выборе этого отчета отображается окно, в котором следует выбрать 1-го ответственного сотрудника из справочника Сотрудники. 2-ой ответственный сотрудник, по умолчанию, указан:

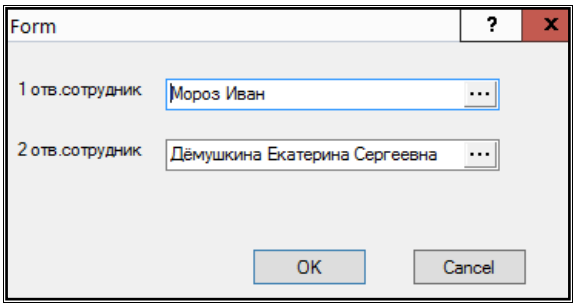


рис. 178. Выбор ответственного сотрудника

По кнопке **ОК** указанным сотрудникам будут отправляться сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю.

4.1.7.3. Новый ПСК

При выборе этого отчета отображается окно предварительной информации о полной стоимости кредита на дату:

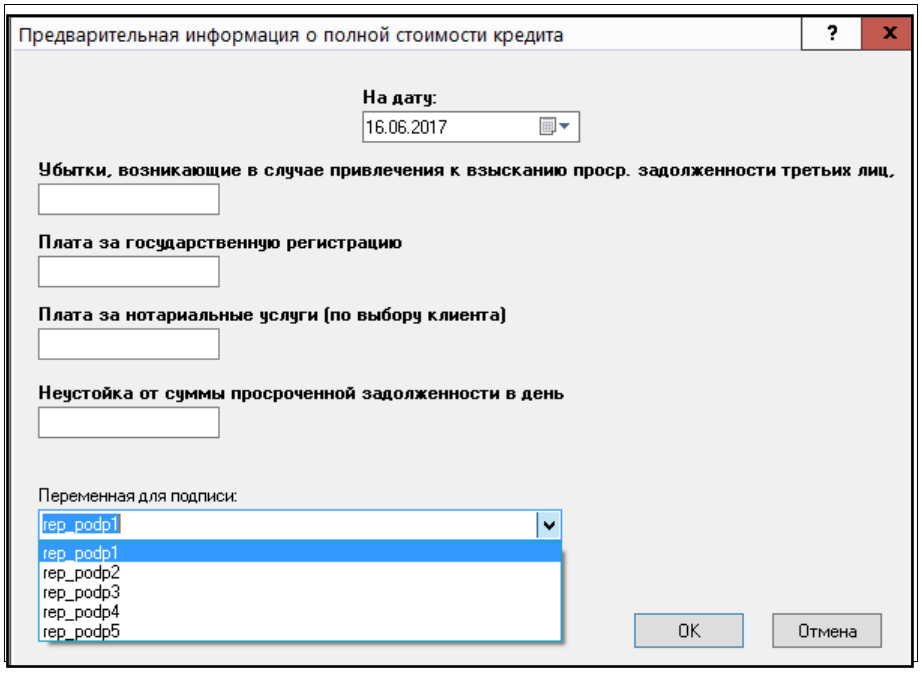


рис. 179. Окно ввода информации о полной стоимости кредита

В этом окне в поле **На дату** вводится нужная дата. В остальные поля вводятся соответствующие числовые значения.

В поле **Переменная для подписи** значение выбирается из раскрывающегося списка этого поля.

По кнопке **ОК** формируется отчет:

График платежей [1]

Заемщик: ООО "Джойнроуд"

№ договора: 2803 **от** 30.06.2017 г.

Основные условия кредитования

Сумма кредита (в рублях):	50 000,00	
Срок кредита (в днях):	0	дней
Срок кредита (в месяцах):	0	месяцев
Процентная ставка по ссуде:	36.83	% годовых
Дата начала договора:	30.06.2017	
Дата окончания договора:		
Дата заключения договора:	30.06.2017	
Полная стоимость кредита (% годовых):	0,297	
№ счета погашения:		
Сумма кредита и процентов по Кредитному договору:		66 009,00
Полная сумма платежей, подлежащая выплате клиентом:		66 009,00

Платежи, не включённые в расчёт полной стоимости:

Убытки, возникающие в случае привлечения к взысканию проср. задолженности третьих лиц, судебные расходы устанавливаются по факту возникновения		руб.
Плата за государственную регистрацию		руб.
Плата за нотариальные услуги (по выбору клиента)		руб.

Неустойка от суммы просроченной задолженности в день		руб.

NN	Дата платежа	Сумма ежемесячного платежа	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по кредиту
			Погашение долга по кредиту	Погашение процентов	Комиссии и другие платежи	
1	31.07.2017	5 178.67	5 166.67	12.00		44 833.33
2	30.08.2017	2 500.00	2 500.00			31 666.66
3	30.08.2017	2 666.67	2 666.67			31 666.66
4	30.08.2017	4 000.00	4 000.00			31 666.66
5	31.08.2017	11.00		11.00		31 666.66
6	29.09.2017	26 674.66	26 666.66	8.00		5 000.00
7	02.10.2017	2 500.00	2 500.00			2 500.00
8	30.10.2017	2 500.00	2 500.00			0.00
9	31.10.2017	1.00		1.00		0.00
ИТОГО:		46 032.00	46 000.00	32.00		

Последний ежемесячный платеж является корректирующим, его размер может отличаться от указанного в настоящем графике (с учетом погрешностей в округлении, а также в связи с переносом Дат ежемесячного погашения, пришедшихся на выходные и праздничные дни). Размер последнего ежемесячного платежа необходимо уточнять в Банке.

ПОДПИСИ СТОРОН:

Директор Рахимова Зульфия (ООО "Джойнроуд")
Хаернасовна

16.06.2017

Информация о полной стоимости кредита [1]

Заемщик: ООО "Джойнроуд"

Основные условия кредитования

Сумма кредита (в рублях):	50 000,00	
Срок кредита:	0	дней
Срок кредита:	0	месяцев
Процентная ставка по ссуде:	36.83	% годовых
Полная стоимость кредита (% годовых):	0,297	
№ счета погашения:		
Сумма кредита и процентов по Кредитному договору:		66 009,00
Полная сумма платежей, подлежащая выплате клиентом:		66 009,00

Платежи, не включённые в расчёт полной стоимости:

Убытки, возникающие в случае привлечения к взысканию проср. задолженности третьих лиц, судебные расходы устанавливаются по факту возникновения		руб.
Плата за государственную регистрацию		руб.
Плата за нотариальные услуги (по выбору клиента)		руб.

Неустойка от суммы просроченной задолженности в день		руб.

NN	Дата платежа	Сумма ежемесячного платежа	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по кредиту
			Погашение долга по кредиту	Погашение процентов	Комиссии и другие платежи	
1	31.07.2017	5 178.67	5 166.67	12.00		44 833.33
2	30.08.2017	2 500.00	2 500.00			31 666.66
3	30.08.2017	2 666.67	2 666.67			31 666.66
4	30.08.2017	4 000.00	4 000.00			31 666.66
5	31.08.2017	11.00		11.00		31 666.66
6	29.09.2017	26 674.66	26 666.66	8.00		5 000.00
7	02.10.2017	2 500.00	2 500.00			2 500.00
8	30.10.2017	2 500.00	2 500.00			0.00
9	31.10.2017	1.00		1.00		0.00
ИТОГО:		46 032.00	46 000.00	32.00		

Последний ежемесячный платеж является корректирующим, его размер может отличаться от указанного в настоящем графике (с учетом погрешностей в округлении, а также в связи с переносом Дат ежемесячного погашения, пришедшихся на выходные и праздничные дни). Размер последнего ежемесячного платежа необходимо уточнять в Банке.

С информацией о полной стоимости кредита ознакомлен _____ (ООО "Джойнроуд")

16.06.2017

[1] Данный график носит информационный характер

рис. 180. Отчет Новый ПСК

В этом отчете и в *Графике платежей*, и в *Информации о полной стоимости кредита* приводятся таблицы с данными об основных условиях кредитования и о платежах, не включенных в расчет полной стоимости.

4.1.7.4. ПСК (вариант 092014 с расшифровкой)

При выборе этого отчета отображается окно, в котором, в зависимости от положения переключателя, отчет будет формироваться либо **На дату подписания договора**, либо **На текущую дату**:

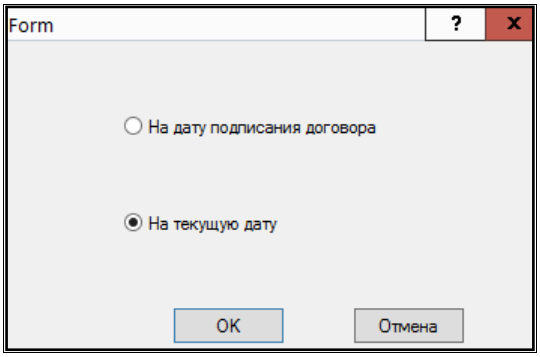


рис. 181. Параметра отчета

По кнопке **ОК** формируется отчет:

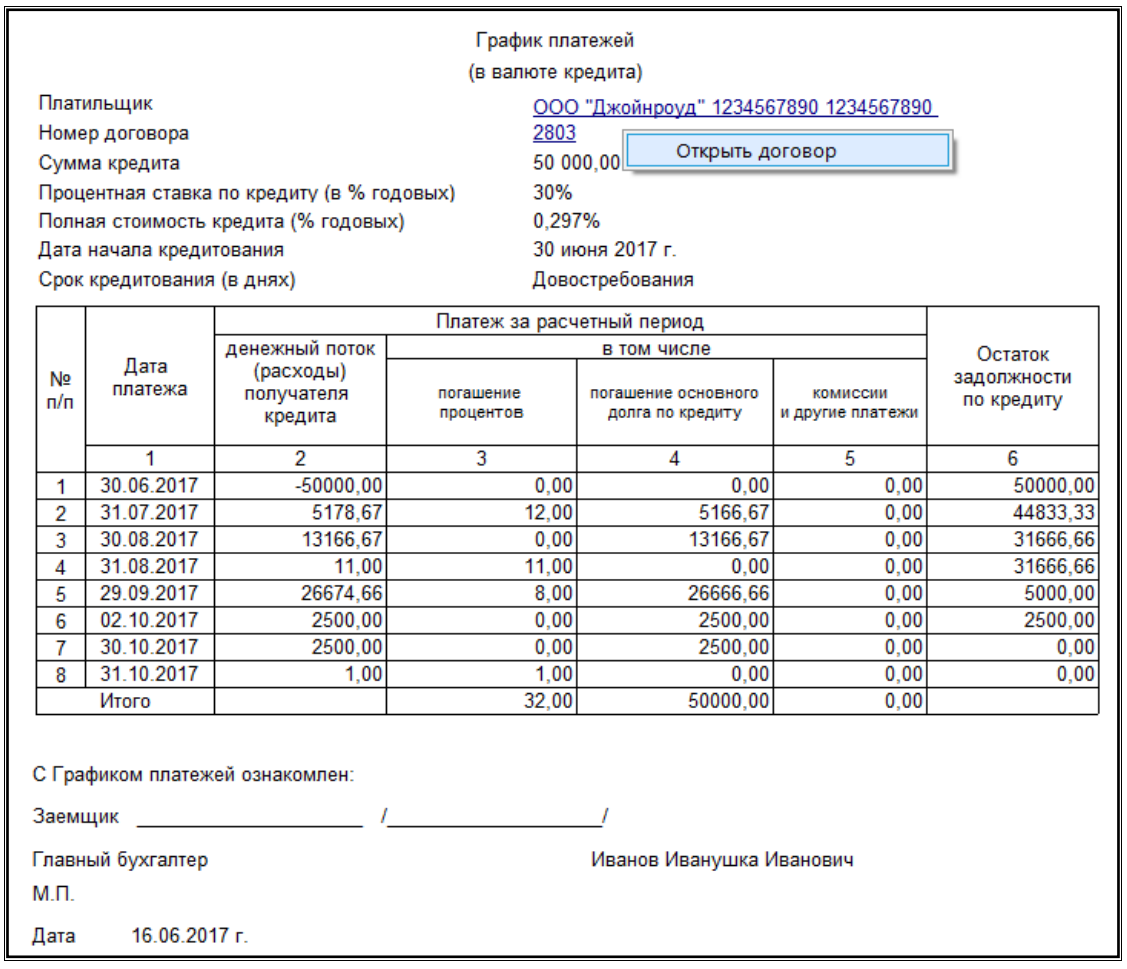


График платежей
(в валюте кредита)

Плательщик	ООО "Джойнроуд" 1234567890 1234567890
Номер договора	2803
Сумма кредита	50 000,00
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	30%
Полная стоимость кредита (% годовых)	0,297%
Дата начала кредитования	30 июня 2017 г.
Срок кредитования (в днях)	Довостребования

Открыть договор

№ п/п	Дата платежа	Платеж за расчетный период				Остаток задолжности по кредиту
		денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			
			погашение процентов	погашение основного долга по кредиту	комиссии и другие платежи	
	1	2	3	4	5	6
1	30.06.2017	-50000,00	0,00	0,00	0,00	50000,00
2	31.07.2017	5178,67	12,00	5166,67	0,00	44833,33
3	30.08.2017	13166,67	0,00	13166,67	0,00	31666,66
4	31.08.2017	11,00	11,00	0,00	0,00	31666,66
5	29.09.2017	26674,66	8,00	26666,66	0,00	5000,00
6	02.10.2017	2500,00	0,00	2500,00	0,00	2500,00
7	30.10.2017	2500,00	0,00	2500,00	0,00	0,00
8	31.10.2017	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00
Итого			32,00	50000,00	0,00	

С Графиком платежей ознакомлен:

Заемщик _____ /_____/

Главный бухгалтер Иванов Иванушка Иванович

М.П.

Дата 16.06.2017 г.

рис. 182. Отчет ПСК (вариант 092014 с расшифровкой)

В этом отчете приводится следующая информация:

- Плательщик — контрагент, данные которого открываются по ссылке.
- Номер договора — по номеру этого договора можно погрузиться в сам Договор.
- Сумма кредита.

- Процентная ставка по кредиту (в % годовых).
- Полная стоимость кредита (в % годовых).
- Дата начала кредитования.
- Срок кредитования (в днях).
- В *Графике платежей* приводится список платежей с информацией в разрезе ПСК (вариант 092014 с расшифровкой): дата платежа, расшифровка платежа за расчетный период, остаток задолжности по кредиту.

4.1.7.5. Остатки на ссудных течениях

При выборе этого отчета отображается окно, в котором следует указать дату и установить/снять флажок в поле **Не показывать нулевые остатки**:

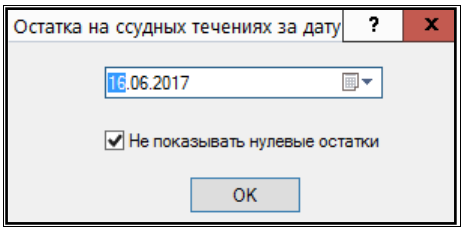


рис. 183. Остатки на ссудных течениях за дату

По кнопке **ОК** формируется отчет за дату:

Фактические остатки на ссудных течениях (субсчетах) за 16.06.2017 г.
по договору № DP160601_001 от 01.06.2016 г.
ООО "Джойнроуд"

Течения с лицевым счетом **45206810412349910033**

Наименование	Лицевой счет	Дата выдачи	Количество пролонгаций	Остаток
Ссудный	45206810412349910033	01.06.2016	0	100 000.00
Итого по течениям с лицевым счетом 45206810412349910033				**100 000.00**
Остаток на лицевом счете				75 000.00

рис. 184. Отчет Остатки на ссудных течениях

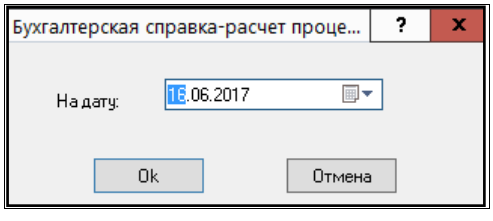
В отчете приводится информация о течении с лицевым счетом по договору и остаток на лицевом счете.

4.1.7.6. Полная стоимость кредита

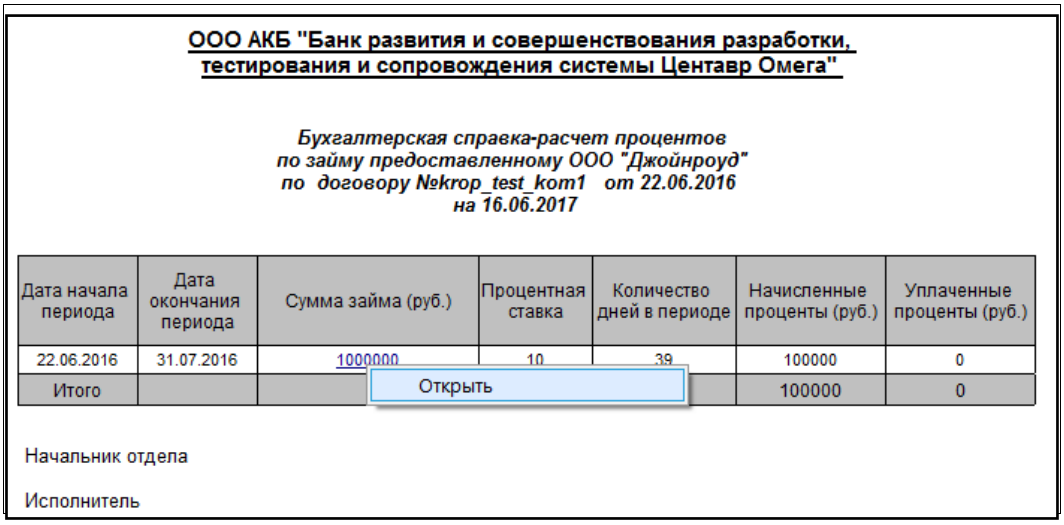
При выборе этого отчета на экране отображается отчет (см. рис. 182). Описание этого отчета см. п. «ПСК (вариант 092014 с расшифровкой)».

4.1.7.7. Бухгалтерская справка-расчет процентов

Данный отчет формируется на дату:



По кнопке **ОК** отображается отчет *Бухгалтерская справка-расчет процентов*:



ООО АКБ "Банк развития и совершенствования разработки, тестирования и сопровождения системы Центавр Омега"

Бухгалтерская справка-расчет процентов по займу предоставленному ООО "Джойнроуд" по договору №krop_test_kom1 от 22.06.2016 на 16.06.2017

Дата начала периода	Дата окончания периода	Сумма займа (руб.)	Процентная ставка	Количество дней в периоде	Начисленные проценты (руб.)	Уплаченные проценты (руб.)
22.06.2016	31.07.2016	1000000	10	39	100000	0
Итого					100000	0

Открыть

Начальник отдела

Исполнитель

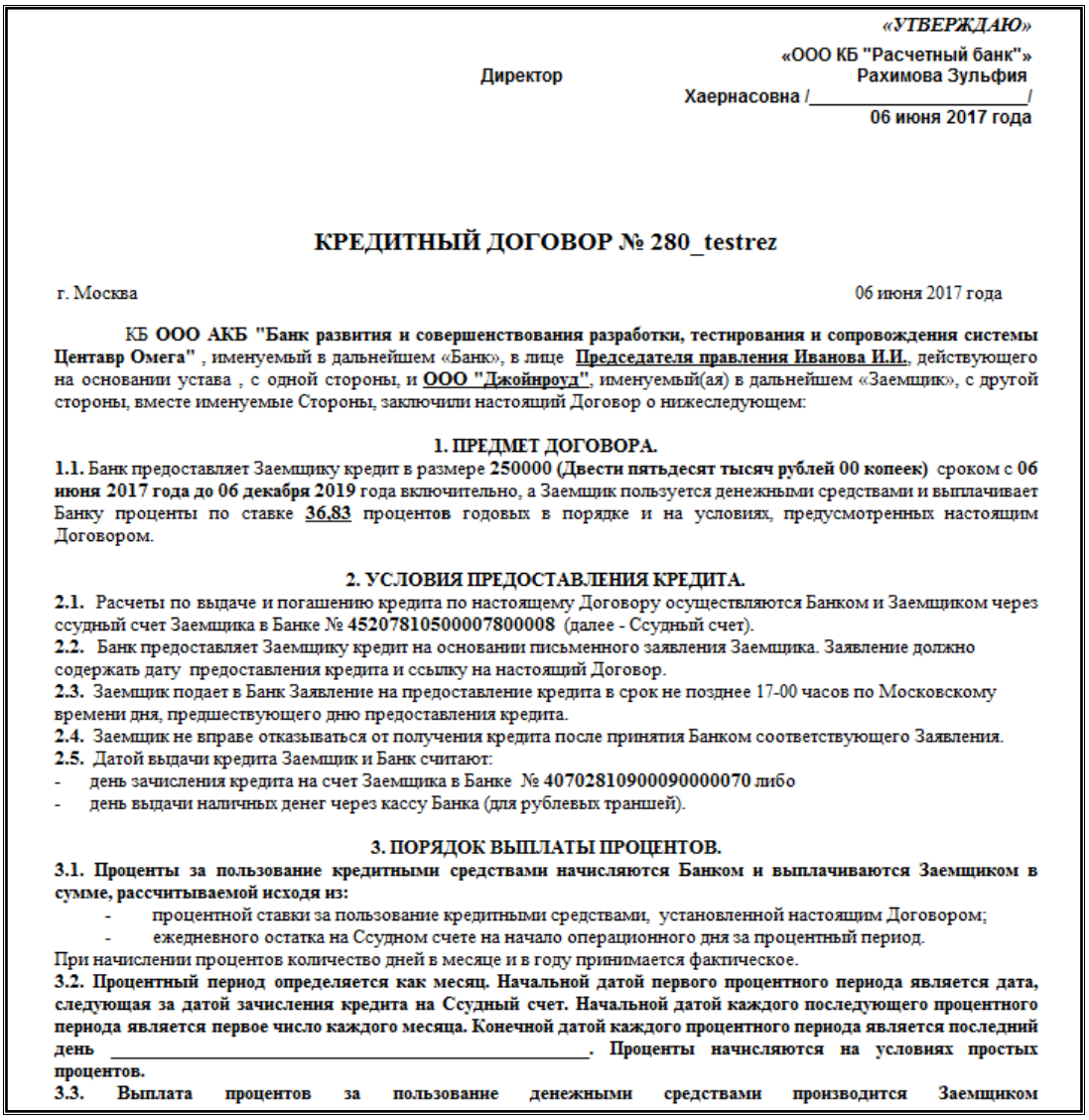
рис. 185. Отчет Бухгалтерская справка-расчет процентов

В этом отчете приводится информация о займе, предоставленном контрагентом по договору на указанную дату:

- дата начала и окончания периода;
- сумма займа в рублях, по которой отрывается Договор;
- процентная ставка;
- количество дней в периоде;
- начисленные проценты в рублях;
- уплаченные проценты.

4.1.7.8. Кредитный договор

При выборе этого отчета на экране отображается вся информация о кредитном договоре:



«УТВЕРЖДАЮ»

«ООО КБ "Расчетный банк"»
Директор Рахимова Зульфия Хаернасовна /_____/
06 июня 2017 года

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 280_testrez

г. Москва 06 июня 2017 года

КБ **ООО АКБ "Банк развития и совершенствования разработки, тестирования и сопровождения системы Центавр Омега"** , именуемый в дальнейшем «Банк», в лице **Председателя правления Иванова И.И.**, действующего на основании устава , с одной стороны, и **ООО "Джойнроуд"**, именуемый(ая) в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в размере **250000 (Двести пятьдесят тысяч рублей 00 копеек)** сроком с **06 июня 2017 года до 06 декабря 2019** года включительно, а Заемщик пользуется денежными средствами и выплачивает Банку проценты по ставке **36.83** процентов годовых в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА.

2.1. Расчеты по выдаче и погашению кредита по настоящему Договору осуществляются Банком и Заемщиком через ссудный счет Заемщика в Банке № **45207810500007800008** (далее - Ссудный счет).
2.2. Банк предоставляет Заемщику кредит на основании письменного заявления Заемщика. Заявление должно содержать дату предоставления кредита и ссылку на настоящий Договор.
2.3. Заемщик подает в Банк Заявление на предоставление кредита в срок не позднее 17-00 часов по Московскому времени дня, предшествующего дню предоставления кредита.
2.4. Заемщик не вправе отказываться от получения кредита после принятия Банком соответствующего Заявления.
2.5. Датой выдачи кредита Заемщик и Банк считают:
- день зачисления кредита на счет Заемщика в Банке № **40702810900090000070** либо
- день выдачи наличных денег через кассу Банка (для рублевых траншей).

3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

3.1. Проценты за пользование кредитными средствами начисляются Банком и выплачиваются Заемщиком в сумме, рассчитываемой исходя из:
- процентной ставки за пользование кредитными средствами, установленной настоящим Договором;
- ежедневного остатка на Ссудном счете на начало операционного дня за процентный период.

При начислении процентов количество дней в месяце и в году принимается фактическое.
3.2. Процентный период определяется как месяц. Начальной датой первого процентного периода является дата, следующая за датой зачисления кредита на Ссудный счет. Начальной датой каждого последующего процентного периода является первое число каждого месяца. Конечной датой каждого процентного периода является последний день _____. Проценты начисляются на условиях простых процентов.
3.3. Выплата процентов за пользование денежными средствами производится Заемщиком

рис. 186. Отчет Кредитный договор (фрагмент)

Сведения о кредитном договоре приводятся по пунктам:

- Предмет договора.
- Условия предоставления кредита.
- Порядок выплаты процентов.
- Порядок гашения кредита.
- Права и обязанности сторон.
- Ответственность сторон.
- Порядок рассмотрения споров и применимое право.
- Прочие условия.
- Адреса, реквизиты и подписи сторон.

В конце отчета *Кредитный договор* в таблице *Справочно* приводится список ссудных счетов, где по каждому счету указывается лицевой счет:

9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

ООО АКБ "Банк развития и совершенствования

654321,Москва 2-ой Донской д 7/1.....
К/с (в ин.вал.) № 30102810900000000001,
К/с (в вал. РФ) № 30102810900000000001, БИК 044705768
ИНН 7700000009
тел.: Телефон банка, факс:

Директор Рахимова Зульфия Хаернасовна:
_____/_____/
:
_____/_____/
м.п.

ООО "Джойнроуд":

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, Воронеж г, сельская
БИК 049514001
ИНН 2345435345
тел.: +555128923344,222222222, факс: 11111,222222222

все по контрагенту
_____/_____/

Справочно

Наименование счета	Номер счета
Ссудный	45207810500007800008
Ссудный2	45203810700080000014
Ссудный3	45203810700080000014
Ссудный4	45203810700080000014
Ссудный5	45203810700080000014
Ссудный1	45206810712342828003
Ссудный7	

рис. 187. Список ссудных счетов

4.1.7.9. Остатки по счетам договора

Данный отчет формируется за дату:

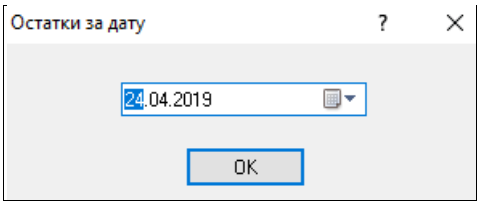


рис. 188. Остатки за дату

По кнопке **ОК** отображается отчет *Остатки по счетам договора*:

Данные по остаткам на счетах по договору № DP190405_001 от 05.04.2019

контрагент ООО "СТОЛИЧНЫЙ ТРИКОТАЖ"

Открыть

по состоянию на 24.04.2019

Наименование счета	Значение счета	Остаток на счете	Дата окончания
Расчетный счет	40702810000000000993	1 000 229,18	
Ссудный	45207810000000993001	0,00	
Текущие проценты	47427810300000001044	0,00	
Просрочка %.		0,00	
Просрочка % внебаланс		0,00	
Доходы будущих периодов		0,00	
Текущие проценты внебаланс		0,00	
Просрочка осн.	45812810800002170035	0,00	
% за просрочку	47427810700090010124	0,00	
91802 (внебаланс А)		0,00	
91704 (внебаланс А)		0,00	
Просрочка % за просрочку		0,00	

Открыть

рис. 189. Отчет Остатки по счетам договора

В этом отчете по каждому счету приводится:

- Наименование счета.
- Значение счета, по выбранному счету открывается *Лицевой счет* по договору.

- Остаток на счете.
- Дата окончания.

Кроме того, по ссылке можно открыть данные контрагента по договору.

4.1.7.10. Ведомость начисления/уплаты

Данный отчет формируется на период:

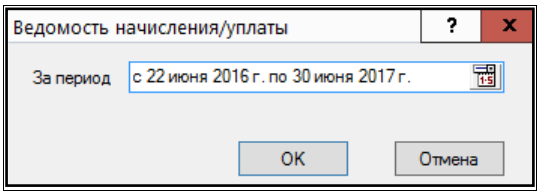


рис. 190. Выбор периода

По кнопке **ОК** отображается *Ведомость начисления/уплаты процентов*:



Ведомость начисления/уплаты процентов

Договор krop_test_kom1

Дата	Начисление	Оплата	Начислено	Уплачено	дельта
31.07.2016	100 000,00			0,00	100 000,00
31.07.2016	0,00			8 241,00	91 759,00
31.08.2016	0,00	8 012,00	100 000,00	16 253,00	83 747,00
30.09.2016	0,00	7 532,00	100 000,00	23 785,00	76 215,00
31.10.2016	0,00	7 554,00	100 000,00	31 339,00	68 661,00
30.11.2016	0,00	7 089,00	100 000,00	38 428,00	61 572,00
31.12.2016	0,00	7 096,00	100 000,00	45 524,00	54 476,00
31.01.2017	0,00	6 886,00	100 000,00	52 410,00	47 590,00
28.02.2017	0,00	6 013,00	100 000,00	58 423,00	41 577,00
31.03.2017	0,00	6 427,00	100 000,00	64 850,00	35 150,00
30.04.2017	0,00	5 998,00	100 000,00	70 848,00	29 152,00
31.05.2017	0,00	5 968,00	100 000,00	76 816,00	23 184,00
30.06.2017	0,00	5 553,00	100 000,00	82 369,00	17 631,00

рис. 191. Ведомость начисления/уплаты

В этом отчете приводятся данные о начислении и уплате процентов за указанный период (по датам). По начислению можно перейти (по ссылке) к самой процентной ведомости:

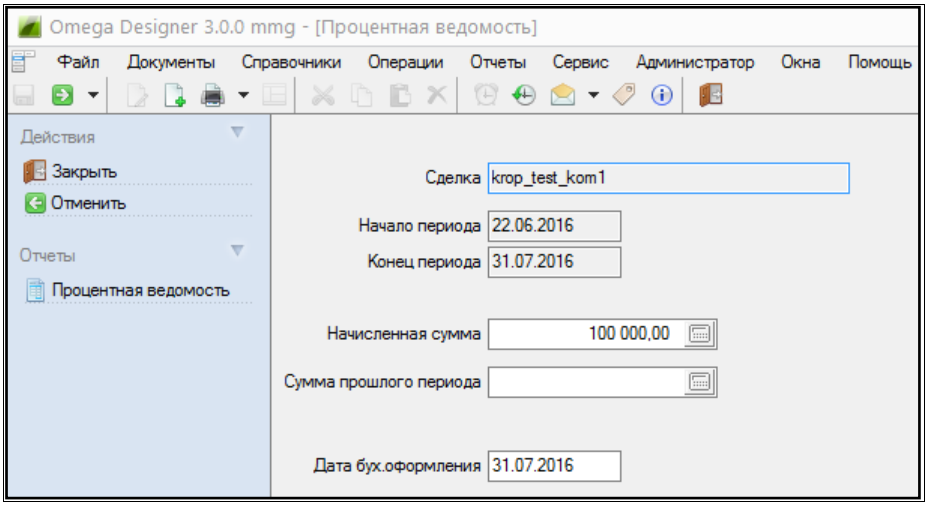


рис. 192. Процентная ведомость

4.1.7.11. Задолженность по договору

При выборе этого отчета следует указать дату и установить переключатель либо в положение **Текущая**, либо — **Полная**:

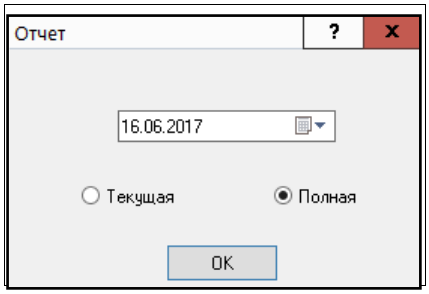


рис. 193. Параметры отчета

По кнопке **ОК** отображается отчет по выбранному договору:

Задолженность по КД N DP170503_001 на 16.06.2017г.

Просроченный основной долг	0,00 р.
Просроченные %%	0,00 р.
Текущие проценты	0,00 р.
Текущие проценты внебаланс	0,00 р.
Полный ОД	30 000,00 р.
Пени	0,00 р.
Неучтенные проценты	157,81 р.
Итого	30 157,81 р.

рис. 194. Отчет Задолженность по договору

4.1.7.12. Изменения остатков на течениях

При выборе этого отчета на экране отображается отчет:

Изменения остатков на течених (субсчетах)

по договору DP170503_001

	+	-		
03.05.2017	30000	0	30000	Ссудный
31.05.2017	0	4240,13	-4240,13	Ссудный
30.06.2017	0	4746	-8986,13	Ссудный
31.07.2017	0	4786	-13772,13	Ссудный
31.08.2017	0	4835	-18607,13	Ссудный
30.09.2017	0	4888	-23495,13	Ссудный
31.10.2017	0	4934	-28429,13	Ссудный
03.11.2017	0	1570,87	-30000	Ссудный
31.05.2017	0	276	-276	Текущие проценты
30.06.2017	0	254	-530	Текущие проценты
31.07.2017	0	214	-744	Текущие проценты
31.08.2017	0	165	-909	Текущие проценты
30.09.2017	0	112	-1021	Текущие проценты
31.10.2017	0	66	-1087	Текущие проценты
03.11.2017	0	2	-1089	Текущие проценты
31.05.2017	276	0	276	Просрочка %.

рис. 195. Отчет Изменения остатков на течениях

4.1.8. Изменение категории качества и процента резервирования для непортфельных ссуд

Для изменения категории качества и процента резервирования для непортфельных ссуд выполняется следующее:

1) На кредитном договоре указывается % риска:

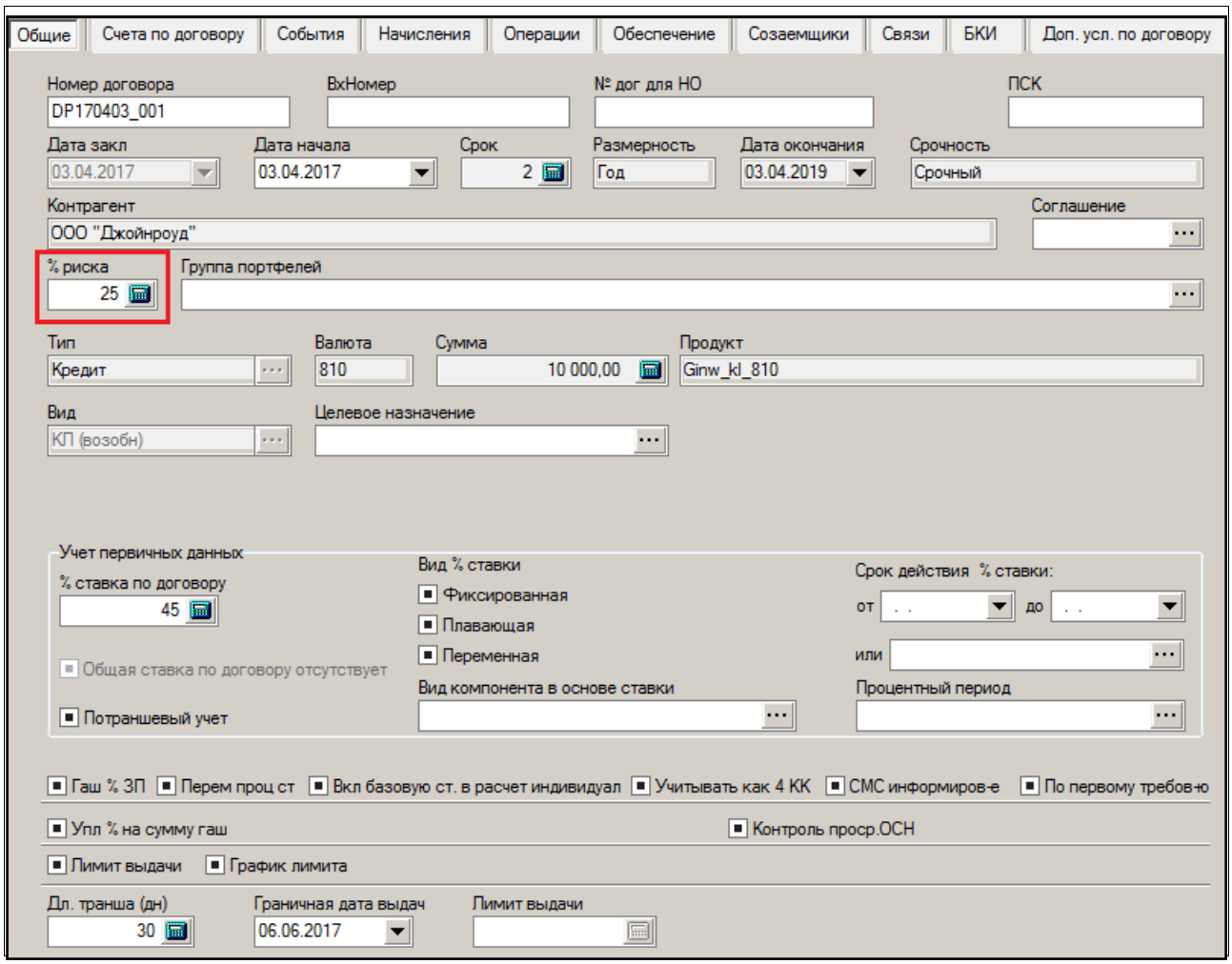
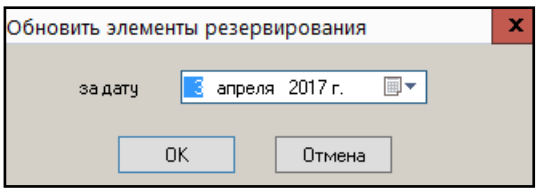


рис. 196. % риска в Кредитном договоре

2) Если включена переменная **OID 1001693 Загружать данные о договорах** (Модуль Управление резервами -> Категория: Обновление элементов резервирования



, то при выполнении операции *Обновление элементов резервирования* из модуля *"Управление резервами"*, % риска с договора автоматически переносится на лицевой счет (п. *Справочники -> Общие справочники -> Лицевые счета*, вкладка **Реквизиты для отчетов\Общее**). При этом категория качества подбирается в соответствии с процентом риска (по 254-П):

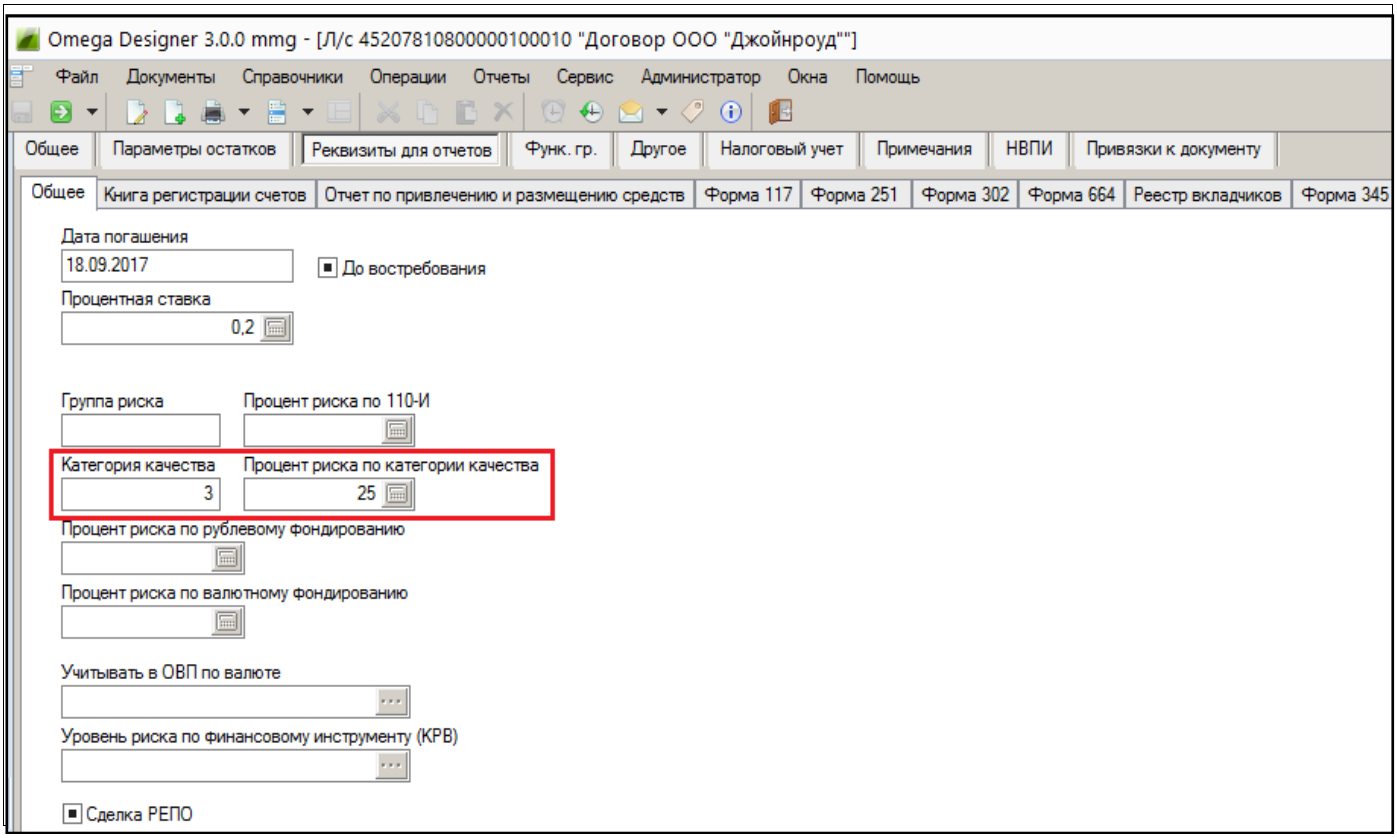


рис. 197. Вкладка Реквизиты для отчетов/Общее

ВНИМАНИЕ

Банк не должен вручную менять % риска на лицевых счетах, это нарушение технологии (% риска переносится на лицевой счет автоматически).

На контрагенте (*Справочники -> Контрагенты -> Контрагенты*) на вкладке **Категория качества** значения в полях **Категория качества** и **Процент риска по кат. качества** обновятся в случае, если будет выбрана операция *Пересчет наихудших КК и ставки расчетного резерва* и будет найден мах % риска из всех элементов резервирования (ЭР) контрагента. Эти данные будут использоваться для расчета резерва по ЭР-254.

ПРИМЕЧАНИЕ

Если не отключена переменная **Отключить обновление наихудших параметров контрагента**, то операция *Пересчет наихудших КК и ставки расчетного резерва*, происходит автоматически при выполнении операции обновления элементов резервирования в модуле *"Управление резервами"*.

4.1.9. Просмотр состава ПОС на установленную дату

Для просмотра состава портфеля однородных ссуд (ПОС) на дату следует выбрать в меню модуля *"Управление резервами"* пункт *Документы -> Портфели однородных ссуд/требований*, открыть нужный портфель и на панели задач в секции **Отчеты** выбрать пункт **Состав портфеля**:

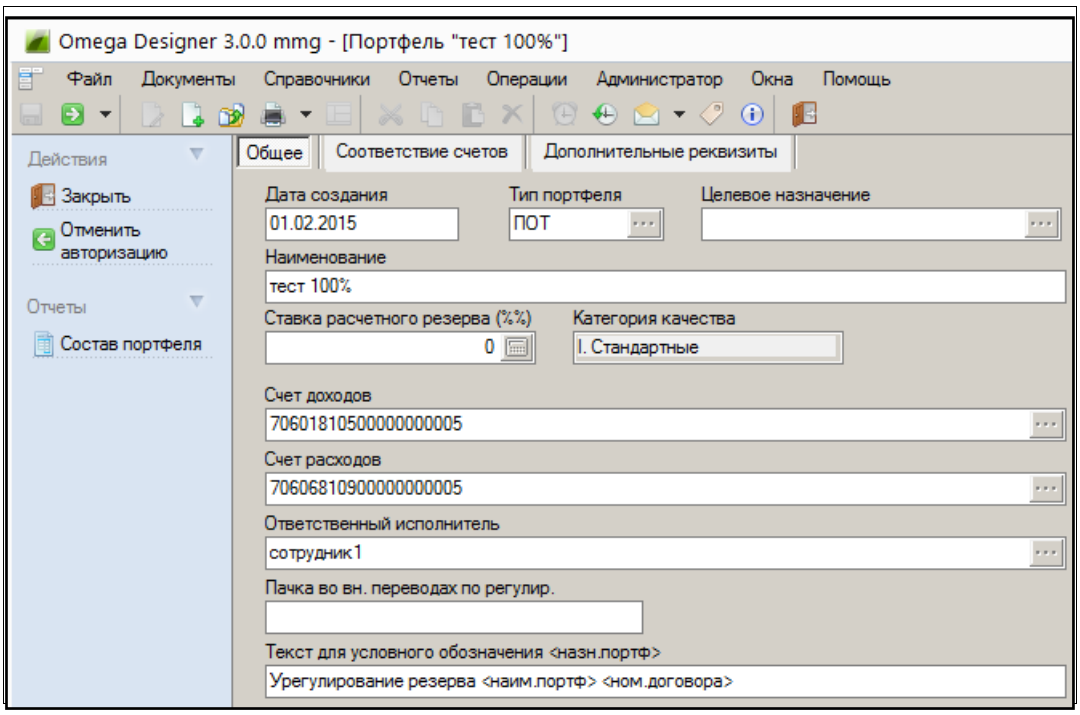


рис. 198. Элемент документа Портфели однородных ссуд\требований

Для формировании отчета в поле **За дату** следует указать нужную дату. Если необходим пересчет остатка по счетам обеспечения с изменением курса валюты, то установите флажок в соответствующем поле:

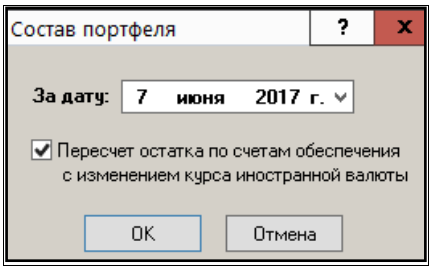


рис. 199. Параметры отчета Состав портфеля

По кнопке **ОК** на экране отобразится сформированный отчет:

ООО АКБ "Банк развития и совершенствования разработки, тестирования и сопровождения системы Центавр Омега"

Состав портфеля
"тест 100%" за 07.06.2017

Дата создания портфеля: 01.02.2015

Ставка расчетного резерва: 0,00

Категория качества: I. Стандартные

Счет резерва: 50319810100000000002 Открыть счет Начисленный резерв: 0,00

Дата ЭР	Наименование ЭР	Объект риска	Счет актива	Величина актива в нац. эквиваленте
15.10.2008	л/с 47423276300000000001	АБЕРТ1	47423276300000000001	0,00
11.03.2013	л/с 47423810100000000080	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810100000000080	0,00
11.03.2013	л/с 47423810500000000091	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810500000000091	0,00
11.03.2013	л/с 47423810800000000092	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810800000000092	0,00
11.03.2013	л/с 47423810100000000093	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810100000000093	0,00
11.03.2013	л/с 47423810400000000094	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810400000000094	0,00
11.03.2013	л/с 47423810700000000095	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810700000000095	0,00
11.03.2013	л/с 47423810000000000096	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810000000000096	0,00
11.03.2013	л/с 47423810300000000097	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810300000000097	0,00
11.03.2013	л/с 47423810600000000098	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810600000000098	0,00
11.03.2013	л/с 47423810900000000099	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810900000000099	0,00
11.03.2013	л/с 47423810200000000100	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810200000000100	0,00
11.03.2013	л/с 47423810500000000101	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810500000000101	0,00
11.03.2013	л/с 47423810800000000102	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810800000000102	0,00
11.03.2013	л/с 47423810100000000103	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810100000000103	0,00
11.03.2013	л/с 47423810400000000104	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810400000000104	0,00
11.03.2013	л/с 47423810000000000106	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810000000000106	0,00
11.03.2013	л/с 47423810300000000107	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810300000000107	0,00
11.03.2013	л/с 47423810600000000108	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810600000000108	0,00
11.03.2013	л/с 47423810900000000109	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810900000000109	0,00
11.03.2013	л/с 47423810300000000110	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810300000000110	0,00
11.03.2013	л/с 47423810600000000111	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810600000000111	0,00
11.03.2013	л/с 47423810900000000112	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810900000000112	-2 123,00
11.03.2013	л/с 47423810200000000113	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810200000000113	-3,00
11.03.2013	л/с 47423810500000000114	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810500000000114	0,00
11.03.2013	л/с 47423810800000000115	ЗАО АКБ "Ярембанк"	47423810800000000115	0,00
23.06.2016	л/с 47423840300000080011	ВТБ	47423840300000080011	0,00
20.06.2012	л/с 47423840612890000001	Открыть ЭР	47423840612890000001	-169 577,40
28.07.2014	л/с 47423840912890000002	ЗАО "Гостиничный комплекс"Которосль"	47423840912890000002	0,00
30.09.2014	л/с 47423978200080000001		47423978200080000001	0,00

рис. 200. Отчет Состав портфеля за дату

При "погружении в данные" из этого отчета можно открыть счет резерва, а также выбранный элемент резервирования и посмотреть параметры категории качества и процент риска:

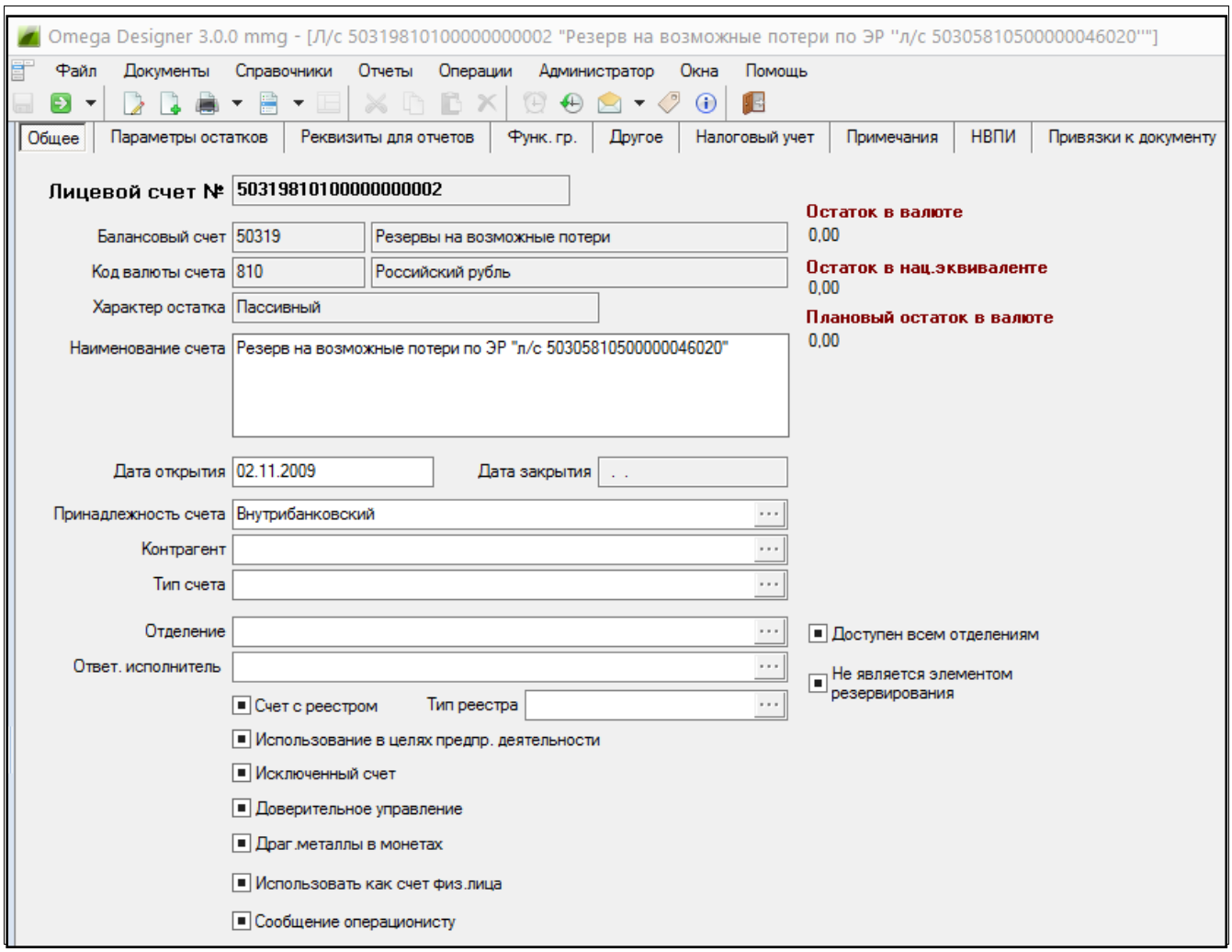


рис. 201. Счет резерва

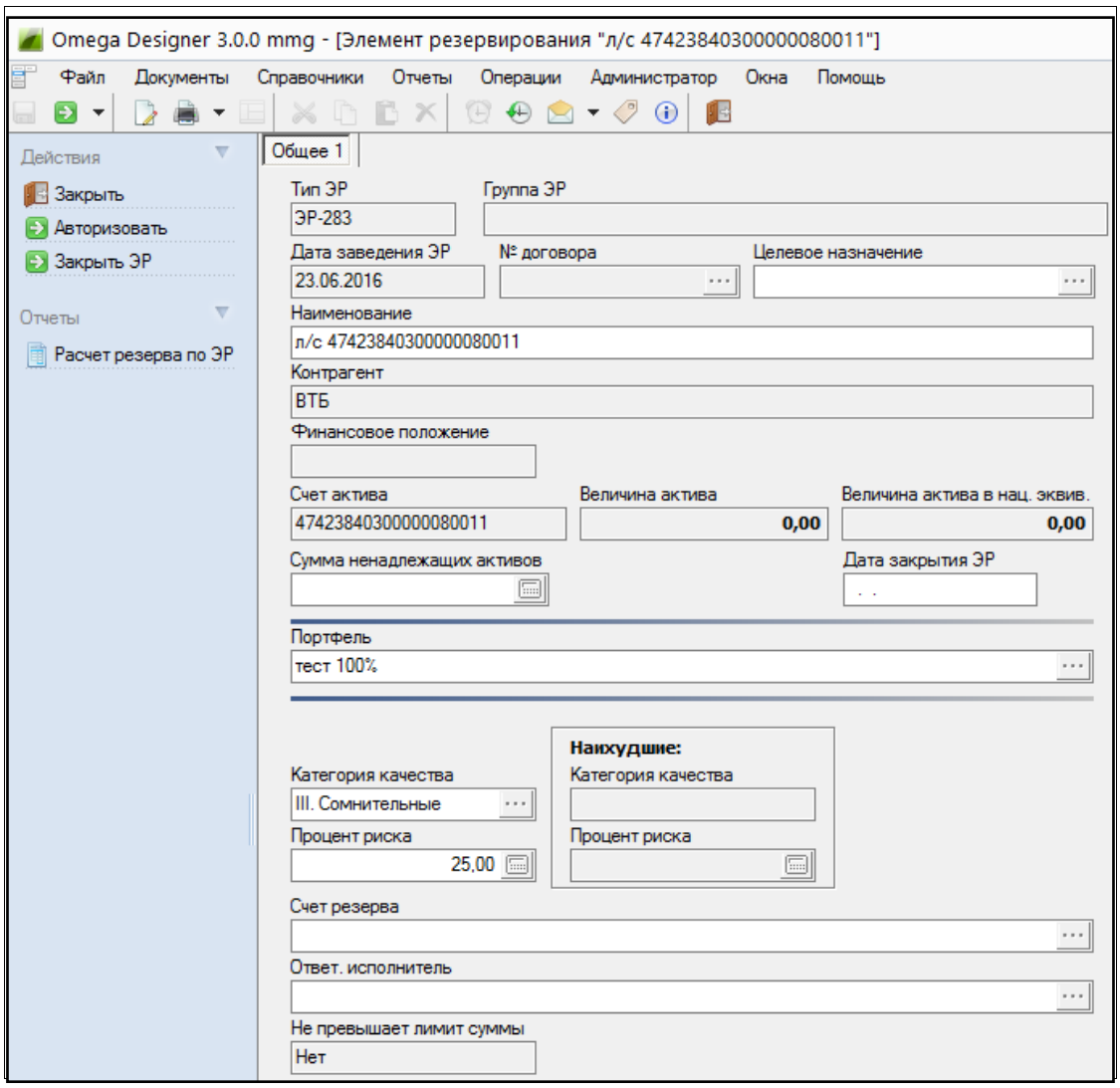


рис. 202. Элемент резервирования

4.1.10. Просмотр категории качества и % резервирования по кредиту

Категорию качества и процент резервирования по кредиту следует просматривать из элемента резервирования модуля *"Управление резервами"* (т.к., для резервов кредит — это название договора, который объединяет ряд счетов и содержит данные об обеспечении).

В элементе резервирования предоставлена вся информация:

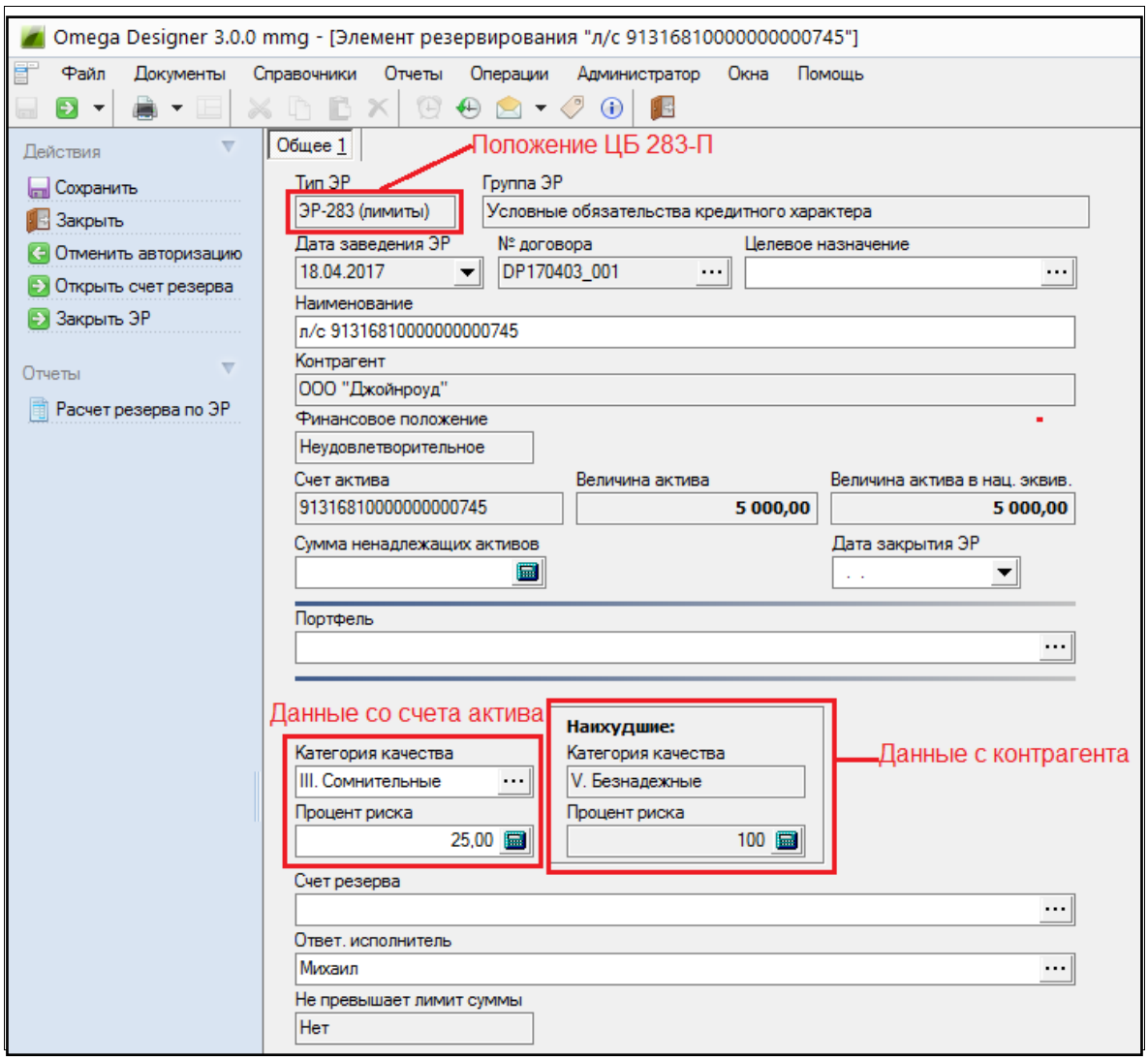


рис. 203. Параметры элемента резервирования

Если смотреть на одном отдельном ссудном счете значение категории качества и процент риска, то, с точки зрения резервов, это лишь начальные данные об этом счете, а для расчета, возможно, используются другие данные. Для ссудного счета может оказаться, что есть еще один кредит или Договор пластиковых карт, и нужно смотреть данные с контрагента.

4.2. Обработка входящих платежных документов

При исполнении входящих документов, производится поиск соответствующего события по договорам, с которым соотносится данный документ. При полном соответствии даты платежа, суммы, проставляется признак фактического исполнения события. Если сумма не совпала, то в перечень событий по договору добавляется новое событие на сумму платежа.

Для включения режима «автоматической квитовки» необходимо включить соответствующий сценарий в модуле *"Договора+"*.

Для обработки входящих документов в ручном режиме реализован режим квитовки. Режим квитовки описан в п. «Квитовка платежей».

4.3. События по договорам

При выборе пункта *Документы -> События по договорам* открывается список событий. Список событий по договорам может иметь следующие виды:

- События по договорам,

- События по ответ. исполнителю,
- События по договорам,
- События, кроме закрытых договоров,
- События.

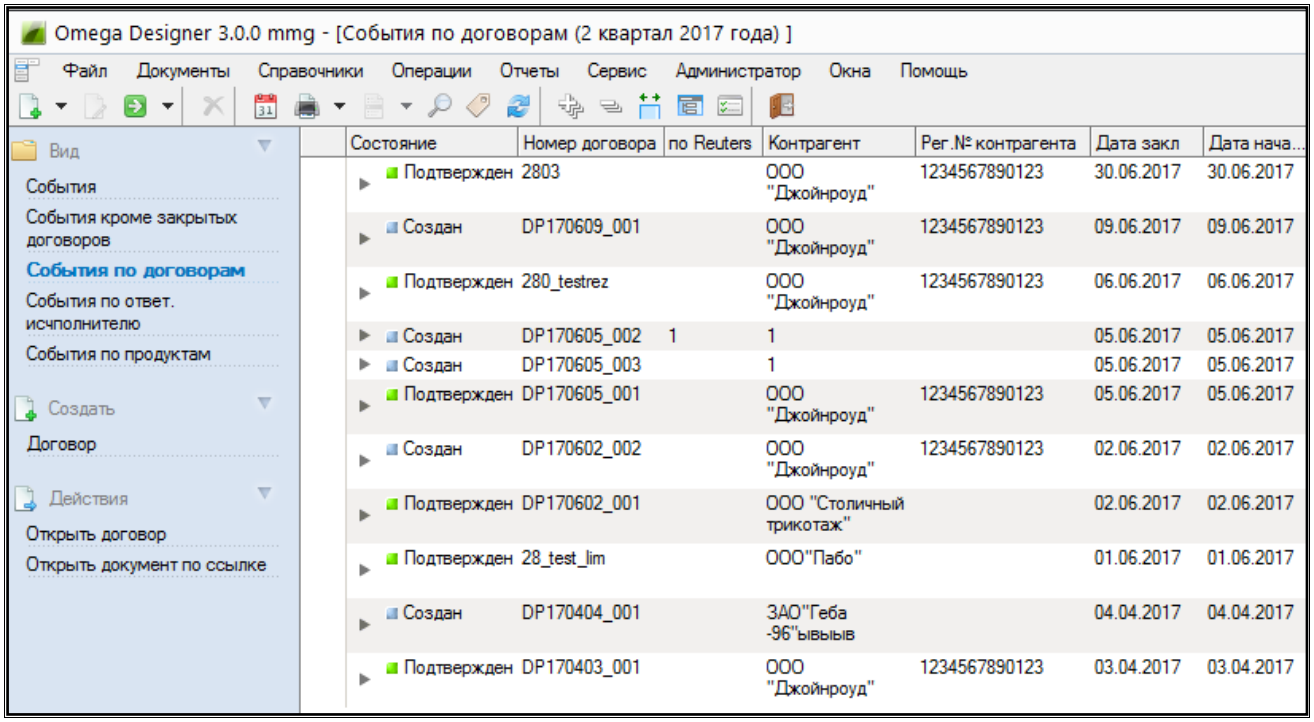


рис. 204. События по договорам

По каждому событию можно **Открыть договор**, а также **Открыть документ по ссылке**, выбрав соответствующий пункт на панели задач в сеуции **Действия**.

4.4. Процентная ведомость

Для работы с этим документом выбирается пункт *Документы -> Процентная ведомость*. В списке приводятся документы в состоянии *Исполнен*, которые доступны только для просмотра:

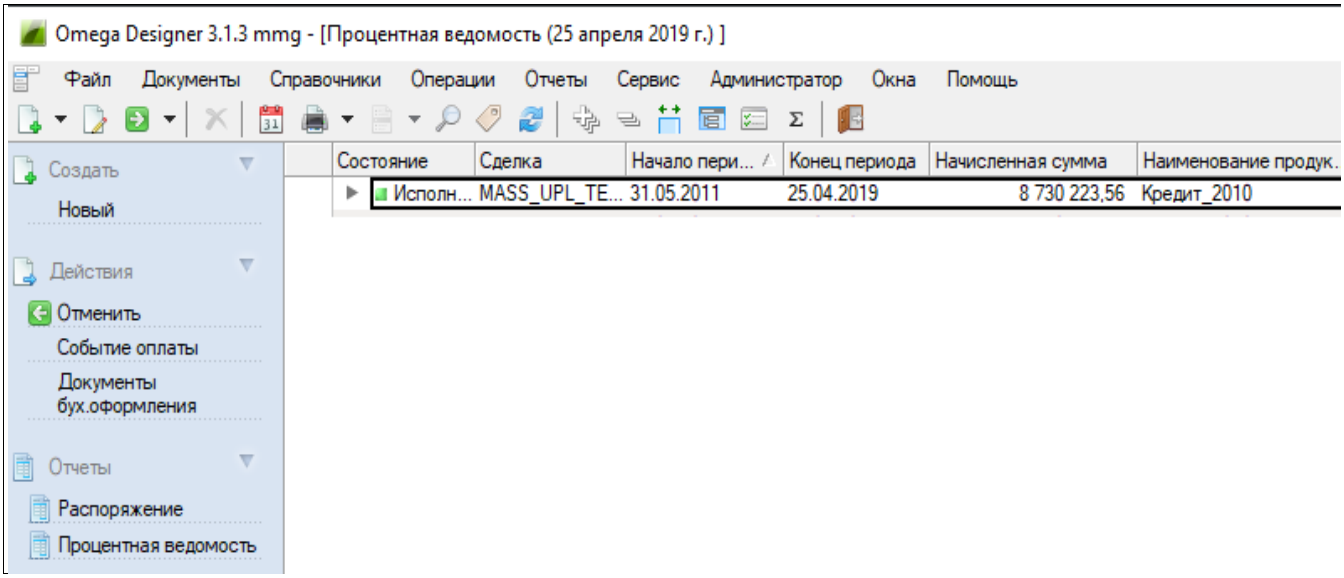


рис. 205. Документ Процентная ведомость

Рассмотрим параметры документа:

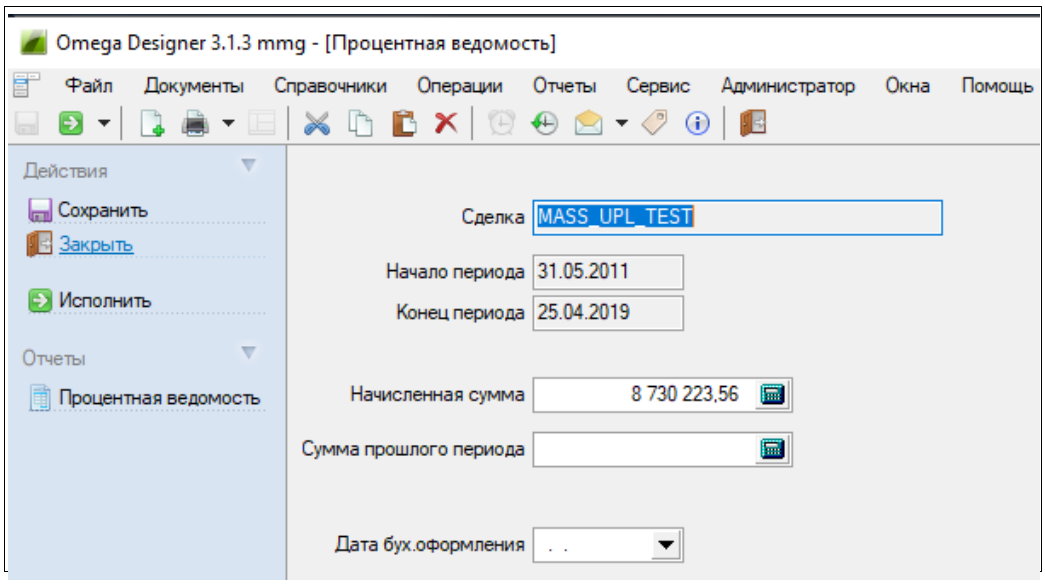


рис. 206. Параметры документа Процентная ведомость

Для формирования контекстного отчета *Процентная ведомость* выбирается одноименный пункт в секции **Отчеты**:

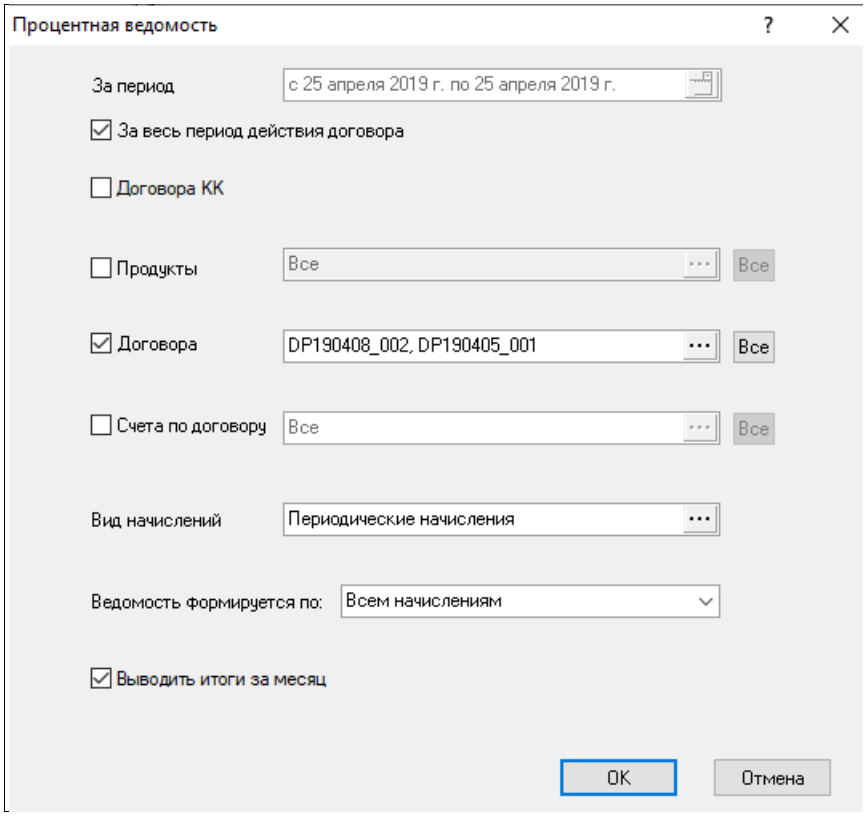


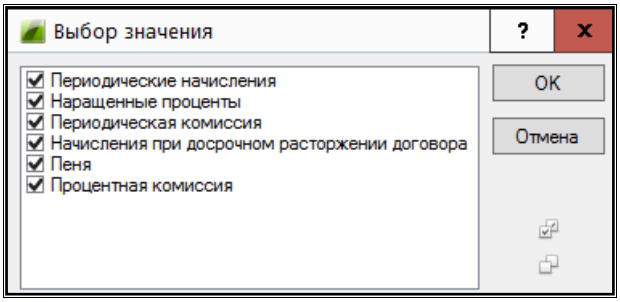
рис. 207. Параметры Процентной ведомости

Для формирования отчета по выбранной процентной ведомости заполняются следующие поля:

- **За период** — в этом поле указывается период только в том случае, если в поле **За весь период действия договора** снят флажок.
- **За весь период действия договора** — если в этом поле установлен флажок, то процентная ведомость формируется за весь период, а поле **За период** становится недоступным для редактирования.
- **Договора КК** — если в этом поле установлен флажок, то учитываются договора по кредитным картам.
- **Продукты** — если установлен флажок в этом поле, то можно выбрать либо все продукты (по

кнопке **Все**), либо по кнопке поля выбрать один или несколько продуктов из документа *Банковский продукт*. В этом случае поле **Договоры** недоступно.

- **Договора** — если установлен флажок в этом поле, то можно выбрать либо все договоры (по кнопке **Все**), либо по кнопке поля выбрать один или несколько договоров из документа *Договор*. В этом случае поле **Продукты** недоступно.
- **Счета по договору** — если выбран один договор, то в этом поле можно выбрать счета по договору из справочника *Счета по договору*.
- **Вид начислений** — значение выбирается из списка заданных вариантов:



- **Ведомость формируется по** — значение выбирается из раскрывающегося списка этого поля.
- **Выводить итоги за месяц** — устанавливается флажок, чтобы итоги выводились за месяц.

По кнопке **ОК** на экране отображается *Протокол расчета начислений процентов*:

Протокол расчета начисления процентов

25.04.2019 30.12.1899 18:15:08

Договор DP190405_001 Открыть
Контрагент ООО "СТОЛ

Л/Сч	Л/Сч	Начало периода	Окончание периода	Начисленная сумма
45207810000000993001	Ссудный	06.04.2019	05.05.2019	6145,72
			Итого за май 2019	

Расшифровка начисления

Л/Сч	Л/Сч	Начало периода	Окончание периода	Начисленная сумма
45207810000000993001	Ссудный	06.05.2019	05.06.2019	6048,92
			Итого за июнь 2019	**6048,92**

Л/Сч	Л/Сч	Начало периода	Окончание периода	Начисленная сумма
45207810000000993001	Ссудный	06.06.2019	05.07.2019	5555,51
			Итого за июль 2019	**5555,51**

Л/Сч	Л/Сч	Начало периода	Окончание периода	Начисленная сумма
45207810000000993001	Ссудный	06.07.2019	05.08.2019	5435,39
			Итого за август 2019	**5435,39**

Л/Сч	Л/Сч	Начало периода	Окончание периода	Начисленная сумма
45207810000000993001	Ссудный	06.08.2019	05.09.2019	5128,56
			Итого за сентябрь 2019	**5128,56**

рис. 208. Протокол расчета начислений процентов

В отчете приводится информация по расчету начисления процентов:

- Дата расчета.
- Договор, в который можно погрузиться.

- Контрагент.
- Лицевые счета и тип каждого л/с.
- Начало и окончание периода действия расчета начисления процентов.
- Начисленная сумма, причем по выбранной начисленной сумме можно открыть расшифровку начислений с помощью ссылки.

4.5. Комиссии/Пени

Для работы с этим документом выбирается пункт *Документы -> Комиссии/Пени*. В списке приводятся документы в состоянии *Создан*:

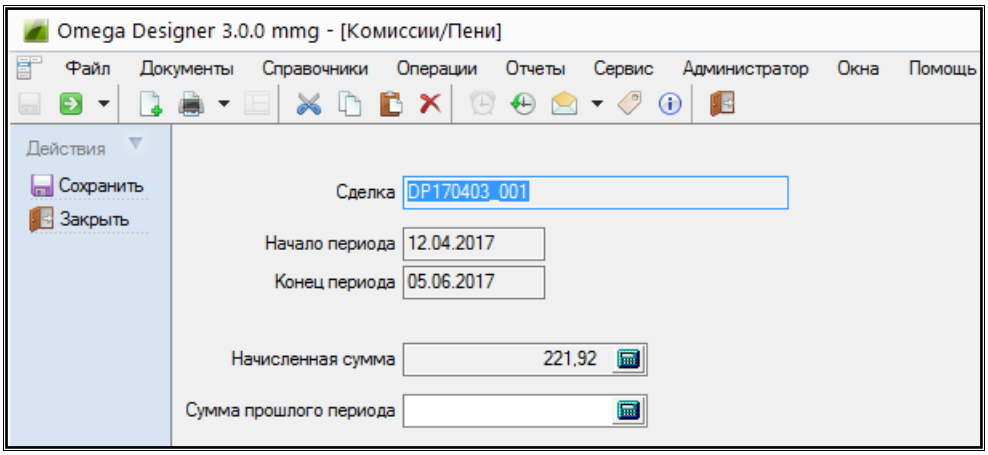


рис. 209. Параметры документа Комиссии/Пени

При редактировании этого документа можно только указать значение в поле **Сумма прошлого периода**. Остальные поля не подлежат редактированию.

4.6. Документы пролонгации

Пролонгация договоров осуществляется либо путем формирования документа пролонгации и нового договора, либо при формировании документа «пролонгации» в рамках существующего договора с сохранением его номера.

Для формирования документа пролонгации выберите пункт *Документы -> Документы пролонгации* и нажмите на кнопку  пиктографического меню. При этом происходит формирование нового документа:

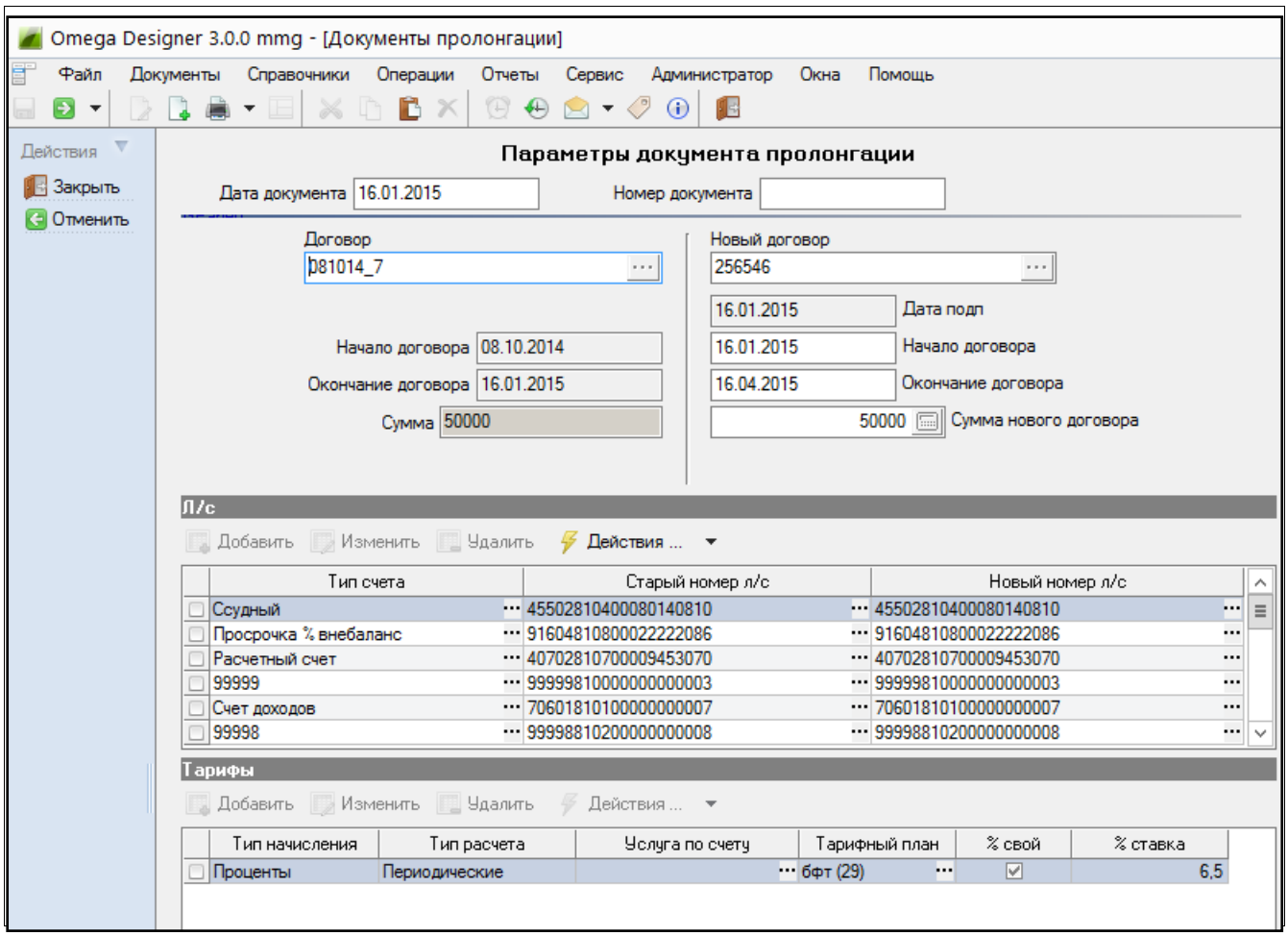


рис. 210. Окно ввода/редактирования документа пролонгации

Рассмотрим параметры документа пролонгации:

- Поле **Дата документа** заполняется автоматически.
- В поле **Номер документа** вводится номер документа, на основании которого производится операция пролонгации.
- В поле **Договор** выбирается договор, подлежащий пролонгации. При этом в табличной части отображается перечень счетов по новому и по пролонгируемому договору. Значения в полях **Начало договора**, **Окончание договора** и **Сумма документа**, на основании которого производится операция пролонгации, не подлежат редактированию.
- В поле **Новый договор** указывается номер нового договора.
- Для нового договора в не редактируемом поле **Дата подписания** значение совпадает со значением в поле **Дата документа**.
- В поле **Начало договора** значение устанавливается автоматически по дате окончания пролонгируемого договора.

Для формирования нового договора воспользуйтесь пунктом **Исполнить** на панели задач в секции **Действия**. При этом происходит формирование нового договора. Если значение счета в старом и новом договоре отличаются, то в момент обработки документа пролонгации, формируются документы переноса остатков по счетам. В момент исполнения документа пролонгации, в пролонгируемом договоре у события по возврату ссуды проставляется признак **факт** и производится расчет начисленных процентов на дату пролонгации. В новом договоре событие по выдаче ссуды также формируется в состоянии **Исполнен**:

При пролонгации договора без полного переоформления, в перечне счетов добавляется новая строка с указанием тарифного плана. В таблице *Тарифы* указывается числовое значение процентной ставки в поле **% ставка**:

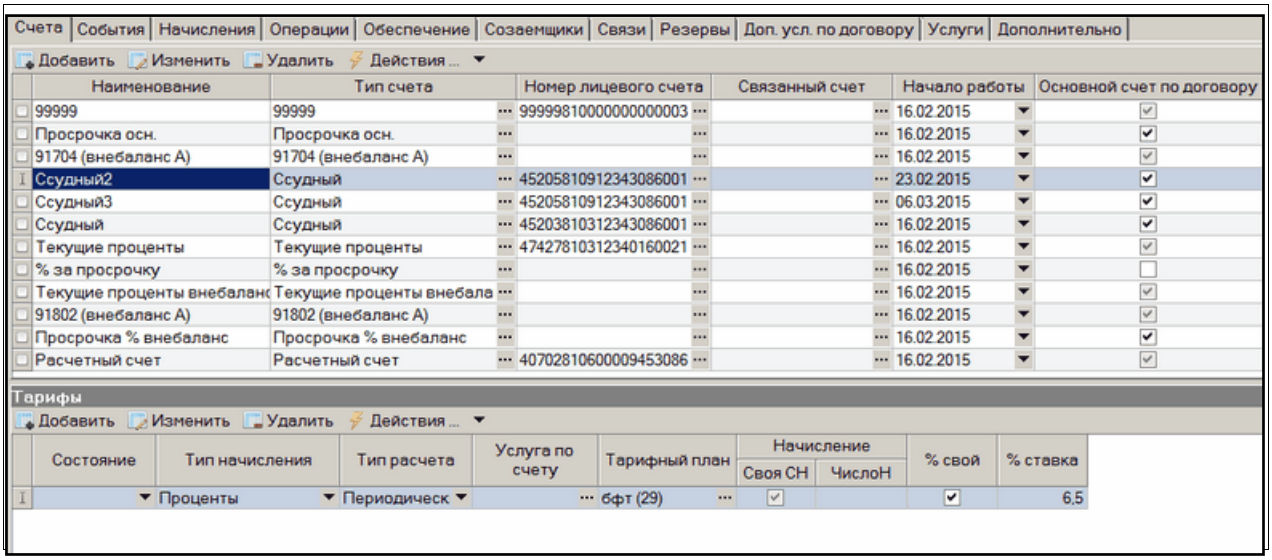


рис. 211. Строка с указанием тарифного плана

И в перечень событий добавляется строка с типом события «Пролонгация» и исполняется. При этом сведения по договору представлены в следующем виде:

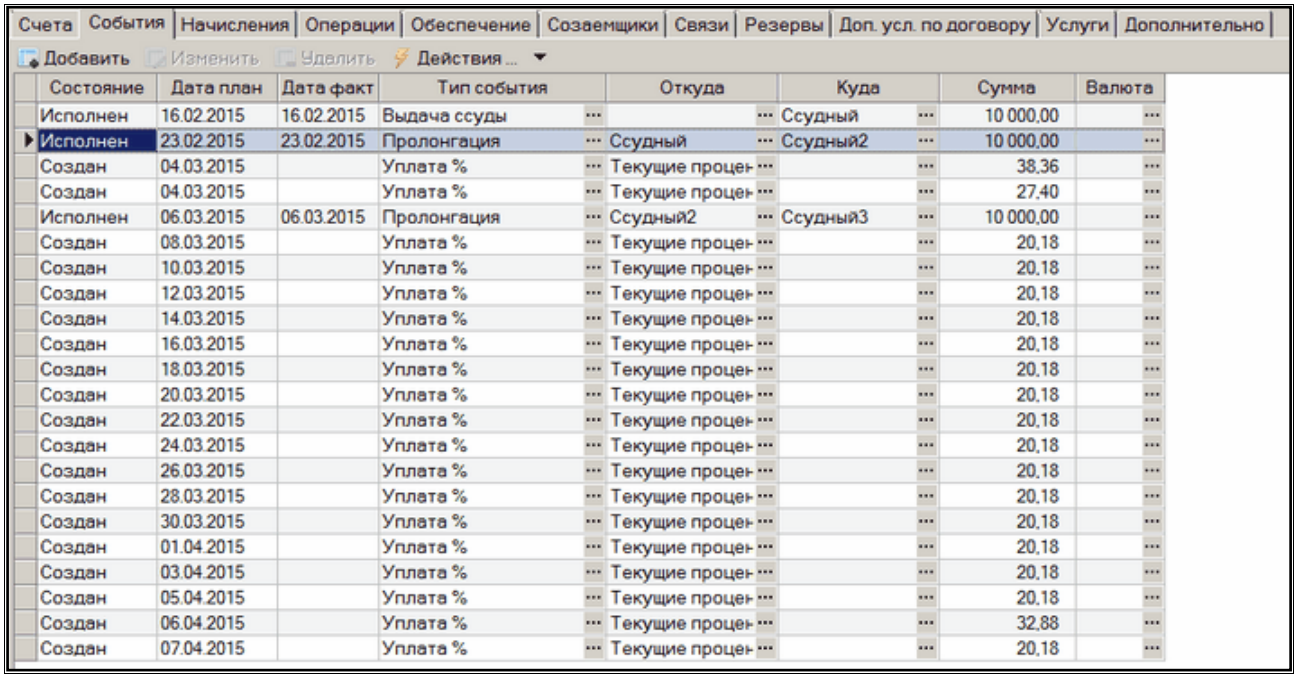


рис. 212. Вкладка События

4.7. Оказанные информационные услуги

Документ *Оказанные информационные услуги* используется для оформления информационных услуг. Добавление услуги в договор происходит следующим образом:

- Заполняется справочник услуг с типом "Информационная услуга" (см. п. «Справочник услуг»).
- Вводится **Процентная ставка** см. (п. «Процентные ставки»).
- Вводится **Схема** (см. п. «Схема начисления»).
- Вводится **Тарифный план** (см. п. «Тарифные планы»).
- В справочнике *Продукты РКО* на вкладке **Прочее** добавляются попарно **Услуга** и **Тарифный план**. (см. п.п. «Справочник услуг» и «Тарифные планы»).

Для создания информационной услуги выберите пункт *Документы -> Оказанные информационные услуги* и создайте новый документ по информационной услуге.

Рассмотрим атрибуты этого документа:

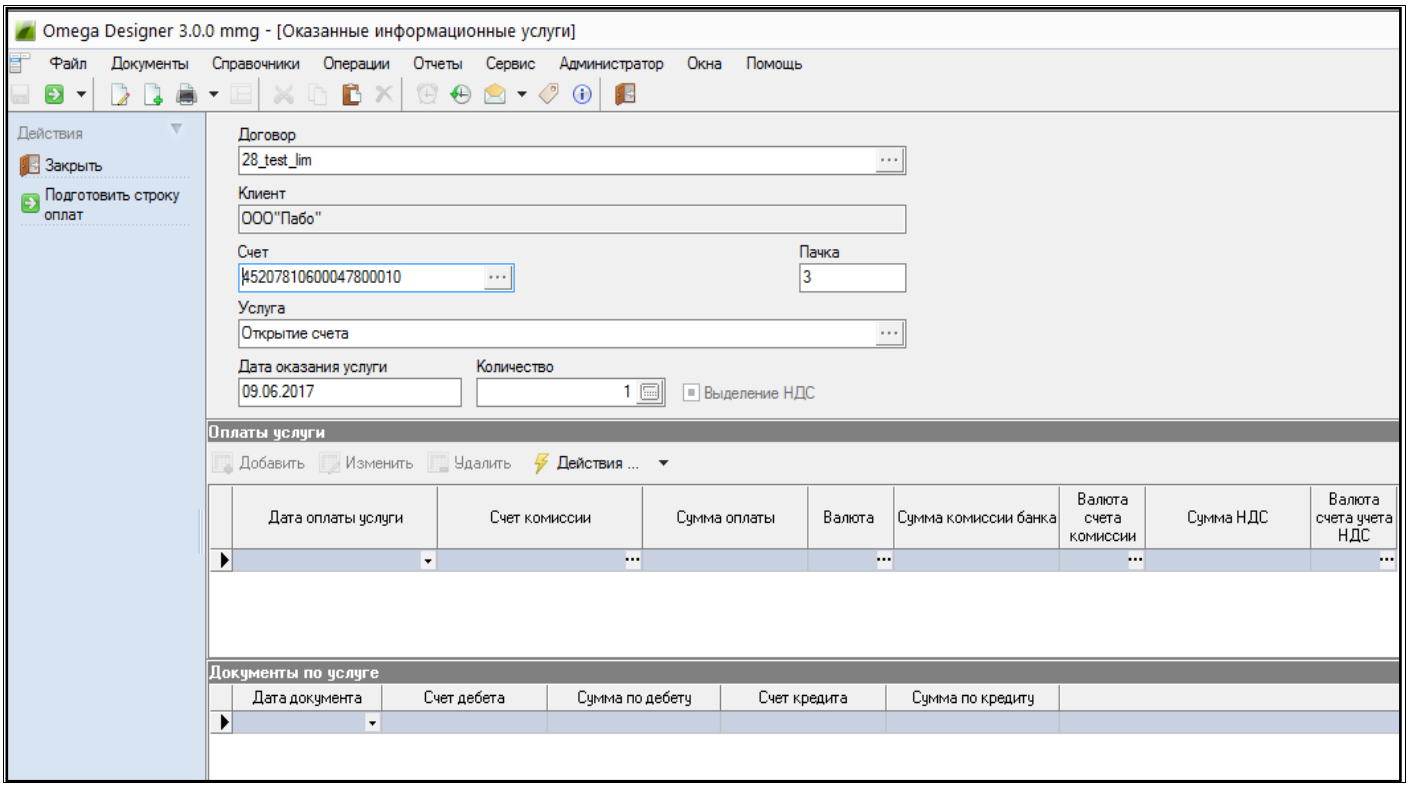


рис. 213. Создание нового документа по информационной услуге

Для создания информационной услуги выполните следующее:

- В поле **Договор** выберите договор из списка действующих договоров. В поле **Клиент** значение отобразится автоматически.
- **Дата оказания услуги** — автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.
- Выберите **Счет** (*Счета по договору*), укажите **Пачку** и **Количество** в одноименных полях.
- **Услуга** выбирается в одноименном поле из справочника *Услуги по договору*.

Таблица *Оплаты услуги* автоматически заполняется после выполнения действия Подготовить строку оплат.

Для исполнения документа выберите пункт Исполнить. При этом в таблице *Документы по услуге* появятся данные о документе по услуге, если таковой имеется:

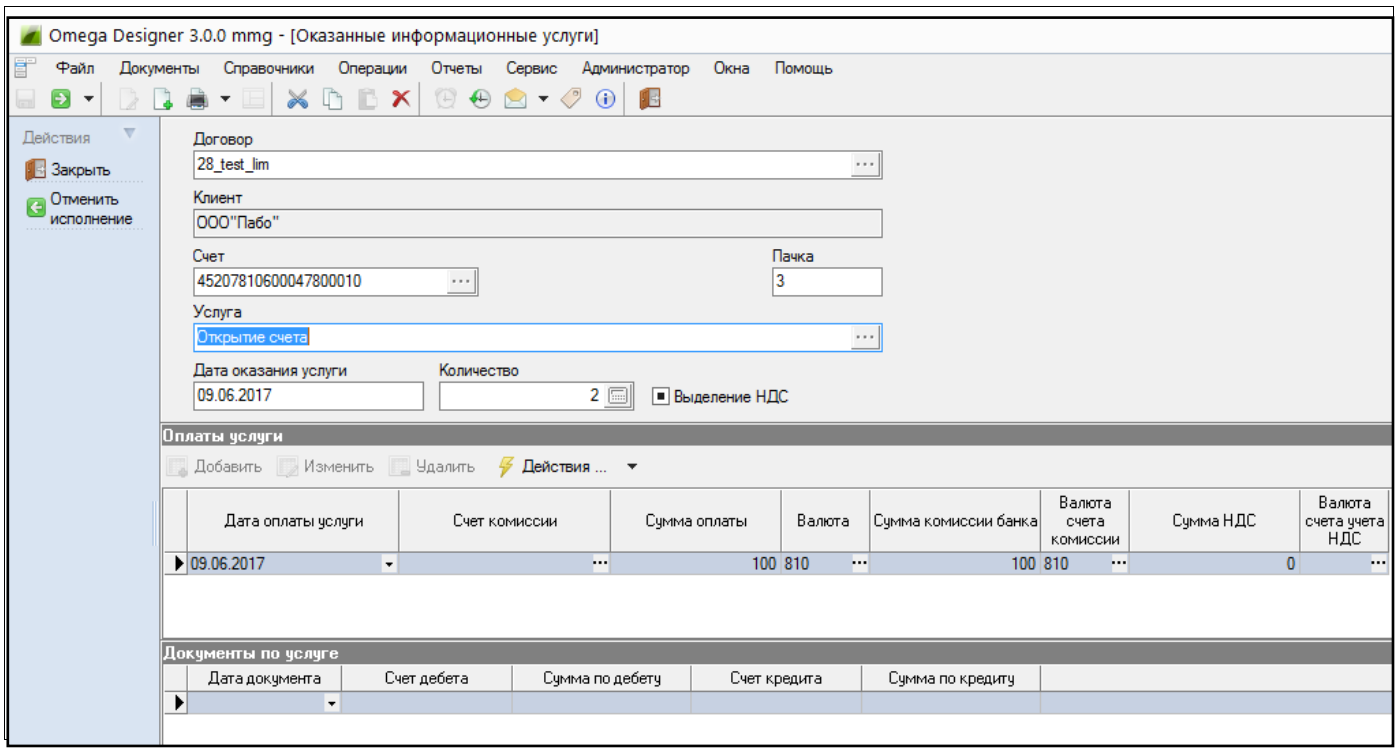


рис. 214. Документ Оказанные информационные услуги после исполнения

4.8. Заявки на предоставление кредита

При выборе пункта *Документы -> Заявки на предоставление кредита* отображается список заявок на предоставление кредита:

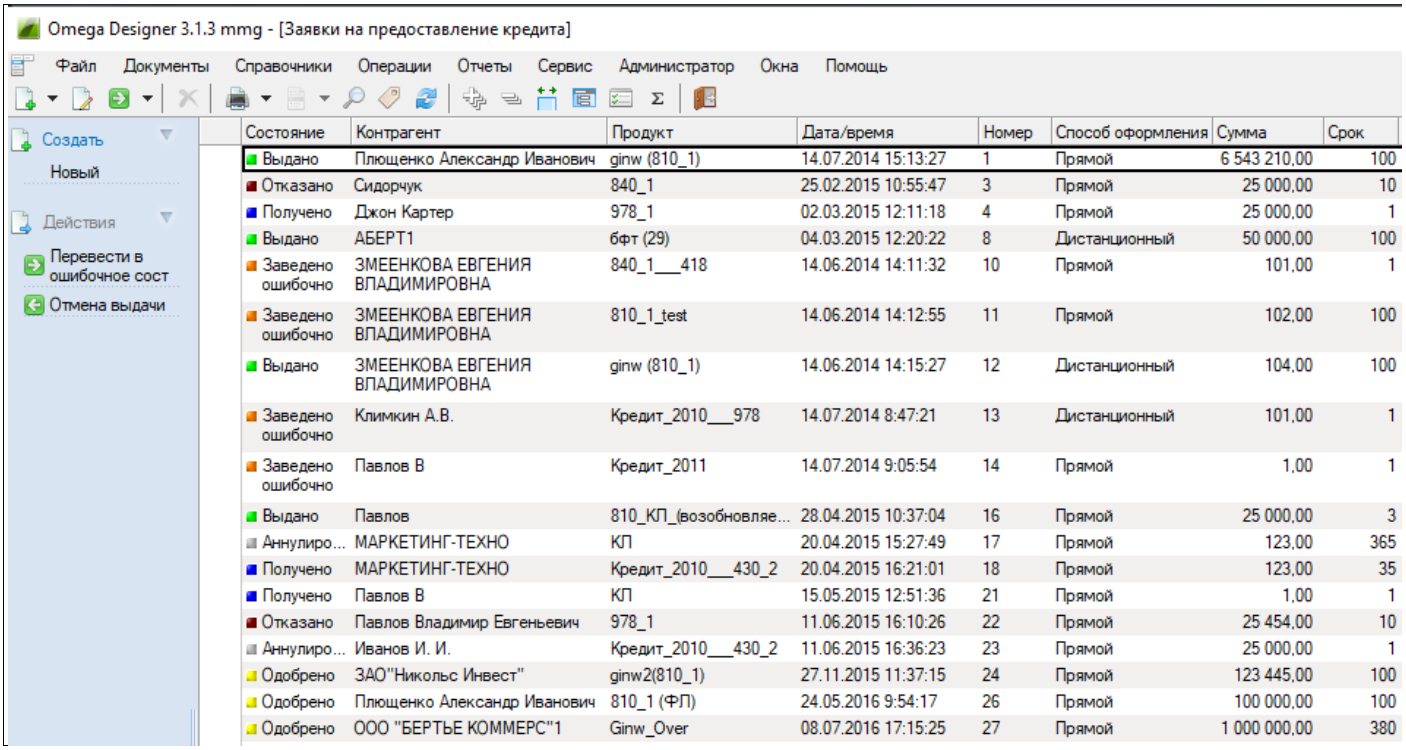


рис. 215. Список заявок на предоставление кредита

Рассмотрим параметры заявки на предоставление кредита (OID):

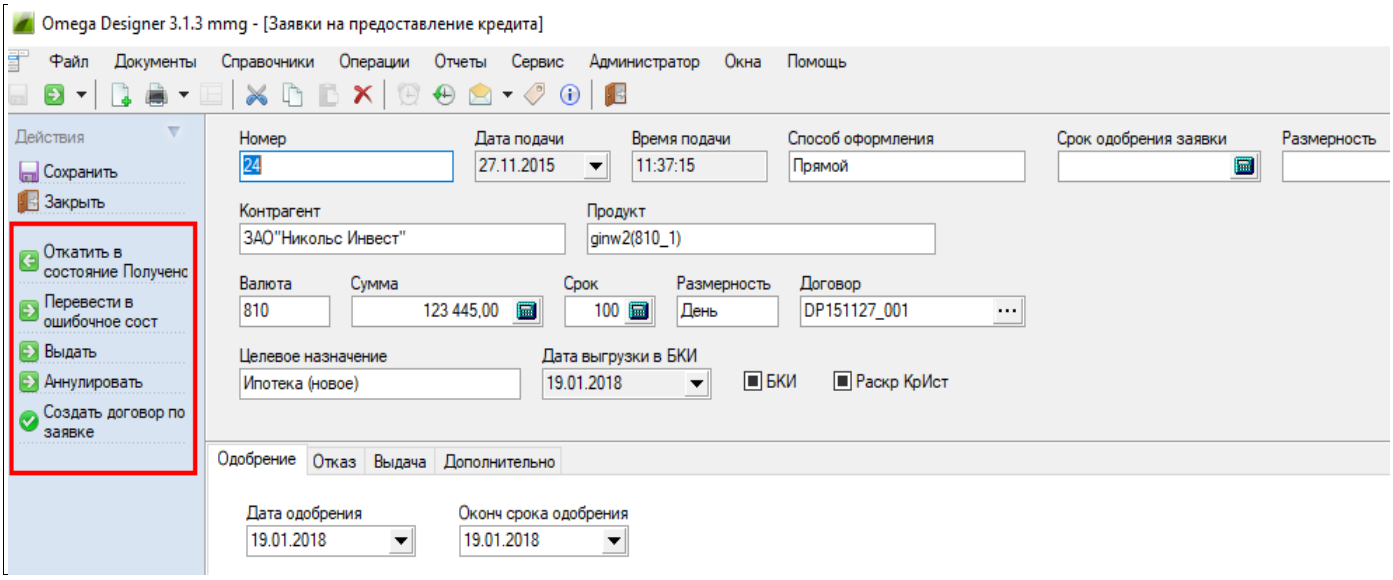


рис. 216. Параметры Заявки на предоставление кредита

- **Номер** — при создании нового документа используется автоматическая нумерация, т.е., значение будет вычислено и автоматически установлено в данное поле при сохранении документа.
- В полях **Дата подачи** и **Время подачи** при создании нового документа по умолчанию устанавливаются текущие дата и время.
- **Способ оформления** — значение выбирается из списка заданных вариантов: Прямой, Дистанционный, Через представителя. Выбор в этом поле доступен только при создании Заявки на предоставление кредита.
- **Срок одобрения заявки** — вводится числовое значение.
- **Размерность** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

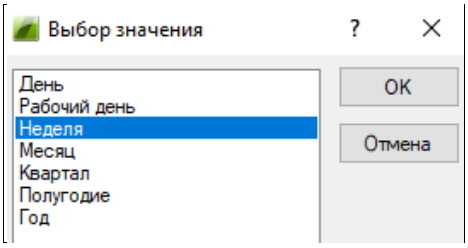


рис. 217. Выбор значения

- **Контрагент** — значение выбирается из справочника *Контрагенты*.
- **Продукт** — значение выбирается из справочника *Банковский продукт*. После выбора продукта автоматически заполняются поля: **Валюта**, **Срок**, **Размерность**.
- **Договор** — значение выбирается из справочника *Договоры*. После выбора договора автоматически заполняется поле **Сумма**, однако можно указать другую сумму.
- **Целевое назначение** — значение выбирается из одноименного справочника.
- **Дата выгрузки в БКИ** — заполняется автоматически в дату выгрузки в Бюро кредитных историй.
- **БКИ** — устанавливается флажок получения согласия от контрагента на обмен данными по договору с Бюро Кредитных Историй.
- **Раскр КрИст** — согласие заемщика с отправкой информации в бюро кредитных историй (по умолчанию активно).

При создании нового документа его следует сохранить и в этом случае документ *Заявки на предоставление кредита* оказывается в состоянии *Получено*.

При выполнении метода **Одобрить**, автоматически заполняются поля **Дата одобрения** и **Оконч**

срока одобрения на вкладке **Одобрение**, сам документ переходит в состояние *Одобрено*.

По документу *Заявки на предоставление кредита* в состоянии *Одобрено* осуществляются следующие действия (выбираются соответствующие пункты на панели задач в секции **Действия**):

- **Перевести в ошибочное сост** — при этом документ перейдёт в состояние *Заведено ошибочно*.
- **Откатить в состояние Получено** — при этом документ перейдёт в состояние *Получено*.
- **Аннулировать** — при этом документ перейдёт в состояние *Аннулировано*.
- **Создать договор по заявке** — в этом случае отображается документ *Договор: Новый*. В этом документе заполнены поля и вкладка **Счета по договору**. О работе с документом *Договор* см. п. «Договор».

Для выполнения по документу *Заявки на предоставление кредита* отказа в режиме редактирования документа (в состоянии *Получено*) на панели задач в секции **Действия** следует выбрать пункт **Перевести в ошибочное сост**.

- На вкладке **Отказ** заполняются поля: **Дата отказа**, **Причина отказа** (выбор из списка заданных вариантов: Кредитная политика заимодавца Кредитная политика заимодавца, Кредитная история заемщика (поручителя), Избыточная долговая нагрузка заемщика (поручителя), Несоответствие между заявкой и информацией, известной кредитору, Прочее) и **Дополнительная информация по отказу**.

На вкладке **Выдача** указывается **Дата выдачи**.

На вкладке **Дополнительно** выбирается **отделение** из справочника *Отделения организации*.

В заявках на предоставление кредита/договора в случае заполнения поля **Договор** осуществляется проверка наличия уже имеющихся в базе заявок, привязанных к указанному договору. Из поиска исключаются заявки в состояниях *Аннулировано* и *Заведено ошибочно*.

4.9. Залоги/Поручительства

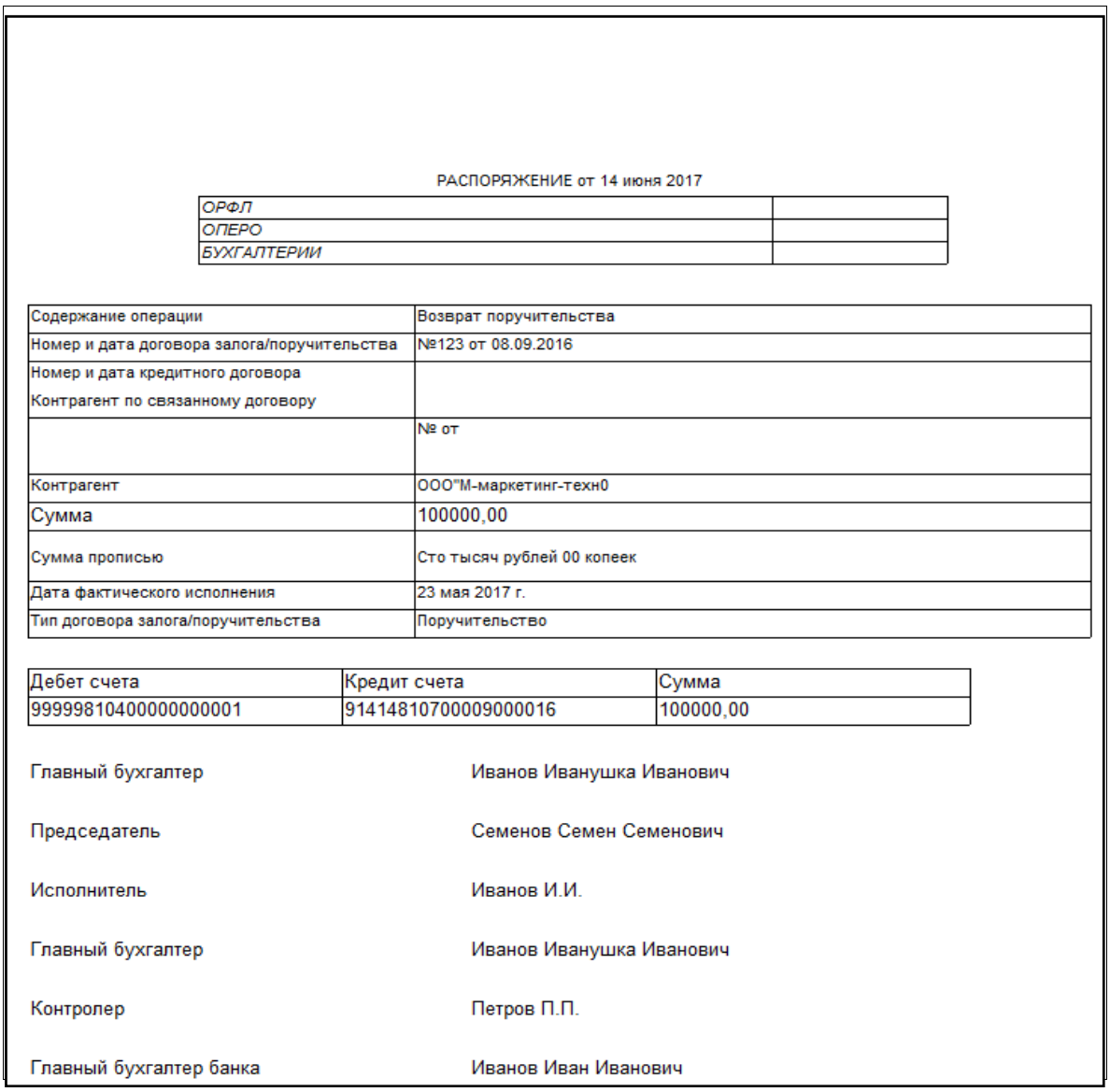
При выборе пункта *Документы -> Залоги/Поручительства* отображается список договоров в разрезе типов: Договор залога, Договор поручительства, Договор гарантии.

Описание работы с этим документом приводится в документе «Залоги/Поручительста», а также в п. «Ввод сведений об обеспечении».

4.10. События по залогам/поручительствам

При выборе пункта *Документы -> События по залогам/поручительствам* открывается список событий по договорам.

По выбранному в списке событию можно получить отчет *Распоряжение*:



РАСПОРЯЖЕНИЕ от 14 июня 2017

ОРФЛ	
ОПЕРО	
БУХГАЛТЕРИИ	

Содержание операции	Возврат поручительства
Номер и дата договора залога/поручительства	№123 от 08.09.2016
Номер и дата кредитного договора Контрагент по связанному договору	
	№ от
Контрагент	ООО"М-маркетинг-техн0
Сумма	100000,00
Сумма прописью	Сто тысяч рублей 00 копеек
Дата фактического исполнения	23 мая 2017 г.
Тип договора залога/поручительства	Поручительство

Дебет счета	Кредит счета	Сумма
99999810400000000001	91414810700009000016	100000,00

Главный бухгалтер	Иванов Иванушка Иванович
Председатель	Семенов Семен Семенович
Исполнитель	Иванов И.И.
Главный бухгалтер	Иванов Иванушка Иванович
Контролер	Петров П.П.
Главный бухгалтер банка	Иванов Иван Иванович

рис. 218. Отчет Распоряжение

4.11. Банковский продукт

Банковский продукт (пункт *Документы -> Банковский продукт*) позволяет ускорить процесс регистрации договоров путем заполнения характеристик, на основе предварительно сформированного перечня счетов, масок их открытия и тарифных планов.

Окно для ввода параметров банковского продукта представлено на следующем рисунке:

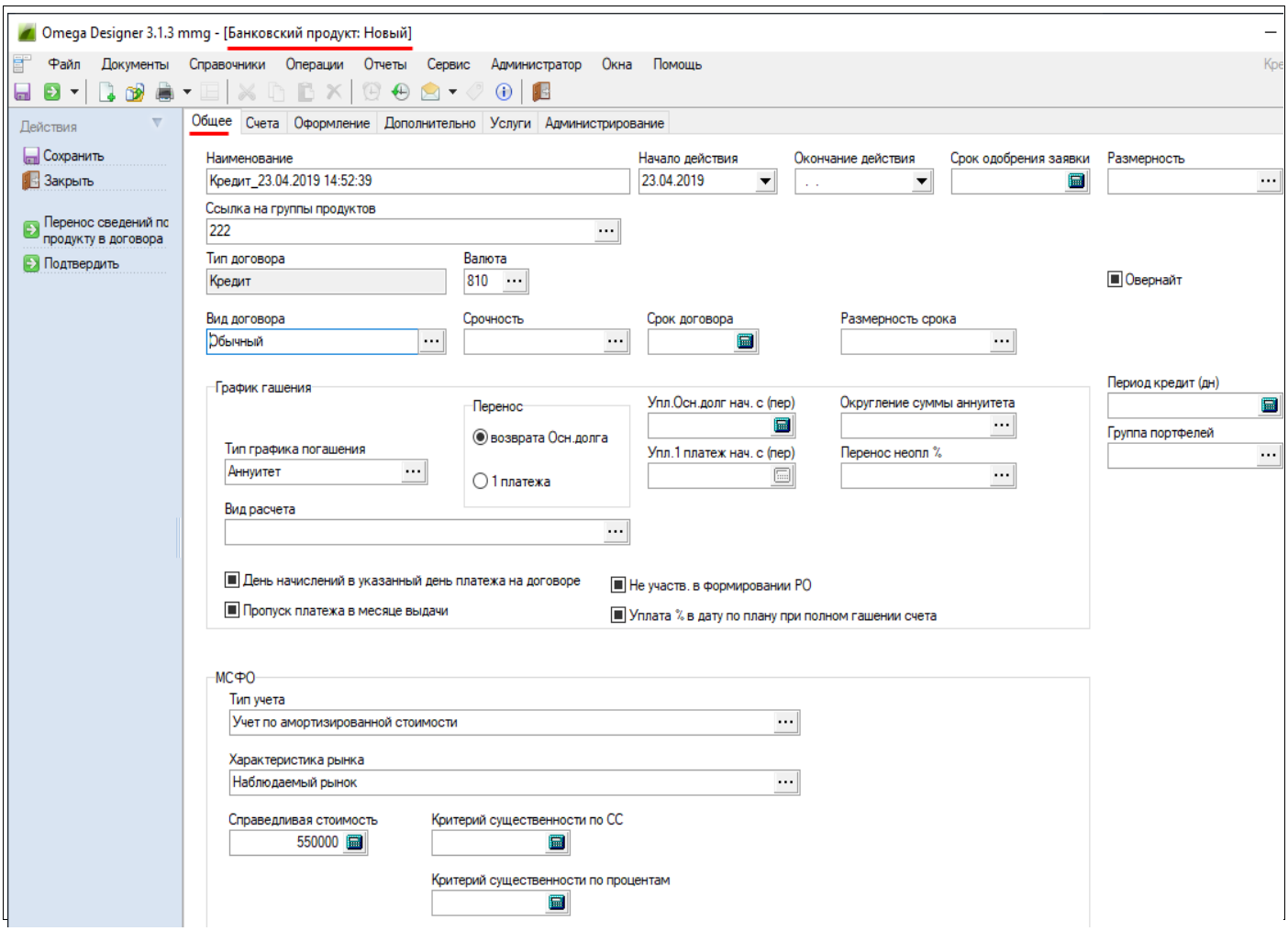


рис. 219. Параметры банковского продукта

В данном окне заполняются следующие поля:

- **Наименование** — наименование банковского продукта. При вводе нового документа *Банковский продукт* в этом поле, по умолчанию устанавливается значение Кредит_день (текущий операционный день), время (текущее). Можно ввести вручную, иначе поле заполняется в системе автоматически.
- **Начало действия** — дата начала действия данного банковского продукта, при создании нового документа автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Окончание действия** — дата окончания действия данного банковского продукта.
- **Срок одобрения заявки** — вводится число.
- **Размерность** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

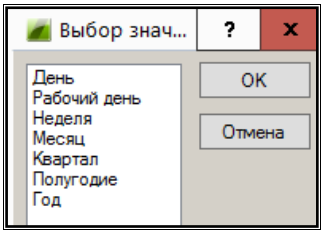


рис. 220. Выбор значения

- **Ссылка на группы продуктов** — значение выбирается из справочника *Группы продуктов*.
- **Тип договора** — определяет тип договоров, для заведения которых предполагается использовать данный банковского продукт, по умолчанию установлено значение **Кредит**.
- **Валюта** — выбирается из справочника.

- **Овернайт** — по умолчанию в этом поле установлен флажок.
- **Вид договора** — выбирается из списка заданных вариантов:

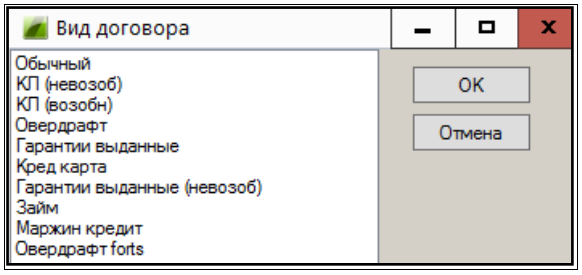


рис. 221. Выбор значения

- **Срочность** — выбирается из списка: Срочный или До востребования.
- **Срок договора** — вводится срок договора.
- **Размерность срока** — значение выбирается из списка заданных вариантов (см. рис. 220).
- В секции **График гашения** в поле **Тип графика гашения** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

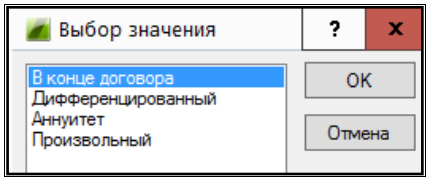


рис. 222. Выбор значения

  - Если выбрано значение *В конце договора* или *Произвольный*, то остальные поля этой секции становятся недоступными для редактирования
  - Если выбрано значение *Аннуитет* или *Дифференцированный* все поля этой секции становятся активными.
    - если переключатель **Перенос** установлен в положении **возврата Осн. долга**, то в поле **Упл.Осн.долг нач. с (пер)** указывается месяц, начиная с которого уплачивается основной долг.
    - если переключатель **Перенос** установлен в положении **1 платежа**, то в поле **Упл. 1 платеж нач. с (пер)** указывается месяц, начиная с которого уплачивается **1 платеж**..
    - **Округление суммы аннуитета** — значение выбирается из списка заданных вариантов:

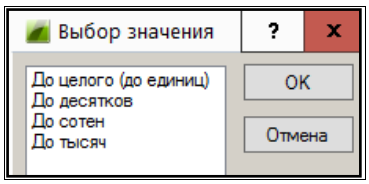


рис. 223. Выбор значения

    - **Перенос неопл. %** — значение выбирается из списка заданных вариантов: Не переносить, Перенос на след период (прибавлять к сумме аннуитетного платежа), Перенос на след период (учитывать при расчете аннуитетного платежа).
    - **Вид расчета** — выбирается вычисляемый объект по кнопке этого поля.
  - **День начислений в указанный день платежа в договоре** — при установке флажка в этом поле начисление происходит в указанный день платежа в договоре (по умолчанию признак активен).
  - **Пропуск платежа в месяце выдачи** — при установке флажка в этом поле пропуск гашения платежа в месяце выдачи (по умолчанию признак активен).
  - **Не участв. в оформлении РО** — при установке флажка в этом поле гашение не участвует в оформлении рода операции(по умолчанию признак активен).

- **Уплата % в дату по плану при полном гашении счета** — если признак активен (в этом поле установлен флажок), то при полном гашении транша событие по уплате % формируется согласно настройкам на тарифе и не переносится в дату последнего возврата ссуды по данному траншу (если конечно не достигнута дата окончания договора).

ПРИМЕЧАНИЕ

Если в поле **Вид договора** выбрано одно из следующих значений: КЛ (невозоб), КЛ (возоб), Овердрафт, Маржин кредит, Овердрафт forts, то секция **График гашения** не отображается.

- **Период кредит (дн)** — указывается количество дней.
- **Группа портфелей** — значение выбирается из одноименного справочника.
- В секции **МСФО** заполняются параметры МСФО:
  - **Тип учета** — выбирается одно из значений: Учет по амортизированной стоимости, Учет по СС через ПСД, Учет по СС через ПУ.
  - **Характеристика рынка** — выбирается одно из значений: Наблюдаемый рынок , Ненаблюдаемый рынок.
  - В полях **Справедливая стоимость**, **Критерий существенности по СС**, **Критерий существенности по процентам** вводятся числовые значения.

Вкладка **Счета**

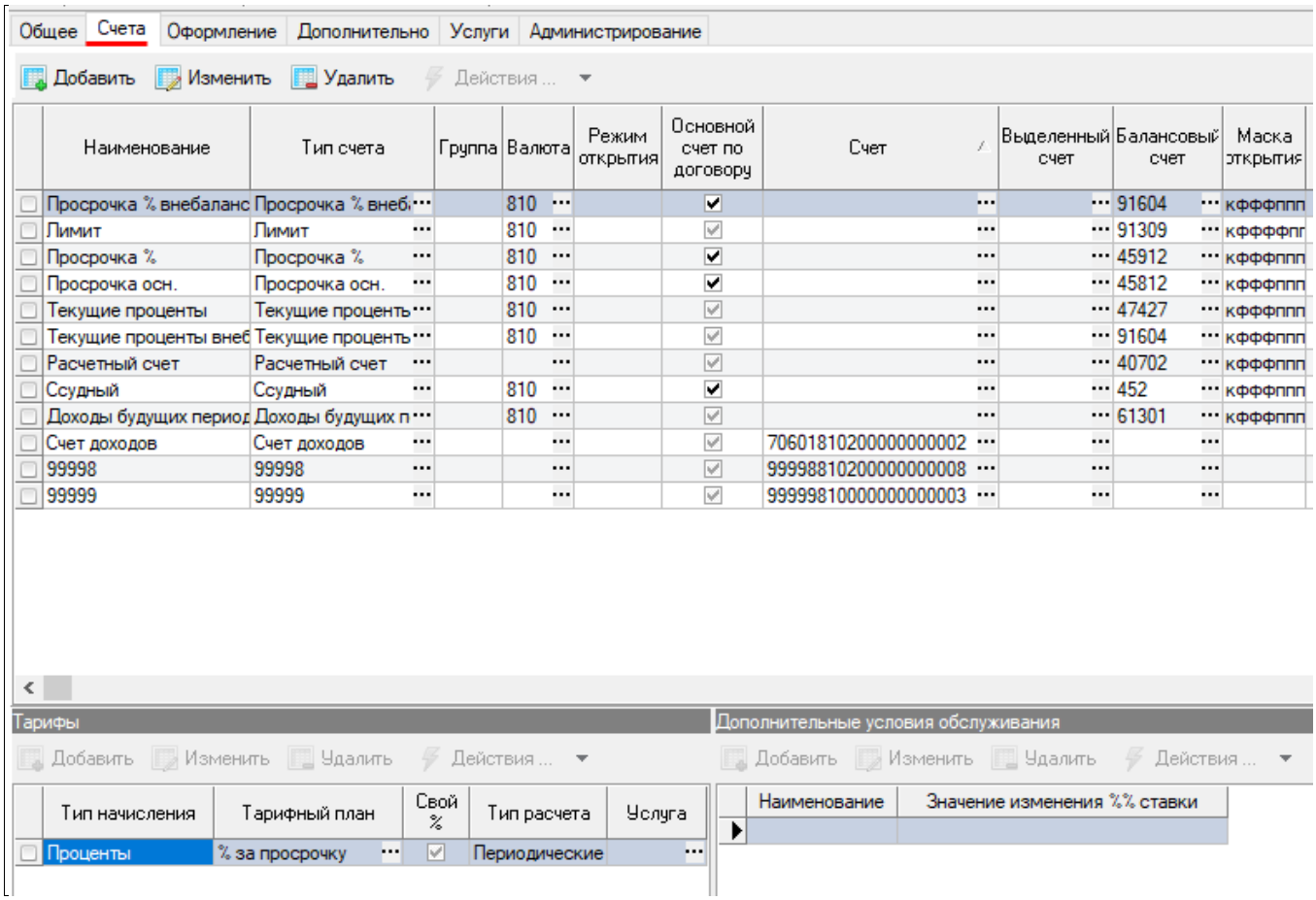


рис. 224. Вкладка Счета

На вкладке **Счета** настраиваются непосредственно лицевые счета, которые будут использоваться в банковском продукте, либо маски лицевых счетов, по которым будут формироваться лицевые счета по договору. Вкладка **Счета** содержит полный перечень типов счетов, используемых при отражении движений в рамках договора.

Для добавления/редактирования счета продукта нажмите на соответствующую кнопку **Добавить/Изменить**. На экране отобразится окно *Счета по продукту*:

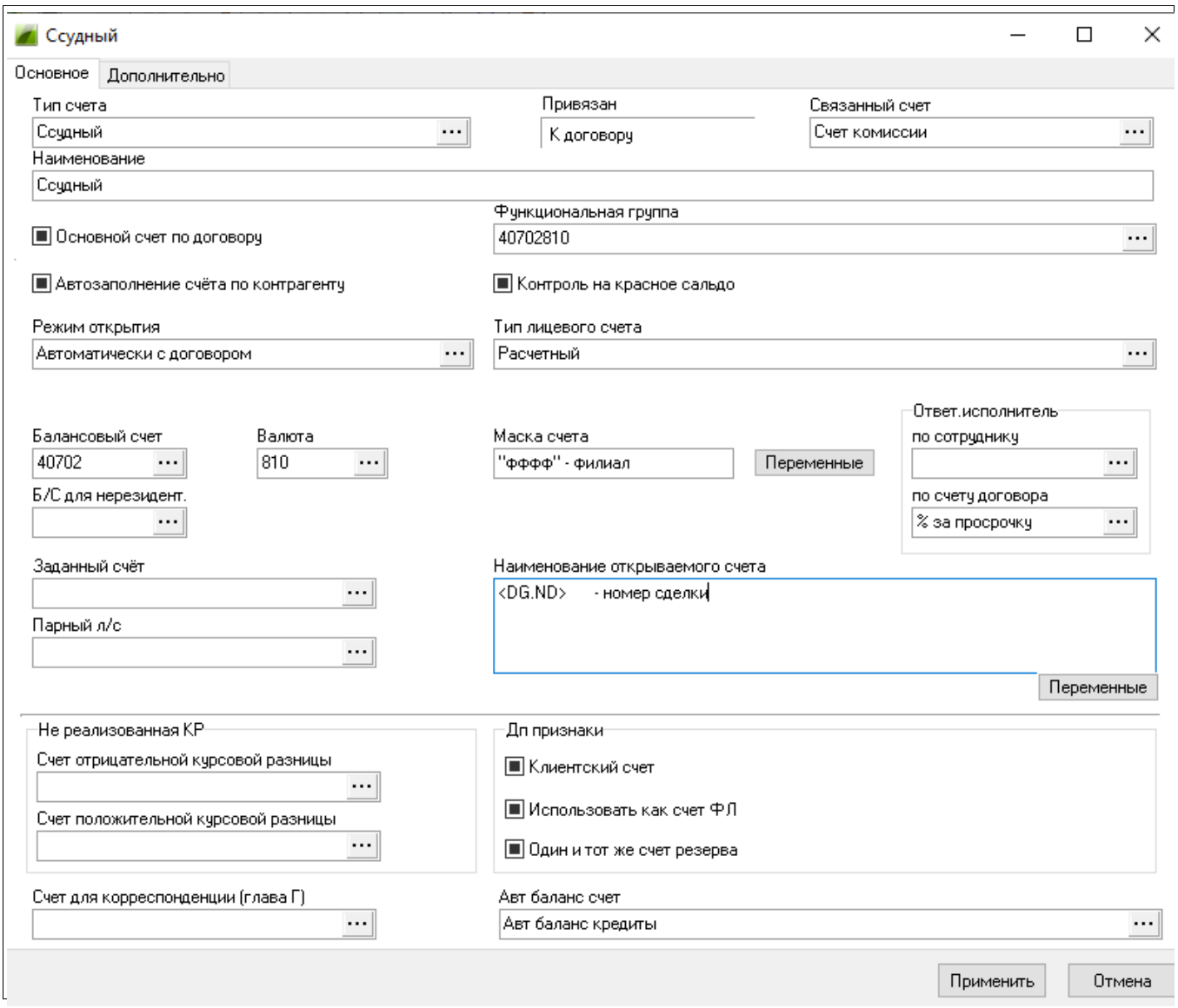


рис. 225. Параметры счета по продукту

По каждому из счетов вводится следующая информация на вкладке **Основное**:

- **Тип счета** — значение выбирается из справочника *Типы счетов*.
- **Наименование** — вводится наименование счета продукта.
- **Привязан** — значение, установленное в этом поле (*К договору*) не подлежит редактированию.
- **Связанный счет** — значение выбирается из справочника *Счета по продукту*.
- **Основной счет по договору** — признак того, что остаток данного счета является базой для начисления процентов.
- **Автозаполнение счёта по контрагенту** — автоматически заполняется счет по выбранному контрагенту.
- **Функциональная группа** — значение выбирается из справочника *Функциональные группы счетов*.
- **Контроль на красное сальдо** — по умолчанию в этом поле установлен флажок.
- **Режим открытия** — значение выбирается из списка заданных вариантов: Автоматически с договором, Вручную с договором, По необходимости.
- **Тип лицевого счета** — значение выбирается из справочника *Типы лицевых счетов*.
- **Балансовый счет** — позволяет задать маску балансового счета для открытия счета и выбора из списков. Маска может состоять из 3-х и более знаков. В момент выбора из списков (или при

открытии счета по маске), производится поиск соответствующего балансового счета в перечне в соответствии со сроком договора. При этом в справочнике балансовых счетов должны быть заполнены "Характеристики срочности" для данного балансового счета.

- **Валюта** — при задании указывает на необходимость открывать счета в определенной валюте, иначе принимается валюта сделки.
- **Маска счета** — определяет маску окончания лицевого счета. Значение маски счета выбирается по кнопке **Переменные**:
- "к" - ключ
- "ффффф" - филиал
- "п" - литера пор. номера счета
- "ттт" - первые 3 цифры номера договора (счетчик на повышение)
- "ДДДДД" - символ доходов/расходов (верхний регистр)

- "$d" - первые 2 цифры номера договора
- "$k" - последние 2 цифры номера договора
- "$dn" - первые 3 цифры номера договора
- "$dk" - последние 3 цифры номера договора
- "$dk4" - последние 4 цифры номера договора
- "$ddn" - первые 4 цифры номера договора
- "$ddz" - первые 4 цифры номера договора (до букв)
- "$dds" - первые 4 цифры до знака '/' из номера договора
- "$dxx" - первые 4 цифры до знака '-' из номера договора с маской № договора X-YY, где X-от 0 до 9999
- "$nmdg6" - первые 6 цифр из номера договора
- "$i" - две цифры перед первым '/' из номера договора
- "$ii" - три цифры перед первым '/' из номера договора
- "$j" - две цифры после первого '/' из номера договора
- "$q" - две цифры перед вторым '/' из номера договора
- "$qq" - три цифры перед вторым '/' из номера договора
- "$b" - 1 цифра подномера договора от первого до второго слеша + '0'
- "$dkds" - код КДС контрагента из договора (5 симв)
- "$4kk" - первые 4 цифры короткого кода контрагента
- "$5_kk" - первые 5 цифр короткого кода контрагента
- "$kk_5" - последние 5 цифр короткого кода контрагента
- "$a1" - номер договора из соглашения (3-5 симв)
- "$d1" - колич данного типа договоров с контрагентом
- "$d2" - колич дог. с контр. (в рамках соглашения)
- "$d3" - колич не овернайт данного типа договоров с контрагентом
- "$o" - последние 2 цифры кода отделения из поля "отделение организации"
- "oooo" - код отделения из поля "отделение организации"
- "$u" - первые 2 символа кода подразделения из поля "Подразделение"
- "v" - вид контрагента: 1 - физ.лицо и ИП, 2 - юр.лицо

- "$dtyp" - количество договоров данного типа

- "$r1" - 3 последних симв р/с контрагента
- "$r_2" - 4 последних симв р/с контрагента
- "$rs_5" - 5 последних симв р/с контрагента
- "$zn" - первые 3 цифры из номера осн дог кредита/займа (для залогов/поручительств)
- "$rs" - 3 последних симв расчетного или ссудного или лимитного счетов из осн дог кредита для залогов/поручительств)
- "$4rs" - 4 последних симв расчетного или ссудного или лимитного счетов из осн дог кредита (для залогов/поручительств)
- "$5lsz" - 5 последних симв ссудного/счета займа из осн дог кредита/займа (для залогов/поручительств)
- "$ddo" - 4 цифры до первого знака '/' из номера связанного (кредит.) договора (для залогов/поручительств)

- "$t" - № транша
- "$ptu" - № транша для счета при потраншевом учете
- "l" - порядковый номер договора
- "f" - цифра из связанного счета
- "h" - цифра из родительского счета
- "un" - 14,15 цифра продлеваемого счета при реструкт. или значение поля "Замена "un""

- Цифры из балансового счета:
- а - первая
- б - вторая
- в - третья
- г - четвертая
- д - пятая

- "db" - число подписания договора (2 цифры)
- "mb" - месяц подписания договора (2 цифры)
- "yb" - год подписания договора (2 цифры)
- "yz" - год подписания осн договора кредита/займа(2 цифры) (для залогов/поручительств)
- "de" - число окончания договора (2 цифры)
- "me" - месяц окончания договора (2 цифры)
- "ye" - год окончания договора (2 цифры)
- "s" - признак срока
- 1 до года
- 2 больше года

- "$ss4" - последние 4 цифры ссудного счета

- "$z" - 2 цифры из Справочника соответствия целей и сим.кода ссуд.сч

- "db" - число подписания договора (2 цифры)
-
- "$V" - последние 2 цифры валюты договора

- "$C" - 2 цифры срочности договора по балансу
- 01 до востр.
- 02 на 1 день
- 03 2-7 дней
- 04 8-30
- 05 31-90
- 06 91-180
- 07 181- 1 год
- 08 1 год - 3 года
- 09 свыше 3 лет

- "Z" - код категории риска

- В полях **Ответ исполнитель** заполняется либо поле **по сотруднику** (из справочника *Сотрудники*), либо **по счету договора** (из справочника *Счета по продукту*).
- **Б/С для нерезидента** — значение выбирается из справочника Основной план счетов.
- **Заданный счет** — по справочнику Лицевые счета задаётся конкретное значение лицевого счета для данного типа счета по банковскому продукту.
- **Парный л/с —** значение выбирается из справочника *Счета по продукту*.
- **Наименование открываемого счета** — значение наименования счета выбирается по кнопке **Переменные**:

<DG.ND> - номер сделки

<DG.DBEG> - дата начала сделки

<DG.DPODP> - дата заключения сделки

<DG.DEND> - дата окончания сделки

<DG.SUMMA> - сумма сделки

<DG.ORGNAME> - наименование клиента по договору

<DG.PSTVALUE> - % ставка

<DG.SROK> - срок договора (дн)

<DG.NAZNACH> - целевое назначение

<DG.GRISK> - группа риска

<DG.CBIR> - Биржевой/Внебиржевой

<DG.BENEFEC> - Бенефициар

<DG.NDREUTERS> - ВхНомер

<LS.N20> - номер ссудного счета

<LS.NAME> - наименование счета

<LS.BDATE> - начало работы счета

<LS.EDATE> - окончание работы счета

<LinkLS20> - связанный счет

<BSNAME> - наименование балансового счета

<AGREEMENT.ND> - номер соглашения

<AGREEMENT.DBEG> - дата подписания соглашения

<LINKDG.ND> - номер связанного договора

<LINKDG.ORGNAME> - наименование контрагента из договора кредита

<LS.NAME> - наименование счета

<LS.BDATE> - начало работы счета

<LS.EDATE> - окончание работы счета

<LinkLS20> - связанный счет

<BSNAME> - наименование балансового счета

<AGREEMENT.ND> - номер соглашения

<AGREEMENT.DBEG> - дата подписания соглашения

<LINKDG.ND> - номер связанного договора

В полях секции **Нереализованная КР** заполняются следующие поля:

- **Счет отрицательной курсовой разницы**, **Счет положительной курсовой разницы** и **Счет для корреспонденции (глава Г)** — в этих полях значение выбирается из справочника *Лицевые счета*.

В полях секции **Дп. признаки** заполняются следующие поля:

- **Один и тот же счет резерва**, **Клиентский счет** и **Использовать как счет ФЛ** — при необходимости в этих полях устанавливается флажок.

- **Авт баланс счет** — значение выбирается из справочника *Авто баланс счета – привязки к типам счетов*.

На вкладке **Дополнительно** окна *Счета по продукту* заполняется поле **Вариант расчета** (из справочника *Вычисляемые объекты*), если **Вид договора** – овердрафт.

После заполнения полей в окне *Счета по продукту* используется кнопка **Применить** (см. рис. 225. Параметры счета по продукту).

Вкладка **Оформление** документа *Банковский продукт* предназначена для задания перечня допустимых типов событий в рамках данного банковского продукта и вариантов их оформления, отчетов по событию и шаблоны. Первоначально перечень событий формируется на основе справочника определенных типов событий:

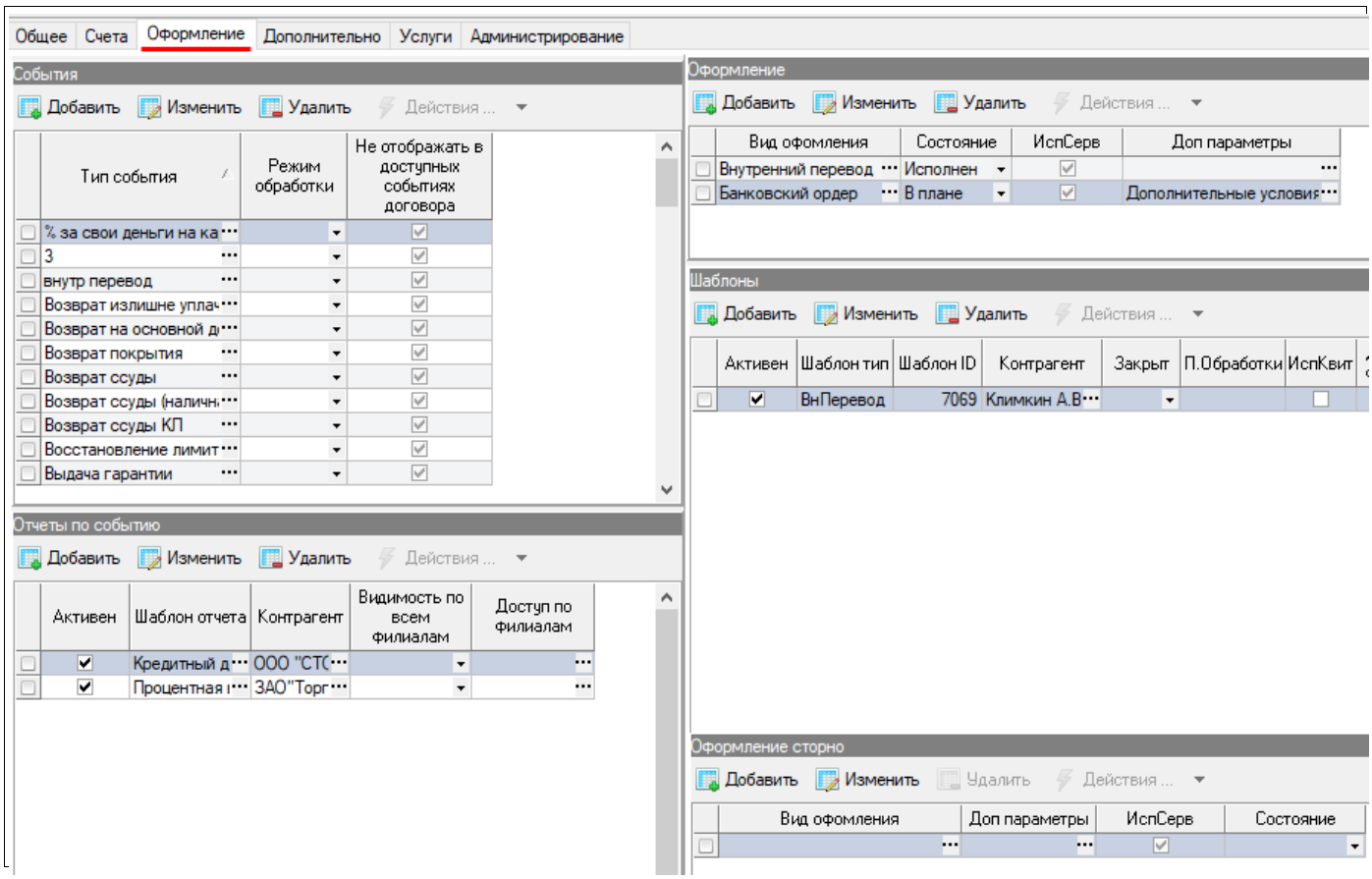


рис. 226. Вкладка Оформление

В таблице *События* можно **Добавить/Изменить/Удалить** событие по соответствующей кнопке. **Тип события** выбирается из одноименного справочника. В поле **Режим обработки** выбирается одно из двух значений: «Исполнить при подтверждении договора» или «Создается внешней системой». В поле **Не отображать в доступных событиях договора** по умолчанию устанавливается флажок, но при необходимости его можно снять.

В таблице *Отчеты по событию* имеется возможность **Добавить/Изменить/Удалить** отчет по событию по соответствующей кнопке. В полях **Шаблон отчета** и **Контрагент** выбираются нужные записи из соответствующих справочников. В поле **Видимость по всем филиалам** выбирается одно из двух значений: *Отключен*, *Включен*. По кнопке поля **Доступ по филиалам** отображается окно *Список филиалов, которым недоступен данный экземпляр элемента 'отчеты по типам событий'*, где в поле **Ссылка на филиал** выбирается значение из справочника *Организации*.

В таблице *Оформление* можно **Добавить/Изменить/Удалить** вид оформления по соответствующей кнопке. **Вид оформления** выбирается из справочника *Виды оформлений операций по договору*. В поле **Состояние** выбирается одно из двух значенмй: *Исполнен* или *В плане*. В поле **ИспСерв** по умолчанию установлен флажок.

В таблице *Шаблоны* можно **Добавить/Изменить** шаблон по соответствующей кнопке.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> При исполнении событий через массовые операции осуществляется проверка на наличие течений на договоре, используемых в шаблонах событий на продукте.

В таблице *Оформление сторно* можно **Добавить/Изменить/Удалить** вид оформления по соответствующей кнопке.

В таблице *Шаблоны сторно* можно **Добавить/Изменить** шаблон по соответствующей кнопке.

На вкладке **Дополнительно**, состоящей из трех вкладок (**Отчеты по продукту**, **Порядок гашения**, **Другое**), содержатся дополнительные настройки банковского продукта:

- На вкладке **Отчеты по продукту** приводится список шаблонов отчетов для договоров по данному продукту.

Для расширения списка отчетов, доступных в режиме редактирования договора выполните следующее:

1) В Банковском продукте в режиме редактирования документа на вкладке **Оформление** в таблице *События* выделите курсором нужное событие.

2) В таблице *Отчеты по событию* укажите отчетные формы при исполнении той или иной операции.

На вкладке **Дополнительно** укажите отчеты, относящиеся к договорам в целом, связанные с данным документом *Банковский продукт*:

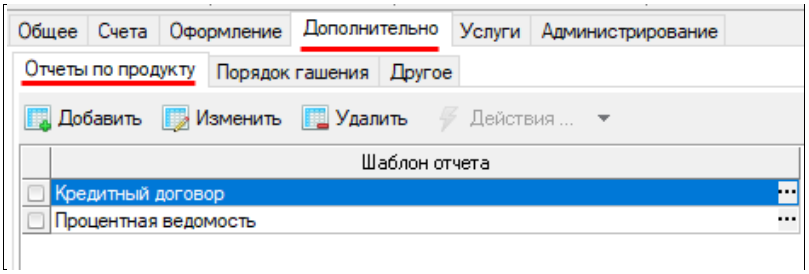


рис. 227. Список шаблонов отчетов

На вкладке **Порядок гашения** необходимо настроить (по кнопке **Добавить/Изменить/Удалить**) порядок погашения очередность исполнения событий при запуске операций гашения, если очередность отличается от стандартной:

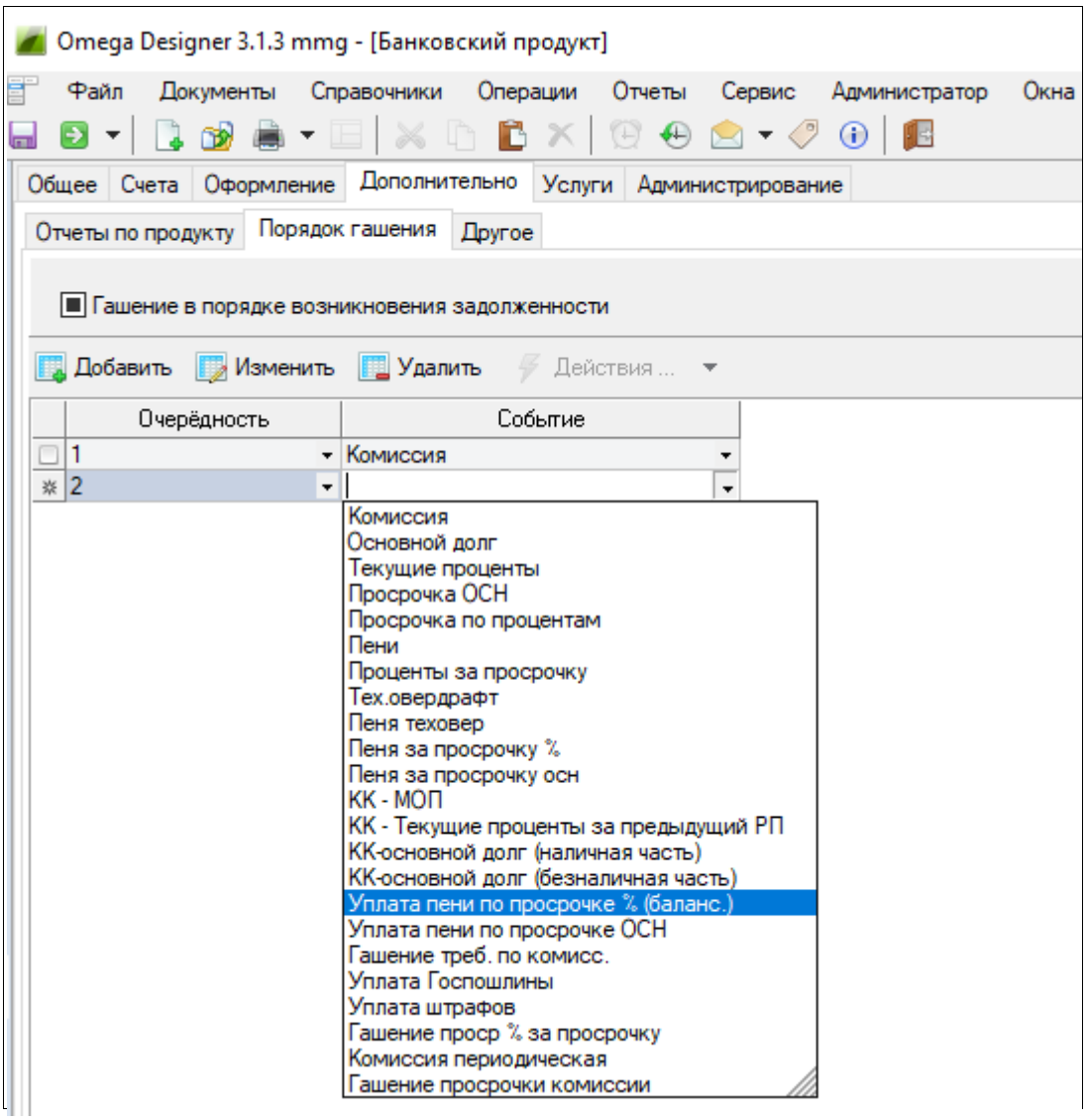


рис. 228. Вкладка Порядок гашения

- **Очерёдность** — настраивается последовательность.
- **Событие** — выбирается нужное событие. Стандартный порядок:
  - Пеня
  - Комиссия
  - Просрочка %
  - Текущие проценты
  - Тех.овердрафт
  - Просрочка основного долга
  - Основной долг
  - Проценты за просрочку.
- **Гашение в порядке возникновения задолженности** — гашение производится в порядке возникновения задолженности, а в рамках одной даты — в порядке, установленном на банковском продукте. Для ВКЛЮЧЕНИЯ данного алгоритма работы на банковском продукте необходимо установить флажок в поле **Гашение в порядке возникновения задолженности**.

На вкладке **Другое** настраиваются следующие параметры:

- Маска номера договора с использованием переменных.

- Типы контрагентов, которым доступен продукт (если не заполнены, то доступно всем).
- Обработка счетов при закрытии сделки (значение Перенос даты последнего события на понедельник).
- Перенос даты окончания транша (выбирается значение *на пятницу* или *на понедельник*):

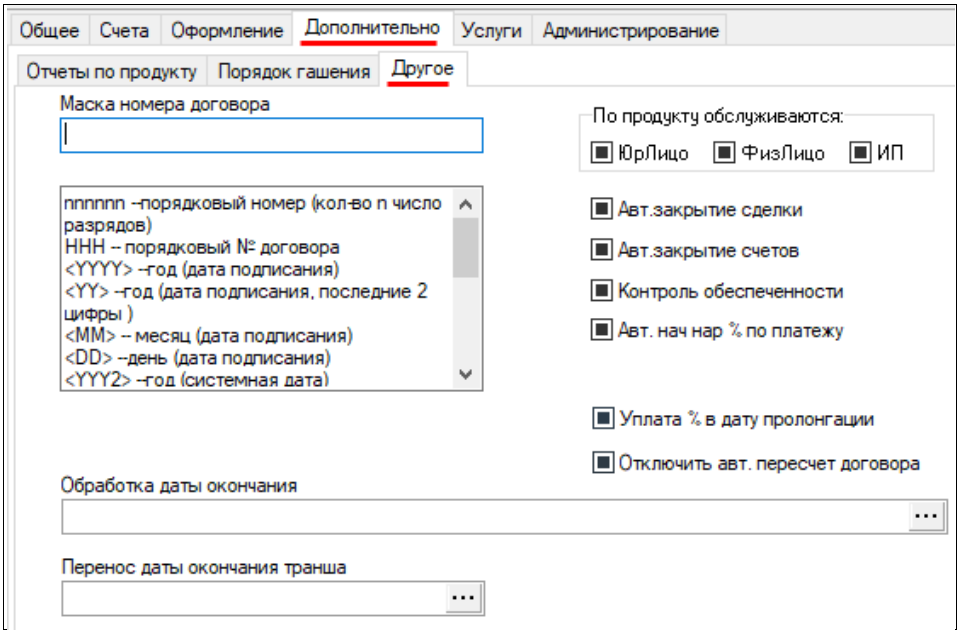


рис. 229. Вкладка Другое

На вкладке **Услуги** настраивается список услуг по банковскому продукту:

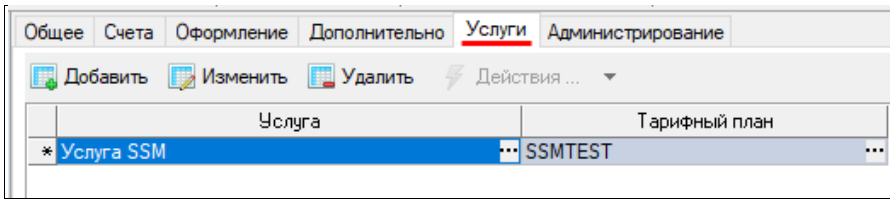


рис. 230. Вкладка Услуги

В поле **Услуга** значение выбирается из *Справочника услуг*.

В поле **Тарифный план** значение выбирается из одноименного справочника.

На вкладке **Администрирование** заполняются следующие атрибуты:

- **Видимость по всем филиалам** — значение выбирается из списка заданных вариантов: **Отключен** или **Включен**.
- В таблице *Список филиалов, для которых недоступен документ* приводится список филиалов, который выбирается по справочнику *Организации*.

4.11.1. Кассовые заявки на БСО

В модуле *"Кредиты/Депозиты"* реализован функционал, позволяющий автоматизировать формирование кассовых заявок на БСО. Для этого в документе *Банковский продукт* следует настроить шаблон типа «Шаблон "Документы БСО"».

Выполняется это следующим образом:

На вкладке **Оформление** из справочника *Виды оформлений операций по договору* выбирается вид оформления «Заявка БСО»:

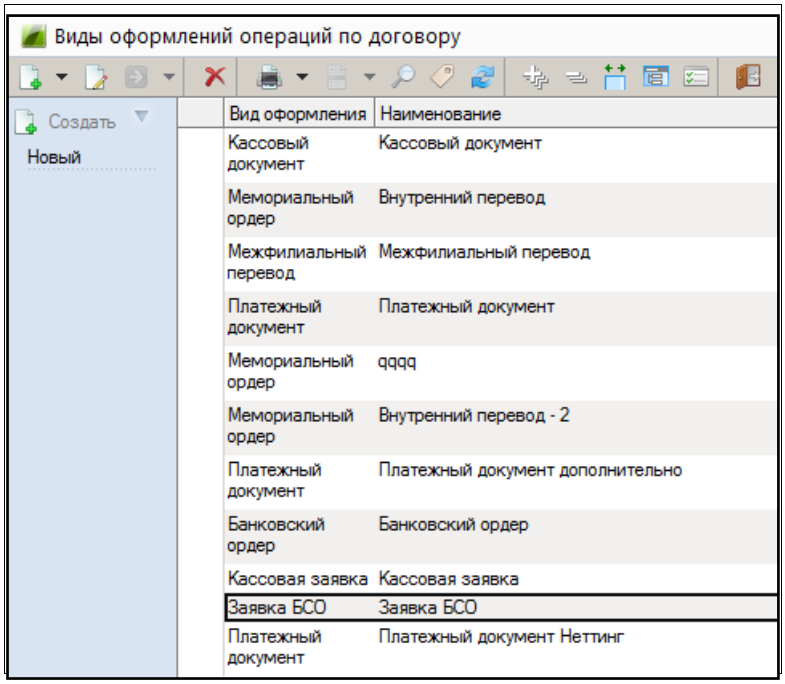


рис. 231. Справочник Виды оформлений операций по договору

Далее в секции **Шаблоны** по кнопке **Добавить** в появившемся справочнике *Шаблоны* выберите значение **Заявка БСО**. В результате на экране отобразится окно ввода параметров шаблона *Документы БСО*:

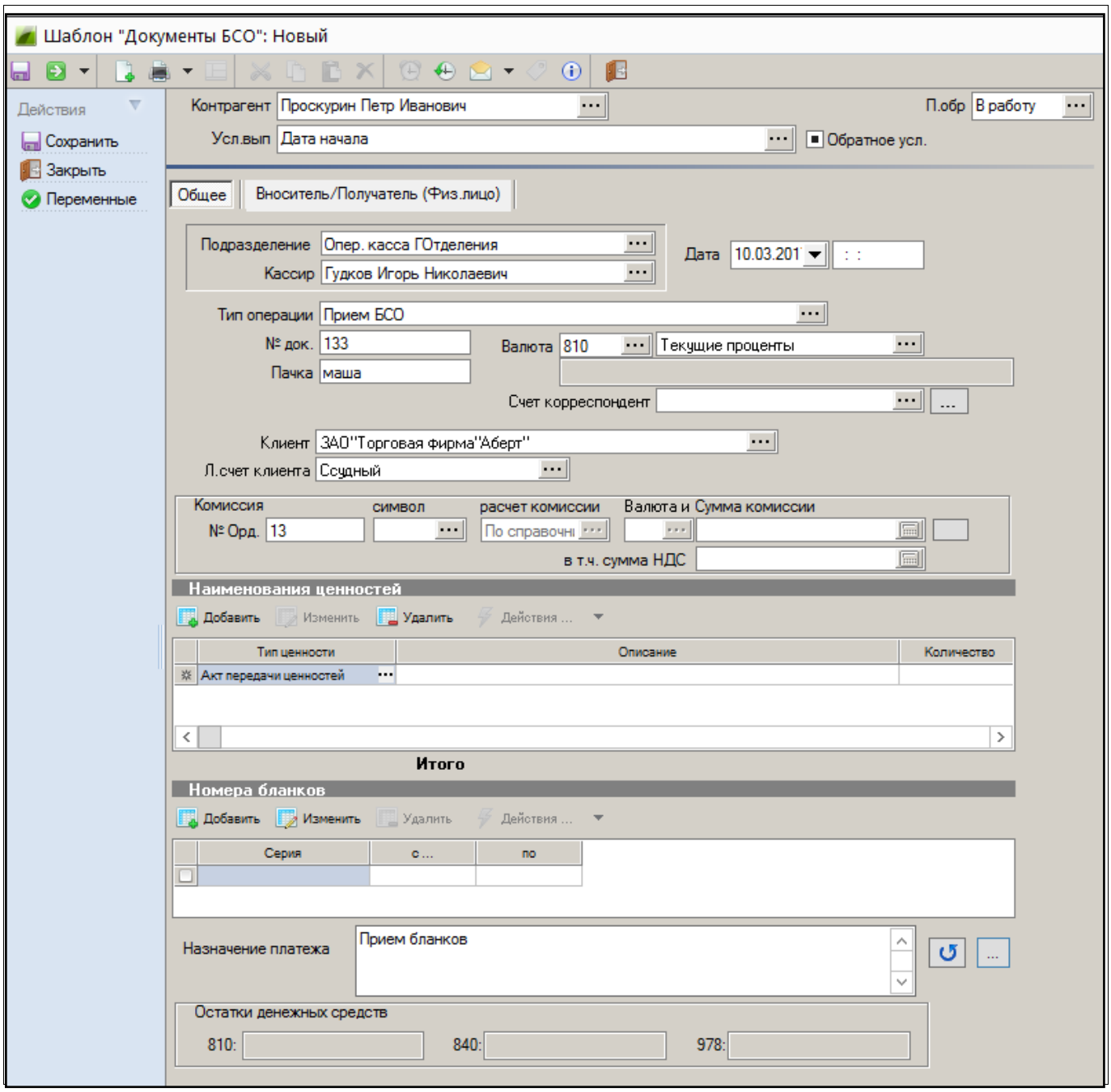


рис. 232. Параметры шаблона Документы БСО

Для заполнения полей в этом окне используются стандартные кнопки (см. документ "Общие принципы работы в ИБС "Центавр Омега"").

Чтобы сохранить введенные параметры шаблона *Документы БСО* на панели задач в секции **Действия** выберите пункт **Сохранить**.

В результате, в документе *Банковский продукт* на вкладке **Оформление** в таблице *Шаблоны* появится добавленный шаблон типа «Шаблон "Касса БСО"»:

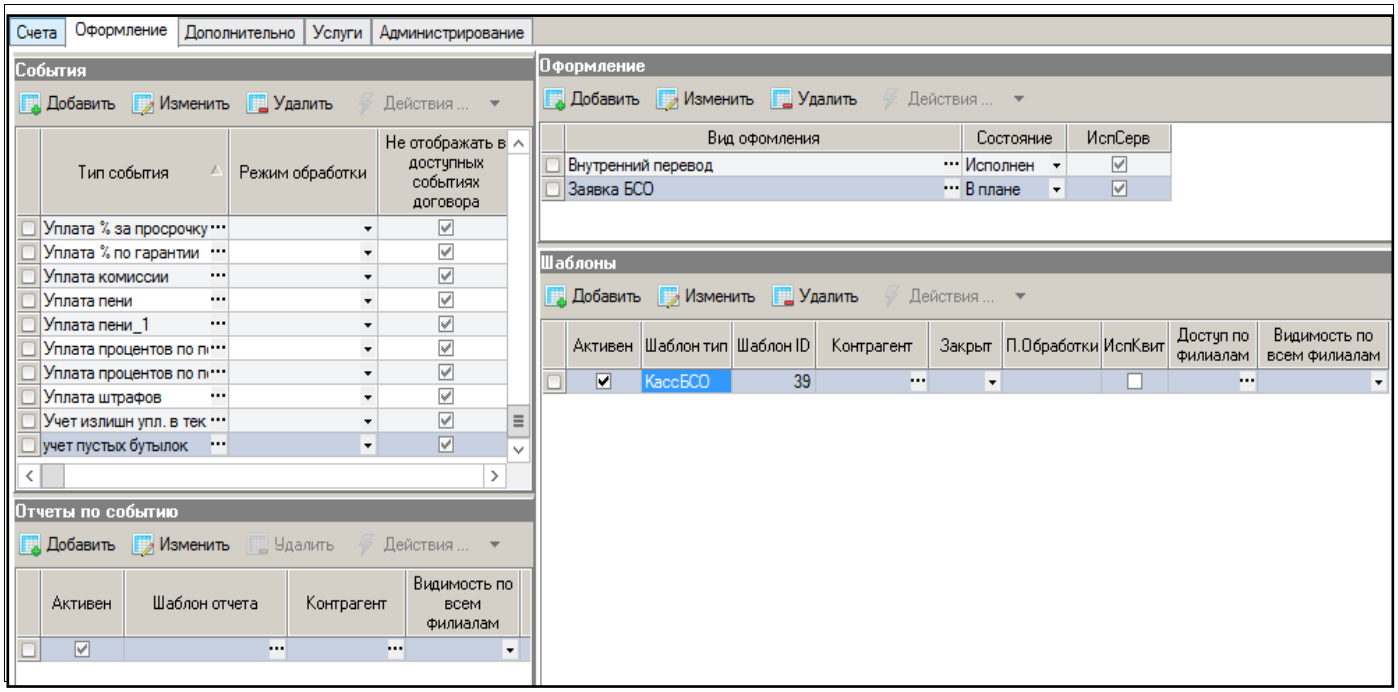


рис. 233. Добавленный шаблон типа "Касса БСО"

Формирование заявок может быть настроено с помощью исполнения отдельного события или как дополнительный шаблон к существующим типам событий по Банковскому продукту. При исполнении события (посредством выполнения метода на вкладке **Оформление** в секции **События**) происходит формирование кассовых заявок на БСО и документов бухгалтерского оформления данной операции.

Аналогичным образом добавляются шаблоны и других типов на вкладке **Оформление** документа *Банковский продукт*.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> В шаблоне "Кассовая заявка" реализована возможность использовать для суммы вычисляемые объекты.

4.12. Соглашение

Документ содержит основные сведения о контрагентах, договора с которыми предполагается обрабатывать.

Заведение договоров возможно как с контрагентами, по которым есть действующее на момент заведения соглашение, так и без соглашений.

Для того чтобы ввести новое соглашение выберите пункт *Документы -> Соглашение*:

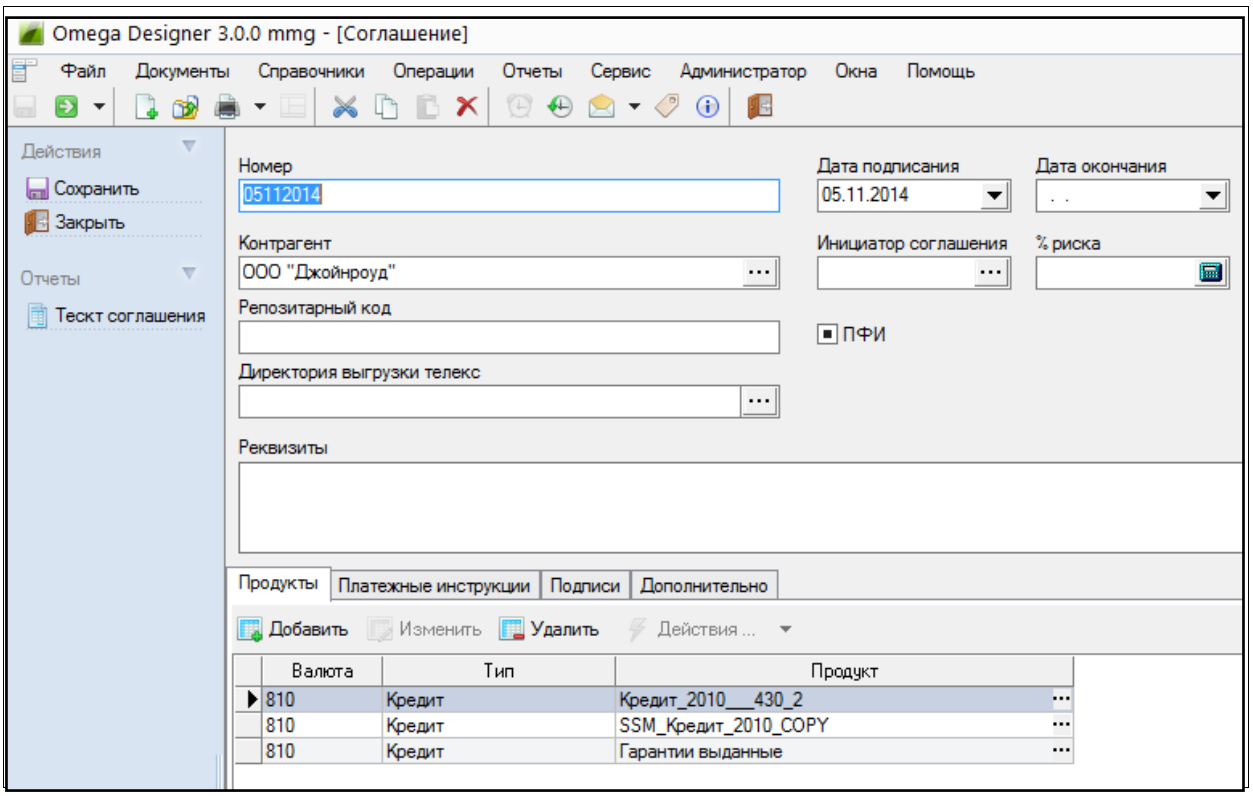


рис. 234. Окно ввода/редактирования документа категории "Соглашение с контрагентом"

- **Номер** — номер генерального соглашения с контрагентом на проведение операций на рынке МБК.
- **Дата подписания** — дата подписания генерального соглашения.
- **Дата окончания** — дата окончания действия документа.
- **Контрагент** — контрагент, участник соглашения.
- **Инициатор соглашения** — выбирается одно из двух значений: Банк или Контрагент.
- **% риска** — вводится процент риска.
- **Репозитарный код** — вводится код.
- **ПФИ** — в этом поле устанавливается флажок, если сделка является Производным финансовым инструментом (ПФИ).
- **Директория выгрузки телекс** — в стандартном окне указывается путь к выгрузке.
- **Реквизиты** — данные для отображения в отчетных формах.

На вкладке **Продукты** представлен перечень Банковских Продуктов сделки, по которым допускается регистрировать в рамках подписанного соглашения.

Вкладка **Платежные инструкции** позволяет задать заранее определенный набор л/с, который будет использоваться при регистрации сделок. Информация представлена в следующем виде:

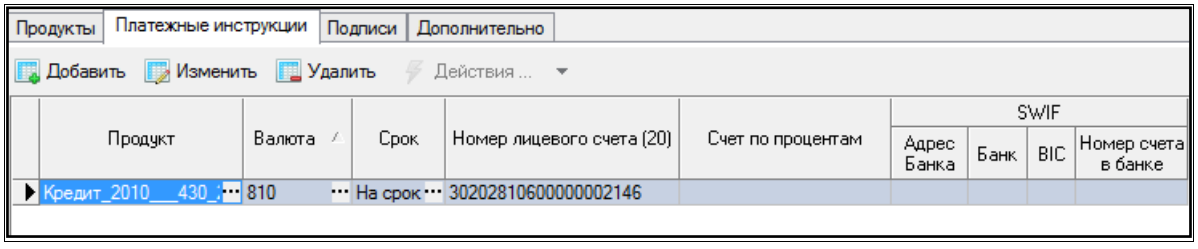


рис. 235. Вкладка Платежные инструкции

На вкладке **Подписи** заполняются поля:

- **Основание деятельности (родит падеж)** — данные о лицензиях контрагента. Используется в

отчетах.

- **Ф.И.О. руководит.** — данные о руководителе организации контрагента.
- **Представитель с правом подписи (им падеж)** — фамилия должностного лица в именительном падеже, имеющего право подписывать документы в рамках указанного соглашения.
- **Представитель с правом подписи (родит падеж)** — фамилия должностного лица родительном падеже.
- **Должность представителя** — должность представителя организации.

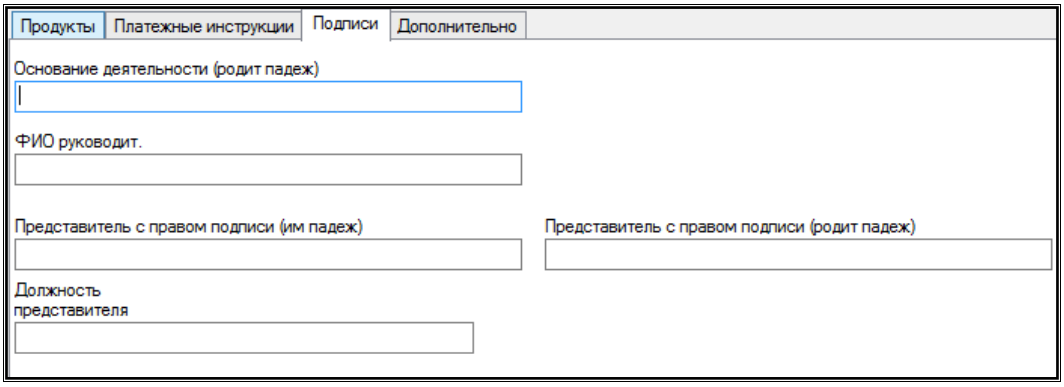


рис. 236. Вкладка Подписи

На вкладке **Дополнительно** заполняются поля:

- **Отделение организации** — значение выбирается из справочника *Отделения организации*.
- **Сторона 2** — устанавливается флажок, если контрагент выступает второй стороной при обмене сообщениями с репозитарием.
- **Формирование кода UTI** — устанавливается флажок, если контрагент формирует уникальный UTI-код (используется при обмене сообщениями с репозитарием).
- **Односторонний репортинг** — признак используется при обмене сообщениями с репозитарием. Если в поле установлен флажок, то при формировании CM021 и CM022, последовательность «Информация о клиенте стороны» будет отражаться и за банк и за контрагента, а если флажок снят, то банк заполняет эту информацию только за себя.
- В текстовом поле в ручном режиме регистрируются все замечания/комментарии, относящиеся к соглашению:

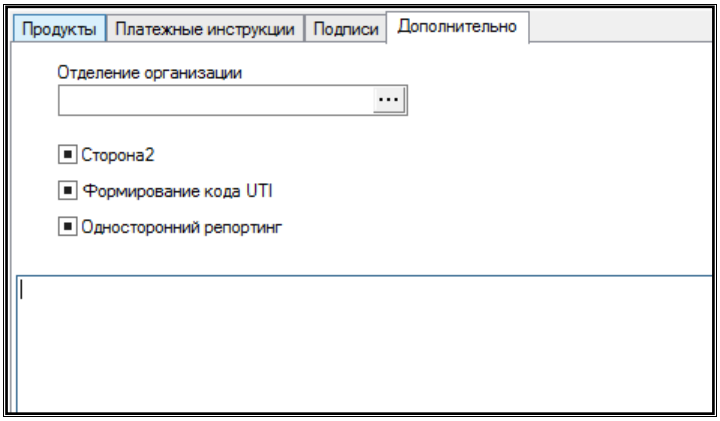


рис. 237. Вкладка Дополнительно

4.13. Смена % риска по договорам клиента

При выборе пункта *Документы -> Смена % риска по договорам клиента* открывается список документов по смене процента риска по договорам клиента. Рассмотрим параметры документа:

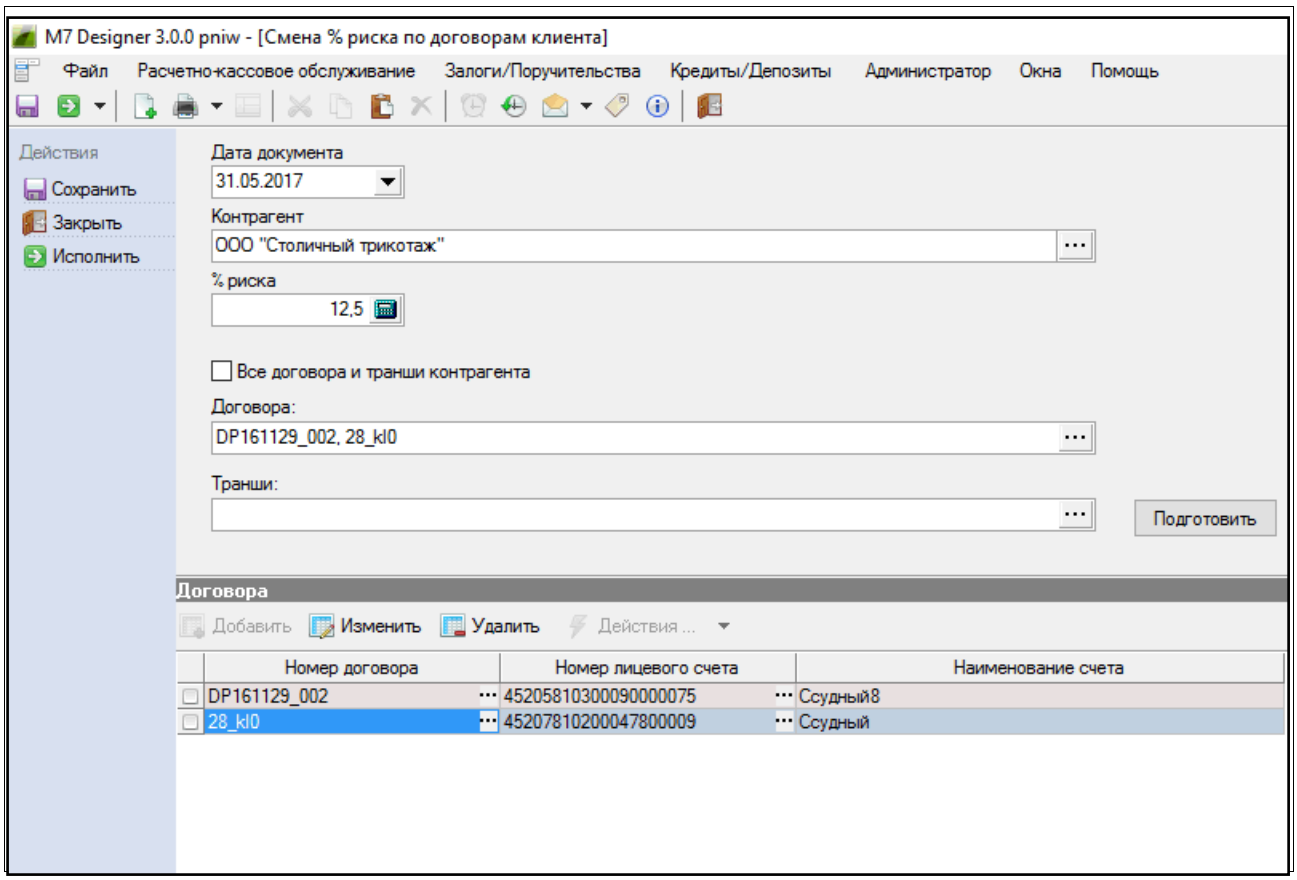


рис. 238. Параметры документа Смена % риска по договорам клиента

- **Дата документа** — автоматически устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Контрагент** — значение выбирается из одноименного справочника.
- **% риска** — вводится новый процент риска.
- **Все договора и транши контрагента** — если в поле установлен флажок, то по всем договорам и траншам клиента изменяется процент риска. При этом поля **Договора:** и **Транши:** становятся недоступными для редактирования.
- **Договора:** — в этом поле выбираются договора из списка всех действующих договоров выбранного ранее контрагента, если в поле **Все договора и транши контрагента** отсутствует флажок.
- **Транши:** — в этом поле выбирается транш (или несколько траншей) из списка всех траншей выбранного контрагента, если в поле **Все договора и транши контрагента** отсутствует флажок.
- По кнопке **Подготовить** таблица *Договора* автоматически заполняется данными: **Номер договора**, **Номер лицевого счета, Наименование счета**.

Далее по сохранённому документу *Смена % риска по договорам клиента* выполняется метод **Исполнить**.

4.14. Сделки овернайт

Механизм работы со сделками овернайт следующий:

1. Создаётся дополнительное соглашение в документе *Дополнительные соглашения на сделки овернайт* (описание этого документа приводится в п. «Дополнительные соглашения на сделки овернайт»).
2. Клиент создает перевод на депозитный счет.
3. Запускается обработка сделок овернайт на дату и, если найдено поступление на счет, на сумму поступления, то создается договор с параметрами из соглашения. При этом используется ставка ЦБ по формуле на указанную дату, а если не задана ставка ЦБ на указанную дату, то она берется из соглашения.

ПРИМЕЧАНИЕ

Ставки за дату загружаются с сайта Центробанка www.cbr.ru в классе Ставки ЦБ.

4.14.1. Обработка сделок овернайт

При выполнении операции *Обработка сделок овернайт* автоматически формируются сделки овернайт на дату.

Для выполнения этой операции выберите пункт *Документы -> Сделки овернайт -> Обработка сделок овернайт.* При этом отображается окно, в котором следует указать дату и установить/снять флажок в поле **Формировать сделки**:

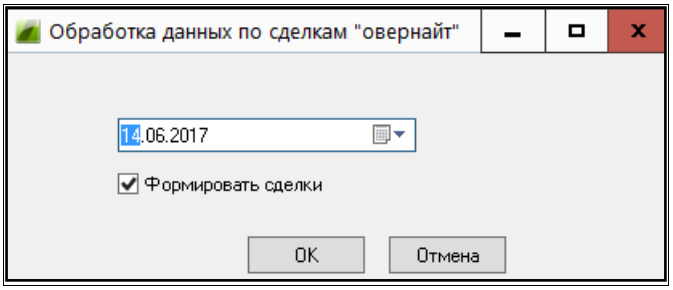


рис. 239. параметры отбора

Если не заданы ставки ЦБ на указанную дату, то отобразится информационное сообщение о подтверждении:

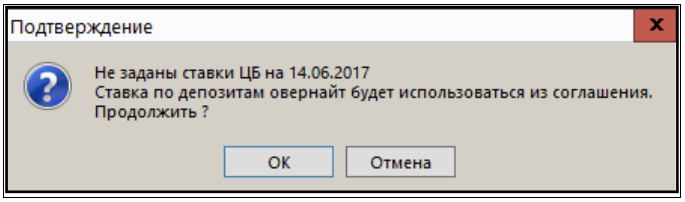


рис. 240. Информационное сообщение о подтверждении

По кнопке **ОК** при формировании сделок овернайт в качестве ставки по депозитам о/н будут использоваться процентные ставки из Соглашения.

Если загружены ставки ЦБ на указанную дату, то ставки считаются по формуле: ЦБР (о/н) - 0.25 - (ЦБР (о/н)*ФОР/100), где:

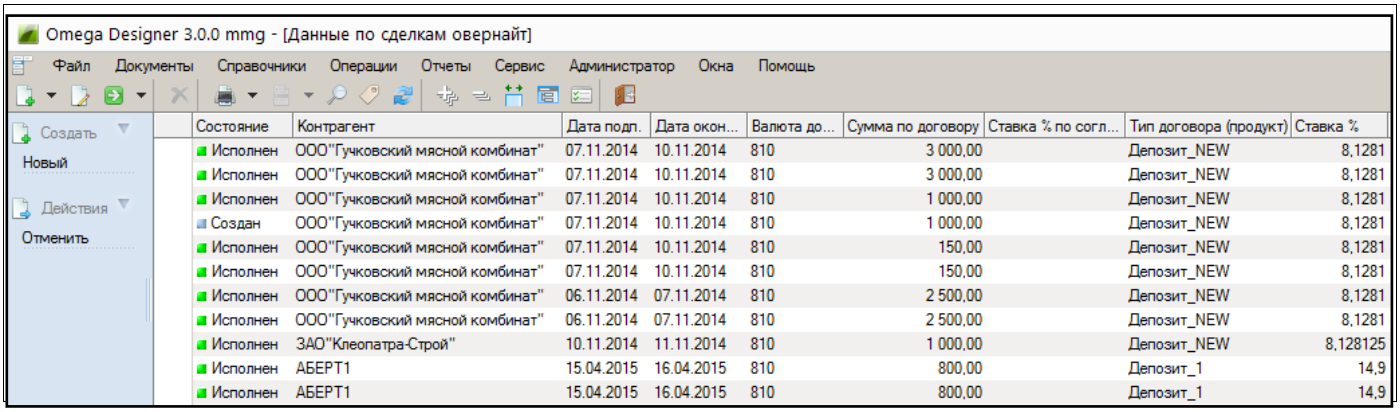
- Ставка ЦБ овернайт - (ЦБР (о/н)) — ставка овернайт Банка России по депозитным операциям;
- Ставка ЦБ ФОР - (ФОР) — норматив обязательных резервов кредитных организаций.

По окончании обработки сделок овернайт отображается протокол обработки.

4.14.2. Данные по сделкам овернайт

Сведения по сделкам овернайт можно посмотреть, последовательно выбрав пункт *Документы -> Сделки овернайт -> Данные по сделкам овернайт*.

В данном режиме производится формирование договоров. Для этого необходимо исполнить метод **Исполнить** на представленном списке:



Состояние	Контрагент	Дата подл.	Дата окон...	Валюта до...	Сумма по договору	Ставка % по согл...	Тип договора (продукт)	Ставка %
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	07.11.2014	10.11.2014	810	3 000,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	07.11.2014	10.11.2014	810	3 000,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	07.11.2014	10.11.2014	810	1 000,00		Депозит_NEW	8,1281
Создан	ООО"Гучковский мясной комбинат"	07.11.2014	10.11.2014	810	1 000,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	07.11.2014	10.11.2014	810	150,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	07.11.2014	10.11.2014	810	150,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	06.11.2014	07.11.2014	810	2 500,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ООО"Гучковский мясной комбинат"	06.11.2014	07.11.2014	810	2 500,00		Депозит_NEW	8,1281
Исполнен	ЗАО"Клеопатра-Строй"	10.11.2014	11.11.2014	810	1 000,00		Депозит_NEW	8,128125
Исполнен	АБЕРТ1	15.04.2015	16.04.2015	810	800,00		Депозит_1	14,9
Исполнен	АБЕРТ1	15.04.2015	16.04.2015	810	800,00		Депозит_1	14,9

рис. 241. Список данных по сделкам овернайт

При успешном исполнении происходит формирование договора в перечне договоров:

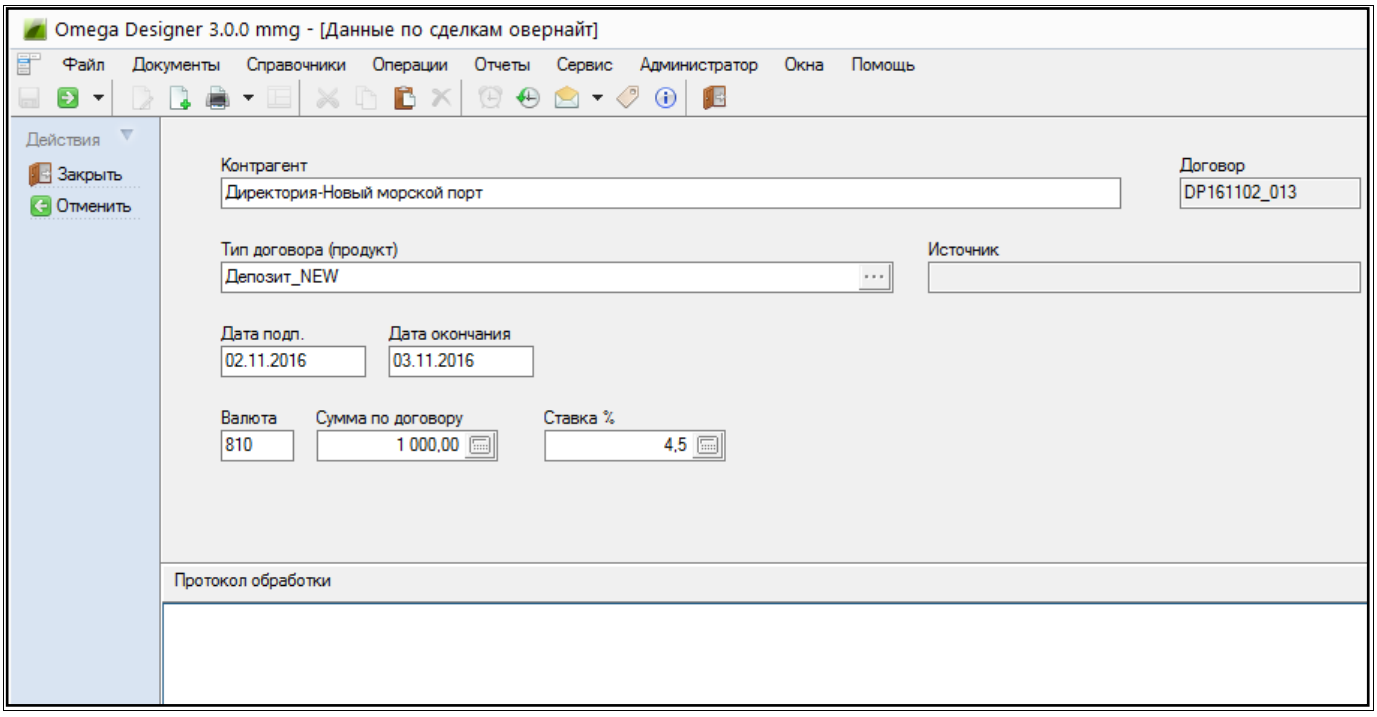


рис. 242. Параметры документа Данные по сделкам овернайт

В дальнейшем, вся работа с вновь созданными договорами строится по обычной схеме обработки депозитных договоров.

4.14.3. Дополнительные соглашения на сделки овернайт

Для осуществления автоматизированного формирования сделок, необходимо для каждого контрагента завести дополнительное соглашение на привлечение средств. Для этого последовательно выбирается пункт *Документы -> Сделки овернайт -> Дополнительные соглашения на сделки овернайт*.

Параметры дополнительного соглашения настраиваются на вкладках **Параметры соглашения** и **Счета по соглашению**:

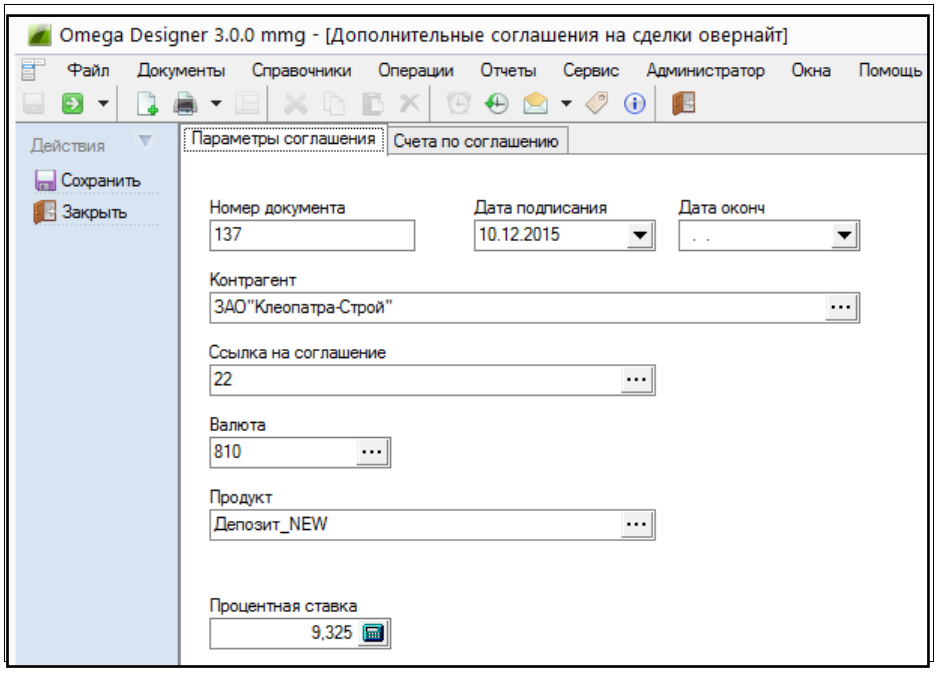


рис. 243. Вкладка Параметры соглашения

На вкладке **Параметры соглашения** для вновь формируемых договоров вводятся:

- **Номер документа**.
- **Дата подписания**.
- **Контрагент** и **Продукт** — значения выбираются из соответствующих справочников.
- **Ссылка на соглашение** — выбирается Соглашение, относящееся к данному контрагенту.
- **Валюта** — выбирается из справочника *Рабочие валюты*.
- **Процентная ставка** — вводится ставка.

На вкладке **Счета по соглашению** указываются счета и, в первую очередь, депозитный счет, изменение остатков на котором необходимо контролировать.

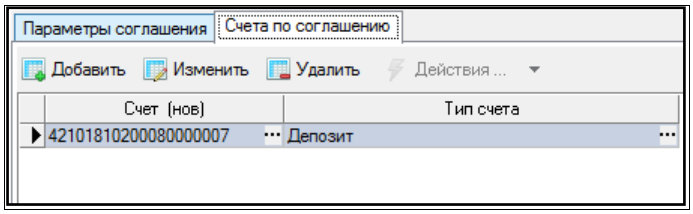


рис. 244. Вкладка Счета по соглашению

4.15. Кредитные карты

4.15.1. Обработка остатков по ПК

Операция *Обработка остатков по карточным счетам* производится после обработки файла транзакций по пластиковым картам.

По установленному регламенту запускается процедура на обработку остатков по карточным счетам.

В зависимости от типа остатка и наличия кредитной задолженности в кредитном договоре, связанном через карточный счет с договором пластиковой карты, формируются события на выдачу/погашение/вынос на просрочку/уплата%, и производится их бухгалтерское оформление.

Обработка остатков может выполняется следующими способами:

- при выборе пункта *Документы -> Кредитные карты -> Обработка остатков по ПК* — происходит обработка всех Договоров КК.

ПРИМЕЧАНИЕ

Та же самая операция осуществляется при выборе пункта *Операции -> Кредитные карты -> Обработка остатков по ПК*.

- из самого Договора кредитной карты (в состоянии *Подтвержден*) при выполнении метода **Обработка остатка КК**.

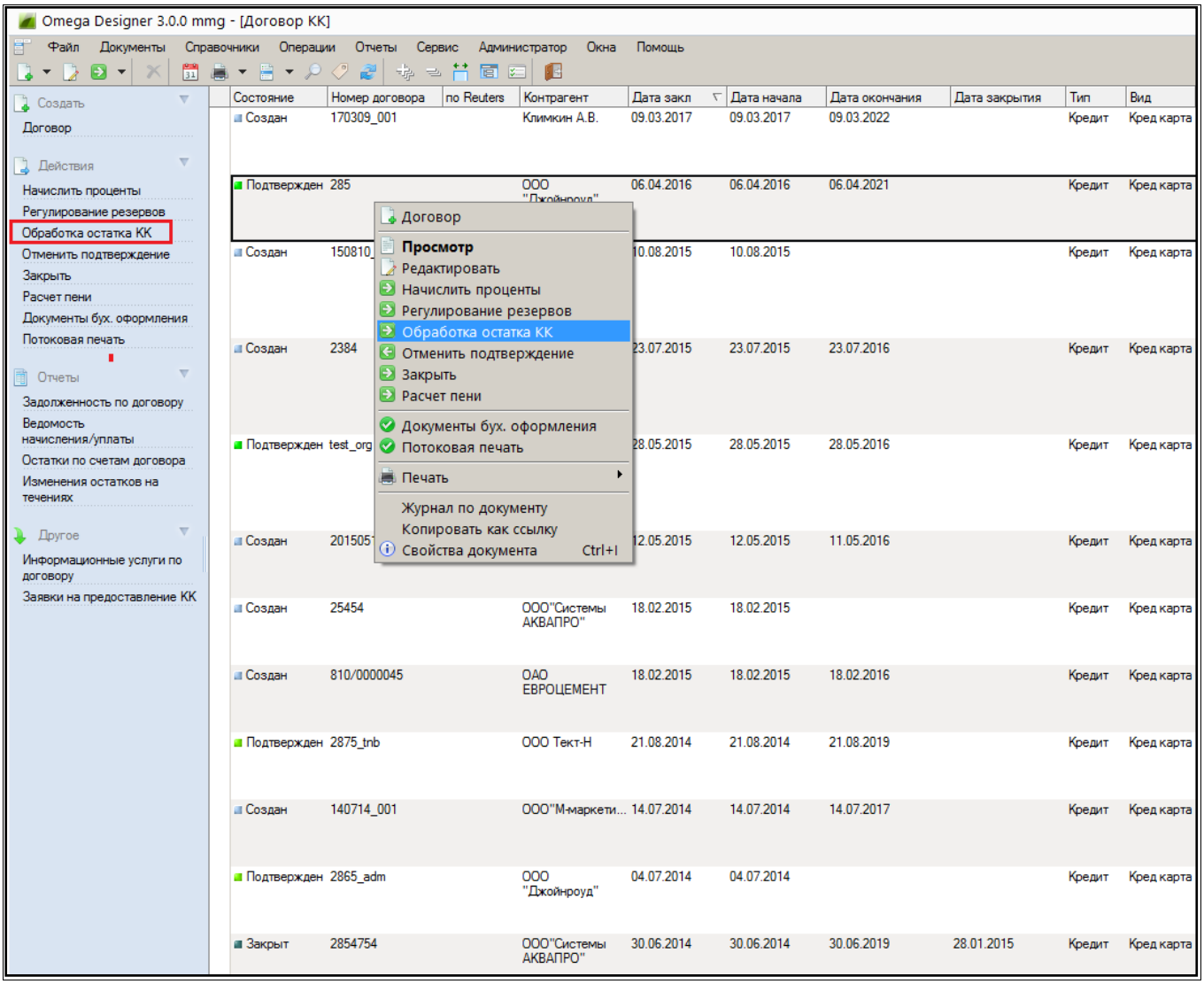


рис. 245. Список договоров КК, выбор метода Обработка остатка КК

Для корректной работы необходимо ежедневно (каждый рабочий день) производить обработку остатков по всем действующим КК.

4.15.2. Договор КК

Документ *Договор Кредитной карты* (далее по тексту — *Договор КК*) предназначен для автоматизированной обработки остатка по счету и остатка ссудной задолженности.

Для работы с документом выбирается пункт *Документы -> Кредитные карты -> Договор КК*. Рассмотрим параметры этого документа:

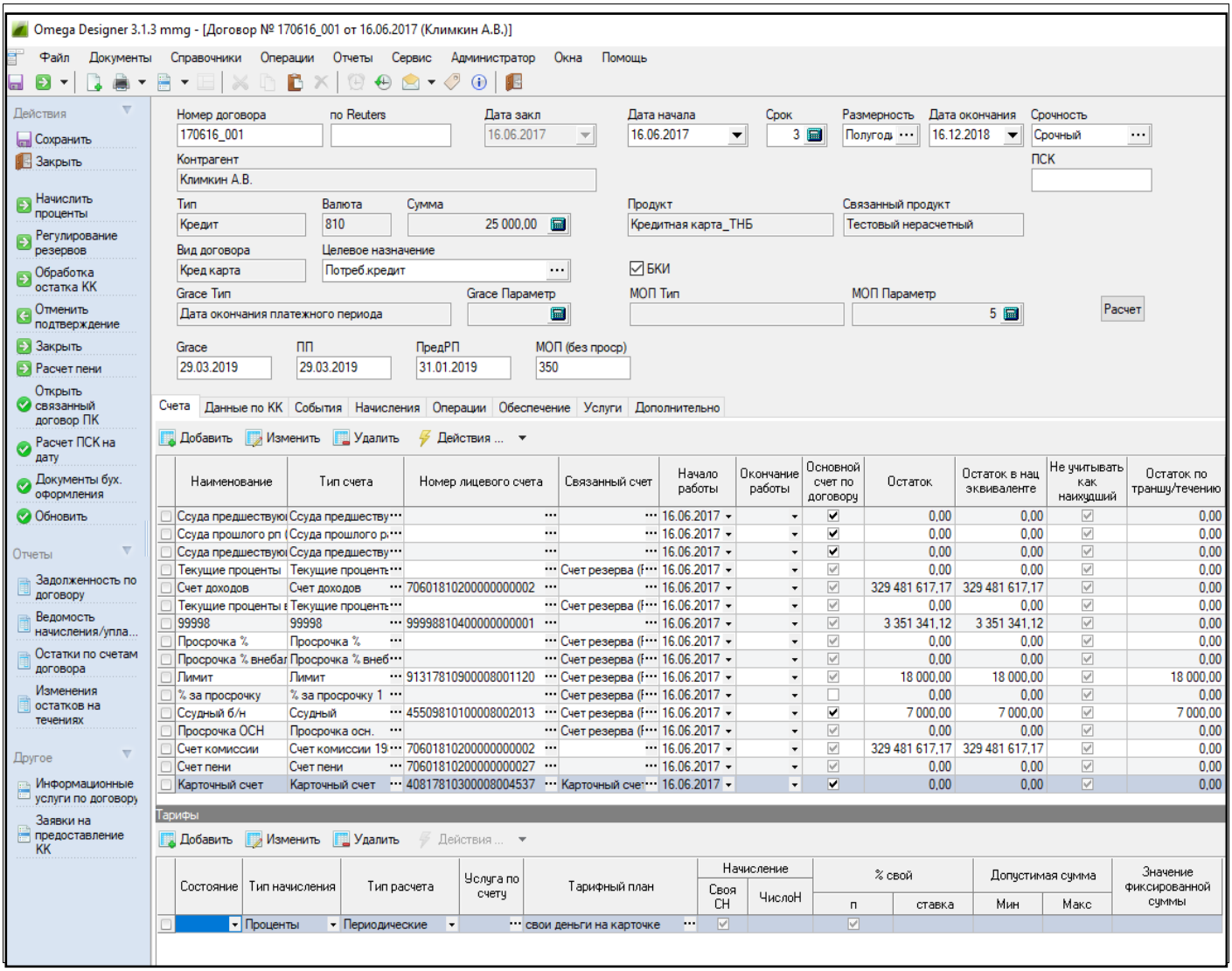


рис. 246. Параметры документа Договор КК

- **Номер договора** — отображается автоматически.
- **Дата закл**. — устанавливается дата текущего операционного дня и не подлежит редактированию.
- **Дата начала** — по умолчанию устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Срок** — вводится длительность договора.
- **Размерность** — указывается размерность установленной длительности договора. Значение выбирается из списка:

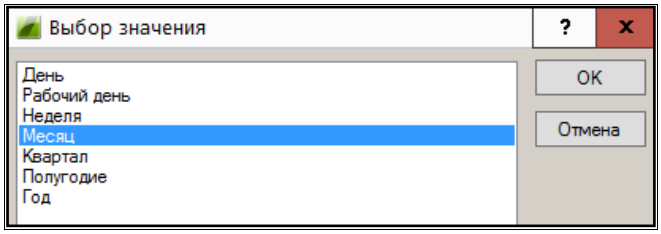


рис. 247. Выбор значения

- **Дата окончания** — автоматически устанавливается плановая дата окончания договора.
- **Срочность** — устанавливается значение — является ли договор срочным или до-востребования.
- **Контрагент** — выбирается из справочника *Контрагенты*.
- **% риска** — вводится расчетное значение риска по договору.

- **Группа портфелей** — значение выбирается из одноименного справочника.
- **Тип** — выбирается один из системных типов договора: Кредит или Депозит (по умолчанию установлен тип Кредит).
- **Вид** — при создании договора КК в этом поле по умолчанию установлено значение *Кред. карта*. При редактировании документа возможен выбор значения из списка заданных вариантов, но для договора КК следует выбрать значение *Кред. карта*:

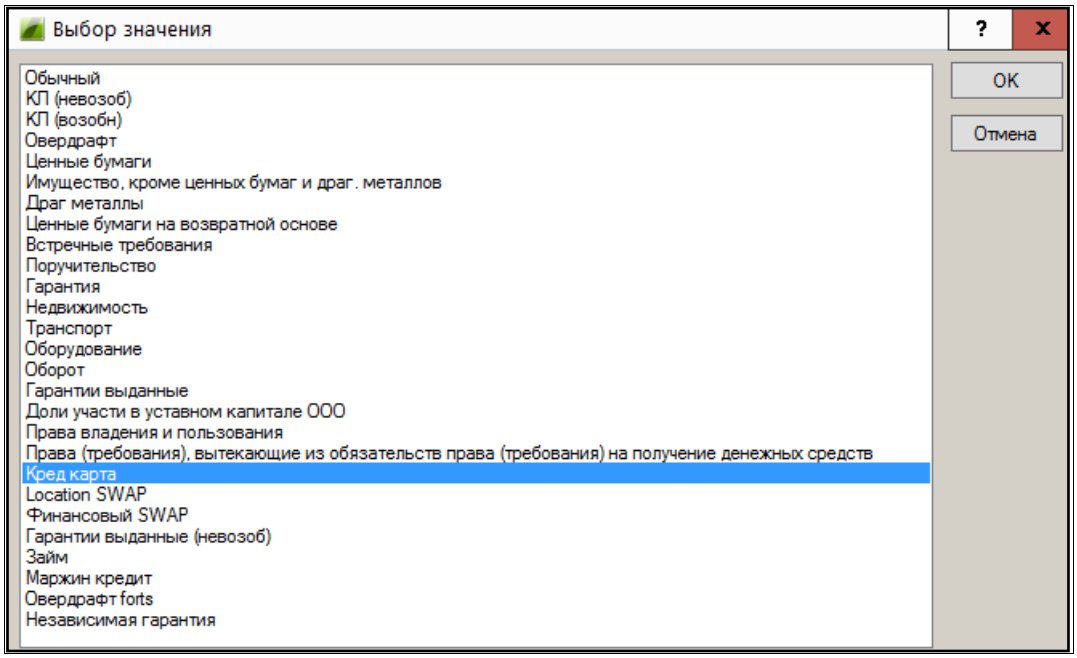


рис. 248. Выбор значения

- **Валюта** — выбирается валюта договора.
- **Сумма** — вносится лимит кредитования.
- **Соглашение** — выбирается запись из документа *Соглашение*, в рамках которого оформлен данный договор.
- **Продукт** — выбирается банковский продукт (по справочнику *Банковский продукт КК*), на основе которого создаётся договор КК.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> После выбора значения в поле **Продукт** автоматически заполняются поля **Связанный продукт**, **Grace Тип**, **МОП Параметр**, а также табличная часть на вкладке **Счета**, т.е., перечень счетов по договору КК, с указанием тарифов по ним.

- **Целевое назначение** — значение выбирается из одноименного справочника.
- **БКИ** — устанавливается флажок получения согласия от контрагента на обмен данными по договору с Бюро Кредитных Историй.
- Поля **Срок**, **Grace Тип**, **Grace Параметр**, **МОП Тип**, **МОП параметр** заполняются в соответствии с продуктом, но при необходимости могут быть изменены до подтверждения договора.
- Поля **Grace**, **ПП**, **ПредРП**, **МОП (без проср)** пользователем не заполняются, они рассчитываются в системе автоматически (при открытии Договора, либо по методу **Обновить**) в зависимости от настроек тарифа, остатка ссудной задолженности и текущего операционного дня и носят информативный характер:
  - **Grace** — дата окончания льготного периода
  - **ПП** — дата окончания платежного периода
  - **Пред РП** — дата окончания предыдущего расчетного периода
  - **МОП (без проср)** — сумма, которую необходимо погасить до окончания платежного периода, чтобы не было выноса на просрочку.

- **Контроль просрочки** — если в поле установлен флажок, то при наличии просрочки основного долга лимит на счете обнуляется.

По кнопке **Расчет** автоматически заполняется вкладка **События** типами события *Восстановление лимита КЛ* и *Использование лимита КЛ*:

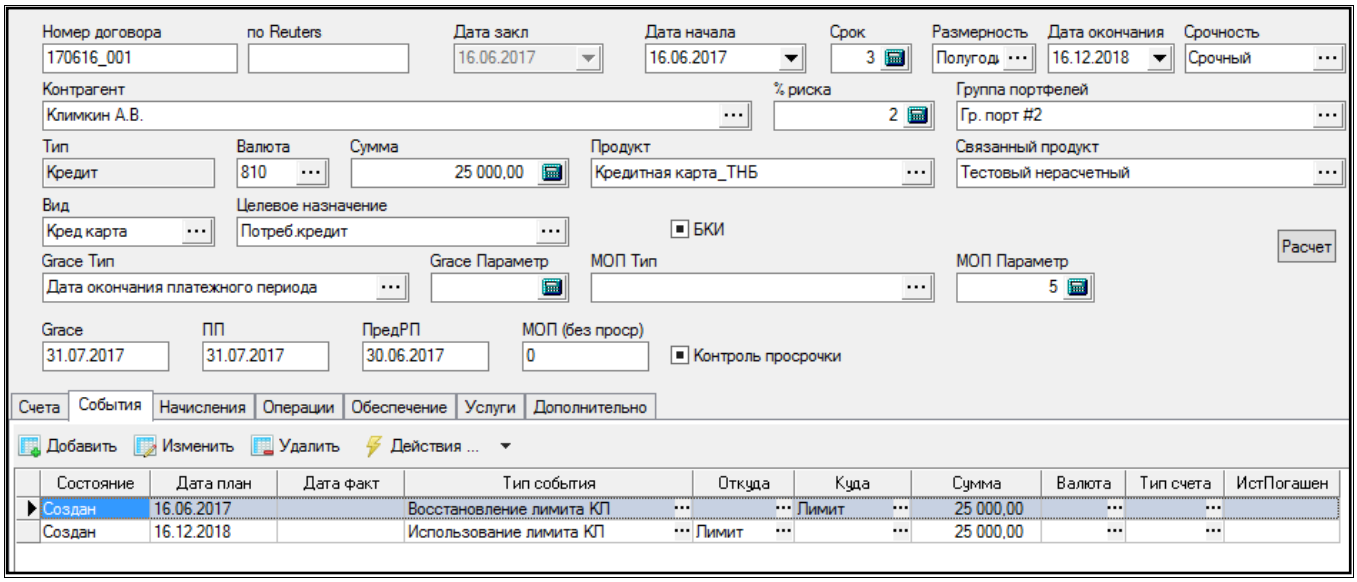


рис. 249. Вкладка События

После заполнения необходимых полей документ *Договор КК* следует **Подтвердить**, выбрав на панели задач в секции **Действия** соответствующий пункт. Далее по исполнении события **Восстановление лимита** на карточном счете появляется *Лимит овердрафта* на сумму договора:

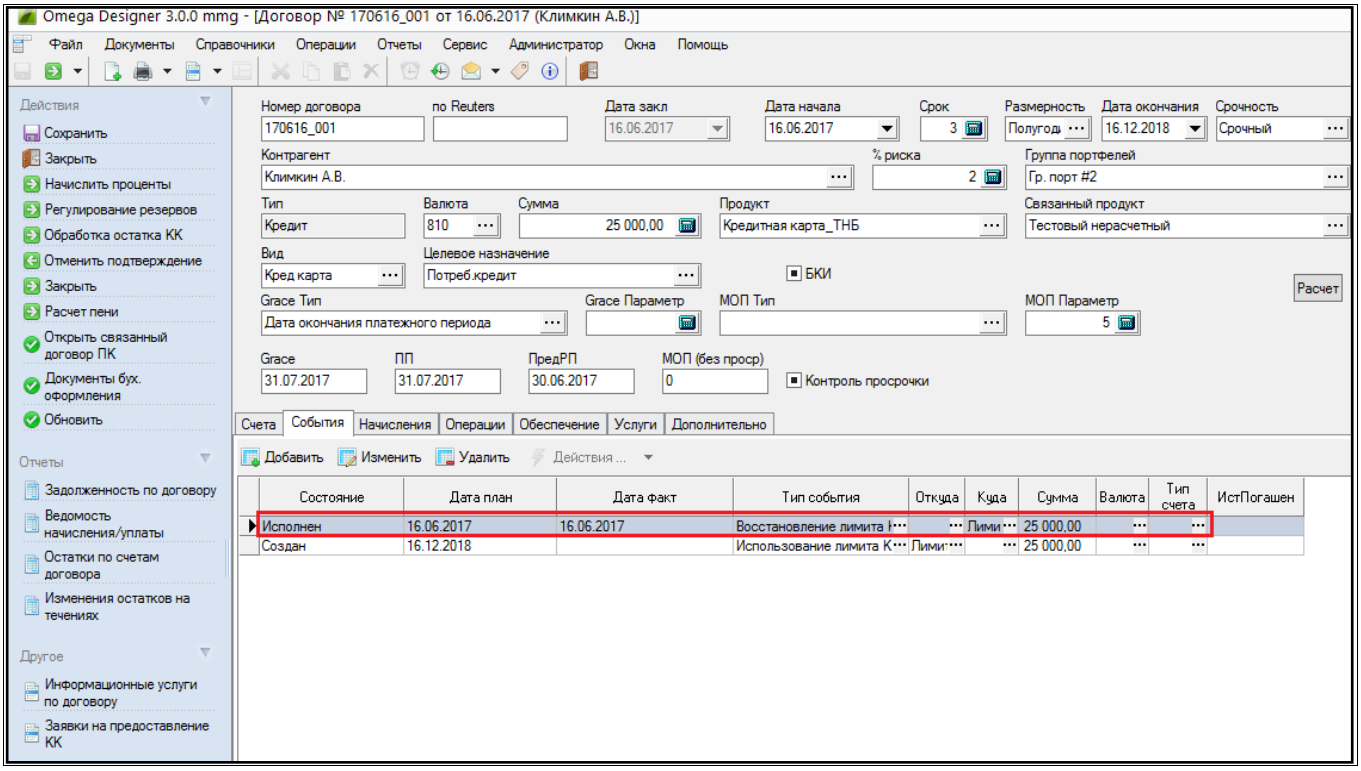


рис. 250. Вкладка События после выполнения метода Исполнить

Для события в состоянии *Исполнен* по кнопке **Действия** выполняется следующее:

- Потоковая печать
- Отменить
- Документы бух.оформления

Для события в состоянии *Создан* по кнопке **Действия** выполняется следующее:

- Потоковая печать
- Подготовить
- Сквитовать

Все эти действия выполняются аналогично тем же самым действиям, которые выполняются в документе *Договор* (см. п. «Действия с событиями по договору»).

По *Договору КК* (одному или нескольким отмеченным в списке) выполняются определенные действия (методы), которые либо выбираются на панели задач в секции **Действия/Другое**, либо по правой кнопке мыши в контекстном меню (см. рис. 245).

Эти действия выполняются аналогично одноименным действиям, описанным в п.п. «Действия (методы), выполняемые по Договору» и «Другие действия по документу Договор».

Описание одноименных контекстных отчетов см. в п. «Контекстные отчеты по договору».

4.15.3. Банковский продукт КК

Банковский продукт кредитная карта (пункт *Документы -> Кредитные карты -> Банковский продукт КК*) позволяет ускорить процесс регистрации договоров путем заполнения характеристик, на основе предварительно сформированного перечня счетов, масок их открытия и тарифных планов.

Окно для ввода параметров банковского продукта КК представлено на следующем рисунке:

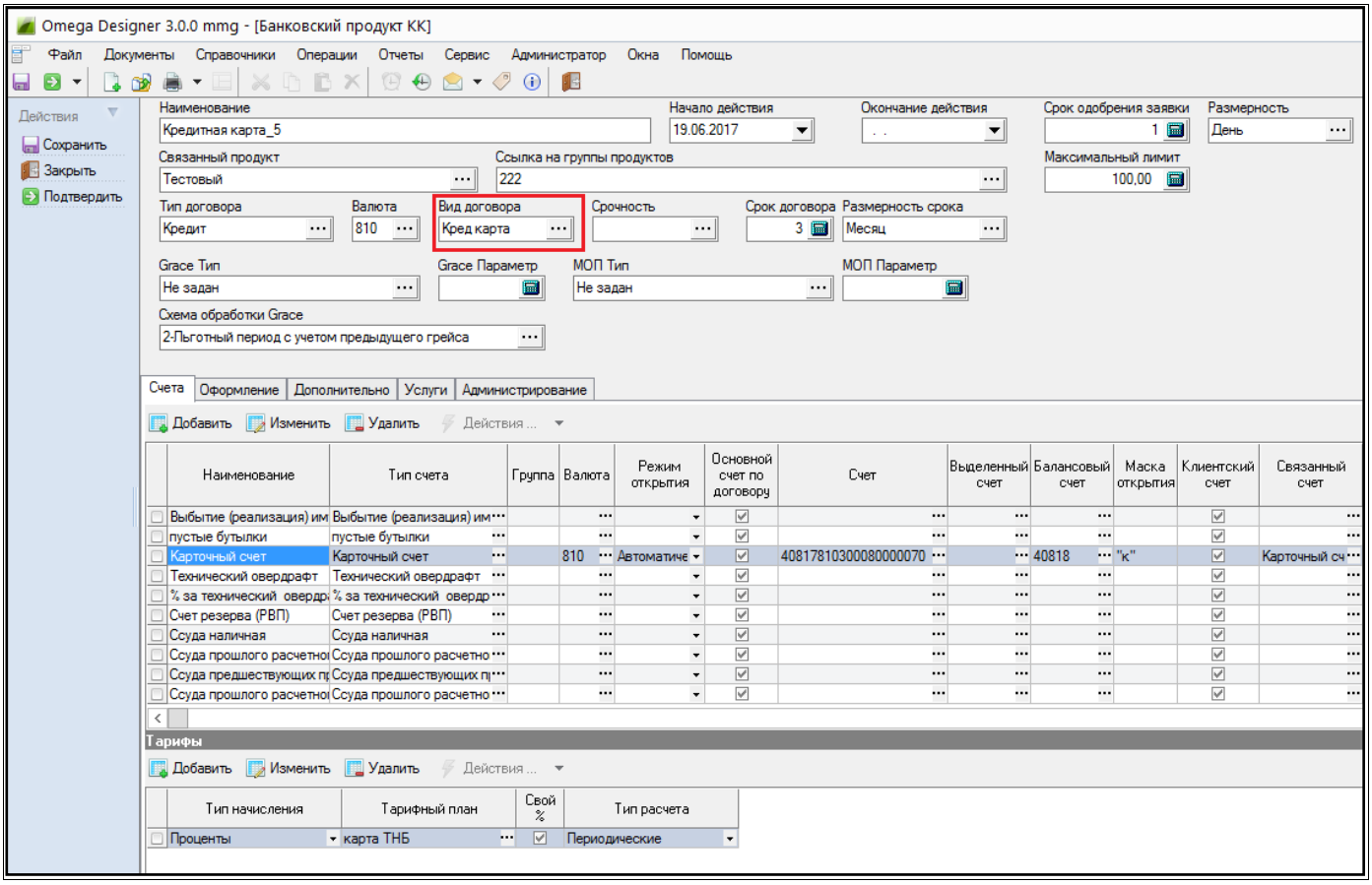


рис. 251. Параметры документа Банковский продукт КК

Отметим, что в поле **Вид договора** следует выбрать значение *Кредитная карта* (см. рис. 248), в остальном, работа с документом *Банковский продукт КК* аналогична работе с документом, описание которого приводится в п. «Банковский продукт».

4.15.4. Заявки на предоставление КК

Для работы с данным документом выбирается пункт *Документы -> Кредитные карты -> Заявки на предоставление КК*.

Окно для ввода параметров заявки на предоставление кредитной карты представлено на следующем рисунке:

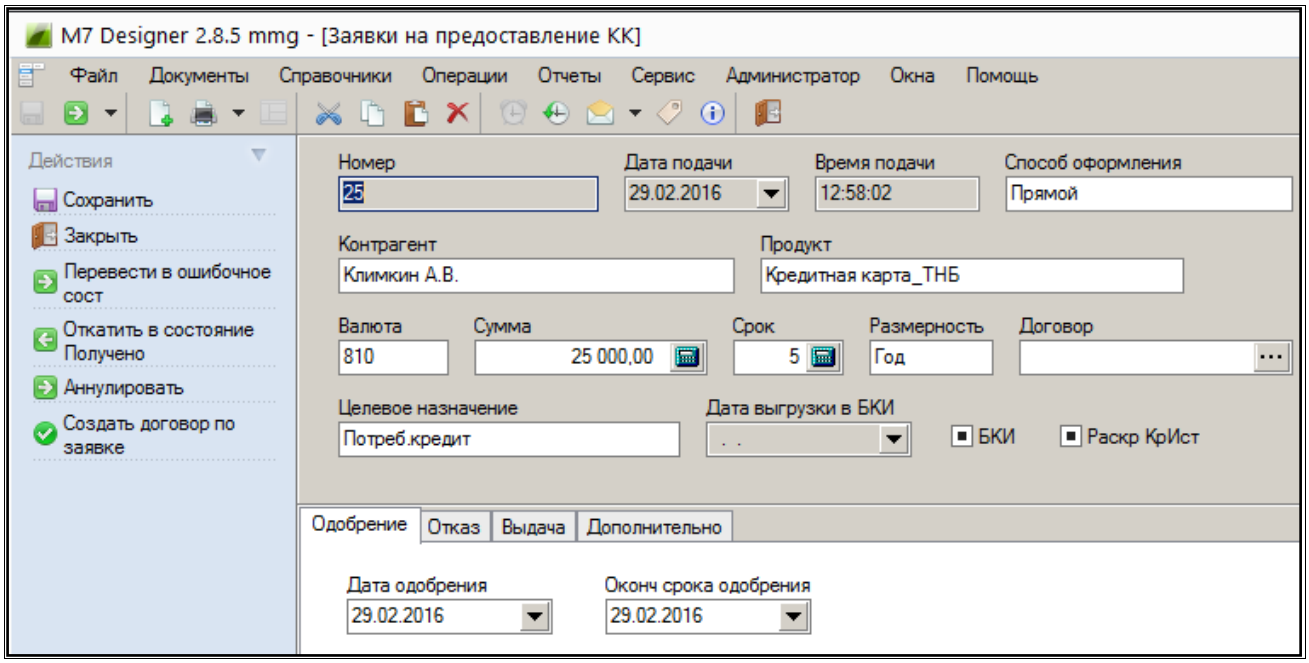


рис. 252. Параметры Заявки на предоставление КК

Работа с документом *Заявки на предоставление КК* аналогична работе с документом *Заявки на предоставление кредита*, описание которой приводится в п. «Заявки на предоставление кредита».

4.16. Маржинальный кредит

4.16.1. Маржинальный кредит (выдача)

Для выполнения этой операции выбирается пункт *Документы -> Маржин. кредит -> Маржинальный кредит (выдача)*. В окне выбора параметров операции в поле **Отделение** выбирается одно или несколько отделений (по справочнику *Отделения организации*), а в поле **Договор** — один или несколько договоров, вид которых *Маржинальный кредит*. Для выбора всех отделений и всех маржинальных договоров используются кнопки **Все**:

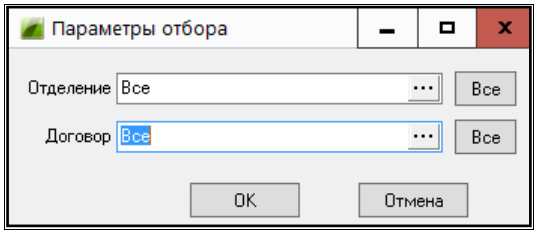


рис. 253. Ввод параметров операции

При исполнении данной операции (по кнопке **ОК**) на основе зарегистрированных договоров, у которых в поле **Вид** значение *Маржинальный кредит*, производится отбор списка брокерских счетов с красным сальдо. В существующих договорах формируются и исполняются события типа *Выдача ссуды*. Каждая выдача регистрируется на новом течении «субсчете» по ставке обслуживания, ранее определенной в договоре.

4.16.2. Маржинальный кредит (гашение)

Для выполнения этой операции выбирается пункт *Документы -> Маржин. кредит -> Маржинальный кредит (гашение)*. В окне выбора параметров операции в поле **Отделение**

выбирается одно или несколько отделений (по справочнику *Отделения организации*), а в поле **Договор** — один или несколько договоров, вид которых *Маржинальный кредит*. Для выбора всех отделений и всех маржинальных договоров используются кнопки **Все** (см. рис. 253).

При исполнении данной операции (по кнопке **ОК**) на основе зарегистрированных договоров, у которых в поле **Вид** значение *Маржинальный кредит*, производится отбор списка ссудных счетов, счетов текущих процентов и счетов просрочек с остатком >0. Определяется остаток по расчетному счету клиента и если остаток >0, то производится гашение текущей задолженности по договору.

4.16.3. Маржинальный кредит

При вызове данного пункта (*Документы -> Маржин. кредит -> Маржинальный кредит*) отображается список всех зарегистрированных в системе договоров тип «Маржинальный кредит».

В договорах *Маржинальный кредит* в поле **Продукт** значение *Маржинальный кредит*, а в поле **Вид** автоматически устанавливается значение *Маржинальный кредит*:

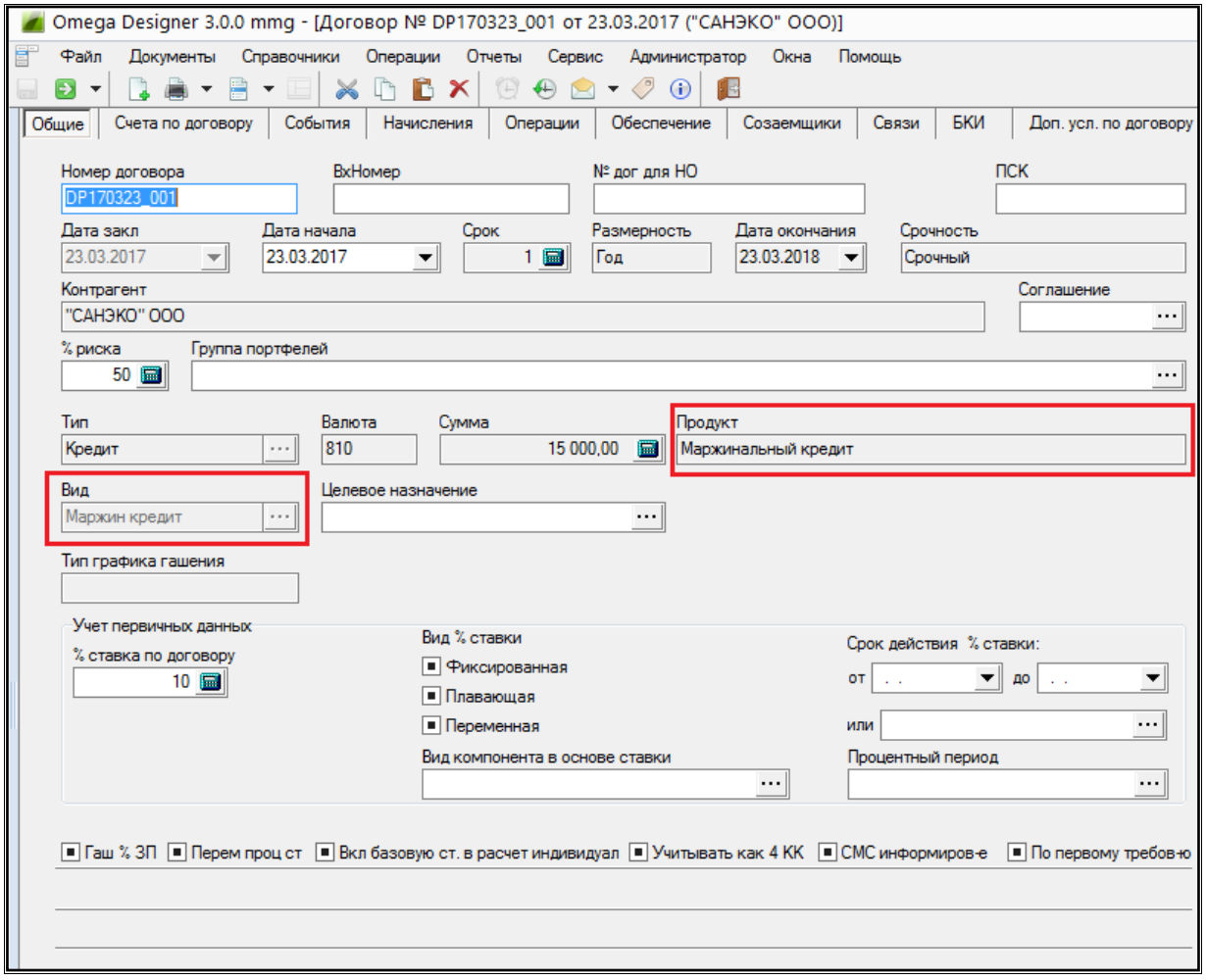


рис. 254. Параметры договора Маржинальный кредит

Работа с документом идентична работе, описанной в п. «Договор».

4.17. Forts кредит

4.17.1. Forts кредит (выдача)

Для выполнения этой операции выбирается пункт *Документы -> Forts кредит -> Forts кредит (выдача)*. В окне выбора параметров операции в поле **Отделение** выбирается одно или несколько отделений (по справочнику *Отделения организации*), а в поле **Договор** — один или несколько договоров, вид которых Forts кредит. Для выбора всех отделений и всех маржинальных договоров используются кнопки **Все** (см. рис. 253).

При исполнении данной операции: производится проверка на обработку за дату операции клирингового файла с остатками на ГО. Если файл не был обработан, то выдается предупреждение и выполнение процесса прекращается.

На основе зарегистрированных договоров, у которых в поле **Вид** значение *Овердрафт forts*, производится отбор списка брокерских счетов. Остатки на брокерских счетах сравниваются с остатками на ГО. Кредит предоставляется в сумме положительной разницы между суммой остатка на ГО и остатком на брокерском счете (ДС). Если данная сумма >0, то в существующих договорах формируются и исполняются события тип «выдача ссуды» по формуле Сумма кредита= ГО-ДС. Каждая выдача регистрируется на новом течении «субсчете» по ставке обслуживания ранее определенной в договоре.

4.17.2. Forts кредит (гашение)

Для выполнения этой операции выбирается пункт *Документы -> Forts кредит -> Forts кредит (гашение)*. В окне выбора параметров операции в поле **Отделение** выбирается одно или несколько отделений (по справочнику *Отделения организации*), а в поле **Договор** — один или несколько договоров, вид которых *Маржинальный кредит*. Для выбора всех отделений и всех маржинальных договоров используются кнопки **Все** (см. рис. 253).

При исполнении данной операции: на основе зарегистрированных договоров, у которых в поле **Вид** значение *Овердрафт forts*, производится отбор списка ссудных счетов, счетов текущих процентов и счетов просрочек с остатком >0. Определяется остаток по расчетному счету клиента и если остаток >0, то производится гашение текущей задолженности по договору.

4.17.3. Forts кредит

При вызове данного пункта (*Документы -> Forts кредит -> Forts кредит*) отображается список всех зарегистрированных в системе договоров тип «Forts кредит».

Для договоров *Forts кредит* в поле **Продукт** устанавливается значение *Кредит_ forts*, а в поле **Вид** автоматически устанавливается значение *Овердрафт forts*:

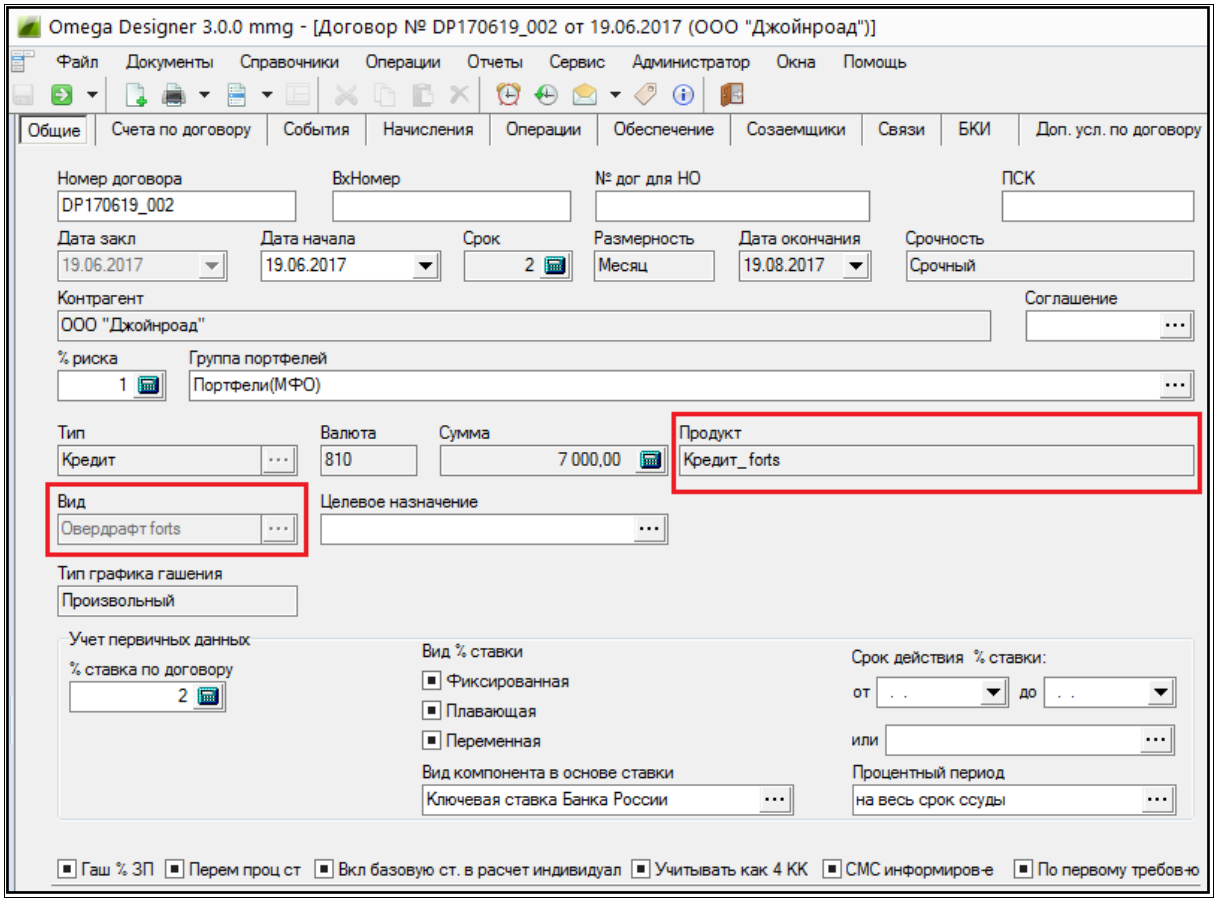


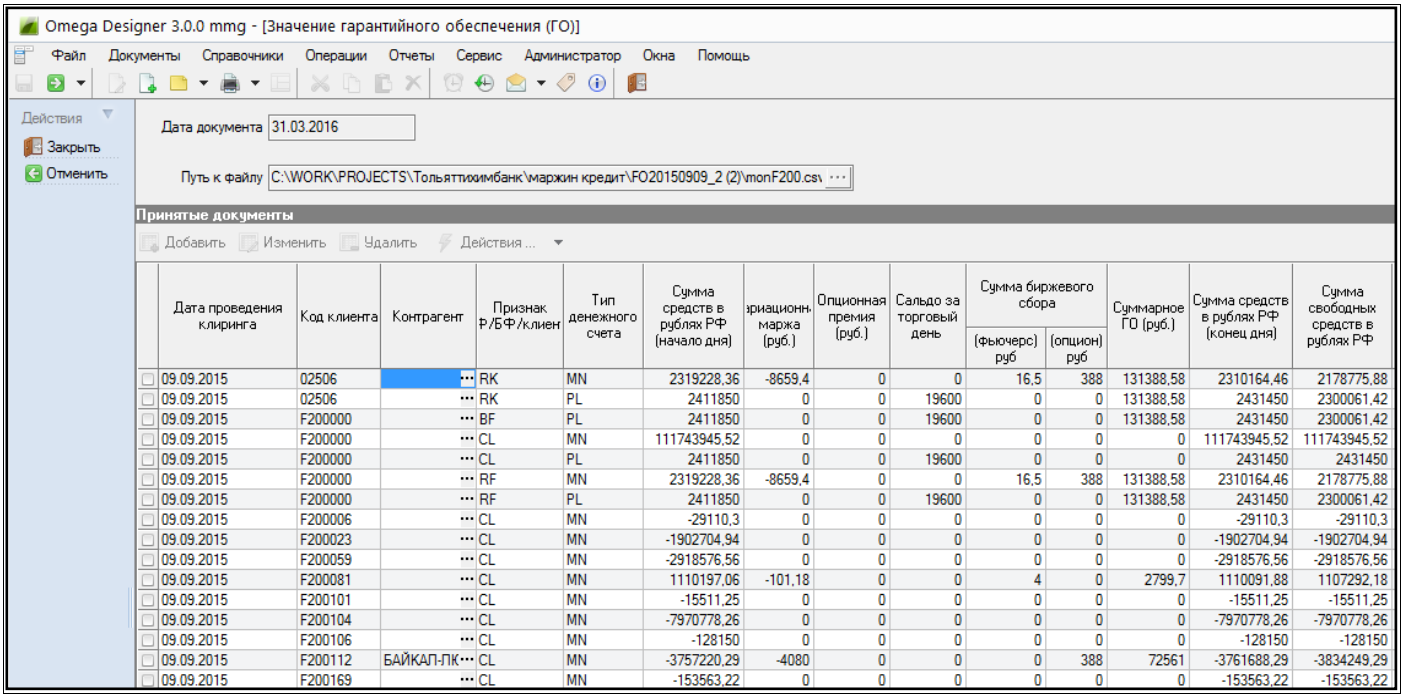
рис. 255. Параметры договора Forts кредит

Работа с документом идентична работе, описанной в п. «Договор».

4.17.4. Значение гарантийного обеспечения (ГО)

Данная операция предназначениа для обработки клиринговых файлов с остатками на гарантийных обеспечениях (ГО).

Для работы с этим документом последовательно выбирается пункт *Документы -> Forts кредит -> Значение гарантийного обеспечения (ГО)*. Рассмотрим параметры этого документа:



Дата проведения клиринга	Код клиента	Контрагент	Признак Р/БФ/клиен	Тип денежного счета	Сумма средств в рублях РФ (начало дня)	вариационн маржа (руб.)	Опционная премия (руб.)	Сальдо за торговый день	Сумма биржевого сбора		Суммарное ГО (руб.)	Сумма средств в рублях РФ (конец дня)	Сумма свободных средств в рублях РФ
									(фьючерс) руб	(опцион) руб			
09.09.2015	02506		RK	MN	2319228,36	-8659,4	0	0	16,5	388	131388,58	2310164,46	2178775,88
09.09.2015	02506		RK	PL	2411850	0	0	19600	0	0	131388,58	2431450	2300061,42
09.09.2015	F200000		BF	PL	2411850	0	0	19600	0	0	131388,58	2431450	2300061,42
09.09.2015	F200000		CL	MN	111743945,52	0	0	0	0	0	0	111743945,52	111743945,52
09.09.2015	F200000		CL	PL	2411850	0	0	19600	0	0	0	2431450	2431450
09.09.2015	F200000		RF	MN	2319228,36	-8659,4	0	0	16,5	388	131388,58	2310164,46	2178775,88
09.09.2015	F200000		RF	PL	2411850	0	0	19600	0	0	131388,58	2431450	2300061,42
09.09.2015	F200006		CL	MN	-29110,3	0	0	0	0	0	0	-29110,3	-29110,3
09.09.2015	F200023		CL	MN	-1902704,94	0	0	0	0	0	0	-1902704,94	-1902704,94
09.09.2015	F200059		CL	MN	-2918576,56	0	0	0	0	0	0	-2918576,56	-2918576,56
09.09.2015	F200081		CL	MN	1110197,06	-101,18	0	0	4	0	2799,7	1110091,88	1107292,18
09.09.2015	F200101		CL	MN	-15511,25	0	0	0	0	0	0	-15511,25	-15511,25
09.09.2015	F200104		CL	MN	-7970778,26	0	0	0	0	0	0	-7970778,26	-7970778,26
09.09.2015	F200106		CL	MN	-128150	0	0	0	0	0	0	-128150	-128150
09.09.2015	F200112	БАЙКАЛ-ПК	CL	MN	-3757220,29	-4080	0	0	0	388	72561	-3761688,29	-3834249,29
09.09.2015	F200169		CL	MN	-153563,22	0	0	0	0	0	0	-153563,22	-153563,22

рис. 256. Параметры документа Значение гарантийного обеспечения (ГО)

- **Дата документа** — по умолчанию устанавливается дата текущего операционного дня.
- **Путь к файлу** — указывается путь к файлу, где находятся принятые документы.

5. Операции

5.1. Операции открытия дня

Для выполнения операций открытия дня выбираются следующие пункты:

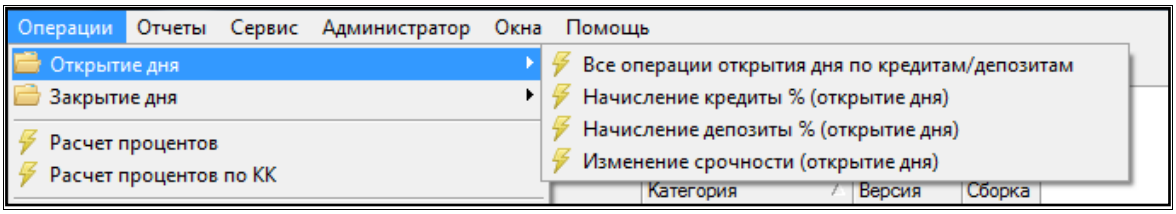


рис. 257. Операции открытия дня

5.1.1. Начисление кредиты % (открытие дня)

При выполнении данной операции, по всем договорам типа **кредит**, для которых установленный операционный день является «процентным» (тарифным планом по счетам договора предусмотрено начисление процентов), производится начисление процентов (расчет и бухгалтерское оформление).

Начисление производится по договорам, находящимся в состоянии **Подтвержден**.

Перед запуском операции отображается следующее окно:

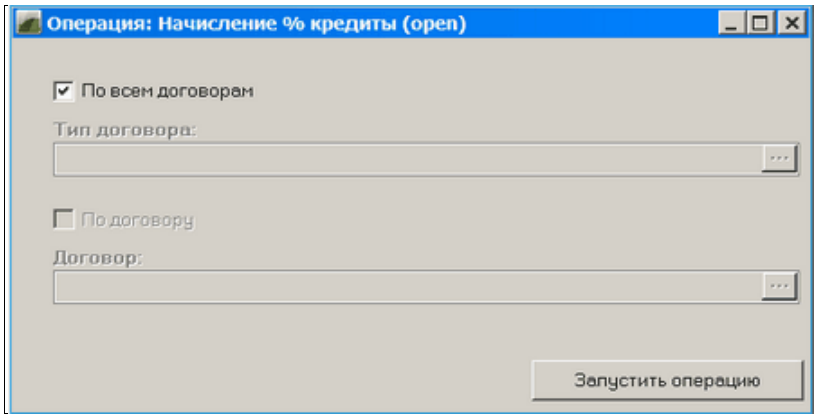


рис. 258. Операция: Начисление % кредиты

Если в поле **По всем договорам** установлен флажок, то по всем договорам типа **кредит**, для которых установленный операционный день является «процентным» осуществится начисление процентов (расчет и бухгалтерское оформление) по кнопке **Запустить операцию**.

Если в поле **По всем договорам** снят флажок, то становятся активными поля **Тип договора** и **По договору**:

- При выборе по кнопке, расположенной справа от поля **Тип договора** одной или несколько записей из справочника *Банковский продукт*, поле **По договору** становится недоступным для редактирования. Далее для начисления процентов воспользуйтесь кнопкой **Запустить операцию**.
- Если в поле **По договору** установлен флажок (при этом становится недоступным для редактирования поле **По всем договорам**), то в этом случае по кнопке, расположенной справа от поля **Договор** выберите в справочнике *Договора все* один или несколько договоров. Далее для начисления процентов воспользуйтесь кнопкой **Запустить операцию**.

5.1.2. Начисление депозиты % (открытие дня)

При выполнении данной операции, по всем договорам типа **депозит**, для которых установленный операционный день является «процентным» (тарифным планом по счетам договора предусмотрено начисление процентов), производится начисление процентов (расчет и бухгалтерское оформление).

Начисление производится по договорам, находящимся в состоянии **Подтвержден**.

Перед запуском операции отображается следующее окно:

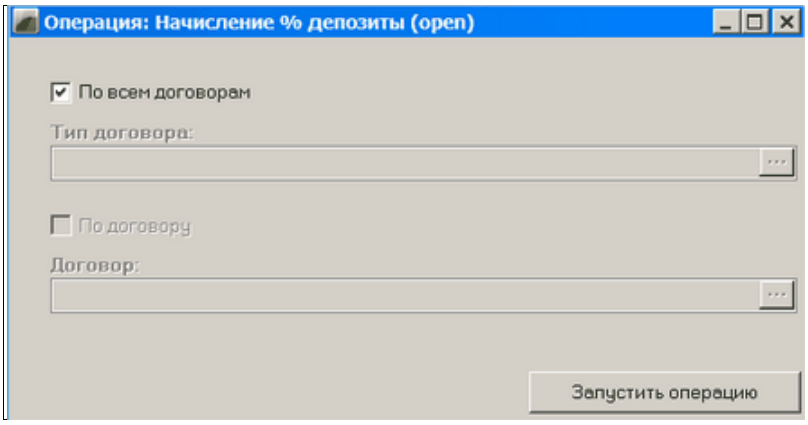


рис. 259. Операция: Начисление % депозиты

Заполнение полей в этом окне аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.1.3. Изменение срочности (открытие дня)

При выполнении данной операции производится корректировка краткосрочной и срочной задолженности по договорам типа **кредит**, в случае, если учетной политикой банка предусмотрен учет задолженности с делением на срочную и краткосрочную.

5.1.4. Все операции открытия дня по кредитам/депозитам

При выполнении данной операции производится автоматический запуск всех перечисленных ранее операций данного раздела меню.

5.2. Операции закрытия дня

Для выполнения операций закрытия дня выбираются следующие пункты:

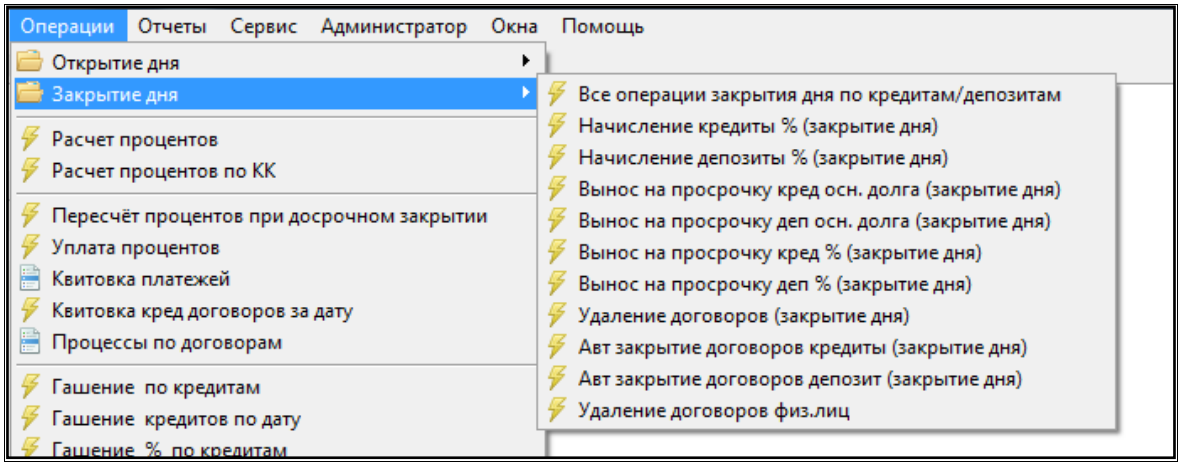


рис. 260. Операции закрытия дня

5.2.1. Начисление кредиты % (закрытие дня)

При выполнении данной операции, по всем договорам типа **кредит**, для которых установленный операционный день является «процентным» (тарифным планом по счетам договора предусмотрено начисление процентов), производится начисление процентов (расчет и бухгалтерское оформление).

Начисление производится по договорам, находящимся в состоянии **Подтвержден**. Начисление производится, в том числе, и по всем договорам типа **кредит**, если установленный операционный день является последним рабочим днем месяца. В данном случае производится расчет процентов до последнего числа месяца и оформление начислений датой установленного операционного дня.

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.2. Начисление депозиты % (закрытие дня)

При выполнении данной операции, по всем договорам типа **депозит**, для которых установленный операционный день является «процентным» (тарифным планом по счетам договора предусмотрено начисление процентов), производится начисление процентов (расчет и бухгалтерское оформление).

Начисление производится по договорам, находящимся в состоянии **Подтвержден**.

Начисление производится, в том числе, и по всем договорам типа **депозит**, если установленный операционный день является последним рабочим днем месяца. В данном случае производится расчет процентов до последнего числа месяца и оформление начислений датой установленного операционного дня.

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.3. Вынос на просрочку кред осн.долга (закрытие дня)

При выполнении данной операции по всем договорам типа **кредит** в состоянии **Подтвержден** для не исполненных событий тип **возврат ссуды** меняется на тип **вынос на просрочку осн**, и выполняется **исполнение** данного события (формирование документов бухгалтерского оформления).

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

ПРИМЕЧАНИЕ

В операции по выносу на просрочку осуществляется обработка ситуации, когда на банковском продукте отсутствует оформление события по выносу на просрочку.

5.2.4. Вынос на просрочку деп осн.долга (закрытие дня)

При выполнении данной операции по всем договорам типа **депозит** в состоянии **Подтвержден** для не исполненных событий тип **возврат депозит** меняется на тип **вынос на просрочку осн**, и выполняется **исполнение** данного события (формирование документов бухгалтерского оформления).

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.5. Вынос на просрочку кред % (закрытие дня)

При выполнении данной операции по всем договорам типа **кредит** в состоянии **Подтвержден** для не исполненных событий тип **уплата %** меняется на тип **вынос на просрочку %** и выполняется **исполнение** данного события (формирование документов бухгалтерского оформления).

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.6. Вынос на просрочку деп % (закрытие дня)

При выполнении данной операции по всем договорам типа **депозит** в состоянии **Подтвержден** для не исполненных событий тип **уплата %** меняется на тип **вынос на просрочку %** и выполняется **исполнение** данного события (формирование документов бухгалтерского оформления).

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.7. Удаление договоров

При выполнении данной операции для всех договоров типа **кредит/депозит**, находящихся в

состоянии **Удален**, и дата последнего изменения статуса, которых отстоит от текущей системной даты более чем на 30 дней, производится операция **окончательного удаления** информации по договору (без возможности восстановления).

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.8. Авт.закрытие договоров кредиты (закрытие дня)

При выполнении данной операции для всех договоров типа **кредит** в состоянии **Подтвержден** выполняется операция **закрытие договора**, при условии, что все события по договору находятся в состоянии **Исполнен**, и на лицевых счетах, связанных только с данным договором, остатки = 0.

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.9. Авт.закрытие договоров депозиты (закрытие дня)

При выполнении данной операции для всех договоров типа **депозит** в состоянии **Подтвержден** выполняется операция **закрытие договора**, при условии, что все события по договору находятся в состоянии **Исполнен**, и на лицевых счетах, связанных только с данным договором, остатки = 0.

Перед запуском операции отображается окно, заполнение полей в котором аналогично описанному выше заполнению полей в операции «Начисление кредиты % (открытие дня)».

5.2.10. Удаление договоров физ. лиц

При запуске данной операции на экране отображается следующее окно:

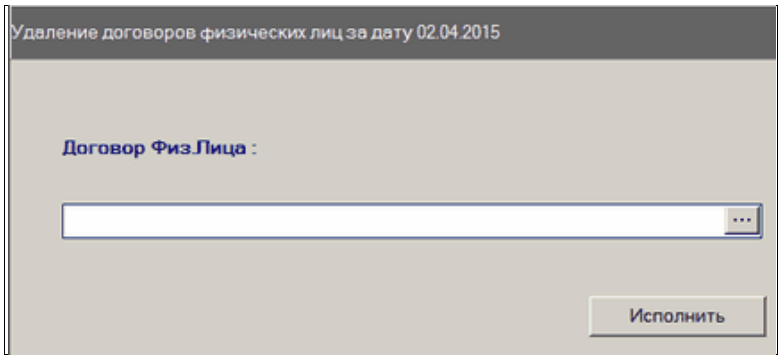


рис. 261. Удаление договоров физических лиц за дату

После выбора договоров с контрагентом типа «физическое лицо» при выполнении данной операции, производится набор следующих действий:

- автоматическое удаление счетов, открытых на основании договора и самого договора;
- в результате удаления договора формируется соответствующее сообщение;
- операция доступна только в дате открытия счета/договора;
- удаление договора с одновременным удалением счета/счетов производится только в случае, если удаляемый счет/счета привязан/ы только к удаляемому договору и не привязан больше ни к каким договорам;
- удаление договора/ счета доступно только в случае если по счету не было никаких движений.

5.3. Расчет процентов

Данная операция предназначена для расчета наращенных процентов с последующим оформление документов бухгалтерского оформления.

Расчет процентов к оплате производится нажатием кнопки **Расчет** в режиме редактирования параметров договора.

Для расчета начислений процентов выберите пункт *Операции -> Расчет процентов*.

В отобразившемся окне (см. рис. 262) установите или снимите флажок **По всем договорам**, если нужно произвести расчет по всем сделкам, то флажок следует установить. Если снять флажок, то можно выбрать из справочника продукт банка либо **Договор** (при этом нужно установить флажок **По договору**), по которому будет производиться расчет.

Можно также установить флажок **Периодические**, чтобы рассчитать только периодические проценты.

Если в поле **По отделению** установлен флажок, то в поле справа можно выбрать отделение из справочника *Отделения организации*.

В поле **Тип актива** значение выбирается из справочника *Типы счетов для расчета %.*

Затем выберите **Дату расчета** и нажмите на кнопку **Запустить расчет**:

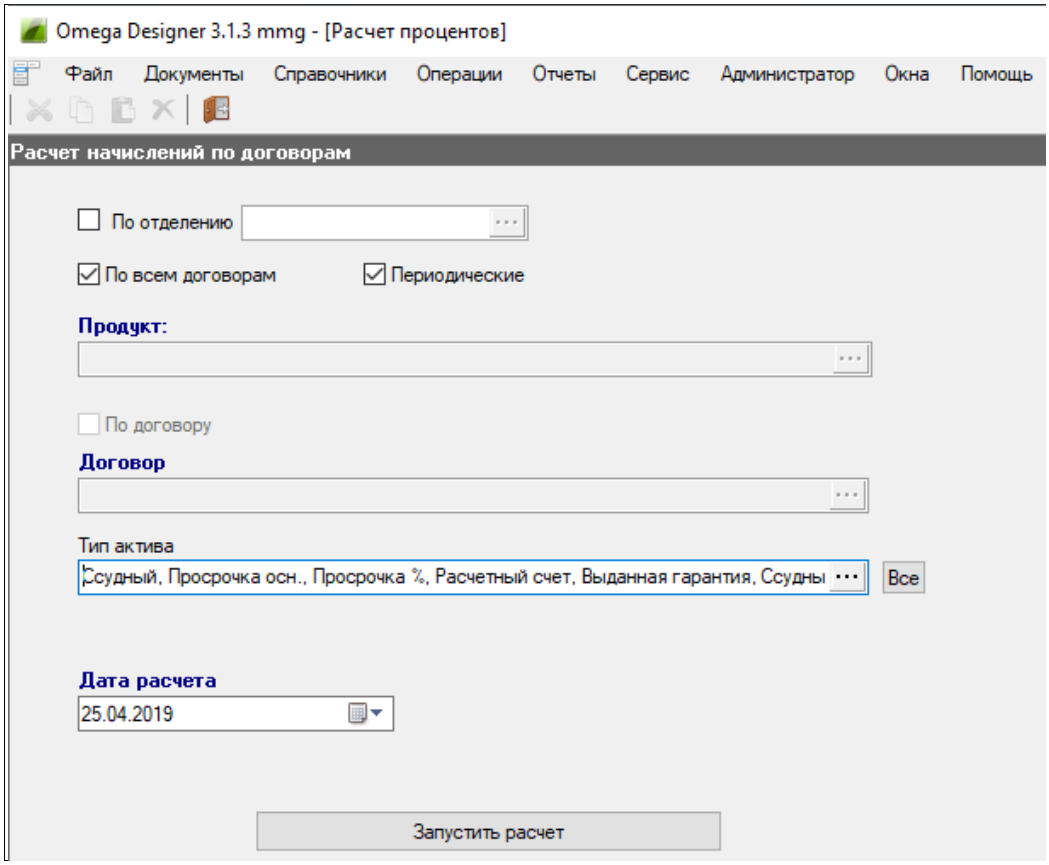


рис. 262. Окно расчета наращенных процентов по договорам

После этого на экран будет выведен системный запрос: "**Начать расчет?**", нажмите **OK**.

После завершения расчета на экран будет выведена процентная ведомость, содержащая сведения о периоде расчета и значении начисленной суммы. Установив курсор на поле суммы, Вы можете просмотреть подробную **Расшифровку начислений**:

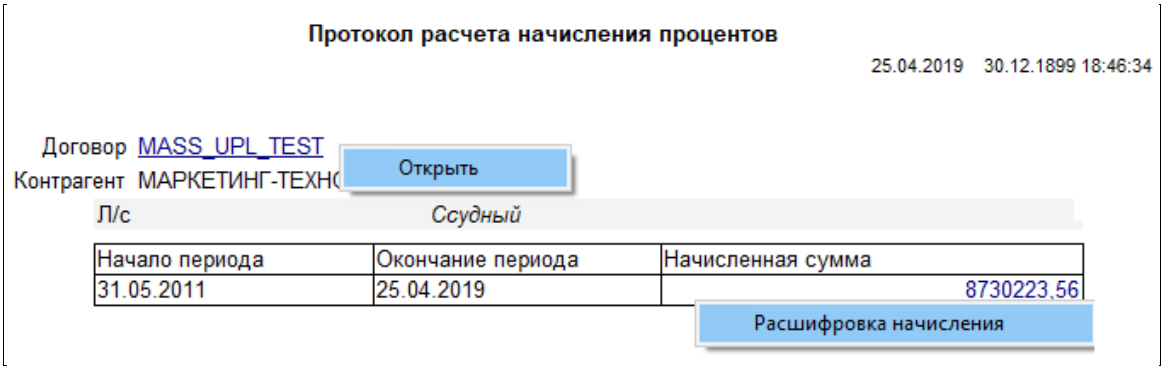


рис. 263. Протокол расчета начислений процентов

Результаты расчета также можно увидеть, выбрав пункт *Документы -> Процентная*

ведомость:

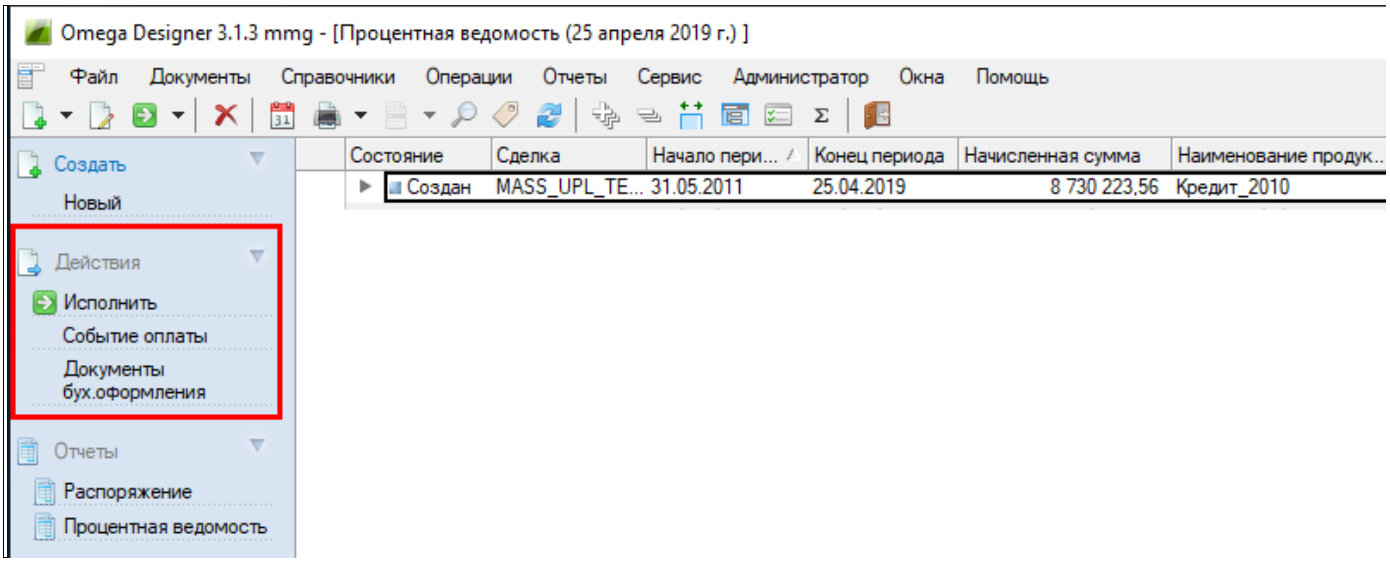


рис. 264. Результаты расчета процентов в документе Процентная ведомость

В данном режиме производится и оформление бухгалтерских документов по начислению процентов. Для этого необходимо выбрать соответствующий метод на панели задач в секции **Действия**. В расчет по начислению процентов попадают договора, срок действия по которым не истек, и в перечне счетов по которым есть счета типа "Текущие проценты".

Для всех остальных договоров расчет начислений не производится. При этом расчет процентов производится на основе фактического остатка по основному счету договора. Т.е. событие по выдаче ссуды должно быть в состоянии **Исполнен**.

5.4. Расчет процентов по КК

Данная операция предназначена для расчета наращенных процентов по кредитным картам с последующим оформление документов бухгалтерского оформления.

Расчет процентов к оплате производится нажатием кнопки **Расчет** в режиме редактирования параметров договора КК.

Для расчета начислений процентов по кредитным картам выберите пункт *Операции -> Расчет процентов по КК*.

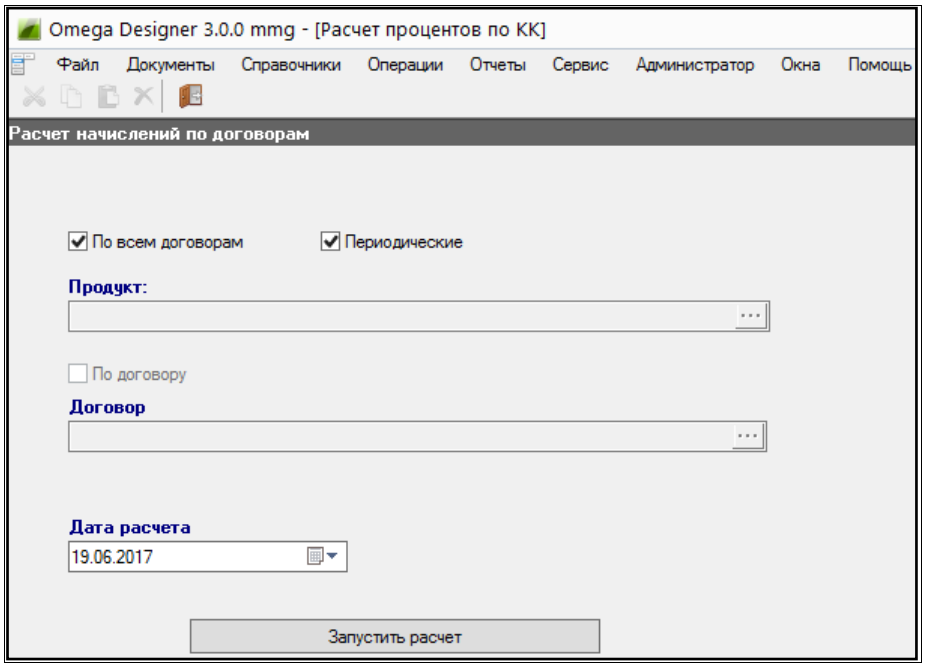


рис. 265. Окно расчета наращенных процентов по кредитным картам

Выполнение и результаты данной операции аналогичны описанным в п. «Расчет процентов».

5.5. Квитовка платежей

В модуле "*Кредиты/Депозиты*" существует возможность квитовки строки выписки по корреспондентскому счету с платежами по договорам (пункт *Операции -> Квитовка платежей*).

Ниже приводится пример события по выбранной Вами сделке:

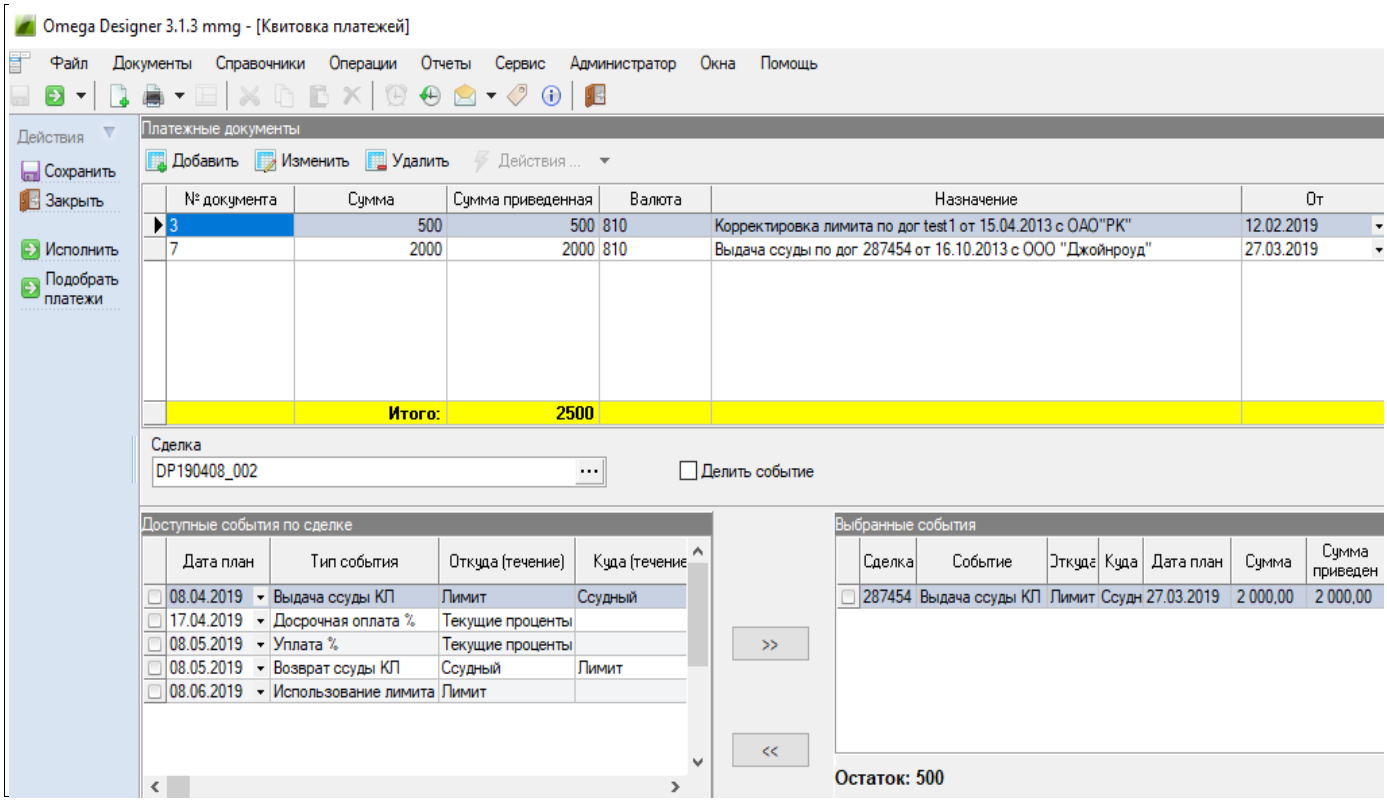


рис. 266. Квитовка платежей

По кнопке в поле **Сделка** выбирается договор. При этом автоматически заполняется таблица *Доступные события по сделке*.

Таблица *Выбранные события* настраивается следующим образом: в таблице *Доступные события по сделке* отмечается курсором нужное событие и далее используется кнопка >>.

Далее можно осуществить подбор платежей, исходя из выбранных событий, с помощью метода **Подобрать платежи**, либо выбрать платежи самостоятельно в табличной части *Платежные документы* с помощью кнопки **Добавить**.

При автоматической подборке платежей отбираются платежи на сумму равную сумме выбранных событий, с датой, равной дате документа квитовки, а так же с лицевыми счетами по дебету и кредиту совпадающими с лицевыми счетами, привязанными к счетам (течениям), указанным в выбранном событии в колонках **Откуда** и **Куда**.

Проверку на лицевые счета можно отключить с помощью переменной **Отключить фильтр по л/с при подборе платежей в квитовке** (**OID 1001546**):

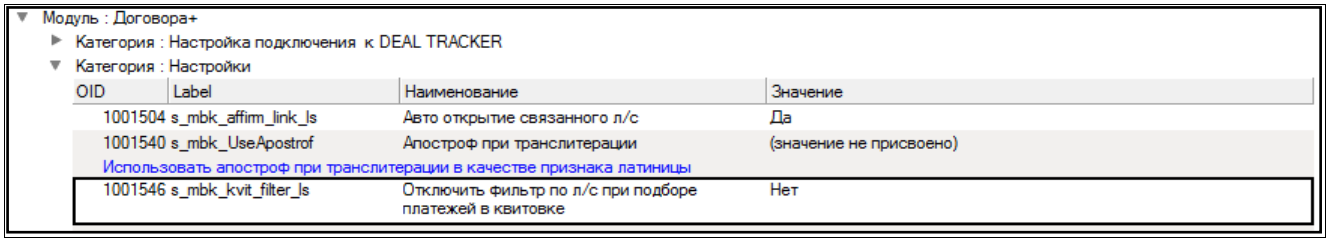


рис. 267. Отключение проверки на лицевые счета

При отключенном фильтре по л/с отбираются платежи, у которых счет по дебету или кредиту принадлежит выбранной сделке.

При самостоятельном выборе платежей по кнопке **Добавить** в появившемся окне *Тип документа* выберите **Платежный документ** для квитовки:

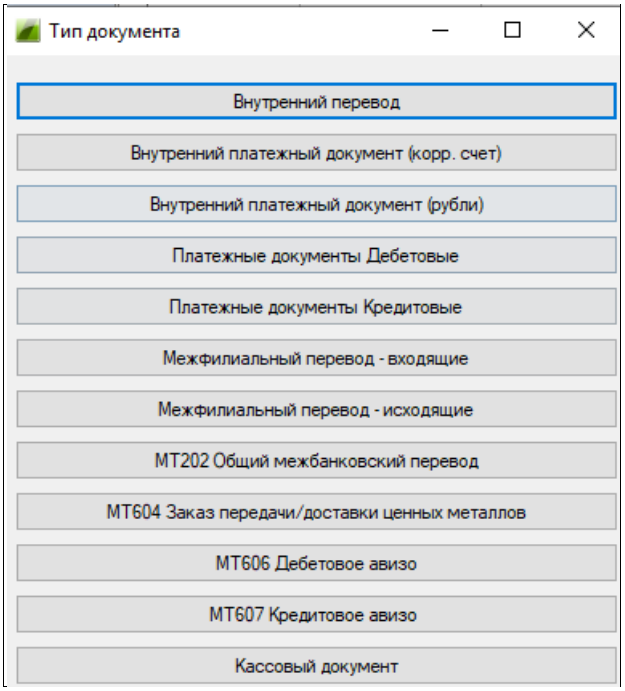


рис. 268. Выбор типа документа

Далее по выбранному типу документа в отобразившемся окне выберите нужный документ, и параметры этого документа появятся в таблице.

На форме документа квитовки также можно выбрать деление события, если сумма выбранного события больше, чем сумма квитуемого документа. Для этого необходимо включить **Делить событие**.

После этого следует сохранить и обработать документ (кнопка **Исполнить**):

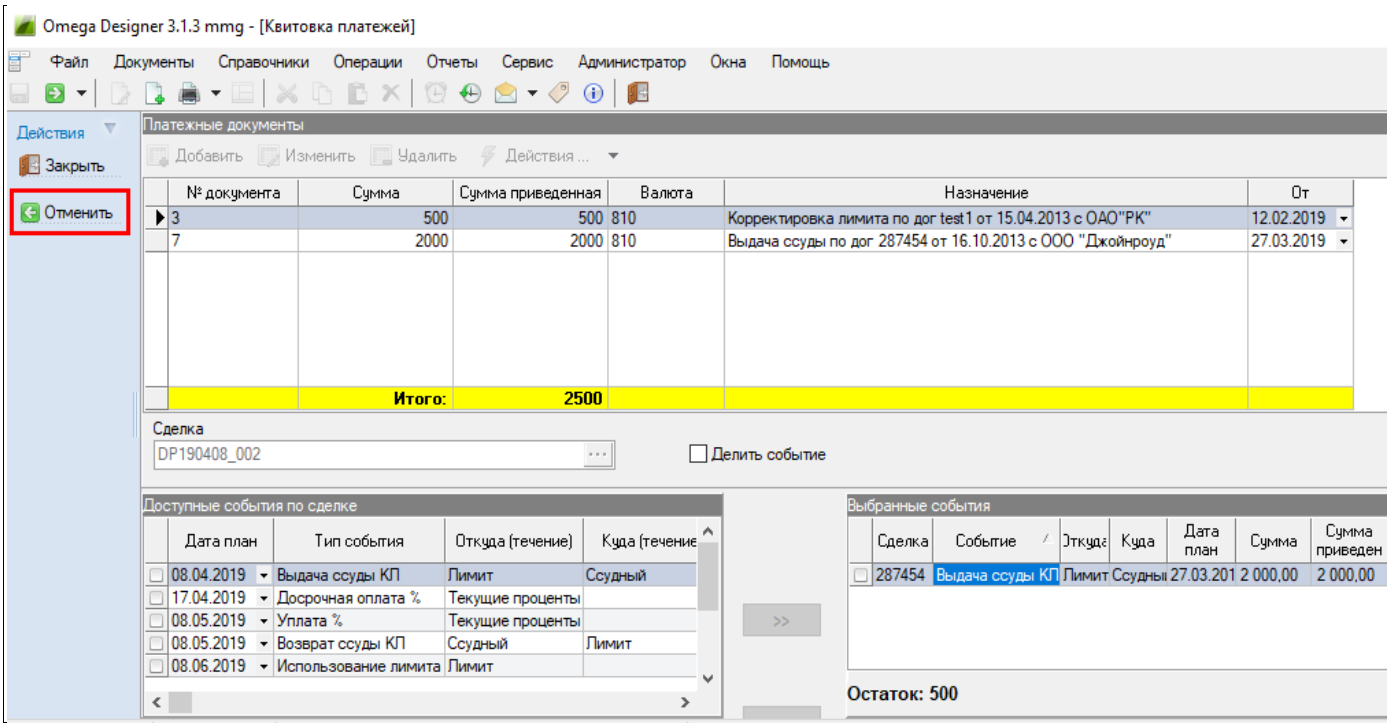


рис. 269. Квитовка платежей после выполнения метода Исполнить

При выполнении метода **Отменить** происходит проверка на наличие связанной операции.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Если в аннуитетных и дифференцированных договорах был сделан досрочный возврат с квитовкой, то события, добавленные пользователем непосредственно в документе квитовки, не учитываются как досрочный возврат при включенной переменной **Не учит доср опл при расчете графика гаш (аннуитет)** (**OID 1001766**).

5.6. Пересчет процентов при досрочном закрытии

Данный режим применяется для корректировки начислений в случае досрочного завершения договора. Режим применяется к отдельному выбранному договору. Для запуска данного режима выберите пункт *Операции -> Пересчет процентов при досрочном закрытии*. При этом на экране отображается окно для выбора договора:

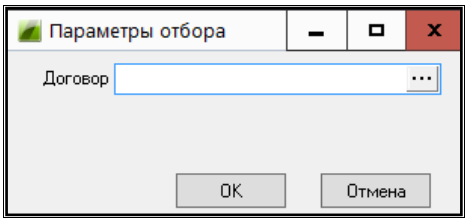


рис. 270. Выбор договора

После выбора договора для продолжения работы нажмите на кнопку **OK**.

5.7. Массовое исполнение событий

Операция *Массовое исполнение событий* (**OID 1003602**) предназначена для массового исполнения событий по плановой дате, указанной в поле **Дата расчета**. Операция не вынесена в интерфейс для её выполнения последовательно выбирается пункт *Администратор -> Конфигурация системы -> Категория: Договоры -> Модуль Кредиты/Депозиты -> Операции -> Массовое исполнение событий*). Далее по правой кнопке мыши в контекстном меню выбирается команда **Выполнить**, а в отобразившемся окне заполняются поля:

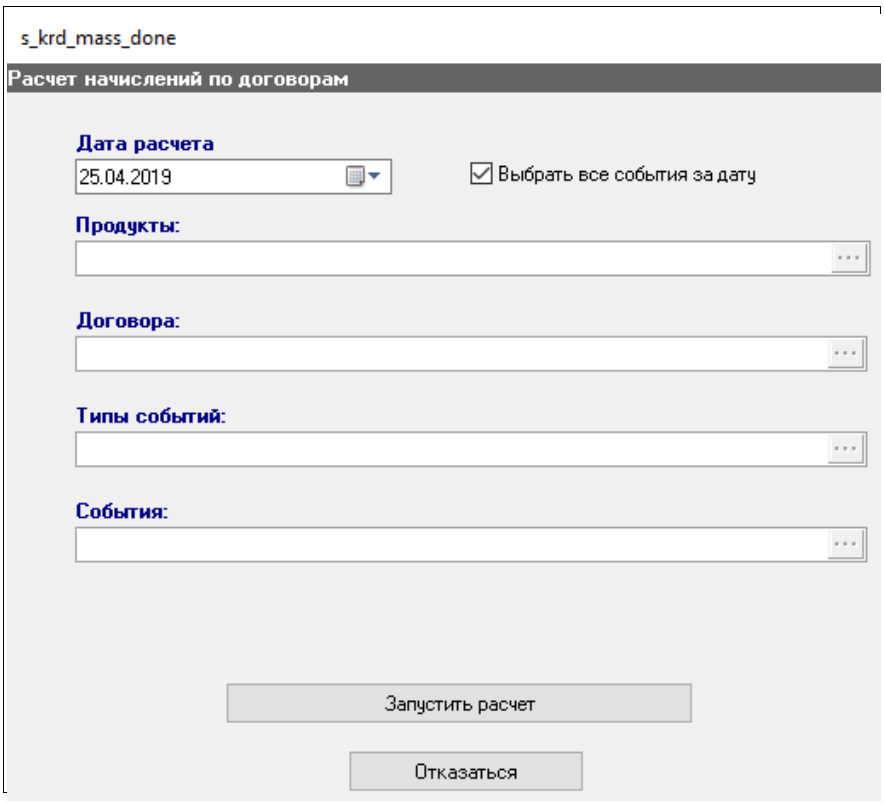


рис. 271. Параметры Массового исполнения событий

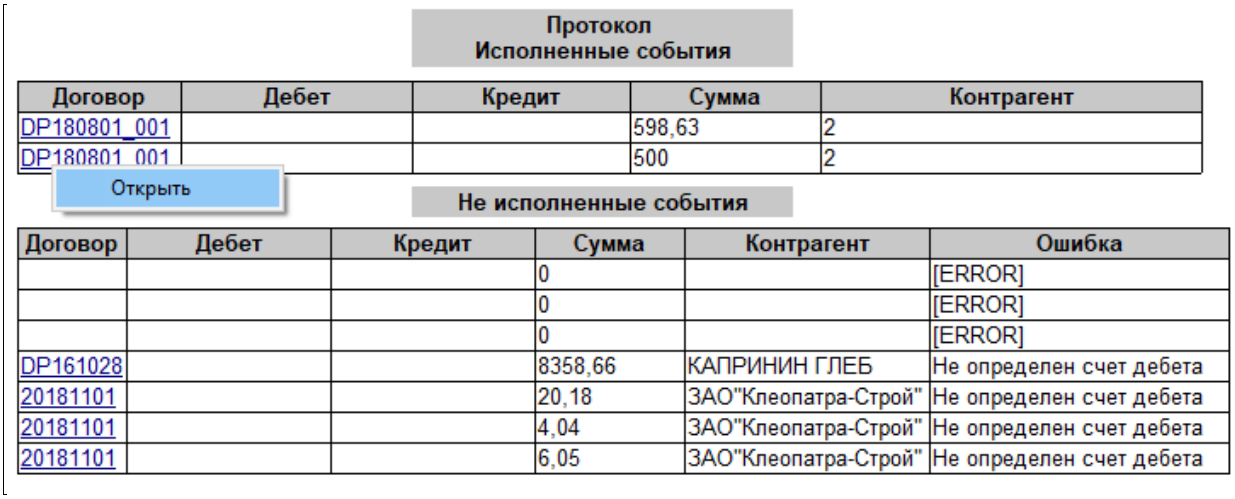
Отчет формируется на дату, по умолчанию в поле **Дата расчета** устанавливается дата текущего операционного дня, но дату расчета можно изменить.

Все поля реализованы с фильтрами. То есть, если выбран **Договор**, то в полях **Типы событий** и **События** отбираются значения, относящиеся к данному договору.

Если выбраны **Типы событий**, то в поле **События** будут отбираться события заданного типа с плановой датой, указанной на форме.

Если в поле **Выбрать все события за дату установлен флажок**, то выбираются все события за указанную дату, остальные поля становятся не редактируемыми.

Для продолжения операции используется кнопка **Запустить**. По окончании операции на экране отображается отчет-Протокол операции:



Протокол
Исполненные события

Договор	Дебет	Кредит	Сумма	Контрагент
DP180801_001			598,63	2
DP180801_001			500	2

Открыть

Не исполненные события

Договор	Дебет	Кредит	Сумма	Контрагент	Ошибка
			0		[ERROR]
			0		[ERROR]
			0		[ERROR]
DP161028			8358,66	КАПРИНИН ГЛЕБ	Не определен счет дебета
20181101			20,18	ЗАО"Клеопатра-Строй"	Не определен счет дебета
20181101			4,04	ЗАО"Клеопатра-Строй"	Не определен счет дебета
20181101			6,05	ЗАО"Клеопатра-Строй"	Не определен счет дебета

рис. 272. Протокол операции

В этом отчете приводится список исполненных событий и список не исполненных событий за дату.

По каждому событию приводится следующая информация:

- Договор, в который можно погрузиться с помощью ссылки.

- Дебет
- Кредит
- Сумма
- Контрагент.
- Для неисполненных событий отражаются пояснения в столбце Ошибка.

По исполненным событиям в договоре на вкладке **Операции** отражаются операции:

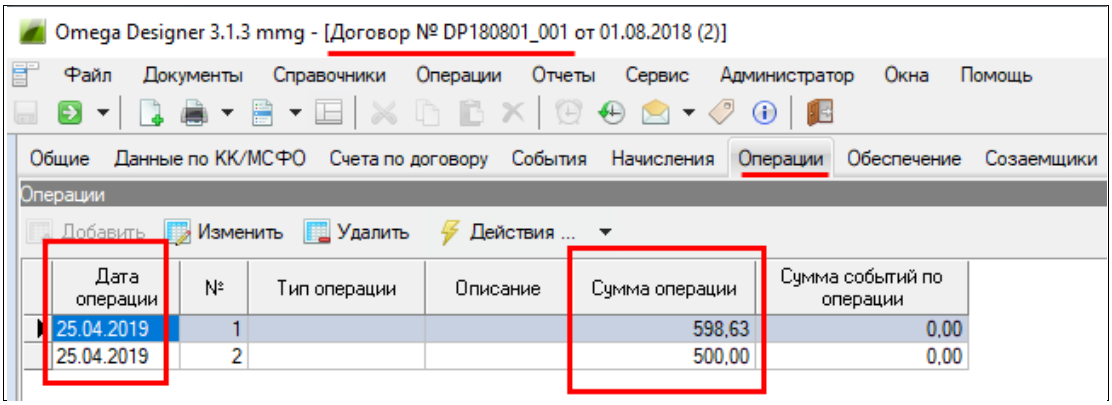


рис. 273. Вкладка Операции после массового исполнения событий

На вкладке **События** отражаются исполненные события:

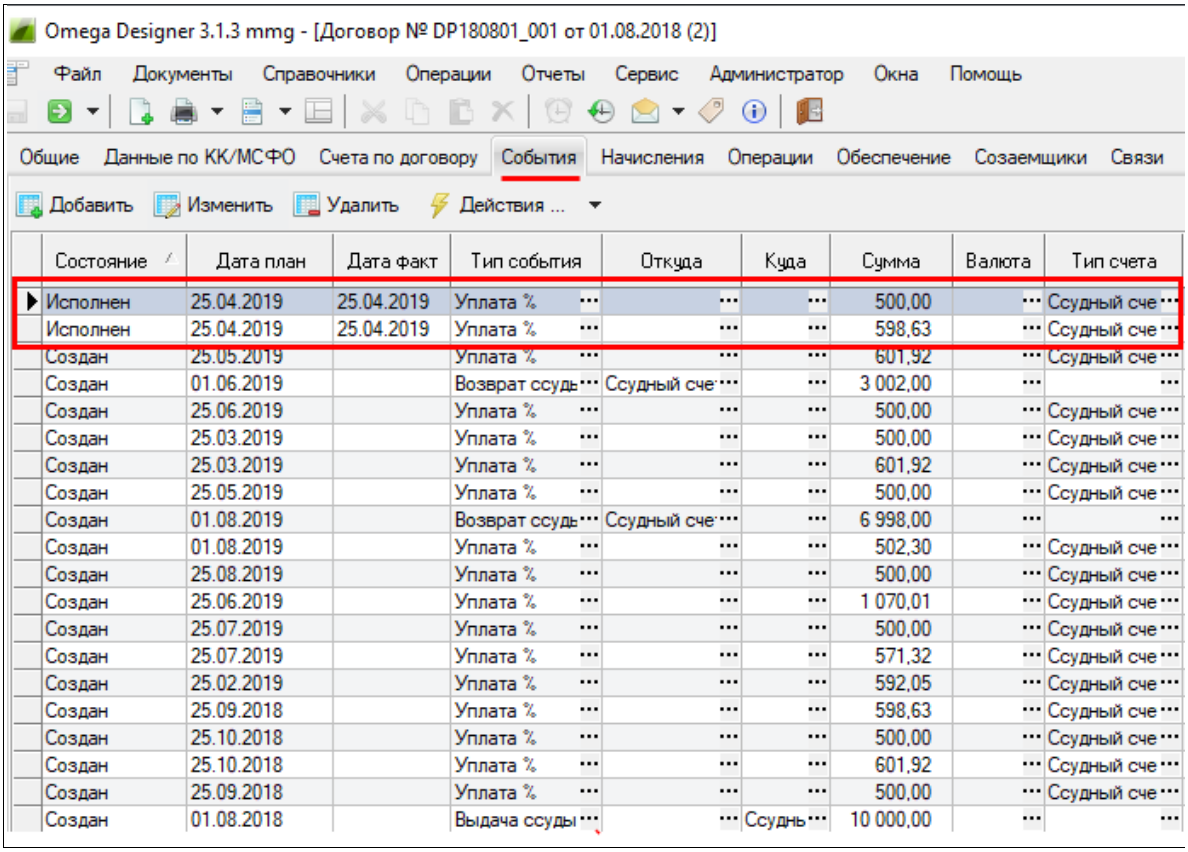


рис. 274. Вкладка События после массового исполнения событий

ПРИМЕЧАНИЕ

При отработке массовых операций: *Вынос на просрочку ОСН(кред)* и *Вынос на просрочку %(кред)* формируется отчет о проделанной работе и добавляется запись в таблицу *Операции*

на одноименной вкладке в соответствующем договоре. При возникновении ошибок операция не прерывается и выводится протокол о выполнении операции и ошибки, если они были.

5.8. Уплата процентов

Операция предназначена для оформления массовой уплаты ранее начисленных процентов с использованием расчетного счета указанного в договоре.

Для выполнения данной функции выберите пункт *Операции -> Уплата процентов*. При этом на экране отображается окно для ввода параметров операции:

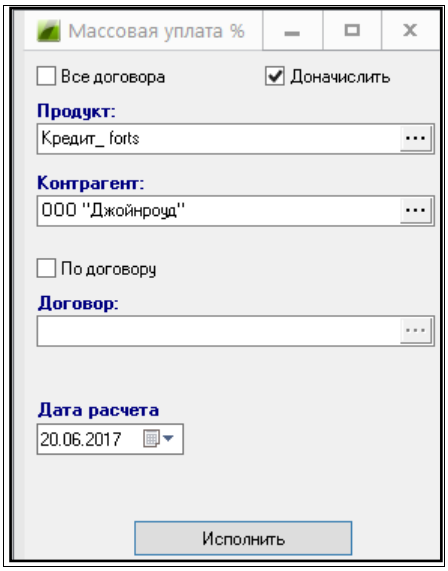


рис. 275. Массовая уплата

В поле **Доначислить** устанавливается флажок при необходимости проведения начисления до указанной даты (даты расчета).

5.9. Гашение основного долга

Операция *Гашение основного долга* (**OID: 1003506**, пункт *Администратор -> Конфигурация системы -> Категория: Договоры -> Модуль Кредиты/Депозиты -> Операции -> Гашение основного долга*) не вынесена в интерфейс.

Далее по правой кнопке мыши в контекстном меню выбирается команда **Выполнить**, а в отобразившемся окне заполняются поля:

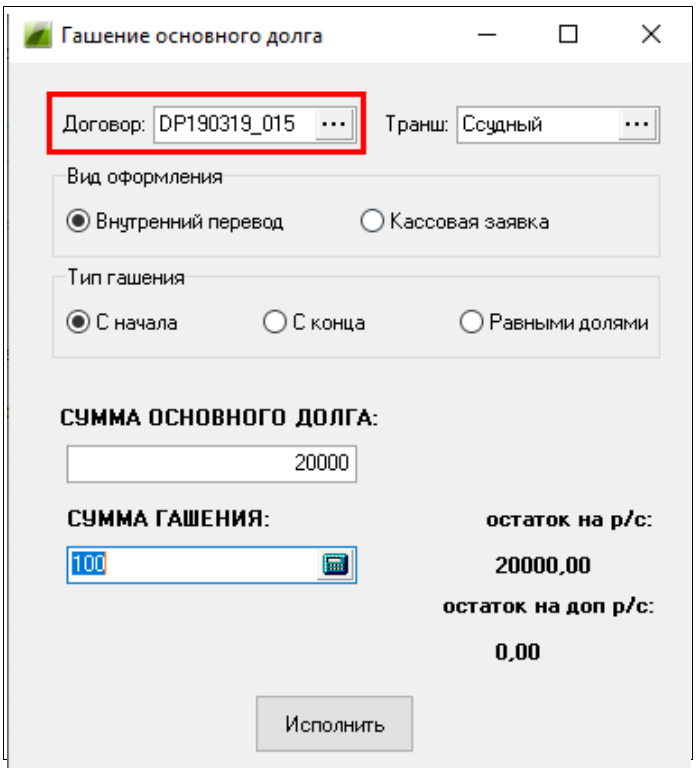


рис. 276. Параметры гашения основного долга

- В поле **Договор** выбирается договор, по которому будет производиться гашение. При выборе договора автоматически заполняются поля **Сумма основного долга, остаток на р/с, остаток на доп р/с**.
- **Транш** — значение выбирается из справочника *Счета по договору*.

  ВНИМАНИЕ

  Поле Транш автоматически отображается только в том случае, если в поле Договор выбрано значение КЛ (возоб) или КЛ (невозоб).
- В поле **Сумма гашения** вводится сумма, на которую будет гашение. Сумма должна быть не больше **Суммы основного долга** и **остатков на р/с**.
- Переключатель **Вид оформления** устанавливается либо в положение **Внутренний перевод**, либо – **Кассовая заявка**. Позволяет задавать вид бухгалтерского оформления для операции. Соответствующий шаблон оформления должен быть настроен на **Банковском продукте**.
- Переключатель **Тип гашения** устанавливается либо в положение **С начала**, либо – **С конца**, либо – **Равными долями**. Позволяет задавать, в какой последовательности будет исполняться график событий на договоре:
  - **Гашение с начала** – события «Возврата ссуды» в договоре будут исполняться в прямом порядке, т.е сначала ближайшее к началу договора, затем следующее за ним и так пока сумма событий не превысит сумму гашения. Если остатка от суммы гашение не хватает, чтобы погасить событие полностью, то оно делится на две части, одна из которых исполняется.
  - **Гашение с конца** – события «Возврата ссуды» в договоре будут исполняться в обратном порядке, т.е сначала последнее событие в графике, затем предыдущее ему и так пока сумма событий не превысит сумму гашения. Если остатка от суммы гашение не хватает, чтобы погасить событие полностью, то оно делится на две части, одна из которых исполняется.
  - **Гашение равными долями** – с каждое событие «Возврата ссуды» делится на две части, одна из которых гасится. Сумма погашенной части определяется по формуле *(сумма гашения/число возвратов ссуды)*. Если нацело до копеек не делится, то сумма гашения последнего события будет меньше остальных.

Для выполнения операции используется кнопка **Исполнить**. При успешном выполнении операции отображается системное сообщение об этом:

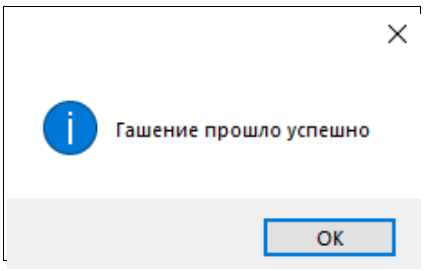


рис. 277. Системное сообщение

Результат операции можно увидеть в *Договоре* на вкладке **Операции**:

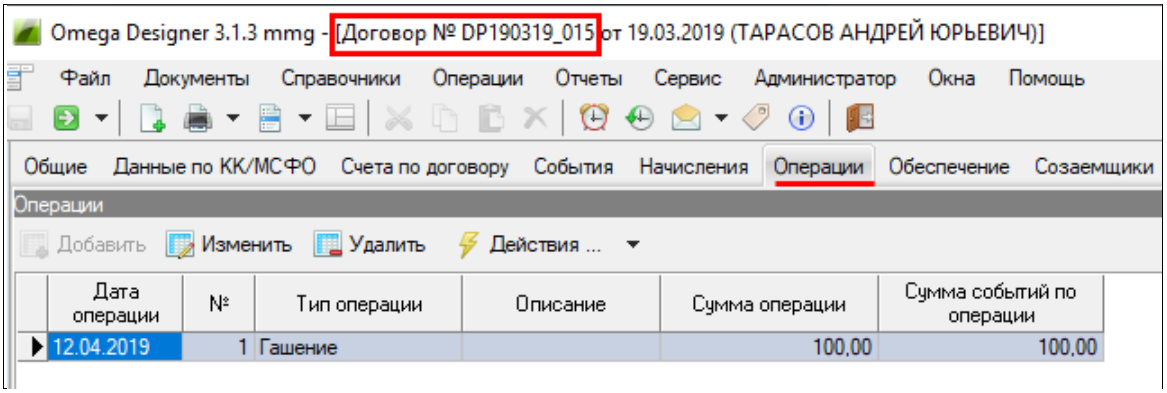


рис. 278. Вкладка Операции

Гашение можно отменить, нажав на кнопку **Удалить**.

5.10. Гашение по кредитам

Данная операция предназначена для проведения массового гашения текущей задолженности по договорам. Для запуска процедуры массового гашения текущей задолженности по договорам выберите пункт *Операции -> Гашение по кредитам*. При этом на экране отобразится окно для задания параметров отбора:

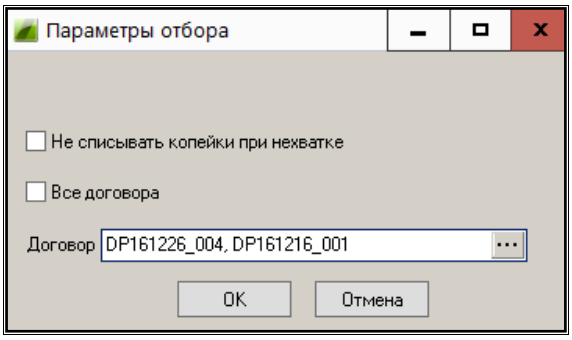


рис. 279. Параметры отбора

Если в поле **Все договора** установлен флажок, то отбор осуществляется по всем договорам.

Если в поле **Все договора** снят флажок, то в окне параметров отбора появляется поле **Договор**, в котором следует выбрать запись/записи из справочника *Договор*.

Для продолжения выполнения операции нажмите на кнопку **OK**.

По выполнении операции формируется отчет по параметрам операции:

Гашение по кредитам

DP161226_004	Толмачев Олег Юрьевич	261 793,84

Состояние	Дата план	Дата факт	Тип события
Исполнен	26.02.2017	16.02.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	3	16.02.2017	40702810600009453206	45505810800000000317	261 793,84

Исполнен	26.03.2017	16.02.2017	Возврат ссуды

Состояние	№	Дата движения	Счёт дебета	Счёт кредита	Сум. руб.
Исполнен	3	16.02.2017	40702810600009453206	45505810800000000317	261 793,84

рис. 280. Операция Гашение по кредитам

ПРИМЕЧАНИЕ

При выполнении операций гашения кредитов действует учет блокировок типа «по дебету и кредиту» на р/с.

Блокировки, закрытые в текущем операционном дне, не учитываются в этой же дате.

5.11. Процессы по договорам

При выбора пункта *Операции -> Процессы по договорам* отображается иерархический список процессов по договорам:

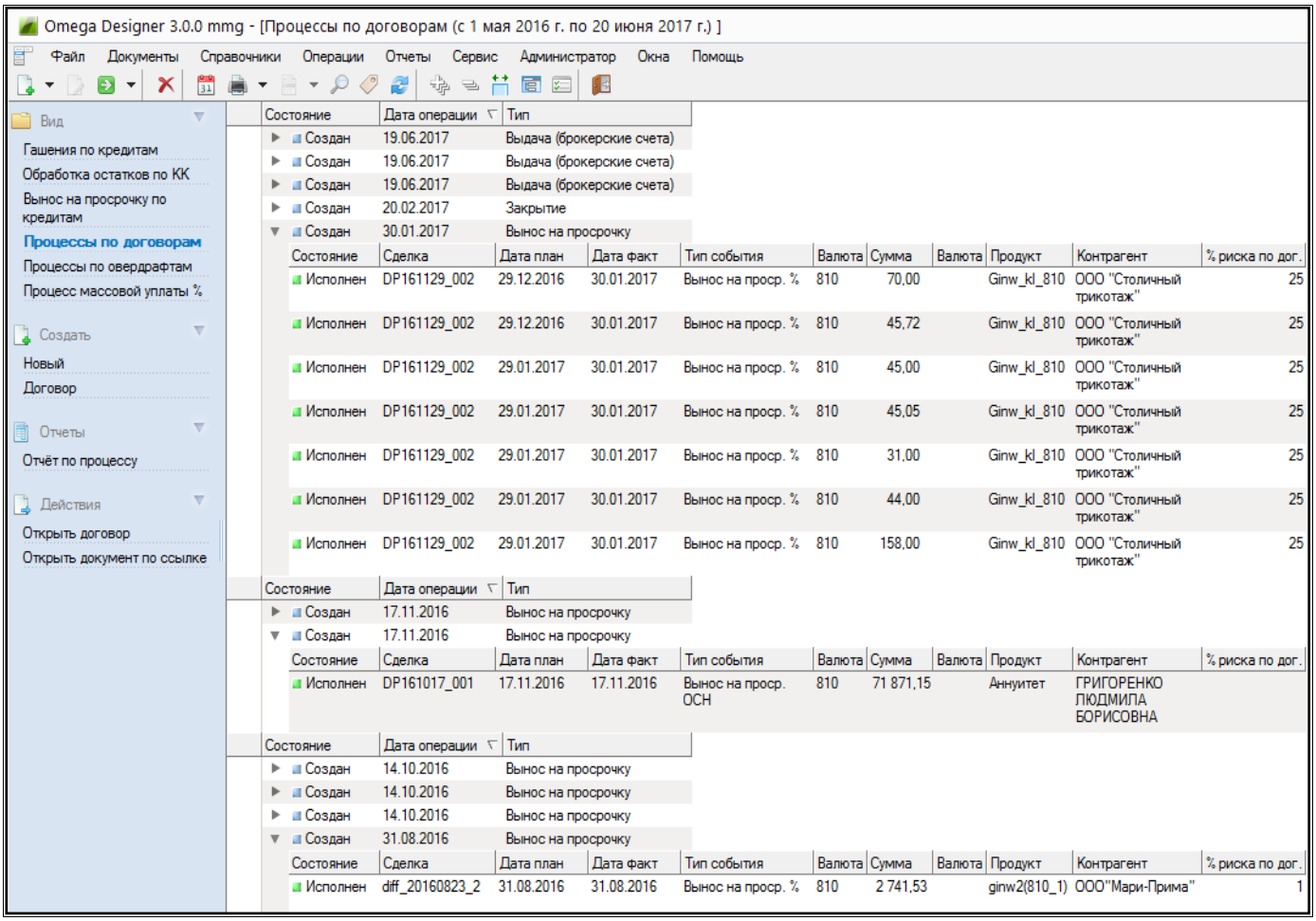


рис. 281. Список операций Процессы по договорам

Этот список может быть представлен в следующих видах:

- **Гашения по кредитам** — в этом списке отображаются процессы с типом операции *Гашение по*

кредитам.

- **Обработка остатков по КК** — в этом списке отображаются процессы с типом операции *Обработка остатков по КК*.
- **Вынос на просрочку по кредитам** — в этом списке отображаются процессы с типом операции *Вынос на просрочку*.
- **Процессы по договорам** — в этом списке отображаются процессы с типами операций: *Вынос на просрочку*, *Закрытие*, *Выдача (брокерские счета)*.
- **Процессы по овердрафтам** — в этом списке отображаются процессы с типом операции *Выдача ссуды по овердрафтам*.
- **Процесс массовой уплаты по %** — в этом списке отображаются процессы с типом операции *Уплата %*.

По выбранному в списке процессу можно сформировать *Отчет по процессу*, *Открыть договор*, *Открыть документ по ссылке*, выбрав соответствующий пункт на панели задач.

Ниже приводится пример отчета по операции с типом *Выдача (брокерские счета)*:

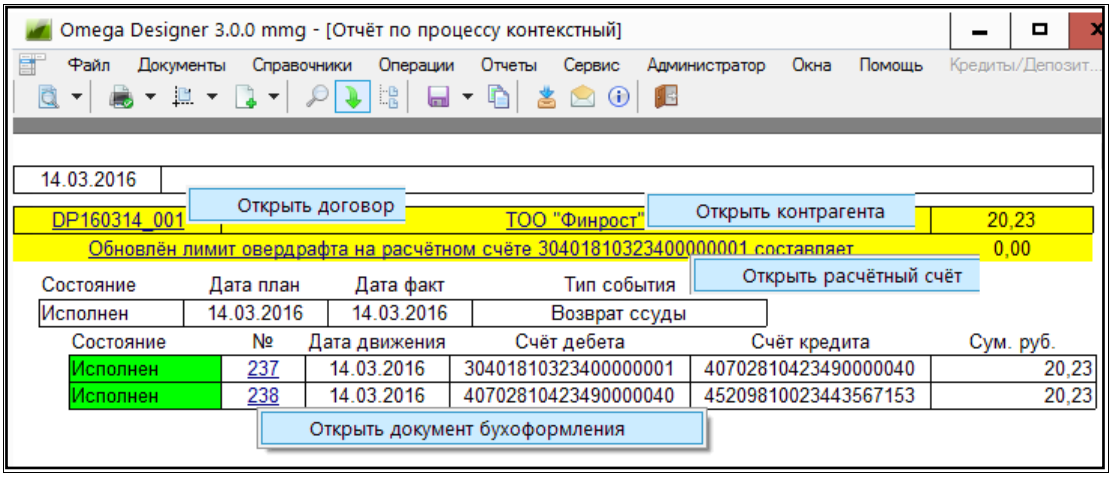


рис. 282. Контекстный отчет по процессу

5.11.1. Откат операций Массового гашения

Для выполнения данной операции (пункт *Операции -> Процессы по договорам*) следует выбрать вид представления списка **Гашения по кредитам**, т.е., в списке отображаются процессы с типом операции *Гашение по кредитам*.

Под откатом подразумевается удаление массового процесса гашения. В этом случае будут отменены все события связанные с эти процессом. При удалении массового процесса гашения отображается системное предупреждение, в котором следует нажать на кнопку **Да**:

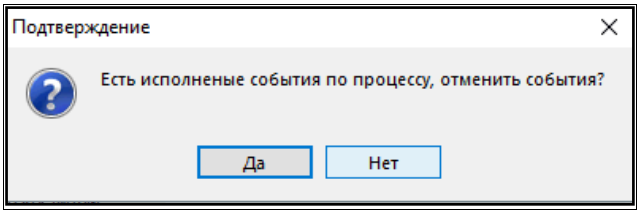


рис. 283. Системное предупреждение

Если все события по процессу удастся отменить, то процесс массового гашения будет удалён. Если в каком-либо событии произойдет ошибка, то процесс останется. При этом по всем договорам, по которым удалось отменить события, процесс гашения отменится. По договорам, если были ошибки останутся.

По окончании операции формируется *Протокол*:

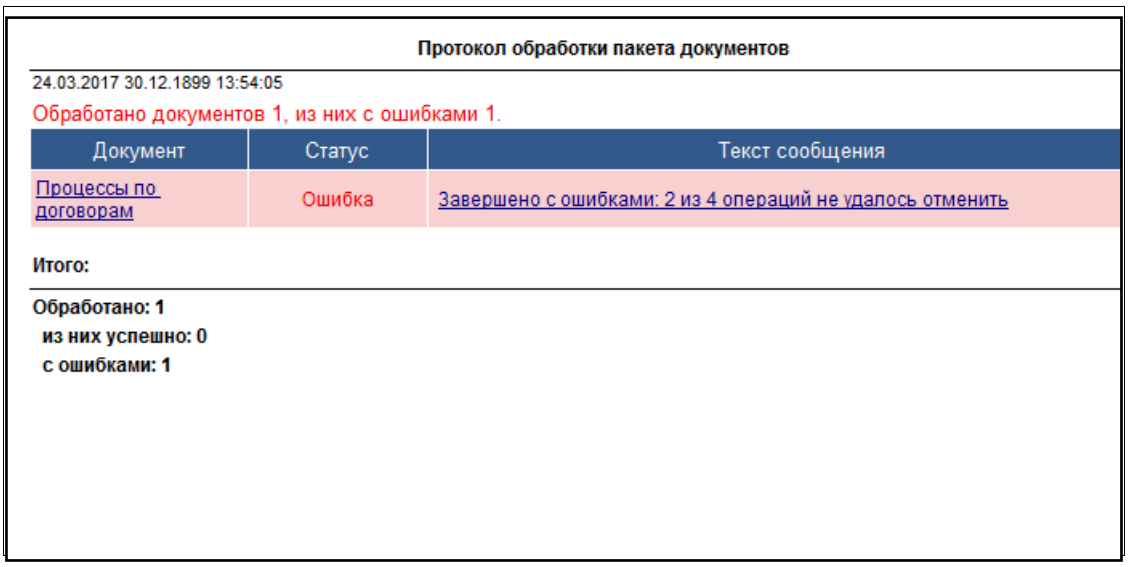


рис. 284. Протокол обработки пакета документов

5.12. Гашение кредитов по дату

Для выполнения этой операции выбирается пункт *Операции -> Гашение кредитов по дату* (**OID 1003537**). Данная операция берет во внимание только те события по гашению задолженности, плановая дата которых меньше, либо равна дате, указанной в поле **По дату** (отсюда и название операции).

При необходимости устанавливаются флажки в полях **Не списывать копейки при нехватке** и **Не гасить при нехватке**.

Если переключатель установлен в положение **Договор**, в поле **Договор** выбирается один или несколько договоров по кнопке этого поля.

Если переключатель установлен в положение **Продукт**, в поле **Продукт** выбирается один или несколько продуктов по кнопке этого поля.

ЗАМЕЧАНИЕ

Если гашение осуществляется по отдельным договорам или продуктам, а поле **Договор** или **Продукт** не задано, то автоматически выдается ошибка: "Не выбран Договор" или "Не выбран Продукт" соответственно.

Если в поле **Все договора** установлен флажок, то исчезают поля **Договор** и **Продукт**.

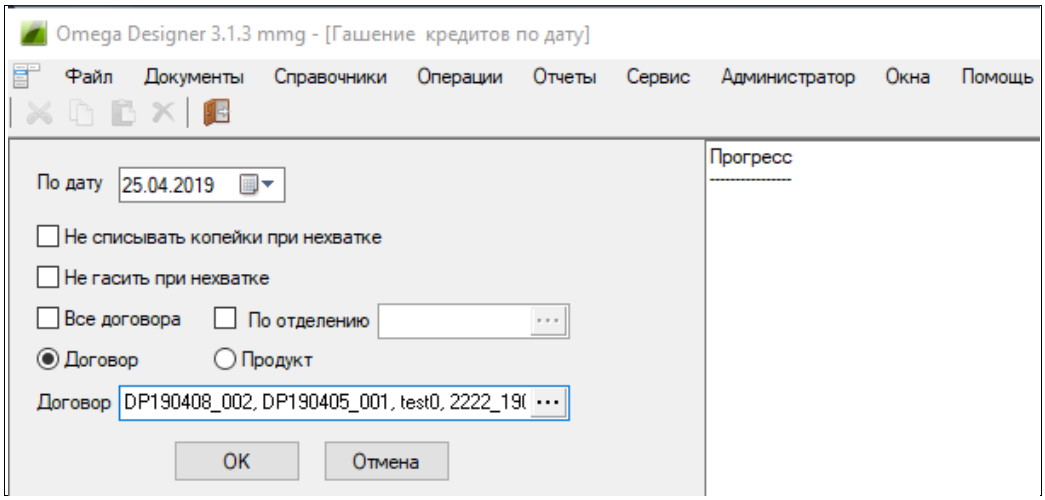


рис. 285. Гашение кредитов по дату

Для выполнения операции используется кнопка **ОК**.

ПРИМЕЧАНИЯ

1) При выполнении операций гашения кредитов на дату действует учет блокировок типа «по

дебету и кредиту» на р/с.

2) При запуске операции Гашение кредитов по дату нецелевые транши гасятся в последнюю очередь

При возникновении ошибок операция не прерывается и выводится протокол об ошибках по договорам, в этом случае обработка договора невозможна:

Ошибки по договорам

Номер договора	Контрагент	Текст ошибки
DP190122_002	ПЕРЕВОЗНИКОВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	#E Обработка невозможна По договору № DP190122_002 имеются операции в более поздней чем 25.04.2019 дате! Description: #E Обработка невозможна По договору № DP190122_002 имеются операции в более поздней чем 25.04.2019 дате! Source: Microsoft OLE DB Provider for SQL Server SQLState: 42000 Number: -2147217900 Description: #E Обработка невозможна По договору № DP190122_002 имеются исполненные события в более поздней чем 25.04.2019 дате! Source: Microsoft OLE DB Provider for SQL Server SQLState: 42000 Number: -2147217900 (EOleException)

рис. 286. Протокол ошибки по договорам

В операции гашения кредитов по дату не предусмотрено гашение просрочки ОСН по указанную дату. Т.е. при наличии средств на р/с больше чем сумма ежемесячного платежа произойдет частичное гашение следующего события по гашению просрочки ОСН.

5.13. Квитовка кредитных договоров за дату

Операция предназначена для квитовки внутренних переводов, платежных и кассовых документов с событиями гашения на договоре, такими как: **Возврат ссуды**, **Уплата %**, **Гашение просрочки ОСН**, **Гашение просрочки %** и **Комиссия периодическая**.

Для выполнения функции выберите пункт *Операции -> Квитовка кред договоров за дату*.

При этом на экране отображается окно для задания параметров отбора:

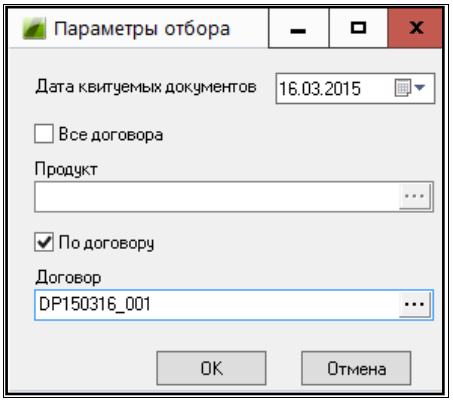


рис. 287. Параметры отбора

- **Дата квитуемых документов** — указывается дата.
- **Все договора** — если в этом поле установлен флажок, следовательно отбор происходит по всем

договорам. В этом случае исчезают поля **Продукт**, **По договору** и **Договор**.

- **Продукт** — выбирается продукт из документа *Банковский продукт*.
- **По договору** — если в этом поле установлен флажок, то становится доступным выбор договора в поле **Договор** из справочника *Договора по продукту*.

По кнопке **ОК** на экране отобразится отчет по сквитованным договорам за указанную в параметрах отбора дату.

По выполнении операции на экране отображается подробный отчет по сквитованным документам:

Отчет по сквитованным договорам за дату 16.03.2015

Наименование заемщика	№ договора	Тип события	№ документа	Сумма, руб.
ООО "Джойнроуд"	kl_20140406	Уплата %	15	20,00

рис. 288. Отчет по сквитованным документам

Необходимо обратить внимание на то, что если сумма события больше, чем сумма документа, то событие будет разделено на 2. Первое событие сквитуется на сумму документа, а оставшаяся сумма отразится во втором, неисполненном событии. Так же документ может сквитоваться с несколькими событиями, если сумма событий меньше чем сумма документа.

5.13.1. Сценарий автоматической квитовки

ВНИМАНИЕ

Настройку сценариев автоматической квитовки выполняет администратор системы.

Существует несколько сценариев автоматической квитовки, каждый для отдельного типа квитуемых документов:

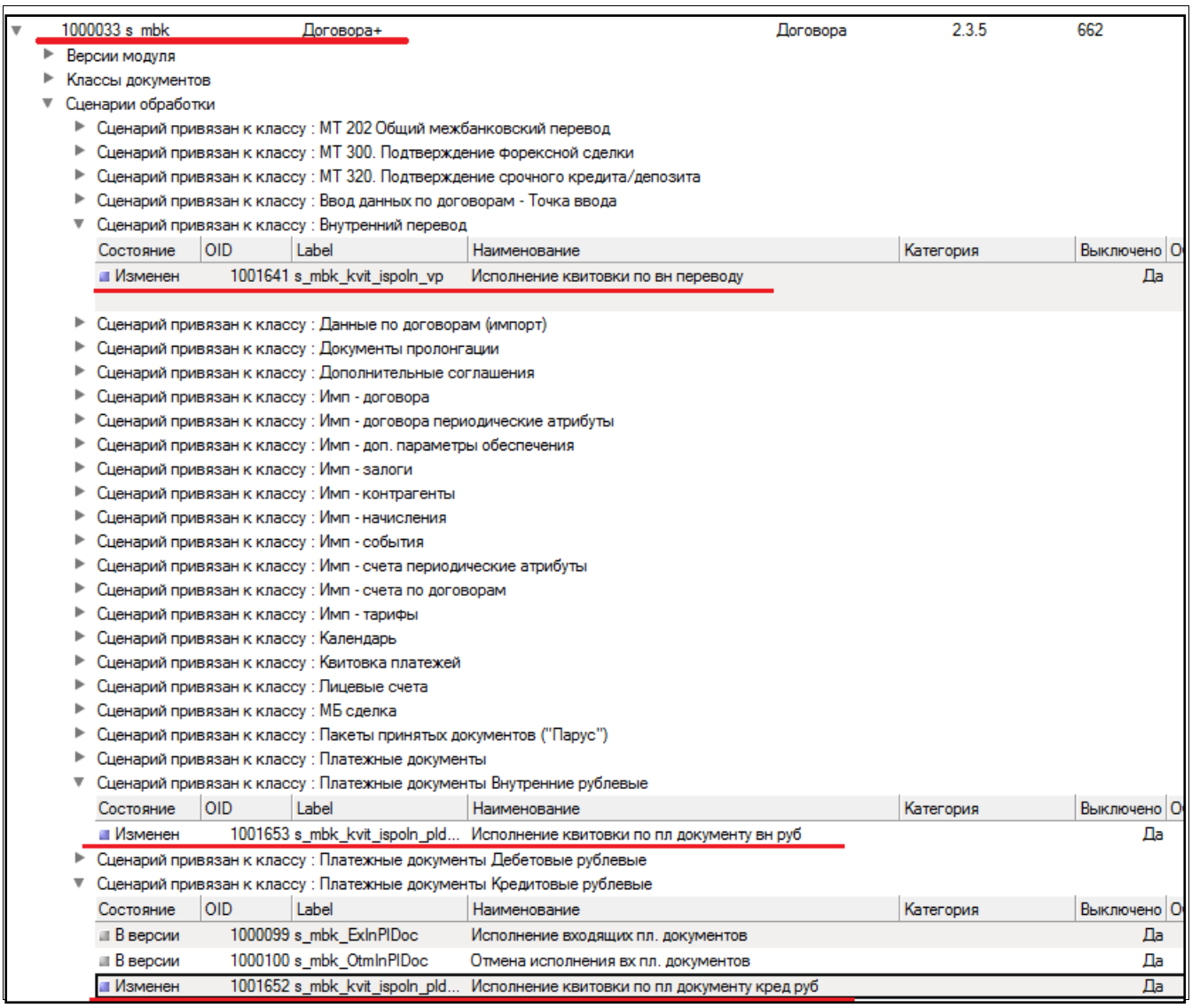


рис. 289. Сценарии автоматической квитовки

Квитуются только те документы, по которым найдено событие с типом **Возврат ссуды**, **Уплата %**, **Гашение просрочки ОСН**, **Гашение просрочки %,** счет по кредиту, сумма и дата события в договоре и квитуемого документа совпадают.

5.14. Квитовка кредитных договоров по внебалансу за дату

Операция предназначена для квитовки кредитных договоров по внебалансу за дату.

Для выполнения операцц выбирается пункт *Операции -> Квитовка кред договоров по внебалансу за дату*. Данная операция осуществляется аналогично операции, описанной в п. «Квитовка кредитных договоров за дату».

5.15. Гашение % по кредитам

Операция предназначена для проведения массового гашения процентов по действующим кредитным договорам по дату.

Для выполнения функции выберите пункт *Операции -> Гашение % по кредитам*. При этом на экране отображается окно для задания параметров отбора:

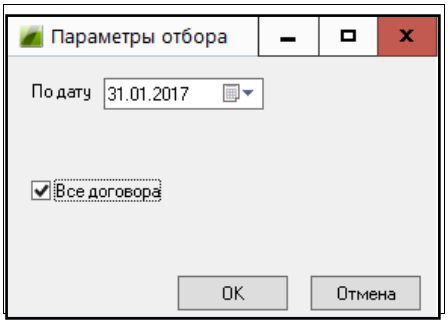


рис. 290. Параметры отбора

Для продолжения выполнения операции нажмите на кнопку **OK**.

По выполнении операции на экране отображается подробный отчет по изменениям в договорах. В каждом отдельном договоре на вкладке **Операции** также видны все произведенные изменения.

5.16. Выдача ссуд по овердрафтам

Данная функция позволяет отражать кредитование расчетного счета путем формирования события выдачи ссуды в договорах связанных с расчетным счетом и его бухгалтерского оформления.

Для выполнения данной функции выберите пункт *Операции -> Выдача ссуд по овердрафтам*. При этом производится отбор всех расчетных счетов, по которым произошло кредитование и если расчетный счет связан с действующим кредитным договором, то в договоре производятся соответствующие изменения.

При запуске функции на экране отображается окно для задания параметров операции. Для выбора всех отделений и всех договоров используются кнопки **Все**:

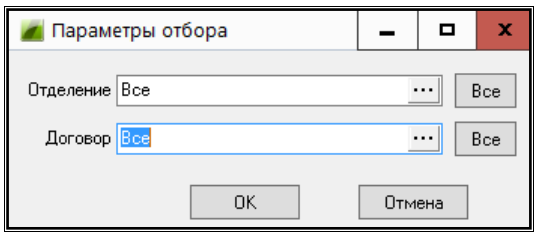


рис. 291. Параметры операции

После заполнения полей для продолжения выполнения операции нажмите на кнопку **OK**.

По выполнении операции на экране отображается подробный отчет по изменениям в договорах. В каждом отдельном договоре на вкладке **Операции** также видны все произведенные изменения.

Результат выполнения функции также виден как отдельная массовая операция в разделе **Операции** (меню *Операции -> Процессы по договорам*).

Операция может быть выполнена несколько раз в течение дня.

5.17. Гашение по овердрафтам

Данная функция предназначена для проведения в автоматическом режиме гашения текущей задолженности по действующим договорам типа **Овердрафт** связанным с расчетным счетом. Гашение производится за счет не заблокированных средств на расчетном счете, указанном в договоре.

Для выполнения данной функции выберите пункт *Операции -> Гашение по овердрафтам*. При этом производится отбор всех расчетных счетов, по которым произошло кредитование и если расчетный счет связан с действующим кредитным договором, то в договоре производятся соответствующие изменения.

При запуске функции на экране отображается окно для задания параметров операции. Для выбора всех отделений и всех договоров используются кнопки **Все**:

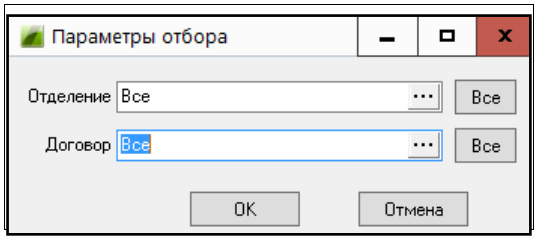


рис. 292. Параметры операции

Для продолжения выполнения операции нажмите на кнопку **OK**.

По выполнению операции на экране появляется подробный отчет по изменениям в договорах. В каждом отдельном договоре на вкладке **Операции** также видны все произведенные изменения.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> При выполнении операции гашения овердрафтов, если имеется блокировка по лицевым счетам, которая была снята в день гашения, то она не учитывается.

Результат выполнения функции также виден как отдельная массовая операция в разделе **Операции** (пункт *Операции -> Процессы по договорам*).

Операция может быть выполнена несколько раз в течение дня.

5.18. Работа с документами бухоформления

Данный режим позволяет организовать поэтапную обработку бухгалтерских документов связанных со сделками. При таком режиме, с помощью настроек разделения доступа на состояния документов, определяется круг лиц , которые могут формировать документы в состоянии **План** и список лиц, которые *окончательно исполняют* плановые документы.

При выборе пункта меню *Операции -> Работа с документами бух оформления* на экране отображается информация в следующем виде:

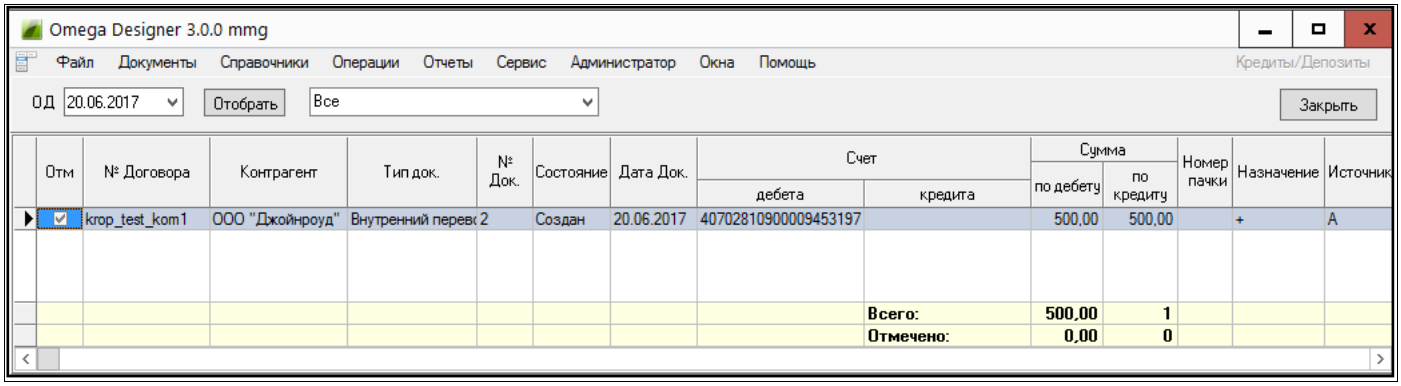


рис. 293. Список документов

Для перевода документов в необходимое состояние в колонке **Отм** отметьте требуемые документы и нажмите на кнопку **Отобрать**.

Для завершения работы данного режима нажмите на кнопку **Закрыть**.Импорт данных по договорам

Данная функция предназначена для первоначальной загрузки сведений по кредитным договорам и договорам обеспечения из сторонней системы. Данные передаются ф виде xml файла установленного формата. Формат файла описан в документе *Формат передаваемых данных*.

Для запуска функции импорта выберите пункт *Сервис -> Импорт данных -> Импорт данных по договорам*.

5.19. Удаление договоров физ. лиц

В модуле "*Кредиты/Депозиты*" существует возможность удаления кредитных договоров физ.лиц (в случае ошибочного открытия договора, либо, когда клиент отказался от сделки и т.п.), если по договору еще не было выдачи ссуды.

Для этого выберите пункт *Операции -> Закрытие дня -> Удаление договоров физ.лиц*. **На экране отобразится следующее окно:**

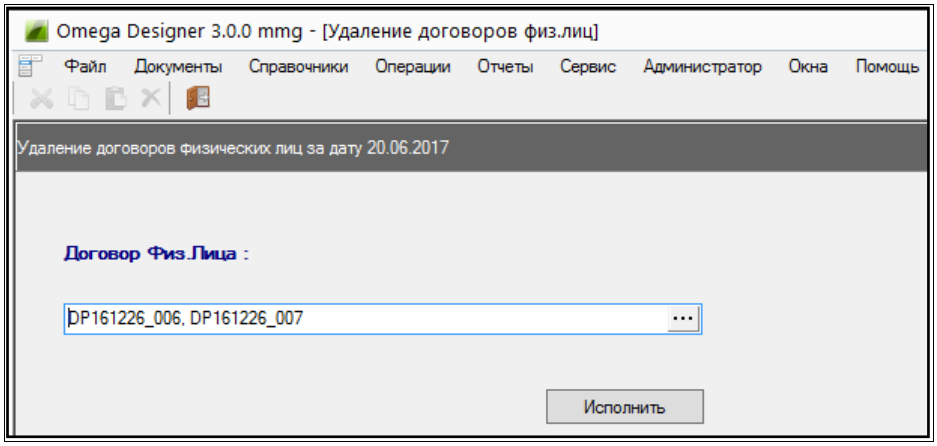


рис. 294. Удаление договоров физ.лиц

В результате выполнения этой операции вместе с Договором будут удалены счета, открытые на основании данного Договора и привязанные только к удаляемому Договору. Удалится и Документ бух. оформления, находящийся в состоянии *Создан*.

При этом удаление Договора с одновременным удалением счетов доступно только в дате открытия Договора /счета.

5.20. Смена ответственного исполнителя в кредитных договорах

Данная операция предназначена для автоматической замены одного сотрудника (старый исполнитель) на другого (новый исполнитель) во всех кредитных договорах, где он являлся ответственным исполнителем. Для этого выберите пункт *Операции -> Смена ответственного исполнителя в кредитных договорах*. **На экране отобразится следующее окно:**

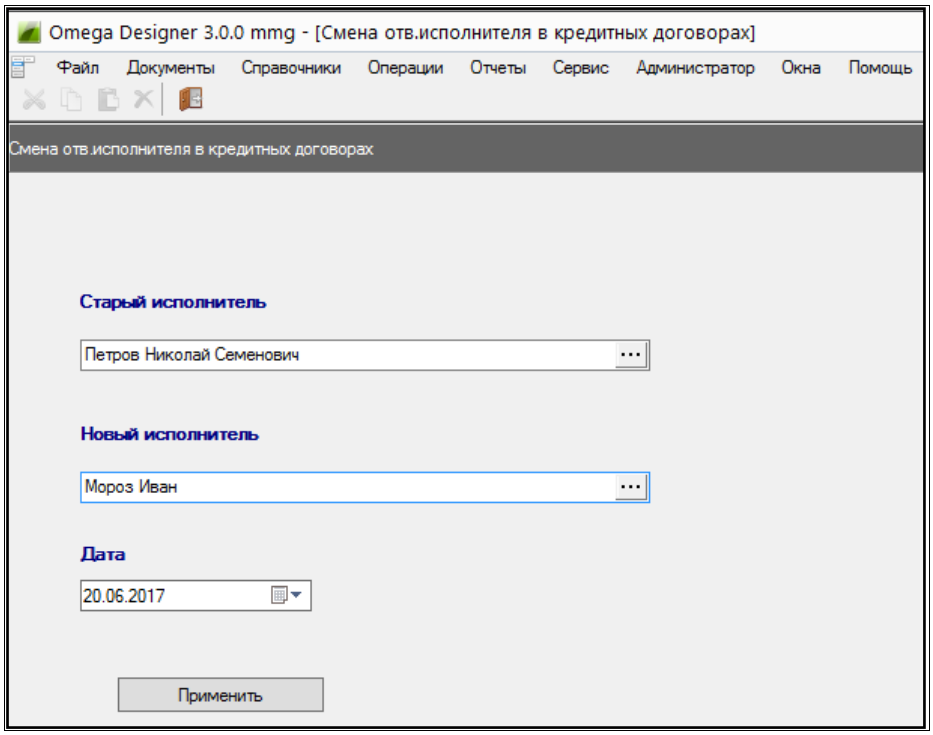


рис. 295. Смена ответственного исполнителя в кредитных договорах

После завершения операции на экран будет выведен отчет обо всех договорах, в которых были произведены изменения сотрудника.

5.21. Создание карточек на все договора просрочки

Для выполнения этой операции выберите пункт *Операции -> Создание карточек на все договора просрочки*. **На экране отобразится следующее окно:**

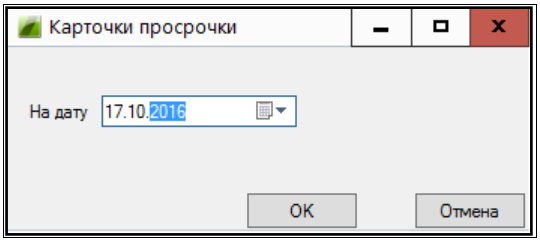


рис. 296. Карточки просрочки

В результате выполнения этой операции будут созданы карточки на все договора с просрочкой, посмотреть которые можно в классе документов **Карточка мониторинга просроч. кредит. Задолженности**.

Сама карточка мониторинга просроченной кредитной задолженности выглядит следующим образом:

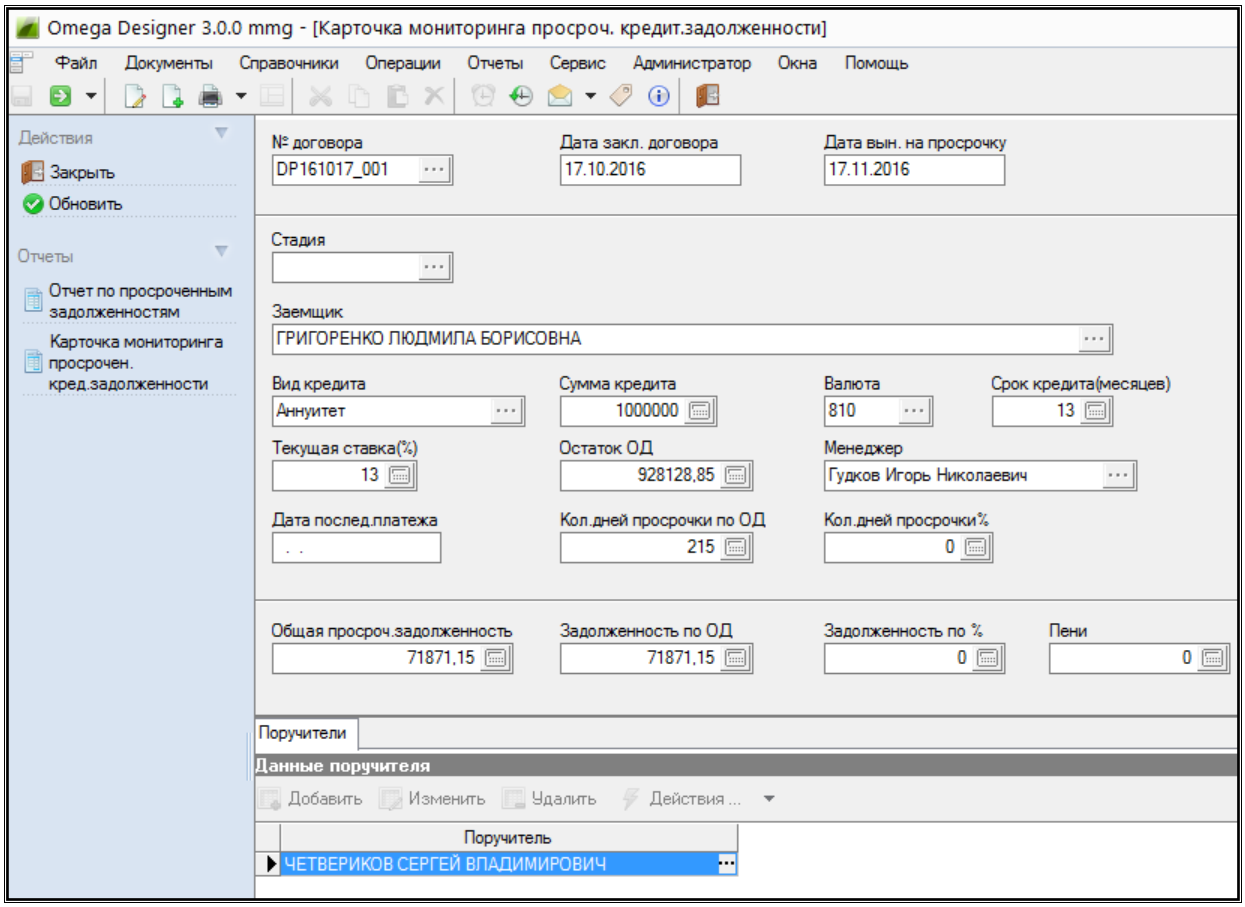


рис. 297. Карточка мониторинга просроченной кредитной задолженности

Все данные из соответствующего договора заполняются в карточке автоматически.

> ПРИМЕЧАНИЕ
>
> Видимость вкладок в табличной части настраивается по пользователям через класс s_krd_fmcart_access (OID= 1004907). По умолчанию доступна вкладка **Поручители**.

На вкладке **Мероприятия по взысканию задолженности** можно заполнить сведения о принятых мерах по взысканию задолженности с должника.

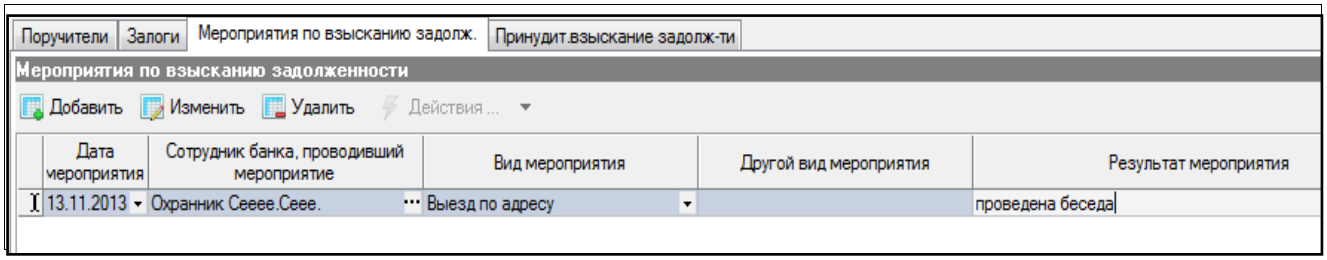


рис. 298. Вкладка Мероприятия по взысканию задолженности

В случае принудительного взыскания задолженности заполняются поля на вкладке **Принудит. взыскание задолженности**:

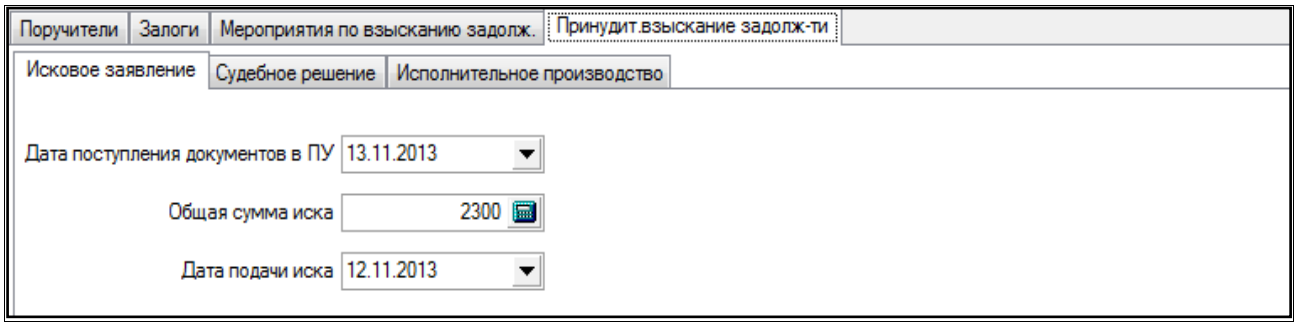


рис. 299. Вкладка Исковое заявление

5.22. Обработка данных Reuters sputnik deal2000

Данная функция позволяет формировать сделки на основе сведений, полученных из файлов тикетов от системы Reuters sputnik deal2000.

Для запуска данной функции выберите пункт *Сервис -> Обработка данных от Reuters sputnik Deal2000 -> Импорт сделок*.

6. Выгрузка данных для Бюро Кредитных Историй

Выгрузка данных для Бюро Кредитных Историй предназначена для формирования сведений установленного формата для их последующей обработки на рабочем месте обмена данными с БКИ.

Передача сведений осуществляется только по договорам, у которых установлен признак (флажок в поле **БКИ** на одноимённой вкладке документа *Договор*) получения согласия от контрагента на обмен сведениями по договору с БКИ:

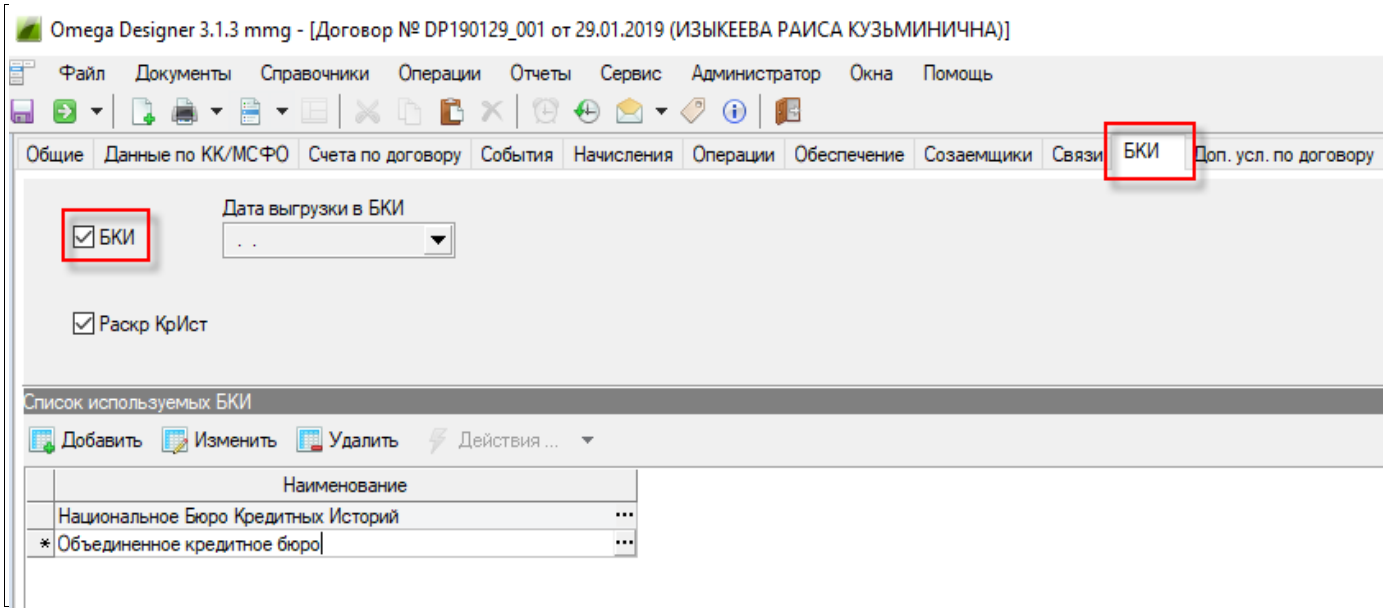


рис. 300. Договор

Для запуска данной функции выбирается пункт *Сервис->Выгрузка данных для Бюро Кредитных Историй*. При этом отображается окно для ввода параметров выгрузки данных:

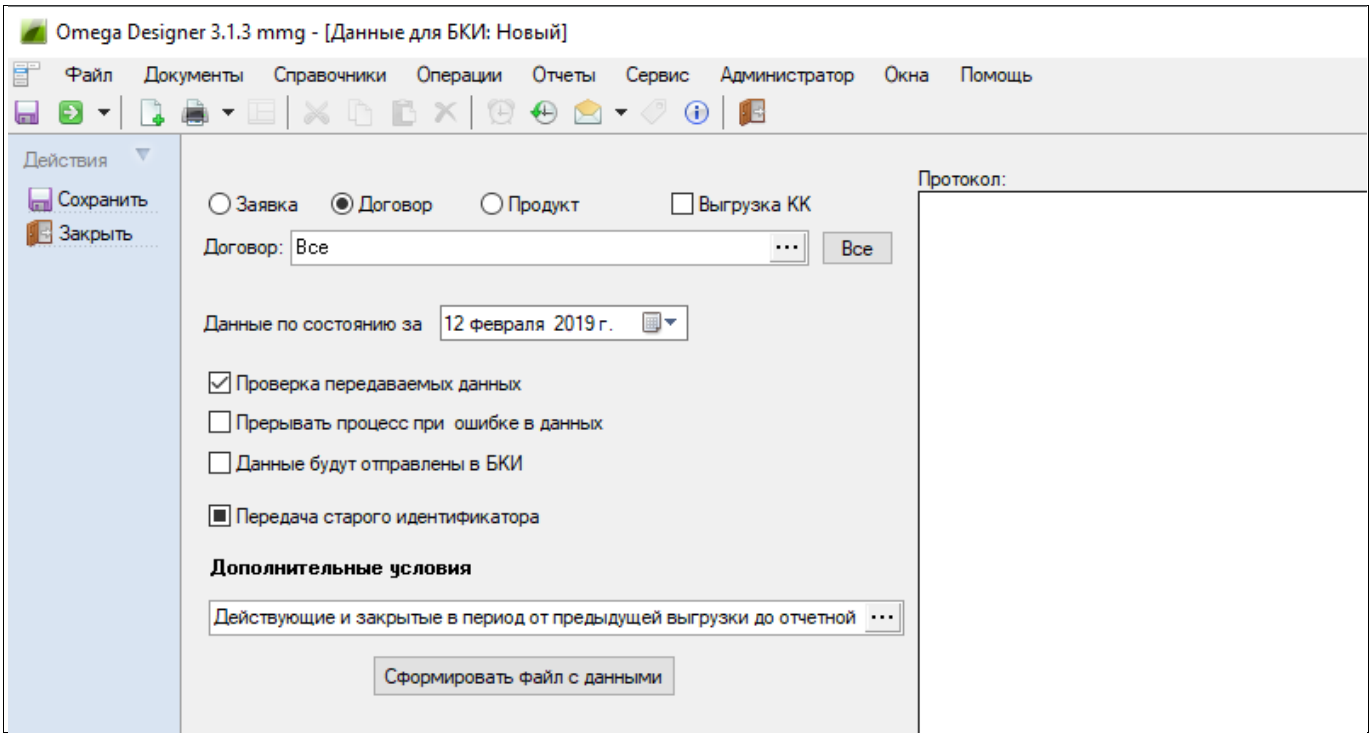


рис. 301. Параметры выгрузки данных для БКИ

В этом окне заполняются следующие атрибуты:

Данные для БКИ формируются в зависимости от того, в каком положении установлен переключатель:

- **Заявка** — в этом случае выгрузка данных для БКИ осуществляется в разрезе заявок, поэтому в поле **Заявка** следует выбрать либо значение из справочника *Заявки по кредитам для выгрузки*, либо значение *Все*. Кроме того, при выгрузке данных для БКИ в разрезе заявок отображается поле **Дополнительные условия по заявкам**, в котором выбирается одно из значений: *С изменившимся состоянием, но не выгруженные в БКИ*, либо *Без дополнительных условий*.

  ПРИМЕЧАНИЕ

  Если переключатель установлен в положение **Заявка**, то поле **Дополнительные условия** исчезает.

- **Договор** — в этом случае выгрузка данных для БКИ осуществляется в разрезе договоров, поэтому в поле **Договор** следует выбрать либо значение из справочника *Договора*, либо значение *Все*.
- **Продукт** — в этом случае выгрузка данных для БКИ осуществляется в разрезе продукта/продуктов, поэтому в поле **Продукт** следует выбрать либо значение из справочника *Банковский продукт*, либо значение *Все*. Кроме того, при выгрузке данных для БКИ в разрезе продукта отображается поле **Дополнительные условия по заявкам**, в котором выбирается одно из значений: *С изменившимся состоянием, но не выгруженные в БКИ*, либо *Без дополнительных условий*:

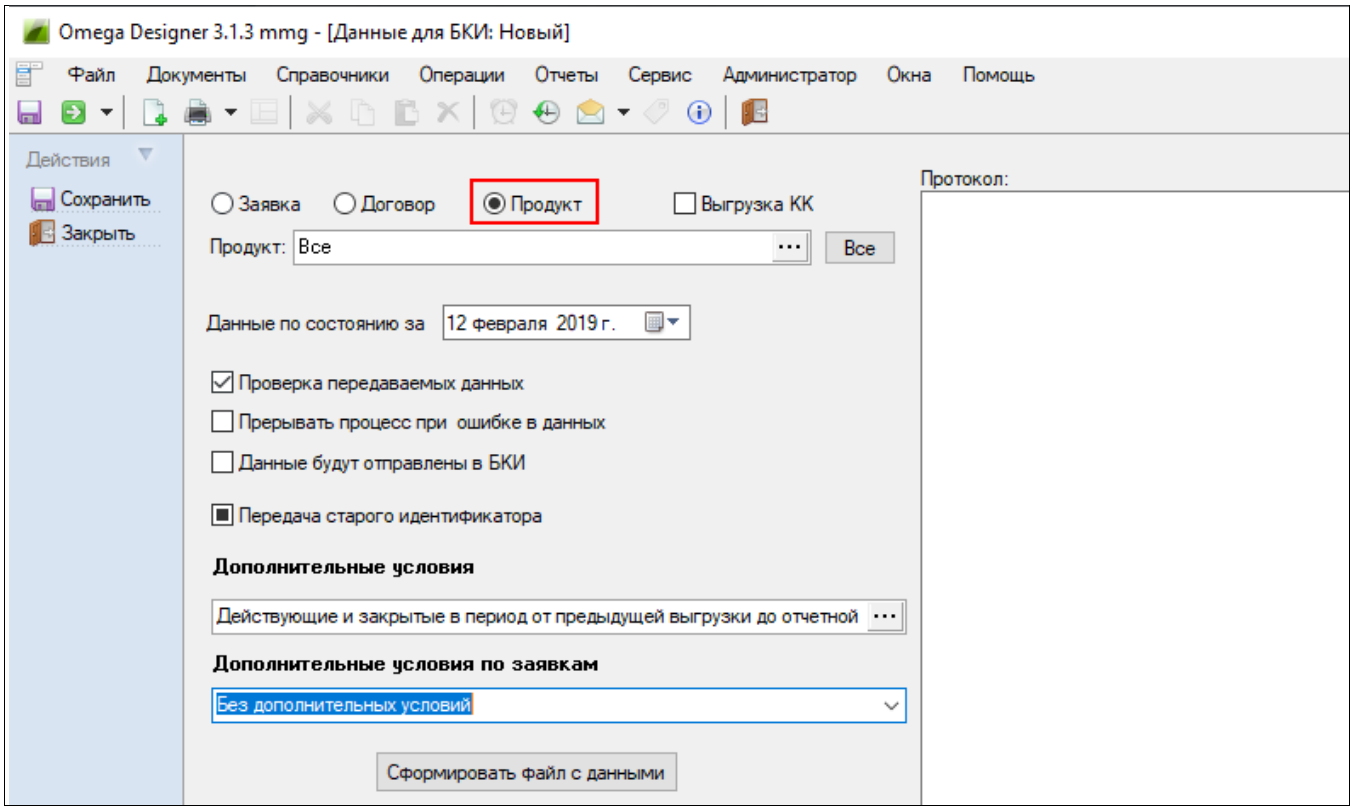


рис. 302. Параметры выгрузки данных для БКИ в разрезе Продукта

- В поле **Выгрузка КК** устанавливается флажок в том случае, если необходима выгрузка данных кредитной карты.

  ЗАМЕЧАНИЕ

  В договоре КК на вкладке **Общее** обязательно должен быть установлен флажок в поле **БКИ**. Установленный флажок является признаком получения согласия от контрагента на обмен данными по договору с Бюро Кредитных Историй:

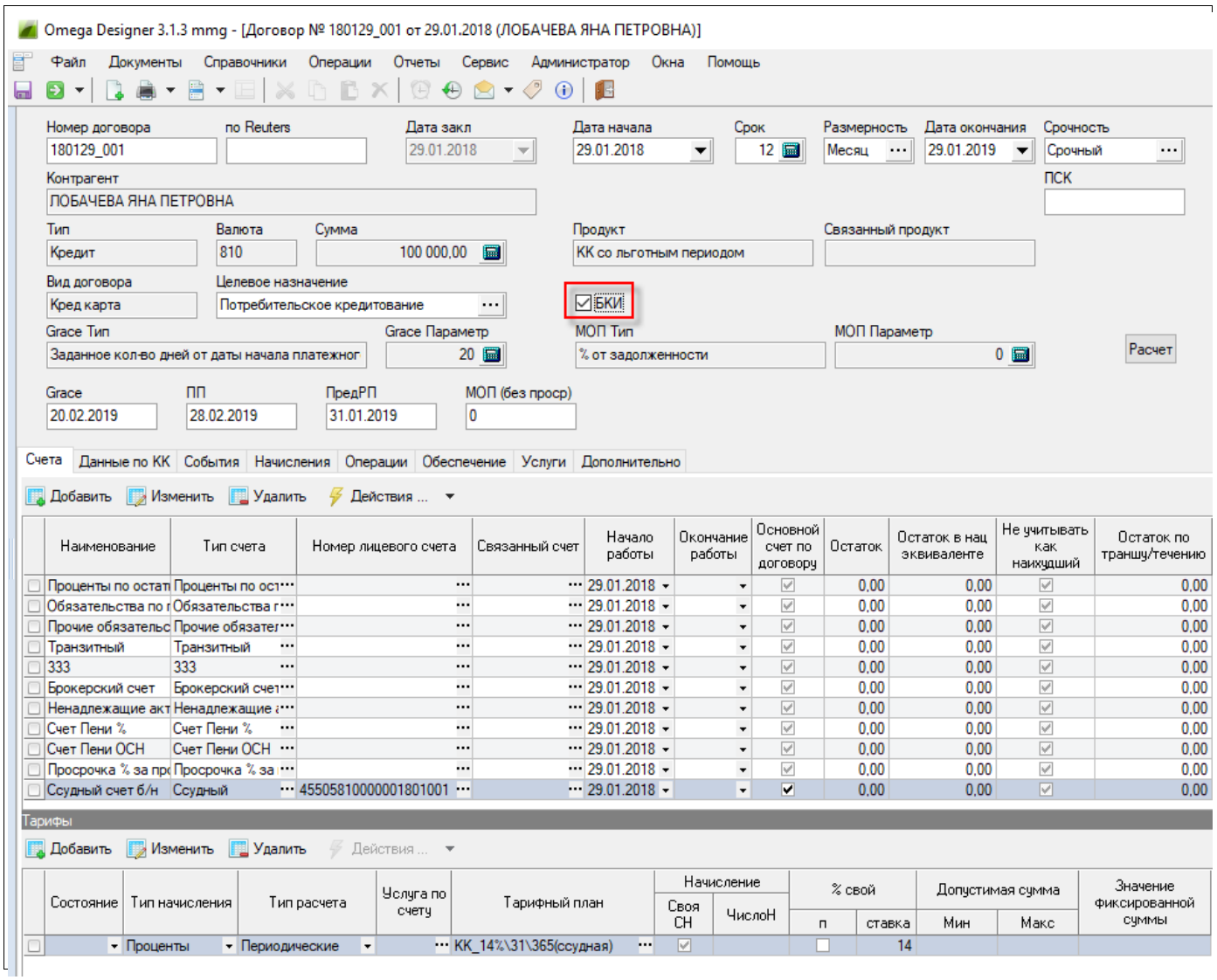


рис. 303. Договор КК

- **Данные по состоянию за** — в этом поле автоматически устанавливается дата текущего операционного дня, но значение даты можно изменить.
- **Проверка передаваемых данных** — в этом поле по умолчанию установлен флажок, который необходим для того, чтобы при выгрузке в БКИ осуществлялась проверка данных.
    - Если ПРИЗНАК УСТАНОВЛЕН, то в юните проверяются Обязательные поля, а если не заполнены, то выводится в протокол (окошко справа) ошибка. Этот ошибочный договор выгружаем в файл.
    - Если ПРИЗНАК НЕ УСТАНОВЛЕН, то не проводятся никакие проверки. В этом случае договор попадает в файл, даже если по нему не заполнены обязательные поля.
- **Прерывать процесс при ошибке в данных** — при установке флажка в этом поле, в случае обнаружения ошибки в данных, процесс выгрузки будет прерван.
- **Данные будут отправлены в БКИ** — если данные по договору не надо отправлять в БКИ, то в этом поле снимается флажок.
- **Передача старого идентификатора** — если в этом поле установлен флажок, то выгрузка будет осуществляться, согласно настройкам переменной **Идентификатор договора для БКИ** (подробнее см. п. «Переменные по выгрузке данных для БКИ»):
    - сегмент TR поле **Номер счета** – сквозной идентификатор определяется как "DG" + "ИД Договора" + "C" + "ИД Контрагента";
    - сегменты CL, GR, BG поля **Идентификатор залога**, **Идентификатор поручительства**, **Идентификатор банковской гарантии** – сквозной идентификатор определяется как "DG" +

"ИД Договора обеспечения" + "C" + "ИД Контрагента";

- сегмент IP поле **Номер договора займа (кредита)** – сквозной идентификатор определяется как "DG" + "ИД Договора" + "C" + "ИД Контрагента".

Если по договору займа (кредита) имеются действующие созаемщики (дата выбытия не заполнена или больше даты выгрузки), то:

- для основного заемщика в сегменте TR в поле **Отношение к счёту** передается ″4 = Совместный (основной заемщик, созаемщик)″.
- по выбывшему созаемщику (дата выбытия меньше, либо равна дате выгрузки) в сегменте TR:
  - в поле **Состояние счёта** передается значение ″13 – Счет закрыт″;
  - в поле **Дата состояния счёта** передается дата выбытия созаемщика;
  - в поля **Просрочка**, **Следующий платеж** и **Текущая задолженность** передается 0.

ПРИМЕЧАНИЕ

Поля **Просрочка** и **Текущая задолженность** из сегмента TR считаются по остаткам на л/с.

Сегмент IP по созаемщикам с датой выбытия меньше, либо равной дате выгрузки не выгружается.

- **Дополнительные условия** — значение выбирается из списка заданных вариантов:
  - Без дополнительных условий.
  - *Действующие и закрытые в период от предыдущей выгрузки до отчетной даты* — если выбрано это условие, то при очередной выгрузке данных в БКИ, будут отобраны только договора в период от предыдущей выгрузки до отчетной даты. Таким образом, при выборе этого условия время формирования файла значительно сокращается, т.к., отбираются не все договора, а только отвечающие этому условию.
  - *Действующие на дату выгрузки и закрытые за период*.
  - *Действующие (измененные) и закрытые, в период от предыдущей выгрузки до отчетной даты* — если выбрано это условие, то при очередной выгрузке данных в БКИ, будут отобраны только договоры с изменениями в период от предыдущей выгрузки до отчетной даты. Действующие договоры выгружаются в случае, если по ним есть изменения в событиях или начислениях именно в этот период. Таким образом, при выборе этого условия время формирования файла значительно сокращается, т.к., отбираются не все договора, а только отвечающие этому условию.

По кнопке **Сформировать файл с данными** в появившемся стандартном окне указывается путь для сохранения файла.

После сохранения файла отображается системное сообщение о сформированном файле для БКИ с данными за указанную дату:

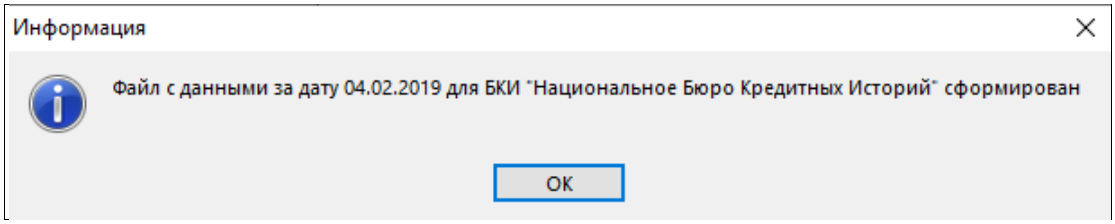


рис. 304. Системное сообщение

По нажатию на кнопку **ОК** отображается стандартное окно для сохранения сформированного файла.

При формировании файла данных происходит проверка (если установлен флажок в поле **Проверка передаваемых данных**) введенных сведений по договорам и контрагентам на наличие ошибок и полноту заполнения. Результаты проверки автоматически отображаются в поле **Протокол**:

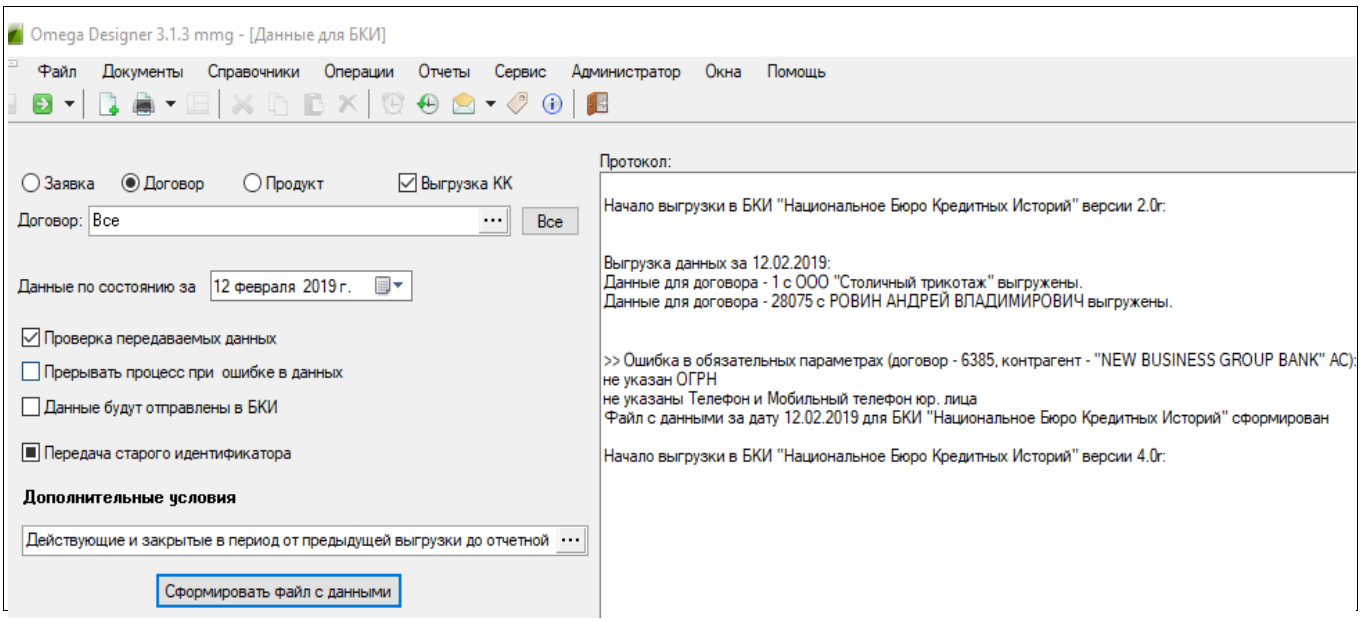


рис. 305. Протокол о выгрузке данных для БКИ

Переменные по выгрузке данных для БКИ

Для того чтобы выгрузка данных для БКИ осуществлялась корректно настраиваются следующие переменные:

Файл -> Переменные -> Модуль Договоры -> Категория: Бюро кредитных историй:

Категория : Бюро кредитных историй

OID	Label	Наименование	Значение	Значение по умолчанию
1001006	s_dg_bki_id	Идентификатор БКИ	Национальное Бюро Кредитных Историй	
1001007	s_dg_bki_ukod	Код участника БКИ	00323	(значение не присвоено)
1001008	s_dg_bki_akod	Код авторизации в БКИ	(значение не присвоено)	(значение не присвоено)
1001434	s_dg_bki_equifax_ucod	Код участника БКИ Эквифакс Кредит	(значение не присвоено)	0
1001904	s_dg_nbki_vers_new	Использовать версию передачи данных в НБКИ 3.0 и выше	(значение не присвоено)	Да
1001945	s_dg_bki_send_def	Признак отправки в БКИ в договорах и заявках	Нет	Нет
	Включенный признак отправки в БКИ в новых договорах и заявках по умолчанию			
1002085	s_dg_file_ext	Расширение выгружаемого файла	.	.txt
1002167	s_dg_bki_groupid	Идентификатор группы БКИ	(значение не присвоено)	(значение не присвоено)
1002168	s_dg_bki_subname	Имя подписчика БКИ	(значение не присвоено)	(значение не присвоено)
1002169	s_dg_bki_userid	Идентификатор пользователя БКИ	(значение не присвоено)	(значение не присвоено)
1002415	s_dg_bki_auto	Автоматическая выгрузка в БКИ	(значение не присвоено)	
1002613	s_dg_autobki_rootout	Каталог автоматической выгрузки	(значение не присвоено)	
1002707	s_dg_nbki_dstart_snils	Дата начала выгрузки сведений по СНИЛС	(значение не присвоено)	(значение не присвоено)
1003147	s_dg_bki_ident	Идентификатор договора для БКИ	(значение не присвоено)	Номер договора
1003192	s_dg_bki_filename_date	Дата в наименовании файла	(значение не присвоено)	Дата состояния данных из формы выгрузки
1003198	s_dg_bki_dop_usl_def	Дополнительные условия выгрузки в БКИ (значение по умолчанию)	Действующие и закрытые в период от предыдущей выгрузки до отчетной даты	
1003253	s_dg_bki_ident_id	Сквозная нумерация договоров и заявок	Да	Нет
	Реализовано только для НБКИ			
1003374	s_dg_nbki_summa_dg	НБКИ Сумма договора - Лимит кредита за дату	Да	Нет
	По умолчанию - Исходная сумма договора			
1003420	s_dg_bki_ident_old_off	Отключить возможность передачи старого идентификатора	(значение не присвоено)	Нет
1003515	s_dg_bki_zlg_ocen	Оценочная стоимость залога	(значение не присвоено)	Остаток по течению с типом "Залог"
1003517	s_dg_bki_bzn_csol	Признание долга безнадежным при наличии судебных решений	(значение не присвоено)	Нет
	Используется в НБКИ			

рис. 306. Переменные категории Бюро кредитных историй

Описание переменных для осуществления выгрузки данных для БКИ приводится в п. «Переменные модуля "Кредиты/Депозиты"».

7. Отчеты

7.1. Процентная ведомость (при расчете %)

Для формирования отчета выбирается пункт *Отчеты -> Процентная ведомость (при расчете%)*.

Формирование и описание отчета *Процентная ведомость (при расчете %)* приводится в п. «Процентная ведомость».

7.2. Процентная ведомость

Для формирования этого отчета (пункт *Отчеты -> Процентная ведомость*) следует, прежде всего, ввести параметры отчета *Процентная ведомость*:

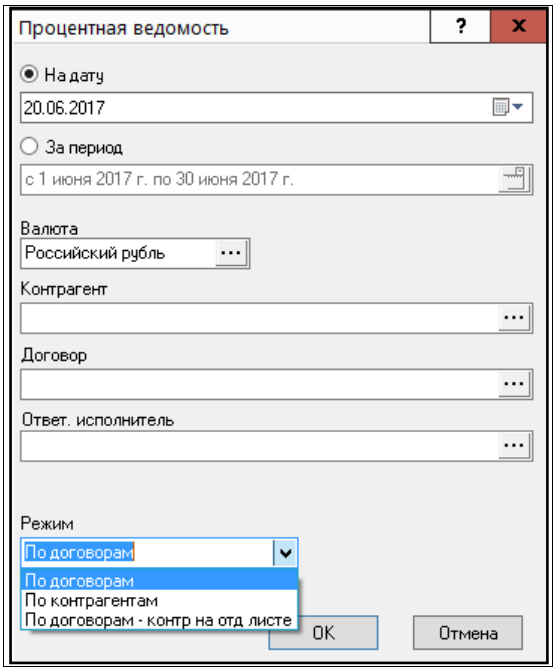


рис. 307. Параметры отчета

- Если переключатель установлен в положении **На дату**, то указывается дата процентной ведомости.
- Если переключатель установлен в положении **За период**, то указывается период.
- **Валюта**, **Контрагент**, **Договор**, **Ответ. исполнитель** — в этих полях выбираются значения из соответствующих справочников.
- **Режим** — значение выбирается из раскрывающегося списка.

По кнопке **ОК** отображается сформированный по параметрам отчет:

3.Процентная ведомость за период с "01.06.2017" по "30.06.2017"

Контрагент	Договор	Основной л/счет	Дата начала	Дата окончания	Срок	Сумма	Проц ставка	Интервал	Начисленные %	Уплаченные %	% к оплате
ООО "Джойнроуд"	DP170313_006	45505810400000000319	13.03.2017	21.06.2017	100	100 000,00	36,83	14.03.2017-29.03.2017	1 614,47	0,00	1 614,47
ООО "Столичный трикотаж"	DP170313_006	45205810100080000007	13.03.2017	21.06.2017	100	30 000,00	36,83	20.04.2017-30.06.2017	2 179,53	484,00	1 695,53
		0080000008				15 000,00	36,83	20.04.2017-21.04.2017	30,27	454,00	-423,73
	DP170602_001	45505810100005600001	02.06.2017	11.09.2017	101	30 000,00	36,83	03.06.2017-05.06.2017	90,81	0,00	90,81
ООО "Джойнроуд"	DP170613_001	45206810500000070001	13.06.2017	13.06.2018	365	1 000 000,00	20	14.06.2017-15.06.2017	1 095,89	1 095,89	0,00
итого:									**5 010,97**	**2 033,89**	**2 977,08**

Открыть

Открыть

рис. 308. Отчет Процентная ведомость

7.3. Расчет по уплате процентов

Для формирования этого отчета (пункт *Отчеты -> Расчет по уплате процентов*) следует, прежде всего, указать параметры отчета:

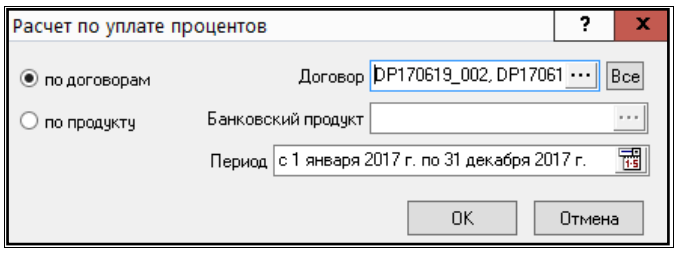


рис. 309. Параметры отчета

- Если переключатель установлен в положении **по договорам**, то выбирается договор/договоры, либо все договоры по кнопке **Все**.
- Если переключатель установлен в положении **По продукту**, то выбирается банковский продукт/продукты, либо все продукты по кнопке **Все**.
- В поле **Период** указывается период.

По кнопке **ОК** формируется отчет:

Расчет по уплате процентов
Причитающихся за период с 01.01.2017 по 31.12.2017
По ООО "Джойнроуд"
В соответствии с Кредитным договором от 13.06.2017 N DP170613_001

Период исчисления процентов	Срок исчис-ления проце-нтов (дни)	Сумма основного долга (Российский рубль)	Процентная ставка	Дата оплаты (план)	Дата оплаты (факт)	Сумма процентов за пользование кредитом	Недоплата
14.06.2017-13.07.2017	30	1 000 000,00	20% / год	13.07.2017	15.06.17	14 025,22	12 929,33
14.07.2017-13.08.2017	31	831 744,41	20% / год	13.08.2017		14 128,26	27 057,59
14.08.2017-13.09.2017	31	831 744,41	20% / год	13.09.2017		12 837,75	39 895,34
14.09.2017-13.10.2017	30	673 441,40	20% / год	13.10.2017		11 070,27	50 965,61
14.10.2017-13.11.2017	31	591 877,16	20% / год	13.11.2017		10 053,80	61 019,41
14.11.2017-13.12.2017	30	509 296,45	20% / год	13.12.2017		8 372,00	69 391,41
Итого подлежит уплате с 01.01.2017 по 31.12.2017:	**183**					**70 487,30**	
Всего начислено процентов до 31.12.2017:						**70 487,30**	
Всего уплачено процентов до 31.12.2017:						**1 095,89**	
Всего подлежит уплате:							**69 391,41**

Сумму процентов за пользование кредитом перечислите до 13 декабря 2017г., включительно по следующим реквизитам:
Получатель: ООО КБ "Расчетный банк"
ИНН 7700000009 БИК 044705768
Коррсчет № 30102810900000000001

Счет для зачисления процентов N 70601810200000000002
Назначение платежа: Проценты по Кредитному договору № DP170613_001 от 13.06.2017

Счет для зачисления основного долга: 45206810500000070001
Назначение платежа: Погашение основного долга по Кредитному договору № DP170613_001 от 13.06.2017

рис. 310. Отчет Расчет по уплате процентов

7.4. Договора

Для формирования этого отчета (пункт *Отчеты -> Договора*) следует указать параметры отчета:

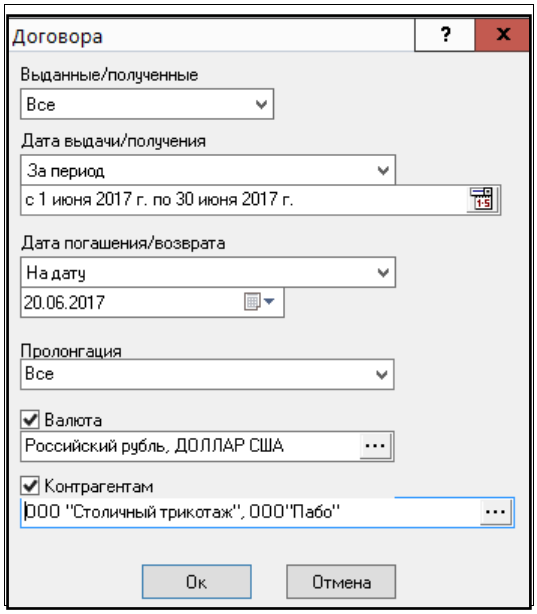
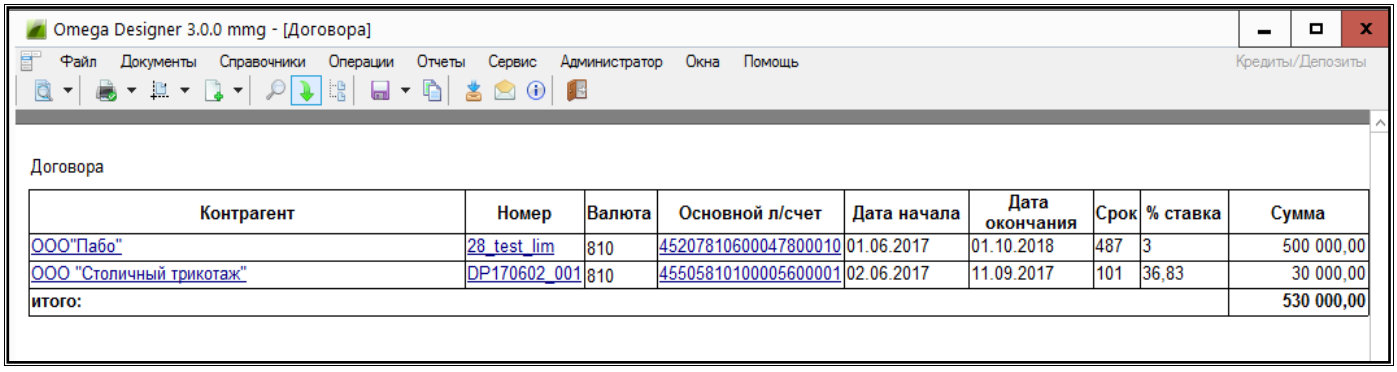


рис. 311. Параметры отчета

- Выданные/полученные — из раскрывающегося списка выбирается одно из значений: Все, Выданные, Полученные.
- Дата выдачи/получения — из раскрывающегося списка выбирается одно из значений:
  - Все.
  - На дату – в этом случае автоматически появляется поле, в которое вводится дата.
  - За период – в этом случае автоматически появляется поле, в которое вводится период.
- Дата погашения/возврата — из раскрывающегося списка выбирается одно из значений:
  - Все.
  - На дату – в этом случае автоматически появляется поле, в которое вводится дата.
  - За период – в этом случае автоматически появляется поле, в которое вводится период.
- **Пролонгация** — из раскрывающегося списка выбирается одно из значений: Все, Есть, Нет.
- **Валюта** — при установке флажка в этом поле имеется возможность по кнопке поля, расположеного ниже выбрать валюту/валюты.
- **Контрагентам** — при установке флажка в этом поле имеется возможность по кнопке поля, расположеного ниже соглашение/соглашения по конрагентам.

По кнопке **ОК** формируется отчет:



Контрагент	Номер	Валюта	Основной л/счет	Дата начала	Дата окончания	Срок	% ставка	Сумма
ООО"Пабо"	28_test_lim	810	45207810600047800010	01.06.2017	01.10.2018	487	3	500 000,00
ООО "Столичный трикотаж"	DP170602_001	810	45505810100005600001	02.06.2017	11.09.2017	101	36,83	30 000,00
итого:								**530 000,00**

рис. 312. Отчет Договора

7.5. Расчет по уплате процентов 2

Для формирования этого отчета (пункт *Отчеты -> Расчет по уплате процентов 2*) следует указать параметры отчета:

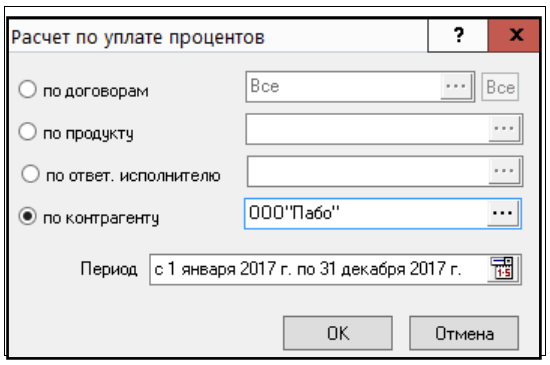


рис. 313. Параметры отчета

Отчет *Расчет по уплате процентов 2* формируется либо по договорам, либо по продукту, либо по ответственному исполнителю, либо по контрагенту. При установке переключателя в нужное положение становится возможным выбор записи/записей соответствующего справочника.

Кроме того, следует указать период расчета по уплате процентов.

По кнопке **ОК** отображается сформированный по параметрам отчет:

Расчет по уплате процентов
Причитающихся за период с 01.01.2017 по 31.12.2017
По ООО"Пабо"
В соответствии с Кредитным договором от 01.06.2017 N 28_test_lim

Период исчисления процентов	Срок исчис-ления проце-нтов (дни)	Сумма основного долга (Российский рубль)	Процентная ставка	Дата оплаты (план)	Дата оплаты (факт)	Сумма процентов за пользование кредитом	Недоплата
02.06.2017-01.07.2017	30	5 000,00	36,83% / год			151,0000	
02.07.2017-03.07.2017	2	5 000,00	36,83% / год			10,0000	
Итого подлежит уплате с 01.01.2017 по 31.12.2017:	**32**					**161,00**	
Всего начислено процентов до 31.12.2017:						**161,45**	
Всего уплачено процентов до 31.12.2017:						**0,00**	
Не выплаченная сумма пени до 31.12.2017:						**0,00**	
Не выплаченная сумма комиссий до 31.12.2017:						**0,00**	
Всего подлежит уплате:						**161,00**	

Сумму процентов за пользование кредитом перечислите до 03 июля 2017г., включительно по следующим реквизитам:
Получатель: ООО КБ "Расчетный банк"
ИНН 7700000009 БИК 044705768
Коррсчет № 30102810900000000001

Счет для зачисления процентов N 70601810200000000002
Назначение платежа: Проценты по Кредитному договору № 28_test_lim от 01.06.2017

Счет для зачисления основного долга: 45207810600047800010
Назначение платежа: Погашение основного долга по Кредитному договору № 28_test_lim от 01.06.2017

Текущие проценты3
Просрочка осн.3
Просрочка %4
Ссудный3 45207810600047800010
Просрочка осн.2
Просрочка %2
Просрочка %3
Просрочка %5
Просрочка %6
Просрочка %7
Ссудный5
Просрочка осн.4
Выбытие(реализация) имущества
Ссудный4
Текущие проценты4
Текущие проценты
Счет доходов 70601810200000000002
Просрочка % внебаланс
Ссудный 45207810600047800010
Расчетный счет
Текущие проценты внебаланс
Доходы будущих периодов
Лимит
99998 99998810200000000008
Ссудный2
Текущие проценты2
Просрочка %
Пени 70601810200000000002
99999 99999810000000000003
Просрочка осн.

ВНИМАНИЕ ! В случае изменения сальдо на ссудных счетах договора после предоставления расчета сумма процентов подлежит пересчету!

Расчет выполнен 06.06.2017 15:10:55

Исполнитель

Тел.

Сумма процентов подлежит пересчету!

Расчет выполнен 06.06.2017 15:10:55

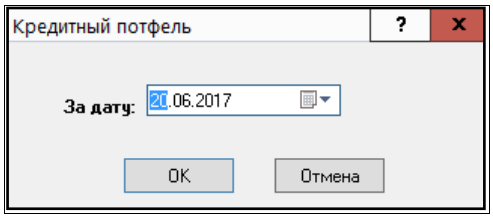
Исполнитель

Тел.

рис. 314. Отчет Расчет по уплате процентов 2

7.6. Кредитный портфель

Для формирования документа (пункт *Отчеты -> Кредитный портфель*) следует указать дату:



Документ отражает текущее состояние о размере ссудной задолженности по всем договорам за дату. Формируемый документ имеет следующий вид:

Сведения о размере ссудной задолженности в ООО КБ "Расчетный банк" за дату: 29 апреля 2019г.

№ дог.	Балансовый счет	Заемщик	Дата договора	Дата погашения	Дней до погашения	Код валюты	%	Выдано		Погашено		Остаток		Гр. риска
								в н.э.	в вал.	в н.э.	в вал.	в н.э.	в вал.	
2	45203810800002222013	Скрытый Адвокатский кабинет Иванова Иванна Тетяновна	18.03.2011	28.10.2011	-2740	810	0	10 000,00	10 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5000	5
TEST5883	45203810200002222015	ЗАО"Стратегия-Аудит"	31.01.2011		0	810	0	4 500 000,00	4 500 000,00	1 530 000,00	1 530 000,00	2 970 000,00	2970000	5
TEST5883	45203810200002222015	ЗАО"Стратегия-Аудит"	31.01.2011		0	810	0	4 500 000,00	4 500 000,00	1 530 000,00	1 530 000,00	2 970 000,00	2970000	5
asa_130515	45203810323480000072	Пупкин	13.05.2015	31.07.2018	-272	810	0	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00	150000	5
asa_130515	45203810623480000073	Пупкин	13.05.2015	31.07.2018	-272	810	0	0,00	0,00	-50 505,00	-50 505,00	50 505,00	50505	5
ИТОГО по балансовому 45203								9 160 000,00		3 014 495,00		6 145 505,00		
78	45204810100000003530	Грищук	27.04.2010	27.04.2011	-2924	810	3	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	10 000,00	10000	5
ИТОГО по балансовому 45204								10 000,00		0,00		10 000,00		
7169	45205810200000003442	аллу салиевич бугаев (ЮЛ)	05.02.2010	07.06.2010	-3248	810	0	7 790,70	7 790,70	0,00	0,00	7 790,70	7790,7	5
ИТОГО по балансовому 45205								7 790,70		0,00		7 790,70		
2	45206810300007848012	Антонов Игорь Николаевич	10.04.2014	15.05.2031	4399	810	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5
ИТОГО по балансовому 45206								0,00		0,00		0,00		
евро_978_новый	45207978000000000002	ООО "Аникс"	19.05.2010	29.08.2011	-2800	978	55	43 029 000,00	600 000,00	7 314,93	102,00	43 021 685,07	599898	1
DP150311001	45207810212347800004	Ускач А.Г.	11.03.2015	11.03.2017	-779	810	0	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0	1
ИТОГО по балансовому 45207								43 529 000,00		507 314,93		43 021 685,07		
011001100	45208810400000004109	Бытина Валентина Николаевна	01.04.2010	16.12.2016	-864	810	0	901 000,00	901 000,00	135 100,00	135 100,00	765 900,00	765900	5
000000002	45208810800000004110	Бытина Валентина Николаевна	06.04.2010	16.12.2017	-499	810	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5
asa_130515	45208810800080000003	Пупкин	13.05.2015	31.07.2018	-272	810	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5
ИТОГО по балансовому 45208								901 000,00		135 100,00		765 900,00		

рис. 315. Кредитный портфель (фрагмент)

7.7. Кредитный портфель new

Для формирования документа (пункт *Отчеты -> Кредитный портфель new*) следует задать параметры:

- **На дату**— указывается дата.
- **Валюта** — из справочника *Рабочие валюты* выбирается валюта/валюты, либо (по кнопке **Все**) выбираются все валюты.
- **Вид контрагента** — выбираются значения: Юридическое лицо, Физическое лицо, Физическое

лицо – предприниматель. Можно выбрать одно, два или все три значения.

- **Тип договора** — выбираются значения: Кредит, Цессия. Можно выбрать оба значения.
- **Сортировать по:** — из раскрывающегося списка выбирается одно из значений: Номеру кредитного договора, Наименованию клиента, Сумме кредита, Виду контрагента.
- **Показывать закрытые договора** — при необходимости устанавливается флажок.

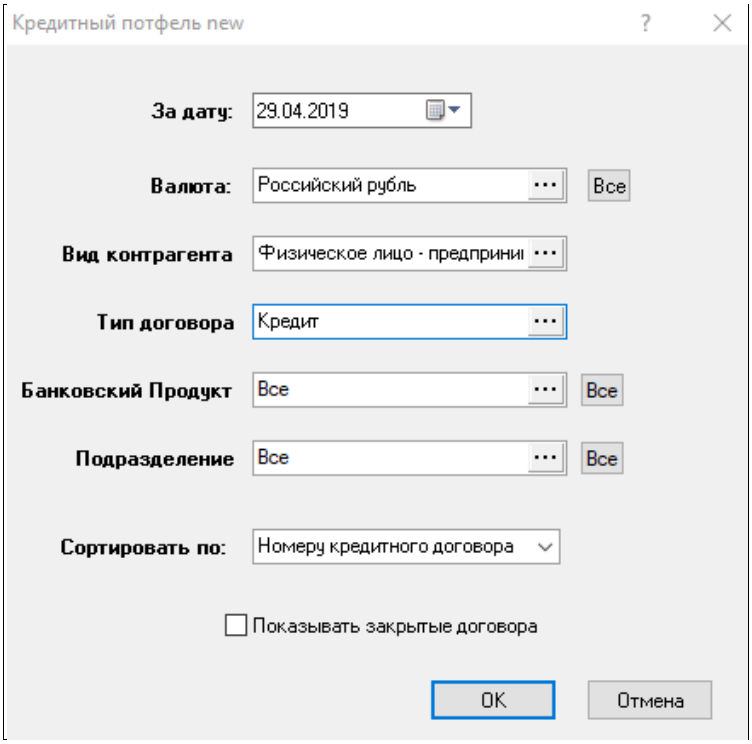


рис. 316. Параметры отчета

Документ отражает текущее состояние о размере ссудной задолженности по всем договорам за дату. Формируемый документ имеет следующий вид:

Кредитный портфель
на дату: 29 апреля 2019г.

№ п/п	Номер договора цессии	Наименование клиента	№ Кредитного договора	Номер ссудного счета	Дата возникновения задолженности	Дата погашения	Срок действия договора (дней)	Срок в днях до погашения	Сумма кредита/лимита задолженности	Фактический остаток задолженности в валюте договора	Фактический остаток задолженности в н.в.	Валюта договора	Проценты начисленные по договору
Кредиты в валюте: Российский рубль													
1		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО					0	0	10 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
2		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО					0	0	1 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
3		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО				31.07.2011	61	-2829	10 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
4		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО					0	0	10 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
5		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО				29.09.2011	121	-2769	10 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
6		Плющенко Александр Иванович				18.07.2013	730	-2111	100 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
7		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	*				0	0	10 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
8		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	00000	45204810800000007111		11.11.2010	41	-3091	1 000,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	RUB	0,00
9		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	04.04.1901				0	0	1 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
10		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	1			29.04.2011	30	-2922	0,00	0,00	0,00	RUB	0,00
11		РРµ РљРьРёРµPSC,PsPl РљРьРёРµPSC, РљРьРёРµPSC,PsPlРёС‡	1			20.04.2012	149	-2565	25 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
12		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	1			11.10.2012	99	-2391	25 000,00	0,00	0,00	RUB	0,00
13		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	1			11.05.2013	99	-2179	12 500,00	0,00	0,00	RUB	0,00
14		РРµ РљРьРёРµPSC,PsPl РљРьРёРµPSC, РљРьРёРµPSC,PsPlРёС‡	1			03.05.2013	0	-2187	1,00	0,00	0,00	RUB	0,00
15		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	1			31.05.2014	364	-1794	1,00	0,00	0,00	RUB	0,00
16		МАРКЕТИНГ-ТЕХНО	1			12.06.2014	364	-1782	1,00	0,00	0,00	RUB	0,00
17		Иванов И. И.	1			13.08.2013	49	-2085	1,00	0,00	0,00	RUB	0,00
18		Иванов И. И.	1			08.09.2013	1	-2059	1,00	0,00	0,00	RUB	0,00

рис. 317. Отчет Кредитный портфель new

7.8. Сверка Уплат % с расчетом %

Отчет *Сверка Уплат % с расчетом %* (**OID 1003424**) не вынесен в интерфейс модуля.

При выборе пункта *Администратор -> Конфигурация системы -> Категория: Договоры -> Модуль Кредиты/Депозиты -> Шаблоны отчетов -> Сверка Уплат % с расчетом %* по правой кнопке мыши выберите команду контекстного меню **Выполнить**. В отобразившемся окне заполните параметры отчета:

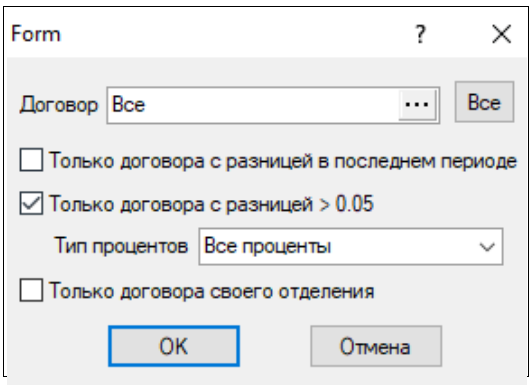


рис. 318. Параметры отчета

- **Договор** — выбирается договор/договоры либо из списка документа Договор, либо все договора по кнопке **Все**.
- Переключатель устанавливается в одно из положений: **Только договора с разницей > 0.05** или **Только договора с разницей в последнем периоде**.
- **Тип процентов** — значение выбирается из раскрывающегося списка этого поля: *Все проценты*, *Текущие проценты*, *Проценты за просрочку ОД*.
- **Только договора своего отделения** — устанавливается флажок, чтобы отчет формировался только по договорам своего отделения.

По кнопке **ОК** отобразится сформированный по параметрам отчет:



Клиент	Номер договора	Дата начала	Дата погашения
ООО"Гучковский мясной комбинат"	000001	31.08.2010 г.	11.10.2012 г.

расчет по дату	расчетная сумма	фактическая сумма	разница
30.04.2011	3 910.04	1 273.97	2 636.07

Клиент	Номер договора	Дата начала	Дата погашения
Бытина Валентина Николаевна	011001100	01.04.2010 г.	16.12.2016 г.

расчет по дату	расчетная сумма	фактическая сумма	разница
30.09.2016	1 858 825.97	1 481.10	1 857 344.87

рис. 319. Отчет Сверка Уплат % с расчетом %

В отчете приводится информация о сверке уплат процентов с расчетом процентов в разрезе договоров клиентов.

7.9. Процентная ведомость/справка по кредитам

Отчет *Процентная ведомость/справка по кредитам* (**OID 1004564**) не вынесен в интерфейс модуля.

При выборе пункта *Администратор -> Конфигурация системы -> Категория: Договоры -> Модуль Кредиты/Депозиты -> Шаблоны отчетов -> Процентная ведомость/справка по кредитам* по правой кнопке мыши выберите команду контекстного меню **Выполнить**. В отобразившемся окне заполняется поле **Период**. Далее по кнопке **ОК** отображается отчет за период. В этом отчете приводится следующая информация:

- начисление % на ежедневной основе;
- заданный в параметрах интервал времени;

- сумма начисленных процентов отражается с нарастающим итогом.

7.10. Остатки по счетам договоров

Отчет *Остатки по счетам договоров* (**OID 1004468**) не вынесен в интерфейс модуля.

При выборе пункта *Администратор -> Конфигурация системы -> Категория: Договоры -> Модуль Кредиты/Депозиты -> Шаблоны отчетов -> Остатки по счетам договоров* по правой кнопке мыши выберите команду контекстного меню **Выполнить**. В отобразившемся окне заполните поля:

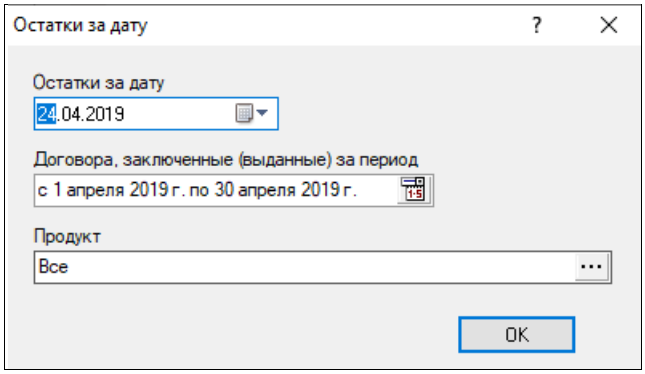


рис. 320. Параметры отчета

- **Остатки за дату** — по умолчанию устанавливается дата текущего операционного дня, но для получения отчета за нужную дату её можно ввести.
- **Договора, заключенные (выданные) за период** — указывается период.
- **Продукт** — выбирается либо значение **Все**, либо продукт/продукты из списка документа *Банковский продукт*.

Далее по кнопке **ОК** отображается отчет *Остатки по счетам договоров* за дату:

Данные по остаткам на счетах по договорам с датой подписания (начала) с 01.04.2019 по 30.04.2019
по состоянию на 24.04.2019

Банковский продукт: Ginw_kl_810

№ договора	Дата подписания	Сумма договора	% риска	Контрагент
DP190408_002	08.04.2019	250 000,00	0,00	ООО ФИРМА "ЛЕГАС М"

Открыть

Наименование счета	Значение счета	Остаток на счете	Дата окончания
Расчетный счет		0,00	
Ссудный		0,00	
Текущие проценты		0,00	
Резерв по ссуде		0,00	
Лимит	91317810300008001128	250 000,00	
Просрочка %		0,00	
Просрочка % внебаланс		0,00	
Доходы будущих периодов		0,00	
Текущие проценты внебаланс		0,00	
Просрочка осн.		0,00	
% за просрочку		0,00	
Просрочка комиссия		0,00	
Просрочка % за просрочку		0,00	

Открыть

Банковский продукт: Аннуитет

№ договора	Дата подписания	Сумма договора	% риска	Контрагент
DP190405_001	05.04.2019	500 000,00	0,00	ООО "СТОЛИЧНЫЙ ТРИКОТАЖ"

Открыть

Наименование счета	Значение счета	Остаток на счете	Дата окончания
Расчетный счет	40702810000000000993	1 000 229,18	
Ссудный	45207810000000993001	0,00	
Текущие проценты	47427810300000001044	0,00	
Просрочка %.		0,00	
Просрочка % внебаланс		0,00	
Доходы будущих периодов		0,00	
Текущие проценты внебаланс		0,00	
Просрочка осн.	45812810800002170035	0,00	
% за просрочку	47427810700090010124	0,00	
91802 (внебаланс А)		0,00	
91704 (внебаланс А)		0,00	
Просрочка % за просрочку		0,00	

рис. 321. Отчет Остатки по счетам договоров

В этом отчете по каждому Банковскому продукту приводятся:

- Номер договора — по ссылке можно погрузиться в договор для просмотра.
- Дата подписания.
- Сумма договора.
- % риска
- Контрагент — по ссылке можно открыть данные контрагента по договору.
- Наименование счета.
- Значение счета, по выбранному счету открывается *Лицевой счет* по договору.
- Остаток на счете.
- Дата окончания.