

**Сервис «Кредиты»  
для корпоративных клиентов.  
Руководство пользователя**

ООО «БИФИТ Сервис»

(версия 2.0.23.29)

# Оглавление

|   |           |
|---|-----------|
| Предисловие . . . . .   | 2         |
| <b>1</b> <b>Общее описание сервиса «Кредиты»</b>                  | <b>3</b>  |
| <b>2</b> <b>Работа с отчетом «Ваши кредиты»</b>                   | <b>4</b>  |
| <b>3</b> <b>Работа с отчетом «Отчет о задолженности»</b>          | <b>6</b>  |
| График погашения . . . . .  | 9         |
| История изменения процентной ставки . . . . .                     | 10        |
| <b>4</b> <b>Работа с отчетом «Выписка по кредитному договору»</b> | <b>13</b> |
| <b>5</b> <b>Источники дополнительной информации</b>               | <b>16</b> |

## Предисловие

Настоящий документ является подробным описанием работы дополнительного сервиса «Кредиты» для корпоративных клиентов системы электронного банкинга iBank 2 UA.

Раздел **Общее описание сервиса «Кредиты»** включает в себя информацию об основных возможностях и назначении сервиса.

Раздел **Работа с отчетом «Ваши кредиты»** посвящен описанию отчета и принципам работы с ним.

Раздел **Работа с отчетом «Отчет о задолженности»** посвящен описанию отчета о задолженности по кредиту, а также описанием логики работы с графиком погашения по кредитному договору и историей изменения процентной ставки.

Возможности работы с выписками по кредитному договору представлены в разделе **Работа с отчетом «Выписка по кредитному договору»**.

## Раздел 1

### Общее описание сервиса «Кредиты»

Сервис «Кредиты» представляет собой дополнительный сервис системы iBank 2 UA, который предоставляет возможность корпоративным клиентам и ЦФК (управляющим организациям) получать оперативную информацию о состоянии своей текущей и просроченной задолженности, формировать выписки по договору и т. п.

Сервис «Кредиты» включает в себя следующие отчеты:

1. **Ваши кредиты** — предоставляет общую информацию об открытых и закрытых кредитах клиента.
2. **Отчет о задолженности** — предоставляет информацию о текущей и просроченной задолженности клиента по выбранному кредитному договору на текущую дату.
3. **История изменения процентной ставки** — показывает, в какие периоды времени происходили изменения в размере процентной ставки выбранного кредитного договора.
4. **График погашения по кредитному договору** — предоставляет клиенту информацию о том, к какому сроку необходимо погасить определенную сумму кредита.
5. **Выписка по договору** — предоставляет клиенту информацию о движении средств в рамках кредитного договора.

Сервис «Кредиты» реализован для корпоративных клиентов и ЦФК в модулях **Internet-Банкинг** и **РС-Банкинг**.

## Раздел 2

### Работа с отчетом «Ваши кредиты»

Данный отчет предоставляет сводную информацию об открытых и закрытых кредитных договорах клиента. Договор называется закрытым, если срок его действия истек.

Для формирования отчета необходимо в дереве документов выбрать подветку **Ваши кредиты** ветки **Кредиты**. По умолчанию отчет формируется по открытым кредитам клиента, в случае их отсутствия – по закрытым. При наличии открытых и закрытых кредитов клиент может нажать на ссылку [Просмотреть закрытые кредиты](#) для формирования отчета по закрытым кредитам. Для возврата к списку открытых кредитов необходимо нажать на ссылку [Просмотреть открытые кредиты](#).

Для управляющих организаций (ЦФК) для формирования отчета дополнительно необходимо выбрать подчиненную организацию, отчет которой будет формироваться.

Внешний вид сформированного отчета представлен на [рис. 2.1](#).

| Кредитный договор | Сумма     | Вал. | % ставка | Начало     | Окончание  | Кредитный счет | Кредитная программа |
|-------------------|-----------|------|----------|------------|------------|----------------|---------------------|
| 55236             | 12 003.22 | USD  | 2.00     | 05.05.2007 | 25.05.2009 | 26258522501454 | "Эконом"            |
| 5874              | 42 002.22 | UAH  | 4.00     | 01.01.2007 | 25.05.2009 | 26259695049349 | "Стандарт"          |
| 8963              | 10 000.00 | UAH  | 10.00    | 01.02.2013 | 12.04.2013 | 26254458878541 | "Премиум"           |

Итого кредитных счетов в UAH - 2 на сумму 10422.22  
Итого кредитных счетов в USD - 1 на сумму 123.22  
Эквивалент в UAH: 1508.70

[Просмотреть закрытые кредиты](#)

Рис. 2.1. Отчет «Ваши кредиты»

Сформированный отчет представляет собой список открытых или закрытых кредитов клиента. Для каждого кредита в списке отображается следующая информация:

- **Кредитный договор** — номер кредитного договора.
- **Сумма** — сумма кредита.
- **Валюта** — символьный код валюты кредита.
- **% ставка** — размер процентной ставки по кредиту.
- **Начало** — дата начала действия кредитного договора.
- **Окончание** — дата окончания действия кредитного договора.
- **Кредитный счет** — номер кредитного счета.
- **Кредитная программа** — краткое название кредитной программы банка, по которой открыт кредит.

Клиент может сортировать кредиты в списке, а также изменять порядок и ширину столбцов аналогично другим спискам.

Под списком кредитов отображается сгруппированная по валютам итоговая информация о суммах кредитов клиента. Для иностранных валют также отображаются гривневые эквиваленты сумм.

## Раздел 3

### Работа с отчетом «Отчет о задолженности»

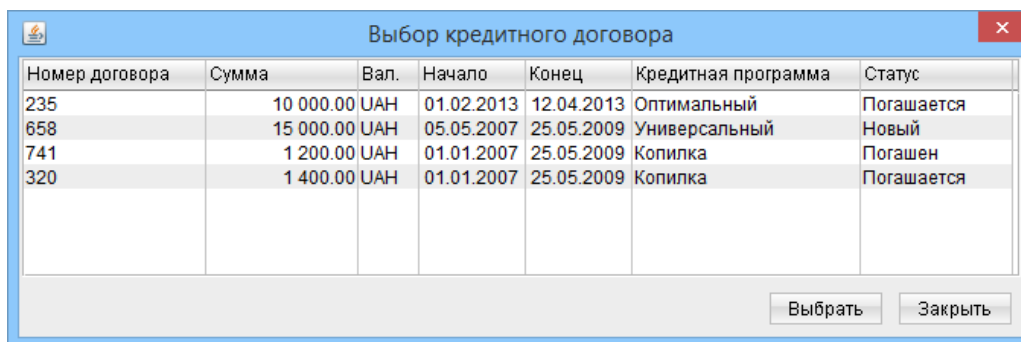
Данный отчет предоставляет информацию о текущей и просроченной задолженности клиента по кредитному договору на текущую дату. Для формирования отчета необходимо выполнить следующие действия:

1. В дереве документов выделить подветку **Отчет о задолженности** ветки **Кредиты**.

При наличии у клиента кредитных договоров автоматически будет выбран один из них. Если у клиента отсутствуют кредиты, то на экране появится ошибка с соответствующим текстом.

2. Если отчет формируется по кредитному договору, который отличается от выбранного, то следует его изменить.

Выбор кредитного договора производится в окне **Выбор кредитного договора** (см. [рис. 3.1](#)), для открытия которого следует нажать на ссылку **Кредитный договор N**.



| Номер договора | Сумма     | Вал. | Начало     | Конец      | Кредитная программа | Статус     |
|----------------|-----------|------|------------|------------|---------------------|------------|
| 235            | 10 000.00 | UAH  | 01.02.2013 | 12.04.2013 | Оптимальный         | Погашается |
| 658            | 15 000.00 | UAH  | 05.05.2007 | 25.05.2009 | Универсальный       | Новый      |
| 741            | 1 200.00  | UAH  | 01.01.2007 | 25.05.2009 | Копилка             | Погашен    |
| 320            | 1 400.00  | UAH  | 01.01.2007 | 25.05.2009 | Копилка             | Погашается |

Рис. 3.1. Окно **Выбор кредитного договора**

Информация в окне представляет собой список всех кредитных договоров клиента. Для каждого кредитного договора в списке отображается следующая информация:

- **Номер договора** – номер кредитного договора;
- **Сумма** — сумма кредита;
- **Вал.** — символный код валюты кредитного договора;
- **Начало** — дата начала действия кредитного договора;
- **Конец** — дата окончания действия кредитного договора;
- **Кредитная программа** — краткое название кредитной программы банка, по которой открыт кредит;
- **Статус** — текущий статус кредитного договора (**Новый**, **Погашается**, **Просрочен платеж**, **Погашен**).

Клиент может сортировать кредитные договора в списке, а также изменять порядок и ширину столбцов аналогично другим спискам.

Для выбора кредитного договора следует дважды щелкнуть левой кнопкой мыши по нужному кредитному договору в списке. Также кредитный договор можно выбрать, если выделить его в списке и нажать кнопку **Выбрать** либо клавишу **Enter**.

После выбора кредитного договора поля **Дата начала действия**, **Плановая дата погашения** и **Текущая процентная ставка** автоматически заполняются соответствующими данными выбранного кредитного договора. Данные поля недоступны для редактирования.

### 3. Нажать кнопку **Сформировать**.

Порядок действий для формирования отчета о задолженности для управляющей организации (ЦФК) аналогичен действиям корпоративного клиента, за исключением того, что после перехода на подветку **Отчет о задолженности** необходимо выбрать подчиненную организацию, отчет о задолженности которой будет формироваться.

Внешний вид сформированного отчета представлен на [рис. 3.2](#).

| Задолженность к погашению по состоянию на 07.04.2014 |      |            |                         |                            |               |              |
|--|------|------------|-------------------------|----------------------------|---------------|--------------|
| Кредитный договор N                                  |      | 235        | UAH                     | Текущая процентная ставка: |               | 10,00%       |
| Дата начала действия                                 |      | 01.02.2013 | Плановая дата погашения |                            | 12.04.2013    | Сформировать |
| Вид задолженности                                    | Вал. | Текущая    | Просроченная            | Всего                      | Просроч. дней |              |
| Основной долг  | UAH  | 1 000.00   | 78.05                   | 1 078.05                   | 1             |              |
| Проценты   | UAH  | 900.00     | 100.00                  | 1 000.00                   | 2             |              |
| Комиссии   | UAH  | 200.00     | 600.00                  | 800.00                     | 180           |              |
| Пеня, штраф (неустойка)                              | UAH  | 100.00     | 700.00                  | 800.00                     | 250           |              |

Рис. 3.2. Отчет о задолженности

Сформированный отчет представляет собой информацию о различных видах задолженностей по кредитному договору. В системе iBank 2 UA выделяются следующие виды задолженностей по кредитным договорам:

- Основной долг.
- Проценты.
- Комиссии.
- Пеня, штраф (неустойка).

Каждый вид задолженностей отображается в отчете не более одного раза. При отсутствии какой-либо задолженности она не отображается в отчете.

Для каждого вида задолженности в списке отображается следующая информация:

- **Вид задолженности** — наименование вида задолженности;
- **Валюта** — символьный код валюты задолженности;



- **Текущая** — сумма текущей задолженности, т.е. сумма к погашению на текущий период;
- **Просроченная** — сумма просроченной задолженности, т.е. сумма, которая не была оплачена за предыдущие периоды;
- **Всего** — общая сумма задолженности;
- **Просроч. дней** — количество дней со дня неуплаты задолженности.

Клиент может сортировать список задолженностей, а также изменять порядок и ширину столбцов аналогично другим спискам.

Клиент может выполнять следующие действия над отчетом о задолженности:

- **Вывод отчета на предварительный просмотр.** Для этого необходимо сформировать отчет и выполнить одно из следующих действий:
  - выбрать пункт главного меню **Документы** → **Предварительный просмотр**;
  - вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Предварительный просмотр**.

В результате на экране откроется окно предварительного просмотра отчета (см. [рис. 3.3](#)). При отсутствии задолженностей по кредитному договору в печатной форме, вместо списка задолженностей, будет отображаться соответствующая информация. Возможности управления окном предварительного просмотра аналогичны другим документам и отчетам.

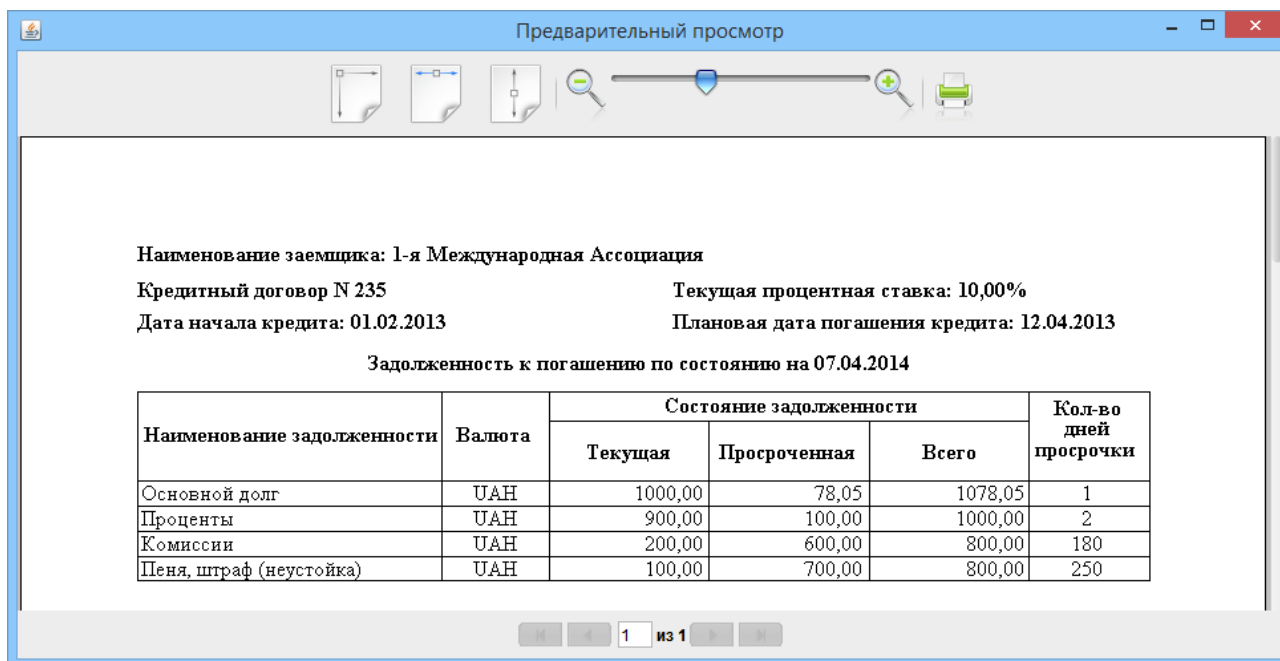



Рис. 3.3. Окно предварительного просмотра отчета о задолженности


- **Вывод отчета на печать.** Для этого необходимо сформировать отчет и выполнить одно из следующих действий:
  - выбрать пункт главного меню **Документы** → **Печать**;
  - на панели инструментов нажать кнопку  **Печать**;
  - вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Печать**;

– в окне предварительного просмотра нажать кнопку  **Печать**.

В результате на экране откроется стандартное окно настройки печати, в котором необходимо подтвердить вывод отчета на печать (кнопка **ОК**) или отказаться от него (кнопка **Отмена**).

- **Поиск**. Для этого необходимо сформировать отчет и выполнить одно из следующих действий:

– выбрать пункт главного меню **Правка** → **Поиск**;

– на панели инструментов нажать кнопку  **Поиск**.

В результате на экране откроется окно **Поиск** (см. рис. 3.4). Поля для поиска в данном окне полностью совпадают с полями, которые отображаются для каждого вида задолженности в списке. Поиск задолженностей в списке выполняется аналогично другим документам и отчетам.

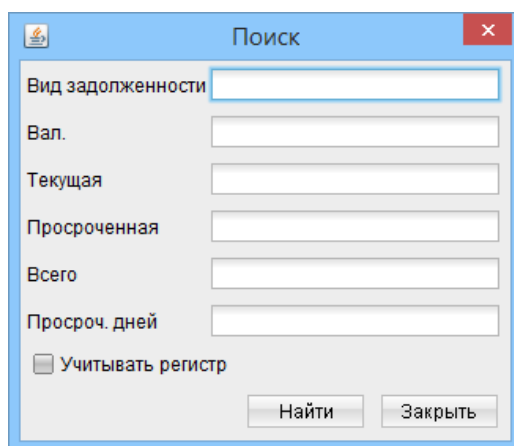


Рис. 3.4. Окно **Поиск** для отчета о задолженности

## График погашения

Данный отчет предоставляет информацию о том, к какому сроку необходимо погасить определенную сумму кредита. График погашения строится только по основному долгу и не учитывает другие виды задолженностей. Для формирования отчета необходимо выполнить следующие действия:

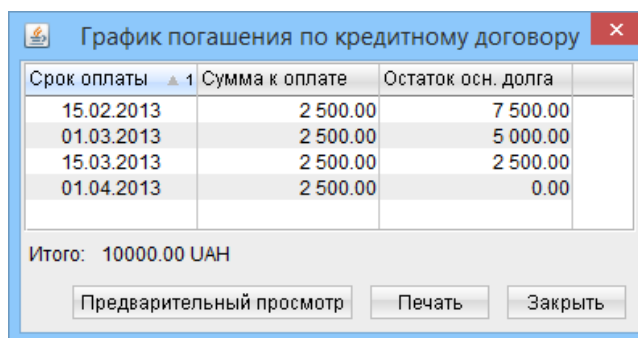
1. Сформировать отчет о задолженности на ветке **Кредиты** по требуемому кредитному договору (подробнее см. в разделе **Работа с отчетом «Отчет о задолженности»**).
2. Нажать на ссылку **Просмотреть график погашения по кредитному договору**.

Порядок действий для формирования графика погашения для управляющей организаций (ЦФК) аналогичен действиям корпоративного клиента, за исключением того, что после перехода на подветку **Отчет о задолженности** необходимо выбрать подчиненную организацию, график погашения кредитного договора которой будет формироваться.

В результате на экране откроется окно **График погашения по кредитному договору** (см. рис. 3.5).

Информация в окне представляет собой список плановых платежей для погашения суммы кредита. Для каждого платежа в списке отображается следующая информация:

- **Срок оплаты** — предельная дата оплаты;
- **Сумма к оплате** — сумма, которую необходимо оплатить к указанному сроку;
- **Остаток осн. долга** — сумма основного долга после оплаты.



| Срок оплаты | Сумма к оплате | Остаток осн. долга |
|-------------|----------------|--------------------|
| 15.02.2013  | 2 500.00       | 7 500.00           |
| 01.03.2013  | 2 500.00       | 5 000.00           |
| 15.03.2013  | 2 500.00       | 2 500.00           |
| 01.04.2013  | 2 500.00       | 0.00               |

Итого: 10000.00 UAH

Предварительный просмотр    Печать    Закрыть

Рис. 3.5. Окно **График погашения по кредитному договору**

Клиент может сортировать плановые платежи в списке, а также изменять порядок и ширину столбцов аналогично другим спискам.

Под списком плановых платежей отображается общая сумма кредита.

Клиент может вывести сформированный отчет на предварительный просмотр или печать:

- Для вывода печатной формы отчета на предварительный просмотр необходимо в окне **График погашения по кредитному договору** нажать кнопку **Предварительный просмотр**. В результате на экране откроется окно предварительного просмотра печатной формы (см. [рис. 3.6](#)). Возможности управления окном предварительного просмотра аналогичны другим документам и отчетам.
- Для вывода отчета на печать необходимо в окне **График погашения по кредитному договору** нажать кнопку **Печать**. В результате на экране откроется стандартное окно настройки печати, в котором необходимо подтвердить вывод отчета на печать (кнопка **ОК**) или отказаться от него (кнопка **Отмена**).

## История изменения процентной ставки

История изменения процентной ставки показывает, в какие периоды времени происходили изменения размера процентной ставки по кредитному договору. Для формирования отчета необходимо выполнить следующие действия:

1. Сформировать отчет о задолженности на ветке **Кредиты** по требуемому кредитному договору (подробнее см. в разделе [Работа с отчетом «Отчет о задолженности»](#)).
2. Нажать на ссылку **Текущая процентная ставка**.

Порядок действий для формирования истории изменения процентной ставки для управляющей организации (ЦФК) аналогичен действиям корпоративного клиента, за исключением того,

Наименование заемщика: 1-я Международная Ассоциация  
График погашения согласно кредитному договору N 235  
от 01.02.2013, UAH

| Срок оплаты   | Сумма к оплате  | Максимальный остаток суммы основного долга |
|---------------|-----------------|--|
| 15.02.2013    | 2500,00         | 7500,00                                    |
| 01.03.2013    | 2500,00         | 5000,00                                    |
| 15.03.2013    | 2500,00         | 2500,00                                    |
| 01.04.2013    | 2500,00         | 0,00                                       |
| <b>Итого:</b> | <b>10000,00</b> |  |

Рис. 3.6. Окно предварительного просмотра графика погашения по кредитному договору

что после перехода на подветку **Отчет о задолженности** необходимо выбрать подчиненную организацию, история изменения процентной ставки которой будет формироваться.

В результате на экране откроется окно **История изменения процентной ставки** (см. рис. 3.7).

| Начало дей... | Коне...    | Размер ставки, % |
|---------------|------------|------------------|
| 01.02.2013    | 25.03.2013 | 10.00            |
| 26.03.2013    | 02.04.2013 | 8.70             |

Рис. 3.7. Окно **История изменения процентной ставки**

Информация в окне представляет собой список изменений процентных ставок. Для каждой процентной ставки в списке отображается следующая информация:

- **Начало действия** — дата начала периода действия процентной ставки;
- **Конец действия** — дата окончания периода действия процентной ставки;
- **Размер ставки, %** — величина процентной ставки.

Клиент может сортировать список, а также изменять порядок и ширину столбцов аналогично другим спискам.

Клиент может вывести сформированный отчет на предварительный просмотр или печать:

- Для вывода печатной формы отчета на предварительный просмотр необходимо в окне **История изменения процентной ставки** нажать кнопку **Предварительный просмотр**. В результате на экране откроется окно предварительного просмотра печатной формы отчета (см. рис. 3.8). Возможности управления окном предварительного просмотра аналогичны другим документам и отчетам.

- Для вывода отчета на печать необходимо в окне **История изменения процентной ставки** нажать кнопку **Печать**. В результате на экране откроется стандартное окно настройки печати, в котором необходимо подтвердить вывод отчета на печать (кнопка **ОК**) или отказаться от него (кнопка **Отмена**).

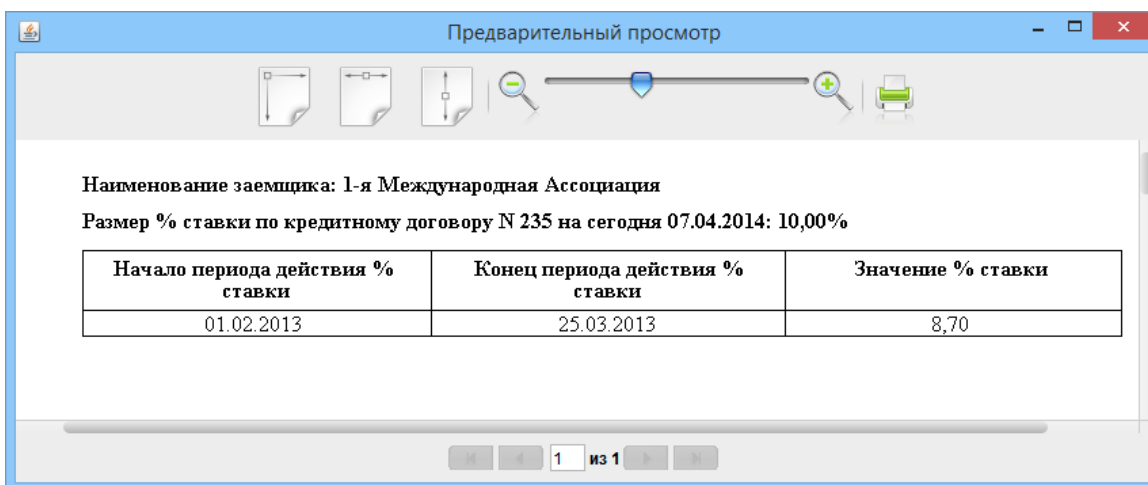


Рис. 3.8. Окно предварительного просмотра истории изменения процентной ставки

Если размер процентной ставки по кредитному договору не менялся, то в окне **История изменения процентной ставки** будет отображаться соответствующее сообщение (см. [рис. 3.9](#)). Данное сообщение также будет отображаться в печатной форме отчета.

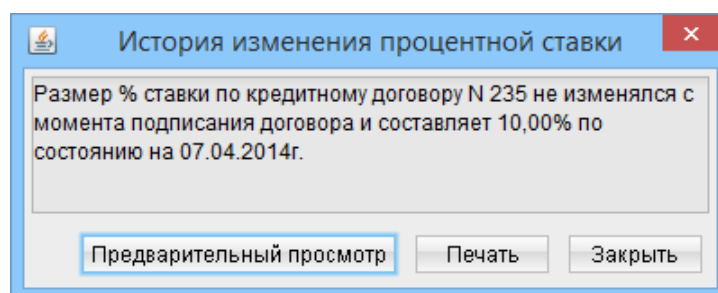


Рис. 3.9. Окно **История изменения процентной ставки** при отсутствии изменений

## Раздел 4

### Работа с отчетом «Выписка по кредитному договору»

Данный отчет предоставляет клиенту информацию о движении средств (списание, зачисление) в рамках кредитного договора. Для формирования отчета необходимо выполнить следующие действия:

1. В дереве документов выделить подветку **Выписка по договору** ветки **Кредиты**.

При наличии у клиента кредитных договоров автоматически будет выбран один из них. Если у клиента отсутствуют кредиты, то на экране появится ошибка с соответствующим текстом.

2. Если отчет формируется по кредитному договору, который отличается от выбранного автоматически, то следует его изменить. Выбор кредитного договора выполняется аналогично отчету о задолженности (подробнее см. в разделе **Работа с отчетом «Отчет о задолженности»**).

После выбора кредитного договора поля **с** и **по** автоматически заполняются датой начала действия договора и текущей датой соответственно.

3. При необходимости можно изменить период, за который будет сформирован отчет. Для этого следует в полях **с** и **по** указать (вручную или с помощью графического календаря) необходимые даты периода.

4. Нажать кнопку **Выписка**.

Порядок действий для формирования выписки по кредитному договору для управляющей организации (ЦФК) аналогичен действиям корпоративного клиента, за исключением того, что после перехода на подветку **Выписка по договору** необходимо выбрать подчиненную организацию, выписка по кредитному договору которой будет формироваться.

Внешний вид сформированного отчета представлен на [рис. 4.1](#).

Сформированный отчет представляет собой список начислений или погашений по кредитному договору. Для каждой операции в списке отображается следующая информация:

- **Тип операции** — тип проведенной операции: начисление или погашение. Начисление – сумма, начисленная банком к оплате. Погашение – произведенная клиентом оплата.
- **Валюта** — международный трехзначный символьный код валюты операции.
- **Дата операции** — дата проведенной операции.
- **Основной долг** — сумма начисления или погашения по основному долгу.
- **Проценты** — сумма начисления или погашения по процентам кредитного договора.
- **Комиссии** — сумма начисления или погашения по комиссии.
- **Пеня, штрафы** — сумма начисления или погашения по пене и штрафам.

Клиент может сортировать операции в списке, а также изменять порядок и ширину столбцов аналогично другим спискам.

Клиент может выполнять следующие действия над выпиской по кредитному договору:

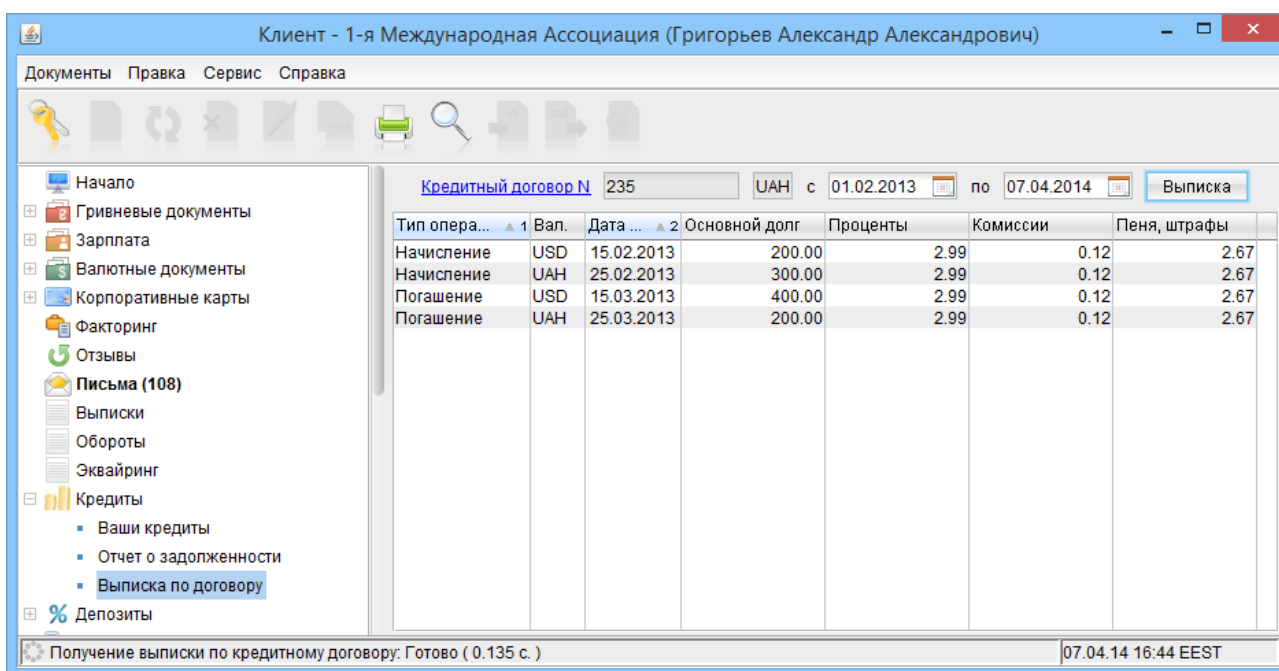




Рис. 4.1. Выписка по кредитному договору

- **Вывод отчета на предварительный просмотр.** Для этого необходимо сформировать отчет и выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Документы** → **Предварительный просмотр**;
- вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Предварительный просмотр**.


В результате на экране откроется окно с печатной формой сформированного отчета (см. рис. 4.2). Возможности управления окном предварительного просмотра аналогичны другим документам и отчетам.

- **Вывод отчета на печать.** Для этого необходимо сформировать отчет и выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Документы** → **Печать**;
- на панели инструментов нажать кнопку  **Печать**;
- вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Печать**;
- в окне предварительного просмотра нажать кнопку  **Печать**.

В результате на экране откроется стандартное окно настройки печати, в котором необходимо подтвердить вывод отчета на печать (кнопка **ОК**) или отказаться от него (кнопка **Отмена**).

- **Поиск.** Для этого необходимо выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Правка** → **Поиск**;
- на панели инструментов нажать кнопку  **Поиск**.

В результате на экране откроется окно **Поиск** (см. рис. 4.3). Поля для поиска в данном окне полностью совпадают с полями, которые отображаются для каждой операции в списке. Поиск операций в списке выполняется аналогично другим документам и отчетам.

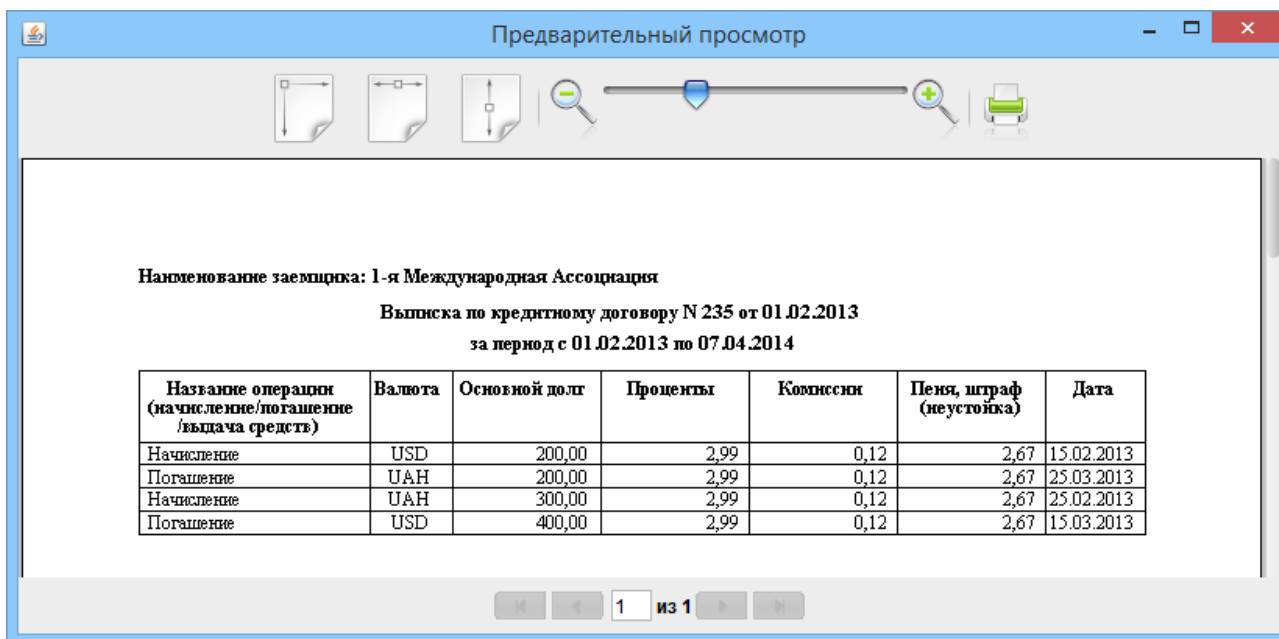


Рис. 4.2. Окно предварительного просмотра выписки по кредитному договору

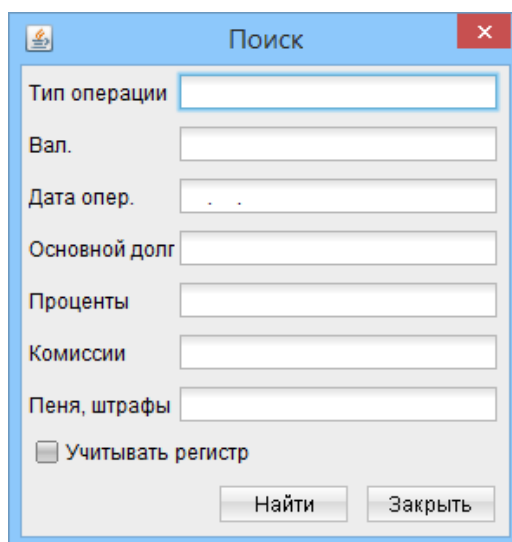


Рис. 4.3. Окно Поиск выписки по кредитному договору



## Раздел 5

### Источники дополнительной информации

С дополнительной информацией по данной тематике можно ознакомиться в документах:

- Система iBank 2 UA. Internet-Банкинг для корпоративных клиентов. Руководство пользователя
- Система iBank 2 UA. PC-Банкинг для корпоративных клиентов. Руководство пользователя
- Система iBank 2 UA. Internet-Банкинг для Центров финансового контроля. Руководство пользователя
- Система iBank 2 UA. PC-Банкинг для Центров финансового контроля. Руководство пользователя

**Примечание:** \_\_\_\_\_

Со всеми предложениями и пожеланиями по документации обращайтесь по электронному адресу [support@bifit.ua](mailto:support@bifit.ua)

---