

**Система iBank 2 UA.
Сервис «Кредиты»
для корпоративных и частных
КЛИЕНТОВ**

(Версия 1.0)

Оглавление

1 Введение	2
Предназначение сервиса	2
Основные понятия	2
2 Технология работы	4
Реализация сервиса «Кредиты» в системе iBank 2 UA	4
Формирование отчетов	4
Отчет о задолженности	4
График погашения	6
История изменения процентной ставки	7
Выписка по кредитному договору	8
3 Заключение	10
Преимущества сервиса	10
4 Источники дополнительной информации	11

Глава 1

Введение

Предназначение сервиса

Кредит представляет собой стоимостную экономическую категорию, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности, обеспеченности кредита и оформляются договором.

С помощью сервиса «Кредиты» клиент всегда будет информирован о своей текущей и просроченной задолженности, сможет просмотреть выписку по договору. В случае изменения банком процентной ставки по кредиту — клиенту предоставляется история ее изменения, также всегда доступен актуальный график погашения задолженности по кредитному договору.

Сервис «Кредиты» включает в себя следующие отчеты:

- Отчет о задолженности предоставляет информацию о текущей и просроченной задолженности клиента по кредитному договору на текущую дату.
- Выписка по кредитному договору предоставляет информацию о движении (начислении/погашении) средств в рамках кредитного договора.
- График погашения предоставляет клиенту информацию о том, к какому сроку необходимо погасить определенную сумму кредита.
- История изменения процентной ставки показывает, в какие периоды времени происходили изменения в размере процентной ставки по кредитному договору.

Основные понятия

При использовании сервиса «Кредиты» употребляются следующие термины:

- **Кредит** — ссуда в денежной форме на условиях возвратности в установленный кредитным договором срок и, как правило, с уплатой процентов.
- **Процентная ставка** — плата заемщиком за использование денежных средств в процентном выражении к заемной сумме в расчете на определенный период времени: год, месяц и т.д.
- **Банковская комиссия** — суммы, взимаемые банком со счета клиента или удерживаемые иным способом за предоставление кредита, оформление кредитного договора и т.п.

- **Пеня** — санкция в виде денежного штрафа, накладываемого за несвоевременное выполнение, просрочку денежных обязательств. Пеня обычно устанавливается в виде процента от суммы просроченного обязательства и начисляется за каждый день просрочки в течение определенного периода, после которого взывается разовый штраф.

Глава 2

Технология работы

Реализация сервиса «Кредиты» в системе iBank 2 UA

В связи с вводом в эксплуатацию сервиса «Кредиты» произошли изменения в следующих модулях системы электронного банкинга iBank 2 UA: **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля**, **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов**, **РС-Банкинг Центр Финансового Контроля**, **РС-Банкинг для корпоративных клиентов**, **Internet-Банкинг для частных клиентов**, **РС-Банкинг для частных клиентов**, **Администратор банка**.

В АРМах **Internet-Банкинг** и **РС-Банкинг**, для корпоративных и частных клиентов добавлены ветка **Кредиты**, содержащая две подветки: **Отчет о задолженности**, **Выписка по договору**. В АРМ РС-Банкинг при синхронизации добавлена возможность получения информации по кредитам.

В АРМе **Администратор банка** в окне информации о клиенте на вкладке **Права** добавлено право работы с отчетом по кредитам. Принцип формирования отчетов для корпоративных и частных клиентов одинаков.

Клиентам предоставляется информация только по открытым, т.е. действующим кредитным договорам.

Формирование отчетов

Возможность работы с отчетами по кредитам определяется администратором банка. При наличии соответствующего права клиент может работать с четырьмя отчетами: отчет о задолженности, график погашения, история изменения процентной ставки, выписка по кредитному договору. Процесс формирования отчетов, а также состав полей одинаков для корпоративных и частных клиентов.

Отчет о задолженности

Данный отчет предоставляет информацию о текущей и просроченной задолженности клиента по кредитному договору на текущую дату, о видах задолженности и количестве дней просрочки. Для формирования отчета выполните следующие действия:

1. В АРМе **Internet-Банкинг** или **РС-Банкинг** необходимо выделить подветку **Отчет о задолженности** ветки **Кредиты**;

- Нажмите на ссылку **Кредитный договор N**, в появившемся окне **Выбор кредитного договора** (см. [рис. 2.1](#)) выделите необходимый договор и нажмите кнопку **Выбрать**. При этом поля **Дата начала действия**, **Плановая дата погашения** и **Текущая процентная ставка** заполнятся автоматически данными кредитного договора (поля не доступны для редактирования);
- Нажмите кнопку **Сформировать** для составления отчета.

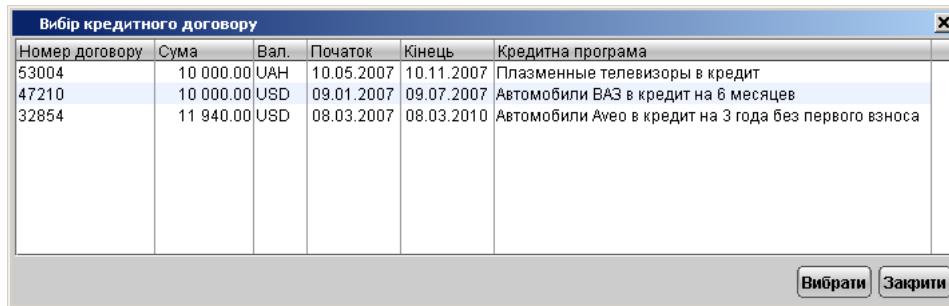


Рис. 2.1. Выбор кредитного договора

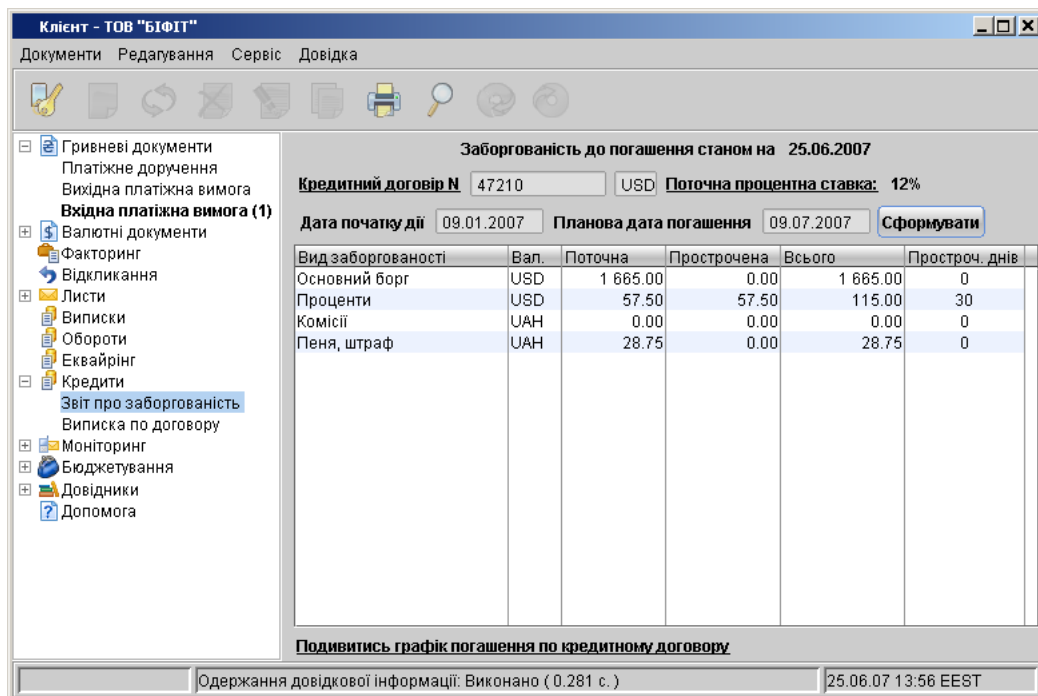


Рис. 2.2. Отчет о задолженности

Сформированный отчет о задолженности ([рис. 2.2](#)) имеет следующие поля:

- Вид задолженности** — вид задолженности по кредитному договору. Возможны такие значения: **Основной долг**, **Проценты**, **Комиссии** и **Пеня, штраф** (неустойка). В отчете отображается только тот вид, по которому есть задолженность;
- Валюта** — валюта задолженности;

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

Отчет о задолженности можно распечатать или открыть на предварительный просмотр. Для печати отчета о задолженности необходимо его сформировать и выбрать пункт главного меню **Документы**→**Печать** (или соответствующий пункт контекстного меню); для открытия на предварительный просмотр — сформируйте отчет и выберите пункт главного меню **Документы**→**Предварительный просмотр** (или соответствующий пункт контекстного меню). Если задолженности по договору нет, то в печатной форме отобразится соответствующая информация.

Порядок действий для формирования отчета о задолженности для управляющего клиента в АРМах **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** и **РС-Банкинг Центр Финансового Контроля** аналогичен действиям корпоративного и частного клиента, за исключением того, что сперва необходимо выбрать подчиненную организацию, отчет о задолженности которой будет формироваться.

График погашения

Данный отчет предоставляет клиенту информацию о том, к какому сроку необходимо погасить определенную сумму кредита. График погашения строится только по основному долгу и не учитывает комиссии банка, проценты и т.д. Для формирования отчета выполните следующие действия:

1. В АРМе **Internet-Банкинг** или **РС-Банкинг** необходимо выделить подветку **Отчет о задолженности** ветки **Кредиты**;
2. Нажмите на ссылку **Кредитный договор N**, в появившемся окне **Выбор кредитного договора** (см. [рис. 2.1](#)) выделите необходимый договор и нажмите кнопку **Выбрать**. При этом поля **Дата начала действия**, **Плановая дата погашения** и **Текущая процентная ставка** заполнятся автоматически данными кредитного договора (поля не доступны для редактирования);
3. Нажмите ссылку **Просмотреть график погашения по кредитному договору** для составления отчета.

Сформированный отчет ([рис. 2.3](#)) имеет следующие поля:

- **Срок оплаты** — дата оплаты;
- **Сумма к оплате** — сумма, которую необходимо оплатить к указанному сроку;
- **Остаток основного долга** — остаток основного долга по кредитному договору.

График погашения можно распечатать или открыть на предварительный просмотр. Сформируйте отчет и в окне **График погашения по кредитному договору** нажмите кнопку **Печать** — для печати или кнопку **Предварительный просмотр** — для открытия на предварительный просмотр.

Термін оплати	Сума до оплати	Залишок осн. боргу
02.02.2007	1 667.00	8 333.00
02.03.2007	1 667.00	6 666.00
02.04.2007	1 667.00	4 999.00
02.05.2007	1 667.00	3 332.00
02.06.2007	1 667.00	1 665.00
02.07.2007	1 665.00	0.00

Всього: 10000.00 USD

Попередній перегляд Друк Закрити

Рис. 2.3. График погашения

История изменения процентной ставки

История изменения процентной ставки показывает в какие периоды времени происходили изменения в размере процентной ставки по кредитному договору. Для формирования отчета выполните следующие действия:

1. В АРМе **Internet-Банкинг** или **РС-Банкинг** необходимо выделить подветку **Отчет о задолженности** ветки **Кредиты**;
2. Нажмите на ссылку **Кредитный договор N**, в появившемся окне **Выбор кредитного договора** (см. рис. 2.1) выделите необходимый договор и нажмите кнопку **Выбрать**. При этом поля **Дата начала действия**, **Плановая дата погашения** и **Текущая процентная ставка** заполнятся автоматически данными кредитного договора (поля не доступны для редактирования);
3. Нажмите ссылку **Текущая процентная ставка** для составления отчета.

Початок дії	Кінець дії	Значення ставки, %
08.03.2007	01.04.2007	12.5
02.04.2007	21.06.2007	12

Попередній перегляд Друк Закрити

Рис. 2.4. История изменения процентной ставки

Сформированный отчет (рис. 2.4) имеет следующие поля:

- **Начало действия** — начало периода действия процентной ставки;
- **Конец действия** — конец периода действия процентной ставки;

- **Размер ставки, %** — размер ставки в процентах.

Если размер процентной ставки по кредитному договору не менялся, то появится соответствующее сообщение. Аналогичная информация отобразится и в печатной форме отчета.

Историю изменения процентной ставки можно распечатать или открыть на предварительный просмотр. Сформируйте отчет и в окне **Изменение процентной ставки** нажмите кнопку **Печать** — для печати или кнопку **Предварительный просмотр** — для открытия на предварительный просмотр.

Выписка по кредитному договору

Для формирования отчета выполните следующие действия:

1. Выделите подветку **Выписка по договору** ветки **Кредиты**;
2. Нажмите на ссылку **Кредитный договор N**, в появившемся окне **Выбор кредитного договора** (см. [рис. 2.1](#)) выделите необходимый договор и нажмите кнопку **Выбрать**. При этом поля **с** и **по** заполнятся автоматически данными кредитного договора — датой начала действия кредитного договора и текущей датой соответственно;
3. При необходимости можно изменить период, за который будет формироваться выписка, в полях **с** и **по**;
4. Нажмите кнопку **Выписка** для формирования отчета.

Тип операції	Вал.	Дата опер.	Основний борг	Проценти	Комісії	Пеня, штрафи
Погашення	USD	02.03.2007	1 667.00	57.50	0.00	0.00
Погашення	UAH	03.03.2007	0.00	0.00	925.00	0.00
Нарахування	USD	01.03.2007	0.00	57.50	0.00	0.00
Нарахування	UAH	01.03.2007	0.00	0.00	925.00	0.00

Рис. 2.5. Выписка по кредитному договору

Сформированная выписка (см. [рис. 2.5](#)) имеет следующие поля:

- **Тип операции** — тип проведенной операции: начисление или погашение. Начисление — сумма, начисленная банком к оплате. Погашение — произведенная клиентом оплата.
- **Валюта** — валюта 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 пеням и штрафам.

Выписку по кредитному договору можно распечатать или открыть на предварительный просмотр. Для печати выписки необходимо ее сформировать и выбрать пункт **выбрать пункт** главного меню **Документы→Печать** (или соответствующий пункт контекстного меню); для открытия на предварительный просмотр — сформируйте отчет и выберите пункт главного меню **Документы→Предварительный просмотр** (или соответствующий пункт контекстного меню).

Порядок действий для формирования выписки по кредитному договору для управляющего клиента в АРМах **Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля** и **РС-Банкинг Центр Финансового Контроля** аналогичен действиям корпоративного и частного клиента, за исключением того, что сперва необходимо выбрать подчиненную организацию, выписка по кредитному договору которой будет формироваться.

Глава 3

Заключение

Преимущества сервиса

Сервис «Кредиты» системы электронного банкинга iBank 2 UA является удобным инструментом, который позволяет владеть актуальной информацией о состоянии кредитов клиента.

Использование сервиса «Кредиты» имеет ряд преимуществ как для банков так и для их клиентов.

Основные преимущества для клиентов банка:

- Получение оперативной и детальной информации о кредитах клиента;
- Получение выписок и отчета о задолженности по кредитным договорам клиента;
- Отсутствие необходимости установки дополнительного программного обеспечения. Используются стандартные клиентские АРМы.

Основные преимущества для банка:

- Так как у предприятий всех форм собственности и частных лиц все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, наиболее распространенной услугой становятся кредиты. Таким образом возможность предоставления новой услуги — источник дохода банка и повышение привлекательности банка для клиента;
- Отсутствие необходимости в установке дополнительного оборудования и программного обеспечения для предоставления услуги клиентам.

Глава 4

Источники дополнительной информации

С дополнительной информацией по данной тематике можно ознакомиться в документах:

- *Общая информация о системе iBank 2 UA*
- *Руководство пользователя. Internet-Банкинг для корпоративных клиентов*
- *Руководство пользователя. Internet-Банкинг Центр Финансового Контроля*
- *Руководство пользователя. Internet-Банкинг для частных клиентов*
- *Руководство пользователя. РС-Банкинг для корпоративных клиентов*
- *Руководство пользователя. РС-Банкинг Центр Финансового Контроля*
- *Руководство пользователя. РС-Банкинг для частных клиентов*

Примечание: _____

Со всеми предложениями и пожеланиями по документации обращайтесь по электронному адресу support@bifit.com.ua
