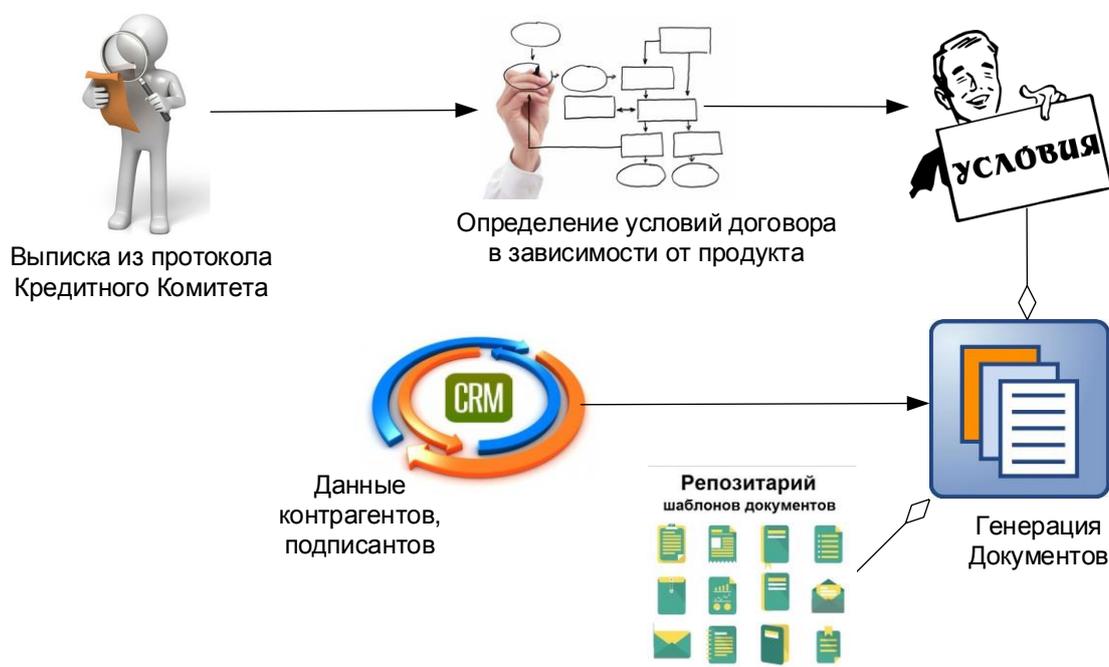




Блок «Кредитно-обеспечительная документация»

Назначение

- Автоматизация процессов подготовки и подписания кредитной и обеспечительной документации.
- Согласование условий договоров, контроль отлагательных условий.
- Формирование электронных и печатных форм договоров.



Блок «Кредитно-обеспечительная документация» автоматизирует кредитный процесс от момента принятия решения по сделке до подписания кредитных и обеспечительных договоров.

В функционал Блока входит согласование состава условий, включаемых в договоры; определение и контроль выполнения отлагательных условия подписания; формирование текстов договоров на основе шаблонов.



Функционал

- Полный цикл подготовки кредитной и обеспечительной документации.
- Поддержка бизнес-процесса согласования подразделениями Банка состава условий для включения в договор.
- Определение отлагательных условий подписания договоров, а также отлагательных условий использования кредитных средств.
- Автоматический и ручной контроль выполнения отлагательных условий.
- Автоматическое формирование договоров в виде документов Word по шаблонам с включением в них согласованного набора условий.
- Подтверждение подготовленных договоров с помощью электронной подписи.



Проект КОД

Основным бизнес-объектом Блока является Проект подготовки кредитно-обеспечительной документации («проект КОД»). В рамках одного проекта может производиться подготовка как одного, так и нескольких договоров, относящихся к одной сделке.

Например, если сделка предполагает подписание кредитного соглашения и договора залога, то два документа могут быть включены как в один, так и в разные проекты КОД. Новые проекты КОД могут потребоваться для дополнительных соглашений или новых договоров обеспечения.

Проект КОД 74 по сделке 2032

Управление условиями, включаемыми в договор

Процесс: Оформление КОД
Этап: Создание проекта КОД
Операция: Создание проекта КОД

Состояние: В работе
Принята: 14.01.2016
Срок: 17.01.2016

Управление **Проект КОД**

Контрагент	Тип КОД	Документ	Подписанты от Контрагента	Подписанты от Банка	Согласования
Ротек, ООО	Кредитный договор	№ 534-КД 22.01.1916	Иванова С.Т.	Котов Т.Ю	КД <input checked="" type="checkbox"/> ЮП <input checked="" type="checkbox"/>

Управление **Отлагательные условия**

Контрагент	Наименование условия	Срок	Статус
Ротек, ООО (заемщик)	Категория качества суды / судной задолженности не ниже II категории	15.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>
ЗСРО (залогодатель)	Открытие в Банке расчетного счета	01.04.2016	<input checked="" type="checkbox"/>

Управление **Внутрибанковские документы**

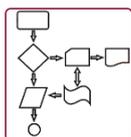
Тип документа	Подписанты	Срок действия	Добавил
Распоряжение на открытие счета	Котова А.К	15.01.2017	Афонина К.К

Подписи Комментарии Досье Заемщика

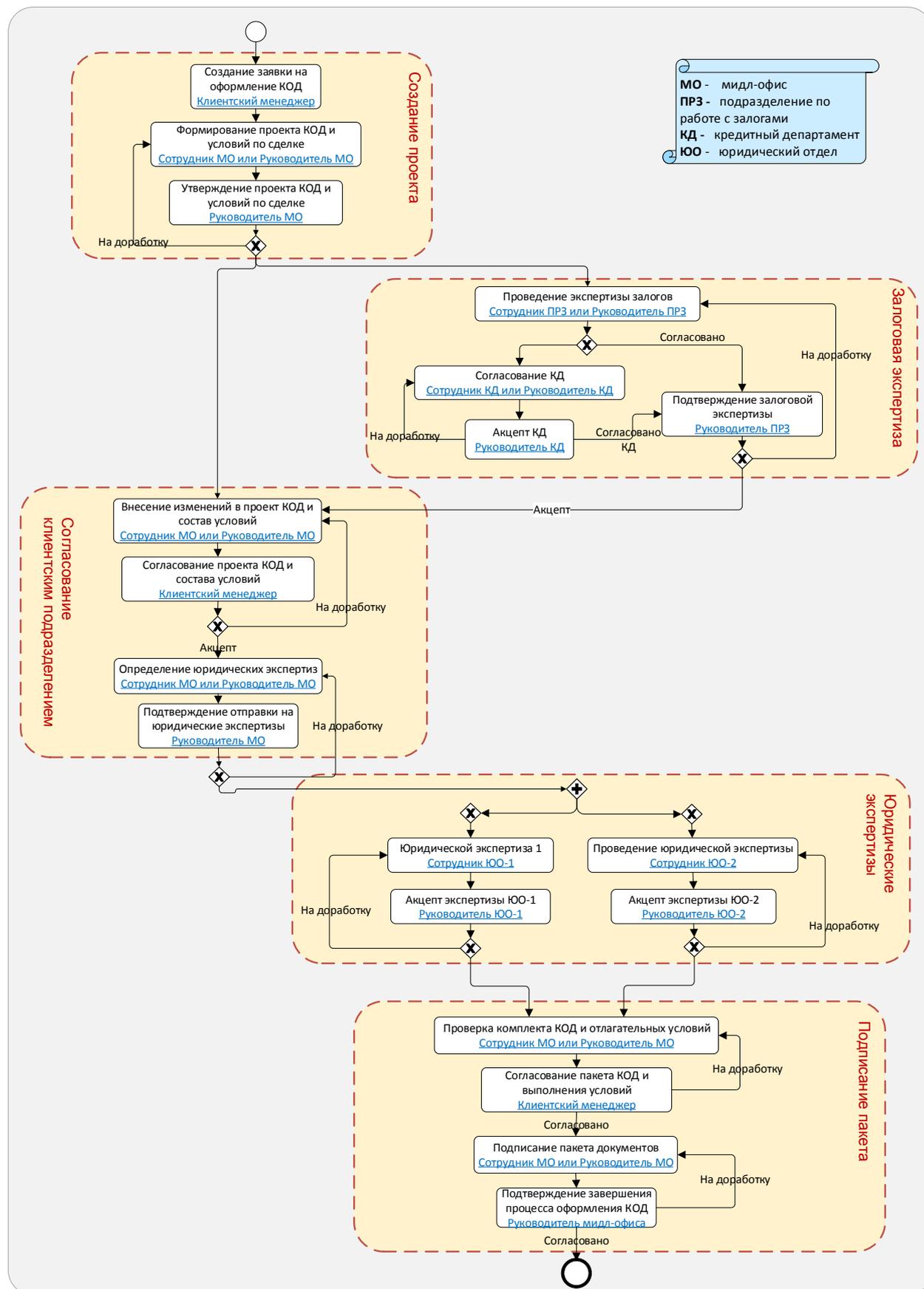
Основные параметры сделки

Сделка	2032
Дата подписания (план)	21.01.2016
Основной заемщик	Ротек, ООО
Контрагенты	ЗСРО (Залогодатель) Алмаз-Принт (поручитель)
Продукт	Кредит
Сумма сделки	15 000 000 RUR
Срок сделки	18 мес.
Обеспечение	Договор 245-ДЗ
Решение УО/УП	18.12.2015
Срок использования	01.04.2017
Экспертиза залогов	Да

Счета по сделке



Бизнес-процесс согласования условий договора



Согласование условий договоров происходит в рамках бизнес-процесса обработки проекта КОД.

Структура бизнес-процесса зависит от регламентов конкретного Банка и может быть сформирована бизнес-технологами. Например, бизнес-процесс может состоять из следующих стадий:

- Инициация проекта КОД клиентским подразделением, определение типов подготавливаемых документов и утверждение проекта мидл-офисом.
- При наличии в проекте договора залога – проведение экспертизы залоговым подразделением, согласование результатов с кредитным департаментом, утверждение результатов залоговой экспертизы.
- Согласование проекта КОД клиентским подразделением, направление проекта на юридические экспертизы.
- Проведение юридических экспертиз.
- Проверка выполнения контрагентами отлагательных условий, окончательное формирование договоров и их подписание.



Управление условиями

Определение состава условий для включения в договор является основной задачей бизнес-процесса проекта КОД.

Первоначально состав условий определяется автоматически в зависимости от продукта и типа документа и дополняется условиями, вошедшими в состав кредитного решения.

Сотрудники мидл-офиса имеют возможность дополнить состав условий, чтобы полностью учесть специфику конкретного договора.

Добавление условий производится из справочников-классификаторов, которые заполняются при настройке модуля на основе принятых в Банке регламентов. При этом пользователь имеет возможность изменить текст условия, взятого из справочника.

Система предоставляет сервис для сравнения текста условия с его стандартным прототипом, при котором все отредактированные вручную условия подсвечиваются на экране.

Кроме того, пользователь может внести свободным текстом любое условие, не предусмотренное классификаторами условий.



Проект КОД 74 - сделка 203 – Условия для включения в Договор Управление документами, подтверждающими исполнение

Сохранить Вернуться Удалить >>> <<< Добавить

Источник: КК Регламент Ручной ввод

Отлагательные условия использования

Условие	Источник
<input checked="" type="checkbox"/> Заемщик предоставит Кредитору реестр целевого использования Кредита по предусмотренной форме приложением к Договору. Кредитор вправе потребовать от Заемщика предоставление документов, подтверждающих использование Заемщиком Кредита на цели, определенные настоящим Кредитным Договором.	Кредитный комитет

Отлагательные условия по обеспечению

Финансовые ковенанты

Условие	Источник
<input checked="" type="checkbox"/> Контроль за состоянием долговой нагрузки заемщика или принципала или приказодателя или группы, в которую он входит, осуществляется путем соблюдения установленной величины соотношения: EBITDA / (Interest+debt)	Регламент

Прочие условия

Отлагательные условия использования

Заемщик открывает в Банке паспорт сделки по Контракту, и/или контракту, выручка по которому рассматривается в качестве одного из источников погашения задолженности по Соглашению.

Вступление в силу кредитного соглашения с фондирующим банком, если для расчетов предусматривается привлечение внешнего фондирования

Заемщик предоставит Кредитору оригиналы или нотариально удостоверенные копии документов, соответствующих требованиям Законодательства по форме и содержанию

Заемщик уплатит комиссии, предусмотренные пунктами _____ настоящего Договора.

Отлагательные условия по обеспечению

Финансовые ковенанты

Прочие условия



Отлагательные условия подписания договора

При работе с проектом КОД контролируется выполнение отлагательных условия подписания договоров.

Некоторые условия могут быть автоматически проконтролированы системой. Например, финансовый ковенант контролируется через блок «Ковенанты».

Условия проверяются сотрудниками различных подразделений. Например, если включено условие о наличии обеспечения 1-й категории ликвидности, то сотрудники залогового подразделения при проведении экспертизы указывают категорию обеспечения, и контроль выполнения условия производится автоматически.

Для большинства условий факт выполнения фиксируется через интерфейс пользователя сотрудником с достаточными полномочиями.

Пока все отлагательные условия не будут проконтролированы, бизнес-процесс не позволяет выйти на завершающий этап подписания документа.

Управление списком документов, подтверждающих выполнение условия.

Полный список документов, подтверждающих выполнение условий

Условие, проверенное автоматически

Состав условий Контрольный список документов

Отлагательные условия заключения сделки

Контрагент	Условие	Срок исполнения	Выполнено	Источник условия
Ротек, ООО осн. заемщик	Предоставить документы по правовому статусу клиента	15.02.2016	<input type="checkbox"/>	Решение КК
Самострой, ЗАО залогодатель	Категория качества обеспечения – I.	01.03.2016	<input checked="" type="checkbox"/> Проверено авт.	Регламент
Ротек, ООО осн. заемщик	Открытие расчетного счета в Банке	01.03.2016	<input checked="" type="checkbox"/>	Регламент



Формирование договора

Генерация текста договора производится по преднастроенному шаблону в формате MS Word.

Шаблон

Кредитное соглашение № ®
 IF «КОД.НомерДоговораКонтрагента» <>
 THEN
 «КОД.НомерДоговораКонтрагента»®
 ELSE
 «КОД.НомерДоговора»®
 ENDIF

6

Банк X (открытое акционерное общество), генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1000, далее именуемый «**Кредитор**» или «**Банк**», в лице ®
 «TableStart:КОД.ПодписантыБанка.» ®
 «КОД.ПодписантыБанка.ДолжностьРП» «КОД.ПодписантыБанка.ФИОПодписантаРП»,
 действующего на основании «КОД.ПодписантыБанка.УдостоверяющийДокуме» от
 «КОД.ПодписантыБанка.УдостоверяющийДокуме» года №
 «КОД.ПодписантыБанка.УдостоверяющийДокуме»,®
 «TableEnd:КОД.ПодписантыБанка.» ®
 с одной стороны, и ®
 «КОД.Контрагент.ЮридическоеНаименование», далее именуемый «**Заемщик**», в лице ®
 «TableStart:КОД.ПодписантыКонтрагента.» ®
 «КОД.ПодписантыКонтрагента.ДолжностьРП»
 «КОД.ПодписантыКонтрагента.ФИОПодписантаРП» действующего на основании
 «КОД.ПодписантыКонтрагента.Удостоверяющий» от
 «КОД.ПодписантыКонтрагента.Удостоверяющий» года №
 «КОД.ПодписантыКонтрагента.Удостоверяющий»,®
 «TableEnd:КОД.ПодписантыКонтрагента.» ®
 с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее кредитное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется возвратить Кредит, уплатить проценты по Кредиту и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

2. СУММА И ЦЕЛЬ КРЕДИТА

2.1. Сумма Кредита: <#И=# «Сделка.ОсновныеПараметры.СуммаСделки»
 «Сделка.ОсновныеПараметры.ВалютаСделки»##»

Документ

Кредитное соглашение № 543733 6

Банк X (открытое акционерное общество), генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1000, далее именуемый «**Кредитор**» или «**Банк**», в лице начальника Петрова П.П., действующего на основании доверенность от 23.07.2014 года №1234343735, с одной стороны, и АЛК,ОАО (полное), далее именуемый «**Заемщик**», в лице Главного бухгалтера Анисимова Петра Ивановича, действующего на основании устав от 01.08.2014 года № 100, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее кредитное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется возвратить Кредит, уплатить проценты по Кредиту и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

2. СУММА И ЦЕЛЬ КРЕДИТА

2.1. Сумма Кредита: 6 357 831,00 (Шесть миллионов триста пятьдесят семь тысяч восемьсот тридцать один) доллар США.

2.2. Цель Кредита:

2.2.1. приобретение недвижимости, сдаваемой в аренду;

Не допускается использование Кредита на следующие цели (прямо или косвенно, через третьих лиц):

– погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Банком;

Генератор



Информационная безопасность

Пользователь обязан подтвердить завершение каждой операции бизнес-процесса электронной подписью, тем самым он берет ответственность за свои действия на данной операции - изменение условий договора, акцепт отлагательных условий и пр.

Электронной подписью подтверждается каждый документ, вложенный в систему, например, подтверждающий выполнение контрагентом условия.

Журналы аудита включают информацию о прохождении каждого шага бизнес-процесса, в частности, события электронного подписания документа.



Настройка шаблонов документов

Настройка шаблона договора происходит в следующем порядке.

- 1) От бизнес-подразделения должен быть получен образец договора с пояснениями к его фрагментам, изменяемым в зависимости от атрибутов сделки.
- 2) Технолог создает шаблон документа, вставляя поля, которые при генерации документа будут замещены элементами данных из кредитной заявки, решения кредитного комитета, карточки контрагента и т.п.

Система предоставляет инструмент, облегчающий подготовку шаблонов (см. ниже фрагмент экрана) с возможностью копирования-вставки из дерева атрибутов сделки в шаблон документа.

Генератор поддерживает автоматическое преобразование чисел и денежных величин в форму «прописью», изменение их по падежам и родам.

- 3) Технолог тестирует шаблон.

Он загружает шаблон в репозиторий и производит генерацию документа на основе проекта КОД по тестовой сделке.

Все вставки, произведенные генератором, подсвечиваются в сформированном документе желтым фоном, что облегчает их проверку.

- 4) После окончания отладки шаблона он может быть загружен в промышленную версию системы и привязан к определенному типу документа.

Данные из сделки и данные из проекта КОД образуют дерево атрибутов документа (см. иллюстрацию). Эти атрибуты вставляются в поля шаблона документа при его генерации.



Атрибуты (объектная модель)	Поля (для вставки в шаблон)	Значения (в тестовой сделке)
▼ КОД.		
▼ Условия. (список)	КОД.Условия.	
▶ Условия.		
▼ Условия.		
КлючТипаУсловия	КОД.Условия.КлючТипаУсловия	USE_OF_FUNDS_SUSPENSIVE
ТипУсловия	КОД.Условия.ТипУсловия	Отлагательные условия использования средств
Выполнено	КОД.Условия.Выполнено	false
▶ Контрагент.ТипыКонтрагента. (список)	КОД.Условия.Контрагент.ТипыКонтрагента.	
▶ Контрагент.		
Контрагент.ЯвляетсяЛиЮридическимЛицом	КОД.Условия.Контрагент.ЯвляетсяЛиЮридическимЛицом	true
НаименованиеУсловия	КОД.Условия.НаименованиеУсловия	Заемщик предоставит Кредитору реестр целевого использования Кредита по форме, предусмотренной в Приложении №2 к Соглашению. При этом Кредитор вправе потребовать от Заемщика предоставление документов, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита на цели, определенные Соглашением
КлючУсловия	КОД.Условия.КлючУсловия	ОТЛ_ИСП_РЕЕСТР_ЦЕЛ_ИСП
КоличествоДокументов	КОД.Условия.КоличествоДокументов	0
▶ Условия.		
▶ Условия.		
ГруппаКОД	КОД.ГруппаКОД	основное обязательство
ТипДокумента	КОД.ТипДокумента	Кредитное соглашение в рублях
ТипНазначенияДокументации	КОД.ТипНазначенияДокументации	КОД
СвойствоДокументации	КОД.СвойствоДокументации	кредитная
ДатаДоговора	КОД.ДатаДоговора	19.01.2016
▶ ДополнительныеДанные. (список)	КОД.ДополнительныеДанные.	
▶ ПодписантыБанка. (список)	КОД.ПодписантыБанка.	
▶ Контрагент.ТипыКонтрагента.		
▶ Контрагент.		
Контрагент.ЯвляетсяЛиЮридическимЛицом		
Сделка.		
▶ ШтрафныеСанкцииИНеустойки. (список)	Сделка.ШтрафныеСанкцииИНеустойки.	
Определение	Сделка.Определение	Регламент 501/2
▼ ПроцентнаяСтавка.		
▼ ФактическиеЗначения. (список)	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.	
▼ ФактическиеЗначения.		
КоличествоПериодов	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.КоличествоПериодов	1
СтавкаРазмещения	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.СтавкаРазмещения	12,50
ПлатаЭкономическийКапитал	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.ПлатаЭкономическийКапитал	1,00
ОбеспечениеПоПериоду	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.ОбеспечениеПоПериоду	обеспечение по базовой ставка КТР
СтавкаФондирования	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.СтавкаФондирования	0,19
КТР	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.КТР	1,00
НомерПериода	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.НомерПериода	1
ПремияЗаРиск	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.ПремияЗаРиск	0,23
ДатаС	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.ДатаС	15.01.2016
ДатаПо	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.ДатаПо	03.03.2018
НадбавкаПроцентнойСтавке	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.НадбавкаПроцентнойСтавке	12,50
ЕстьЛиТранш	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФактическиеЗначения.ЕстьЛиТранш	0
ФиксированнаяЛиСтавка	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ФиксированнаяЛиСтавка	false
ТипСтавки	Сделка.ПроцентнаяСтавка.ТипСтавки	Плавающая
▶ ПрочиеУсловия. (список)	Сделка.ПрочиеУсловия.	
▶ Комиссии. (список)	Сделка.Комиссии.	
▶ ДосрочноеПогашение.		
▶ Комментарий. (список)	Сделка.Комментарий.	
▶ ОтветственныеПодразделения.		
▶ ЦелиКредитования. (список)	Сделка.ЦелиКредитования.	
▶ ОсновноеОбязательство.		
▶ Контрагенты. (список)	Сделка.Контрагенты.	
Продукт	Сделка.Продукт	Кредит (альтернативная сделка)
▶ ОсновнойЗаемщик.		
НомерДатаДоговора	Сделка.НомерДатаДоговора	543733 от 19.01.2016