



## Блок «Выдача Кредитных Средств»

### Назначение

- Автоматизация процесса предоставления средств по одобренным кредитным сделкам.
- Выполнение контролей отлагательных условий выдачи средств.
- Автоматизация формирования распоряжений на выдачу.



Блок автоматизирует жизненный цикл заявки на выдачу кредитных средств от момента подачи ее в клиентское подразделение Банка до формирования в электронной и печатной форме и подписания уполномоченным сотрудником Банка.

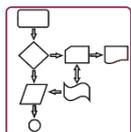
Важнейшей задачей Блока является контроль выполнения клиентом условий, являющихся препятствием для выдачи средств, например, соответствия платежа целевому использованию кредита.

Контролируемые условия вытекают из кредитного соглашения и регламентов Банка.



## Функционал

- Регистрация полученной от клиента заявки на выдачу кредитных средств.
- Контроль отлагательных условий выдачи средств и прочих условий, входящих в кредитный и обеспечительный договоры.
- Контроль соответствия назначения платежа целевому назначению, указанному в договоре.
- Хранение предоставленных клиентом документов, подтверждающих выполнения условий. Возможность подключения внешней системы документооборота.
- Автоматическое формирование по шаблонам распоряжения на выдачу и других внутрибанковских документов, сопровождающих выдачу кредитных средств.
- Информационная безопасность, ролевой доступ, ЭЦП, аудит, отчеты, уведомления. Интеграция с другими блоками Кредитного Комплекса.



## Основной бизнес-процесс

Заявка на выдачу кредитных средств является основным информационным объектом Блока.

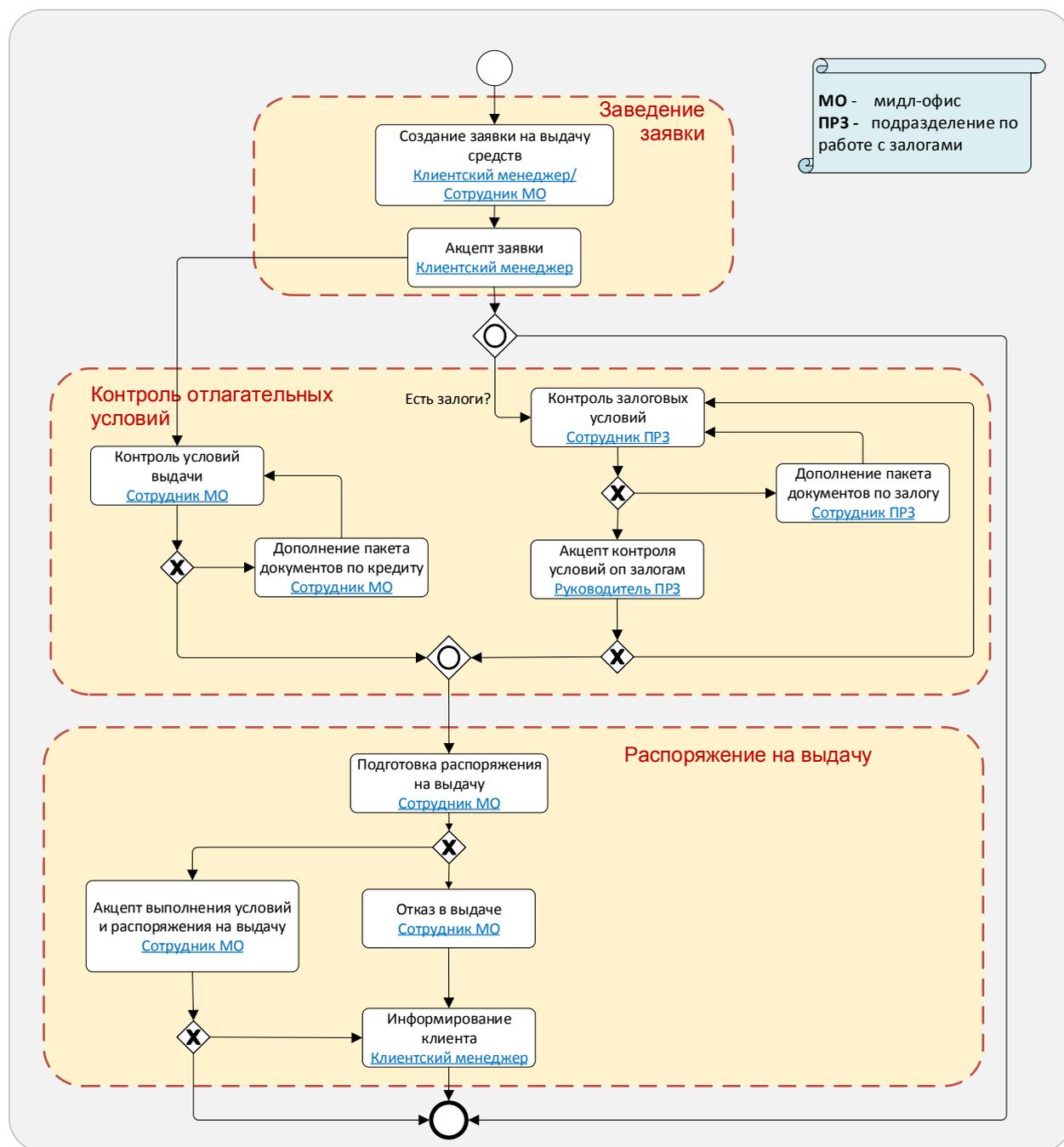
Жизненный цикл Заявки поддерживается бизнес-процессом, который может быть сконфигурирован технологом Банка в соответствии с регламентами, организационной структурой и ролевой моделью, принятой в Банке.

В ходе обработки Заявки решаются задачи контроля отлагательных условий выдачи средств и формирования распоряжения на выдачу в электронной и печатной форме.

При использовании Блока совместно с блоками «Кредитно-обеспечительная документация» и «Мониторинг» контролируемые условия автоматически передаются из кредитного соглашения.

При автономной работе стандартные отлагательные условия формируются автоматически на основе настроек и могут быть дополнены пользователями вручную на этапе инициации заявки на выдачу средств.

Пример бизнес-процесса обработки заявки на выдачу приведен на схеме.



Пример бизнес-процесса выдачи кредитных средств.



## Заявка на выдачу

Форма заявки на выдачу имеет примерно один и тот же вид на всех этапах обработки заявки.

Отличия могут заключаться в доступности отдельных секций на чтение или изменение и в ограничениях на выполнение отдельных функций. Например, формирование распоряжения доступно только на последних шагах бизнес-процесса.

Редактирование списка отлагательных условий выдачи производится путем выбора из справочника с возможностью отредактировать тексты условий. Существует возможность добавить «разовое» условие, не предусмотренное справочниками.

**Выдача средств по сделке 2032. Заявка 1.**

Процесс: Выдача средств  
Этап: Инициация выдачи  
Операция: Создания Заявки на выдачу

Состояние: В работе  
Принята: 21.01.2016  
Срок: 22.01.2016

Параметры заявки

Контрагент	Плановая дата выдачи	Сумма выдачи	Счет для списания	Курс	Сумма выдачи, экв. RUR
Ротек, ООО	01.02.2016	110 000,00 USD	4070284090000001234	75,3	8 283 000,00

Контроль и согласование (заполняется автоматически)

Соотв. КД	Целевое Исполз.	Фонди-рование	Нормативы Н1, Н4, Н6	Отлагательные условия	Комиссия взята	Акцепт	Комментарий
OK	OK	OK	OK	нет	N/A		

Цели кредитования

Счета клиента

Платежные документы

График использования

Контроль отлагательных условий выдачи

Контрагент	Наименование условия	Срок	Статус
Ротек, ООО (заемщик)	Предоставление бухгалтерской отчетности за предыдущий год	15.02.2016	<input checked="" type="checkbox"/>
Ротек, ООО (заемщик)	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

Комментарии

Управление документами, подтверждающими исполнение

Основные параметры сделки

Сделка	2032
Дата подписания (план)	21.01.2016
Основной заемщик	Ротек, ООО
Контрагенты	ЗСПО (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

Платежные документы

Подписи



## Контроль отлагательных условий выдачи

Контроль условий, препятствующих выдаче средств, предшествует генерации распоряжения на выдачу. Некоторые условия контролируются автоматически на основе данных введенных в систему пользователями подразделений и подтвержденных электронной подписью.

Другие условия подтверждаются вручную пользователем, путем простановки соответствующих отметок и авторизации шага операции электронной подписью.

Выполнение условий должно быть подтверждено документами определенных типов, которые вкладываются в систему.

Например, для подтверждения целевого назначения специалист анализирует платежное поручение на соответствие условиям кредита, прикладывает документ к заявке на выдачу и подтверждает соответствие отметкой в пользовательском интерфейсе.

Примерный вид фрагмента формы заявки на выдачу, в котором производится контроль целевого назначения, приведен на эскизе.

**Контроль целевого назначения выдачи №2 по договору 321- КД**

**Цели кредитования по договору**

Формирование покрытия аккредитива

Возврат денежного покрытия аккредитива, сформированного Клиентом за счет собственных средств

Приобретение недвижимости с целью сдачи в аренду

**Контроль целевого назначения кредита**

Целевое назначение	Сумма	Подтверждающие документы	Комментарий
<input checked="" type="checkbox"/> Иные цели	5 000 000 RUR или эквивалент в валюте транша	<b>Обязательные документы:</b> 1. Платежное поручение клиенту с пометкой банка о принятии к исполнению. 2. Договор 3. Иные документы, предусмотренные договором.	Документы запрашиваются в случае, если это предусмотрено решением уполномоченного органа.



## Формирование распоряжения на выдачу

После проведения контролей, в рамках Блока может быть сформировано распоряжение на выдачу в виде документа MS Word по шаблонам, настроенным технологом Банка.

Шаблон

**Распоряжение № РВС-«Заявка.НомерРаспоряженияВыдачи» от «Заявка.ДатаРаспоряженияВыдачи» в Отдел учета операций кредитования юридических лиц**

В соответствии с Порядком осуществления расчетов предоставить средства:

IF «Сделка.КредитнаяЛинияБезОбязательств»=true  
THEN

Заемщик	«Сделка.ОсновноеОбязательство.Контрагент.»
Номер Кредитного договора	«Сделка.ОсновноеОбязательство.НомерДогово»
Дата Кредитного договора	«Сделка.ОсновноеОбязательство.ДатаДоговор»
Дата предоставления средств	«Заявка.ПлановаяДатаВыдачи»
Дата погашения кредита	«Сделка.ГрафикПлатежей.ГрафикПогашенияОсн»
Комиссия за выдачу	IF «Заявка.КомиссияЗаВыдачу.ВеличинаКомиссии»<> THEN «Заявка.КомиссияЗаВыдачу.ВеличинаКомиссии» «Заявка.КомиссияЗаВыдачу.Валюта» ENDIF
Сумма и валюта предоставления средств	<#И=#«Заявка.Сумма»«Заявка.Валюта»##>

Документ

**Распоряжение № РВС-33 от 14.12.2014 в Отдел учета операций кредитования юридических лиц**

В соответствии с Порядком осуществления расчетов предоставить средства:

Заемщик	ОАО "Компания А"
Номер Кредитного соглашения	132
Дата Кредитного соглашения	23.07.2014
Дата предоставления средств	18.09.2014
Комиссия за выдачу	1000,00 (Одна тысяча) рублей
Сумма и валюта предоставления средств	111 123,00 (Сто одиннадцать тысяч сто двадцать три) рубля
Счет Заемщика (Платежные реквизиты)	40702810210000000000 в ОАО «Банк»
Срок погашения кредита	30.11.2014

Приложение: копия Заявления Заемщика.

Заместитель  
начальника отдела

Подписано ЭЦП,  
15.12.2014

Иванов Иван Иванович

Генератор