

# Equation™

## Аннуитетный модуль

**Аннуитетный модуль – специально разработанное программное обеспечение, предназначенное для автоматизации бизнес – операций, связанных с ведением и обслуживанием розничных кредитов физических лиц с фиксированным графиком погашения и постоянной суммой погашения задолженности**

### Назначение модуля

В Аннуитетном модуле предусмотрено обслуживание следующих продуктов (в части бэк-офисного учета операций):

- потребительский кредит
- ипотечный кредит
- классический автокредит
- автокредит с отсрочкой последнего платежа

Технологическая схема обслуживания аннуитетных кредитов состоит из следующих этапов:

- ведение продуктов
- регистрация договора
- перевод средств по договору юридическому лицу
- ведение договора
- расторжение договоров и списание задолженности с баланса
- автоматическое обслуживание договоров

### Ведение продуктов

Для ведения продуктов предусмотрена функциональность позволяющая устанавливать:

- параметры счетов, используемые при обслуживании договора
- тарифы банка:
  - процентные ставки
    - по текущей задолженности
    - по просроченной задолженности
  - комиссии и штрафы
    - за предоставление кредита
    - за частичное либо полное досрочное погашение
    - за факт не выполнения запланированного досрочного погашения
    - за факт возникновения просроченной задолженности
- параметры обслуживания продукта
  - применение к существующим договорам новых тарифов банка при их изменении либо использование тарифов, которые были зафиксированы при регистрации договора
  - минимальная и максимальная сумма и срок продукта
  - установка параметров для возможности автоматической авторизации
  - параметры для расчета ежемесячной комиссии за обслуживания договора
  - параметры для расчета ежемесячных либо единовременных страховых платежей

**Аннуитетный модуль улучшает обслуживание клиентов**

- *расширение* *продуктового ряда*
- *расширение* *перечня возможных*
- *услуг в рамках существующих*
- *продуктов*

**Аннуитетный модуль повышает доходы**

- *возможность обслуживания большого количества договоров*
- *расширение* *перечня возможных*
- *комиссий, штрафов и сборов*
- *снижение себестоимости*
- *выполнения операций по*
- *обслуживанию договоров*

**Аннуитетный модуль снижает риски**

- *автоматическое применение при регистрации договоров параметров, определенных на уровне продуктов*
- *автоматический расчет группы риска по договору*
- *автоматическое выполнение операций, в том числе, открытие счетов, погашение задолженностей и расчет резервов*
- *учет наличия картотеки при автоматическом погашении задолженности*
- *автоматическое уменьшение доступного остатка по счету клиента на величину просроченной задолженности по договорам*
- *ведение полной истории изменений параметров договоров, связанных как с ручными так и с автоматическими операциями по обслуживанию договоров*

# Аннуитетный модуль

- параметры счетов клиентов, которые могут использоваться в качестве дополнительных счетов для погашения задолженности
- параметры для расчета grace-периода по уплате штрафов по просроченной задолженности
- установка моратория на досрочное погашение и механизм пересчета задолженности при частичном досрочном погашении
- возможность ввода платежных инструкций для перечисления средств по договору юридическому лицу
- возможность предоставления дополнительного кредита для погашения текущей задолженности

## Регистрация договора

В модуле предусмотрена следующая функциональность для регистрации договоров, как интерактивно, так и автоматически на основании информации поступающей из внешних систем:

- предварительная генерация графика погашения по договору
- ввод договора. если при вводе договора выполняются условия, установленные на продукте, то при вводе договора осуществляется автоматическая авторизация договора.
- авторизация договора. в результате авторизации договора происходит перечисление средств на счет клиента договора и при необходимости происходит списание комиссии за предоставление кредита.

## Перевод средств по договору юридическому лицу

В модуле предусмотрена следующая функциональность для перевода средств по договору юридическому лицу: следующая функциональность для регистрации договоров:

- настройка и ведение платежных параметров юридического лица.
- ввод платежных инструкций на перевод средств по договору. ввод платежных инструкций осуществляется как интерактивно, так и автоматически на основании информации поступающей из внешних систем. в платежных инструкциях также предусматривается списание разнообразных комиссий как со счета клиента, так и с юридического лица за осуществление перевода средств
- централизованный перевод средств юридическому лицу на сумму средств, поступивших в его адрес за истекший операционный день. для перевода средств используется функциональность системы расчетов

## Ведение договора

В модуле предусмотрена следующая функциональность по ведению договоров:

- корректировка параметров договора
- установка значений по договору с определенной даты.
- регистрация заявок клиентов на проведение досрочного погашения по договору
- ведение группы риска по договору в ручном режиме, если договор не должен включаться в расчет резервов по группе связанных заемщиков
- удаление договора
- секьюритизация договоров
  - ведение параметров сделки и портфеля
  - переуступка прав требования по договору
  - сопровождение переуступленного договора
  - формирование необходимой отчетности по переуступленным договорам
- просмотр информации по договору
  - просмотр задолженности по договору
  - просмотр счетов обслуживания договора
  - просмотр графика погашения

В рамках ведения договоров предусмотрен перерасчет графика погашения по договору в следующих случаях:

- полное либо частичное досрочное погашение
- изменение параметров кредитного договора (срок договора, процентная ставка по договору, параметры ежемесячной комиссии)
- автоматическое обновление графиков погашения при своевременном погашении клиентом задолженности, а также при погашении просроченной задолженности

## Расторжение договоров

В модуле предусмотрена следующая функциональность по расторжению договоров:

- установка даты расторжения договора в требуемую дату автоматически происходит перенос всей текущей неуплаченной задолженности на просрочку с возможностью приостановки начисления штрафов по просроченной задолженности
- отражение штрафов клиента признанных судом
- списание задолженности с баланса
  - за счет резервов
  - за счет расходов банка

## Автоматическое обслуживание договоров

Выполнение операций по обслуживанию потребительских продуктов осуществляется в автоматическом режиме в течении операционного дня Банка.

## Аннуитетный модуль

Для соблюдения требуемой последовательности действий используется «Диспетчер операций» - программный модуль, который осуществляет анализ состояния счетов и договоров клиента, и в автоматическом режиме осуществляет все необходимые учетные события. Набор выполняемых учетных событий зависит от состояния счета клиента и договора, даты выполнения операции и перечня услуг, активизированных в рамках договора. Выполнение операций в «Диспетчере операций» осуществляется в многопоточном режиме, что позволяет обрабатывать большое количество договоров за минимальное время. Ниже приведен перечень и последовательность выполнения операций в текущей версии модуля:

- на стадии открытия операционного дня банка:
  - выставление счета на оплату для следующего платежного периода
  - установка новых значений тарифов банка на договора
  - предоставление кредита на счет клиента в случае, если предоставление кредита производится не в дату регистрации договора
  - ежедневный расчет штрафов по просроченной задолженности
  - погашение задолженности
  - ежемесячное начисление процентов
- в течении операционного дня банка:
  - погашение задолженности
- перед завершением либо на стадии завершения операционного дня банка:
  - перевод средств с дополнительных счетов клиента для погашения просроченной задолженности по договору
  - анализ заявок на проведение досрочного погашения и при необходимости проведение учетных событий по досрочному погашению задолженности
  - автоматический расчет группы риска по договору
  - учет изменения группы риска
  - автоматическое формирование рвпс и рвп по группе связанных заемщиков
  - перенос задолженности на просрочку не уплаченной клиентом
  - проведение учетных событий по расторжению договоров

По результату обработки договоров автоматически формируется история изменения основных параметров договора, а также осуществляется протоколирование исключительных ситуаций.

### За дополнительной информацией вы можете обратиться

Денис Ермаков  
Главный консультант

127473, г. Москва,  
2-ой Волконский пер., д.5, стр.1  
Тел. +7 495 924 98 71  
Fax +7 495 924 98 71  
Email [contacts@btc.info](mailto:contacts@btc.info)