

BANKS PRODUCTS ENGINE: ФАКТОРИНГ

ПК для ведения договоров
финансирования под уступку прав
требования юридических лиц

СИСТЕМА ВРЕ: ФАКТОРИНГ

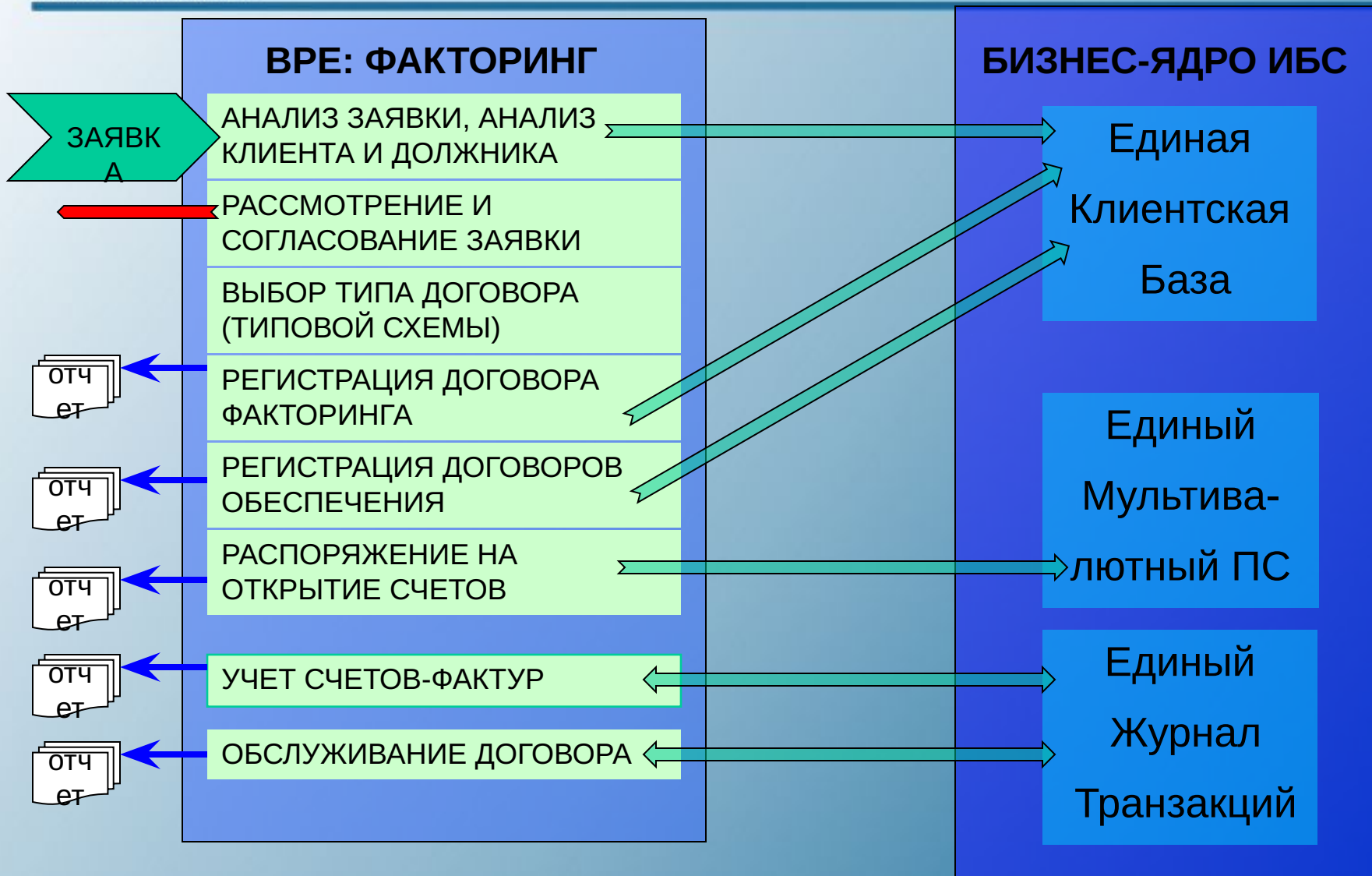
предназначена для

- Сотрудников кредитного департамента
- Бухгалтеров, регистрирующих операции по обслуживанию договоров факторинга
- Сотрудников финансового отдела
- Экономистов
- Сотрудников отдела анализа и отчетности

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ПРЕИМУЩЕСТВА СИСТЕМЫ

- Гибкая настройка типовых схем ведения договоров факторинга
- Управляемые протоколы обмена с «Операционными днями банка», системами ДБО, Хранилищами Данных
- Связь с Бюро Кредитных Историй
- Настраиваемые пользователем Шаблоны печати текстов договоров, распоряжений и других отчетов.
- Формирование набора отчетности по РСБУ
- Наличие развитой системы безопасности и ранжирования прав доступа к различным объектам
- Возможность работы с различными СУБД: MS SQL Server 2000 / 2005 / 2008, Informix, InterBase, Oracle

СХЕМА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА



ВРЕ: ФАКТОРИНГ ОБЕСПЕЧИВАЕТ

- Обработку заявок на предоставление финансирования под уступку денежного требования
- Обслуживание договоров факторинга юридических лиц
- Ведение договоров обеспечения
- Учет счетов-фактур
- Учет операций на аналитических счетах и формирование проводок для передачи в <Операционный день Банка>
- Подготовку и формирование информации
 - для БКИ,
 - систем ДБО (выписки, реестры проведенных транзакций...)
- Формирование обязательной отчетности по требованиям Банка России
- Анализ кредитного портфеля Банка

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ОБРАБОТКА ЗАЯВОК

Ввод/коррекция заявки

Номер заявки Дата регистрации

Общий срок

Клиент

реквизиты заявки

Факторинг

Вид кредита

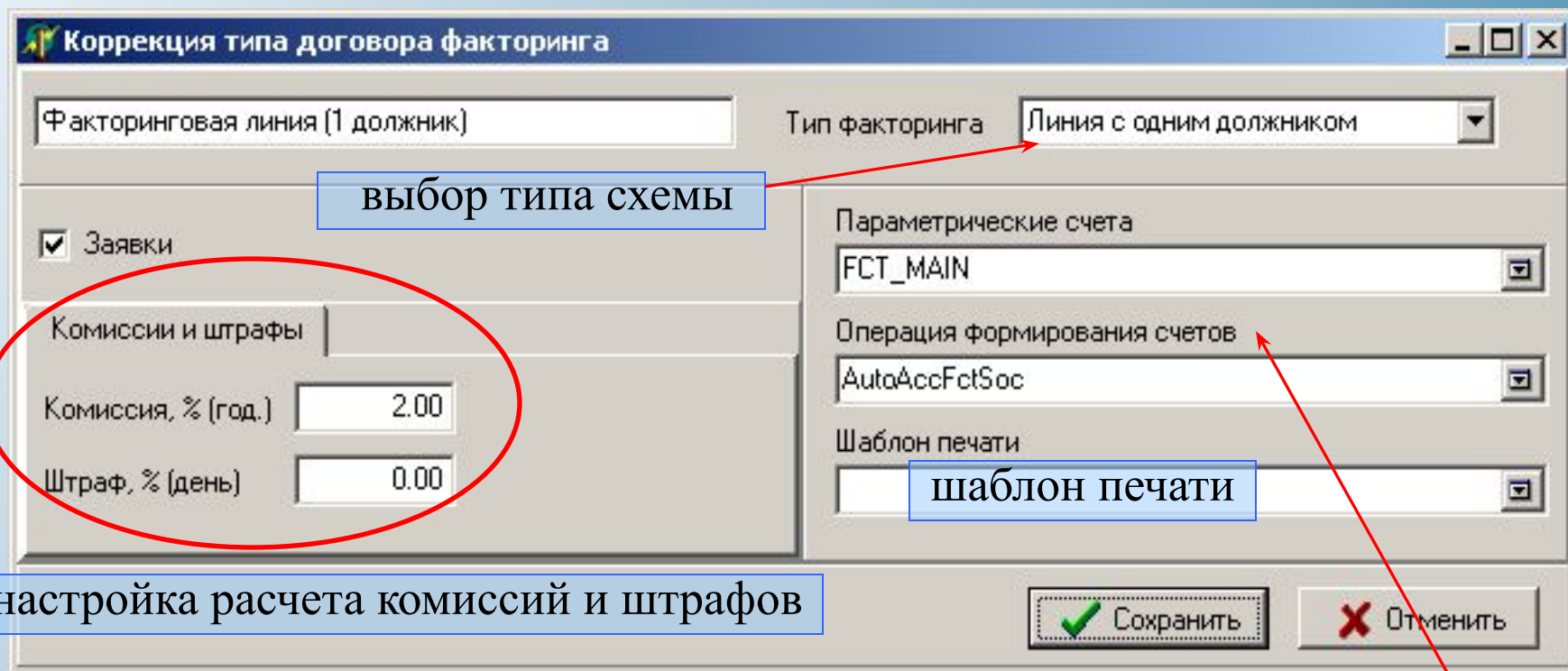
параметры договора

Должник

Лимит финансирования План. сумма обеспечения

Обеспечения

НАСТРОЙКА ТИПОВОЙ СХЕМЫ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА



Коррекция типа договора факторинга

Факторинговая линия (1 должник) Тип факторинга Линия с одним должником

Заявки

Комиссии и штрафы

Комиссия, % (год.) 2.00

Штраф, % (день) 0.00

Параметрические счета
FCT_MAIN

Операция формирования счетов
AutoAccFctSoc

Шаблон печати

Сохранить Отменить

выбор типа схемы

настройка расчета комиссий и штрафов

шаблон печати

настройка схемы счетов по договору

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ДОГОВОРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В рамках договоров обеспечения ведется:

- История проверок обеспечения (дата проверки, балансовая стоимость, валюта, местонахождение залога и т.д.)
- Страхование объекта (страхователь, страховая компания, страховая сумма, валюта, начало срока, окончания срока, дата оплаты и т.д.)
- Учет предмета залога и прочих ценностей, переданных в кассовое Хранилище, на внебалансовых счетах 91202
- Работа со следующими видами залоговых объектов:
 - ценные бумаги
 - векселя
 - имущество
 - паспорта транспортных средств
 - залог прав требования

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ДОГОВОРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Ввод договора обеспечения

Договор | Проверки обеспечения | Страхование | ПТС

Кредитный договор: 0165-/01 Срок: 121

Вид обесп.: Залог автотранспортных средств

Номер договора: 165/1-3 % издержек: 1.00

Гарант: ОАО "Севзапмебель" клиент

Обеспечение:

Примечания: Залог автотранспортных средств

ККО: Категория I

Дата начала: 07/08/2006

Дата окончания: 30/09/2001

Дата закрытия:

Сумма обесп.: 155,042.45 USD

Счет обесп.: 91307-840-4-00021659838

Сохранить Отменить

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ОПЕРАЦИИ ПО ДОГОВОРУ:

- Ведение счетов-фактур
- Прием прав денежного требования. Учет счетов-фактур
- Учет обеспечения на внебалансовых счетах
- Перечисление финансирования клиенту
- Формирование резерва на возможные потери (232П)
- Погашение задолженности должником
- Уплата комиссионных вознаграждений
- Окончательный расчет с клиентом
- Изменение условий договора
- Переоценка обеспечения
- Вынос ссуды на счет просроченной задолженности
- Уплата штрафов
- Закрытие договора

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ФОРМА ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА

Коррекция договора автономумерация договоров

Параметры договора

Номер Статус

Клиент

Должник

Счет автогенерация счетов

Условия финансирования

Лимит финансирования

Размер финансирования, %

Срок перечисления финансирования

Расчет резерва

ККС % отчисления по ссуде

Качество обеспеченности КУО

Даты договора

Заключения Начала

Окончания Закрьтия

Подписи договора

Представители Банка | Представители клиента

Дов. л.

Бухгалтер

Комиссии и штрафы

Комиссия, % (год.)

Штраф, % (день)

индивидуальные настройки комиссий и штрафов

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ФОРМА СЧЕТА-ФАКТУРЫ

Коррекция счета-фактуры

Счет-фактура

Номер	<input type="text" value="1"/>	Дата	<input type="text" value="19/07/2007"/>
Сумма	<input type="text" value="11.00"/>	Статус	<input type="text" value="Рабочий"/>

Накладная

Номер	<input type="text" value="122"/>	Дата	<input type="text" value="24/10/2007"/>
-------	----------------------------------	------	---

Условия погашения задолженности

Дата	<input type="text" value="31/07/2007"/>	<input type="button" value="График погашения"/>
------	---	---

параметры накладной

график погашения задолженности

ВРЕ: ФАКТОРИНГ

ГЕНЕРАЦИЯ ГРАФИКА ПОГАШЕНИЯ

График погашения ссуды

Дата	Сумма	Вынос на просрочку	Повышеннь
30/06/2008	83.00	30/06/2008	01/07/2008
31/07/2008	83.00	31/07/2008	01/08/2008
29/08/2008	83.00	29/08/2008	30/08/2008
30/09/2008	87.00	30/09/2008	01/10/2008

Итого 1000.00

Импорт Генерация Сохранить

Автоматическое формирование

Формировать до 30/09/2008

Период 1 месяц

День выплат 31

Первая выплата 24/10/2007

Округлять до рублей

Сумма по договору 100.00

Всего периодов 11

Сумма за период 8.00

Формировать

возможность импорта графика
из MS Excel

параметры для формирования
графика погашения

- Автоматическое формирование наборов проводок при проведении операций
- Пакетирование проводок и выгрузка пакетов в форматах <Операционного Дня Банка >
- Печать мемориальных ордеров при проведении операций. Формирование распоряжений, платежных поручений и других документов.
- Наличие режимов отката проведенных операций с восстановлением исходного состояния договора.

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ РСБУ:

- Ф.115 – расчет резерва под возможные потери по ссудам
- Ф. 133 – состояние кредитного портфеля
- Ф.302 – сведения о кредитах по регионам
- К ф.125 – ведомость остатков размещенных средств
- К ф.155 – сведения о резерве за период по 232-П и 254-П

										Форма N 128 ежемесячная тыс. руб.	
ДАННЫЕ О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ЗА июнь 2001 г.											
Наименование кредитной организации:											
"НОМОС-БАНК" (ЗАО) Г. МОСКВА											
Местонахождение (Почтовый адрес)											
117997, г. Москва, ул. Вавилова д. 19											
Раздел 1. Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам в российских рублях, предоставленным кредитной организацией											
Сроки, на которые предоставлены кредиты	Средства, предоставленные										
	физическим лицам			нефинансовым организациям			кредитным организациям				
	ставка, процент годовых	средний срок, дней	общая сумма	ставка, процент годовых	средний срок, дней	общая сумма	ставка, процент годовых	средний срок, дней	общая сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1. до 30 дней в т.ч.:				23.000	30	500					

												Банковская отчетность									
		Код территории по ОКATO		Код ОКПО		Код основной государственной регистрации		Код регистрационный номер (порядок)		Код кредитной организации		БИК									
		40		3456767						044030853											
СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТАХ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ ЗАЕМЩИКАМ РАЗЛИЧНЫХ РЕГИОНОВ, И РАЗМЕРЕ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕПОЗИТОВ по состоянию на "13" апреля 2006г.																					
Наименование кредитной организации												ЗАО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" г. Санкт-Петербург									
Почтовый адрес												СПб, пр. Большой Сампсониевский, 12									
												Код формы 0409302 Квартальная тыс. руб.									
Номер п/л	Наименование показателя					Вновь выданные кредиты в отчетном периоде		Задолженность по кредитам на отчетную дату		Просроченная задолженность по кредитам на отчетную дату		Средневзвешенный срок кредитования, месяцев		Средневзвешенная процентная ставка, процентов							
						в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах						
1	2					3	4	5	6	7	8	9	10	11	12						
1 Код территории (ОКАТО), на которой находится заемщик (вкладчик)												40									
2 Наименование территории, на которой находится заемщик (вкладчик)												Санкт-Петербург									
3 Всего по территории (стр.4 + стр.5 + стр.6)												26 096	371 583	#####	336 002	1 110	0	X	X	X	X

ВРЕ: ФАКТОРИНГ ДРУГИЕ ФОРМЫ И ОТЧЕТЫ

- Печать текстов договора
- Печать текстов договоров обеспечения
- Отчет о кредитных заявках
- Отчет о непогашенном финансировании
- Отчет о переуступленных правах требования
- Реестр оплат
- Отчет о состоянии задолженности
- Отчет о комиссиях

ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ

- Ускорение процесса подготовки документов, сопровождающих операции факторинга
- Безопасность и ранжирование доступа к информации по договорам факторинга и договорам обеспечения
- Сокращение расходов Банка на обслуживание переуступленных прав требования и формирование обязательной отчетности
- Повышение уровня обслуживания клиентов

РАЗРАБОТЧИК:

«Деловые консультации, Санкт-Петербург»

г. Санкт-Петербург

Большой Сампсониевский пр., д.32

тел (факс). +7(812)702-41-69

E-mail: decosp@decosp.spb.ru

WWW.DECOSP.RU