



Управление микрофинансовой организацией для Казахстана

для кредитующих компаний

для лизинговых компаний

для коллекторских агенств

на базе 1С Предприятие 8

ERP Cloud 2024

Регистрация и рассмотрение заявки

Подсистема предназначена для регистрации заявок потенциальных заемщиков и управления процессом рассмотрения заявок. Заявки проходят через соответствующих специалистов – кредитный менеджер, залоговый эксперт, юрист, риск-менеджер, каждый из которых формирует соответствующее заключение. Порядок и сроки прохождения заявки регламентированы и настраиваются администратором системы.

В упрощенном варианте использования процесс рассмотрения отключается; используется только регистрация заявки и прикрепление в кредитное досье сканированных документов заемщика и экспертных заключений.

Ключевые возможности:

- Первичная регистрация заявки и заемщика;
- Регистрация и сканирование сопроводительных документов, например, правоустанавливающих документов на залоги;
- Формирование экспертных заключений (правовое, залоговое службы безопасности и т.д.) на основе шаблонов;



- Загрузка кредитной истории заемщика из ПКБ;
- Проведение кредитного комитета, регистрация решений кредитного комитета, формирование протоколов;
- Регистрация особых условий по выдаче займа, отслеживание выполнения особых условий;
- Формирование кредитного досье заемщика;
- Кредитный калькулятор.

Заключение договоров

Заключение договора – стартовая точка в финансовых отношениях между кредитором и заемщиком. Полнота данных о заключенных договорах является залогом правильной работы информационной системы, а значит и предприятия в целом.

Система обеспечивает формирование следующих видов договоров:

- Договор кредитной линии;
- **Договор займа;**
- Договор залога/гарантии;
- Договор финансового лизинга;
- Договор аренды.

При использовании совместно с подсистемой «Рассмотрение заявок», договоры формируются на основе решений кредитного комитета.

На основе введенных в систему данных формируются печатные версии договоров в формате Microsoft Word. Шаблон договора может быть настроен пользователем.

Имеется возможность электронного согласования с подписанием ЭЦП ответственными лицами.

При расчете графиков погашения предусмотрен ряд алгоритмов – аннуитет, сезонное погашение, отсрочки погашения, дополнительные платежи и т.д.

Предусмотрена регистрация произвольного количества дополнительных соглашений по всем видам договоров, с полным сохранением истории.

The screenshot displays a software interface for managing loan agreements. At the top, there is a header for 'Условия займа 00000000202 от 22.06.2022'. Below this, there are several tabs: 'Основное', 'Догов', and 'История'. The 'Основное' tab is active, showing fields for 'Номер' (000000002), 'Дата' (22.06.2022), 'Контрагент' (ООО 'Гражданское Товарищество'), and 'Сумма займа' (43 623 978,17). Below these fields, there is a table with columns: 'Планир.', 'Внесение платежей', 'Составной долг', 'График погашения', 'Общая сумма', 'Сумма СД', 'Дата платежа', 'Дней', 'Начисленные проценты', and 'Дней'. The table contains data for various dates from 22.06.2022 to 06.12.2022, showing the progression of payments and interest.

Планир.	Внесение платежей	Составной долг	График погашения	Общая сумма	Сумма СД	Дата платежа	Дней	Начисленные проценты	Дней	
22.06.2022	62 749 000,00				62 749 000,00					
01.07.2022					62 749 000,00	22.06.2022	01.07.2022	9	224 193,26	06.09.2022
01.08.2022					62 749 000,00	01.07.2022	01.08.2022	36	747 277,50	06.09.2022
01.09.2022					62 749 000,00	01.08.2022	01.09.2022	30	747 277,50	06.09.2022
01.10.2022	1 718 739,00		1 718 739,00		62 749 000,00	01.09.2022	01.10.2022	4	99 637,00	06.12.2022
01.11.2022					62 749 000,00	01.10.2022	01.11.2022	36	847 846,50	06.12.2022
01.12.2022					62 749 000,00	01.11.2022	01.12.2022	36	747 277,50	06.12.2022
06.12.2022		2 241 832,00		2 241 832,00	62 749 000,00	01.12.2022	06.12.2022	4	99 637,00	06.03.2023
Итого по плану	62 749 000,00	62 749 000,00	43 623 978,17	96 272 978,17	43 623 978,17			96	43 623 978,17	

Посткредитное обслуживание

Модуль предназначен для ежедневной работы с заемщиками:

- Доступ ко всей информации по заемщику «в одном окне»;
- **Лицевой счет заемщика;**
- Мониторинг погашения;
- Мониторинг целевого использования;
- Мониторинг нефинансовых обязательств – страхование, особые условия кредитного комитета;
- Регистрация переписки, телефонных звонков, встреч;
- Формирование писем заемщику (уведомления, требования о возврате долга и т.д.)
- Планирование мероприятий;
- Отчетность по выполненным мероприятиям;
- Работа с проблемными займами – медиация, суд, реализация залогов и т.д.; автоматическое формирование необходимых уведомлений и писем по шаблонам;
- Формирование уведомлений по оплате, по исполнению обязательств и т.д. заемщику через SMS, email, Whats'app.

← → ☆ **Реестр договоров займа** 🔍 | 🗨 | ✖

Фильтр [Все] | Мо | | Дата остатков: 15.04.2021 | Лицевой счет | Операционный день: 03.02.2021

Наименование	Договор	Процент	Сумма договора	Задолженность	К. оплате	Просрочка Дней	Сумма	Комментарий
ИТОГИ				1 113 996,00	187 016,00		186 001,02	
Договор займа № КЮО. Абдикадыров,К.А.			2 000 000,00	1 113 996,00	187 016,00	21	186 001,02	

Задолженность	Залоги	Спецификация	Возможности
Вид расчетов	Договор	Всего	К. оплате
Основной долг: просроченный	Договор займа № КЮО	153 693,30	153 693,30
Возмездное просроченное	Договор займа № КЮО	32 307,72	32 307,72
Возмездное на просроч. основной долг	Договор займа № КЮО	512,33	512,33
Пени	Договор займа № КЮО	1 302,00	1 302,00
Основной долг	Договор займа № КЮО	323 078,00	
Возмездное	Договор займа № КЮО	3 102,55	
Итого			1 113 996,00
Итого			187 016,00
Итого займа			Пенина созданя

Вид: Представление:

Телефон контрагента:

Телефон контрагента (роботский):

Юридический адрес контрагента:

Фактический адрес контрагента:

Электронное кредитное досье

Модуль предназначен для регистрации, хранения и учета документов заемщика:

- Регистрация пакета документов по заявке, печать актов приема-передачи документов;
- Сканирование, хранение и просмотр документов заемщика и правоустанавливающих документов;
- Пересылка документов по Email, мессенджеры «в один клик»;
- Доступ к досье из любой точки системы путем простого перехода по ссылке;
- Автоматическое формирование и размещение в досье экспертного заключения, договоров, уведомлений, актов и других документов по займам и залогам;
- Отслеживание движения документов и ответ. хранения документов;
- Формирование и печать описи кредитного досье;
- Забалансовый учет правоустанавливающих документов.

← → ☆ Заявка: (Заявка на финансирование). Проведен

Основное Досье История изменений Файлы

Электронное досье

Удалить Просмотр Сохранить Показать удаленные Печать описи

Наименование	Контрагент	Статус	Листов	Начало	Конец	Размер, Дата, Автор
КЮ0033-170815-844 Иванов (Сыбага)			57			
Раздел 1. Документы по займщику			4			
Нотариально заверенное заявление - согласие супруги на предоставление в залог от 13.06.2017	Бабеев Зайит	Оригинал	1	1	1	
Заявление от 01.08.2017	Иванов	Оригинал	1	2	2	
Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета № 1234 от 08.08.2017	Иванов	Оригинал	1	3	3	
Удостоверение личности от 01.08.2017	Иванов	Копия	1	4	4	
Раздел 2. Финансовая часть			6			
Финансовая отчетность (Баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала) за последний	Иванов	Оригинал	6	5	10	
Раздел 3. Заключения структурных подразделений			4			
Заключение кредитного менеджера от 02.08.2017	Иванов	Оригинал	4	11	14	
Раздел 4. Экспертные заключения			7			
Протокол Кредитного Комитета от 07.08.2017	Иванов	Оригинал	7	15	21	
Раздел 5. Договора			36			
Решение от 10.02.2001	Бабеев Зайит	Оригинал	1	22	22	
Акт на право временного возмездного (долгосрочного, краткосрочного) землепользования (аренды) № 307072144 от 25.10.2010	Бабеев Зайит	Оригинал	1	23	23	
Постановление акима от 29.11.2010	Ташбаев Шарифж...	Оригинал	2	24	25	
Договор купли - продажи земельного участка от 31.01.2011	Ташбаев Шарифж...	Оригинал	1	26	26	
Акт на право частной собственности на земельный участок № 307068026 от 24.02.2011	Ташбаев Шарифжан ...	Оригинал	1	27	27	
Технический паспорт № 04-52610 от 04.04.2011	Бабеев Зайит	Оригинал	6	28	33	
Акт на право частной собственности на земельный участок № 3070712113 от 26.04.2011	Бабеев Зайит	Оригинал	1	34	34	

Кредитные линии, залоги и документы

Модуль «Кредитные линии» предназначен для учета условных обязательств по открытым кредитным линиям.

Модуль учета залогов предназначен для учета залогового имущества, предоставляемого заемщиками в обеспечение исполнения обязательств.

Основные возможности по учету залогового обеспечения::

- Регистрация залогового обеспечения в рамках рассмотрения заявки;
- Первоначальный и периодические осмотры залогов, формирование актов оценки;
- Фотографирование залогов;
- Возможность регистрации кросс-залогов (один залог на множество займов);
- Ведение произвольных характеристик залогов;
- Забалансовый учет залоговой стоимости обеспечения;
- Учет оригиналов правоустанавливающих документов по залоговому имуществу.

Договор залога имущества поступающего в будущем 0000000001 от 27.07.2022

Основное Действие

Поставить в закладку Записать Проставить

Номер: 0000000001 от 27.07.2022

Залогодатель: ООО Крайняя Твердость

Организация: ООО Крайняя Твердость Договор залога № 01-СТАТД-19-0000000001

Основной залогодержатель АКК Срок поступления:

Обеспечение, документы Дипломатично

Залоговое обеспечение: Добавить

N	Залоговое обеспечение	Оригинальная стоимость
1	Связка СКП 2.1 Д - 5 ед. (в комплектации сцены 5-ти модульная - 1 ед., устройство соединительное - 4 ед., комплект п...	
2	Телект Билборд	
3	Новое оборудование	

Проставить залоговое обеспечение

Наименование: Связка СКП 2.1 Д - 5 ед. (в комплектации сцены 5-ти модульная - 1 ед., устройство соединительное - 4 ед., комплект принадлежностей - сцены 1 ед.) Код: 000000000

Организация: ООО Крайняя Твердость - Польша, Крайняя Твердость

Залогодатель: ООО Крайняя Твердость - Польша, Крайняя Твердость

Вид обеспечения: Оборудование, транспорт и иное движимое имущество

Периодичность осмотра: Без осмотра

Требуется страхование:

Идентификатор: RUC: Связка СКП 2.1 Д - 5 ед. (в комплектации сцены 5-ти модульная - 1 ед., устройство соединительное - 4 ед., комплект принадлежностей - сцены 1 ед.)

Место поставки (Движимое имущество в будущем): Польша, Крайняя Твердость

Адрес: Польша, Крайняя Твердость

Крайняя характеристика: Связка СКП 2.1 Д - 5 ед. (в комплектации сцены 5-ти модульная - 1 ед.)

Место поставки (недвижимое имущество в будущем): Крайняя Твердость, Крайняя Твердость, Крайняя Твердость

Крайняя характеристика: ОПТ 2.1 Д сцены - 5 ед. (прямые комплектующие 5-модуль - 1 ед., брашеры орбиты - 4 ед., тентовые крепежеры орбиты 1 ед.), 2021 г

Крайняя характеристика (раз): ОПТ 2.1 Д сцены - 5 ед. (прямые комплектующие 5-модуль - 1 ед., брашеры орбиты - 4 ед., тентовые крепежеры орбиты 1 ед.), 2021 г

Количество: 1

Срок передела в текущем обеспечении:

Номер договора: 00

Дата договора: 30.03.2022

Поставщик: ООО «СибдизАэро»

Казначейство, учет полученных займов

Модуль предназначен для учета привлеченных займов. Также реализованы функции для учета депозитов, ценных бумаг и других вспомогательных финансовых инструментов.

Основные возможности:

- **Регистрация договоров привлечения; расчет графиков погашения, загрузка графиков из Excel;**
- **Формирование заявок на расходование средств;**
- Учет ценных бумаг;
- Регистрация условий размещения депозитов;
- Учет денежных средств по источникам финансирования.

Периодические расчеты

В конце отчетного периода производится ряд расчетов, необходимых для правильного формирования финансового результата по МСФО:

- **Распределение краткосрочной/долгосрочной задолженности по полученным займам;**
- Загрузка провизий по выданным займам из файлов Excel;
- Расчет провизий по стандарту МСФО-9 (включая расчет PD, LGD и т.д.)*
- **Расчет дисконта/премии по выданным и полученным займам, по комиссиям*, по ценным бумагам*, по прочей Дт/Кт задолженности*.**

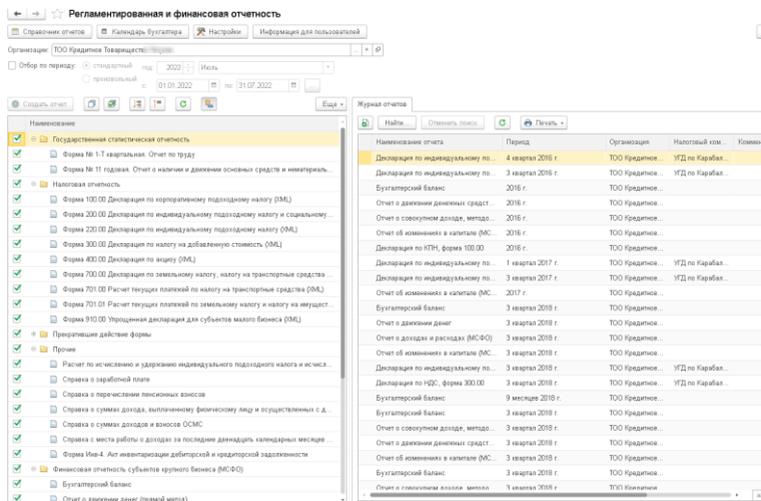
* Функция доступна за дополнительную плату

Бухгалтерский, кадровый и налоговый учет

Полный функционал бухгалтерского учета в соответствии с СБУ РК, НК РК

- **Типовой план счетов МСФО или Национального банка РК**
- Интеграция с порталом ЭСФ;
- Банк-клиент со всеми банками РК;
- Кадровый учет;
- **Налоговый учет на выделенном плане счетов;**
- **Налоговая отчетность (электронные формы налоговой отчетности)**
- **Финансовая отчетность (Баланс, ф. 2-4)**
- **Налоговые регистры;**
- **Налоговая отчетность (ф. 100, 200, 300 и т.д.) с выгрузкой данных на портал налоговой;**
- **Отчетность в Национальный Банк РК для микрофинансовых организаций;**
- **Статистическая отчетность;**

Применяется типовая конфигурация «Бухгалтерский учет для Казахстана ред 3.0».

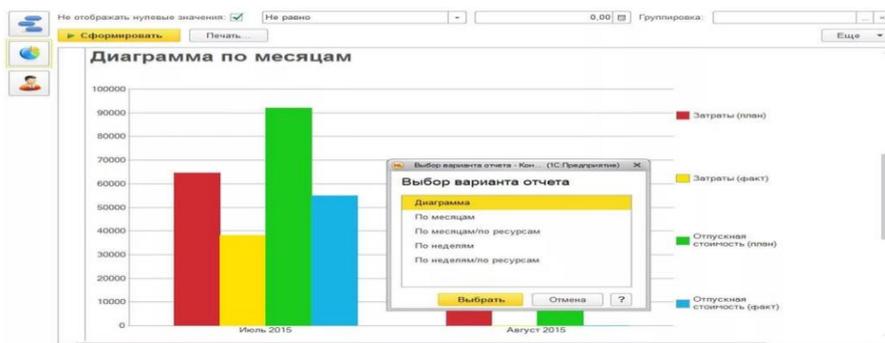


Отчетность

В систему «1С: Предприятие 8» встроены средства анализа данных, не уступающие, а во многом, превосходящие ведущие зарубежные аналоги. Все отчеты, поставляемые в рамках системы, разделены на две группы – регламентированные (для гос. органов, акционеров и т.д.) и аналитические. Функционал аналитических отчетов позволяет:

- Формировать сводные и детальные отчеты в различных вариантах;
- Использовать расшифровку каждой цифры (drill-down), вплоть до первичного документа;
- Использовать кросс-таблицы (таблица, растущая как вниз, так и вправо);
- Использовать фильтры, группировки, настраиваемые поля;
- Использовать выборочное оформление отдельных областей отчета (шрифты, цвет);
- Выводить отчеты в виде диаграмм и графиков (более 20 вариантов диаграмм);
- Экспортировать сформированные отчеты в формат Excel, Word, Pdf, html и другие;
- Определить множество вариантов для каждого отчета и быстро вызывать их.

Подавляющая масса отчетов формируется не более 10-20 секунд, что обеспечивает высокую доступность данных для пользователей.



Интеграция

Интеграция со смежными системами является залогом успеха современного бизнеса. В системе реализованы следующие виды интеграции:

- **Первое Кредитное бюро – передача сведений по выданным займам, кредитным линиям и залогам; получение кредитной истории заемщиков;**
- **Государственное Кредитное бюро – передача сведений по выданным займам, кредитным линиям и залогам;**
- **Ежедневная выгрузка новых договоров займа (с 01.10.2022)**
- Загрузка начальных данных по кредитным линиям, выданным и полученным займам, залогам посредством Excel или json;
- Выгрузка и загрузка платежных поручений из банк-клиента;
- Выгрузка/загрузка АВР и ЭСФ на портал Esf.gov.kz;

ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ

Для лизинговых компаний реализованы следующие бизнес-процессы:

- Процесс рассмотрения заявки*;
- Договор финансового лизинга;
- Договор купли-продажи предметов лизинга;
- Расчеты с поставщиками предметов лизинга;
- Поступление предметов лизинга, доп расходов, накопление стоимости предметов лизинга;
- Передача предметов лизинга и доп. расходов;
- Осмотры и страхование предметов лизинга;
- Изъятие и вторичный лизинг;
- Автоматическое формирование счет-фактур по основному долгу и вознаграждению.

*Данный функционал предоставляется по запросу.

Внедренные решения



Разработка и внедрение системы управления кредитованием. Система обеспечивает полный цикл управления компанией – от ввода заявок до формирования финансового результата.



Внедрение системы управления лизинговой компанией



Разработка и внедрение комплексного решения для управления кредитной компанией. Победитель конкурса «Проект года 1С» 2017 г.



Разработка и внедрение комплексного решения для управления лизинговой компанией



Более 100 кредитных товариществ АПК
17 МФО Атамекен

Демоверсия

<https://fresh.erpcloud.kz/a/ktcloud/6>

Имя пользователя – Демо

Документация по системе:

<https://umfo.erpcloud.kz>

Контакты:

+7 – 771 – 200 – 9595

+7 – 771 – 200 – 5626

umfo@erpcloud.kz