

Функциональный состав программного обеспечения (ПО)

1. Фронт-офис в объеме, необходимом для корректного учета по ЕПС:
 - a. Отправка в БКИ информации об отказных заявках на заем
 - b. Ввод данных по заемщику
 - c. Ввод параметров займа, автоматическое формирование графика платежей с возможностью ручной корректировки
 - d. Формирование печатных форм, утвержденных Агентом в составе печатных форм, указанных в Приложении 6, а также 15 дополнительных форм по образцам, представленным Агентом
 - e. Расчет ПСК, контроль на предельное значение ПСК
 - f. Контроль законодательных ограничений на сумму процентов и прочих выплат по займу (2х, 3х)
 - g. Кассовый блок для выдач/погашений (кассовые ордера, кассовая книга)
2. Бэк-офис выданных займов (учет по ЕПС)
 - a. Справочник типовых продуктов описывающих условия предоставления займа в составе:
Продукты выданных займов:
 1. Займы, выданные юридическим лицам;
 2. Займы, выданные физическим лицам;
 3. Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам;
 4. Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам;
 5. Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам;
 6. Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам;
 7. Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам - нерезидентам;
 8. Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам - нерезидентам;
 9. Займы, выданные индивидуальным предпринимателям;
 10. Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям.
 - b. Автоматическое открытие необходимых по займу 20-значных счетов
 - c. Расчет и начисление процентов
 - d. Учет поступивших авансовых платежей
 - e. Погашение (плановое, досрочное)
 - f. Вынос основного долга и процентов на просрочку
 - g. Расчет, начисление и оплата пеней, штрафов за просрочку
 - h. Учет обеспечения по следующим видам обеспечения:
 1. Залог транспортного средства;
 2. Залог недвижимого имущества;
 3. Залог товаров в обороте;
 4. Залог оборудования;
 5. Залог векселя;
 6. Поручительство (принятое в обеспечение);
 7. Гарантия (принятая в обеспечение).
 - i. Отправка информации об обслуживании займа в БКИ:
 - i. НБКИ
 - ii. Эквиваке
 - iii. ОКБ
 - j. Расчет и учет резервов:
 - i. РВПЗ по 4054-У
 - ii. Обесценение по отраслевым стандартам по ЕПС
 - k. Расчет и учет корректировок амортизированной стоимости
 - l. Списание безнадежных займов

- m. Продажа займов по договорам цессии
 - n. Приобретение займов по договорам цессии
 - o. Учет займов, по которым начато судебное разбирательство, в объеме, необходимом и достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета, расчет искомой суммы займа
 - p. Прочие доходы/расходы
3. Бэк-офис полученных займов (учет по ЕПС)
- a. Справочник типовых продуктов описывающих условия приема займа
 - b. Ввод данных по заемщику
 - c. Формирование печатных форм утвержденных СРО
 - d. Расчет и начисление процентов
 - e. Автоматическое открытие необходимых по займу 20-значных счетов
 - f. Возврат (плановый, досрочный)
 - g. Расчет и учет корректировок амортизированной стоимости
 - h. Расчет НДС
 - i. экспорт в файл утвержденного формата справок 2-НДФЛ для последующего включения в декларацию по НДФЛ
4. Главная книга:
- a. Открытие 20-значных лицевых счетов
 - b. Автоматическое формирование проводок по займам
 - c. Касса:
 - i. Кассовые ордера
 - ii. Отчетность кассира (кассовая книга)
 - d. Безналичные расчеты:
 - i. Импорт банковской выписки в формате 1С
 - ii. Роспись выписки в бухгалтерском учете
 - iii. Работа с невыясненными суммами
 - iv. Исходящие банковские платежи
 - v. Сброс платежей в систему банк-клиент в формате 1С
 - e. Оперативные отчеты (выписка по л/с, оборотно-сальдовая ведомость)
 - f. Инструменты расчета налога на прибыль:
 - i. Учет операций в плоскости налогового учета
 - ii. Учет отложенных налоговых активов и обязательств
 - iii. Экспорт информации в установленном ФНС формате для последующего формирования декларации
 - g. Учет НДС:
 - i. Ввод счетов-фактур
 - ii. Формирование книги покупок, продаж
 - iii. Экспорт книг покупок, продаж в установленном ФНС файловом формате для последующего формирования декларации по НДС
5. Внутрихозяйственные операции
- a. Основные средства (ОС)
 - b. Нематериальные активы (НМА)
 - c. Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)
 - d. Долгосрочные активы предназначенные для продажи (ДА)
 - e. Средства труда (СТ) полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
 - f. Запасы (ТМЦ)
 - g. Предметы труда (ПТ) полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
 - h. Оформление инвентаризации, актов сверок с контрагентами
 - i. Учет хозяйственных договоров
 - j. Расчеты с подотчетными лицами, авансовые отчеты
 - k. Учет аренды
 - l. Учет расходов текущих и будущих периодов
 - m. Экспорт информации в установленном ФНС файловом формате для формирования декларации на имущество.
6. Возможности по вознаграждениям:
- a. Импорт данных из 1С-ЗУП, открытие лицевых счетов, формирование проводок согласно отраслевым стандартам по вознаграждениям

- b. Интеграция с ПО расчета вознаграждений «Инист»
- 7. Регламентированная отчетность
 - a. Отчетность по ЕПС (перспективная согласно проекта положения ЦБ РФ):
 - i. Баланс НФО + примечания (форма 0420810)
 - ii. Отчет о финансовых результатах (форма 0420812)
 - iii. Отчет об изменении капитала (форма 0420813)
 - iv. Отчет о движении денежных средств (форма 0420814)
 - b. Отчетность по портфелю займов для Министерства экономического развития, согласно приказу №198 от 29.05.2009 (формы 25 и 26)
 - c. Отчет о микрофинансовой деятельности (3979-У форма 0420840) в той части, что будет (и если будет) действовать с 01.01.2018 г.
 - d. Отчет о движении денежных средств согласно 4263-У (форма 0420001)
- 8. Блок функций по противодействию легализации:
 - a. Ввод, хранение, распечатка анкет клиентов
 - b. Импорт в систему справочника экстремистов.
 - c. Проверки по справочнику экстремистов как новых клиентов так и регламентные по всей базе.
 - d. Сброс в файл установленного формата обязательной согласно законодательства информации по противодействию легализации
- 9. Процедуры по импорту данных из файлов в формате Принципала:
 - a. Справочник контрагентов
 - b. Справочник лицевых счетов, не открываемых системой автоматически (например, не связанных с займами)
 - c. Начальные остатки по счетам, не связанным с займами
 - d. Договора займа
 - e. Для договоров, по которым не требуется расчет амортизированной стоимости – начальные остатки в разбивке:
 - 1. Остаток задолженности по займу
 - 2. Сумма начисленных процентов
 - 3. Сумма начисленных пеней и штрафов
 - f. Для договоров, по которым требуется расчет амортизированной стоимости – история всех событий по займу.
 - g. Договора обеспечения по выданным займам
 - h. Основные средства имеющиеся на балансе, накопленная на дату перехода амортизация
 - i. Номенклатура и список МБП имеющихся на балансе

Перечень выходных печатных форм:

1. Анкета клиента (физ.лица, юр.лица, ИП) в целях ПОД/ФТ.
2. Заявление на предоставление займа.
3. Согласие на обработку персональных данных + согласие на взаимодействие с третьими лицами.
4. Соглашение об изменении частоты взаимодействия.
5. Расходный кассовый ордер.
6. Индивидуальные условия договора займа.
7. Общие условия договора займа.
8. График платежей.
9. Договор залога движимого имущества.
10. Акт приема-передачи залогового имущества.
11. Договор поручительства.
12. Анкета поручителя.
13. Договор займа физическим лицам.
14. Договор займа юридическим лицам.
15. Договор ипотеки.
16. Договор займа с физ.лицами на сумму более 1.5 млн. рублей (привлеченные средства для МФК).
17. Договор займа с учредителями (привлеченные средства).
18. Договор займа с юридическими лицами (привлеченные средства).
19. Заявление на частичное досрочное погашение суммы займа.
20. Заявление на досрочный возврат суммы займа.
21. Соглашение о реструктуризации задолженности по договору займа.
22. Дополнительное соглашение об изменении срока возврата займа.

23. Уведомление об имеющейся задолженности заемщика.
24. Приходный кассовый ордер.
25. Справка об отсутствии задолженности по договору займа.
26. Заявление на выдачу судебного приказа.