

## Инструкция по кредитному модулю в системе «Ак Барс Бизнес Онлайн»

### Оглавление

1. Работа в кредитном модуле: информация о кредитах/кредитных линиях/овердрафтах, функция выдача траншей в рамках открытых линий, досрочное погашение кредита/транша (подключение дополнительного модуля «Кредиты») .....	2
1.1.Обзор состояния по кредитам.....	5
1.2.Предстоящие платежи.....	7
1.3.Заявление на транш в рамках открытой кредитной линии .....	12
1.4.График погашения .....	21
1.5.Полное/частичное досрочное погашение кредита/транша в рамках кредитной линии .....	28

## 1. Работа в кредитном модуле: информация о кредитах/кредитных линиях/овердрафтах, функция выдача траншей в рамках открытых линий, досрочное погашение кредита/транша (подключение дополнительного модуля «Кредиты»)

Обращаем Ваше внимание, что подключение к модулю «Кредиты» вам дает возможность видеть действующие кредитные договоры, направить заявку на транш в рамках открытых кредитных линий и формировать графики в рамках траншей, направить заявление на частичное/полное досрочное погашение кредита

Итак, для подключения модуля «Кредиты» зайдите в раздел «Продукты и услуги»-«Электронный офис»-«Подключение услуг» (Рис.1).

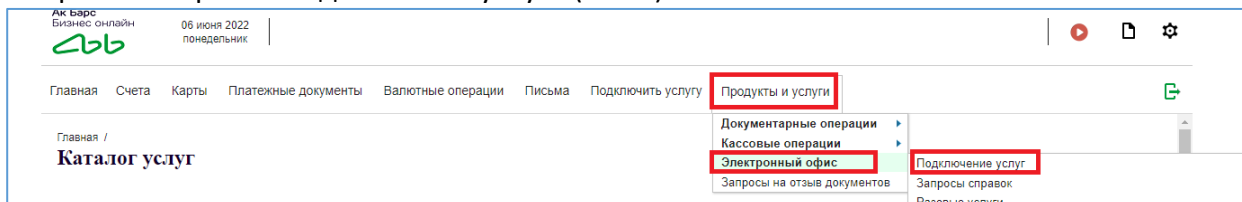


Рис.1

Далее нажмите кнопку «Создать» (Рис.2).

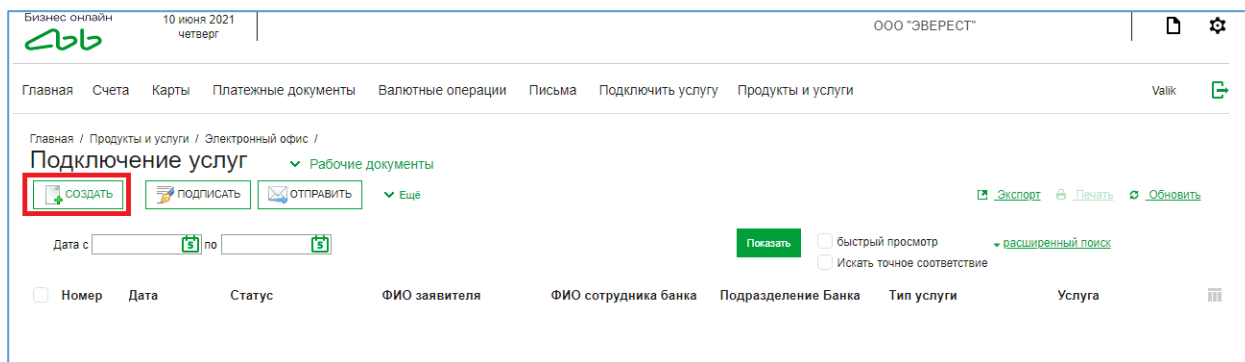


Рис.2

В открывшемся окне в разделе «Услуги» (Рис.3) необходимо выбрать среди групп услуг модуль «Кредиты» (рис.4)

Рис.3

Типы услуг ЭО

Наименование    Искать точное соответствие

Профиль

**Наименование**

Модуль "Кредиты"

Модуль депозиты

Информация об ограничениях и картотеке

Всего на странице 3, из них выделено 1

30

Рис.4

Далее в поле «Услуга» (рис.5) необходимо выбрать услугу Модуль «Кредиты» (рис.6).

Данные организации Услуги Счета Вложения Информация из банка

Группа услуг

**Услуга**

Описание

Ссылка на подробное описание услуги

Текст заявления клиента

Наименование	Значение	Подсказка
--------------	----------	-----------

Рис.5

Услуги ЭО

Наименование    Искать точное соответствие

Дата начала действия с  по

Дата окончания действия с  по

Профиль

Наименование	Дата начала действия	Дата окончания действия	Приоритет
Модуль "Кредиты"	23.03.2020		1

Всего на странице 1, из них выделено 0

30

Рис.6

После заполнения заявки на подключение услуги/пакета услуг необходимо нажать на кнопку «подписать и отправить» (рис.7).

**Заявка на подключение услуги/пакета услуг**

Номер  Дата

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

**Данные организации** | **Услуги** | **Счета** | **Информация из банка**

Группа услуг

Услуга

Описание

При оформлении данной заявки Вам будет подключен модуль "Кредиты", который на текущий момент включает следующий функционал: "Обзор состояния по кредитам" и "Заявление на транш". Вам будет доступна информация о текущей задолженности и доступном лимите по заключенным кредитам, а также Вы сможете отправлять заявки на транш, не обращаясь в офис Банка, при наличии соответствующего условия в кредитном договоре. Услуга предоставляется Вам бесплатно.

Ссылка на подробное описание услуги  
<https://www.akbars.ru/corporate/credits/>

Текст заявления клиента

**Дополнительные реквизиты**

РЕДАКТИРОВАТЬ

Наименование	Значение	Подсказка

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ**

Рис.7

После отправки заявка на подключение услуги/пакета услуг обрабатывается автоматически. После изменения статуса заявки на «Исполнен», будет получен доступ к модулю «Кредиты» в меню «Продукты и услуги», появится раздел «Кредиты» (рис.8).

В настоящее время доступны следующие услуги: «Обзор состояния по кредитам», «Заявления на транш», в т.ч. формирование графика по траншу, «Заявления на досрочное погашение кредита».

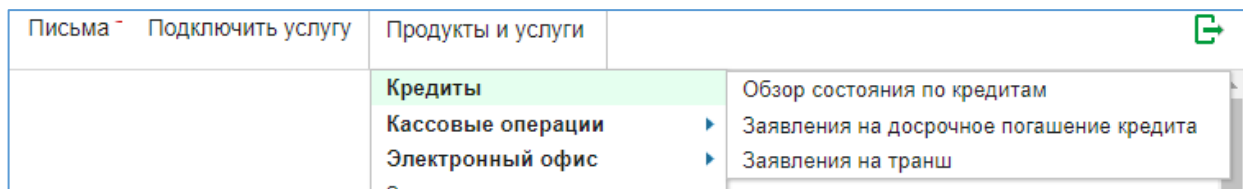


Рис.8

## 1.1. Обзор состояния по кредитам

Для просмотра информации о действующих кредитных договорах, в том числе об овердрафтах, необходимо перейти в меню «Продукты и услуги»\«Кредиты»\«Обзор состояния по кредитам».

По кнопке «Расширенный поиск» (Рис.9) возможен поиск и фильтрация отображаемой на экране информации (Рис.10).

Главная / Продукты и услуги / Кредиты / Обзор состояния по кредитам

ПРОСМОТР Еще Экспорт Печать Обновить

Дата с  по  Статусы: Действует, Закрыт Показать  Быстрый просмотр  **Расширенный поиск**  Искать точное соответствие

<input type="checkbox"/>	Организация	№ договора	Дата	Валюта	Сумма	Срок (мес.)	Ставка	Статус	Данные актуальны на	Тип
<input checked="" type="checkbox"/>			30.06.2016	RUR	550 000 000,00	37		Закрыт	29.10.2019 13:22:21	Кредитная линия

Рис.9

Главная / Продукты и услуги / Кредиты / Обзор состояния по кредитам

ПРОСМОТР Еще Экспорт Печать Обновить

Дата: кредитного договора с  по  Показать  Быстрый просмотр  **Сокращенный поиск**  Искать точное соответствие Очистить

Организация:  Заявление:  от

Статусы: Действует, Закрыт

Сумма с  до  Валюта:

Сортировка: По дате и номеру договора Профиль:

<input type="checkbox"/>	Организация	№ договора	Дата	Валюта	Сумма	Срок (мес.)	Ставка	Статус	Данные актуальны на	Тип
<input type="checkbox"/>			30.06.2016	RUR	550 000 000,00	37		Закрыт	29.10.2019 13:22:21	Кредитная линия

Рис.10

Для просмотра подробной информации о кредитном договоре необходимо открыть строку с записью двойным щелчком левой кнопкой мыши.

- Отображаемая информация по кредитной линии (Рис.11)

Состояние по кредитной линии (Действует) Печать

Договор №  от  31.01.2019 Дата окончания действия  30.05.2030

Подразделение:  Дополнительный офис "Ульяновский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация:  ИНН/КИО:

Статус:  Действует Данные актуальны на  02.10.2023, 08:58:25 Код кредитной линии:

**Основные поля** **Предстоящие платежи** **График погашения** **Транши**

Заявление на кредит №  от

Тип кредита:  Кредитная линия под лимит выдачи (невозоб)

Вид кредита:  АК БАРС - Недвижимость (МБ)

Валюта:  РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ Код валюты:  810

Срок:  137 (мес.) Сумма кредита:  30 000 000,00  RUR

Дата выдачи:  31.01.2019 Остаток задолж. по основному долгу:  23 527 279,34  RUR

Дата планового закрытия:  30.05.2030 Неиспользованный лимит:  0,00  RUR

Последняя дата для выборки траншей:  01.04.2019

Рис.11

- Отображаемая информация по кредиту (Рис.12)

Состояние по кредиту (Действует) ✕

[Печать](#)

Договор №  от 11.05.2016 Дата окончания действия 28.09.2023

Подразделение

Организация  ИНН/КИО

Статус  Данные актуальны на 02.10.2023, 10:19:32 Код кредита

**Основные поля** **Предстоящие платежи** **График погашения**

Заявление на кредит №  от

Тип кредита

Вид кредита

Валюта  Код валюты

Срок  (мес.) Процентная ставка  Сумма кредита

Дата выдачи  Остаток задолж. по основному долгу

Дата планового закрытия

Рис.12

- Отображаемая информация по овердрафту (Рис.13)

Состояние по овердрафту (Действует) ✕

[Печать](#)

Договор №  от 16.01.2023 Дата окончания действия 13.03.2026

Подразделение

Организация  ИНН/КИО

Статус  Данные актуальны на 02.10.2023, 10:23:49 Код кредита

**Основные поля** **Предстоящие платежи** **График погашения**

Тип кредита

Валюта  Код валюты

Процентная ставка  Сумма кредита

Дата планового закрытия  Остаток задолж. по основному долгу

Неиспользованный лимит

Рис.13

## 1.2. Предстоящие платежи

Для того, чтобы посмотреть предстоящие платежи по кредитной линии (в том числе в разрезе траншей)\кредиту\овердрафту необходимо перейти в меню «Продукты и услуги»\«Кредиты»\«Обзор состояния по кредитам» (рис.1).

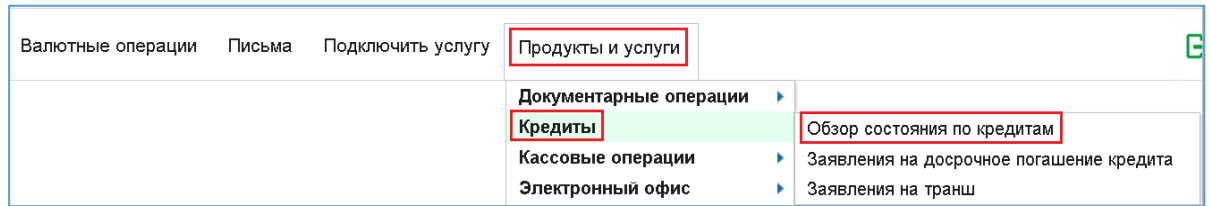


Рис.1

В открывшемся окне необходимо выбрать Кредитный договор и открыть строку с записью двойным щелчком левой кнопкой мыши (рис.2).

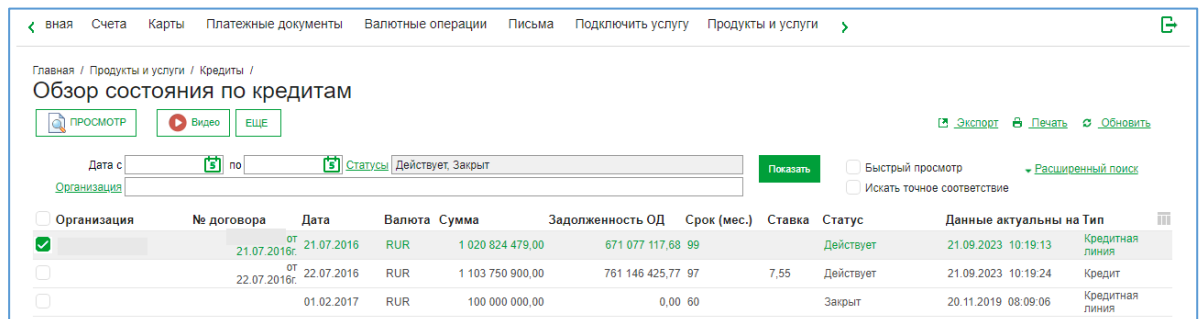


Рис.2

Для просмотра предстоящих платежей по кредитному договору необходимо перейти во вкладку «Предстоящие платежи». Во вкладке «Предстоящие платежи» отображается информация о предстоящем платеже и ближайшая дата погашения по срочной и просроченной задолженности на ближайшие 30 дней (Рис.3).

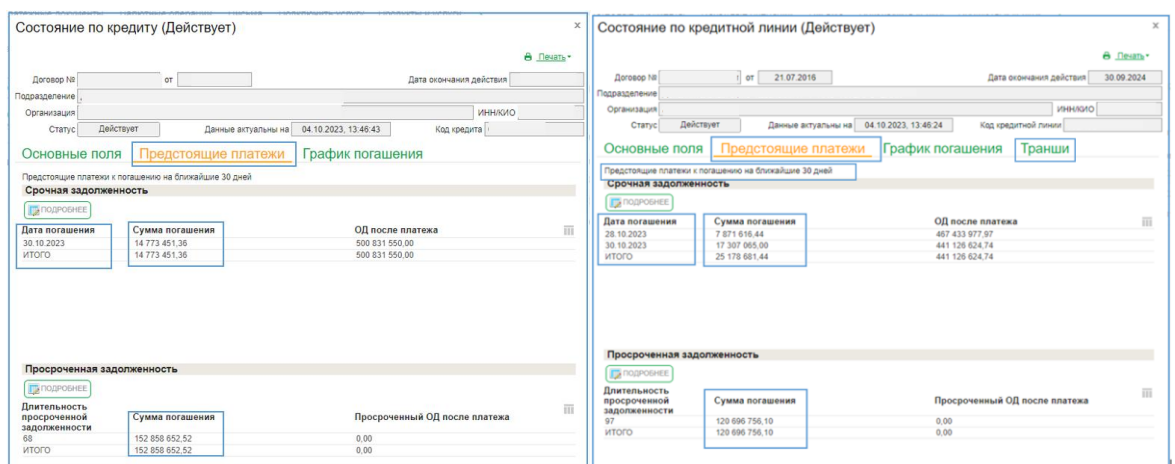


Рис.3

По кредитным линиям имеется возможность просмотра предстоящих платежей во вкладке «Транши» в разрезе каждого транша (рис.4).

Состояние по кредитной линии (Действует)

Договор № [ ] от 21.07.2016г от 21.07.2016 Дата окончания действия 30.09.2024

Подразделение: Дополнительный офис "Казанский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация: [ ] ИНН/КИО: [ ]

Статус: Действует Данные актуальны на 05.10.2023, 10:41:20 Код кредитной линии 00EN9L

Основные поля Предстоящие платежи График погашения **Транши**

Заявление на кредит № [ ] от [ ]

Тип кредита: Кредитная линия под лимит выдачи (невозоб)

Вид кредита: Инвестиционный кредит

Валюта: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ Код валюты 810

Срок: 99 (мес.) Сумма кредита: 1 020 824 479,00 RUR

Дата выдачи: 21.07.2016 Остаток задолж. по основному долгу: 671 077 117,68 RUR

Дата планового закрытия: 30.09.2024 Неиспользованный лимит: 0,00 RUR

Последняя дата для выборки траншей: 21.01.2017

Рис.4

Во вкладке «Транши» отображается весь перечень траншей по кредитной линии (Рис.5)

Состояние по кредитной линии (Действует)

Договор № § от 21.07.2016г от 21.07.2016 Дата окончания действия 30.09.2024

Подразделение: Дополнительный офис "Казанский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация: [ ] ИНН/КИО: [ ]

Статус: Действует Данные актуальны на 05.10.2023, 10:41:20 Код кредитной линии 00EN9L

Основные поля Предстоящие платежи График погашения **Транши**

ПРОСМОТР ТРАНША

Дата выдачи	Дата планового завершения	Сумма транша	Задолженность ОД	Валюта	Ставка	Код транша	Статус
21.07.2016	30.09.2024	864 200 000,00	671 077 117,68	RUR	7,55	00EN9T001	Действует
23.08.2016	30.09.2024	97 000 000,00		RUR	10,00	00EN9T002	Закрыт
23.08.2016	30.09.2024	144 500 000,00		RUR	10,00	00EN9T003	Закрыт
31.08.2016	30.09.2024	54 058 492,69		RUR	10,00	00EN9T004	Закрыт
07.09.2016	20.07.2021	17 068 906,20		RUR	10,00	00EN9T005	Закрыт
23.09.2016	20.07.2021	38 953 224,45		RUR	10,00	00EN9T006	Закрыт
26.09.2016	20.07.2021	2 250 000,00		RUR	10,00	00EN9T007	Закрыт
04.10.2016	20.07.2021	2 081 255,11		RUR	10,00	00EN9T008	Закрыт
06.10.2016	20.07.2021	533 253,92		RUR	10,00	00EN9T009	Закрыт
12.10.2016	30.09.2024	36 387 675,83		RUR	10,00	00EN9T010	Закрыт

Рис.5

Путем нажатия кнопки «Просмотр» по выбранному траншу или двойным щелчком по выбранному траншу имеется возможность детального просмотра транша с выплывающим окне «Состояние по траншу(Действует). В окне Состояние по траншу (Действует) отображается информация о предстоящем платеже в разрезе транша на ближайшие 30 дней, имеется возможность просмотра Предстоящих платежей по траншу и графика платежей по траншу (Рис.6)



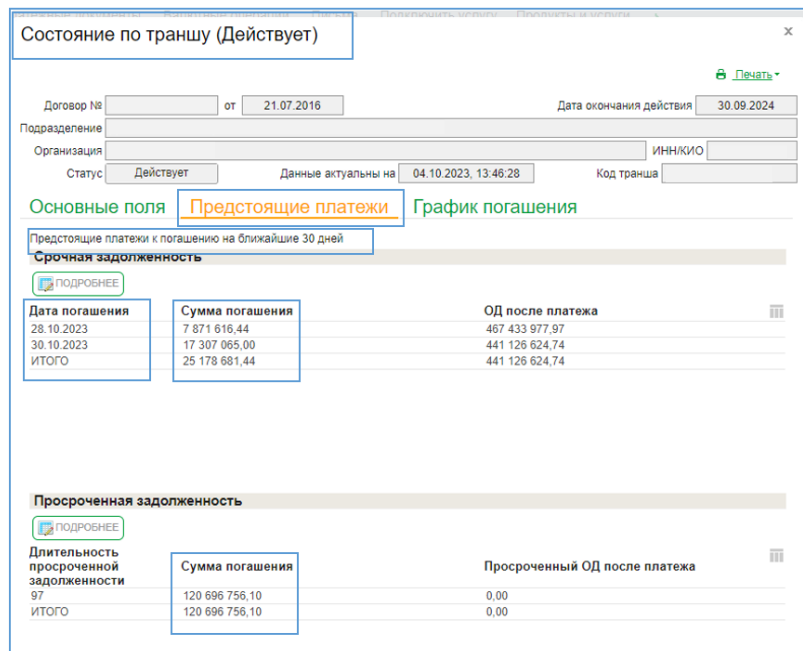


Рис.6

При необходимости двойным щелчком по строчке с суммой во вкладке «Предстоящие платежи» в выплывающем окне «Срочный платеж» можно увидеть детализацию суммы погашения (Рис.7).

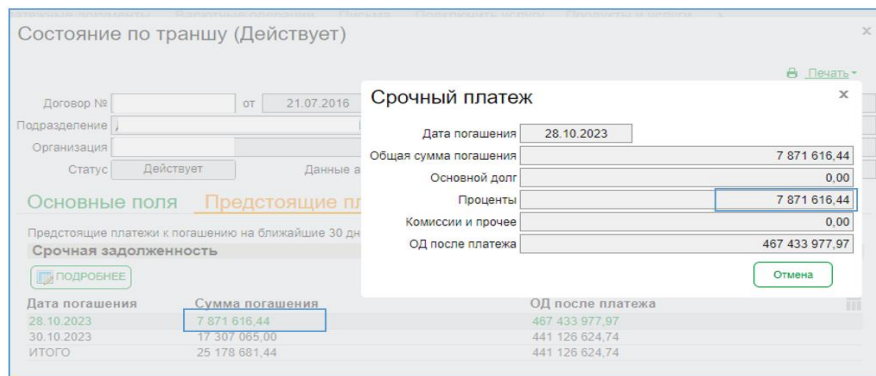


Рис.7

Детализацию по сумме платежа можно увидеть путем двойного щелчка по строчке с суммой во вкладке «Предстоящие платежи» в выплывающем окне «Просроченный платеж» (Рис.8)

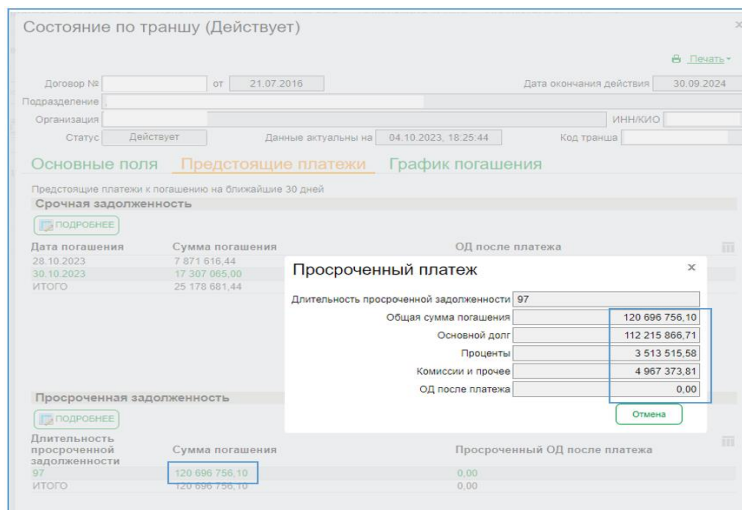


Рис.8

Для формирования печатной формы информации по предстоящим платежам по траншу/кредиту необходимо нажать на кнопку «Печать» (Рис.9)

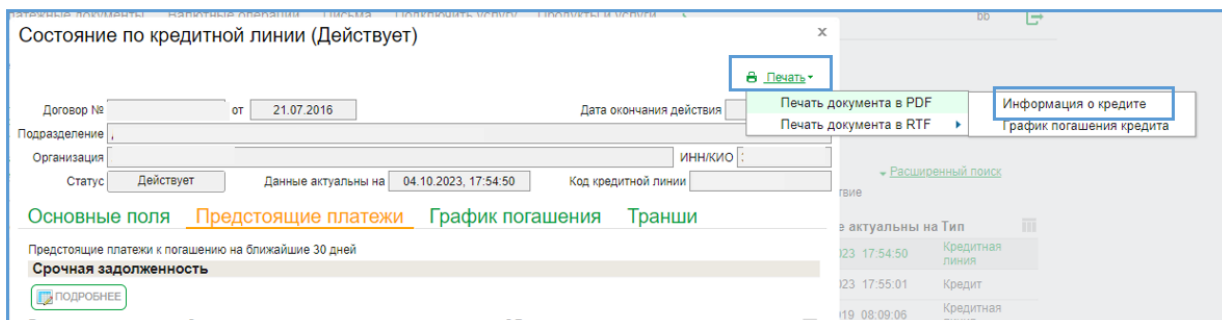


Рис.9

Печатная форма выглядит следующим образом (Рис.10)

ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ В Дополнительный офис "Казанский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК					
ДОГОВОР № _____ от 21.07.2016					
Данные сформированы по состоянию на: <b>04.10.2023 18:25:43</b>					
Наименование организации _____					
ИНН организации _____					
Вид кредита	Инвестиционный кредит				
Состояние	Действует				
Валюта кредита	RUR	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ			
Лимит кредита, в ед. валюты	1 020 824 479,00				
Неиспользованный лимит, в ед. валюты	0,00				
Остаток задолженности по основному долгу, в ед. валюты	671 077 117,68				
Дата выдачи кредита	21.07.2016				
Дата планового закрытия	30.09.2024				
Дата окончания действия договора	30.09.2024				
<b>Срочная задолженность</b>					
Дата погашения	Общая сумма погашения	В том числе			ОД после платежа
		Основной долг	Проценты	Комиссии и прочее	
28.10.2023	7 871 616,44	0,00	7 871 616,44	0,00	467 433 977,97
30.10.2023	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	441 126 624,74
ИТОГО	25 178 681,44	17 307 065,00	7 871 616,44	0,00	441 126 624,74
<b>Просроченная задолженность</b>					
Длительность просроченной задолженности	Общая сумма погашения	В том числе			ОД после платежа
		Основной долг	Проценты	Комиссии и прочее	
97	120 696 756,10	112 215 866,71	3 513 515,58	4 967 373,81	0,00
ИТОГО	120 696 756,10	112 215 866,71	3 513 515,58	4 967 373,81	0,00

Рис.10

На ежемесячной основе по 5 и 20 числам месяца при входе в систему настроено уведомление о предстоящих платежах. (Рис.11)

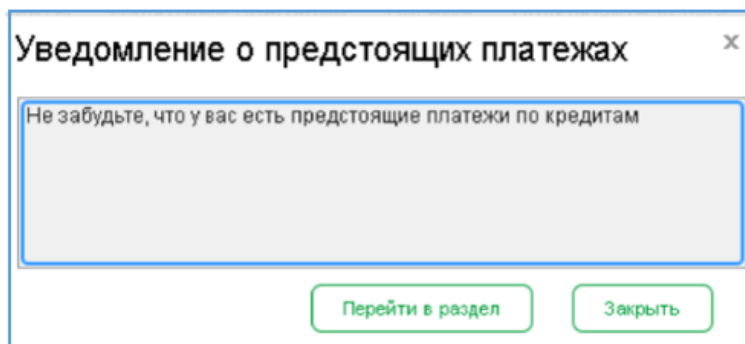


Рис.11

При нажатии на кнопку «Перейти в раздел» вы сразу попадаете в раздел «Обзор состояния по кредитам» (Рис.12).

Обзор состояния по кредитам

ПРОСМОТР    Видео    ЕЩЕ    [Закрыть](#)    [Печать](#)    [Обновить](#)

Дата с:  по:  Статусы: Действует, Закрыт    Показать     Быстрый просмотр     Расширенный поиск  
 Искать точное соответствие

Организация	№ договора	Дата	Валюта	Сумма	Задолженность ОД	Срок (мес.)	Ставка	Статус	Данные актуальны на	Тип
	21.07.2016:	21.07.2016	RUR	1 020 824 479,00	671 077 117,68	99		Действует	04.10.2023 18:25:43	Кредитная линия
	22.07.2016:	22.07.2016	RUR	1 103 750 900,00	761 146 425,77	97	7,55	Действует	04.10.2023 18:25:54	Кредит
A	...	01.02.2017	RUR	100 000 000,00		60		Закрыт	20.11.2019 08:09:06	Кредитная линия

Рис.12

### 1.3. Заявление на транш в рамках открытой кредитной линии

1.3.1. Для того, чтобы направить заявление на получение транша в рамках открытой кредитной линии, необходимо предварительно создать платежное поручение (в рублях) в разделе «Платежные документы» и проставить в нём отметку «За счет кредитных средств» (рис.1). После заполнения данных нажать на кнопку «Подписать и отправить».

Рис.1

Обращаем Ваше внимание, что платежные поручения, с отметкой "За счет кредитных средств" получают дополнительный статус "Ожидает средств" (Рис.2) и только после согласования Банком выдачи транша будут проведены. В противном случае платежное поручение с отметкой "За счет кредитных средств" при отсутствии заявления на транш в АББО Банком обработаны не будут.

Рис.2

В случае, если требуется покупка валюты за счет кредитных средств, необходимо:

- Создать поручение на покупку иностранной валюты через «Валютные операции»\«Поручения»\«Покупка валюты». Заполнить необходимые поля поручения, проставить отметку «За счет кредитных средств» (Рис.3).

Поручение на покупку валюты

Номер: 1    Дата: 22.12.2020    Тип сделки: У банка

Операционный офис "Московский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

ИНН/КНО: 5054000050

ОКПО: [ ]

Основные поля    Вложения    Информация из банка

**Покупаемая валюта**

За счет кредитных средств

Связанное платёжное поручение: [ ] **Выбрать**

Код валюты: 978    Сумма покупаемой валюты: 1 000,00 EUR    Код валюты: 810    Сумма рублей: 22 000,00 RUR

Курс по поручению: 75,0000    за 1 ед. EUR

Рис.3

- Нажать кнопку «Выбрать» на поле «Связанное платёжное поручение» (Рис.3), в открывшемся окне «Платёжное поручение» нажать кнопку «Создать» либо выбрать одно из платёжных поручений из предложенного списка и нажать кнопку «Ок» (Рис.4).

Рублевые платёжные поручения

СОЗДАТЬ    КОПИРОВАТЬ    ПОДПИСАТЬ    ОТПРАВИТЬ    Ещё

Импорт    Экспорт    Печать    Обновить

Дата с: [ ] по: [ ]    Получатель: [ ]    Показать    Быстрый просмотр    Расширенный поиск

Искать точное соответствие

Номер	Вложен	Дата	Статус	Получатель	ИНН получателя	Статус контрагента	Счет получателя	БИК банка получателя	Назначение платежа
60		29.08.2019					40702	049205805	В том числе НДС 20.00 % - 1300.0 р.-16.67 р.
59		29.08.2019					40702	049205805	В том числе НДС 20.00 % - 1300.0 р.-16.67 р.
48		28.08.2019					40802	044030745	В том числе НДС 20.00 % - 833.33

Всего на странице 30, из них выделено 1 на сумму 7 600,00

ОК    Закрыть

Рис.4

При выборе создания нового платежа (кнопка «Создать») необходимо заполнить поля рублевого платёжного поручения, **ОБЯЗАТЕЛЬНО** проставить отметку «За счет кредитных средств», нажать на кнопку «Подписать и отправить» в Банк.

После отправки рублевого платёжного поручения необходимо продолжить заполнение полей поручения на покупку валюты, нажать на кнопку «Подписать и отправить» в Банк (рис.5).

Поручение на покупку валюты

Номер  Дата 07.06.2022 Тип сделки У банка

От  ИНН/КИО

Исп.  Тел.  ОКПО

Основные поля Вложения Информация из банка

**Покупаемая валюта**

За счет кредитных средств

Связанное платёжное поручение  [Выбрать](#)

[Код валюты](#) Сумма покупаемой валюты Код валюты Сумма рублей

810   RUR

Курс по поручению  RUR за  ед.

курс банка

Рубли на покупку подлежат списанию с нашего счета

Купленная валюта подлежит зачислению на счет

в нашем банке

в другом банке

в

При наличии неиспользованного остатка рублёвых средств перевести данный остаток рублей на счёт

в нашем банке

в другом банке

Назначение платежа

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ**

Рис.5

- Создать поручение на перевод валюты через «Валютные операции» > «Поручения» > «Перевод валюты». Необходимо заполнить поля поручения, **ОБЯЗАТЕЛЬНО** проставить отметку «За счет кредитных средств», подписать и отправить в Банк. После этого можно оформить заявление на транш.

1.3.2. При выдаче через аккредитивную форму расчета до создания заявления на транш необходимо создать заявление на открытие аккредитива в валюте РФ в меню «Продукты и услуги»\«Документарные операции»\«Заявления на открытие аккредитива в валюте РФ» (Рис.6).

← | Платежные документы | Валютные операции | Письма <sup>37</sup> | Подключить услугу | Продукты и услуги | Прочие документы →


ГИС ГМП

Документарные операции | Заявления на открытие аккредитивов в валюте РФ

Рис.6

В заявлении на открытие аккредитива в валюте РФ необходимо поставить отметку за счет: Кредитных средств Банка по кредитному договору, прописать номер и дату кредитного договора (Рис.7) и вложить сканированную копию первой страницы кредитного договора во вкладку «Вложения».

## Заявление на открытие аккредитива в валюте РФ

Номер  Дата  

[В](#)

От

ИНН  КПП

Исп.

Тел.  e-mail

Адрес

← [Общие сведения](#) [Назначение платежа](#) [Документы](#) [Исполняющий банк](#)

Исполняющий банк

**Способ исполнения**

По предоставлении документов
  С отсрочкой исполнения
  Иным способом

**Подтверждение**

Требуется
  Не требуется

**Порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков**

Комиссии и расходы Банка-эмитента по аккредитиву за счет:

Плательщика
  Получателя

[Комиссии и расходы Банка-эмитента по аккредитиву просим списать с нашего счета без дополнительного распоряжения](#)

в

Комиссии и расходы Исполняющего Банка по аккредитиву за счет:

Плательщика
  Получателя

[Расходы Исполняющего банка по аккредитиву просим списать с нашего счета без дополнительного распоряжения](#)

в

Комиссии и расходы Банка-получателя по аккредитиву за счет:

Плательщика
  Получателя

[Расходы Банка-получателя по аккредитиву просим списать с нашего счета без дополнительного распоряжения](#)

в

**Покрытие аккредитива**

[Покрытие по аккредитиву просим списать с нашего счета без дополнительного распоряжения](#)

в

Покрытие по аккредитиву формируется за счет:

Собственных средств Плательщика
  Кредитных средств Банка по кредитному договору


№  от  

Рис.7

После заполнения всех полей, нужно нажать «Подписать и отправить».

После того, как заявление на открытие аккредитива примет статус «Ожидает средств», появится возможность создать заявление на транш.

1.3.3. Для создания заявления на транш необходимо перейти в меню «Продукты и услуги»\«Кредиты»\«Заявления на транш» (Рис.8).

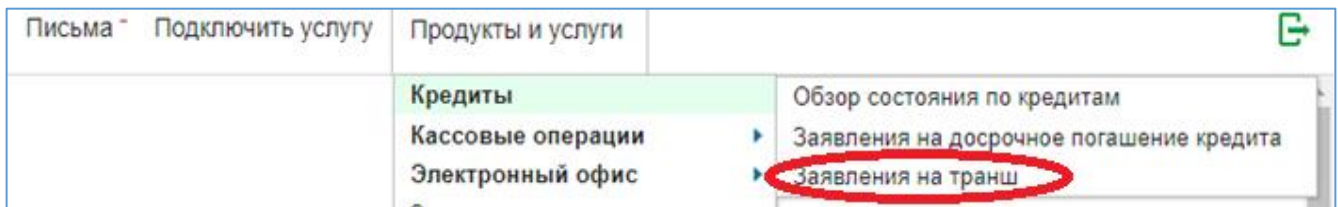


Рис.8

В закладке «Основные поля» (рис.9) обязательными для заполнения являются поля:

- Договор № (выбирается из справочника)
- Сумма транша
- Дата окончания действия транша
- Счет для перечисления (выбирается из справочника).

В поле «Примечание» можете указать дополнительные сведения по выдаче транша (например, особенности по графику или комментарии к приложенным документам, платежным поручениям).

Все указанные в поле «Примечание» сведения будут доведены до сотрудника Банка, рассматривающего заявление на транш.

Рис.9

Транш выдается в безналичной или наличной форме.

Безналичная форма:

- При необходимости проведения платежных поручений в рамках выдачи транша во вкладке «Реестр платежей» по кнопке «Добавить» (Рис.10) прикрепляются платежные поручения с отметкой «За счет кредитных средств», у которых Счет плательщика соответствует выбранному Счету для перечисления, указанному в разделе «Основные поля» в заявлении на транш.



Заявление на транш

Дата: 30.10.2023  
 Номер заявки на транш: [ ]

Операционный офис "Московский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

От: [ ] ИНН/КНО: [ ]

КПП: 525101001 ОКПО: [ ]

Основные поля Реестр платежей Вложения Информация из банка

Номер	Дата	Тип	Сумма по п/п	Сумма в валюте	Курс	Получатель	Назначение	Подтв.	Комментарий банка
674	30.10.2023	Платежное поручение	40 700 00 RUB			ООО "Сибирский"	оплата по сч.№90 от 30.10.2023 по сч. ПРХС/С/С	<input type="checkbox"/>	

Итоговая сумма: [ ] RUB

Рис.10

- При аккредитивной форме расчета во вкладке «Основные поля» проставьте галочку в чек-боксе «Выдача транша с использованием аккредитива» (Рис.11), после этого вкладка «Реестр платежей» станет недоступной. Вкладка «Заявления на открытие аккредитива» станет доступна для прикрепления заявлений в статусе «Ожидает средств» (Рис.12)

Заявление на транш

Дата: 30.11.2023  
 Номер заявки на транш: [ ]

Дополнительный офис "Новосибирский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

От: [ ] ИНН/КНО: [ ]

КПП: [ ] ОКПО: [ ]

Основные поля Реестр платежей Заявления на открытие аккредитива Вложения Информация из банка

Договор № [ ] от [ ]

Сумма транша: [ ] Дата окончания действия: [ ]

Выдать наличными

**Выдача транша с использованием аккредитива**

Рефинансирование кредита в ПАО «АК БАРС» БАНК

Счет для перечисления: [ ]

Примечание: [ ]

Рис.11

Заявление на транш

Дата: 30.11.2023

Номер заявки на транш: \_\_\_\_\_

Дополнительный офис "Новосибирский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

От: \_\_\_\_\_ ИНН/КИО: \_\_\_\_\_

КПП: \_\_\_\_\_ ОКПО: \_\_\_\_\_

Основные поля | Реестр платежей | **Заявления на открытие аккредитива** | Вложения | Информация из банка

**ДОБАВИТЬ** | УДАЛИТЬ

Номер	Дата	Сумма

Итоговая сумма: \_\_\_\_\_

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ** | Сохранить | Сохранить и создать новое

Рис.12

- При рефинансировании кредита в ПАО «АК БАРС» БАНК во вкладке «Основные поля» проставьте галочку в чек-боксе «Рефинансирование кредита в ПАО «АК БАРС» БАНК», после этого вкладка «Реестр платежей» станет недоступной (Рис.13). В поле «Примечание» во вкладке «Основные поля» пропишите номер кредитного договора, который необходимо погасить.

Заявление на транш

Дата: 30.11.2023

Номер заявки на транш: \_\_\_\_\_

Дополнительный офис "Новосибирский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

От: \_\_\_\_\_ ИНН/КИО: \_\_\_\_\_

КПП: \_\_\_\_\_ ОКПО: \_\_\_\_\_

**Основные поля** | Реестр платежей | Заявления на открытие аккредитива | Вложения | Информация из банка

Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Сумма транша: \_\_\_\_\_ Дата окончания действия: \_\_\_\_\_

Выдать наличными

Выдача транша с использованием аккредитива

**Рефинансирование кредита в ПАО «АК БАРС» БАНК**

Счет для перечисления: \_\_\_\_\_

Примечание: \_\_\_\_\_

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ** | Сохранить | Сохранить и создать новое

Рис.13

- При наличной форме выдачи, то во вкладке «Основные поля» проставьте галочку в чек-боксе «Выдать наличными», после этого вкладка «Реестр платежей» станет недоступной (рис.14).

Заявление на транш

Дата: 24.06.2022

Номер заявки на транш: \_\_\_\_\_

От: \_\_\_\_\_ ИНН/КНО: \_\_\_\_\_

КПП: \_\_\_\_\_ ОКПО: \_\_\_\_\_

Основные поля | Реестр платежей | Вложения | Информация из банка

Договор №: \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Сумма транша: \_\_\_\_\_ Дата окончания действия: \_\_\_\_\_

Выдать наличными

Счет для перечисления: \_\_\_\_\_

Примечание: \_\_\_\_\_

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ | Сохранить | Сохранить и создать новое

Рис.14

При необходимости, на вкладке «Вложения» можно добавить файлы, связанные непосредственно с данной заявкой на транш, подтверждающие целевое использование кредита (например, контракты). Для отправки заявления на транш в Банк нажать кнопку «Подписать и отправить».

После поступления в работу ответственному сотруднику Банка заявление на транш примет статус «В обработке». После согласования целевого использования и выдачи кредитных средств на расчетный счет:

- заявление на транш принимает статус «Кредит зачислен»,
- платежные поручения в «Реестре платежей» согласованы Банком и отображаются в виде галочки в столбце «Подтв».

При наличии ошибок либо замечаний со стороны Банка заявление на транш может принимать статусы:

- Ошибка контроля. Причины:
  - сумма транша не должна превышать остаток неиспользованного лимита по договору.
  - дата окончания действия транша не должна превышать дату окончания действия основного договора.
  - в «Реестр платежей» необходимо включить как минимум одно платежное поручение.
  - сумма по всем платежным поручениям «Реестра платежей» должна быть больше или равна сумме транша.
- Отказано. Причина указывается в закладке «Информация из Банка» (рис.15), а также в закладке «Реестр платежей» отдельно по каждому платежному поручению указывается отметка о согласовании/несогласовании в столбце «Подтв.». В случае несогласования в столбце «Подтв.» чек-бокс будет пустым и указана причина в столбце «Комментарий банка».

Заявление на транш

Дата: \_\_\_\_\_

Номер заявки на транш: \_\_\_\_\_

От: Операционный офис "Московский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

ИНН/КНО: \_\_\_\_\_

КПП: 525101001

ОКПО: \_\_\_\_\_

Основные поля | Реестр платежей | Вложения | **Информация из банка**

ДОБАВИТЬ | УДАЛИТЬ

Номер	Дата	Тип	Сумма по п/п	Сумма в валюте	Курс	Получатель	Назначение	Подтв.	Комментарий банка
674	24.06.2022	Платежное поручение	44 700 000 RUB			ООО "Сбербанк России"	оплата по сч №90 от 20.06.2022 за счет ПРОВОИ...	<input type="checkbox"/>	

Итоговая сумма: \_\_\_\_\_,00 RUB

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ | Сохранить | Сохранить и создать новое

Рис.15

Есть возможность отозвать транш после его подписания и отправления в Банк. Отозвать транш можно до смены статуса заявления на транш: «Кредит зачислен»/«Отказано».

## 1.4. График погашения

1.4.1. Для того, чтобы посмотреть и распечатать график погашения по траншу/кредиту необходимо перейти в меню «Продукты и услуги»\«Кредиты»\«Обзор состояния по кредитам» (рис.1).

График погашения можно посмотреть по кредитной линии (в т.ч. в разрезе траншей), по кредитам и по овердрафтам.

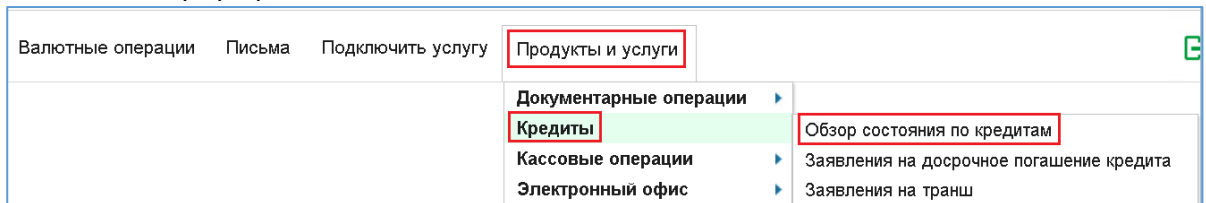


Рис.1

В открывшемся окне необходимо выбрать Кредитный договор и открыть строку с записью двойным щелчком левой кнопкой мыши (рис.2).

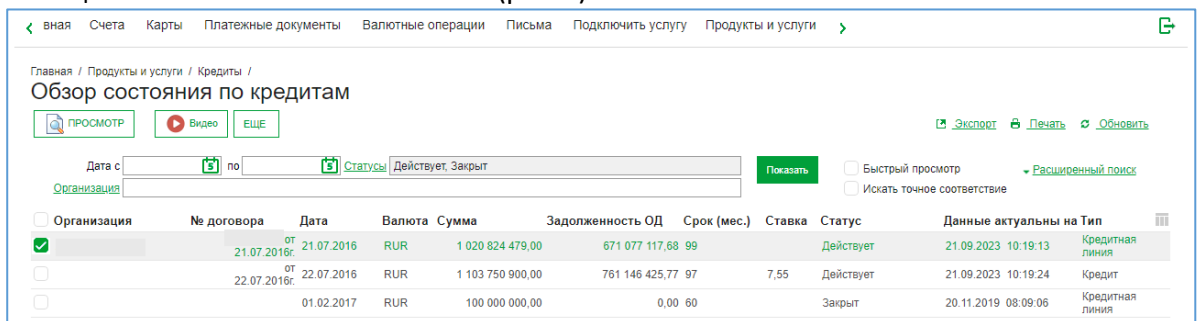


Рис.2

## 1.4.2. Отображение графика погашения по кредитной линии (Рис.3)

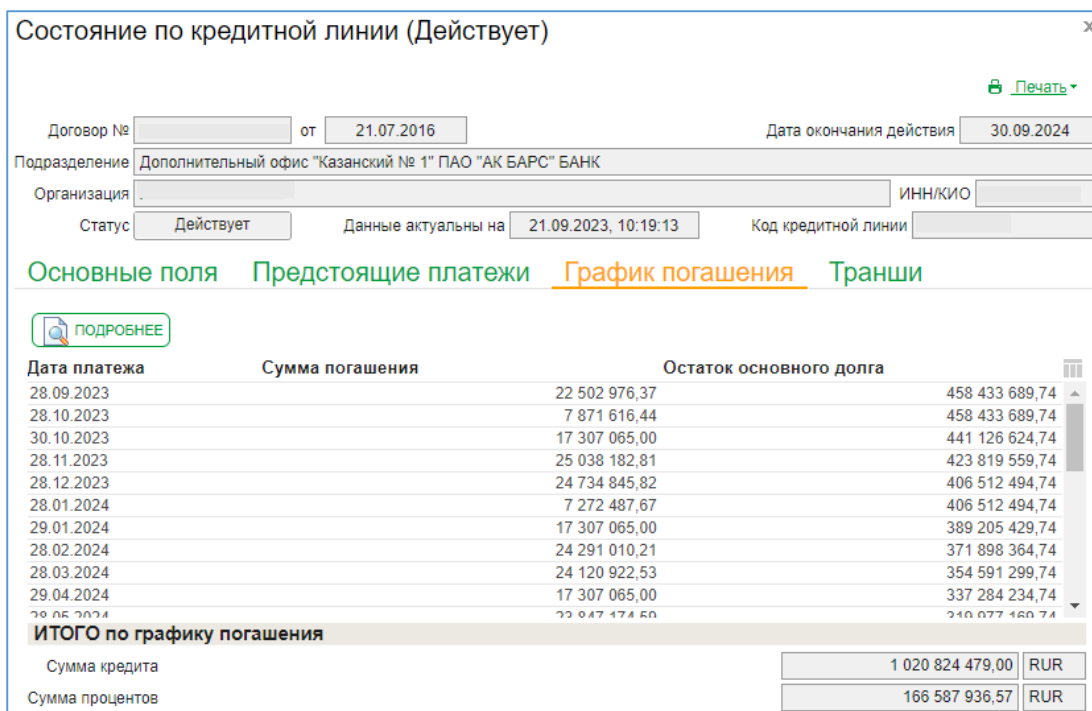


Рис.3

По столбцу «Сумма погашения» отражается общая сумма погашения по договору на дату платежа.

При нажатии кнопки «подробнее» откроется окно с расшифровкой суммы погашения (Рис.4). Сумма процентов к погашению рассчитана с учетом остатка основного долга на актуальную дату. В случае досрочного погашения сумма процентов изменится на дату начисления процентов.

График погашения отражает только непогашенные платежи, при погашении/внесении изменений график обновится и погашенные платежи в графике отображаться не будут.

Дата платежа	Сумма погашения	ОД к погашению	Проценты к погашению	Прочие комиссионные платежи	Остаток основного долга
28.09.2023	22 502 976,37	17 307 065,00	5 195 911,37	0,00	458 433 689,74
28.10.2023	7 871 616,44	0,00	7 871 616,44	0,00	458 433 689,74
30.10.2023	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	441 126 624,74
28.11.2023	25 038 182,81	17 307 065,00	7 731 117,81	0,00	423 819 559,74
28.12.2023	24 734 845,82	17 307 065,00	7 427 780,82	0,00	406 512 494,74
28.01.2024	7 272 487,67	0,00	7 272 487,67	0,00	406 512 494,74
29.01.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	389 205 429,74
28.02.2024	24 291 010,21	17 307 065,00	6 983 945,21	0,00	371 898 364,74
28.03.2024	24 120 922,53	17 307 065,00	6 813 857,53	0,00	354 591 299,74
29.04.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	337 284 234,74
28.05.2024	23 847 174,59	17 307 065,00	6 540 109,59	0,00	319 977 169,74
28.06.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	302 670 104,74
29.07.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	285 363 039,74
28.08.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	268 055 974,74
30.09.2024	19 838 449,50	17 307 065,00	2 531 384,50	0,00	250 748 909,74
28.10.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	233 441 844,74
28.11.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	216 134 779,74
27.12.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	198 827 714,74
28.01.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	181 520 649,74
28.02.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	164 213 584,74
28.03.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	146 906 519,74
28.04.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	129 599 454,74

Рис. 4

При наличии по договору комиссии за неиспользованный лимит, сумма по ней, включая просроченную сумму комиссии за неиспользованный лимит, отражается в столбце прочие комиссионные платежи, рассчитанная на текущую дату (Рис.5).

Дата платежа	Сумма погашения	ОД к погашению	Проценты к погашению	Прочие комиссионные платежи	Остаток основного долга
10.10.2023	5 424,66	0,00	0,00	5 424,66	0,00
Итого	5 424,66	0,00	0,00	5 424,66	0,00

Рис.5

1.4.3. Для просмотра графика погашения по конкретному траншу, нужно переключиться на вкладку «Транши», выбрать нужный транш из списка двойным щелчком левой кнопкой мыши (рис.6,7,8).

Договор №	от 21.07.2016	Дата окончания действия	30.09.2024				
Подразделение	Дополнительный офис "Казанский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК						
Организация	ИНН/КНО						
Статус	Действует	Данные актуальны на	21.09.2023, 10:19:13				
Код кредитной линии							
<a href="#">Просмотр транша</a>							
Дата выдачи	Дата планового завершения	Сумма транша	Задолженность ОД	Валюта	Ставка	Код транша	Статус
21.07.2016	30.09.2024	864 200 000,00	671 077 117,68	RUR	7,55		Действует
23.08.2016	30.09.2024	97 000 000,00		RUR	10,00		Закрыт
23.08.2016	30.09.2024	144 500 000,00		RUR	10,00		Закрыт

Рис.6

Состояние по траншу (Действует)

[Печать](#)

Договор № от 21.07.201 от 21.07.2016 Дата окончания действия 30.09.2024

Подразделение Дополнительный офис "Казанский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация / ИНН/КНО

Статус Действует Данные актуальны на 21.09.2023, 10:19:15 Код транша

**Основные поля** **Предстоящие платежи** **График погашения**

График уплаты начисленных процентов Индивидуальный график погашения процентов

[ПОДРОБНЕЕ](#)

Дата платежа	Сумма погашения	Остаток основного долга
28.09.2023	22 502 976,37	458 433 689,74
28.10.2023	7 871 616,44	458 433 689,74
30.10.2023	17 307 065,00	441 126 624,74
28.11.2023	25 038 182,81	423 819 559,74
28.12.2023	24 734 845,82	406 512 494,74
28.01.2024	7 272 487,67	406 512 494,74
29.01.2024	17 307 065,00	389 205 429,74
28.02.2024	24 291 010,21	371 898 364,74
28.03.2024	24 120 922,53	354 591 299,74
29.04.2024	17 307 065,00	337 284 234,74
28.05.2024	23 847 174,59	319 977 169,74
<b>ИТОГО по графику погашения</b>		
Сумма транша	864 200 000,00	RUR
Сумма процентов	166 587 936,57	RUR

Рис.7

График платежей

Дата платежа	Сумма погашения	ОД к погашению	Проценты к погашению	Прочие комиссионные платежи	Остаток основного долга
28.09.2023	22 502 976,37	17 307 065,00	5 195 911,37	0,00	458 433 689,74
28.10.2023	7 871 616,44	0,00	7 871 616,44	0,00	458 433 689,74
30.10.2023	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	441 126 624,74
28.11.2023	25 038 182,81	17 307 065,00	7 731 117,81	0,00	423 819 559,74
28.12.2023	24 734 845,82	17 307 065,00	7 427 780,82	0,00	406 512 494,74
28.01.2024	7 272 487,67	0,00	7 272 487,67	0,00	406 512 494,74
29.01.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	389 205 429,74
28.02.2024	24 291 010,21	17 307 065,00	6 983 945,21	0,00	371 898 364,74
28.03.2024	24 120 922,53	17 307 065,00	6 813 857,53	0,00	354 591 299,74
29.04.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	337 284 234,74
28.05.2024	23 847 174,59	17 307 065,00	6 540 109,59	0,00	319 977 169,74
28.06.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	302 670 104,74
29.07.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	285 363 039,74
28.08.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	268 055 974,74
30.09.2024	19 838 449,50	17 307 065,00	2 531 384,50	0,00	250 748 909,74
28.10.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	233 441 844,74
28.11.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	216 134 779,74
27.12.2024	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	198 827 714,74
28.01.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	181 520 649,74
28.02.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	164 213 584,74
28.03.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	146 906 519,74
28.04.2025	17 307 065,00	17 307 065,00	0,00	0,00	129 599 454,74

[Отмена](#)

Рис.8

#### 1.4.4. Отображение графика погашения по кредиту (Рис.9,10)

**Состояние по кредиту (Действует)**

[Печать](#)

Договор № [ ] от **08.02.2019** Дата окончания действия **07.02.2029**

Подразделение **Дополнительный офис "Пермский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК**

Организация [ ] ИНН/КТО [ ]

Статус **Действует** Данные актуальны на **21.09.2023, 12:11:55** Код кредита [ ]

**Основные поля** **Предстоящие платежи** **График погашения**

График уплаты начисленных процентов: **Ежемесячно по 26 числам**

[ПОДРОБНЕЕ](#)

Дата платежа	Сумма погашения	Остаток основного долга
26.09.2023	492 840,91	24 372 605,54
26.10.2023	492 840,91	24 090 103,55
27.11.2023	492 840,91	23 812 093,56
26.12.2023	492 840,91	23 524 834,26
26.01.2024	492 840,91	23 241 302,56
26.02.2024	492 840,91	22 955 156,84
26.03.2024	492 840,91	22 653 295,31
26.04.2024	492 840,91	22 361 920,18
27.05.2024	492 840,91	22 061 538,42
26.06.2024	492 840,91	21 764 986,71
26.07.2024	492 840,91	21 459 467,41
<b>ИТОГО по графику погашения</b>		
Сумма кредита		<b>36 000 000,00</b> <b>RUR</b>
Сумма процентов		<b>7 913 915,49</b> <b>RUR</b>

Рис.9

**График платежей**

Дата платежа	Сумма погашения	ОД к погашению	Проценты к погашению	Прочие комиссионные платежи	Остаток основного долга
26.09.2023	492 840,91	272 901,29	219 939,62	0,00	24 372 605,54
26.10.2023	492 840,91	282 501,99	210 338,92	0,00	24 090 103,55
27.11.2023	492 840,91	278 009,99	214 830,92	0,00	23 812 093,56
26.12.2023	492 840,91	287 259,30	205 581,61	0,00	23 524 834,26
26.01.2024	492 840,91	283 531,70	209 309,21	0,00	23 241 302,56
26.02.2024	492 840,91	286 145,72	206 695,19	0,00	22 955 156,84
26.03.2024	492 840,91	301 861,53	190 979,38	0,00	22 653 295,31
26.04.2024	492 840,91	291 375,13	201 465,78	0,00	22 361 920,18
27.05.2024	492 840,91	300 381,76	192 459,15	0,00	22 061 538,42
26.06.2024	492 840,91	296 551,71	196 289,20	0,00	21 764 986,71
26.07.2024	492 840,91	305 519,30	187 321,61	0,00	21 459 467,41
26.08.2024	492 840,91	301 992,37	190 848,54	0,00	21 157 475,04
26.09.2024	492 840,91	304 678,12	188 162,79	0,00	20 852 796,92
28.10.2024	492 840,91	313 370,11	179 470,80	0,00	20 539 426,81
26.11.2024	492 840,91	309 994,90	182 846,01	0,00	20 229 431,91
26.12.2024	492 840,91	318 735,14	174 105,77	0,00	19 910 696,77
27.01.2025	492 840,91	315 359,38	177 481,53	0,00	19 595 337,39
26.02.2025	492 840,91	318 002,73	174 838,18	0,00	19 277 334,66
26.03.2025	492 840,91	337 565,94	155 274,97	0,00	18 939 768,72
28.04.2025	492 840,91	323 939,69	168 901,22	0,00	18 615 829,03
26.05.2025	492 840,91	331 997,38	160 843,53	0,00	18 283 831,65
26.06.2025	492 840,91	329 789,20	163 051,71	0,00	17 954 042,45

[Отмена](#)

Рис.10



1.4.5. Отображения графика погашения по овердрафту (Рис.11,12)

Состояние по овердрафту (Действует) ✕

Печать

Договор №  от 16.01.2023 Дата окончания действия 13.03.2026

Подразделение ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация  ИНН/КИО

Статус Действует Данные актуальны на 21.09.2023, 15:20:52 Код кредита

[Основные поля](#) [Предстоящие платежи](#) [График погашения](#)

ПОДРОБНЕЕ

Дата платежа	Сумма погашения	Остаток основного долга	
10.10.2023		47 902,99	2 270 609,57
07.11.2023	1 607 502,58		663 106,99
10.11.2023	35 676,56		663 106,99
13.11.2023	653 614,94		9 492,05
20.11.2023	9 492,05		0,00
10.12.2023	10 106,25		0,00

**ИТОГО по графику погашения**

Сумма кредита	5 000 000,00	RUR
Сумма процентов	93 685,80	RUR

Рис.11

График платежей ✕

Дата платежа	Сумма погашения	ОД к погашению	Проценты к погашению	Прочие комиссионные платежи	Остаток основного долга
10.10.2023	47 902,99	0,00	47 902,99	0,00	2 270 609,57
07.11.2023	1 607 502,58	1 607 502,58	0,00	0,00	663 106,99
10.11.2023	35 676,56	0,00	35 676,56	0,00	663 106,99
13.11.2023	653 614,94	653 614,94	0,00	0,00	9 492,05
20.11.2023	9 492,05	9 492,05	0,00	0,00	0,00
10.12.2023	10 106,25	0,00	10 106,25	0,00	0,00
Итого	2 364 295,37	2 270 609,57	93 685,80	0,00	0,00

Отмена

Рис.12

1.4.6. Для формирования печатной формы графика погашения по траншу/кредиту необходимо нажать на кнопку «Печать» (рис.13).

Состояние по траншу (Действует)

Договор № от 21.07.201 от 21.07.2016 Дата окончания действия

Подразделение: Дополнительный офис "Казанский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация: ИИН/КИО

Статус: Действует Данные актуальны на: 21.09.2023, 11:37:06 Код транша

**Печать** (кнопка)

Печать документа в PDF

Печать документа в RTF

Информация о кредите

График погашения кредита

Основные поля Предстоящие платежи График погашения

График уплаты начисленных процентов Индивидуальный график погашения процентов

[ПОДРОБНЕЕ](#)

Дата платежа	Сумма погашения	Остаток основного долга
28.09.2023	22 502 976,37	458 433 689,74
28.10.2023	7 871 616,44	458 433 689,74
30.10.2023	17 307 065,00	441 126 624,74
28.11.2023	25 038 182,81	423 819 559,74
28.12.2023	24 734 845,82	406 512 494,74
28.01.2024	7 272 487,67	406 512 494,74
29.01.2024	17 307 065,00	389 205 429,74
28.02.2024	24 291 010,21	371 898 364,74
28.03.2024	24 120 922,53	354 591 299,74
29.04.2024	17 307 065,00	337 284 234,74
28.05.2024	22 847 474,60	310 077 460,74
<b>ИТОГО по графику погашения</b>		
Сумма транша	864 200 000,00	RUR
Сумма процентов	166 587 936,57	RUR

Рис.13

Печатная форма выглядит следующим образом:

к кредитному договору №

График платежей за пользование траншем/кредитом

Заемщик ООО

Сумма предоставленного кредита: 300 000.00 (Триста тысяч рублей 00 копеек)

Период пользования кредитным траншем		Применяемая процентная ставка
С	По	% годовых
21.12.2022	19.12.2025	15.0000

График уплаты начисленных процентов: Ежемесячно по 16 числам

График погашения					
Дата погашения	Сумма погашения	В том числе			ОД после платежа
		ОД к погашению	Проценты к погашению	Прочие комиссионные платежи	
16.10.2023	10 542,52	7 488,35	3 054,17	-	235 444,71
16.11.2023	10 489,42	7 489,92	2 999,50	-	227 954,79
18.12.2023	10 489,42	7 679,02	2 810,40	-	220 275,77
16.01.2024	10 489,42	7 680,81	2 808,61	-	212 594,96
16.02.2024	10 489,42	7 788,42	2 701,00	-	204 806,54
18.03.2024	10 489,42	8 055,24	2 434,18	-	196 751,30
16.04.2024	10 489,42	7 983,11	2 506,31	-	188 768,19
16.05.2024	10 489,42	8 168,50	2 320,92	-	180 599,69
17.06.2024	10 489,42	8 194,92	2 294,50	-	172 404,77
16.07.2024	10 489,42	8 366,33	2 123,09	-	164 038,44
16.08.2024	10 489,42	8 405,32	2 084,10	-	155 633,12
16.09.2024	10 489,42	8 512,12	1 977,30	-	147 121,00
16.10.2024	10 489,42	8 680,55	1 808,87	-	138 440,45
18.11.2024	10 489,42	8 730,55	1 758,87	-	129 709,90
16.12.2024	10 489,42	8 887,47	1 601,95	-	120 822,43
16.01.2025	10 489,42	8 952,21	1 537,21	-	111 870,22
17.02.2025	10 489,42	9 064,22	1 425,20	-	102 806,00

17.03.2025	10 489,42	9 302,72	1 186,70	-	93 503,28
16.04.2025	10 489,42	9 294,39	1 195,03	-	84 208,89
16.05.2025	10 489,42	9 451,23	1 038,19	-	74 757,66
16.06.2025	10 489,42	9 537,03	952,39	-	65 220,63
16.07.2025	10 489,42	9 685,33	804,09	-	55 535,30
18.08.2025	10 489,42	9 781,91	707,51	-	45 753,39
16.09.2025	10 489,42	9 898,50	590,92	-	35 854,89
16.10.2025	10 489,42	10 047,37	442,05	-	25 807,52
17.11.2025	10 489,42	10 160,64	328,78	-	15 646,88
16.12.2025	10 489,42	10 292,34	197,08	-	5 354,54
19.12.2025	5 361,14	5 354,54	6,60	-	0,00
Итого:	288 628,58	242 933,06	45 695,52	-	0,00

Данные сформированы по состоянию на: 21.09.2023 14:07:11

В случае, если указанное в настоящем графике число, до которого Заемщику следует осуществить платежи, приходится на нерабочий/праздничный/выходной день, осуществление Заемщиком платежей по настоящему графику приходится на первый рабочий день, следующий за таким числом, указанным в настоящем графике.

## 1.5. Полное/частичное досрочное погашение кредита/транша в рамках кредитной линии

Чтобы создать заявление на частичное/полное досрочное погашение необходимо зайти в Продукты и услуги\Кредиты\ и выбрать «Заявления на досрочное погашение кредита» (Рис.1).

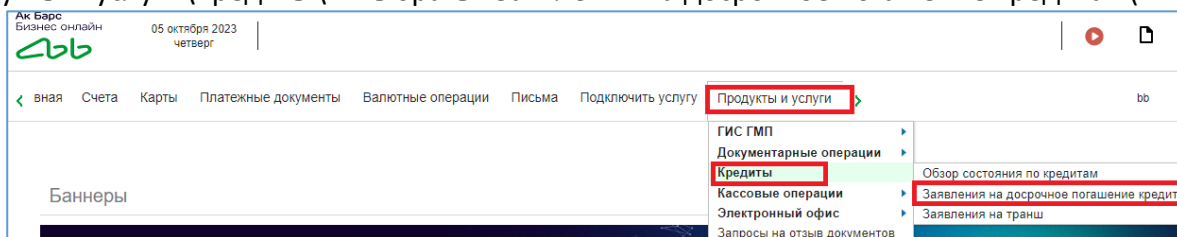


Рис.1

Далее необходимо нажать кнопку «Создать» (Рис.2).

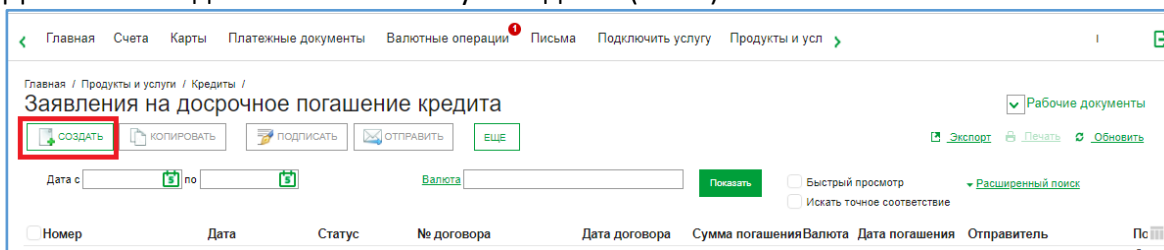


Рис. 2

После этого откроется форма заявления «Заявление на досрочное погашение кредита» (Рис.3).

Рис.3

Контактное лицо и номер телефона для связи заполняется в поле «Исполнитель». Выбрать контактное лицо, нажав на «Исп.» в заявлении на досрочное погашение кредита (Рис.4).

Заявление на досрочное погашение кредита

Номер  Дата 23.08.2022

От

Тел.

Основные поля    Информация из банка

Рис. 4

В случае отсутствия контактного лица и номера телефона в справочнике ответственных лиц организации, необходимо создать и заполнить данные через кнопку «Создать» и сохранить (Рис.5).

Справочник ответственных лиц организации

Ещё

Поиск    Искать только соответствие

Сортировка:  Профиль

ФИО отв. лица	Должность	Номер телефона

Всего на странице 1, из них выделено 0

---

Справочник ответственных лиц организации

Ещё

Поиск

Сортировка:  Профиль

ФИО отв. лица  
Имя

**Ответственные лица**

ФИО ответственного лица (полностью)

ФИО лица на английском языке

Выполняемые обязанности

Должность

Телефон  Факс

Рис.5

Нажав на «Договор №» во вкладке «Основные поля» выберите договор, в рамках которого будет проводиться досрочное погашение, выделив необходимый договор нажмите «Ок» (Рис.6). На каждый кредитный договор формируется отдельное заявление на досрочное погашение кредита.

### Заявление на досрочное погашение кредита

Номер  Дата

От  ИНН/КНО

Исп.  Тел.  ОКПО

**Основные поля**    Информация из банка

от

Тип кредита

Полное погашение

Досрочное погашение ОД проводится БЕЗ учета погашения начисленных процентов.  
 Погашение начисленных процентов осуществляется согласно условиям кредитного договора

Сумма погашения:

Дата:

Указанная сумма подлежит списанию с нашего счета:

С учетом досрочного погашения просим применить условие:

Произвести изменение (пересчет) размера ежемесячного платежа исходя из нового остатка основного долга по кредиту  
 (в случае, если возврат кредита производится по графику аннуитетных платежей)

Примечание

Взимание комиссии за досрочное погашение кредита/досрочное прекращение договора осуществляется согласно условиям кредитного договора

### Обзор состояния по кредитам

Дата с  по  Статусы    Быстрый просмотр  Расширенный поиск  
 Искать точное соответствие

Организация	№ договора	Дата	Валюта	Сумма	Задолженность ОД	Срок (мес.)	Ставка	Статус	Данные актуальны на	Тип
		13.08.2019	RUR	18 000 000,00	15 264 353,07	85	9,60	Действует	23.08.2022 13:57:45	Кредит
		13.08.2019	RUR	13 000 000,00	7 326 846,13	36		Действует	23.08.2022 13:57:45	Кредитная линия
		09.06.2021	RUR	42 000 000,00	30 780 410,42	42		Действует	10.08.2022 14:51:05	Кредитная линия

Всего на странице 3, из них выделено 0

Рис.6

Заполнение вкладки «Основные поля» (Рис.7):

- По кредитному договору (не открыта кредитная линия), в заявлении во вкладке «Основные поля» необходимо:
  - Поставить галочку, если делаете полное досрочное погашение. При частично досрочном погашении галочка не ставится.
  - Заполнить сумму и дату погашения
  - Расчетный счет, с которого необходимо провести досрочное погашение кредита (нажав

на «Указанная сумма подлежит списанию с нашего счета»

- Условие погашения (нажав на «С учетом досрочного погашения просим применить условие» выбрать «Без условий»)
- Поставить галочку в пункте «Произвести изменение (пересчет) размера ежемесячного платежа исходя из нового остатка основного долга по кредиту»
- При необходимости заполнить примечание к заявке  
Заполнив все необходимые поля нажать «Подписать и отправить»

Заявление на досрочное погашение кредита

Номер 1 Дата 11.05.2023

Дополнительный офис "Нижегородский № 7" ПАО "АК БАРС" БАНК

От ООО ИНН/КИО 5

Исп. \_\_\_\_\_ Теп. \_\_\_\_\_ ОКПО \_\_\_\_\_

**Основные поля** Информация из банка

Договор № 0087/ от 15.10.2019

Тип кредита Кредит

Полное погашение

Досрочное погашение ОД проводится БЕЗ учета погашения начисленных процентов.  
Погашение начисленных процентов осуществляется согласно условиям кредитного договора

Сумма погашения \_\_\_\_\_ RUR

Дата \_\_\_\_\_

Указанная сумма подлежит списанию с нашего счета.

С учетом досрочного погашения просим применить условие: \_\_\_\_\_

Произвести изменение (пересчет) размера ежемесячного платежа исходя из нового остатка основного долга по кредиту

(в случае, если возврат кредита производится по графику аннуитетных платежей)

Примечание

Взимание комиссии за досрочное погашение кредита/досрочное прекращение договора осуществляется согласно условиям кредитного договора

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ** Сохранить Сохранить и создать новое

Рис. 7

- По кредитным линиям (когда присутствует выборка траншей), то частичное досрочное погашение происходит в разрезе траншей (Рис.8). Для этого, необходимо выбрать не менее одного транша, по которому хотите совершить погашение, или последовательно несколько траншей (Рис.9). При необходимости добавленные транши можно редактировать/удалять.

Рис.8

Рис.9

При выборе транша необходимо заполнить поле «Сумма погашения» по конкретному траншу, далее значения данного поля суммируются для всех выбранных траншей.

Если необходимо провести полное погашение кредитной линии, то имеется возможность выбора кнопки на «Полное погашение» (при этом сумму погашения заполнять не нужно) (Рис.10):

Рис.10

На расчетном счете, с которого необходимо провести частичное или полное досрочное погашение кредита, необходимо обеспечить достаточный объем денежных средств для проведения погашения досрочного погашения кредита с учетом суммы комиссии за досрочное погашение (при наличии такого условия в Кредитном договоре). Расчетный счет определяется путем выбора из справочника счетов (рис.11).



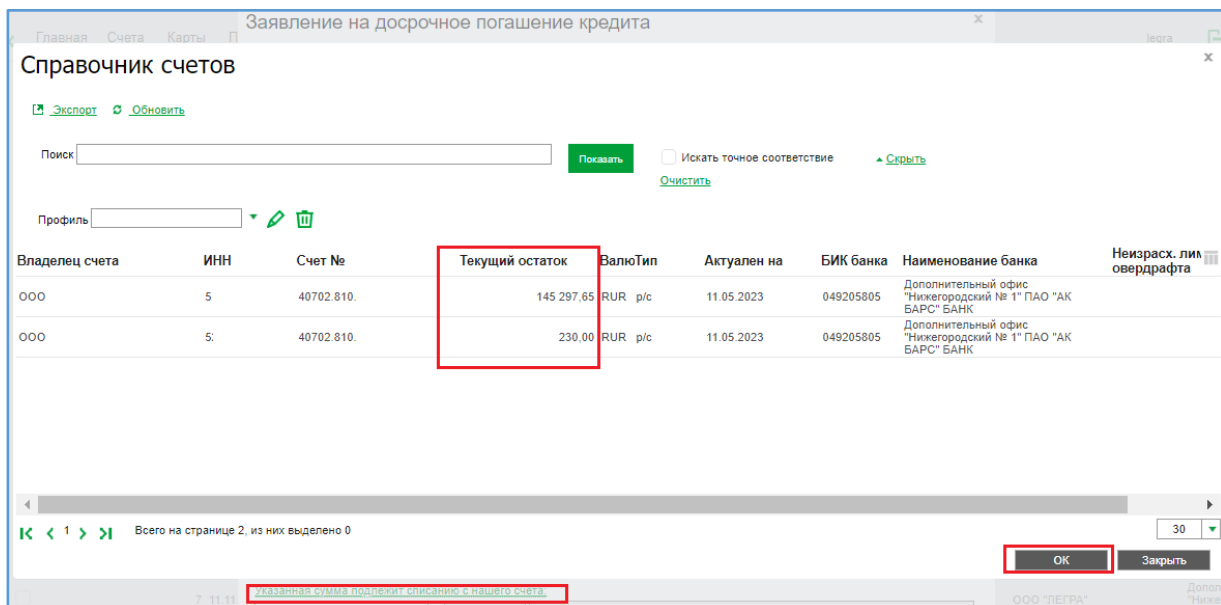


Рис.11

Далее заполняются оставшиеся поля: дата; условие погашения; согласиться или нет с пересчетом платежа; согласиться с взиманием комиссии; при необходимости заполнить примечание к заявке.

Нажать «Подписать и отправить», если все необходимые поля заявки корректно заполнены, выйдет окно с вводом пароля/подписью, после чего необходимо нажать «Отправить», и заявка отправится в Банк на обработку.

В случае наличия незаполненных полей в заявлении на досрочное погашение кредита, после нажатия кнопки «Подписать и отправить» выйдет оповещающее окно с результатами проверки (Рис.12). Необходимо данное окно закрыть и заполнить недостающие поля в заявлении на досрочное погашение кредита.

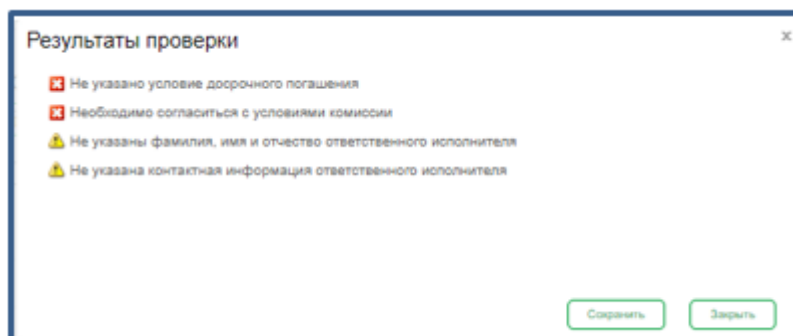


Рис.12