

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

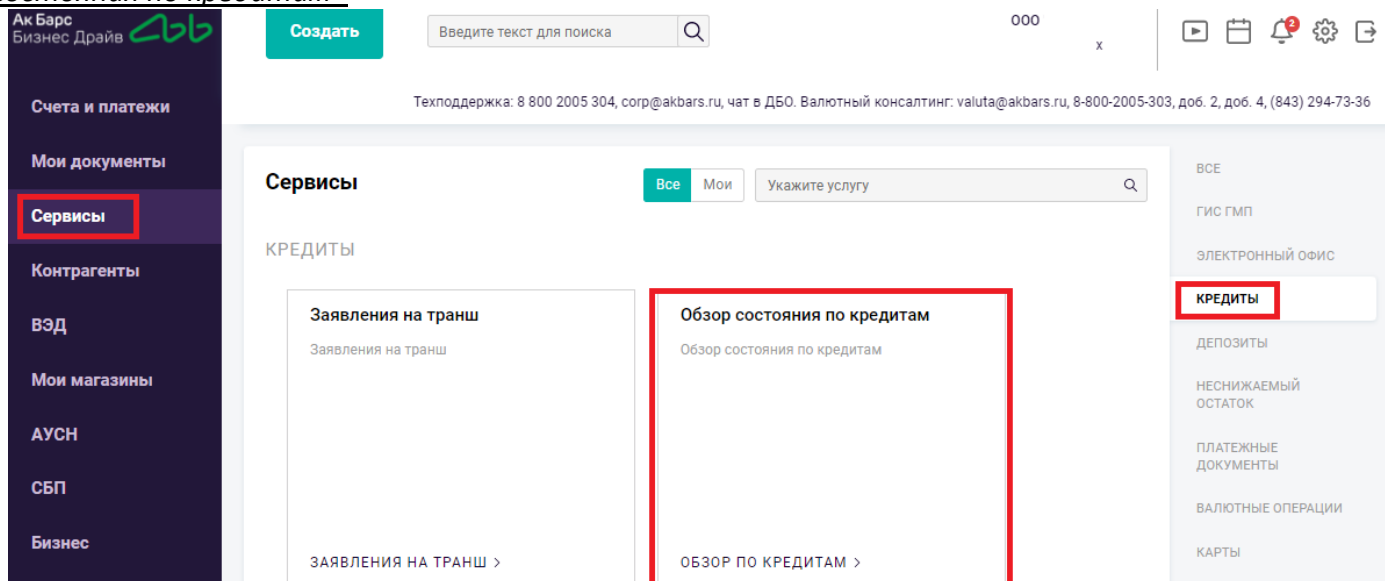
### Оглавление

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
2. Обзор состояния по кредитам .....	7
3. Предстоящие платежи .....	10
4. Заявление на транш в рамках открытой кредитной линии .....	16
5. График погашения по траншам .....	26
6. Полное/частичное досрочное погашение кредита/транша в рамках кредитной линии .....	34

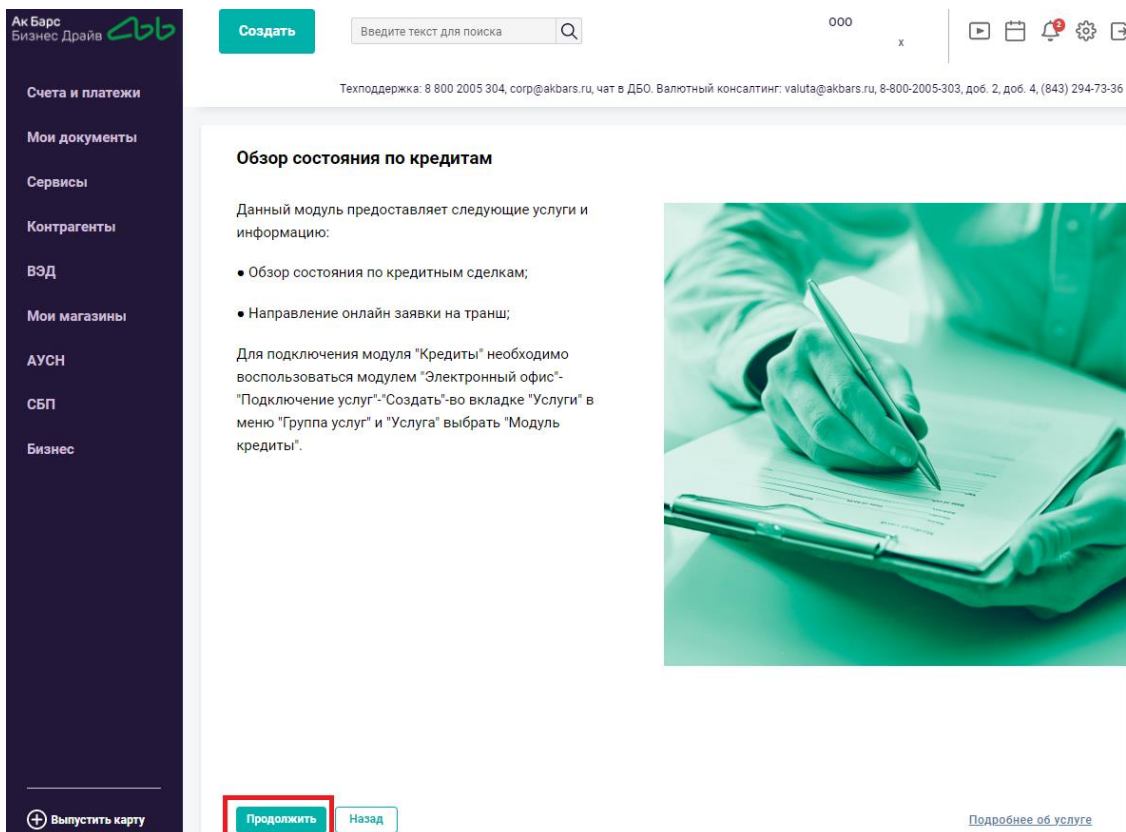
**1. Работа в кредитном модуле: информация о кредитах/кредитных линиях/овердрафтах, функция выдача траншей в рамках открытых линий, досрочное погашение кредита/транша (подключение дополнительного модуля «Кредиты»)**

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

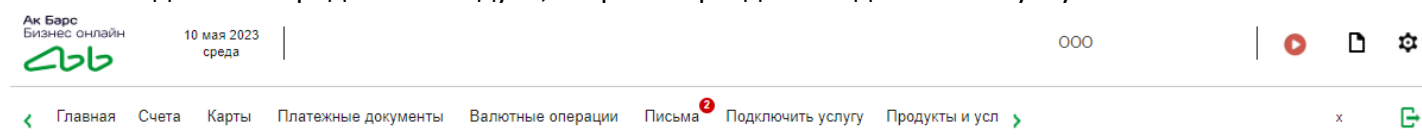
Для начала в системе «Ак Барс Бизнес Драйв» перейдите в раздел «Сервисы» - «Кредиты» - «Обзор состояния по кредитам»



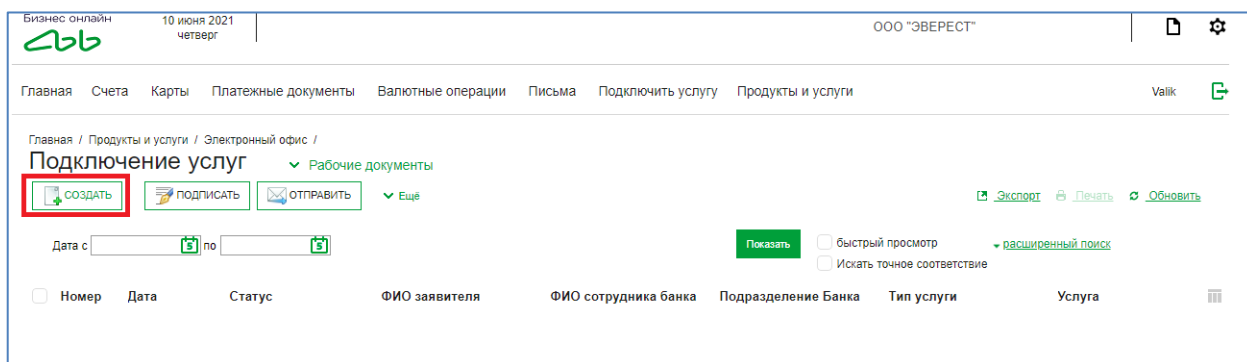
Откроется информационное окно с описанием функционала. Для продолжения нажмите на кнопку «Продолжить».



Если не подключен кредитный модуль, откроется раздел «Подключение услуг»



Далее нажмите кнопку «Создать»



В открывшемся окне «Заявка на подключение услуги/пакета услуг» необходимо выбрать среди групп услуг модуль «Кредиты»

Заявка на подключение услуги/пакета услуг

Номер 1 Дата 10.06.2021

Кому: Операционный офис "Октябрьский №1" ПАО "АК БАРС" БАНК

От кого: ООО "ЗВЕРЕСТ"

Заявитель: Valik Телефон:

Данные организации Услуги Счета Информация из банка

Группа услуг

Услуга

Описание

Ссылка на подробное описание услуги

Текст заявления клиента

Дополнительные реквизиты

РЕДАКТИРОВАТЬ

Наименование	Значение	Подсказка

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ Сохранить

Типы услуг ЭО

Наименование Показать  Искать точное соответствие [Скрыть](#)

[Очистить](#)

Профиль

Наименование

Модуль "Кредиты"

Модуль депозиты

Информация об ограничениях и картотеке

Всего на странице 3, из них выделено 1

30

OK Закрыть

Далее в поле «Услуга» необходимо выбрать услугу Модуль «Кредиты»

Данные организации Услуги Счета Вложения Информация из банка

Группа услуг: Модуль "Кредиты"

Услуга

Описание

Ссылка на подробное описание услуги

Текст заявления клиента

Дополнительные реквизиты

РЕДАКТИРОВАТЬ

Наименование	Значение	Подсказка

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ Сохранить

Услуги ЭО

Наименование  Показать  Искать точное соответствие [↕ сбросить](#)

Дата начала действия с  по  [очистить](#)

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

OK Закрыть

После заполнения заявки на подключение услуги/пакета услуг необходимо нажать на кнопку «подписать и отправить»

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

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

После отправки заявка на подключение услуги/пакета услуг обрабатывается автоматически.

Для возвращения в систему «Ак Барс Бизнес Драйв» нажмите на кнопку «Вернуться в АББД» в левом верхнем углу.

Ак Барс Бизнес онлайн | 10 мая 2023 среда | 000

← Главная | Счета | Карты | Платежные документы | Валютные операции | Письма <sup>2</sup> | Подключить услугу | Продукты и усл >

Главная / Продукты и услуги / Электронный офис /

### Подключение услуг

Дата с  по

Быстрый просмотр  Расширенный поиск  Искать точное соответствие

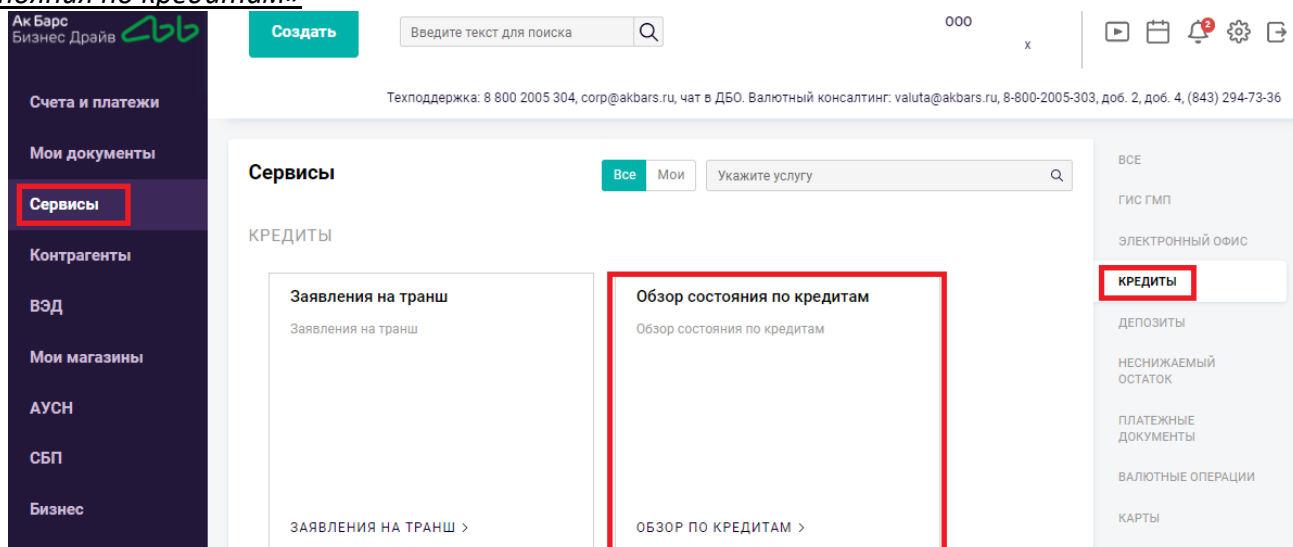
После изменения статуса заявки на «Исполнен», будет получен доступ к модулю «Кредиты».

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».

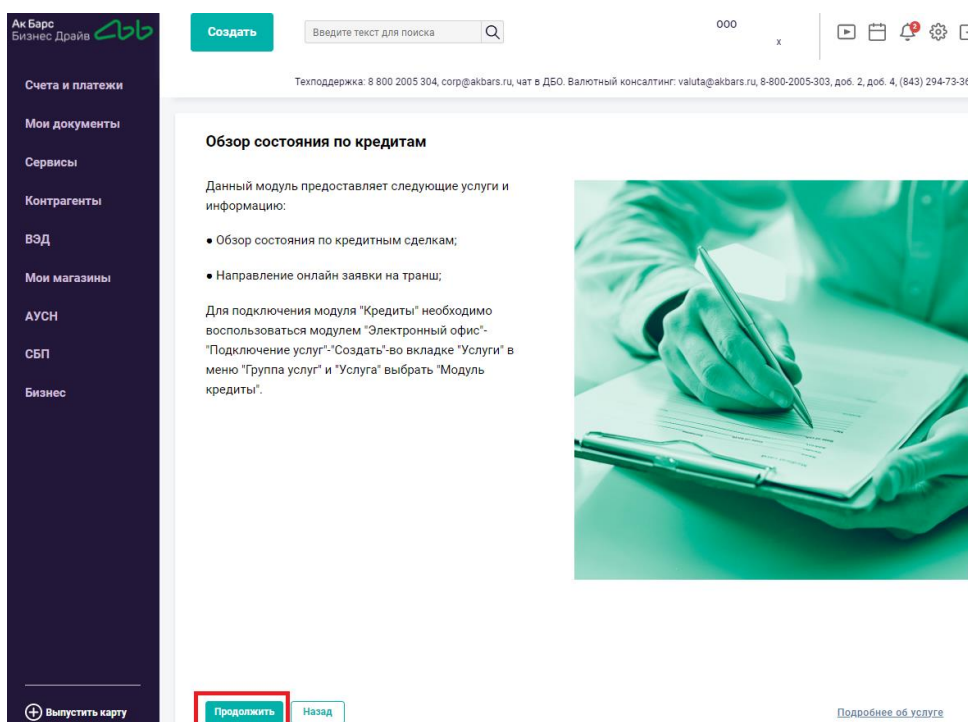
Письма - Подключить услугу	Продукты и услуги	
	<b>Кредиты</b>	Обзор состояния по кредитам
	Кассовые операции ▶	Заявления на досрочное погашение кредита
	Электронный офис ▶	Заявления на транш
	Запросы на статус документов	

## 2. Обзор состояния по кредитам

Для начала в системе «Ак Барс Бизнес Драйв» перейдите в раздел «Сервисы» - «Кредиты» - «Обзор состояния по кредитам»



Откроется информационное окно с описанием функционала. Для продолжения нажмите на кнопку «Продолжить».



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» возможен поиск и фильтрация отображаемой на экране информации

Главная / Продукты и услуги / Кредиты /

## Обзор состояния по кредитам

ПРОСМОТР Ещё Экспорт Печать Обновить

Дата с  по  Статусы: Действует, Закрыт Показать  быстрый просмотр **расширенный поиск**  Искать точное соответствие

Организация

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

Главная / Продукты и услуги / Кредиты /

## Обзор состояния по кредитам

ПРОСМОТР Ещё Экспорт Печать Обновить

Дата: кредитного договора  с  по  Показать  быстрый просмотр сокращенный поиск скрыть  
 Организация  Заявление  от   Искать точное соответствие  
 Статусы: Действует, Закрыт Очистить  
 Сумма с  до  Валюта   
 Сортировка: По дате и номеру договор  Профиль   
 По дате и номеру договора  
 По организации и дате договора  
 По статусу и дате договора

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

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

- Отображаемая информация по кредитной линии

### Состояние по кредитной линии (Закрыт)

Печать

Договор №  от 13.08.2019 Дата окончания действия 12.08.2021

Подразделение: Операционный офис "Новосибирский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация  ИНН/КНО

Статус: Закрыт Данные актуальны на 16.08.2021, 01:05:36 Код кредитной линии

#### Основные поля

Транши

Заявление на кредит №  от

Тип кредита: Кредитная линия под лимит выдачи (невозоб)

Вид кредита: Кредитная программа ПСК МСП 2017

Валюта: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ Код валюты: 810

Срок: 24 (мес.) Сумма кредита: 25 000 000,00 RUR

Дата выдачи: 13.08.2019 Остаток задолж. по основному долгу: 0,00 RUR

Дата планового закрытия: 12.08.2021 Неиспользованный лимит: 0,00 RUR

Последняя дата для выборки траншей: 14.05.2021

- Отображаемая информация по кредиту

### Состояние по кредиту (Действует)

Печать

Договор №  от 13.08.2019 Дата окончания действия 12.08.2026

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

Организация  ИНН/КНО

Статус: Действует Данные актуальны на 30.05.2022, 14:30:31 Код кредита

#### Основные поля

Заявление на кредит №  от

Тип кредита: Кредит

Вид кредита: Кредитная программа ПСК МСП 2017

Валюта: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ Код валюты: 810

Срок: 85 (мес.) Процентная ставка: 9,6000 Сумма кредита: 18 000 000,00 RUR

Дата выдачи: 13.08.2019 Остаток задолж. по основному долгу: 15 264 353,07 RUR

Дата планового закрытия: 12.08.2026



- Отображаемая информация по овердрафту

Состояние по овердрафту (Действует) 🔒 Печать

Договор №  от 16.12.2020 Дата окончания действия 15.12.2023

Подразделение ПАО "АК БАРС" БАНК

Организация  ИНН/КИО

Статус Действует Данные актуальны на 30.05.2022, 14:43:23 Код кредита

### Основные поля

Тип кредита	Овердрафт		
Валюта	РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	Код валюты	810
Процентная ставка	13,0000	Сумма кредита	200 000,00 RUR
Дата планового закрытия	15.12.2023	Остаток задолж. по основному долгу	1 512,31 RUR
		Неиспользованный лимит	0,00 RUR

Для возвращения в систему «Ак Барс Бизнес Драйв» нажмите на кнопку «Вернуться в АББД» в левом верхнем углу.

[← Вернуться в АББД](#)

Ак Барс Бизнес онлайн 10 мая 2023 среда 000 🔴 📄 ⚙️

← Главная Счета Карты Платежные документы Валютные операции Письма <sup>2</sup> Подключить услугу Продукты и усл >

Главная / Продукты и услуги / Электронный офис /

## Подключение услуг

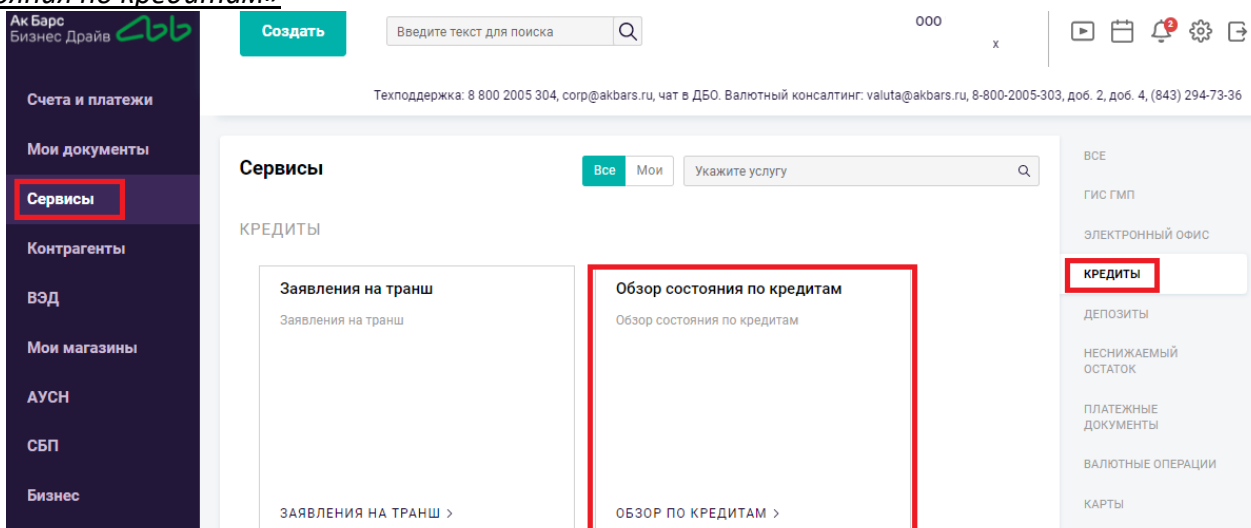
☑ Рабочие документы

Дата с  по

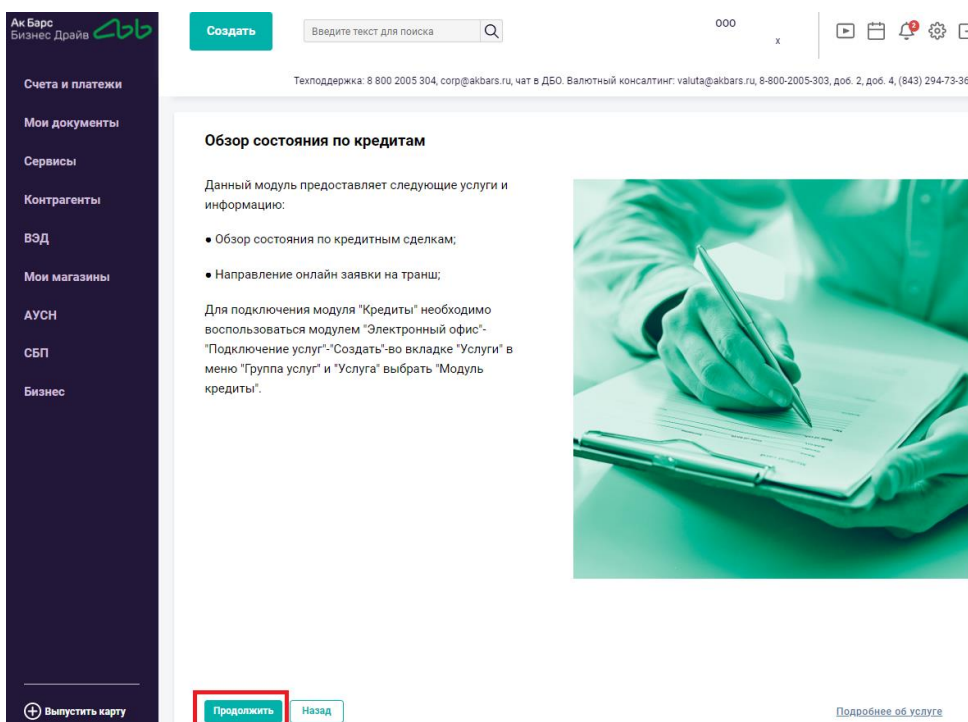
Быстрый просмотр  Искать точное соответствие ▼ Расширенный поиск

### 3. Предстоящие платежи

Для начала в системе «Ак Барс Бизнес Драйв» перейдите в раздел «Сервисы» - «Кредиты» - «Обзор состояния по кредитам»



Откроется информационное окно с описанием функционала. Для продолжения нажмите на кнопку «Продолжить».



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).

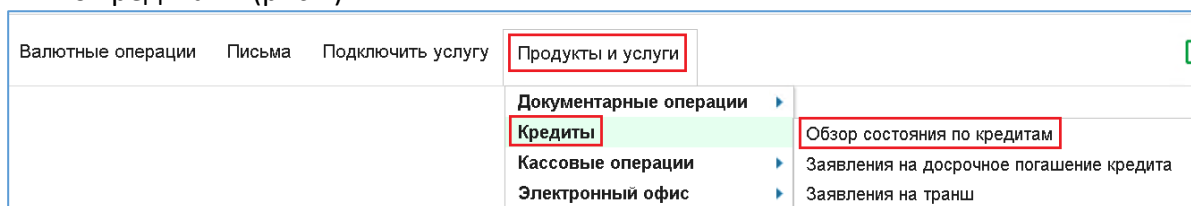


Рис.1

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

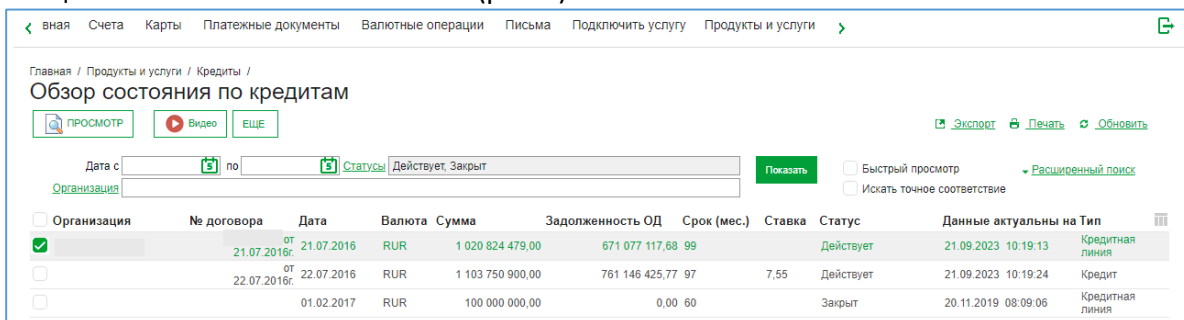


Рис.2

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).

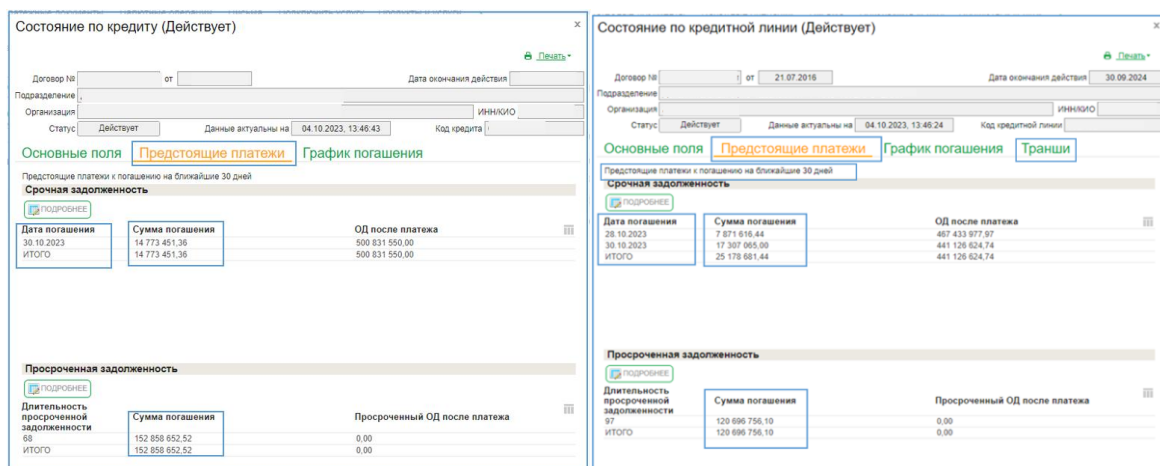


Рис.3

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

### Состояние по кредитной линии (Действует)

[Печать](#)

Договор №  от 21.07.2016г от  Дата окончания действия

Подразделение

Организация  ИНН/КНО

Статус  Данные актуальны на  Код кредитной линии

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

Заявление на кредит №  от

Тип кредита

Вид кредита

Валюта  Код валюты

Срок  (мес.) Сумма кредита  RUR

Дата выдачи  Остаток задолж. по основному долгу  RUR

Дата планового закрытия  Неиспользованный лимит  RUR

Последняя дата для выборки траншей

Рис.4

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

### Состояние по кредитной линии (Действует)

[Печать](#)

Договор №  от 21.07.2016г от  Дата окончания действия

Подразделение

Организация  ИНН/КНО

Статус  Данные актуальны на  Код кредитной линии

**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 окном «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)

Состояние по траншу (Действует)

Договор № \_\_\_\_\_ от 21.07.2016 Дата окончания действия 30.09.2024

Подразделение \_\_\_\_\_

Организация \_\_\_\_\_ ИНН/КТО \_\_\_\_\_

Статус Действует Данные актуальны на 04.10.2023, 13:46:28 Код транша \_\_\_\_\_

Основные поля **Предстоящие платежи** График погашения

Предстоящие платежи к погашению на ближайшие 30 дней

**Срочная задолженность**

ПОДРОБНЕЕ

Дата погашения	Сумма погашения	ОД после платежа
28.10.2023	7 871 616,44	467 433 977,97
30.10.2023	17 307 065,00	441 126 624,74
ИТОГО	25 178 681,44	441 126 624,74

**Просроченная задолженность**

ПОДРОБНЕЕ

Длительность просроченной задолженности	Сумма погашения	Просроченный ОД после платежа
97	120 696 756,10	0,00
ИТОГО	120 696 756,10	0,00

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).

Состояние по траншу (Действует)

Договор № \_\_\_\_\_ от 21.07.2016 Дата окончания действия 30.09.2024

Подразделение \_\_\_\_\_

Организация \_\_\_\_\_ ИНН/КТО \_\_\_\_\_

Статус Действует Данные а \_\_\_\_\_

Основные поля **Предстоящие пл** График погашения

Предстоящие платежи к погашению на ближайшие 30 дн

**Срочная задолженность**

ПОДРОБНЕЕ

Дата погашения	Сумма погашения	ОД после платежа
28.10.2023	7 871 616,44	467 433 977,97
30.10.2023	17 307 065,00	441 126 624,74
ИТОГО	25 178 681,44	441 126 624,74

**Срочный платеж**

Дата погашения 28.10.2023

Общая сумма погашения 7 871 616,44

Основной долг 0,00

Проценты 7 871 616,44

Комиссии и прочие 0,00

ОД после платежа 467 433 977,97

Отмена

Рис.7

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

Состояние по траншу (Действует)

Договор № \_\_\_\_\_ от 21.07.2016 Дата окончания действия 30.09.2024

Подразделение \_\_\_\_\_

Организация \_\_\_\_\_ ИНН/КТО \_\_\_\_\_

Статус Действует Данные актуальны на 04.10.2023, 18:25:44 Код транша \_\_\_\_\_

Основные поля **Предстоящие платежи** График погашения

Предстоящие платежи к погашению на ближайшие 30 дней

**Срочная задолженность**

ПОДРОБНЕЕ

Дата погашения	Сумма погашения	ОД после платежа
28.10.2023	7 871 616,44	467 433 977,97
30.10.2023	17 307 065,00	441 126 624,74
ИТОГО	25 178 681,44	441 126 624,74

**Просроченная задолженность**

ПОДРОБНЕЕ

Длительность просроченной задолженности	Сумма погашения	Просроченный ОД после платежа
97	120 696 756,10	0,00
ИТОГО	120 696 756,10	0,00

**Просроченный платеж**

Длительность просроченной задолженности 97

Общая сумма погашения 120 696 756,10

Основной долг 112 215 866,71

Проценты 3 513 515,58

Комиссии и прочие 4 967 373,81

ОД после платежа 0,00

Отмена

Рис.8

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

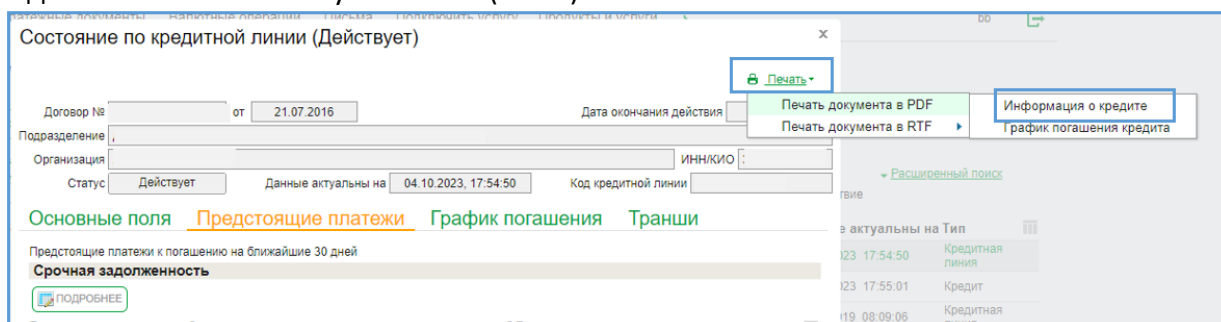


Рис.9

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: **04.10.2023 18:25:43**

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		

**Срочная задолженность**

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
<b>ИТОГО</b>	<b>25 178 681,44</b>	<b>17 307 065,00</b>	<b>7 871 616,44</b>	<b>0,00</b>	<b>441 126 624,74</b>

**Просроченная задолженность**

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
<b>ИТОГО</b>	<b>120 696 756,10</b>	<b>112 215 866,71</b>	<b>3 513 515,58</b>	<b>4 967 373,81</b>	<b>0,00</b>

Рис.10

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

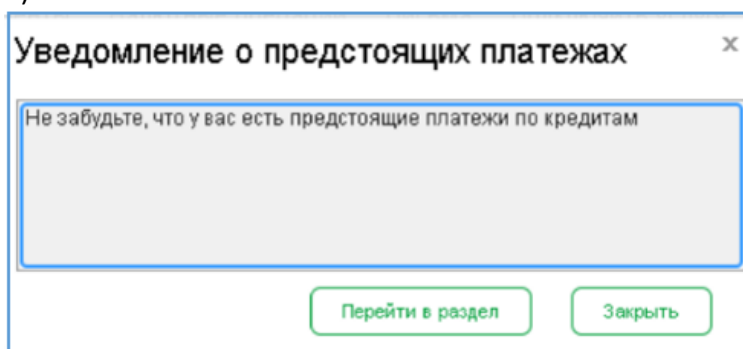


Рис.11

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

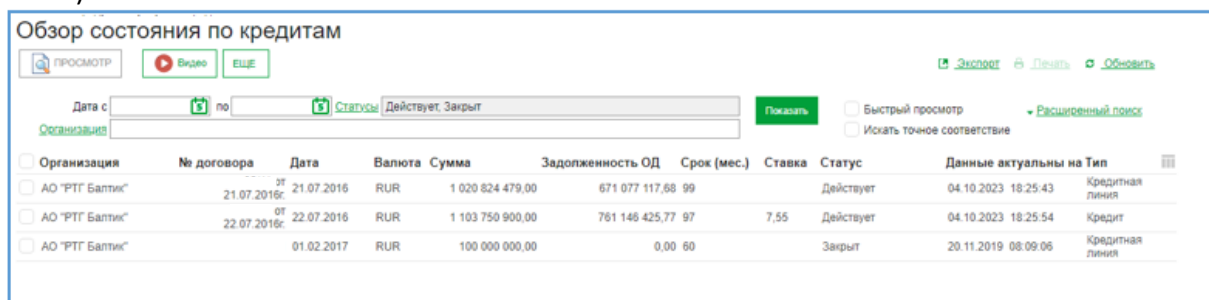


Рис.12

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

4.1. Для того, чтобы направить заявление на получение транша в рамках открытой кредитной линии, необходимо предварительно создать платежное поручение (в рублях) нажав на кнопку «Создать» и выбрав соответствующий тип перевода и проставив в нём отметку «За счет кредитных средств». После заполнения данных нажать на кнопку «Подписать и отправить».

Ак Барс  
Бизнес Драйв **abb**

**Создать** Введите текст для поиска 000

Техподдержка: 8 800 2005 304, corp@akbars.ru, чат в ДБО. Валютный консалтинг: valuta@akbars.ru, 8-800-2005-3

Контрагенту Между своими счетами В бюджет

Со счета [выпадающий список] ?

Сумма 0.00 Р

За что Назначение платежа ?

в т.ч. НДС - 20% в т.ч. НДС - 10% без НДС другой НДС

Код Идентификатор платежа ?

Резервное поле Признак условий перевода ?

Наз. пл. Код вида дохода ?

Очередность платежа 5 4 3 2 1 ?

Срочный платеж ?

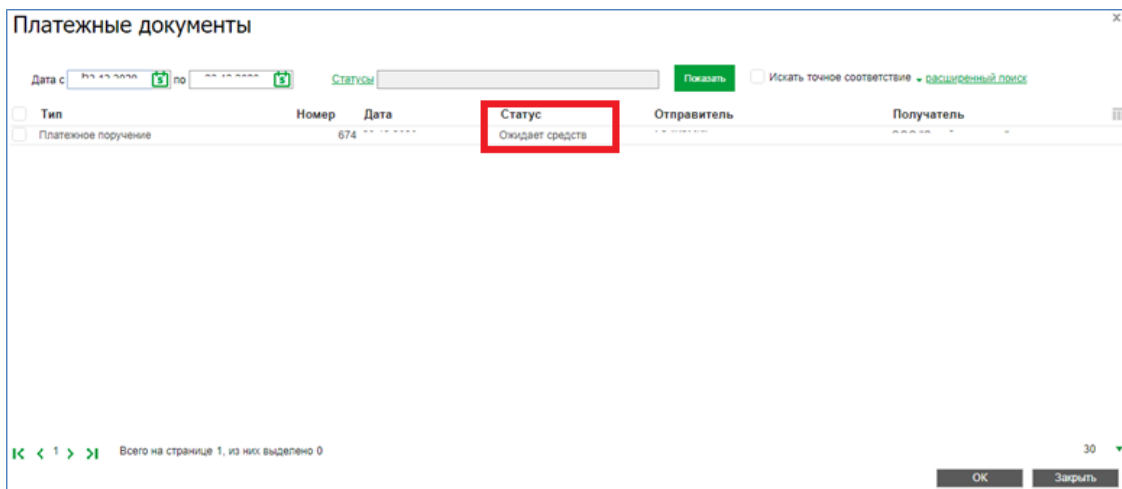
Добавить платеж в шаблоны

За счет кредитных средств ?

+ Выпустить карту

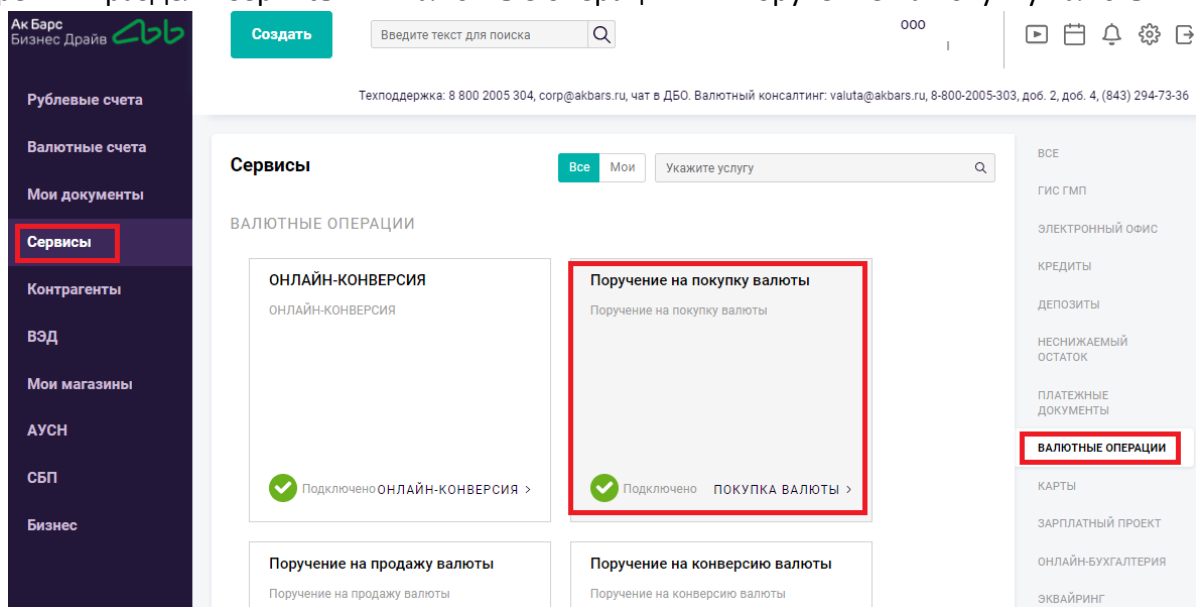
Обращаем Ваше внимание, что платежные поручения, с отметкой "За счет кредитных средств" получают дополнительный статус "Ожидает средств" и только после согласования Банком выдачи транша будут проведены. В противном случае платежное поручение с отметкой "За счет кредитных средств" при отсутствии заявления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



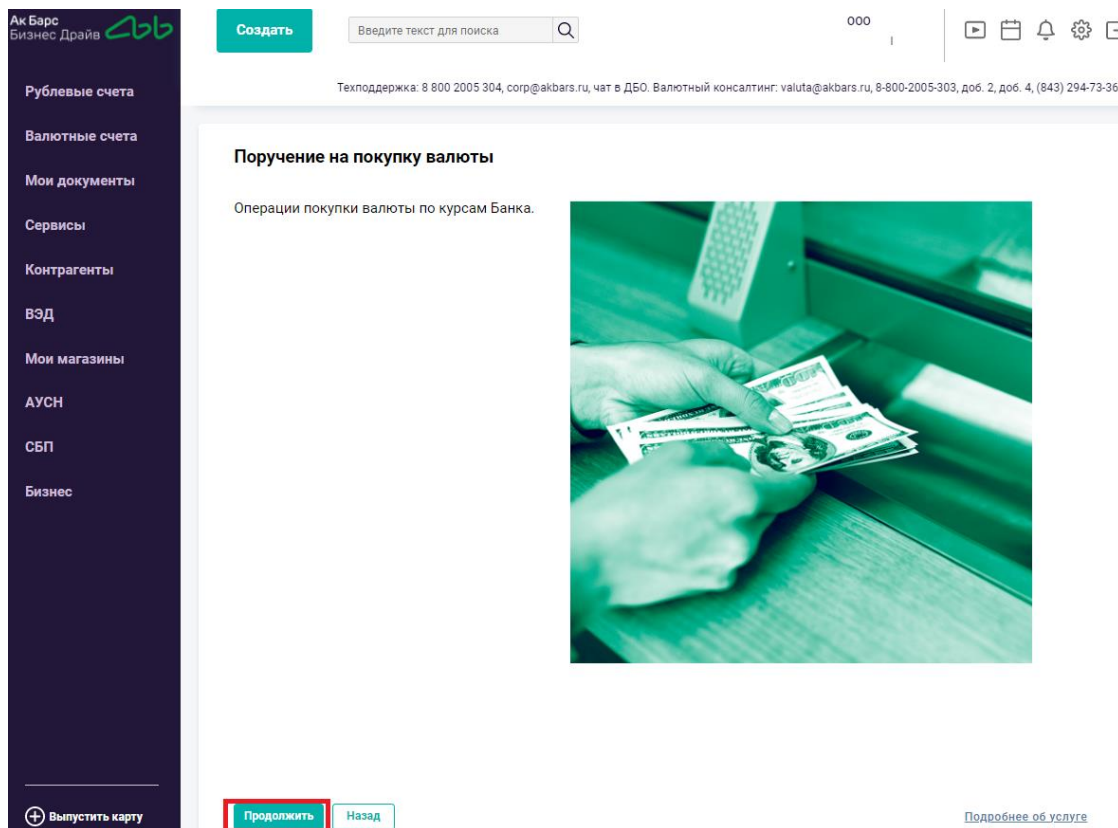


В случае, если требуется покупка валюты за счет кредитных средств, необходимо:

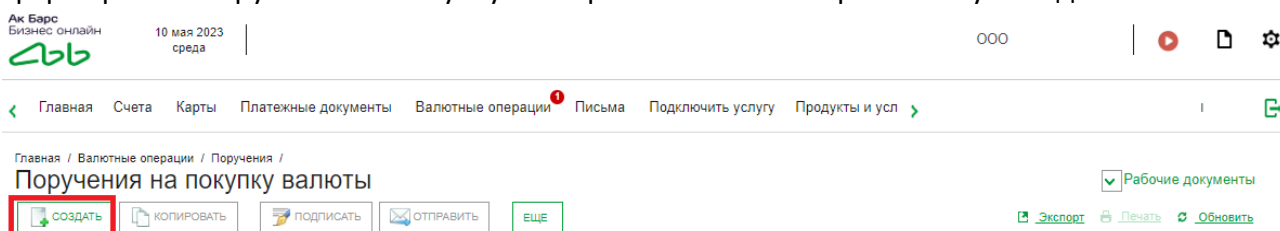
- Перейти в раздел «Сервисы» - «Валютные операции» - «Поручение на покупку валюты»



В открывшемся окне – нажать на кнопку «Продолжить»



- Сформировать поручение на покупку иностранной валюты через кнопку «Создать»



### Поручение на покупку валюты

Номер  Дата   Тип сделки

От  ИНН/КЮ

Исп.  Тел.  ОКПО

Основные поля Вложения Информация из банка

**Покупаемая валюта**

За счет кредитных средств

Связанное платёжное поручение

Код валюты <input type="text" value="978"/>	Сумма покупаемой валюты <input type="text" value="1 000 00"/> EUR	Код валюты <input type="text" value="810"/>	Сумма рублей <input type="text" value="20 000 00"/> RUR
Курс по поручению <input type="radio"/>	<input type="text" value="75 0000"/> RUR за <input type="text" value="1"/> ед. EUR		

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

**Рублевые платежные 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	049205806	В том числе НДС 20.00 % - 1300.0 р.-16.67 р.
59		29.08.2019					40702	049205806	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 7 800,00

OK Закрыть

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

После отправки рублевого платежного поручения необходимо продолжить заполнение полей поручения на покупку валюты, нажать на кнопку «Подписать и отправить» в Банк

Поручение на покупку валюты

Номер [ ] Дата 07.06.2022 Тип сделки У банка

От [ ] ИНН/КНО [ ]

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 810 Сумма рублей [ ] 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 [ ]

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

в нашем банке

в другом банке [ ]

Назначение платежа [ ]

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ Сохранить Сохранить и создать новое

- 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.

4.2. При выдаче через аккредитивную форму расчета до создания заявления на транш необходимо создать заявление на открытие аккредитива в валюте РФ перейдите в раздел **Сервисы** - подраздел **Документарные операции** - **Заявление на открытие аккредитивов в валюте РФ**.

Необходимо нажать кнопку



ЗАЯВЛЕНИЯ НА АККРЕДИТИВ >

Ак Барс Бизнес Драйв

Рублевые счета  
Валютные счета  
Мои документы  
**Сервисы**  
Контрагенты  
ВЭД

Создать Введите текст для поиска

000 testutbb testutb

Все Мои Укажите услугу

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

**Аккредитив**  
Заявление на открытие аккредитивов в валюте РФ

ЗАЯВЛЕНИЯ НА АККРЕДИТИВ >

ВСЕ  
ГИС ГМП  
**ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ**  
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОФИС  
ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ  
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ  
КАРТЫ  
ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ  
ОНЛАЙН-БУХГАЛТЕРИЯ  
ПРОЧИЕ

Нажмите на кнопку **Продолжить**

Ак Барс Бизнес Драйв

Рублевые счета  
Валютные счета  
Мои документы  
Сервисы  
Контрагенты  
ВЭД

Создать Введите текст для поиска

000 testutbb testutb

**Заявление на открытие аккредитива в валюте РФ**

Как безопасно произвести безналичные расчеты между контрагентами?

Аккредитив - лучшее решение!

Способ безналичного расчета между сторонами по договору купли-продажи, поставки дорогостоящего оборудования, сделок с недвижимостью и т.д. где Банк является гарантом и осуществит платеж только при наличии документов, подтверждающих исполнение условий по аккредитиву.

Откройте аккредитив в валюте РФ из личного кабинета системы «АК БАРС БИЗНЕС ДРАЙВ».

Стоимость открытия аккредитива от 2 000 рублей.

**Продолжить**

Назад

[Подробнее об услуге](#)

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 и вложить сканированную копию первой страницы кредитного договора во вкладку «Вложения».

Покрытие по аккредитиву просим списать с нашего счета без дополнительного распоряжения

Расчетный счет

...700020099990 – 10 000 000.00 ₽

Банк

049205805

ПАО "АК БАРС" БАНК г. Казань

Покрытие по аккредитиву формируется за счет:

Собственных средств Плательщика

Кредитных средств Банка по кредитному договору

Номер

введите

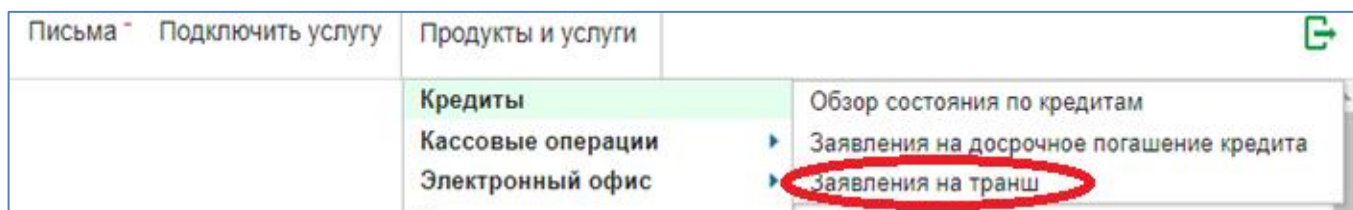
от

выберите



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.

4.3. Для создания заявления на транш необходимо перейти в меню «Продукты и услуги»\«Кредиты»\«Заявления на транш».



Во вкладке «Основные поля» 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.

Заявление на транш

Дата: 24.06.2022

Номер заявки на транш

От: [ИИН/КИО]

КПП: [ОКПО]

Основные поля | Реестр платежей | Вложения | Информация из банка

Договор № [ ] от [ ]

Сумма транша: 10 000 000,00

Дата окончания действия: 24.06.2023

Выдать наличными

Счет для перечисления

Примечание

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ | Сохранить | Сохранить и создать новое

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» 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: 22.06.2022

Номер заявки на транш

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

КПП: 525101001

ИНН/КИО: [ ]

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	22.06.2022	Платежное поручение	10 000 000 RUB			ООО "Ак Барс Банк"	оплата по сч.№90 от 22.06.2022 за счет ПРЧ	<input type="checkbox"/>	

Итоговая сумма: 10 000 000,00 RUB

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ | Сохранить | Сохранить и создать новое

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

Заявление на транш

Дата: 30.11.2023  
 Номер заявки на транш: \_\_\_\_\_  
 В: Дополнительный офис "Новосибирский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК  
 От: \_\_\_\_\_ ИНН/КТО: \_\_\_\_\_  
 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

Заявление на транш

Дата: 30.11.2023  
 Номер заявки на транш: \_\_\_\_\_  
 В: Дополнительный офис "Новосибирский № 1" ПАО "АК БАРС" БАНК  
 От: \_\_\_\_\_ ИНН/КТО: \_\_\_\_\_  
 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

- 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/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: \_\_\_\_\_

ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ | Сохранить | Сохранить и создать новое

При наличной форме выдачи 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

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:

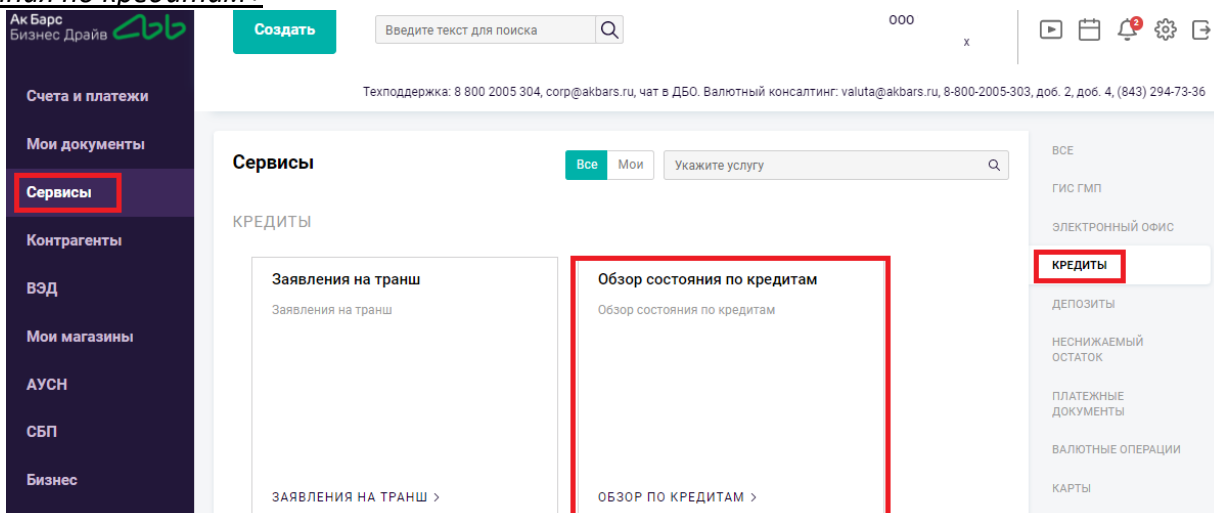
- Ошибка контроля. Причины:
  - сумма транша не должна превышать остаток неиспользованного лимита по договору.
  - дата окончания действия транша не должна превышать дату окончания действия основного договора.
  - в «Реестр платежей» необходимо включить как минимум одно платежное поручение.
  - сумма по всем платежным поручениям «Реестра платежей» должна быть больше или равна сумме транша.



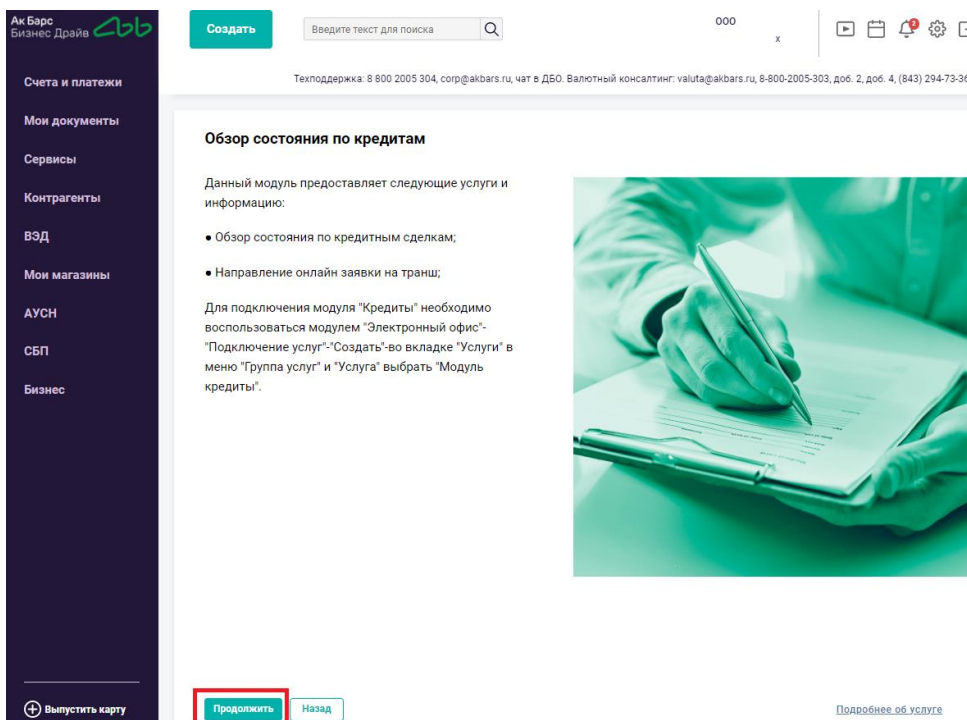


## 5. График погашения по траншам

Для начала в системе «Ак Барс Бизнес Драйв» перейдите в раздел «Сервисы» - «Кредиты» - «Обзор состояния по кредитам»



Откроется информационное окно с описанием функционала. Для продолжения нажмите на кнопку «Продолжить».



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.

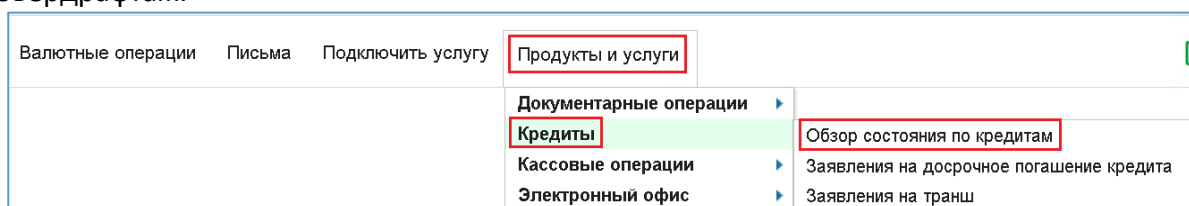


Рис.1

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

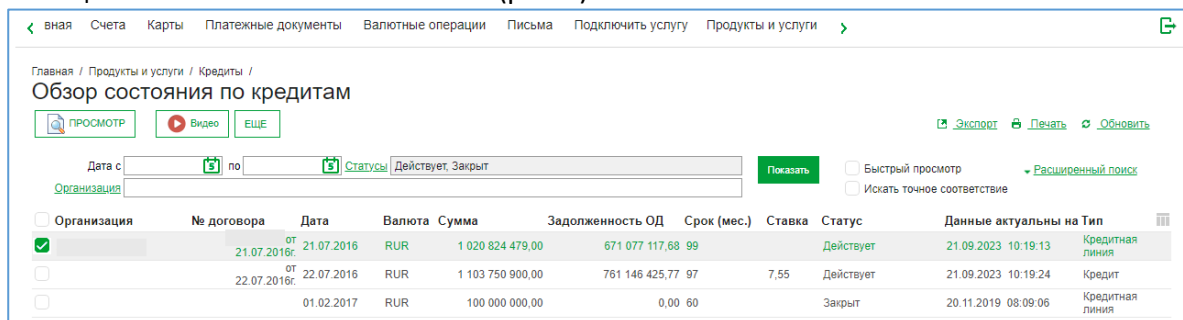


Рис.2

5.2. Отображение графика погашения по кредитной линии (Рис.3)

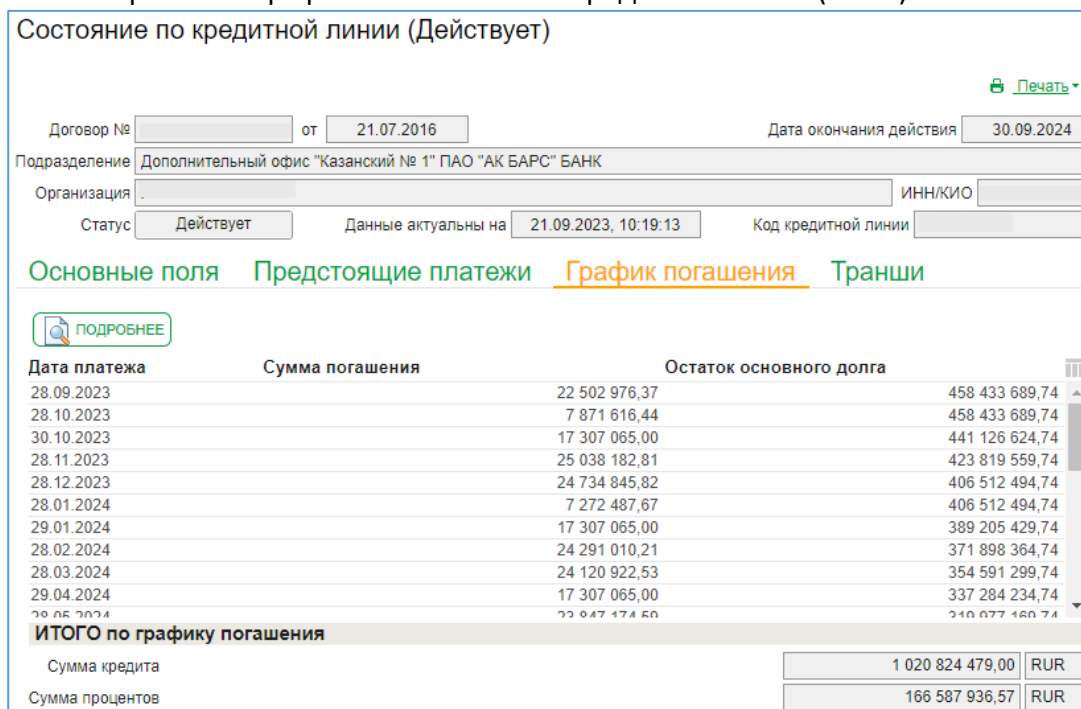


Рис.3

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.

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. 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).

График платежей

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

5.3. 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).

Состояние по кредитной линии (Действует)

Договор №  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 21.09.2023, 10:19:13 Код кредитной линии:

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		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>	<b>23 847 174,59</b>	<b>219 077 169,74</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

#### 5.4. 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		36 000 000,00   RUR
Сумма процентов		7 913 915,49   RUR

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

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

Состояние по овердрафту (Действует) x

[Печать](#)

Договор №  от  Дата окончания действия

Подразделение

Организация  ИНН/КИО

Статус  Данные актуальны на  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 x

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

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

Состояние по траншу (Действует)

Договор №  от  Дата окончания действия

Подразделение

Организация  ИНН/КМО

Статус  Данные актуальны на  Код транша

[Печать](#) [Печать документа в PDF](#) [Печать документа в RTF](#) [Информация о кредите](#) [График погашения кредита](#)

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

График уплаты начисленных 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	
30.06.2024	22 047 474,60	310 077 460,74	

**ИТОГО по графику погашения**

Сумма транша	864 200 000,00	RUR
Сумма процентов	166 587 936,57	RUR

Рис.13



Печатная форма выглядит следующим образом:

Ак Барс  
Банк  
  
Приложение  
к кредитному договору №  
21.12.2022

График платежей за пользование траншем/кредитом

Заемщик ООО

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

Период пользования кредитным траншем		Примененная 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.

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

Для начала в системе «Ак Барс Бизнес Драйв» перейдите в раздел «Сервисы» - «Кредиты» - «Заявление на досрочное погашение»

The screenshot shows the Ak Bars Business Drive website interface. On the left is a dark sidebar menu with the following items: Рублевые счета, Валютные счета, Мои документы, **Сервисы** (highlighted with a red box), Контрагенты, ВЭД, Мои магазины, АУСН, СБП, and Бизнес. The main content area is titled 'Сервисы' and contains a search bar and a list of services under the heading 'КРЕДИТЫ'. Three service cards are visible: 'Обзор состояния по кредитам', 'Заявления на транш', and 'Заявление на досрочное погашение'. The 'Заявление на досрочное погашение' card is highlighted with a red border. On the right side, there is a vertical navigation menu with 'КРЕДИТЫ' highlighted in a red box. Other items in this menu include ГИС ГМП, ЭЛЕКТРОННЫЙ ОФИС, ДЕПОЗИТЫ, НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК, ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, КАРТЫ, ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ, ОНЛАЙН-БУХГАЛТЕРИЯ, ЭКВАЙРИНГ, ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ, РЦК, СБП, АУСН, and ПРОЧИЕ.

Откроется информационное окно с описанием функционала. Для продолжения нажмите на кнопку «Продолжить».

The screenshot shows an information window titled 'Заявление на досрочное погашение кредита'. The text describes the service: 'Входит в модуль "Кредиты"', 'Данный функционал предназначен для направления в Банк онлайн заявления на частичное/полное досрочное погашение кредита.', and 'Дальнейшее направления того же заявления на частичное/полное досрочное погашение кредита в бумажном виде с посещением офиса Банка не требуется!'. To the right of the text is an image of a person's hands writing on a document. At the bottom left, there are two buttons: 'Продолжить' (highlighted with a red box) and 'Назад'. At the bottom right, there is a link: 'Подробнее об услуге'.

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

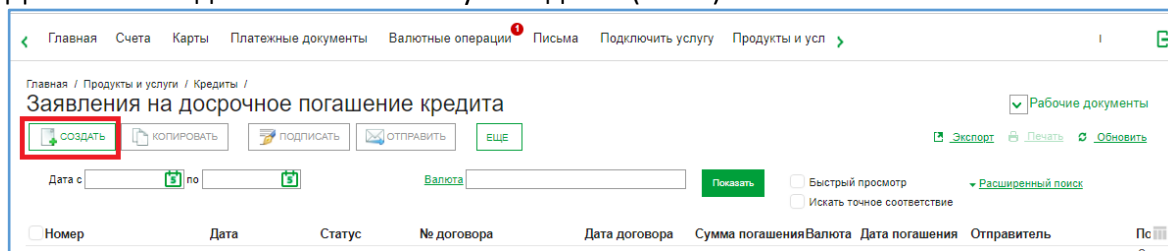


Рис. 2

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).

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).

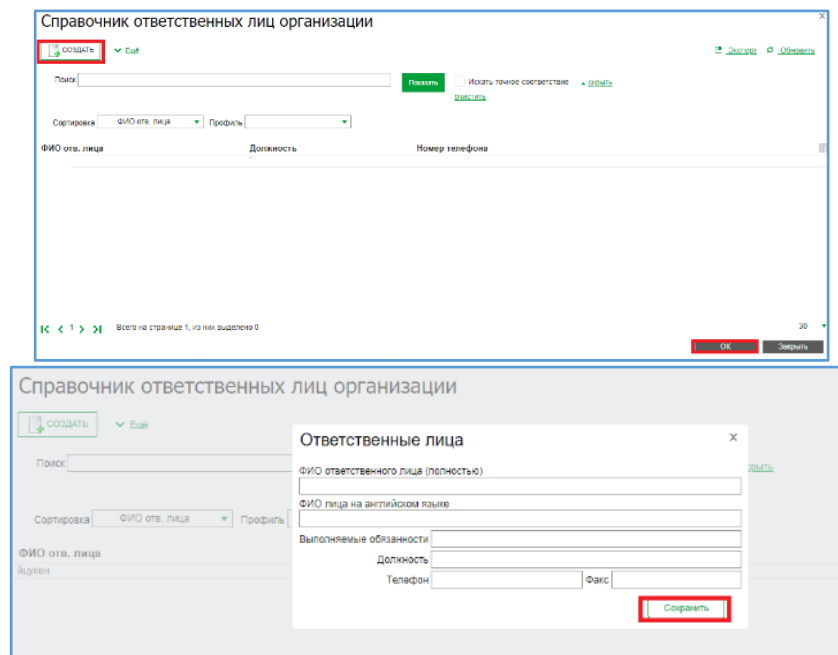


Рис.5

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

[Дополнительный офис "Нижегородский № 7" ПАО "АК БАРС" БАНК](#)

От  ИНН/КНО

[Исп.](#)  [Тел.](#)  ОКПО

**Основные поля** **Информация из банка**

[Договор №](#)  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:](#)

в

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 ставиться.
- 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/К/ИО 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).

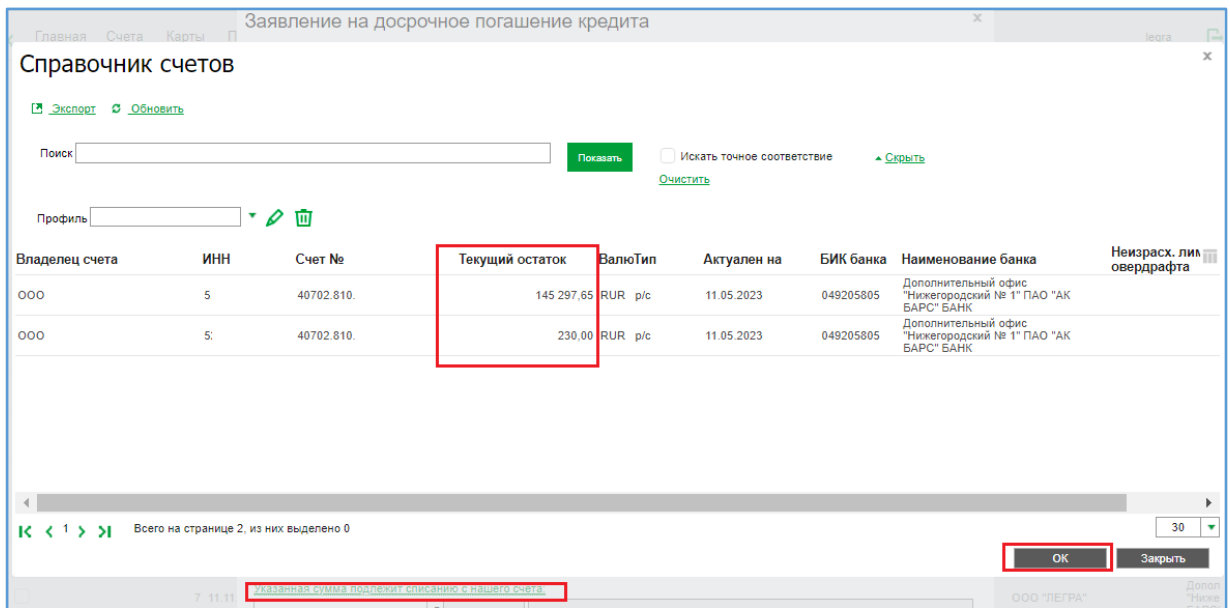


Рис.11

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.

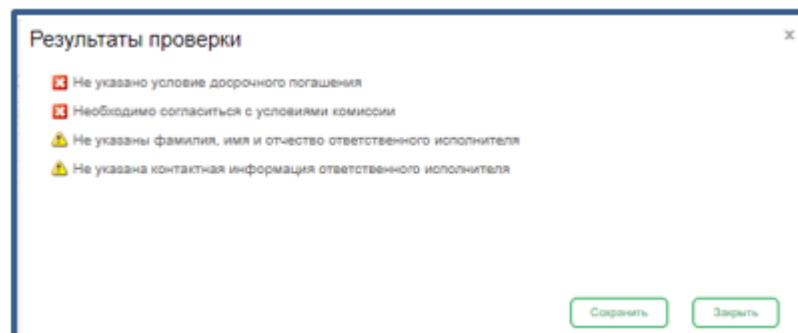


Рис.12