

АК-Кредит

Управление микрофинансовой организацией

Конфигурация для системы 1С:Предприятие 8

Карельский берег.

Череповец, 17-21 июля 2017г.

Особенности

- Многофирменный учет
- Простота освоения и внедрения
- Учет по подразделениям без использования платформы КОРП
- Гибкая настройка полномочий и доступов
- Современный эргономичный интерфейс
- Высокая скорость обслуживания клиентов
- Пройдена сертификация «1С: Совместимо!»

Подсистемы учета



Управление клиентами

Ведение базы клиентов

- Анкетные данные
- Первичная идентификация (ФМС, ФНС, ФССП, ЕФРСБ, проверка по перечню террористов)
- Ведение реестра пайщиков (для КПК и СКПК)
- Учет аффилированных лиц

Обработка персональных данных

- Сбор и отзыв согласий на обработку
- Отчет по истекающим согласиям

Взаимодействие с клиентами

- Планирование встреч
- Учет звонков
- Рассылка СМС и e-mail

Рабочее место оператора

- Прием заявок на оформление займа
- Выдача займов и оформление сбережений
- Прием платежей
- Выдача справок и распечаток

Управление займами

1

- ▶ Неограниченное количество видов займов
- ▶ Гибкая настройка расчетов процентов (аннуитетные платежи, дифференцированные графики, кредитные линии, произвольные шаблоны)
- ▶ Различные способы расчета дополнительных членских взносов/комиссий (от остатка, от суммы, распределение суммы по сроку)
- ▶ Настройка взимания первоначальных взносов при выдаче займов
- ▶ Расчет полной стоимости кредита (ПСК)
- ▶ Возможность сдвига графика платежей при выпадении на выходной или праздничный день

Управление займами

2

- ▶ Учет и обработка заявок на получение займа (учет этапов обработки заявок)
- ▶ Формирование предварительных графиков платежей
- ▶ Скоринговая оценка заемщика
- ▶ Запросы кредитного отчета от БКИ
- ▶ Отчет по обработанным заявкам
- ▶ Ведение согласий на отправку запросов в БКИ
- ▶ Возможность взимания сбережений других клиентов в качестве залога по займу

Управление займами

3

- ▶ Автоматизированная выдача займа на основании заявки (формирование договора займа, поручительства, залога, кассовых или банковских документов)
- ▶ Формирование комплекта печатных документов договоров займов, поручительства и залога (поддерживается печать в MS Word)
- ▶ Проверка прохождения норматива ПСК исходя из условий договора
- ▶ Выгрузка кредитных историй в БКИ
- ▶ Изменение условий договора займа (дополнительные соглашения, выдача нового графика при частичном досрочном гашении или реструктуризации)

Управление займами

4

- ▶ Автоматический расчет платежей на рабочем месте оператора (штрафной, текущий, для полного гашения)
- ▶ Автоматическое начисление процентов, пеней, комиссий / членских взносов
- ▶ Прием платежа по займу единым документом с разбивкой статей в соответствии с порядком гашения, информирование о следующем платеже в квитанции)
- ▶ СМС информирование о предстоящем и пропущенном платеже
- ▶ Автоматическое погашение договоров займов с закрытием договоров поручительства и залога

Управление займами

5

- ▶ Отчетность по портфелю займов
- ▶ Составление плана платежей по займам
- ▶ Составление прогнозов на долговременную перспективу
- ▶ Формирование отчета о должниках, анализ просрочки
- ▶ Формирование отчета по всем операциям договора займа (карточка займа)
- ▶ Формирование справки расчета с формульной расшифровкой всех статей начисления (проценты, пени, комиссии/членские взносы)

Управление займами

6

- ▶ Приостановка и возобновление начисления процентов и пеней по займу
- ▶ Реструктуризация задолженности по займам
- ▶ Оформление мировых соглашений с формированием новых графиков
- ▶ Оформление претензий
- ▶ Составление исков в суд (автоматический расчет госпошлины, формирование комплекта печатных форм)
- ▶ Регистрация судебных решений (с возможностью расчета дополнительных начислений по результатам решения)
- ▶ списание безнадежной задолженности

Отчетность в ЦБ РФ

- ▶ Отчетность об операциях с денежными средствами (№3719-У от 09.07.2015), с возможностью расшифровки сумм
- ▶ Формирование резервов на возможные потери по займам, с возможностью расшифровки сумм
- ▶ Формирование отчета о деятельности КПК (№4083-У от 25.07.2016), СКПК (№3816-У от 09.10.2015) и МФО (№3979-У от 11.03.2016)
- ▶ Расчет финансовых нормативов (№3916-У от 28.12.2015)
- ▶ Акт инвентаризации задолженности ИНВ-17

Управление сбережениями

1

- ▶ Неограниченное количество видов сбережений
- ▶ Гибкая настройка расчетов процентов (возможны плавающие ставки в зависимости от срока или суммы договора)
- ▶ Различные способы расчета капитализации (арифметическая и фактическая) и причисления (на тело вклада или взнос), настройка периодов капитализации процентов.
- ▶ Автоматический расчет досрочного расторжения договора сбережения с пересчетом процентов по досрочной ставке (опционально)
- ▶ Гибкая настройка взимания операционных взносов со сберегателей (опционально)
- ▶ Контроль сумм и сроков приема средств и последующих пополнений

Управление сбережениями

2

- ▶ Формирование договора сбережения
- ▶ Распечатка графика выплат, подготовка пакета печатных форм.
- ▶ Возможность проведения пополнения договора сбережения, снятия части суммы
- ▶ Автоматическое завершение или пролонгация (по новым ставкам) договора сбережения
- ▶ Формирование кассовых и банковских документов
- ▶ Автоматический расчет процентов и удержание НДФЛ
- ▶ Выгрузка сведений в ФНС о доходах физических лиц

Управление сбережениями

3

- ▶ Отчет по портфелю сбережений
- ▶ Отчет по всем операциям договора сбережений с указанием статей начисления (облагаемый и необлагаемый процент, НДФЛ начисленный и удержанный)
- ▶ Отчет с формульной расшифровкой всех начислений по договору сбережения (справка расчет)
- ▶ Составление прогноза выплат процентов и погашения основной суммы сбережений
- ▶ Формирование списка договоров сбережений с истекшим сроком
- ▶ Формирование ведомости на перечисление НДФЛ

Касса и банк

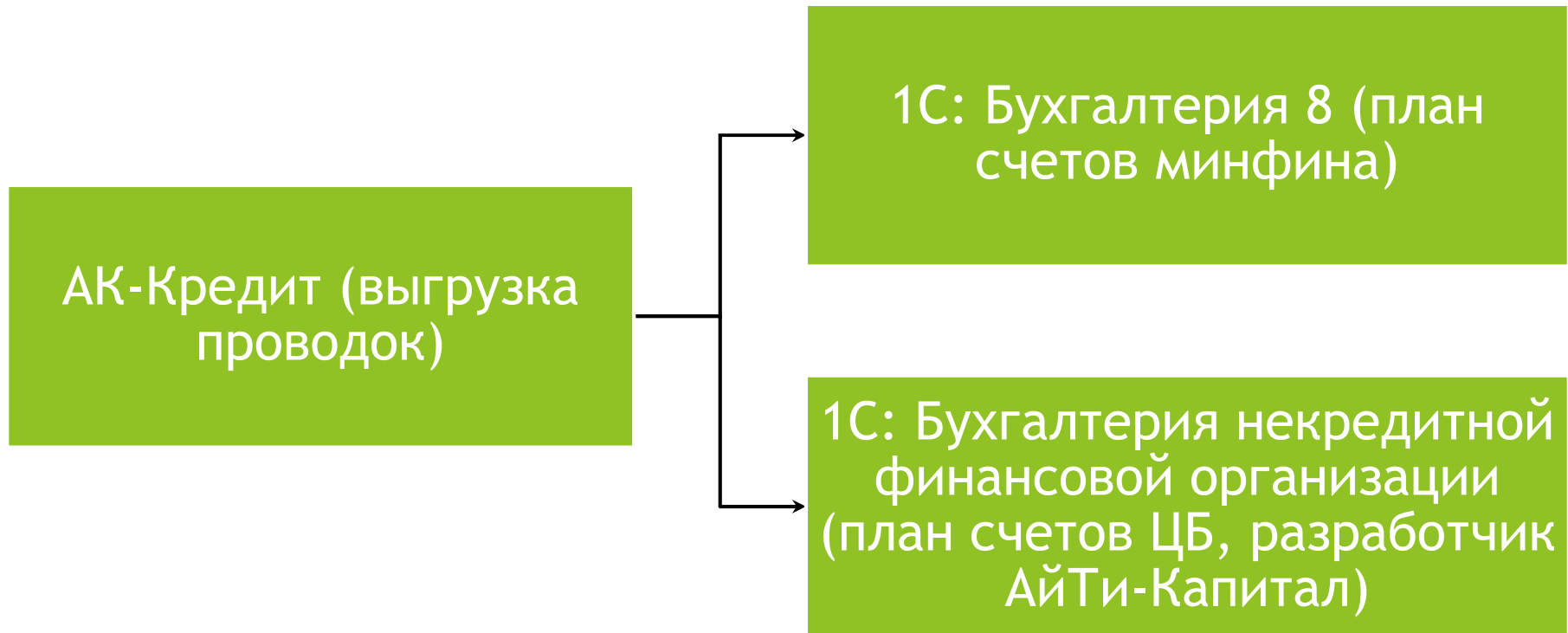
- ▶ Ввод кассовых и банковских документов
- ▶ Формирование типовых форм кассовых документов
- ▶ Формирование кассовой книги
- ▶ Обмен с системой клиент банк
- ▶ Загрузка классификатора банков
- ▶ Отчет о банковских операциях
- ▶ Автоматическое кодирование операций согласно Указанию ЦБ №3719-У от 09.07.2015

Взносы (КПК и СКПК)

- ▶ Учет взносов (возвратные, невозвратные, паевые)
- ▶ Автоматическое начисление членских взносов (за членство в кооперативе)
- ▶ Автоматический расчет паев (паенакопления)
- ▶ Формирование отчетов и карточек по взносам
- ▶ Учет договоров паевых взносов

Взаимодействие с бухучетом

Схема



Взаимодействие с бухгалтером

Достоинства и недостатки



Упрощается документооборот

Ускоряется внедрение

Не требуется обучение всех специалистов работе в бухгалтерской программе

Знание ЕПС не является критичным для большей части персонала компании



Необходимость периодической выгрузки

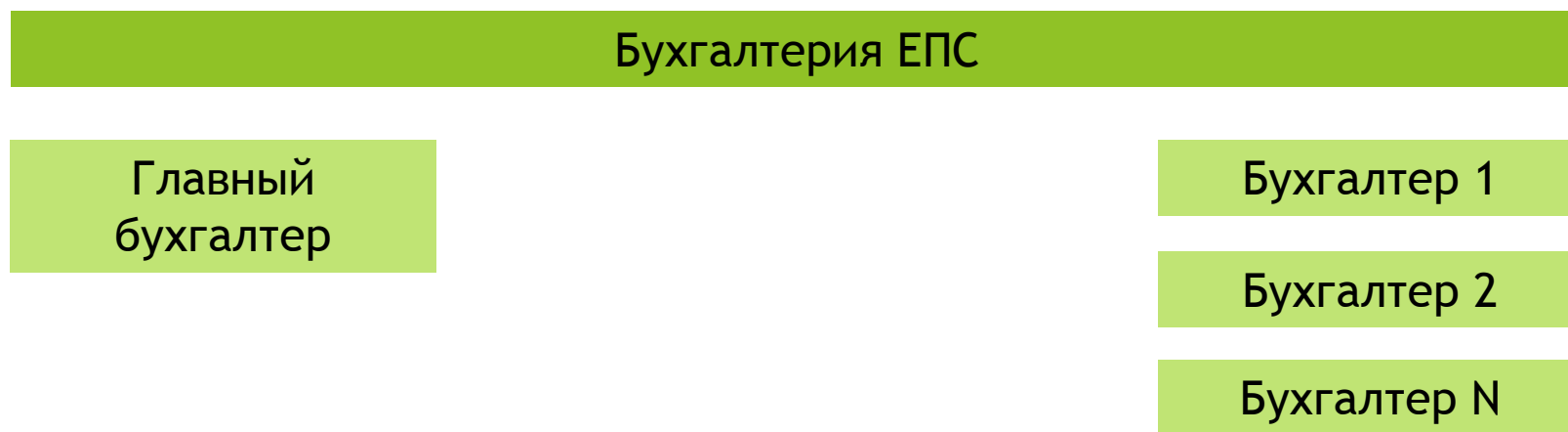
Взаимодействие с бухгалтером ЕПС

- ▶ Автоматический расчет эффективной ставки процента (ЭСП)
- ▶ Автоматический расчет амортизированной стоимости (АС)
- ▶ Автоматическое определение метода расчета процентного дохода:
 - ▶ Линейный метод
 - ▶ Метод дисконтирования
- ▶ Выгрузка проводок с автоматическим формированием счетов аналитического учета

Схема лицензирования АК-Кредит



Схема лицензирования Бухгалтерия ЕПС



Стоимость

Количество рабочих мест	Тип лицензии	Цена**
1	основная	22 600
5	основная	52 200
1	дополнительная*	9 450
5	дополнительная*	32 400
10	дополнительная*	62 100

* Дополнительные лицензии не работают при отсутствии в той же сети основных лицензий

** Возможны скидки, за подробностями обратитесь в офис компании

Актуальные цены всегда на нашем сайте www.ooo-everest.ru

Контактная информация

ООО «Эверест»



Амеличев Виктор

Генеральный директор ООО «Эверест»

Тел: (38451) 54672, 62505

E-mail: info@ooo-everest.ru

www.ooo-everest.ru

Компания основана в 2003 году.
Имеет статус 1С: Франчайзи.
Провела более 300 реальных внедрений в области КПК и МФО.

Спасибо за внимание!