

Operation Manual

Ссуда с погашением в рассрочку

03.50.30

15.07.2020

Содержание

1 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	6
2 ПРИНЦИП РАБОТЫ МОДУЛЯ	7
2.1 Формирование графика погашения ссуды	7
2.2 Обслуживание графика погашения	8
2.3 Погашение ссуды	9
3 НАСТРОЙКИ СИСТЕМЫ	11
3.1 Настройка глобальных параметров	11
3.1.1 Фильтрация транзакций, доступных для создания графика погашения	11
3.1.2 Настройка обработки предавторизационных документов категории "AuthCheck" (автоматическое создание графика)	11
3.1.3 Настройка обработки авторизационных документов (автоматическое создание графика)	12
3.1.4 Настройка обработки финансовых документов (автоматическое создание графика)	13
3.1.5 Настройка создания графика по финансовому документу, по которому не найден авторизационный документ	15
3.1.6 Настройка количества возможных графиков в статусе "Simulated"	16
3.1.7 Настройка создания графика погашения с использованием графика в статусе "Simulated"	16
3.1.8 Настройка создания графика погашения при получении исправляющего документа (Adjustment)	16
3.1.9 Расширенные возможности по работе с графиком погашения при получении исправляющего документа (Adjustment) или отменяющего документа (Reversal)	17
3.1.10 Настройка ручного создания графика погашения	19
3.1.11 Настройка статуса графика при создании графика в ручном режиме или после утверждения графика (INST_START_STATUS)	21
3.1.12 Настройка правил работы с "Advance Fee"	22
3.1.13 Настройка платежных каникул (Payment Holidays)	23
3.1.14 Настройка даты капитализации комиссии	24
3.1.15 Настройка пересчета графиков при изменении ставок	24
3.1.16 Настройка расчета комиссии для открытой порции	25
3.1.17 Включение ежедневного начисления процентов	26
3.1.18 Настройка сохранения имитированных графиков погашения	26
3.1.19 Настройка сообщения, отправляемого вместе с информацией о имитированных графиках	27
3.1.20 Настройка наследования тегов из графика погашения в документ	27
3.1.21 Настройка досрочного погашения	28
3.1.22 Ограничение сдвига даты Due Date для графика с признаком "Extra Fee from Principal"	28
3.1.23 Ограничение на изменение графика погашения	29
3.1.24 Расчет комиссии за период с даты окончания отсрочки до даты выставления к погашению первой порции графика при досрочном погашении	29
3.2 Настройка расчета функциональных дат	31
3.2.1 Функциональные даты	31
3.2.2 Настройка правил расчета функциональных дат группы "Instalment Dates"	31
3.3 Настройка схем погашения	33
3.3.2 Параметры комиссий и способы погашения	45
3.3.3 Настройка комиссии "Custom Fee"	51
3.4 Настройка групп схем погашения	51

3.5 Настройка автоматического закрытия графика погашения	52
3.6 Разрешение/запрещение создания графика погашения по контракту на основе вычисляемых классификаторов (Decisions)	54
3.7 Разрешение/запрещение предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)	56
3.8 Настройка расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)	57
3.8.1 Настройка типов ограничений	59
3.8.2 Настройка тарифов	62
3.8.3 Настройка доступных ограничений	63
3.8.4 Настройка Продукта	64
3.8.5 Установка ограничения на уровне контракта	64
3.8.6 Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)	66
3.8.7 Настройка не возобновляемого ограничения	67
3.8.8 Автоматическое "завершение" действия индивидуальных ограничений	69
3.9 Настройка доступных схем погашения, типов балансов, типов транзакций для ручного создания графика погашения	71
3.9.1 Настройка доступных схем погашения	72
3.9.2 Настройка доступных типов балансов	72
3.9.3 Настройка доступных типов транзакций	73
3.10 Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих	74
3.10.1 Общая информация	74
3.10.2 Форма "Issuing Event Types"	75
3.10.3 Форма "Invoice Events"	77
3.11 Комиссии "Instalment Event Fees"	86
3.11.1 Настройка комиссий "Instalment Event Fees"	86
3.11.2 Привязка комиссии к схеме погашения или к записи в форме "Invoice Events"	88
3.12 Настройки Продуктов, классификаторов	89
3.12.1 Настройки Пакета Сервисов	89
3.12.2 Настройка типа транзакции	93
3.12.3 Настройки Схемы Счетов	94
3.12.4 Настройки постоянных платежных поручений	95
3.12.5 Настройка типа баланса для досрочного погашения	97
3.12.6 Настройка создания графика погашения на основе типа баланса	97
3.13 Настройка имитации графиков погашения	98
3.13.1 Настройка имитации графиков	99
3.13.2 Настройка создания графика с использованием имитированного графика	102
3.14 Капитализация процентов за период отсрочки в дату Due Date	104
3.14.1 Капитализация за дополнительный период отсрочки	108
3.14.2 Вычет капитализированных проценты из суммы основного долга до даты капитализации	109
3.15 Капитализация комиссии "Extra Fee Into Principal"	109
3.16 Исключение Custom Fee и Misc-комиссии из суммы основного долга	110
3.17 Опции схем погашения (Instalment Options)	111
4 ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА ГРАФИКА ПОГАШЕНИЯ ССУДЫ	114
4.1 Расчет плановых взносов	114
4.2 Формулы для расчета суммы планового взноса и суммы комиссии	115
5 РАБОТА ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ С ГРАФИКОМ ПОГАШЕНИЯ	119
5.1 Просмотр данных по ссуде	119
5.2 Создание графика погашения по балансу	121
5.3 Создание графика погашения по транзакции	122

5.4 Создание графика погашения по авторизации	125
5.5 Создание графика погашения по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде	126
5.5.1 Создание графика по транзакции в закрытом отчетном периоде	128
5.5.2 Создание графика по балансу в закрытом отчетном периоде	129
5.6 Просмотр активных графиков погашения	131
5.6.1 Подробная информация о графике	133
5.6.2 Просмотр плановых взносов графика	135
5.7 Просмотр имитированных графиков погашения	138
5.8 Предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)	139
5.9 Изменение графика погашения	142
5.10 Сдвиг даты Due Date для графика с признаком "Extra Fee from Principal"	145
5.11 Досрочное погашение ссуды в ручном режиме (Запланированное досрочное погашение)	146
5.11.1 Частичное погашение	148
5.11.2 Полное погашение	151
5.11.3 Отмена запланированного досрочного погашения	153
5.11.4 Просмотр нового графика для запланированного досрочного погашения	153
5.12 Пересчет графика с учетом выходных дней или изменения ставок	154
5.13 Автоматический пересчет графика погашения при изменении дат контракта Billing Date или Due Date	155
5.14 Закрытие графика погашения	156
5.14.1 Закрытие активного графика	156
5.14.2 Закрытие графика в статусе "Preview"	157
5.14.3 Автоматическое закрытие графика	157
5.15 Автоматическая отмена графика	158
5.16 Автоматическое досрочное погашение с пересчетом графика	158
5.17 Автоматическое досрочное погашение по документу	161
5.18 Активация графика погашения в статусе "Inactive"	161
5.19 Утверждение графика погашения в статусе "Preview"	162
5.20 Просмотр истории графиков погашения по контракту	162
6 ПРИМЕРЫ НАСТРОЕК	164
6.1 Настройки шаблонов счетов	164
6.2 Настройки учета ожидаемых к выплате комиссий	165
6.3 Формирование графика погашения по авторизационному документу	169
6.4 Формирование движений по счетам	170
6.5 Закрытие графика	174
7 ОСОБЕННОСТИ ВЗИМАНИЯ КОМИССИИ	177

Система Way4 поддерживает работу со ссудами, погашаемыми в рассрочку.

Решение этой задачи обеспечивает модуль Way4 Instalments, предназначенный для формирования и обслуживания графика погашения ссудных задолженностей.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации Way4:

- "Пакеты Сервисов системы Way4"
- "Схемы Счетов системы Way4"
- "События"
- "Постоянные платежные поручения"
- "Инвойсы в системе Way4"
- "Управление тарифами"
- "Ежедневные процедуры"
- "Отчеты Way4"

В документе используются следующие обозначения:

- Названия полей экранных форм выделяются *курсивом*.
- Названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve].
- Последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Issuing → Contracts Input & Update".
- Последовательность выбора пункта в системном меню отображается с помощью стрелок следующим образом: "Database => Change password".
- Комбинации клавиш, используемые при работе с DB Manager, приводятся в угловых скобках, например <Ctrl>+<F3>.
- Различные переменные значения, например, имена каталогов и файлов, а также пути к файлам, варьируемые для каждой локальной машины, приводятся в угловых скобках, например, <OWS_HOME>.



предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены специальной пиктограммой и выделены цветом фона;



информация о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы также отмечена специальной пиктограммой и выделена цветом фона.

1 Основные понятия

Ссуда с погашением в рассрочку (Instalment Loan) – ссуда, предоставляемая клиенту банком и предусматривающая погашение путем выплаты по частям согласно оговоренному графику.

Схема погашения (Instalment Scheme) – поименованный набор параметров, используемый для формирования графика погашения.

График погашения (Instalment Plan) – набор плановых взносов в погашение ссуды с указанием суммы платежа, даты выставления к погашению и даты, до которой данная часть ссуды должна быть погашена.

Плановый взнос или порция (Instalment) – составная часть графика погашения, статус которой меняется при наступлении даты выставления к погашению, при наступлении плановой даты погашения, при кредитовании ссудного счета клиентом и т. д. Плановый взнос состоит из части основного долга (Principal Amount) и вознаграждения – комиссии (или начисляемых по ссуде процентов), выплачиваемой банку за предоставление ссуды (Fee Amount).

Дата выставления к погашению (Effective Date) – дата начала периода, в течение которого соответствующий плановый взнос должен быть погашен. Датой окончания указанного периода является плановая дата погашения.

Плановая дата погашения (Due Date) – дата, до которой соответствующий плановый взнос должен быть погашен. Если до указанной даты погашение не было произведено, данная часть ссуды переводится в разряд просроченной ссуды. На часть основного долга и процентов из просроченного взноса может быть настроено введение соответствующих штрафных санкций: повышение процентной ставки, дополнительная комиссия и т. д.

2 Принцип работы модуля

Основными функциями модуля являются:

- Формирование графика погашения ссуды.
- Обслуживание графика погашения.

2.1 Формирование графика погашения ссуды

Формирование графика погашения ссуды выполняется при обработке финансового или авторизационного документа с использованием Сервиса, имеющего соответствующий признак. Этим признаком является наличие тега `INVOICE_ACTION=INSTALMENT`; в поле *Service Details* Сервиса.

При обнаружении указанного признака выполняется поиск схемы погашения (см. раздел "Настройка схем погашения"). Этот поиск ведется по следующим правилам:

- Содержимое поля *Service Code* схемы погашения должно совпадать со значением тега `INST_CODE`, указываемого в поле *Add Data* документа или поле *Service Details* Сервиса.
- Сумма и валюта транзакции, сумма планового взноса, а также количество периодов рассрочки (Term) должны соответствовать параметрам схемы погашения.

Формирование графика погашения выполняется на основе схемы погашения и дополнительных параметров, указываемых в поле *Add Data* документа или поле *Service Details* Сервиса (описание тегов см. в разделе "Настройки Пакета Сервисов"; список тегов, доступный для задания на уровне документа, соответствует списку тегов, задаваемых на Сервисе). Поиск значения параметра выполняется сначала в документе, затем в Сервисе и в последнюю очередь – в схеме погашения. При этом неважно, где задан тот или иной параметр, важно, чтобы параметров хватило для расчета графика погашения ссуды.

График погашения представляет собой набор плановых взносов с указанием суммы платежа, даты выставления к погашению и даты, до которой часть ссуды должна быть погашена.

Каждый плановый взнос, так же, как и ссуда в целом, делится на составляющие, соответствующие сумме основного долга и сумме вознаграждения, выплачиваемого банку за предоставление ссуды.

Если при формировании графика погашения система не сможет найти подходящую схему погашения, в журнале выполнения процессов будет сформировано сообщение об ошибке "Instalment Scheme not found".



Формирование графика погашения может быть выполнено по уже обработанному документу (по документу в статусе "Posted"). Подробнее см. раздел "Создание графика погашения по документу" документа "Руководство службы поддержки клиентов".

Порядок формирования графика погашения при обработке финансового или авторизационного документа регулируется с помощью глобальных параметров (см. раздел "Настройка глобальных параметров").

2.2 Обслуживание графика погашения

В процессе обслуживания графика погашения процедура ежедневной обработки контрактов (см. раздел "Ежедневная процедура по обработке контрактов" документа "Ежедневные процедуры") изменяет статусы плановых взносов при наступлении даты выставления к погашению и плановой даты погашения. Статусы плановых взносов изменяются также в результате обработки финансовых документов, кредитующих соответствующий счет учета ссудной задолженности (см. раздел "Погашение ссуды").

Модуль дает возможность настроить События, открываемые при изменении статусов плановых взносов. Эти События являются основным инструментом взаимодействия модуля Way4 Instalments с модулем эмиссии, в частности с их помощью формируются документы по постоянным платежным поручениям для перевода средств со счета на счет, например, со счета учета ссудной задолженности на счет просроченной ссуды.

При использовании платежного поручения, связанного с таким Событием, для погашения ссуды, счет куда переводятся средства должен иметь в поле *Template Details* тег `INVOICE_CODE=<Invoice Code схемы погашения>`. При этом счет, с которого выполняется перевод средств, не должен содержать данный тег. В этом случае такой перенос средств воспринимается, как погашение ссуды с указанным кодом.



Если перенос средств должен выполняться по платежному поручению с типом "Normalization", и перенос выполняется между двумя счетами с указанным тегом `INVOICE_CODE`, необходимо указать тип транзакции для

данного платежного поручения (поле *Trans Type*), чтобы такой перенос средств не воспринимался, как погашение ссуды.

2.3 Погашение ссуды

Для погашения ссуды требуется выполнить операцию, кредитующую счет, шаблон которого имеет в поле *Template Details* тег *INVOICE_CODE=<Invoice Code схемы погашения>*. При этом счет, с которого выполняется перевод средств, не должен содержать данный признак.

При кредитовании такого счета система выполняет поиск графика погашения, сформированного на основе схемы погашения, на которую ссылается шаблон счета, после чего происходит изменение статуса соответствующих плановых взносов (см. раздел "Обслуживание графика погашения").

Последовательность погашения плановых взносов графика погашения и составляющих взноса (комиссий и части основного долга) определяется при формировании графика погашения и может быть изменена при обработке платежа в погашение ссуды (см. раздел "Работа пользователя с графиком погашения").

Рекомендуется следующая последовательность погашения:

- Сначала выполняется погашение всех комиссий всех просроченных порций всех графиков.
- Выполняется погашение суммы основного долга всех просроченных порций всех графиков.
- Выполняется погашение выставленных к погашению процентов всех графиков.
- Выполняется погашение выставленной к погашению основной задолженности всех графиков.



Для использования рекомендуемой схемы погашения следует использовать настраиваемую пользователем процедуру *cust_inv_pmnt.sql*.

По умолчанию (без использования указанной выше процедуры) сначала погашаются просроченные взносы (*Overdue*), затем – выставленные к погашению взносы (*Open*). При этом сначала выполняется погашение комиссий, затем – основного долга из каждой порции. Т.е. сначала погашается комиссия самой старой просроченной порции, затем – сумма

основного долга самой старой просроченной порции. Затем выполняется переход к следующей порции.

Погашение просроченной и выставленной к погашению задолженности выполняется с помощью настроек нормализации по объемам (Upper Limit Normalization) со счета "CI Deposit" (со счета, на который поступают средства для погашения ссуды).



Кредитование счетов контракта, в шаблонах которых не указан тег INVOICE_CODE, не приводит к погашению указанной ссуды.

3 Настройки системы

Для обеспечения работы модуля Way4 Instalments в системе должны быть выполнены соответствующие настройки.

3.1 Настройка глобальных параметров

Глобальные параметры настраиваются в форме "Additional Global Parameters" (Full → Configuration Setup → Main Tables → Additional Global Parameters).

3.1.1 Фильтрация транзакций, доступных для создания графика погашения

Глобальный параметр INST_MAX_DAYS_TO_CONVERT позволяет задать максимальное количество дней с даты транзакции (или с даты баланса, в случае создания графика по балансу в закрытом отчетном периоде), в течение которых возможно создание графика погашения по данной транзакции (балансу). На основе параметра INST_MAX_DAYS_TO_CONVERT выполняется фильтрация документов (транзакций), доступных для создания графика погашения.

Значение "0" (значение по умолчанию) означает, что ограничений нет.

Количество дней с даты транзакции (баланса), в течение которых возможно создание графика погашения, может быть дополнительно настроено на уровне отдельной схемы погашения. Это выполняется с помощью тега MAX_DAYS_TO_CONVERT в поле *Special Parm*s схемы погашения. Данная настройка будет работать только в том случае, если значение, указанное с помощью тега, будет меньше, чем значение глобального параметра (сначала выполняется фильтрация транзакций в соответствии с настройками глобального параметра, затем – проверка тега при создании графика по определенной схеме погашения).

См. раздел "Создание графика по транзакции или балансу", "Создание графика по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде"

3.1.2 Настройка обработки предавторизационных документов категории "AuthCheck"(автоматическое создание графика)

Для настройки формирования графика погашения на основе предавторизационного документа категории "AuthCheck" используется глобальный параметр "INST_AUTHCHECK_ACTION". Значения параметра:

- "CHECK" – при данном значении выполняется проверка возможности формирования графика погашения. График погашения при этом не формируется. Данное значение используется по умолчанию.
- "CREATE_INACTIVE" – при данном значении график погашения формируется в неактивном состоянии (инвойсы, сформированные на основе графика погашения, имеют статус (Invoice Status) "Inactive").
- "CREATE_PREVIEW" – при данном значении график погашения формируется в статусе "Preview" и требует утверждения в ручном режиме. Статус графика после утверждения ("Inactive" или "Waiting") зависит от значения глобального параметра INST_START_STATUS.
- "SIMULATE" – при данном значении при получении авторизационного документа выполняется формирование потенциальных графиков погашения по данному документу (подробнее см. раздел "Настройка имитации графиков погашения"). Графики формируются в статусе "Simulated" и носят информационный характер.
- "SKIP" – при данном значении график не формируется.

Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма "Invoice Events"".

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне ФИ, Сервиса или документа.

3.1.3 Настройка обработки авторизационных документов (автоматическое создание графика)

Для настройки формирования графика погашения на основе авторизационного документа используется глобальный параметр "INST_AUTH_ACTION". Значения параметра:

- "CHECK" – при данном значении выполняется проверка возможности формирования графика погашения. График погашения при этом не формируется. Данное значение используется по умолчанию.
- "CREATE_INACTIVE" – при данном значении график погашения формируется в неактивном состоянии (инвойсы, сформированные на основе графика погашения, имеют статус (Invoice Status) "Inactive"). В этом случае активация графика погашения может выполняться автоматически при обработке соответствующего финансового документа (см. раздел "Настройка обработки финансовых документов (автоматическое создание графика)") – для этого требуется задать значение "ACTIVATE" глобальному параметру "INST_FIN_ACTION".

Если график погашения, созданный при обработке авторизации, не должен влиять на суммы лимитов на счетах (см. раздел "Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)"), следует использовать значение `CREATE_INACTIVE`.

- `"CREATE_PREVIEW"` – при данном значении график погашения формируется в статусе `"Preview"` и требует утверждения в ручном режиме. Статус графика после утверждения (`"Inactive"` или `"Waiting"`) зависит от значения глобального параметра `INST_START_STATUS`.
- `"SIMULATE"` – при данном значении при получении авторизационного документа выполняется формирование потенциальных графиков погашения по данному документу (подробнее см. раздел "Настройка имитации графиков погашения"). Графики формируются в статусе `"Simulated"` и носят информационный характер.
- `"SKIP"` – при данном значении график не формируется.

Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма `"Invoice Events"`".

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне ФИ, Сервиса или документа.

3.1.4 Настройка обработки финансовых документов (автоматическое создание графика)

Для настройки формирования графика погашения на основе финансового документа используется глобальный параметр `"INST_FIN_ACTION"`. Значения параметра:

- `"CHECK"` – при данном значении выполняется проверка возможности формирования графика погашения. График погашения при этом не формируется.
- `"ACTIVATE"` – данное значение позволяет при получении финансового документа активировать график погашения, созданный в неактивном состоянии на основе авторизационного документа (инвойсы, сформированные на основе графика погашения, меняют статус (`Invoice Status`) с `"Inactive"` на `"Waiting"`). Данное значение используется вместе со значением `"CREATE_INACTIVE"` глобального параметра `"INST_AUTH_ACTION"`.
- `"CREATE_INACTIVE"` – при данном значении график погашения формируется в неактивном состоянии (инвойсы, сформированные на основе графика погашения, имеют статус (`Invoice Status`) `"Inactive"`).

- "CREATE_ACTIVE" – при данном значении график погашения формируется в активном состоянии (при этом инвойсы, сформированные на основе графика погашения, имеют статус (Invoice Status) "Waiting"). Данное значение используется по умолчанию.
- "CREATE_PREVIEW" – при данном значении график погашения формируется в статусе "Preview" и его утверждение выполняется в ручном режиме. Статус графика после утверждения ("Inactive" или "Waiting") зависит от значения глобального параметра INST_START_STATUS.
- "ACTIVATE_RECALC" – данное значение позволяет при получении финансового документа **пересчитать** и активировать график погашения, созданный в неактивном состоянии на основе авторизационного документа. Пересчет графика погашения выполняется в соответствии с параметрами, полученным в финансовом документе. Если график, созданный по авторизации, был закрыт до получения финансового документа (например, при разблокировке авторизаций с помощью процедуры "Clear Old Pendings"; "Full →Daily Procedures →Document Processing Step by Step → Clear Old Pendings"), при получении финансового документа будет создан новый график.

Данное значение используется вместе со значением "CREATE_INACTIVE" или "CREATE_PREVIEW" глобального параметра "INST_AUTH_ACTION".



Значение "ACTIVATE_RECALC" является обязательным для установки в случае использования значения "Y" параметра INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT.

- "SKIP" – при данном значении график не формируется, действия, связанные с графиками погашения, не выполняются.

Например, при значении "SIMULATE" глобального параметра INST_AUTH_ACTION и значении "SKIP" глобального параметра INST_FIN_ACTION график погашения в статусе "Simulated" формируется по авторизации, при получении финансового документа создание графика с использованием имитированного графика не выполняется. Такая настройка может использоваться, если создание графика погашения на основе имитированного графика выполняется альтернативными способами. Например, активный график создается при авторизации, когда клиент выбирает один из имитированных графиков путем отправки SMS.

При активации инвойсы, сформированные на основе графика погашения, меняют статус (Invoice Status) с "Inactive" или "Preview" на "Waiting".

При пересчете выполняется анализ ограничений на создание графиков (Instalment Limits), см. раздел "Настройка расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)". Если при обработке финансового документа выясняется, что лимит превышен, финансовый документ будет отменен.

Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма "Invoice Events"".

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне ФИ, Сервиса или документа.

3.1.5 Настройка создания графика по финансовому документу, по которому не найден авторизационный документ

Для настройки формирования графика погашения на основе финансового документа, по которому не найден авторизационный документ, используется глобальный параметр "INST_UNAUTHORIZED_ACTION". Значения параметра:

- "CHECK" – при данном значении выполняется проверка возможности формирования графика погашения. График погашения при этом не формируется.
- "CREATE_INACTIVE" – при данном значении график погашения формируется в неактивном состоянии (инвойсы, сформированные на основе графика погашения, имеют статус (Invoice Status) "Inactive").
- "CREATE_ACTIVE" – при данном значении график погашения формируется в активном состоянии (при этом инвойсы, сформированные на основе графика погашения, имеют статус (Invoice Status) "Waiting"). Данное значение используется по умолчанию.
- "CREATE_PREVIEW" – при данном значении график погашения формируется в статусе "Preview" и его утверждение выполняется в ручном режиме. Статус графика после утверждения ("Inactive" или "Waiting") зависит от значения глобального параметра INST_START_STATUS.
- "SKIP" – при данном значении график не формируется.

Если параметр не задан, используется значение глобального параметра INST_FIN_ACTION.

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне ФИ, Сервиса или документа.

3.1.6 Настройка количества возможных графиков в статусе "Simulated"

Глобальный параметр INST_MAX_SIMULATED_PLANS используется для ограничения максимального количества графиков погашения в статусе "Simulated", которые могут быть рассчитаны для контракта по одной транзакции.

Глобальный параметр может быть переопределен на уровне ФИ с помощью одноименного тега.

Значение параметра по умолчанию – "12".

3.1.7 Настройка создания графика погашения с использованием графика в статусе "Simulated"

Для настройки создания графика погашения при получении финансового документа с использованием графика погашения в статусе "Simulated", созданного ранее по авторизационному документу, следует задать глобальному параметру INST_CREATE_FROM_SIMULATION значение "Y".

Глобальному параметру INST_FIN_ACTION (или соответствующему тегу) должно быть задано одно из следующих значений: "CREATE_INACTIVE", "CREATE_ACTIVE" или "CREATE_PREVIEW" (см. раздел "Настройка обработки финансовых документов (автоматическое создание графика)").

Статус графика, созданного по финансовому документу, зависит от значения глобального параметра INST_FIN_ACTION ("Inactive", "Waiting" или "Preview"; см. раздел "Настройка обработки финансовых документов (автоматическое создание графика)").

Глобальный параметр INST_CREATE_FROM_SIMULATION может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне ФИ.

3.1.8 Настройка создания графика погашения при получения исправляющего документа (Adjustment)

Для автоматического создания графика погашения при получения исправляющего документа (Adjustment) на документ, по которому рассчитан график погашения, следует:

- Задать глобальному параметру INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT значение "Y".

- Задать глобальному параметру INST_FIN_ACTION значение ACTIVATE_RECALC.

Новый график погашения будет создан на скорректированную сумму.

По умолчанию данный режим выключен – глобальному параметру INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT по умолчанию присвоено значение "N".

При значении "Y" глобального параметра INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT и наличии не возобновляемого ограничения (лимита) для ссуды (см. раздел "Настройка не возобновляемого ограничения"), при получении исправляющего документа новый график на скорректированную сумму создается в рамках исходного лимита. При значении "N" глобального параметра INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT в данной ситуации исходный график погашения закрывается, не возобновляемое ограничение списывается. Новый график на скорректированную сумму не создается.

3.1.9 Расширенные возможности по работе с графиком погашения при получении исправляющего документа (Adjustment) или отменяющего документа (Reversal)

3.1.9.1 Режим без использования модуля *Reversal Management*

- Для данного режима используется глобальный параметр INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT со значением "N" (поведение по умолчанию). При этом не выполняется автоматическое создание графика погашения при получении исправляющего или отменяющего документа. Исходный график не отменяется.
- Для определения правил работы со исходным графиком погашения при получении исправляющего или отменяющего документа:
 - Следует настроить глобальный параметр INST_SEC_ACTION. Возможные значения:
 - ♦ "REJECT" (значение по умолчанию) – исходный график погашения закрывается (графику устанавливается статус "Closed").
 - ♦ "EARLY_REPAYMENT" – выполняется досрочное погашение по исходному графику (заккрытие старого графика и создание нового). При этом сумма исправляющего документа рассматривается, как сумма погашения (как кредитующая операция (Credit)). Досрочное погашения выполняется полностью или частично, в зависимости от суммы погашения.

Глобальный параметр INST_SEC_ACTION может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне Сервиса или финансового института. Если тег на уровне Сервиса или ФИ не найден, проверка

глобального параметра выполняется при наличии на Сервисе тега `INVOICE_ACTION=INSTALMENT`;

Для отменяющего документа правила работы с графиком погашения могут быть настроены отдельно. Для этого используется глобальный параметр `INST_REV_ACTION` (см. раздел "`INST_REV_ACTION`" документа "Глобальные параметры системы Way4").

- При включении режима выполнения досрочного погашения по исправляющему/отменяющему документу (при значении "`EARLY_REPAYMENT`" параметра `INST_SEC_ACTION`) следует установить следующие теги на уровне Сервиса:
 - Тег `SEC_ACC_CODE`=<код типа счета> определяет технический счет, с которого выполняется досрочное погашение для исправляющего и отменяющего документа. Для отменяющих документов счет может быть определен отдельно с помощью тега `REV_ACC_CODE`=<код типа счета>. Если тег `REV_ACC_CODE` не задан, для отменяющего документа используется значение тега `SEC_ACC_CODE`.
 - Тег `INV_OVERPAYMENT_ORDER`=<код поручения – значение поля `ORDER_CODE` поручения>;. Если сумма погашения расходует не полностью, оставшиеся средства переводятся на другой счет с помощью поручения, указанного в теге `INV_OVERPAYMENT_ORDER` и настроенного на счете для досрочного погашения.
 - Сумма комиссии `Custom Fee` по исправляющему или отменяющему документу может быть включена в сумму досрочного погашения. Для этого следует добавить тег `INST_SEC_ACTION=EARLY_REPAYMENT` для соответствующих Сервисов дополнительных комиссий. При этом следует указать в качестве счета учета комиссии счет, используемый для досрочного погашения. Это выполняется с помощью тегов `SEC_ACC_CODE` и/или `REV_ACC_CODE` на уровне Сервисов дополнительных комиссий, по аналогии с настройкой на основных Сервисах (см. выше). См. раздел "Исключение `Custom Fee` и `Misc`-комиссии из суммы основного долга".
- На уровне Сервиса может быть задан тег `FROM_ORIG_MODE=SERVICE`;, который позволяет наследовать параметры Сервиса исходного документа, при обработке исправляющего (`Adjustment`) документа (т.е. при обработке вторичного документа поиск Сервиса выполняться не будет).
- Следует настроить записи в форме "Invoice Events" для досрочного погашения при отсутствии настроек для значения "Early Repayment"

поля *Action*. См. раздел "Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих".

3.1.9.2 Режим с использованием модуля *Reversal Management*

- Для данного режима используется глобальный параметр `INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT` со значением "Y". При этом выполняется автоматическое создание графика погашения при получении исправляющего или отменяющего документа. Старый график погашения отменяется и, затем, рассчитывается заново с учетом скорректированной суммы.
- На уровне Сервиса может быть задан тег `FROM_ORIG_MODE=SERVICE,INST;`, который позволяет, кроме наследования параметров Сервиса исходного документа, использовать параметры графика погашения из исходного документа при создании графика по исправляющему документу. Теги из исходного документа в исправляющий документ при этом не копируются, наследование параметров идет в рамках внутренних процессов системы. При получении нескольких исправляющих документов параметры каждый раз будут браться из исходного документа.

3.1.10 Настройка ручного создания графика погашения

3.1.10.1 Создание графика по транзакции или балансу

При создании графика погашения в ручном режиме по транзакции или по балансу можно определять первичный статус графика (и, соответственно, последующий порядок обработки графика). Данная настройка регулируется с помощью следующих глобальных параметров:

- `INST_APPROVE_PLANS` – данный параметр определяет необходимость ручного утверждения графика:
 - При значении "Y" график создается в статусе "Preview" и требует утверждения в ручном режиме.
 - При значении "N" (значение по умолчанию) график создается в статусе "Waiting" или "Inactive", и не требует утверждения в ручном режиме. В этом случае первичный статус графика ("Waiting" или "Inactive") задается с помощью глобального параметра `INST_START_STATUS`.

Параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне финансового института.

- INST_START_STATUS (см. раздел "Настройка статуса графика при создании графика в ручном режиме или после утверждения графика (INST_START_STATUS)"):
 - При значении "W" при ручном создании графика по транзакции или балансу графику присваивается статус "Waiting".
 - При значении "I" при ручном создании графика по транзакции или балансу графику присваивается статус "Inactive".

Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма "Invoice Events"".

- При необходимости пересчета жизненного цикла контракта при создании графика по транзакции в текущем отчетном периоде (т.е. при необходимости пересчета процентов с даты транзакции), следует указать глобальному параметру INST_STORNO_CURRENT_CYCLE значение "Y". Значение параметра по умолчанию – "N" (т.е. по умолчанию пересчет не выполняется). Глобальный параметр может быть переопределен на уровне финансового института с помощью одноименного тега. См. раздел "Создание графика погашения по транзакции".



Данная возможность доступна в случае использования модуля Reversal Management. Модуль поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

Глобальный параметр STORNO_INST_BALANCE_LOCK со значением "Y" используется при работе с модулем Reversal Management и модулем Way4 Instalments при создании графика погашения по балансу. Глобальный параметр позволяет при пересчете графика погашения в рамках исправления операций средствами модуля Reversal Management создавать график повторно с использованием исходной суммы графика, даже если сумма баланса изменилась.

3.1.10.2 Создание графика по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде



Данная возможность доступна в случае использования модуля Reversal Management. Модуль поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

Для подключения возможности создания графика по транзакции или по балансу в закрытом отчетном периоде следует установить глобальному параметру INST_ALLOW_CLOSED_CYCLE значение "Y".

3.1.10.3 Создание нового графика при частично досрочном погашении, изменении графика погашения, предоставлении отсрочки платежа (Payment Holidays)

При ручном частично досрочном погашении, изменении графика погашения или предоставлении отсрочки платежа новому графику присваивается статус, определяемый глобальным параметром INST_APPROVE_PLANS:

- При значении "Y" – график создается в статусе "Preview" и требует утверждения в ручном режиме.
- При значении "N" (значение по умолчанию) график создается в статусе "Waiting".

Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма "Invoice Events"".

3.1.10.4 Создание графика погашения по авторизации

При создании графика погашения в ручном режиме по авторизации можно определять первичный статус графика (и, соответственно, последующий порядок обработки графика). Данная настройка регулируется с помощью глобального параметра INST_APPROVE_PLANS:

- При значении "Y" – график создается в статусе "Preview" и требует утверждения в ручном режиме. Статус графика после утверждения становится "Inactive".
- При значении "N" – график создается в статусе "Inactive".

Активация графика погашения выполняется автоматически при обработке соответствующего финансового документа. В зависимости от значения параметра INST_FIN_ACTION (ACTIVATE, ACTIVATE_RECALC) график будет либо просто активирован, либо будет создан новый график на основе финансового документа (старый график при этом закрывается).

3.1.11 Настройка статуса графика при создании графика в ручном режиме или после утверждения графика (INST_START_STATUS)

Настройка статуса графика погашения, который присваивается графику при утверждении графика в статусе "Preview" или при создании графика в ручном режиме по транзакции или балансу выполняется с помощью глобального параметра INST_START_STATUS.

Значения параметра INST_START_STATUS:

- При значении "W" (значение по умолчанию) графику присваивается статус "Waiting".

- При значении "I" графику присваивается статус "Inactive".

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне финансового института.

Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма "Invoice Events"".

3.1.12 Настройка правил работы с "Advance Fee"

Глобальный параметр INST_ADV_FEE_OPEN используется для настройки правил работы с комиссией "Advance Fee" (комиссия с начала текущего отчетного периода по дату погашения) при выполнении досрочного погашения:

- Если необходимо выполнить доначисление комиссии "Advance Fee" и выставить ее к погашению при выполнении досрочного погашения, следует задать параметру значение "Y". При этом оплаченная комиссия "Advance Fee" будет включена в сумму основного долга и будет отображаться в рамках технической записи "Early Repayment" (см. раздел "Просмотр плановых взносов графика").
- При значении "N" комиссия "Advance Fee" переносится в первую порцию нового графика погашения.
- При значении "W" при выполнении досрочного погашения или при пересчете графика комиссия "Advance Fee" списывается.

Значение параметра по умолчанию – "N".

Глобальный параметр INST_ADV_FEE_OPEN может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне финансового института.

Глобальный параметр INST_ADV_FEE_WAIVE_ON_CLOSE используется для настройки правил работы с комиссией "Advance Fee" (комиссия с начала текущего отчетного периода по дату погашения) при закрытии активного графика погашения.

- При необходимости списать комиссию "Advance Fee" при закрытии графика следует установить параметру значение "Y".
- При значении "N" комиссия "Advance Fee" будет выставлена к погашению в соответствии с настройками на схеме погашения. Данное значение используется по умолчанию.
- При значении "A" – выставляются к погашению все неоплаченные комиссии по графику за все периоды, в том числе Advance Fee.

- При значении "1" – выставляется к погашению комиссия "Advance Fee" с начала текущего отчетного периода по дату погашения, а также комиссия "Advance Fee" за следующую порцию.

Глобальный параметр INST_ADV_FEE_WAIVE_ON_CLOSE может быть переопределен с помощью тега INST_ADV_FEE_WAIVE_ON_CLOSE=Y; на уровне Продукта или финансового института.

Параметр INST_ADV_FEE_WAIVE_ON_CLOSE может быть переопределен при закрытии определенного графика в форме "Close instalment plan" (см. раздел "Закрытие активного графика").

Глобальный параметр CHANGE_INST_ADV_FEE регулирует выставление к погашению комиссий с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) при изменении графика – т.е. параметр работает по аналогии с параметром INST_ADV_FEE_OPEN, но при изменении графика погашения, например в связи с частичным досрочным погашением или предоставлением отсрочки платежа (Payment Holidays) и т.д..

Комиссии с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) по дату изменения для простых комиссий, таких, как "Flat Fee", "Annual Fee", "Portion Fee", не начисляются. Для остальных комиссий можно регулировать порядок выставления к погашению комиссий с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) при изменении графика. При значении "Y" глобального параметра CHANGE_INST_ADV_FEE проценты выставляются к погашению текущей датой, если параметру задано значение "N" (значение по умолчанию) или параметр не установлен, проценты выставляются к погашению вместе с первой порцией нового графика.

Глобальный параметр CHANGE_INST_ADV_FEE может быть переопределен на уровне финансового института.

3.1.13 Настройка платежных каникул (Payment Holidays)

С помощью глобального параметра INST_MAX_HOLIDAYS_LEN задается максимально возможное количество отчетных периодов, на которое может быть предоставлена отсрочка платежа (Payment Holidays).

По умолчанию параметру задано значение "0". При значении "0" предоставление отсрочки платежа недоступно.

Глобальный параметр может быть переопределен на уровне схемы погашения (в поле *Special Parms*) с помощью тега MAX_HOLIDAYS_LEN.

Статус нового графика погашения, формируемого в результате предоставления отсрочки платежа, определяется глобальным параметром INST_APPROVE_PLANS (см. раздел "Создание нового графика при частично

досрочном погашении, изменении графика погашения, предоставлении отсрочки платежа (Payment Holidays)").

Глобальный параметр INST_HOLIDAYS_FOR_OPEN регулирует работу с порциями графика в статусе "Open", "Partially Paid", "Overdue" при предоставлении отсрочки платежа:

- При значении "Y" (значение по умолчанию) – данные порции будут реструктурированы, в рамках нового графика им будет присвоен статус "Waiting".
- При значении "N" – порции в статусе "Open", "Partially Paid", "Overdue" перемещаются в новый график погашения без изменений (с тем же статусом, суммой).

3.1.14 Настройка даты капитализации комиссии

В случае капитализации комиссии (прибавлении суммы комиссии к сумме основного долга) дата капитализации зависит от значения глобального параметра INST_INTEREST_TO_DUE:

- При значении "Y" капитализация выполняется в дату Due Date.
- Если параметр не задан капитализация выполняется в дату Effective Date.

Глобальный параметр может быть определен на уровне финансового института с помощью одноименного тега.

На уровне схемы погашения глобальный параметр может быть переопределен с помощью тега INT_TO_DUE.

См. разделы "Капитализация процентов за период отсрочки в дату Due Date" и "Капитализация комиссии "Extra Fee Into Principal"").

3.1.15 Настройка пересчета графиков при изменении ставок

Глобальный параметр INST_RENEW_RATES определяет, какие ставки для комиссий из схемы погашения применять при создании вторичных графиков – текущие ставки или ставки, использовавшиеся при создании исходного графика. Создание вторичных графиков погашения выполняется при изменении графика погашения, при предоставлении платежных каникул, частичном погашении, при пересчете графика в результате сдвига даты Billing Date, изменении бизнес-календаря. Ставки при этом могут быть изменены любым способом: через тарифы, либо непосредственно в схеме погашения.

Возможные значения параметра:

- При значении "Y" параметр позволяет применять новые процентные ставки к существующим графикам погашения при создании вторичных графиков погашения. Глобальный параметр INST_RENEW_RATES со значением "Y" позволяет сохранять количество порций исходного графика погашения при пересчете графика в результате сдвига даты Billing Date или при досрочном погашении. В других случаях сохраняется сумма порции. Параметр используется, если не задан тег (пользовательский параметр контракта) AUTO_ER_KEEP.
- При значении "K" параметр позволяет использовать исходные процентные ставки при создании вторичных графиков погашения.

При **выполнении операции по** изменению графика погашения (Change Instalment Terms) исходные процентные ставки применяются, если выполняются следующие условия:

- Если меняется только количество или размер порций.
- Если схема погашения и опция схемы погашения (Instalment Option) не меняются.
- Если параметр не установлен (или установлен в значение "N"), будут использоваться исходные ставки. Данное значение используется по умолчанию.



Исключением является изменение графика погашения. При этом используются новые ставки.

Глобальный параметр может быть переопределено на уровне финансового института с помощью одноименного тега.

3.1.16 Настройка расчета комиссии для открытой порции

Начиная с версии 03.42.30, добавлена возможность расчета (начисления) процентов за открытую порцию основного долга (в статусе "Open", Подробнее о статусах графика (ссуды) и его составляющих см. раздел "Форма "Invoice Events"). Данный режим включается при значении "Y" глобального параметра INST_INTEREST_FOR_OPEN. При этом в график погашения включается, как комиссия за порции в статусе "Waiting", так и за порции комиссии в статусе "Open".

По умолчанию проценты за порцию основного долга в статусе "Open" начисляются (рассчитываются в рамках графика погашения) с даты открытия порции по дату погашения "Due Date". В случае погашения порции

основного долга в статусе "Open" до наступления "Due Date" выполняется пересчет графика погашения.

3.1.17 Включение ежедневного начисления процентов

Глобальный параметр `INST_DAILY_INTEREST_CODES` используется для включения ежедневного начисления процентов по ссудам с погашением в рассрочку. Коды комиссий (значение поля *Fee Code* комиссии под схемой погашения), которые требуется начислять ежедневно, следует указать через запятую в качестве значения глобального параметра `INST_DAILY_INTEREST_CODES`.

Глобальный параметр может быть переопределен на уровне финансового института с помощью одноименного тега.

Для включения ежедневного начисления процентов следует настроить в форме "Invoice Events" записи с типом "Interest Accrual", заполнить для них поле *Fee Code*, настроить соответствующие движения по счетам с помощью платежных поручений (см. раздел "Форма "Invoice Events"").

3.1.18 Настройка сохранения имитированных графиков погашения

Глобальный параметр `INST_SIM_SAVE` позволяет настраивать режим сохранения данных имитированных графиков. Возможные значения:

- "F" – сохранение данных по графикам в полном объеме (данное значение используется по умолчанию).
- "P" – частичное сохранение графиков. При данном значении сохраняется основная запись графика и подробная информация по составляющим графика – данные по суммам Principal, Fee, процентная ставка, использованная при расчете и т.д. (см. форму "Subtotals"; "Instalments → Instalments for Contracts → [Simulated] → [Subtotals]"). Информация о порциях графика в данном режиме не сохраняется.
- "M" – минимальное сохранение данных графика. При данном значении сохраняется основная запись графика (без подробной информации по составляющим графика и без информации о порциях)
- "N" – график не сохраняется.
- "A" – график не сохраняется (по аналогии со значением "N"), но основные параметры графика сохраняются в Addendum с типом "IU".

Параметры для каждого графика сохраняются в тегах в следующем формате `INST_NUM_[N]` (количество порций), `INST_AMNT_[N]` (сумма порции), `INST_INF_RATE_[N]` (процентная ставка), `INST_INF_FEE_[N]` (общая сумма комиссии), `INST_FAMNT_[N]` (сумма первого платежа),

INST_FDATE_[N] (дата первого платежа), INST_CODE_[N] (код схемы погашения), TOTAL_[N] (общая сумма основного долга), где "N" – номер графика. Тег PLANS_COUNT содержит количество имитированных графиков.

По умолчанию сохраняется полная информация об имитированных графиках (значение "F" параметра INST_SIM_SAVE). Для оптимизации процесса имитации графиков рекомендуется установить глобальному параметру INST_SIM_SAVE значение "P".

При значении "M" параметра INST_SIM_SAVE при создании графика по имитированному графику погашения используются текущие параметры системы, если данные параметры не получены из финансового документа (например, процентная ставка). Т.е. суммы составляющих исходного имитированного графика и реального графика погашения могут отличаться.

Глобальный параметр INST_SIM_SAVE может быть переопределен с помощью одноименного тега на Сервисе или финансовом институте.

3.1.19 Настройка сообщения, отправляемого вместе с информацией о имитированных графиках

Глобальный параметр INST_ISSUER_TEXT позволяет задать произвольное текстовое сообщение, которое будет отправляться в ответ на авторизационных запрос вместе с информацией об имитации графиков погашения.

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне финансового института.

По умолчанию параметра не задан – текстовое сообщение не отправляется.

Текстовое сообщение в документе не сохраняется.

3.1.20 Настройка наследования тегов из графика погашения в документ

Для настройки наследования тегов из графика погашения (теги поля POSTING_DETAILS таблицы INVOICE_LOG) в документ используется глобальный параметр INST_EVENT_INHERIT_TAGS. В качестве значения параметра указываются теги, которые следует наследовать (через запятую).

При формировании документа по записи в форме "Invoice Events" или по записи в форме "Instalment Event Fees", если график погашения содержит указанный тег, тег добавляется в поле *Add Data* документа.

Глобальный параметр может быть переопределен на уровне финансового института с помощью одноименного тега.

3.1.21 Настройка досрочного погашения

Для настройки досрочного погашения используются глобальные параметры INST_AUTO_ER_BAL, INST_SCHEDULED_ER_BAL:

- INST_AUTO_ER_BAL – используется для автоматического досрочного погашения, если применяется тип баланса, отличный от типа баланса по умолчанию (тип баланса с кодом, отличным от INST_ER). Например, если для автоматического и запланированного досрочного погашения используются разные счета, для них настраиваются разные типы балансов. Код настроенного типа баланса, используемого для автоматического досрочного погашения (отличный от INST_ER) должен быть задан в качестве значения глобального параметра INST_AUTO_ER_BAL или в качестве значения тега INST_AUTO_ER_BAL в поле *Special Parameters* Схемы Счетов или в поле *Special Parm*s ФИ. См. раздел "Автоматическое досрочное погашение с пересчетом графика".

В случае использования типа баланса по умолчанию (с кодом INST_ER) дополнительные настройки на уровне Схемы Счетов или глобального параметра не нужны.

- INST_SCHEDULED_ER_BAL – используется для запланированного досрочного погашения, если применяется тип баланса, отличный от типа баланса по умолчанию (тип баланса с кодом, отличным от INST_ER). Например, если для автоматического и запланированного досрочного погашения используются разные счета, для них настраиваются разные типы балансов. Код настроенного типа баланса, используемого для запланированного досрочного погашения (отличный от INST_ER) должен быть задан в качестве значения глобального параметра INST_SCHEDULED_ER_BAL или в качестве значения тега INST_SCHEDULED_ER_BAL в поле *Special Parameters* Схемы Счетов или в поле *Special Parm*s ФИ. См. раздел "Досрочное погашение ссуды в ручном режиме (Запланированное досрочное погашение)".

В случае использования типа баланса по умолчанию (с кодом INST_ER) дополнительные настройки на уровне Схемы Счетов или глобального параметра не нужны.

3.1.22 Ограничение сдвига даты Due Date для графика с признаком "Extra Fee from Principal"

Глобальный параметр INST_MAX_DUE_DATE_GAP позволяет ограничить сдвиг даты Due Date для открытой порции графика с признаком "Extra Fee from

Principal". В качестве значения параметра задается максимальное количество календарных дней от текущей даты, на которое может быть сдвинута дата Due Date.

Подробнее см. раздел "Сдвиг даты Due Date для графика с признаком "Extra Fee from Principal"".

3.1.23 Ограничение на изменение графика погашения

При изменении графика погашения выполняется проверка, что новая схема погашения имеет такой же код в поле *Invoice Code*, что и старая схема.

Данное ограничение может быть отключено с помощью значения "Y" глобального параметра INST_ALLOW_CODE_CHANGE.

По умолчанию параметру задано значение "N".

Глобальный параметр может быть переопределен с помощью одноименного тега на уровне финансового института.

3.1.24 Расчет комиссии за период с даты окончания отсрочки до даты выставления к погашению первой порции графика при досрочном погашении

Глобальный параметр INST_CHARGE_BEF_EFF_DATE используется при заданном в поле *Plan Shift* периоде отсрочки выставления графика к погашению и значении "Do Not Charge Shift Fees" поля *Shift Fee Charge Mode* (см. раздел "Instalment Plan").

Глобальный параметр INST_CHARGE_BEF_EFF_DATE определяет, как начислять комиссию за период с даты окончания отсрочки до даты выставления к погашению первой порции графика, если в этот период выполняется досрочное погашение.

Значения параметра:

- Если параметра не задан или ему задано значение "Y" (значение по умолчанию):
 - При полном погашении проценты начисляются за весь период (с даты окончания отсрочки до даты выставления к погашению первой порции графика) и выставляются к погашению в дату погашения.
 - При частичном погашении создается график на оставшуюся сумму на дату погашения. Комиссия за период до выставления первой порции к погашению рассчитывается двумя частями: до даты погашения комиссия рассчитывается на исходную сумму графика,

начиная с даты досрочного погашения – на оставшуюся после погашения сумму.

Например, 1 февраля формируется график погашения ну сумму 1000USD, с отсрочкой 1 месяц.

- ◆ За февраль комиссия не начисляется. По умолчанию в первую порцию графика, которая выставляется к погашению 1 апреля, попадет комиссия (проценты) за весь март (за 31 день). Комиссия начисляется от суммы 1000 USD.
- ◆ При частичном досрочном погашении 15 марта на сумму 400 USD, формируется график на оставшиеся 600USD. График формируется на дату 15 марта. Проценты за период с 1 по 15 марта начисляются от суммы 1000 USD, с 16 по 31 марта проценты начисляются от суммы 600 USD.
- При значении "N" глобального параметра INST_CHARGE_BEFF_DATE:
 - При выполнении полного досрочного погашения комиссия за период с даты окончания отсрочки до даты выставления к погашению первой порции графика не начисляется.
 - При выполнении частичного досрочного формируется новый график погашения на оставшуюся сумму. Новый график формируется на дату окончания отсрочки (на начало текущего месяца, а не на дату погашения, как при настройках по умолчанию). Комиссия за период до выставления первой порции к погашению начисляется также с начала месяца на оставшуюся после погашения сумму (т.е. с той же даты, что должны были начисляться комиссия для исходного графика).

Например, 1 февраля формируется график погашения ну сумму 1000USD, с отсрочкой 1 месяц.

- ◆ За февраль комиссия не начисляется. По умолчанию в первую порцию графика, которая выставляется к погашению 1 апреля, попадет комиссия (проценты) за весь март (за 31 день). Комиссия начисляется от суммы 1000 USD.
- ◆ При частичном досрочном погашении 15 марта на сумму 400 USD, формируется график на оставшиеся 600USD. Комиссия при этом начисляется от суммы 600USD за месяц (с 1 по 31 марта).

Глобальный параметр может быть переопределен на уровне ФИ с помощью одноименного тега.

3.2 Настройка расчета функциональных дат

3.2.1 Функциональные даты

Функциональные даты контракта – даты, на основании которых, выполняется работа с кредитными картами (работа со ссудной задолженностью по контракту).

К функциональным датам контракта относятся следующие основные даты (даты группы "Due Dates"): "Due Date", "Full Payment Date", "Late Payment Date", "Delinquency Date" (подробнее см. раздел "Функциональные даты" документа "Продукты и суб-типы контрактов").

При работе со ссудами, погашаемыми в рассрочку, в модуле Way4 Instalments дополнительно используются следующие функциональные даты (даты группы "Instalment Dates"):

- "Instalment Effective Date" (INSTL_EFF_DATE) – дата выставления к погашению порции ссуды.
- "Instalment Due Date" (INSTL_DUE_DATE) – плановая дата погашения порции ссуды (дата, до которой должна быть фактически погашена порция).
- "Instalment Report Date" (INSTL_REP_DATE) – плановая дата погашения, отображаемая в отчете для клиента. В общем случае соответствует дате "Instalment Due Date".

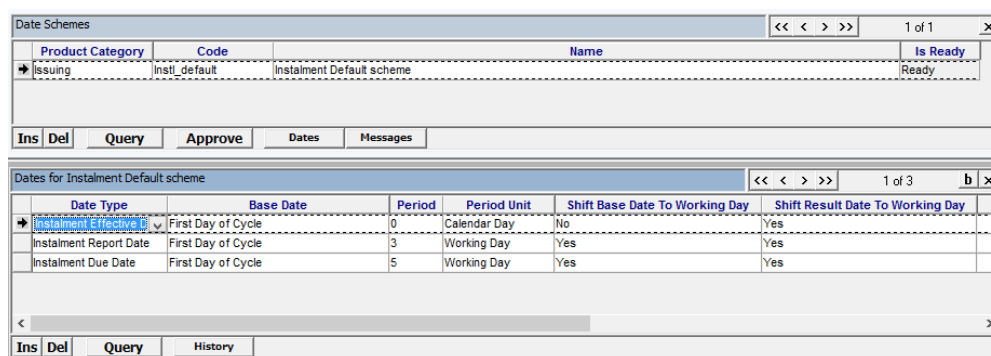
Даты группы "Instalment Dates" рассчитываются при формировании графика погашения.

3.2.2 Настройка правил расчета функциональных дат группы "Instalment Dates"

Функциональные даты группы "Instalment Dates" настраиваются следующим образом:

- В форме "Date Schemes" ("Full → Configuration Setup → Products → Date Schemes" или "Instalments → Instalment Configuration → Date Schemes"), см. Рис. 1:
 - Может быть настроена отдельная схема расчета дат для группы "Instalment Dates".
 - Даты группы "Instalment Dates" могут быть настроены в рамках общей схемы, включающей основные функциональные даты.

На Рис. 1 представлена настройка отдельной схемы для дат группы "Instalment Dates".



Product Category	Code	Name	Is Ready
Issuing	Instl_default	Instalment Default scheme	Ready

Date Type	Base Date	Period	Period Unit	Shift Base Date To Working Day	Shift Result Date To Working Day
Instalment Effective Date	First Day of Cycle	0	Calendar Day	No	Yes
Instalment Report Date	First Day of Cycle	3	Working Day	Yes	Yes
Instalment Due Date	First Day of Cycle	5	Working Day	Yes	Yes

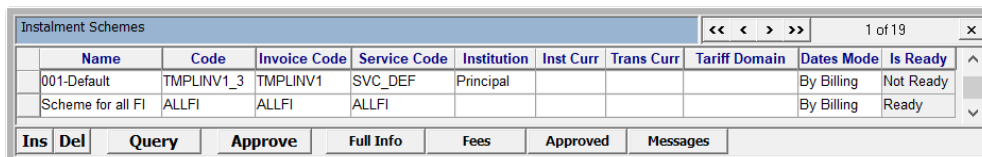
Рис. 1. Форма "Date Schemes"

Описание полей форм "Date Schemes" и "Dates for <наименование схемы определения дат>", которая открывается при нажатии на кнопку [Dates] в форме "Dates Schemes", см. в разделе "Настройка правил расчета функциональных дат" документа "Продукты и суб-типы контрактов".

- Особенности настройки дат группы "Instalment Dates":
 - Обязательными для настройки являются даты "Instalment Due Date" и "Instalment Effective Date". При утверждении схемы дат, если для схемы настроена какая-либо дата из группы "Instalment Dates", выполняется проверка наличия настроенных дат "Instalment Due Date" и "Instalment Effective Date".
 - Даты группы "Instalment Dates" могут рассчитываться на основе дат контракта, например, на основе "Due Date" контракта, даты начала отчетного периода, даты выполнения транзакции, на основании которой рассчитывается график погашения (см. описание поля *Base Date* формы "Dates for..." в документе "Функциональные даты контрактов").
- Настроенная схема дат задается:
 - Если настроена общая схема дат, включающая даты группы "Due Date" и даты группы "Instalment Dates", данная схема задается на уровне Продукта. В схемах погашения, которые будут использовать данные правила для расчета дат, следует задать значение "By Contract" параметру *Dates Mode*.
 - Если настроена отдельная схема дат для дат группы "Instalment Dates", данная схема задается на уровне схемы погашения. В поле *Dates Mode* такой схемы следует задать значение "By Date Scheme".

3.3 Настройка схем погашения

Настройка схем погашения выполняется в табличной форме "Instalment Schemes" (см. Рис. 3), вызываемой с помощью пункта меню пользователя "Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes". Данная форма содержит все зарегистрированные схемы погашения.



Name	Code	Invoice Code	Service Code	Institution	Inst Curr	Trans Curr	Tariff Domain	Dates Mode	Is Ready
001-Default	TMPLINV1_3	TMPLINV1	SVC_DEF	Principal				By Billing	Not Ready
Scheme for all FI	ALLFI	ALLFI	ALLFI					By Billing	Ready

Рис. 2. Схема погашения

Описание полей формы см. в описании формы полной информации о схеме погашения, см. Рис. 3.

Для доступа к полной информации о схеме погашения следует нажать на кнопку [Full Info], см. Рис. 3.

При нажатии на кнопку [Fees] открывается форма "Fees for <наименование схемы погашения>", предназначенная для настройки параметров комиссий и способов погашения (см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения").

При нажатии на кнопку [Approved] открывается подчиненная форма "Approved for <наименование схемы погашения>", содержащая историю изменений схемы – список ранее утвержденных версий схемы погашения. Для каждой ранее утвержденной схемы погашения доступен просмотр детальной информации по кнопке [Full Info] и просмотр списка комиссий по кнопке [Fees].

Кнопка [Messages] предназначена для вывода на экран табличной формы с сообщениями, в том числе и об ошибках, формируемыми системой при утверждении схемы погашения.

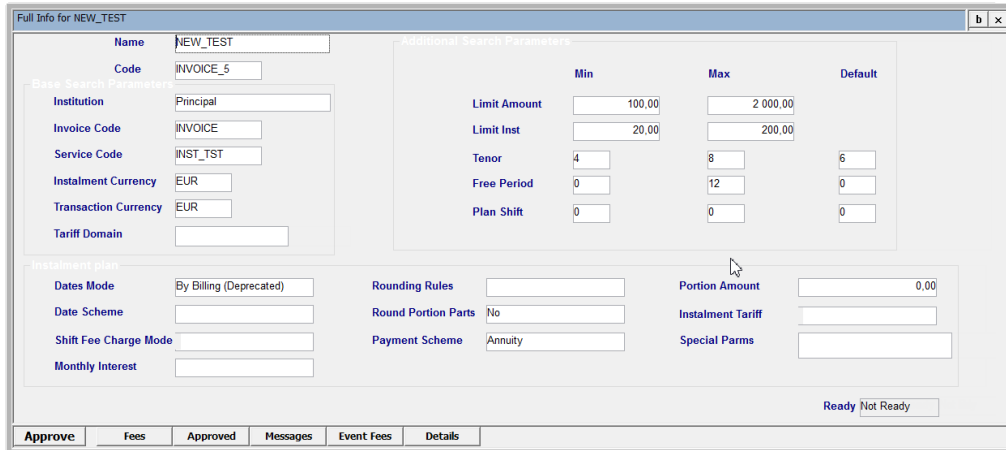


Рис. 3. Полная информация о схеме погашения

Поля формы "Full Info" поделены на следующие группы:

- Наименование схемы (поле *Name*) и уникальный код схемы (поле *Code*)
- Base Search Parameters
- Additional Search Parameters
- Instalment Plan

3.3.1.1 Base Search Parameters

Данная группа полей содержит основные параметры для идентификации схемы погашения:

- *Institution* – финансовый институт, для которого настраивается схема погашения. Поле может быть оставлено пустым, в этом случае схема погашения будет действовать для всех финансовых институтов.
- *Service Code* – идентификатор для связи схемы с финансовым документом или Сервисом (см. раздел "Настройки Пакета Сервисов").



При утверждении схемы погашения может выполняться проверка уникальности значения данного поля. Для включения проверки следует установить значение "Y" глобальному параметру UNIQUE_INST_SERVICE_CODE, или задать тег UNIQUE_INST_SERVICE_CODE=Y в поле *Special Params* института. По умолчанию проверка не выполняется.

- *Invoice Code* – идентификатор для связи схемы с шаблонами счетов; значение данного поля используется в качестве префикса в поле *Invoice Code* при настройке Событий (см. раздел "Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих").



При заполнении поля *Invoice Code* не следует использовать символ подчеркивание "_". В противном случае правила открытия Событий будут обрабатываться некорректно.

- *Instalment Currency* – валюта, используемая для расчета графика погашения (в которой задаются ограничения по плановому взносу и т.д.). Данная валюта должна соответствовать валюте контракта.
- *Transaction Curr* – данное поле сравнивается с валютой транзакции, заданной в документе. Если поле *Transaction Curr* заполнено, документ будет обработан и на его основе будет создан график погашения только в случае соответствия валюты транзакции документа и валюты в поле *Transaction Curr*. Если график погашения формируется без документа, данное поле не влияет на его формирование.
- *Tariff Domain* – домен тарифов; указание домена тарифов на уровне схемы погашения позволяет определить набор схем погашения, доступных для контракта (например, при изменении графика погашения – см. раздел "Изменение графика погашения"). Доступность схем погашения, принадлежащих указанному домену, может быть настроена на различных уровнях, например, на уровне ФИ (для всех контрактов), на уровне Продукта (для контрактов, использующих Продукт) и т.д.



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay

- *Is Ready* – показывает, были ли утверждены изменения, внесенные в данную схему погашения. В поле отображается значение "Ready", если изменения, внесенные в данную схему, утверждены.

В поле отображается значение "Not Ready", если изменения, внесенные в данную схему, не утверждены.

3.3.1.2 Additional Search Parameters

Данная группа полей содержит дополнительные параметры для идентификации схемы погашения. Для этих параметров могут быть заданы

максимальное и минимальное значения, а для параметров *Tenor*, *Free Period* и *Plan Shift* также значения по умолчанию:

- *Limit Amount* – ограничение по сумме исходной транзакции.
Сумма, заданная в поле *Limit Amount* сравнивается с суммой *Settlement Amount* документа (т.е. по умолчанию валютой ограничения на сумму исходной транзакции будет валюта *Settlement Currency* документа). Обычно *Settlement Currency* соответствует валюте контракта.
- *Limit Inst* – ограничение на сумму планового взноса в графике погашения.
- *Tenor* – ограничение на количество периодов рассрочки.
- *Plan Shift* – количество периодов, на которое сдвигается график погашения (количество периодов, в течение которых основной долг не будет выставляться к погашению); значение по умолчанию – "0" (без сдвига). Данный параметр используется для настройки отсрочки выплаты основного долга после проведения транзакции. Порядок начисления комиссии за эти периоды настраивается в поле *Shift Fee Charge Mode*.

Параметр *Plan Shift* может быть переопределен с помощью тарифа с ролью "Instalment Scheme". Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.



Может быть настроена капитализация процентов за Shift-период. См. раздел "Капитализация процентов за период отсрочки".

- *Free Period* – количество порций ссуды, за которые вознаграждение не начисляется, и не выставляется к погашению. Т.е. в указанные периоды к погашению выставляется только сумма основного долга.

Параметр *Free Period* может быть переопределен с помощью тарифа с ролью "Instalment Scheme". Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

Для периода *Free Period* может быть установлена льготная ставка комиссии. Льготная ставка комиссии отличается от базовой ставки комиссии, определенной в схеме погашения. Включение режима использования льготной ставки комиссии выполняется с помощью поля *Free Period Rate* комиссии под схемой погашения, либо с помощью

настройки тарифа с ролью "Instalment Fee" (раздел "Тарифы с ролью "Instalment Fee"" документа "Управление тарифами"), либо с помощью установки тега INST_IRATE_FREE в документе (см. раздел "Теги, используемые при обработке документов" документа "Setup Tags"). По умолчанию размер всех порций графика (в том числе порций за период *Free Period*) будет одинаковым. Отличаться будет сумма комиссии (она будет рассчитана исходя из ставки для конкретной порции). Чтобы порции графика для периода *Free Period* отличались от остальных порций графика, следует установить для схемы погашения тег FREE_PERIOD_OW_N_AMOUNT в поле *Special Parm.s*.



Тег FREE_PERIOD_OW_N_AMOUNT не может быть использован для комиссий, рассчитываемых на базе ежедневной ставки процента ("Interest" с использованием параметра MONTHLY_INTEREST, "Interest 365" и т.д.).



Значения по умолчанию (Default), указанные для параметров *Tenor*, *Plan Shift* и *Free Period*, используются при формировании графика погашения в случае отсутствия значений данных параметров в документе и Сервисе (см. раздел "Настройки Пакета Сервисов").

3.3.1.3 Instalment Plan

Данная группа полей предназначена для ввода параметров, в соответствии с которыми формируется график погашения:

- *Dates Mode* – поле определяет какие правила следует использовать для расчета функциональных дат для ссуд с погашением в рассрочку (дат группы "Instalment Dates"):
 - "By Date Scheme" – для расчета дат используется схема дат, заданная на схеме погашения (данная схема дат настраивается отдельно для дат группы "Instalment Dates").



В этом случае выполняется расчет только дат группы "Instalment Dates", даже если в схеме настроен расчет дат группы "Due Dates".

- "By Contract" – для расчета дат используется общая схема дат контракта (схема дат, заданная на уровне Продукта). Данная общая схема содержит как основные функциональные даты контракта ("Due Date" и т.д.), так и даты группы "Instalment Dates".

В данном случае схема дат не задается на уровне схемы погашения.

- "Custom" – дата выставления к погашению определяется с помощью индивидуально настраиваемой пользователем процедуры.
- *Date Scheme* – поле выбора схемы дат, которая будет использоваться для расчета функциональных дат для ссуд с погашением в рассрочку (дат группы "Instalment Dates"). Поле *Date Scheme* заполняется, если в поле *Dates Mode* выбрано значение "By Date Scheme".
- *Portion Amount* – сумма планового взноса в графике погашения.
- *Monthly Interest* – данное поле заполняется только в случае, когда дата открытия отчетного периода не совпадает с началом календарного месяца, и есть необходимость "разбить" на две части проценты, начисленные за период (с начала периода до начала следующего календарного месяца и с начала следующего календарного месяца до окончания периода). В этом случае каждая из частей начисленных процентов выставляется к погашению отдельно:
 - "Do Not Split Interest" – начисляемые проценты не разбиваются. Данное значение соответствует не заполненному полю *Monthly Interest*.
 - "Split Interest" – в качестве даты выставления к погашению первой части процентной выплаты (Effective Date) всегда выбирается первый рабочий день следующего месяца.

Сдвиг дат Posting Date и GL Date для формируемых проводок определяется настройками на Схеме Счетов (параметры INTEREST_IN_CYCLE, EOM_INT_MODE).



При использовании этого режима рекомендуется одновременно сдвигать дату Effective Date на рабочий день (см. описание поля *Adjust Eff Date*).

- *Shift Fee Charge Mode* – способ выставления к погашению суммы комиссии, взимаемой за начальный отрезок времени пользования ссудой, в течение которого платежи в погашение основного долга отсрочиваются (срок отсрочки погашения настраивается в поле *Plan Shift*). Значения параметра:
 - "Charge Fees Every Month"– указанная комиссия выставляется к погашению в течение периодов, указанных с помощью поля *Shift Num*. В каждый период будет выставлена к погашению часть

- комиссии без основного долга. Подробнее см. раздел "Особенности взимания комиссии".
- "Include Fees in First Portion Fees" – комиссия за указанный отрезок времени добавляется к сумме комиссии первого выставленного к погашению платежа. Данное значение используется по умолчанию (если поле не заполнено). Подробнее см. раздел "Особенности взимания комиссии".
 - "Do Not Charge Shift Fees" – комиссия за указанный отрезок времени не взимается.
 - "Capitalize Fees Every Month" – проценты за период отсрочки причисляются к основному долгу в каждом периоде на протяжении всего срока отсрочки ежемесячно. См. раздел "Капитализация процентов за период отсрочки".
 - "Capitalize Fees on First Portion" – проценты за период отсрочки причисляются к основному долгу в первую порцию. См. раздел "Капитализация процентов за период отсрочки".
 - *Rounding Rules* – поле для задания правил округления при расчете сумм взносов в графике погашения; о заполнении данного поля см. описание тега ROUND в разделе "Теги, используемые при настройке Пакетов Сервисов и Сервисов" документа "Setup Tags"; накапливающаяся погрешность округления учитывается при расчете суммы последнего взноса.
 - *Round Portion Parts* – при задании данному параметру значения "Yes" правила округления, указанные в поле *Rounding Rules*, применяются не только к сумме взноса, но и к ее составляющим (к части основного долга и части (частям) вознаграждения).
 - *Payment Scheme*:
 - "Annuity" – аннуитетная схема. При формировании графика погашения ежемесячные выплаты (порции) имеют одинаковый размер.
 - "Differentiated" – схема расчета дифференцированного платежа. При формировании графика сумма основного долга делится равными долями на число месяцев рассрочки, сумма процентов рассчитывается на остаток по ссуде.
 - "Fees First" – при формировании графика погашения вся рассчитанная сумма комиссии включается в первую порцию (если сумма комиссии не превышает сумму порции). Следующие порции

включают только сумму основного долга. Т.е. сначала погашается комиссия, затем погашается сумма основного долга. Данная схема используется только для комиссий Annual Fee, Flat Fee, Portion Fee. Досрочное погашения для такого графика недоступно.

- *Special Parms* – поле для задания дополнительных параметров схемы погашения; в данном поле могут быть использованы следующие теги:

- INT_DELAY – данный тег переопределяет глобальный параметр INTEREST_DELAY. Если тег INT_DELAY не задан, используется значение глобального параметра. Значения тега INT_DELAY:

- ♦ "N" (No) – проценты начисляются со дня проведения транзакции (т.е. со дня создания графика погашения и перевода средств). Например, транзакция была выполнена первого числа, проценты начисляются со дня транзакции (с первого числа) за все дни месяца (например, по тридцатое число, если в месяце 30 дней). Проценты выставляются к погашению первого числа следующего месяца (Effective Date). Далее проценты начисляются с даты "Effective Date" (с первого числа месяца) по последний день месяца, и выставляются к погашению первого числа следующего месяца и т.д.

- ♦ "Y" (Yes) – проценты начисляются со следующего дня после дня проведения транзакции. При этом можно регулировать дату, по которой начисляются проценты (регулировать, включать проценты за дату "Effective Date", в текущую порцию, выставляемую к погашению, или в следующую порцию).

При значении "Y" глобального параметра INST_ACCOUNTING_INT_DELAY проценты за дату "Effective Date" включаются в текущую порцию, выставляемую к погашению. Данное значение используется по умолчанию.

При значении "N" глобального параметра INST_ACCOUNTING_INT_DELAY проценты за дату "Effective Date" включаются в следующую порцию (до версии 03.42.30 данное поведение являлось поведением по умолчанию; начиная с версии 03.42.30, по умолчанию используется значение "Y" глобального параметра INST_ACCOUNTING_INT_DELAY).



При пересчете графика погашения (например, при частичном досрочном погашении) комиссия "Advance Fee" рассчитывается по дате погашения (т.е. за дату погашения начисляются проценты). При

расчете нового графика проценты порции начинают начисляться со следующего дня после погашения. Комиссия "Advance Fee" выставляется к погашению сразу или вместе с новой порцией нового графика (в зависимости от настроек глобального параметра INST_ADV_FEE_OPEN, см. раздел "Настройка правил работы с "Advance Fee").

- START_SHIFT=<N_DAYS>; – данный тег позволяет сдвигать дату начала отсчета графика погашения (началом отсчета считается дата исходной транзакции, по которой рассчитывается график). Сдвиг указывается в календарных днях.
- MAX_HOLIDAYS_LEN=<количество отчетных периодов> – данный тег переопределяет глобальный параметр INST_MAX_HOLIDAYS_LEN. Задается максимально возможное количество отчетных периодов, на которое может быть предоставлена отсрочка платежа (Payment Holidays). При значении "0" предоставление отсрочки платежа недоступно.
- MAX_DAYS_TO_CONVERT=<количество дней>; – количество дней с даты транзакции, в течение которых возможно создание графика погашения по транзакции по данной схеме (см. раздел "Фильтрация транзакций, доступных для создания графика погашения").
- MIN_FEE_RATE, MAX_FEE_RATE – границы процентной ставки для комиссии типа "Annual Fee", "Flat Fee", "Portion Fee" приходящей в документе (значение задается в процентах).
- MIN_INT_FEE_RATE, MAX_INT_FEE_RATE – границы процентной ставки для комиссии типа "Interest...", приходящей в документе (значение задается в процентах).
- WAIVE_INT_ROUNDING – тег переопределяет значение одноименного глобального параметра (см. раздел "WAIVE_INT_ROUNDING" документа "Глобальные параметры системы Way4"), который влияет на начисление процентов при заполненном поле *Monthly Interest*. При значении "Y" (данное значение используется по умолчанию) каждая составляющая комиссии в порции округляется отдельно (общая сумма комиссии высчитывается сложением округленных составляющих). При значении "N" округляется общая сумма и первая составляющая. Сумма второй составляющей высчитывается вычитанием округленной суммы первой составляющей из округленной общей суммы.

- ER_ALLOWED – тег определяет возможность выполнения досрочного погашения по данной схеме погашения. Возможные значения тега:
 - ♦ "Y" – доступно выполнение досрочного погашения как в ручном режиме, так и автоматически. Данное значение используется по умолчанию.
 - ♦ "M" – доступно выполнение досрочного погашения в ручном режиме
 - ♦ "N" – досрочное погашение не выполняется
- HOLIDAYS_DECISION=<код вычисляемого классификатора> – тег задает вычисляемый классификатор, который проверяется при предоставлении отсрочки погашения (Payment Holidays). См. также раздел "Разрешение/запрещение предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)".

См. документ "Instalments Setup Tags".

- *Instalment Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Instalment Scheme". Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит Модуль управления тарифами.



Тег USE_CONTRA_TRF, заданный в поле *Special Parms* схемы погашения позволяет использовать для схемы погашения тариф, заданный для контракта торговца (т.е. выполнять поиск тарифа на Source-стороне).



Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

Для сохранения совместимости с предыдущими версиями системы поля, используемые ранее (до версии 03.41.30) для расчета даты выставления к погашению (Effective Date) и плановой даты погашения (Due Date), перенесены в отдельную форму, которая открывается при нажатии на кнопку [Details] в форме "Instalment Schemes". Поля формы *Details*:

- *Billing Mode* – режим расчета даты выставления к оплате каждого взноса из графика погашения. Список данного поля дублирует список поля *Dates Mode* и дополнительно содержит значения, поддерживающие расчет дат в старом режиме:

- "By Billing" – дата выставления к погашению очередной порции определяется датой начала соответствующего отчетного периода; данное значение используется по умолчанию.
- "By Trans Date" – дата выставления к погашению очередной порции отсчитывается от даты исходной транзакции по месяцам, т.е. если дата транзакции 14 февраля, дата выставления к погашению будет отсчитываться сначала от 14 февраля, затем от 14 марта, затем от 14 апреля и т. д.
- *Due Mode* – режим расчета плановой даты погашения каждого взноса из графика погашения; в данном поле задается единица измерения для расчета интервала времени между датой выставления к погашению и плановой датой погашения:
 - "Billing" – интервал измеряется в отчетных периодах; данное значение используется по умолчанию.
 - "Month" – интервал измеряется в календарных месяцах.
 - "Working Day" – интервал измеряется в рабочих днях.
 - "Fixed Day of Month" – дата погашения определяется как конкретное число месяца, которое указывается в поле *Due Period*.
 - "Day" – интервал измеряется в календарных днях.
 - "Custom" – дата погашения определяется с помощью индивидуально настраиваемой пользователем процедуры.
- *Due Period* – интервал времени между датой выставления к погашению и плановой датой погашения, указываемый в единицах измерения заданных в поле *Due Mode*.
- *Adjust Eff Date* – данный параметр позволяет сдвинуть дату выставления к погашению на ближайший рабочий день в соответствии с выбранным значением:
 - "Previous working day" – на предыдущий рабочий день вне зависимости от того, на какой день (рабочий или выходной) выпадает дата выставления к погашению.
 - "Last working day" – на последний рабочий день перед выходными, если дата выставления к погашению выпадает на выходной день (если дата выставления к погашению выпадает на рабочий день, то при данном значении параметра смещения не происходит).

- "Next working day" – на следующий рабочий день вне зависимости от того, на какой день (рабочий или выходной) выпадает дата выставления к погашению.
- "Following working day" – на первый рабочий день, следующий после выходных, если дата выставления к погашению выпадает на выходной день (если дата выставления к погашению выпадает на рабочий день, то при данном значении параметра смещения не происходит).
- *Adjust Due Date* – данный параметр позволяет сдвинуть плановую дату погашения на ближайший рабочий день в соответствии с выбранным значением. Значения данного параметра аналогичны значениям параметра *Adjust Eff Date*.



Для настройки ограничений (лимитов) на создание графиков погашения по контракту (например, ограничение на общую сумму ссуд по контракту, на количество активных графиков погашения по контракту) могут быть использованы тарифы. Подробнее см. раздел "Настройка расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)".

Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

По завершении настройки схемы погашения следует утвердить введенные данные:

- Необходимо нажать на кнопку [Approve] формы "Instalment Schemes" (см. Рис. 3 в разделе "Настройка схем погашения"). При этом открывается окно ввода даты начала и даты окончания действия схемы.
- После ввода срока действия схемы следует нажать на кнопку [Proceed]. При этом выполняется проверка правильности введенных данных. Если система обнаружит, что какой-либо из параметров схемы введен неверно, на экране будет представлено соответствующее сообщение.

Нажатие на кнопку [Fees] формы "Instalment Scheme" вызывает на экран подчиненную форму "Fees for <наименование схемы погашения>", предназначенную для настройки параметров комиссий и способов погашения (см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения").

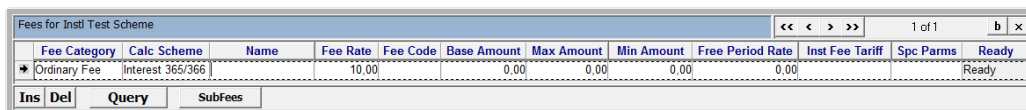
При нажатии на кнопку [Approved] формы "Instalment Schemes" открывается подчиненная форма "Approved for <наименование схемы погашения>",

содержащая историю изменений схемы – список ранее утвержденных версий схемы погашения. Для каждой ранее утвержденной схемы погашения доступен просмотр детальной информации по кнопке [Full Info] и просмотр списка комиссий по кнопке [Fees].

Нажатие на кнопку [Event Fees] формы "Instalment Scheme" вызывает на экран подчиненную форму "Event Fees for <наименование схемы погашения>", предназначенную для определения комиссий "Instalment Event Fees", которые могут взиматься в определенные моменты жизненного цикла графика погашения, созданного по данной схеме (подробнее см. раздел "Комиссии "Instalment Event Fees"").

3.3.2 Параметры комиссий и способы погашения

Настройка параметров комиссий (или начисляемых по ссуде процентов) производится в форме "Fees for <наименование схемы погашения>" (см. Рис. 4), вызываемой из формы для настройки параметров схемы погашения (см. Рис. 3 в разделе "Настройка схем погашения").



Fee Category	Calc Scheme	Name	Fee Rate	Fee Code	Base Amount	Max Amount	Min Amount	Free Period Rate	Inst Fee Tariff	Spc Params	Ready
* Ordinary Fee	Interest 365/366		10.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		Ready

Рис. 4. Настройка параметров комиссий

Данная форма содержит следующие поля:

- *Fee Category* – вид комиссии:
 - "Ordinary Fee" – комиссия за пользование ссудой.
 - "Extra Fee Into Principal" – дополнительная комиссия, увеличивающая на заданный процент сумму основного долга.
 - "Extra Fee Immediate" – дополнительная комиссия, включаемая в первую порцию основного долга.
 - "Extra Fee from Principal" – данная настройка позволяет выставлять к погашению всю сумму основного долга (без разделения на порции). При этом основной долг делится на две части, которые выставляются к погашению одновременно, в одну дату Effective Date:
 - ♦ часть, "обязательная" к погашению (если данная сумма не будет погашена до даты Due Date, при вынесении на просрочку взимается дополнительная комиссия)

- ♦ опциональная часть (если данная сумма не будет погашена до даты Due Date и будет вынесена на просрочку, дополнительная комиссия не взимается).

"Обязательная" к погашению часть основного долга определяется процентом (процентом от общей суммы основного долга) в поле Fee Rate или непосредственно суммой, заданной в поле Base Amount

График с признаком "Extra Fee from Principal" используется для настройки отложенного платежа.

При использовании данной функциональности рекомендуется настраивать схему погашения (или функциональные даты, используемые схемой) таким образом, чтобы дата Effective Date устанавливалась равной дате транзакции, по которой рассчитывается график погашения.



Процент или сумма, обязательная к погашению, могут быть заданы с помощью тегов документа INST_EXTRAF_FRATE и INST_EXTRAF_FTOTAL соответственно.



Досрочное погашение для графика, рассчитанного с таким видом комиссии, не предусмотрено (не выполняется).

- "Merchant Fee" – комиссия, взимаемая с торговца. Данная комиссия не включается в порции графика погашения и в общую сумму графика. При наступлении даты выставления к погашению вся сумма соответствующего инвойса списывается (присваивается статус "Written-Off").

Для комиссии "Merchant Fee" можно использовать тариф, заданный для контракта торговца (на Source-стороне). Для этого следует установить тег USE_CONTRA_TRF в поле *Spc Parms* комиссии.

- "Supplier Fee" – комиссия, взимаемая с поставщика товара (услуги) при обработке документа по исходной транзакции; данное значение зарезервировано для использования в будущих версиях.



Следует иметь в виду, что для "Extra Fee Immediate", "Source Fee" и "Supplier Fee" должны быть настроены соответствующие типы комиссий (Fee Type). Для этих комиссий настраиваются типы комиссий с кодом Message Type соответственно "FEE_EXTRA", "FEE_SOURCE" и "FEE_SUPPLIER". Эти комиссии должны быть указаны в списке

нетранзакционных сервисов (Miscellaneous) Пакетов Сервисов соответственно контракта Target, Source и Supplier (см. раздел "Miscellaneous-сервисы" документа "Пакеты Сервисов системы Way4").

- "Custom Fee" – данное значение используется для расчета комиссий с помощью настраиваемой пользователем процедуры. См. раздел "Настройка комиссии "Custom Fee"".
- *Calc Scheme* – способ (схема) расчета вознаграждения за предоставление ссуды:
 - "Annual Fee" – вознаграждение рассчитывается как процент от суммы сделки. Расчет комиссии выполняется основе годовой процентной ставки, расчет одной порции комиссии выполняется на основе количества месяцев в году (выплаты выполняются ежемесячно).
 - "Flat Fee" – вознаграждение рассчитывается как процент от суммы сделки. Расчет выполняется на основе годовой процентной ставки. Расчет одной порции комиссии выполняется на основе количества взносов в графике погашения (выплаты осуществляются в каждом взносе).
 - "Portion Fee" – при данном значении параметры комиссии "Fee Rate", "Base Amount" определяют сумму комиссии для одной порции. Данный способ расчета следует использовать с видом комиссии "Ordinary Fee".
 - "Interest" – вознаграждение рассчитывается в зависимости от значения глобального параметра USE_MONTH_WEIGHT. См. описание работы глобального параметра USE_MONTH_WEIGHT в документе "Начисление процентов".

При значении "B" параметра USE_MONTH_WEIGHT проценты за первую порцию рассчитываются не на ежедневной основе, а как за целый период (для полной порции).
 - "Interest 365/366" – вознаграждение рассчитывается в годовых процентах по ссуде из расчета точного (фактического) количества дней в году.
 - "Interest 365 Fixed" – вознаграждение рассчитывается в годовых процентах по ссуде из расчета 365 дней в году (независимо от фактического количества дней в году).

- "Interest 366 Fixed" – вознаграждение рассчитывается в годовых процентах по ссуде из расчета 366 дней в году (независимо от фактического количества дней в году).
- "Interest -360" – вознаграждение рассчитывается в годовых процентах по ссуде из следующего расчета: количество календарных дней в месяце принимается равным 30 календарным дням, а количество календарных дней в году – равным 360. При этом выполняются следующие условия:
 - ◆ Сумма процента для последнего дня февраля рассчитывается следующим образом:
 - Если в феврале 28 дней, то за 28-е число начисляются проценты как за три дня
 - Если в феврале 29 дней, за 29-е число начисляются проценты как за два дня.
 - ◆ За 31 число проценты не начисляются.
- "Interest with USE_MONTH_WEIGHT = Y" – при данном значении при начислении процентов каждый месяц считается имеющим одинаковый вес, равный 1/12 года. Т.е., например, за один день февраля начисляется больший процент, чем на ту же сумму за один день января.
- "Interest with USE_MONTH_WEIGHT = N" – при данном значении начисление процентов идет из расчета 360 дней в году. При начислении процентов месяцы считаются имеющими различный вес в соответствии с количеством дней в месяце, т.е., например, за один день февраля начисляется такой же процент, как на ту же сумму за один день января.

Подробнее см. описание работы глобального параметра USE_MONTH_WEIGHT в документе "Начисление процентов".

- "Interest with USE_MONTH_WEIGHT = B" – проценты за первую порцию рассчитываются не на ежедневной основе, а как за целый период (для полной порции).

В случае досрочного погашения до окончания первого периода, комиссия "Advance Fee" не взимается.



Параметр USE_MONTH_WEIGHT, указанный глобально или для Схемы Счетов/ФИ, влияет на алгоритм начисления процентов на остаток по счету (см. документ "Начисление процентов"). Параметр

USE_MONTH_WEIGHT, настроенный на схеме погашения (Interest with USE_MONTH_WEIGHT = <>), влияет на расчет процентов по ссуде. Т.е. данные настройки в общем случае используются независимо. При необходимости использовать для расчета процентов по ссуде значение глобального параметра USE_MONTH_WEIGHT (или параметра на уровне Схемы Счетов/ФИ), следует указать в поле *Calc Scheme* значение "Ineterst".

- "Daily Interest" при данном значении в поле *Fee Rate* комиссии указывается дневная процентная ставка.

Способ погашения комиссии (распределение части вознаграждения по порциям в графике погашения) определяется полем *Calc Scheme* и полем *Category* (до версии 03.42.30 распределение вознаграждения определялось полем *Amortization*; начиная с версии 03.42.30, поле *Amortization* не используется):

- Для комиссии "Ordinary Fee":
 - ◆ Для схем "Annual Fee" и "Flat Fee" вознаграждение распределяется равными долями в каждом взносе (Equal Portions).
 - ◆ Для остальных схем выплата вознаграждения выполняется уменьшающимися долями по мере погашения ссуды (комиссия за оставшуюся часть основного долга).
- Комиссии "Extra Fee Immediate", "Source Fee" и "Supplier Fee" при любой схеме включаются в первую порцию.



Комиссии вида "Extra Fee Into Principal", "Extra Fee Immediate", "Source Fee" и "Supplier Fee" не используются со схемами расчета вознаграждения "Interest 366 Fixed", "Interest 365 Fixed", "Interest 365/366". Схемы погашения с такими настройками не будут утверждены.

В схему погашения может быть добавлена только одна комиссия со способом расчета (*Calc Scheme*) типа "Interest..." и только одна комиссия типа "Flat Fee". Это относится к комиссиям вида "Ordinary Fee".

- *Name* – наименование комиссии.
- *Fee Rate* – процент вознаграждения, т.е. процент комиссии от суммы сделки или годовой процент по ссуде, в зависимости от выбранного способа расчета (см. раздел "Особенности расчета графика погашения ссуды").
- *Fee Code* – код для идентификации комиссии.

- *Base Amount* – базовая сумма вознаграждения.
- *Max Amount* – максимальная сумма вознаграждения.
- *Min Amount* – минимальная сумма вознаграждения.
- *Free Period Rate* – ставка льготной комиссии для периода *Free Period* графика погашения.
- *Inst Fee Tariff* – поле с выбором из списка зарегистрированных типов тарифов с ролью "Instalment Fee". Поле доступно для выбора значения в том случае, если в пакет поставки входит модуль управления тарифами.

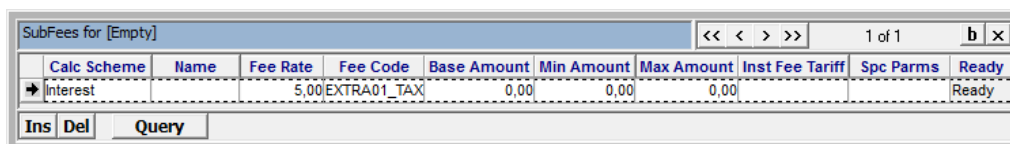


Модуль управления тарифами не входит в базовую конфигурацию системы Way4 и поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

- *Spc Params* – поле предназначено для ввода дополнительных тегированных параметров. См. документ "Instalments Setup Tags".

В системе предусмотрено использование подчиненных комиссий, которые рассчитываются как процент от основной комиссии (подчиненные комиссии применяются, например, при взимании налога с процентов). Для настройки подчиненной комиссии следует выбрать основную комиссию в форме в форме "Fees for <наименование схемы погашения>" (см. Рис. 4) и нажать на кнопку [SubFees]. При этом открывается форма для настройки подчиненных комиссий "SubFees for Fees for <наименование схемы>" (см. Рис. 5).

Кнопка [SubFees] доступна для основных комиссий "Ordinary" и "Extra Fee Immediate" (см. поле *Fee Category*).



Calc Scheme	Name	Fee Rate	Fee Code	Base Amount	Min Amount	Max Amount	Inst Fee Tariff	Spc Params	Ready
Interest		5,00	EXTRA01_TAX	0,00	0,00	0,00			Ready

Рис. 5. Настройка параметров подчиненных комиссий



При начислении процентов могут возникать ошибки округления (связанные с округлением до минимальной разменной единицы валюты; например, для долларов – до двух знаков после запятой). Глобальный параметр WAIVE_INT_ROUNDING (при значении "N") позволяет при следующем начислении процентов прибавлять к расчетной сумме неучтенную в рамках предыдущего начисления процентов сумму погрешности округления. Данная схема работает только в том случае, если

проценты начисляются несколько раз в течение одного отчетного периода. При значении "Y" данного глобального параметра сумма погрешности округления не учитывается.

3.3.3 Настройка комиссии "Custom Fee"

В системе есть возможность рассчитать комиссию с помощью настраиваемой пользователем процедуры CUST_INSTL_POST_PLAN.

Для настройки комиссии следует выполнить следующие действия:

- В форме "Fees for <наименование схемы погашения>" (см. Рис. 4 в разделе "Параметры комиссий и способы погашения") следует настроить комиссию со значением "Custom Fee" в поле *Fee Category*.
- Расчет комиссии выполняется с помощью настраиваемой пользователем процедуры CUST_INSTL_POST_PLAN. За подробной информацией о настройке следует обратиться к представителям поставщика системы Way4.

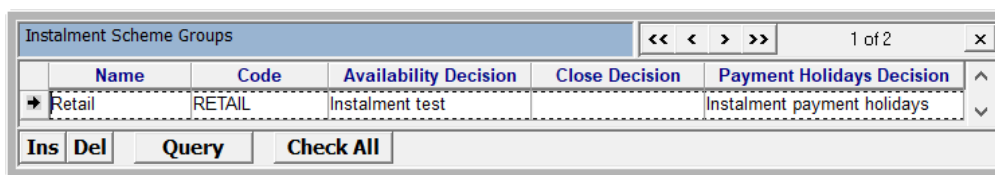
При расчете графика погашения по схеме, содержащей комиссию "Custom Fee", для данной комиссии формируется отдельный инвойс

3.4 Настройка групп схем погашения

Группировка схем погашения используется для решения следующих задач:

- Для настройки доступных схем погашения, типов балансов, типов транзакций для ручного создания графика погашения (см. раздел "Настройка доступных схем погашения, типов балансов, типов транзакций для ручного создания графика погашения").
- Для настройки автоматического закрытия графика погашения (см. раздел "Настройка автоматического закрытия графика погашения").
- Для настройки разрешения/запрещения создания графика погашения (см. раздел "Разрешение/запрещение создания графика погашения").

Настройка групп схем погашения выполняется в форме "Instalment Scheme Groups" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Instalment Schemes Groups), см. Рис. 6.



Name	Code	Availability Decision	Close Decision	Payment Holidays Decision
Retail	RETAIL	Instalment test		Instalment payment holidays

Buttons: Ins, Del, Query, Check All

Рис. 6. Настройка групп схем погашения

Форма содержит следующие поля:

- *Name* – наименование группы
- *Code* – код группы
- *Availability Decision* – вычисляемый классификатор, который проверяется при создании графика погашения (см. раздел "Разрешение/запрещение создания графика погашения").
- *Close Decision* – вычисляемый классификатор, на основе которого выполняется автоматическое закрытие графика погашения (см. раздел "Настройка автоматического закрытия графика погашения").
- *Payment Holidays Decision* – вычисляемый классификатор, который проверяется при предоставлении отсрочки платежей (Payments Holidays). Данный вычисляемый классификатор может быть задан с помощью тега `HOLIDAYS_DECISION=<код>` на уровне схемы погашения.

Схема погашения может быть одновременно включена только в одну группу. Проверка данного условия выполняется с помощью кнопки [Check All].

3.5 Настройка автоматического закрытия графика погашения

Автоматическое закрытие графика погашения может выполняться в зависимости от текущего состояния (параметров) контракта. Например, если по контракту возникла просрочка. При этом может быть задан уровень просрочки, при котором выполняется закрытие графика.

Порядок настройки:

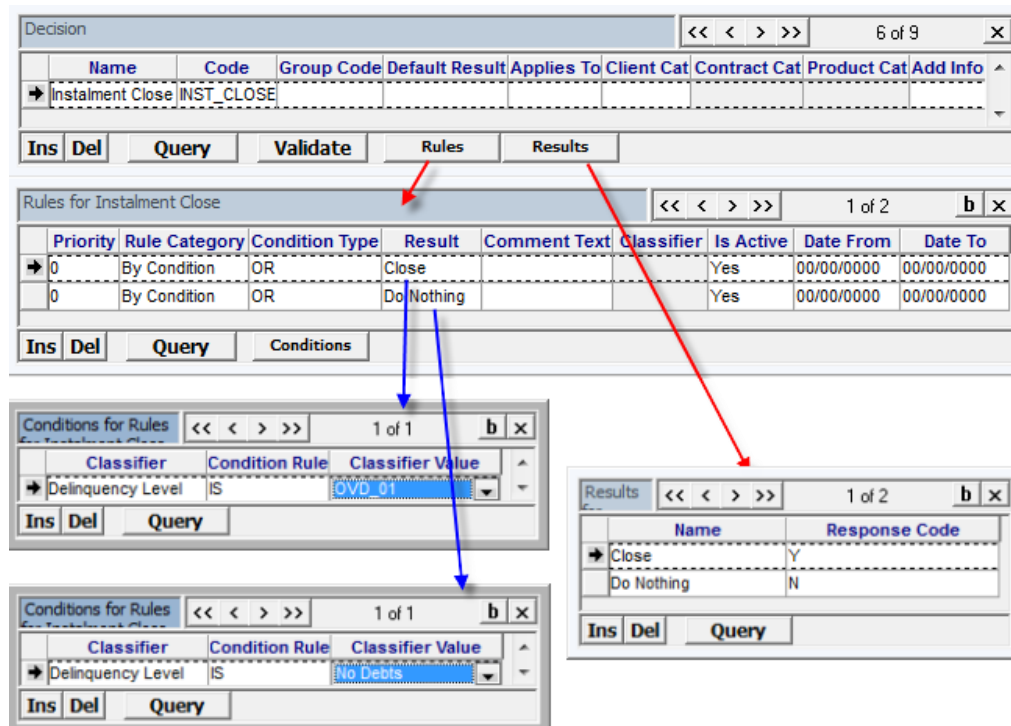
- Условия закрытия графика настраиваются с помощью вычисляемых классификаторов (Decisions). Для каждой схемы погашения (или для группы схем погашения) может быть настроен отдельный классификатор:

- Следует создать вычисляемый классификатор (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Decision).
- Для классификатора настраивается два значения: с predetermined кодами: "Y" и "N" (в примере на Рис. 7 это значения "Close" и "Do Nothing").

Настройка условий закрытия графика в общем случае выполняется на основе системного классификатора с кодом "DLQ_LEVEL", определяющего уровень просрочки контракта (см. Рис. 7). Подробнее о классификаторе "DLQ_LEVEL" см. в разделе "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

Условия закрытия графика погашения могут быть настроены с использованием других классификаторов клиентов и контрактов. При этом следует иметь в виду, что проверка вычисляемых классификаторов (Decisions) будет выполняться только при возникновении просрочки по контракту (если контракту будет присвоено значение классификатора "DLQ_LEVEL" больше "0").

Общий порядок настройки вычисляемых классификаторов см. в разделе "Вычисляемые классификаторы" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".



The screenshot displays the 'Decision' configuration window. At the top, a table lists decisions, with 'Instalment Close' (INST_CLOSE) selected. Below this, the 'Rules' tab is active, showing two rules for 'Instalment Close'. A red arrow points from the 'Result' column of the first rule ('Close') to the 'Results' dialog. Another red arrow points from the 'Result' column of the second rule ('Do Nothing') to the 'Results' dialog. A blue arrow points from the 'Condition Type' column of the first rule ('OR') to the 'Conditions for Rules' dialog. The 'Conditions for Rules' dialog shows the 'Classifier' as 'Delinquency Level' and the 'Condition Rule' as 'IS'. The 'Results' dialog shows two possible outcomes: 'Close' with a 'Response Code' of 'Y' and 'Do Nothing' with a 'Response Code' of 'N'.

Name	Code	Group Code	Default Result	Applies To	Client Cat	Contract Cat	Product Cat	Add Info
Instalment Close	INST_CLOSE							

Priority	Rule Category	Condition Type	Result	Comment Text	Classifier	Is Active	Date From	Date To
0	By Condition	OR	Close			Yes	00/00/0000	00/00/0000
0	By Condition	OR	Do Nothing			Yes	00/00/0000	00/00/0000

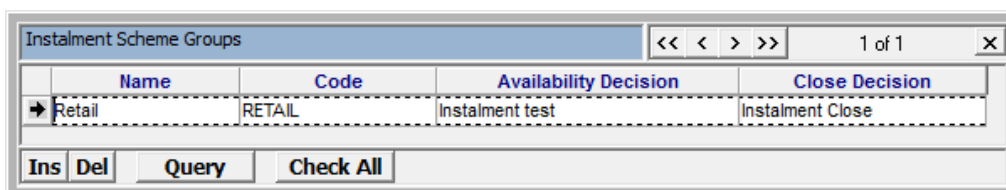
Classifier	Condition Rule	Classifier Value
Delinquency Level	IS	OVD_01

Classifier	Condition Rule	Classifier Value
Delinquency Level	IS	No Debts

Name	Response Code
Close	Y
Do Nothing	N

Рис. 7. Настройка вычисляемых классификаторов

- Настроенный вычисляемый классификатор следует указать:
 - Для группы схем погашения (см. Рис. 8). Классификатор указывается в поле *Close Decision* группы схем погашения (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Instalment Schemes Groups), см. Рис. 8.
- или
- Для определенной схемы погашения. Классификатор указывается с помощью тега `CLOSE_DECISION=<код вычисляемого классификатора>`; в поле *Special Parms* схемы погашения (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes).



Name	Code	Availability Decision	Close Decision
→ Retail	RETAIL	Instalment test	Instalment Close

Рис. 8. Настройка групп схем погашения

При выполнении ежедневных процедур, если по контракту есть просрочка и активные графики погашения, выполняется вычисление классификаторов "Decisions" для контракта. В зависимости от результатов вычисления график погашения закрывается, или остается активным.



Настройка автоматического закрытия графика на базе вычисляемых классификаторов рекомендована при выполнении нормализации по срокам (т.е. при выносе средств на просрочку) на вечерней процедуре "Contracts – Daily Update". При использовании данной настройки и выполнении нормализации по срокам в рамках утренней процедуры "Contracts – Daily Update" закрытие графиков будет происходить на следующий день после выноса средств на просрочку.

3.6 Разрешение/запрещение создания графика погашения по контракту на основе вычисляемых классификаторов (Decisions)

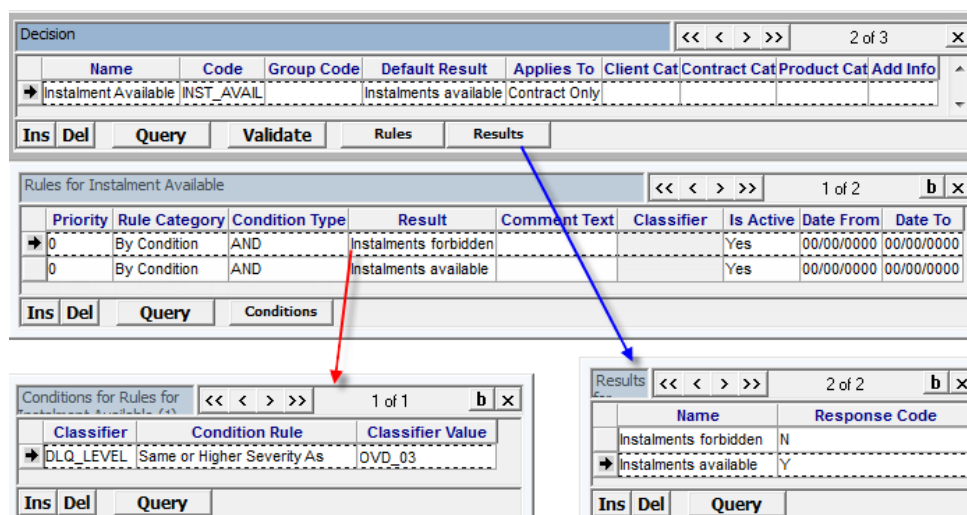
Доступность операции по созданию графика погашения для контракта может зависеть от параметров контракта. Например, можно запретить создание графика для контракта, по которому возникла просрочка.

Порядок настройки:

- Условия, при которых создание графика погашения разрешено или запрещено, настраиваются с помощью вычисляемых классификаторов (Decisions). Для каждой схемы погашения (или для группы схем погашения) может быть настроен отдельный классификатор:
 - Следует создать вычисляемый классификатор (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Decision).
 - Для классификатора настраивается два значения: с predetermined кодами: "Y" и "N" (в примере на Рис. 9 это значения "Instalments Available" и "Instalments Forbidden").

Условия создания графика погашения настраиваются на базе классификаторов клиентов и контрактов. Например, на базе системного классификатора с кодом "DLQ_LEVEL" (если необходимо запретить создание графика погашения для контракта, по которому возникла просрочка). Подробнее о классификаторе "DLQ_LEVEL" см. в разделе "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

Общий порядок настройки вычисляемых классификаторов см. в разделе "Вычисляемые классификаторы" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".



The screenshot displays the 'Decision' configuration window, which is divided into several sections:

- Decision List:** A table showing the configuration for 'Instalment Available' (Code: INST_AVAIL, Default Result: Instalments available, Applies To: Contract Only).
- Rules for Instalment Available:** A table with two rules:

Priority	Rule Category	Condition Type	Result	Comment Text	Classifier	Is Active	Date From	Date To
0	By Condition	AND	Instalments forbidden			Yes	00/00/0000	00/00/0000
0	By Condition	AND	Instalments available			Yes	00/00/0000	00/00/0000
- Conditions for Rules for Instalment Available:** A table showing the condition rule for the 'DLQ_LEVEL' classifier:

Classifier	Condition Rule	Classifier Value
DLQ_LEVEL	Same or Higher Severity As	OVD_03
- Results:** A table showing the response codes for the rules:

Name	Response Code
Instalments forbidden	N
Instalments available	Y

Рис. 9. Настройка вычисляемых классификаторов

- Настроенный вычисляемый классификатор следует указать:
 - Для группы схем погашения. Классификатор указывается в поле *Available Decision* группы схем погашения (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Instalment Schemes Groups), см. Рис. 8 в разделе "Настройка групп схем погашения".

или

- Для определенной схемы погашения. Классификатор указывается с помощью тега AVAIL_DECISION=<код вычисляемого классификатора>; в поле *Special Parms* схемы погашения (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes).

Данная настройка проверяется, как при создании графика погашения в ручном режиме, так и в автоматическом режиме.

3.7 Разрешение/запрещение предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)

Условия, при которых разрешено/запрещено предоставлять отсрочку платежа (Payment Holidays) настраиваются с помощью вычисляемых классификаторов "Decisions":

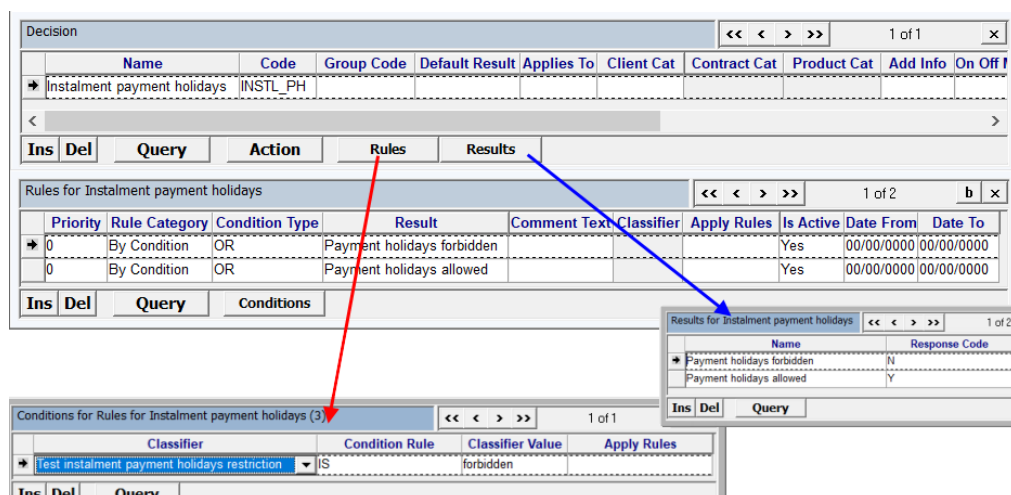
- Следует создать вычисляемый классификатор (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Decision).

Для каждой схемы погашения (или для группы схем погашения) может быть настроен отдельный вычисляемый классификатор.

- Для классификатора настраивается два значения: с предопределенными кодами: "Y" и "N" (в примере на Рис. 9 это значения "Payment holidays allowed" и "Payment holidays forbidden").

Условия предоставления отсрочки платежа настраиваются на базе классификаторов клиентов и контрактов.

Общий порядок настройки вычисляемых классификаторов см. в разделе "Вычисляемые классификаторы" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".



The screenshot displays the configuration interface for decision rules. It consists of three main panels:

- Decision Panel:** Contains a table with columns: Name, Code, Group Code, Default Result, Applies To, Client Cat, Contract Cat, Product Cat, Add Info, On Off. A row is visible for 'Instalment payment holidays' with code 'INSTL_PH'.
- Rules for Instalment payment holidays Panel:** Contains a table with columns: Priority, Rule Category, Condition Type, Result, Comment Text, Classifier, Apply Rules, Is Active, Date From, Date To. Two rules are listed: 'Payment holidays forbidden' and 'Payment holidays allowed'.
- Conditions for Rules for Instalment payment holidays Panel:** Contains a table with columns: Classifier, Condition Rule, Classifier Value, Apply Rules. A condition is listed: 'test instalment payment holidays restriction' with value 'forbidden'.

Red and blue arrows indicate the flow of configuration from the Rules table to the Conditions table and back.

Рис. 10. Настройка вычисляемых классификаторов для разрешения/запрещения отсрочки платежа

Настроенный вычисляемый классификатор может быть задан в поле *Special Parm*s схемы погашения с помощью тега `HOLIDAYS_DECISION=<код вычисляемого классификатора>`;



Условия предоставления отсрочки платежа могут быть настроены, например, в зависимости от уровня просрочки (на базе системного классификатора с кодом "DLQ_LEVEL"). Подробнее о классификаторе "DLQ_LEVEL" см. в разделе "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".

3.8 Настройка расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)

Система Way4 дает возможность настраивать различного рода ограничения (лимиты) на создание графиков погашения по контракту (Instalments Limits). Данные ограничения могут быть связаны, например, с общей суммой ссуд по контракту, с неоплаченной суммой по ссудам по контракту, с количеством активных графиков погашения по контракту. Например, если неоплаченная сумма по всем ссудам по данному контракту превысит заданное значение, новый график погашения не будет создан.

Ограничения "Instalments Limits" могут настраиваться, как для определенной схемы погашения, так и для групп схем погашения.

Ограничения (Instalments Limits) имеют счетчики: использованный лимит, неиспользованный лимит, размер превышения лимита.

Виды ограничений "Instalments Limits" (см. поле *Personal* формы "Instalment Limit Types", раздел "Настройка типов ограничений):

- Общие ограничения – шаблонные значения общих ограничителей, настроенных с помощью тарифов, наследуются контрактом при первичном задании ограничения (тарифа), и в случае изменения шаблонных значений. При этом при переопределении ограничения на уровне отдельного контракта, наследование изменений шаблонных значений тарифа прекращается.
- Индивидуальные ограничения – шаблонные значения индивидуальных ограничений, настроенные с помощью тарифов, наследуются контрактом при первичной настройке ограничения. В случае изменения шаблонных значений, данное изменение не наследуется контрактом. Значение индивидуального ограничения может быть изменено только на уровне отдельного контракта.

Ограничения "Instalments Limits" настраиваются с помощью тарифов.

Общая схема работы:

- Следует настроить типы ограничений "Instalments Limits" (см. раздел "Настройка типов ограничений").
- Следует связать типы ограничений "Instalments Limits" со схемами погашений (см. раздел "Настройка доступных ограничений").
- При необходимости учитывать ограничения (лимиты) на счетах контрактов, следует выполнить соответствующие настройки Схем Счетов и формы "Invoice Events" (см. раздел "Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)").
- Следует настроить тарифы с ролью "Threshold" и с ролью "Technical", с кодами, соответствующими кодам типов ограничений "Instalments Limits", и задать числовые значения тарифов (см. раздел "Настройка тарифов").
- Соответствующий домен тарифов необходимо указать на Продукте (см. раздел "Настройка Продукта").
- После утверждения контрактов следует при необходимости настроить индивидуальные ограничения на уровне контрактов (см. раздел "Установка ограничения на уровне контракта").
- При попытке создания графика погашения выполняется проверка использованного лимита по контракту (с учетом параметров нового

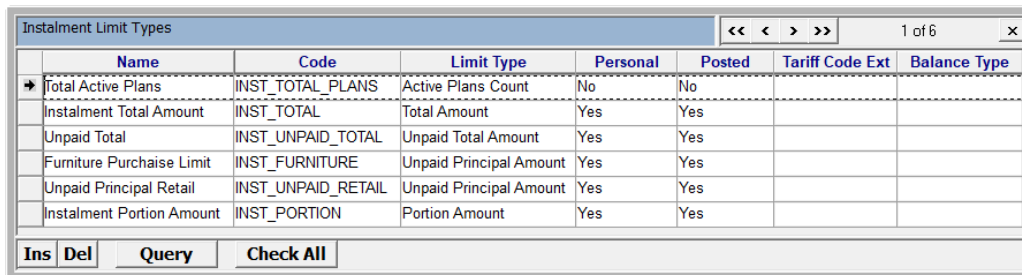
графика погашения). Расчет выполняется по графикам в статусе "Inactive", "Waiting", "Open", "Partially Paid", "Overdue". По результатам проверки разрешается/запрещается создание графика.

- При изменении лимита создается документ:
 - Документ создается при утверждении контракта, для которого задано или изменено шаблонное значение ограничения.
 - При установке индивидуального лимита (см. раздел "Установка ограничения на уровне контракта").

Документ создается по аналогии с документом на изменение кредитного лимита. Документ создается со значением "Credit Limit" параметра *Service Class*. В поле *Source Fee Code* документа указывается код типа ограничения (значение поля *Code* в форме "Instalment Limit Types", см. раздел "Настройка типов ограничений"). Если меняются ограничения (лимиты), которые учитываются на счетах контрактов, при обработке документа выполняются соответствующие проводки (см. раздел "Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)").

3.8.1 Настройка типов ограничений

Настройка типов ограничений выполняется в форме "Instalment Limit Types" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Scheme Groups → Instalment Limit Types), см. Рис. 11.



Name	Code	Limit Type	Personal	Posted	Tariff Code Ext	Balance Type
Total Active Plans	INST_TOTAL_PLANS	Active Plans Count	No	No		
Instalment Total Amount	INST_TOTAL	Total Amount	Yes	Yes		
Unpaid Total	INST_UNPAID_TOTAL	Unpaid Total Amount	Yes	Yes		
Furniture Purchase Limit	INST_FURNITURE	Unpaid Principal Amount	Yes	Yes		
Unpaid Principal Retail	INST_UNPAID_RETAIL	Unpaid Principal Amount	Yes	Yes		
Instalment Portion Amount	INST_PORTION	Portion Amount	Yes	Yes		

Рис. 11. Настройка типов ограничений

Форма "Instalment Limit Types" содержит следующие поля:

- *Name* – наименование типа ограничения. Наименование должно быть уникальным.
- *Code* – код типа ограничения. Код должен быть уникальным.
- *Limit Type* – поле определяет способ расчета использованного лимита (способ расчета значения, которое будет сравниваться с пороговым значением):

- "Total Amount" – подсчитывается общая сумма ссуд по контракту (по заданным схемам погашения, см. раздел "Настройка доступных ограничений").
- "Unpaid Total Amount" – подсчитывается общая неоплаченная сумма ссуд по контракту (по заданным схемам погашения, см. раздел "Настройка доступных ограничений").



Следует иметь в виду, что капитализируемая комиссия изменяет сумму лимита "Unpaid Total Amount" при изменении статуса соответствующего инвойса на "Written Off" (т.е. непосредственно при капитализации).

- "Total Principal Amount" – подсчитывается общая сумма основного долга по контракту.
- "Unpaid Principal Amount" – подсчитывается неоплаченная сумма основного долга по контракту (по заданным схемам погашения, см. раздел "Настройка доступных ограничений").
- "Portion Amount" – данный тип ограничения задает максимальную сумму порции по контракту.
- "Active Plans Count" – подсчитывается количество активных графиков по контракту (по заданным схемам погашения, см. раздел "Настройка доступных ограничений").

Настраиваемые в данной форме ограничения по умолчанию являются возобновляемыми. Т.е. при погашении ссуды, закрытии графика такие ограничения восстанавливаются – доступный лимит в поле *Available* формы "Limits for..." пересчитывается на сумму погашения (см. раздел "Просмотр счетчиков ограничения"). При этом:

- Использованный лимит (значение в поле *Used*) уменьшается на сумму погашения.
- Доступный лимит (значение в поле *Available*) увеличивается на сумму погашения
- Сумма в поле *Limit Value* не изменяется

При настройке лимитов следует обратить внимание на то, что значение поля *Limit Type* влияет на порядок возобновления лимита и пересчет счетчиков ограничения:

- Для ограничений со значениями "Total Amount", "Total Principal Amount" поля *Limit Type* возобновление ограничения (изменение счетчиков в форме "Limits for...", см. раздел "Просмотр

счетчиков ограничения") выполняется только при полном погашении или закрытии графика.

- Для ограничений со значениями "Unpaid Total Amount", "Unpaid Principal Amount", "Portion Amount" поля *Limit Type* возобновление лимита (изменение счетчиков) выполняется, как при частичном погашении, так и при полном погашении или закрытии графика.

Ограничения могут быть не возобновляемыми. В этом случае доступный лимит (поле *Available* формы "Limits for...", см. раздел "Просмотр счетчиков ограничения") не будет восстанавливаться. Для этого требуются дополнительные настройки (подробнее о не возобновляемых ограничениях и их настройке см. раздел "Настройка не возобновляемого ограничения").



При настройке не возобновляемых ограничений значение поля *Limit Type* должно соответствовать типу суммы (поле *Amount Type*) записи в форме "Invoice Events", для которой будет использован данный ограничитель (см. раздел "Настройка не возобновляемого ограничения").

- *Personal* – признак общего или индивидуального ограничения:
 - "No" – пороговое значение задается на уровне Продукта (с помощью тарифов) и используется для всех контрактов, созданных на базе данного Продукта. В случае изменений шаблонных значений ограничений, настроенные с помощью тарифов, данные изменения наследуются на уровне контракта. При этом при переопределении ограничения на уровне отдельного контракта в ручном режиме, наследование изменений шаблонных значений прекращается.
 - "Yes" – пороговое значение задается на уровне Продукта (с помощью тарифов) и наследуется для контрактов при их утверждении. В случае изменения шаблонных значений, данное изменение не наследуется контрактом. Значение индивидуального ограничения может быть изменено на уровне отдельного контракта.
- *Posted* – поле определяет возможность учета ограничения (лимита) на счетах контрактов:
 - "No" – лимит не будет учитываться на счетах контрактов.
 - "Yes" – лимит может учитываться на счетах контрактов (настройку см. в разделе "Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)").

- *Tariff Code Ext* – уникальный идентификатор тарифа должно соответствовать значению поля *Tariff Code Ext* тарифа. Поле заполняется в случае если для хранения числовых значений для данного типа лимита используется шаблонный домен тарифов. Если шаблонный домен тарифов не используется, данное поле следует оставить незаполненным. См. раздел "Настройка индивидуальных доменов тарифов" документа "Управление тарифами".
- *Balance Type* – код типа баланса, значение которого дополнительно проверяется при проверке лимита. Отрицательное значение баланса будет уменьшать доступный лимит для создания графика (поле *Available* формы "Limits for...", см. раздел "Просмотр счетчиков ограничения"), положительное значение баланса будет увеличивать доступный лимит для создания графика.



На счетах контрактов могут быть учтены только индивидуальные ограничения (с признаком "Yes" поля *Personal*)

3.8.2 Настройка тарифов

Следует настроить тарифы с ролью "Threshold" и "Technical", с кодами, соответствующими кодам типов ограничений (см. Рис. 12).

Тарифы с ролью "Technical" используются для настройки ограничений (лимитов) на создание графиков погашения по контракту с типом "Active Plans Count". Для других типов ограничений используются тарифы с ролью "Threshold".

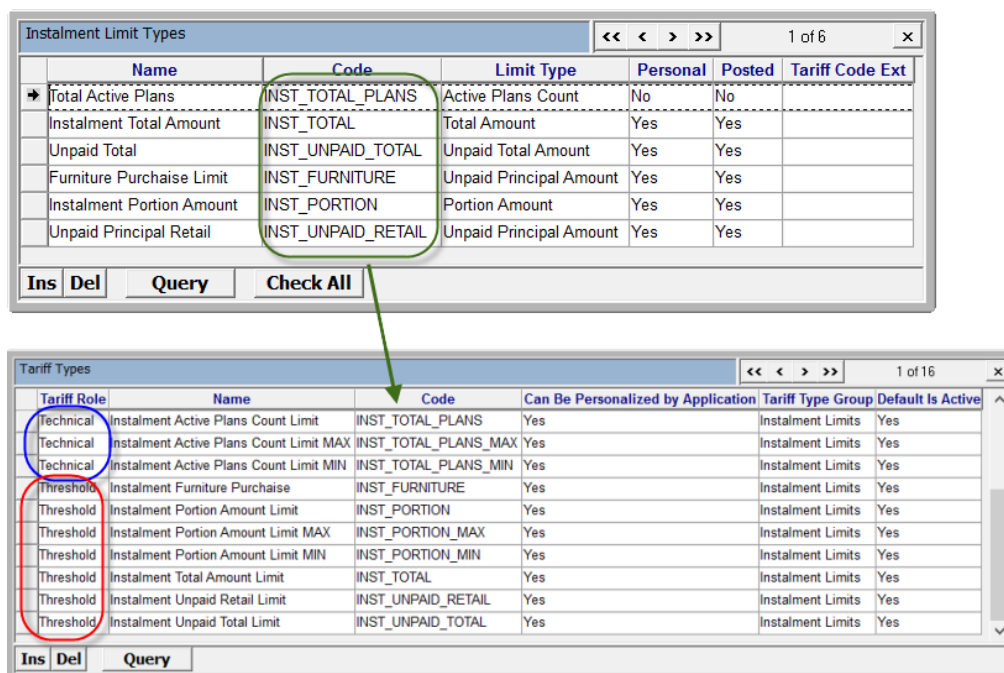
Для тарифов, настраиваемых для индивидуальных ограничений (с признаком "Yes" поля *Personal*), в поле *Can Be personalized by Application* формы "Tariff Types" следует указать значение "Yes".

Для индивидуальных ограничений можно настроить дополнительные пороговые значения, которые будут ограничивать диапазон значений, доступный для установки на уровне отдельного контракта (задается минимальное и максимальное значение ограничения). Для этого создаются дополнительные типы тарифов, коды которых задаются в формате <код типа тарифа, соответствующий коду записи в форме "Instalment Limit Types"_MIN>, <код типа тарифа, соответствующий коду записи в форме "Instalment Limit Types"_MAX> (см. Рис. 12).



Для контрактов, созданных по разным Продуктам, можно задавать разные ограничения. Для этого следует настроить несколько тарифов с ролью "Threshold" (и/или "Technical") с одним кодом, и задать для них разные

числовые значения. Данные тарифы затем указываются для соответствующих Продуктов (см. раздел "Настройка Продукта").



Name	Code	Limit Type	Personal	Posted	Tariff Code Ext
Total Active Plans	INST_TOTAL_PLANS	Active Plans Count	No	No	
Instalment Total Amount	INST_TOTAL	Total Amount	Yes	Yes	
Unpaid Total	INST_UNPAID_TOTAL	Unpaid Total Amount	Yes	Yes	
Furniture Purchase Limit	INST_FURNITURE	Unpaid Principal Amount	Yes	Yes	
Instalment Portion Amount	INST_PORTION	Portion Amount	Yes	Yes	
Unpaid Principal Retail	INST_UNPAID_RETAIL	Unpaid Principal Amount	Yes	Yes	

Tariff Role	Name	Code	Can Be Personalized by Application	Tariff Type Group	Default Is Active
Technical	Instalment Active Plans Count Limit	INST_TOTAL_PLANS	Yes	Instalment Limits	Yes
Technical	Instalment Active Plans Count Limit MAX	INST_TOTAL_PLANS_MAX	Yes	Instalment Limits	Yes
Technical	Instalment Active Plans Count Limit MIN	INST_TOTAL_PLANS_MIN	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Furniture Purchase	INST_FURNITURE	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Portion Amount Limit	INST_PORTION	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Portion Amount Limit MAX	INST_PORTION_MAX	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Portion Amount Limit MIN	INST_PORTION_MIN	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Total Amount Limit	INST_TOTAL	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Unpaid Retail Limit	INST_UNPAID_RETAIL	Yes	Instalment Limits	Yes
Threshold	Instalment Unpaid Total Limit	INST_UNPAID_TOTAL	Yes	Instalment Limits	Yes

Рис. 12. Настройка типов тарифов

Для настроенных тарифов следует задать числовые значения.



Для индивидуальных ограничений, которые будут переопределены на уровне контракта, обязательно должны быть заданы значения по умолчанию (шаблонные значения), которые будут наследоваться для контракта при его утверждении. Это могут быть нулевые значения. Т.е. для соответствующих тарифов должны быть обязательно заданы числовые значения.

Подробнее см. разделы "Настройка ограничений на создание графиков погашения (Instalments Limits)" и "Тарифы с ролью "Technical"" документа "Управление тарифами".

3.8.3 Настройка доступных ограничений

Привязка ограничения к группе схем погашения (или к определенной схеме) позволяет определить, по каким графикам погашения по контракту будут рассчитываться счетчики ограничения. Привязка выполняется следующими способами:

- Связывание ограничения с группой схем погашения выполняется в форме "Available Instalment Limits" (Full → Instalments → Instalment

Configuration → Instalment Scheme Groups → Available Instalment Limits), см. Рис. 13.

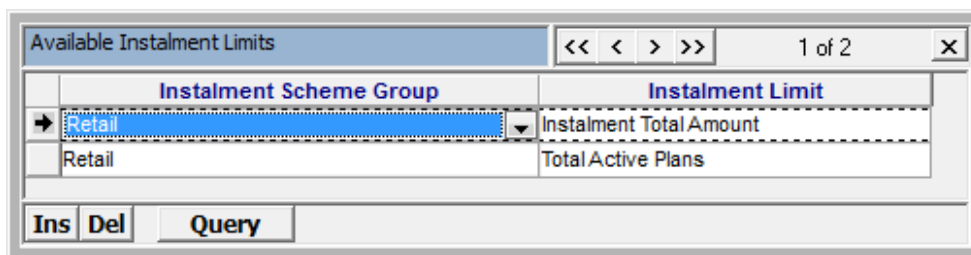


Рис. 13. Форма "Available Instalment Limits"

Форма "Available Instalment Limits" содержит следующие поля:

- *Instalment Scheme Group* – выбор группы схем погашения из списка схем, настроенных в системе (см. раздел "Настройка групп схем погашения").
- *Instalment Limit* – выбор типа ограничения из списка типов ограничений, настроенных в системе (см. раздел "Настройка типов ограничений").
- Связывание ограничения с определенной схемой погашения выполняется с помощью тега `LIMIT=<код типа ограничения1, код типа ограничения 2,...,код типа ограниченияN>` в поле *Special Parms* схемы погашения.

Ограничения могут быть связаны со схемой погашения, как через группу схем погашений, так и с помощью тега `LIMIT`.

3.8.4 Настройка Продукта

Тарифы, содержащие параметры ограничения "Instalments Limits", должны быть включены в домен тарифов, заданный на уровне Продукта (поле *Tariff Domain*). Данные тарифы должны содержать числовые значения, даже если это нулевые значения (такая настройка может использоваться для тарифов с шаблонными ограничениями, которые переопределяются на уровне контракта).



Следует иметь в виду, что домен, содержащий тарифы с шаблонными ограничениями, не может быть назначен контракту с помощью События.

3.8.5 Установка ограничения на уровне контракта

Установка ограничения на уровне контракта выполняется в форме "Inst Set Limit Input" (см. Рис. 14), которая открывается при нажатии на кнопку [Limits] в форме "Instalments for <наименование клиента>" ("Instalments →

Instalments for Contracts" → [Instalments] → [Limits]), см. Рис. 19 в разделе "Просмотр счетчиков ограничения".

В данной форме отображаются, как общие ограничители, так и индивидуальные ограничители, заданные с помощью тарифов для контракта.

Для изменения значения ограничения следует выбрать интересующую запись и нажать на кнопку [Set Limit]. При этом открывается форма "Inst Set Limit Input", см. Рис. 14.



Рис. 14. Форма "Inst Set Limit Input"

В форме "Inst Set Limit Input" в поле *New Limit Value* следует задать новое значение ограничения, в поле *Reason* – причину изменения значения ограничения.

Ограничение может быть задано на определенный период (временный лимит) – для этого следует заполнить поля *Date From* и *Date To*.

После заполнения полей следует нажать на кнопку [Proceed].

При этом создается документ на изменение ограничения (по аналогии с документами на изменение кредитного лимита). Данный документ создается со значением "Credit Limit" параметра *Service Class*. В поле *Source Fee Code* документа указывается код типа ограничения (значение поля *Code* в форме "Instalment Limit Types", см. раздел "Настройка типов ограничений"). Если меняются ограничения (лимиты), которые учитываются на счетах контрактов, выполняются соответствующие проводки (см. раздел "Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)"). Если при вводе параметров лимита была указана дата *Date From* в будущем, документ создается в статусе "Waiting" с указанием даты обработки. При обработке данного документа автоматически создается второй документ с датой обработки, равной дате *Date To* и суммой, соответствующей сумме первого документа, но с противоположным знаком.

После окончания периода действия лимита возобновляемое ограничение будет установлен в "0", не возобновляемое ограничение будет установлено в соответствии с текущим значением ограничения.



Следует иметь в виду, что временный лимит не дополняет постоянное ограничение того же типа (лимит, заданный без указания даты *Date To*), а переопределяет его. После окончания периода действия временного ограничения, предыдущее значение ограничения не восстанавливается.

При задании через форму временного ограничения с датой *Date From* в будущем выполняется проверка на предмет пересечения по срокам с другими уже запланированными ограничениями того же типа. Аналогичная проверка выполняется при задании временного ограничения с помощью заявлений или в модуле Product Inspector.

3.8.6 Учет лимита на счетах контрактов (на GL-счетах)

Для учета лимита на счетах контрактов (на GL-счетах) следует выполнить следующие настройки Схем Счетов:

- Следует настроить специальные типы счетов (Account Types) с ролью "Full Instalment Limit" (для учета общего заданного лимита) и "Unused Instalment Limit" (для учета неиспользованного лимита), см. Рис. 15.

Если необходимо учитывать только общий лимит, или только неиспользованный лимит, следует настроить один тип счета с соответствующей ролью.

- Для Схемы Счетов должны быть созданы шаблоны счетов данного типа, см. Рис. 16.
- Для банковского контракта-контрагента (контракта, заданного в поле *Interest Contract* Схемы Счетов) должны быть также настроены специальные типы счетов (Account Types) с ролью "Full Instalment Limit" и "Unused Instalment Limit", см. Рис. 15. Для Схемы Счетов должны быть созданы шаблоны счетов данного типа.

Account Types											
Product	Name	Account Role	Category	Is Am Av	Due Type	Code	Prior	Charge For Open	Send Debit To	Send Credit To	Account Status
Bank Accounting	Bank Full Instalment Limit	Full Instalment Limit	Other	No	None	BFI	0				
Issuing	Full Instalment Limit	Full Instalment Limit	Other	No	None	FI	0				
Bank Accounting	Bank Unused Instalment Limit	Unused Instalment Limit	Other	No	None	BUI	0				
Issuing	Unused Instalment Limit	Unused Instalment Limit	Other	No	None	UI	0				

Рис. 15. Настройка типов счетов

Definition for 001-Instalment Testing Limits											
Curr	Account Type	Account Name	GL Number	- type	Priority	P	Is Ready	Balance Type	T	te n	c
EUR	Instalment Reversal	Instalment Reversal	45815978500008006004			0	Ready				INV
EUR	Early Repayment Scheduled	Early Repayment Scheduled	45918810800000136006			0	Ready	Instalment scheduled			
EUR	Full Instalment Limit	Full Instalment Limit	47411810365000000010			0	Ready				
EUR	Unused Instalment Limit	Unused Instalment Limit	47423978500007902007			0	Ready				

Рис. 16. Настройка шаблонов счетов

При задании/изменении лимита или его счетчиков (т.е. при изменении суммы неиспользованного лимита) проверяется наличие у контракта счетов с ролью "Full Instalment Limit" и/или "Unused Instalment Limit". Если счет найден, выполняется учет лимита. Если счет не найден, учет не выполняется.



При задании/изменении лимита создается документ (см. раздел "Настройка расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)"), при обработке которого формируются проводки по счетам.

В случае изменения суммы неиспользованного лимита (например, при создании графика погашения) отдельный документ не формируется – проводки формируются без создания документа.

На сумму неиспользованного лимита на счетах не влияют графики погашения в статусе "Inactive".

При этом при проверке неиспользованного лимита при создании графика сумма неактивного графика будет принята в расчет.

Если график погашения, созданный при обработке авторизации, не должен влиять на суммы лимитов на счетах, следует установить глобальному параметру INST_AUTH_ACTION значение CREATE_INACTIVE. Параметр может быть переопределен на уровне Сервиса с помощью одноименного тега.

3.8.7 Настройка не возобновляемого ограничения

В системе могут быть настроены не возобновляемые ограничения – ограничения, для которых доступный лимит в поле *Available* формы "Limits for..." (см. раздел "Просмотр счетчиков ограничения") не будет восстанавливаться при погашении ссуды, закрытии графика. При этом:

- Использованный лимит (значение в поле *Used*) уменьшается на сумму погашения.
- Сумма в поле *Limit Value* уменьшается на сумму погашения.
- Доступный лимит (значение в поле *Available*) не изменяется

Такие ограничения могут использоваться, например, для предоставления отдельного лимита на покупку определенных товаров. При выполнении покупки и последующем погашении ссуды лимит считается исчерпанным.

Настройка не возобновляемых ограничений выполняется следующим образом:

- Тип ограничения (лимита) настраивается и задается для схемы погашения по стандартной схеме (см. раздел "Настройка

расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)"). При этом рекомендуется задавать не возобновляемое ограничение для схемы погашения, с которой не связаны другие (возобновляемые) ограничения.

- Чтобы лимит не возобновлялся, следует выполнить дополнительную настройку в форме "Details for Invoice Events" ("Instalments → Instalment Configuration → Invoice Events → [Details]", см. раздел "Форма "Invoice Events)"). Для соответствующих Событий по переводу средств между счетами контракта (Событий, связанных оплатой порций или другими изменениями графика погашения) следует задать в поле *Inst Limit Type* тип соответствующего не возобновляемого лимита. При срабатывании такого События лимит будет уменьшен на сумму События. Т.е. при выполнении погашения доступный лимит по умолчанию увеличивается на сумму погашения, а при срабатывании События данная сумма отнимается от суммы доступного лимита, и доступный лимит остается без изменений.
- Для одной записи в форме "Invoice Events" может быть задан только один не возобновляемый лимит. При необходимости настройки нескольких не возобновляемых лимитов для одного События (например, при оплате порций ссуды), следует настроить несколько Событий (записей) в форме "Invoice Events".

Пример настройки и использования не возобновляемого лимита:

- Условия: необходимо настроить кредитный лимит, который должен уменьшаться при погашении порций.
- Настройка:
 - Следует настроить тип ограничения со значением "Unpaid Principal Amount" поля *Limit Type*, см. Рис. 17.

Instalment Limit Types						
	Name	Code	Limit Type	Personal	Posted	Tariff Code Ext
→	Instalment Total Amount	INST TOTAL	Unpaid Principal Amount	Yes	Yes	

Рис. 17. Настройка типа ограничения

- В форме "Invoice Events" следует указать настроенный тип ограничения в поле *Instalment Limit* для соответствующих записей, связанных с порциями графика (с частью основного долга порции) – т.е. для записей со значением "Principal" в поле *Amount Type*.

Invoice Events							
	Action	Status Before	Status After	Invoice Code	Amount Type	Instalment Limit	Is Ready
+	Any	Any	Closed	BCCBT	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Closed	BCCR	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Closed	BCCC	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Closed	BCCB	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Paid	BCCC	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Paid	BCCBT	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Paid	BCCB	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Paid	BCCR	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Partially Paid	BCCB	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Partially Paid	BCCC	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Partially Paid	BCCR	Principal	Instalment Total Amount	Ready
	Any	Any	Partially Paid	BCCBT	Principal	Instalment Total Amount	Ready

Рис. 18. Настройка в форме "Invoice Events"

- На уровне контракта задается лимит 10 000USD.
- Использование:
 - Выполняется операция на сумму 6000USD, на данную сумму формируется график погашения (три порции по 2000USD).
 - После формирования графика счетчики ограничения выглядят следующим образом:
 - ♦ *Limit Value* – 10 000USD
 - ♦ *Used* – 6000USD
 - ♦ *Available* – 4000 USD
 - После погашения первой порции графика счетчики ограничения выглядят следующим образом:
 - ♦ *Limit Value* – 8 000USD
 - ♦ *Used* – 4000USD
 - ♦ *Available* – 4000 USD (не меняется)

3.8.8 Автоматическое "завершение" действия индивидуальных ограничений

Ограничение (лимит) может быть закрыто по Событию. Для этого соответствующий код ограничения задается на типе События. Следует иметь в виду что закрывается как постоянное, так и временное ограничение с заданным кодом.

Необходимые настройки, выполняемые в поле *Specail Parameters* на типе События:

- Следует задать тег CLOSE_INST_LIMITS.

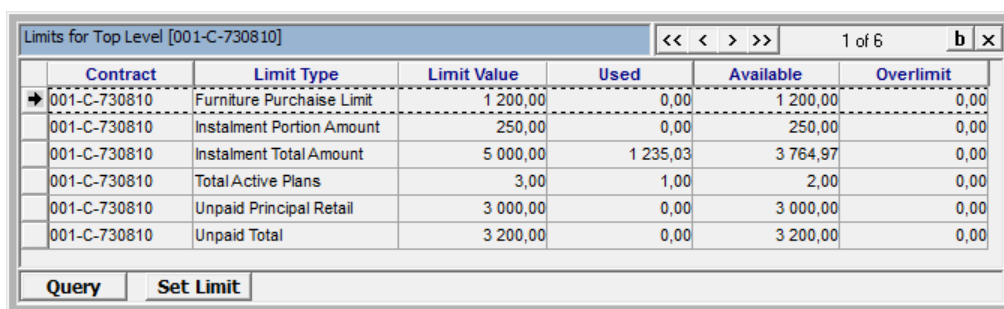
- Коды лимитов, которые требуется закрыть, задаются в качестве значения тега CLOSE_BY_LIM_CODE. Если тег не задан, будут закрыты все индивидуальные лимиты по контракту.

При закрытии возобновляемое ограничение будет установлен в "0", не возобновляемое ограничение будет установлено в соответствии с текущим значением ограничения.

Событие может быть открыто при изменении значения классификатора, например, при выходе на определенный уровень просрочки (см. описание системного классификатора DLQ_LEVEL в разделе "Настройка системного классификатора "DLQ_LEVEL"" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4").

Просмотр счетчиков ограничения

Просмотр текущего состояния счетчиков ограничения выполняется в форме "Limits for...", которая открывается при нажатии на кнопку [Limits] в форме "Instalments for <наименование клиента>" ("Instalments → Instalments for Contracts" → [Instalments] → [Limits]), см. Рис. 19.



Contract	Limit Type	Limit Value	Used	Available	Overlimit
001-C-730810	Furniture Purchase Limit	1 200,00	0,00	1 200,00	0,00
001-C-730810	Instalment Portion Amount	250,00	0,00	250,00	0,00
001-C-730810	Instalment Total Amount	5 000,00	1 235,03	3 764,97	0,00
001-C-730810	Total Active Plans	3,00	1,00	2,00	0,00
001-C-730810	Unpaid Principal Retail	3 000,00	0,00	3 000,00	0,00
001-C-730810	Unpaid Total	3 200,00	0,00	3 200,00	0,00

Рис. 19. Форма "Limits for..."

Форма содержит следующие поля:

- *Contract* – номер контракта
- *Limit Type* – тип ограничения
- *Limit Value* – размер лимита (задается при настройке ограничения).
- *Used* – использованный лимит.
- *Available* – неиспользованный лимит.
- *Overlimit* – размер превышения лимита (может возникать при изменении значения ограничения).

Счетчики ограничений Instalments Limits (поля *Limit Value*, *Used*, *Available*, *Overlimit*) пересчитываются, при создании нового графика погашения по

контракту, при погашении ссуды, или при изменении значения ограничения. Изменение счетчиков зависит от следующих настроек:

- От способа расчета лимита ограничителя зависит, когда пересчитывается лимит – при частичном погашении или только при полном погашении:
 - Для ограничений со значениями "Total Amount", "Total Principal Amount" поля *Limit Type* (см. Рис. 11 в разделе "Настройка типов ограничений") изменение счетчиков выполняется только при полном погашении или закрытии графика.
 - Для ограничений со значениями "Unpaid Total Amount", "Unpaid Principal Amount", "Portion Amount" (см. Рис. 11 в разделе "Настройка типов ограничений") изменение счетчиков выполняется, как при частичном погашении, так и при полном погашении или закрытии графика.
- От вида ограничения (возобновляемое или не возобновляемое ограничение) зависит, какие счетчики (поля) пересчитываются, а какие остаются без изменений – подробнее см. разделы "Настройка типов ограничений" и "Настройка не возобновляемого ограничения".

Значения счетчиков не хранятся в системе, а рассчитываются динамически при проверке ограничения.

3.9 Настройка доступных схем погашения, типов балансов, типов транзакций для ручного создания графика погашения

Настройка доступных схемы погашения, типов транзакций и типов балансов для создания графиков погашения по балансу и по транзакции позволяет, например, использовать одни схемы погашения для торговых операций, другие – для операций по снятию наличных.

Общая схема настройки:

- В форме "Instalment Schemes Groups" настраиваются группы схем погашения (см. Рис. 6 в разделе "Настройка групп схем погашения").
- К группе схем погашения привязываются схемы погашения, типы балансов и типы транзакций. Т.е. настроенные в рамках группы схемы погашения будут доступны для настроенных в рамках той же группы типов транзакций и типов балансов:

- Порядок настройки доступных схем погашения см. в разделе "Настройка доступных схем погашения").
- Порядок настройки доступных типов балансов см. в разделе "Настройка доступных типов балансов".
- Порядок настройки доступных типов транзакций см. в разделе "Настройка доступных типов транзакций".

3.9.1 Настройка доступных схем погашения

Привязка схем погашения к группе выполняется в форме "Available Instalment Schemes" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Available Instalment Schemes), см Рис. 20.

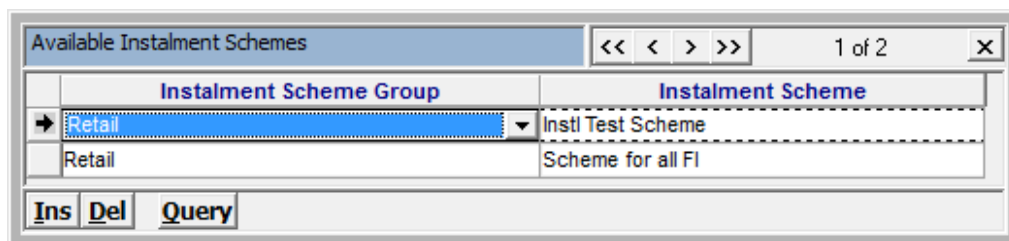


Рис. 20. Привязка схем погашения к группе

Форма содержит следующие поля:

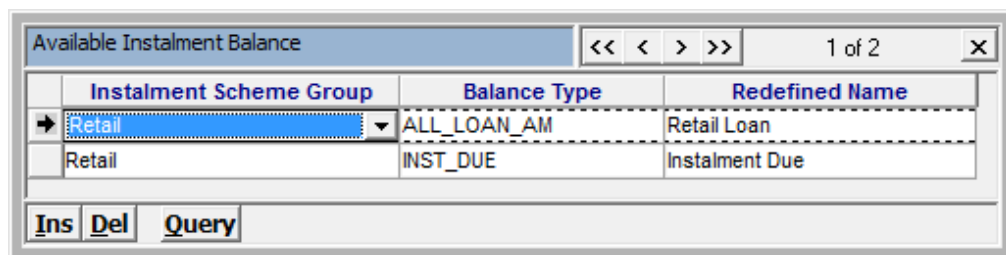
- *Instalment Scheme Group* – группа схем погашения. Выбирается из списка, настроенного в форме "Instalment Scheme Groups" (см. раздел "Настройка групп схем погашения").
- *Instalment Scheme* – схема погашения. Выбирается из списка схем, настроенных в системе (см. раздел "Настройка схем погашения").

Одна схема погашения может входить в несколько групп.

Настроенные в рамках группы схемы погашения будут доступны для типов транзакций и типов балансов, настроенных в рамках той же группы (см. разделы "Настройка доступных типов транзакций" и "Настройка доступных типов балансов").

3.9.2 Настройка доступных типов балансов

Настройка доступных типов балансов выполняется в форме "Available Instalment Balance" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Available Instalment Balance), см Рис. 21.



Instalment Scheme Group	Balance Type	Redefined Name
Retail	ALL_LOAN_AM	Retail Loan
Retail	INST_DUE	Instalment Due

Ins Del Query

Рис. 21. Настройка доступных типов балансов

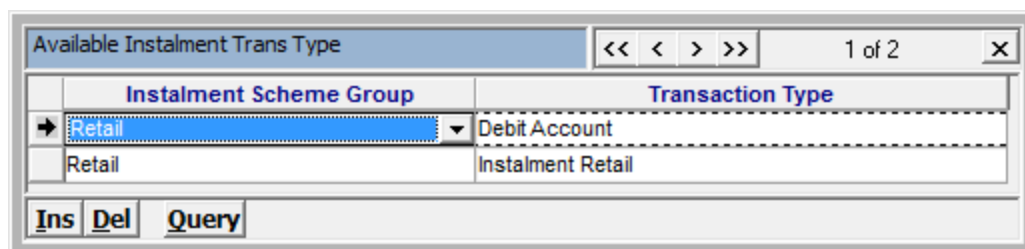
Форма содержит следующие поля:

- *Instalment Scheme Group* – группа схем погашения. Выбирается из списка, настроенного в форме "Instalment Scheme Groups" (см. раздел "Настройка групп схем погашения").
- *Balance Type* – код типа баланса.
- *Redefine Name* – наименование типа баланса, которое будет отображаться в интерфейсе при создании графика погашения.

При ручном создании графика погашения для заданного типа баланса (в поле *Balance Type*) будут доступны только схемы погашения, входящие в соответствующую группу схем погашения (из поля *Instalment Scheme Group*).

3.9.3 Настройка доступных типов транзакций

Настройка доступных типов транзакций выполняется в форме "Available Instalment Trans Type" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Available Instalment Trans Type), см. Рис. 22.



Instalment Scheme Group	Transaction Type
Retail	Debit Account
Retail	Instalment Retail

Ins Del Query

Рис. 22. Настройка доступных типов транзакций

Форма содержит следующие поля:

- *Instalment Scheme Group* – группа схем погашения. Выбирается из списка, настроенного в форме "Instalment Scheme Groups" (см. раздел "Настройка групп схем погашения").
- *Transaction Type* – тип транзакции. Выбирается из списка типов транзакций, настроенного в системе.

При ручном создании графика для транзакций заданного типа (поле *Transaction Type*) будут доступны для выбора схемы погашения, входящие в группу, указанную в поле *Instalment Scheme Group*.

3.10 Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих

3.10.1 Общая информация

События и платежные поручения являются основным инструментом взаимодействия модуля Way4 Instalments с модулем эмиссии.

Специфика Событий и платежных поручений, настраиваемых в модуле, состоит в том, что причиной открытия этих Событий и срабатывания поручений является изменение статусов общей ссудной задолженности и плановых взносов в графике погашения, а также их составляющих. Изменение указанных статусов может быть вызвано различными причинами, например, формированием графика погашения, наступлением плановой даты погашения, погашением части задолженности и т. д., что также учитывается при настройке условий открытия Событий и срабатывания поручений:

- С помощью Событий могут создаваться документы по постоянным платежным поручениям для перевода средств со счета на счет, могут формироваться оповещения клиентам о необходимости погашения задолженности и т. д.

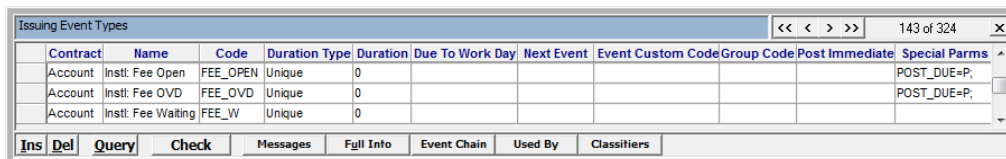
До версии 03.39 настройка платежных поручений, срабатывающих при смене статуса ссуды, выполнялась с помощью Событий. Начиная с версии 03.39, рекомендуется выполнять данные настройки с помощью поля *Standing Order* формы "Invoice Events", без участия Событий (прежняя схема настройки также поддерживается). События рекомендуется использовать для формирования оповещений клиентов и т.д.

Для настройки Событий модуля Way4 Instalments необходимо зарегистрировать соответствующий тип События (Event Type).

Для этого предназначен пункт меню пользователя "Instalments → Instalment Configuration → Instalment Events and Fees → Issuing Event Types".

При выборе этого пункта меню открывается форма "Issuing Event Types" (см. Рис. 23), в которой следует зарегистрировать тип События, указав тип контракта (счетовой, т.к. учет движения средств по графику

ведется на уровне счетового контракта), для которого будет использоваться Событие, наименование и код События, а также указать в поле *Duration Type* значение "Unique".



Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	Due To Work Day	Next Event	Event Custom Code	Group Code	Post Immediate	Special Params
Account	Instl: Fee Open	FEE_OPEN	Unique	0						POST_DUE=P;
Account	Instl: Fee OVD	FEE_OVD	Unique	0						POST_DUE=P;
Account	Instl: Fee Waiting	FEE_W	Unique	0						

Рис. 23. Форма для регистрации типа События

Настройка условий открытия Событий для модуля Way4 Instalments может быть выполнена следующим способом:

- Регистрация типа События в форме "Issuing Event Types".
- Настройка условий открытия События в форме "Invoice Events" (см. раздел "Форма "Invoice Events"").



Следует иметь в виду, что при настройке типа События в форме "Invoice Events", данный тип События должен быть зарегистрирован в Пакете Сервисов (см. раздел "Настройка Событий (Events)" документа "Пакеты Сервисов системы Way4"). В противном случае События, относящиеся к данному типу, не будут открываться системой для контрактов, использующих этот Пакет Сервисов.

Вариант настройки Событий в схеме погашения (в форме "Events for <наименование схемы погашения>") позволяет настраивать разные типы Событий для контрактов, использующих один Пакет Сервисов и разные схемы погашения (при этом регистрации типов Событий в Пакете Сервисов не выполняется).

- С помощью постоянных платежных поручений создаются документы для перевода средств со счета на счет.
 - Создание платежного поручения выполняется в стандартном режиме (см. документ "Постоянные платежные поручения").
 - Настройка срабатывания платежного поручения при изменении статусов ссудной задолженности выполняется в форме "Invoice Events" (см. раздел "Форма "Invoice Events"").

3.10.2 Форма "Issuing Event Types"

При регистрации типа События в форме "Issuing Event Types" (см. Рис. 23 в разделе "Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее

составляющих") следует указать в поле *Code* код События в произвольном формате.

В текущей реализации модуля правила открытия Событий рекомендуется настраивать в форме "Invoice Events" или "Events for <наименование схемы погашения>". Поддержка настройки правил открытия Событий в поле *Code* формы "Issuing Event Types" оставлена для обеспечения совместимости с предыдущими версиями системы – в этом случае поле *Code* заполняется в следующем формате:

<INVOICE CODE>_<AMOUNT TYPE>_<PREVIOUS STATUS>_<NEW STATUS>.

В этом случае INVOICE CODE – это код схемы погашения, AMOUNT TYPE – тип составляющей платежа:

- TOTAL – вся ссуда с учетом вознаграждения.
- PORTION – отдельный взнос из графика погашения.
- TOTAL_FEE – общая сумма вознаграждения.
- TOTAL_PRINCIPAL – часть ссуды, относящаяся к основному долгу.
- PORTION_FEE – часть взноса из графика погашения, относящаяся к вознаграждению.
- PORTION_PRINCIPAL – часть взноса из графика погашения, относящаяся к основному долгу.
- PORTION_PTP_PER – сумма частичного досрочного погашения ссуды.
- PORTION_PTP_FER – сумма полного досрочного погашения ссуды.
- ADV_WAIVED_FEE – сумма комиссии, предназначенная для списания в связи с досрочным погашением ссуды.

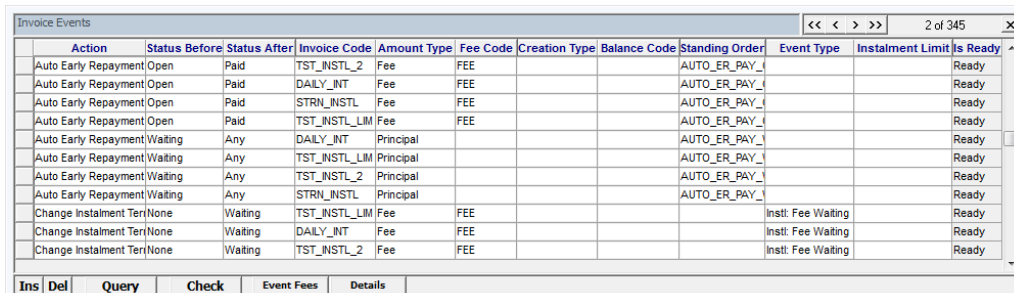
PREVIOUS STATUS, NEW STATUS – статус ссудной задолженности или ее составляющих до изменения и после изменения соответственно. Значения см. в описании полей *Status Before*, *Status After* в разделе "Форма "Invoice Events"".

Примеры задания кода События:

- INST_PORTION_FEE_OPEN_PAID – такое Событие будет открыто при своевременной оплате составляющей, относящейся к вознаграждению, из графика погашения, рассчитанного по схеме с кодом "INST".
- INST_PORTION_FEE_OVD_PAID – такое Событие будет открыто при аналогичном платеже, выполненном с опозданием.

3.10.3 Форма "Invoice Events"

Форма "Invoice Events" (см. Рис. 24) вызывается с помощью пункта меню пользователя "Instalments → Instalment Configuration → Invoice Events".



Action	Status Before	Status After	Invoice Code	Amount Type	Fee Code	Creation Type	Balance Code	Standing Order	Event Type	Instalment Limit	Is Ready
Auto Early Repayment	Open	Paid	TST_INSTL_2	Fee	FEE			AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Open	Paid	DAILY_INT	Fee	FEE			AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Open	Paid	STRN_INSTL	Fee	FEE			AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Open	Paid	TST_INSTL_LIM	Fee	FEE			AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Waiting	Any	DAILY_INT	Principal				AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Waiting	Any	TST_INSTL_LIM	Principal				AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Waiting	Any	TST_INSTL_2	Principal				AUTO_ER_PAY_1			Ready
Auto Early Repayment	Waiting	Any	STRN_INSTL	Principal				AUTO_ER_PAY_1			Ready
Change Instalment Term	None	Waiting	TST_INSTL_LIM	Fee	FEE				Inst: Fee Waiting		Ready
Change Instalment Term	None	Waiting	DAILY_INT	Fee	FEE				Inst: Fee Waiting		Ready
Change Instalment Term	None	Waiting	TST_INSTL_2	Fee	FEE				Inst: Fee Waiting		Ready

Рис. 24. Форма для настройки открытия Событий и/или срабатывание платежных поручений

Для настройки условий открытия Событий и/или условий срабатывания платежных поручений для модуля Way4 Instalments с использованием формы "Invoice Events" необходимо заполнить следующие поля формы:

- **Action** – поле для указания причины изменения статуса ссуды или ее составляющей:
 - "Any" – внутрисистемное событие, например, ежедневная обработка контрактов.

Такая запись формы "Invoice Events" может использоваться, как для первичного открытия порций в рамках выполнения процедуры "Contracts – Daily Update", так и при открытии порций вторичного графика (при выполнении вторичных действия с графиком – Early Repayment, Change Terms, Auto Early Repayment). При этом анализируются только статусы порций *Status Before*, *Status After*.

- "Reject" – отмена исходной транзакции, по которой была предоставлена ссуда и был сформирован график погашения.
- "Close" – закрытие графика погашения в ручном режиме.



Значение "Close" используется для закрытия графика погашения, начиная с версии 03.39.00. Ранее для закрытия графика погашения использовалось значение "Reject".

- "Payment" – платеж в погашение ссуды.
- "Payment Reject" – отмена платежа, выполненного в погашение ссуды.
- "Revise" – реструктуризация графика погашения.

- "Write-Off" – списание ссудной задолженности.
- "Waiving" – отмена начисления процентов или взимания комиссии.
- "Request" – согласно договоренности с клиентом после выставления к погашению ссуды или ее части было сформировано платежное требование о переводе средств.
- "Advice" – согласно договоренности с клиентом после выставления к погашению ссуды или ее части было сформировано платежное требование о переводе средств и зарегистрирован платеж в погашение ссуды (см. раздел "Просмотр активных графиков погашения").
- "Create Active" – создание составляющих взноса в графике погашения (части основного долга, части вознаграждения) в активном состоянии (в статусе "Active").
- "Create Inactive" – создание составляющих взноса в графике погашения (части основного долга, части вознаграждения) в неактивном состоянии (в статусе "Inactive").
- "Instalment" – значение зарезервировано для будущего использования.
- "Activate" – активация графика погашения.
- "Early Repayment" – досрочное погашение ссуды в ручном режиме (при выполнении или планировании погашения через форму).
- "Auto Early Repayment" – автоматическое досрочное погашение ссуды.
- "Change Instalment Terms" – изменение графика погашения.
- "Payment Holidays" – данное значение используется для предоставления отсрочки платежа (Payment Holidays).



До версии 03.43.30 для предоставления отсрочки платежа использовалось значение "Change Instalment Terms". Необходимо настроить записи в форме "Invoice Events" с учетом нового значения "Payment Holidays" и возможности изменения статуса порций основного долга при реструктуризации графика (см. раздел "Предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)").

- "Interest Accrual" – ежедневное начисление процентов. Проценты начисляются на порции в статусе "Waiting" для всех активных графиков погашения. Для порций в статусе "Open", "Paid", "Overdue"

проценты не начисляются. Форма "Invoice Events" используется для настройки учета начисленных процентов на соответствующем счете контракта.



Для включения ежедневного начисления процентов следует настроить записи с типом "Interest Accrual", заполнить для них поле *Fee Code*, настроить соответствующие движения по счетам с помощью платежных поручений. Коды комиссий (значение поля *Fee Code* ежедневно начисляемых комиссий), которые требуется начислять ежедневно, следует указать в качестве значения глобального параметра INST_DAILY_INTEREST_CODES. Начисление производится в рамках выполнения ежедневных процедур, перед основными процедурами. Для корректного разбиения инвойсов в конце месяца необходимо использовать поле *Monthly Interest* на схеме погашения.

- "Interest Close" – при закрытии графика погашения (когда графику присваивается статус "Closed") начисленные за текущий день проценты списываются с помощью настроек в форме "Invoice Events". Т.е. форма "Invoice Events" используется для настройки перечисления начисленных процентов при закрытии графика на соответствующий счет контракта.
- "Interest Reject" – при отмене исходной транзакции, когда графику погашения присваивается статус "Rejected" (т.е. при получении отменяющего или исправляющего документа), начисленные за текущий день проценты списываются с помощью настроек в форме "Invoice Events". Т.е. форма "Invoice Events" используется для настройки перечисления начисленных процентов на соответствующий счет контракта).
- Если поле *Action* не заполнено, такая запись обрабатываться только при изменении статуса порции при выполнении процедуры "Contracts – Daily Update" (т.е. для первичного открытия порции). Для вторичных действия с графиком (Early Repayment, Change Terms, Auto Early Repayment и т. п.) запись использоваться не будет.
- *Status Before* (может быть незаполненным), *Status After* – статус ссудной задолженности или ее составляющих до изменения и после изменения соответственно:
 - "None" – статус не задан. Используется:

- ◆ При создании графика погашения. Например, переход из статуса "None" в статус "Waiting" при создании активного графика погашения, или переход из статуса "None" в статус "Inactive" при создании неактивного графика погашения.
- ◆ При переходе из статуса "Preview" в статус "Waiting" или "Inactive". Данный первичный статус присваивается графику в случае, если необходимо ручное утверждение графика (см. раздел "Настройка глобальных параметров"). График в данном статусе (до утверждения) не является рабочим графиком, поэтому при настройке перехода из данного статуса в другие статуса в поле *Status Before* следует указывать значение "None".

Новый статус "Preview" используется, начиная с версии 03.41.30. Необходимо настроить записи в форме "Invoice Events" для переходов из статуса "Preview" в статус "Waiting" и "Inactive".

Предполагается, что при создании или закрытии графика в статусе "Preview" нет необходимости в срабатывании Событий или поручений. Т.е. для данных переходов записи в форме "Invoice Events" не настраиваются.

В более ранних версиях системы статус "Inactive" мог использоваться при необходимости предварительной проверки графика. В этом случае следует перенастроить соответствующие записи в форме "Invoice Events" (т.е. старые записи для перехода из статуса "Inactive" в статус "Waiting" должны быть перенастроены).

- "Any" – значение, допускающее любой статус.
- "Waiting" – ожидание выставления к погашению.
- "Inactive" – статус, устанавливаемый при создании графика погашения в неактивном состоянии (предполагается, что график в данном статусе уже "утвержден" и ждет активации, например, в конце отчетного периода).
- "Open" – выставлено к погашению.
- "Partially Paid" – частично погашено.
- "Overdue" – погашение просрочено.
- "Paid" – погашено.
- "Closed" – статус, устанавливаемый при закрытии графика погашения в ручном режиме, или при получении отменяющего или

исправляющего документа на документ, по которому рассчитан график погашения.

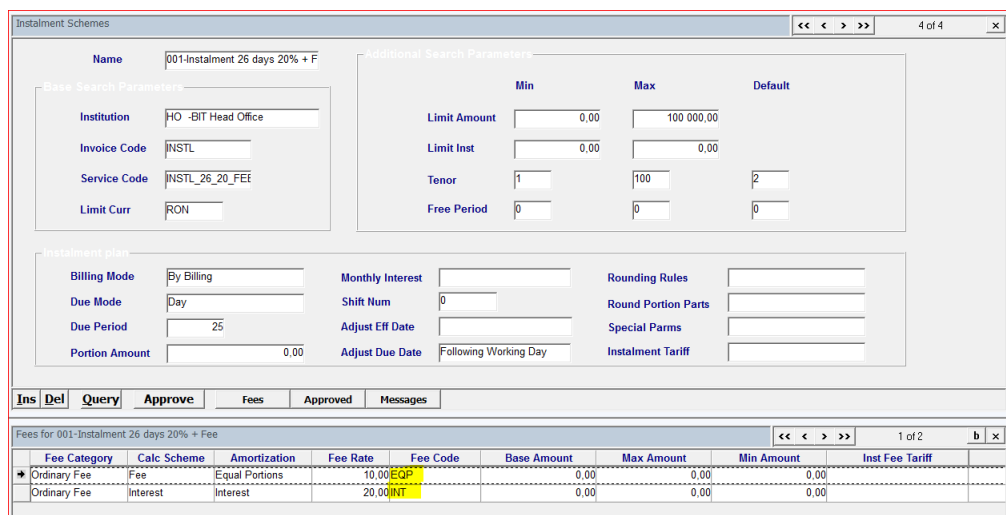
- "Written Off" – статус, устанавливаемый при списании задолженности.
- "Revised" – статус, устанавливаемый при реструктуризации графика погашения.
- "Waived" – статус, устанавливаемый при отмене начисления процентов или взимания комиссии.

При изменении статуса ссудной задолженности или ее составляющих срабатывает Событие или платежное поручение, указанное в форме "Invoice Events". С помощью данных платежных поручений и Событий выполняется перевод средств по результатам изменения статуса задолженности.

- *Invoice Code* – значение поля *Invoice Code* схемы погашения (см. раздел "Настройка схем погашения").
- *Amount Type* – поле указывает, к изменению статуса какой части ссуды относится Событие:
 - "Total" – вся ссуда с учетом вознаграждения.
 - "Total Principal" – часть ссуды, относящаяся к основному долгу.
 - "Total Fee" – общая сумма вознаграждения.
 - "Portion" – отдельный взнос из графика погашения.
 - "Principal" – часть взноса из графика погашения, относящаяся к основному долгу.
 - "Fee" – часть взноса из графика погашения, относящаяся к вознаграждению.
 - Значения "Invoice", "Batch Invoice", "Batch Entry" в модуле Way4 Instalments не используются (данные значения используются при формировании инвойсов других типов, не связанных со ссудами с погашением в рассрочку, см. документ "Инвойсы в системе Way4").
 - "Fee Capitalization" – капитализируемые проценты.
 - "Merchant Fee" – комиссия за порцию, взимаемая с торговца (используется для комиссии категории "Merchant Fee")
 - "Total Merchant Fee" – общая сумма комиссии, взимаемой с торговца (используется для комиссии категории "Merchant Fee")

Если поле *Amount Type* не заполнить, Событие будет относиться к изменению любой части ссуды.

- *Fee Code* – код комиссии (код комиссии берется из поля *Fee Code* комиссии под схемой погашения, см. Рис. 25). Особенности заполнения поля:
 - Поле заполняется, если для схемы погашения настроено несколько комиссий, которые следует отражать на разных счетах. Чтобы отнести платежное поручение (Событие) к определенной комиссии в поле *Fee Code* следует указать код комиссии.
 - Если комиссии, настроенные для схемы погашения, отражаются на одном счете (т.е. для них используется одно платежное поручение), поле не заполняется.
 - Если для схемы настроена одна комиссия, поле не заполняется.
 - Если для схемы погашения настроено несколько комиссий, которые надо отражать на разных счетах; при этом для одной комиссии не задан код – для комиссии без кода следует использовать значение "Fee" в поле *Fee Code*.
 - Если ставка комиссии передается в тегах документа (INST_IRATE, INST_FRATE, PORT_FRATE, PORT_FTOTAL), код берется из комиссии с соответствующим типом, настроенной под схемой погашения. Если под схемой погашения настроено несколько комиссий с одним типом, будет использован код первой комиссии. Если в схеме нет настроенных комиссий, либо для них не настроен код, то в качестве кода такой комиссии используется значение "FEE".



The screenshot shows the 'Installment Schemes' window. The 'Name' field contains '001-Installment 26 days 20% + F'. The 'Base Search Parameters' section includes fields for Institution (HO -BIT Head Office), Invoice Code (INSTL), Service Code (INSTL_26_20_FEE), and Limit Curr (RON). The 'Additional Search Parameters' section includes fields for Limit Amount (0.00), Limit Inst (0.00), Tenor (1), and Free Period (0). The 'Installment plan' section includes fields for Billing Mode (By Billing), Due Mode (Day), Due Period (25), Portion Amount (0.00), Monthly Interest, Shift Num (0), Adjust Eff Date, Adjust Due Date (Following Working Day), Rounding Rules, Round Portion Parts, Special Params, and Instalment Tariff.

Below the form is a table with the following data:

Fee Category	Calc Scheme	Amortization	Fee Rate	Fee Code	Base Amount	Max Amount	Min Amount	Inst Fee Tariff
Ordinary Fee	Fee	Equal Portions	10.00	FEE	0.00	0.00	0.00	
Ordinary Fee	Interest	Interest	20.00	INT	0.00	0.00	0.00	

Рис. 25. Код комиссии, используемый при настройке Событий

- *Creation Type* – классификатор графиков погашения в зависимости от способа их создания
 - "By Service" – график погашения создан автоматически в процессе обработки транзакции (документа).
 - "By Transaction" – график погашения создан после обработки транзакции (документа). График создается в ручном режиме на основе обработанной транзакции (см. раздел "Создание графика погашения по транзакции").
 - "By Balance" – график погашения создан на основе типа баланса. (см. раздел "Создание графика погашения по балансу")

Поле *Creation Type* используется для применения настроек записи (открытия События и/или срабатывание платежного поручения) для определенной группы графиков погашения. Если поле не заполнено, настройки записи могут быть применены ко всем группам графиков погашения (независимо от способа их создания).

Данная классификация позволяет формировать различные проводки по счетам контракта при обработке разных (по способу создания) графиков погашения. Например, по контракту создано два графика погашения; один график создан автоматически при обработке транзакции, второй – в ручном режиме. Для данных графиков погашения можно хранить средства на разных счетах контракта и выполнять проводки с разных счетов контракта при активации графика, отмены графика.

- *Balance Code* – код типа баланса, на основании которого создан график. Поле *Balance Code* используется для применения настроек записи для графиков, созданных на базе определенного типа баланса.
- *Event Type* – поле с выбором из списка для указания зарегистрированного для модуля Way4 Instalments типа События (Event Type).
- *Standing Order* – код постоянного платежного поручения (поле *Order Code* поручения), которое будет срабатывать при заданной смене статусов.

До версии 03.39 настройка платежных поручений, срабатывающих при смене статуса, выполнялась с помощью Событий. Начиная с версии 03.39, рекомендуется выполнять данные настройки с помощью поля *Standing Order*, без участия Событий (прежняя схема настройки также поддерживается).

Платежное поручение с одним кодом может использоваться в записях для различных частей ссуды, для смены различных статусов.

- *Is Ready* – поле используется для получения информации о результатах проверки параметров записи в форме "Invoice Events". Проверка выполняется с помощью кнопки [Check].

Кнопка [Check] – проверка параметров записи в форме "Invoice Events". После успешного выполнения проверки в поле *Is Ready* устанавливается значение "Ready".

Кнопка [Event Fees] – кнопка вызова формы для привязки комиссий "Instalment Event Fees". См.раздел "Комиссии "Instalment Event Fees"".

При нажатии в форме "Invoice Events" на кнопку [Details] открывается форма "Details for Invoice Events" (см. Рис. 26).

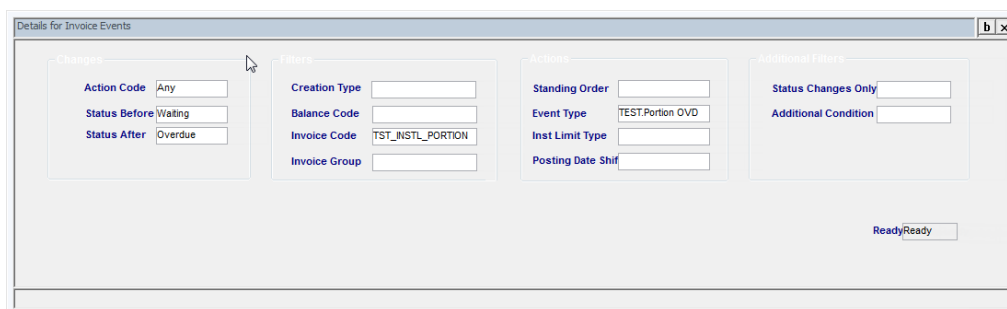


Рис. 26. Форма "Details for Invoice Events"

Форма содержит следующие поля, отсутствующие в вышестоящей форме:

- *Inst Limit Type* – тип невозобновляемого ограничения (лимита), см. раздел "Настройка не возобновляемого ограничения".
- *Posting Date Shift* – данный параметр позволяет сдвинуть даты Posting Date и GL Date проводки по счетам, выполненной в результате срабатывания События (из поля *Event Type*) или платежного поручения (из поля *Standing Order*). Значения параметра:
 - "No Shift" – даты Posting Date и GL Date устанавливаются равными текущей банковской дате.
 - "Previous Working Day" – даты Posting Date и GL Date устанавливаются равными предыдущему рабочему дню.
 - "End Of Cycle Rule" – даты Posting Date и GL Date устанавливаются равными предыдущему календарному дню. За исключением случая, когда проводка обрабатывается в первый календарный день нового отчетного периода. В этом случае даты Posting Date и GL Date устанавливаются равными текущему календарному дню.

- "Instalment Start Date" – данное значение используется только для комиссии "Instalment Event Fee" (см. раздел "Комиссии "Instalment Event Fees"").

Если значение параметра *Posting Date Shift* не задано, даты Posting Date и GL Date проводок определяются согласно значениям следующих настроек в порядке понижения приоритета:

- ◆ Тег POST_DUE, задаваемый в поле *Special Parameters* типа События.

Если платежное поручение вызывается без использования События (поручение указано в форме "Invoice Events"), данный способ сдвига дат не может быть использован.

- ◆ Глобальный параметр INVOICE_POST_DUE. См. раздел INVOICE_POST_DUE документа "Глобальные параметры системы Way4".
- ◆ Параметр *Post Due Mode*, указываемый в параметрах финансового института. См. раздел "Дополнительные параметры ФИ" документа "Финансовые институты".
- ◆ Глобальный параметр POST_DUE. См. раздел POST_DUE документа "Глобальные параметры системы Way4".
- *Status Changes Only* – при заданном в поле значения "Yes" открытие События выполняется только в случае смены статуса ссудной задолженности или ее составляющих. Если статус не меняется, открытие События не выполняется.
- *Additional Condition* – данное поле используется для указания тегированных параметров. См. документ "Instalments Setup Tags".



Следует иметь в виду, что правила открытия События в зависимости от параметров обрабатываемого инвойса (правила задаются в поле *Additional Condition* записи "Invoice Event" и сравниваются с содержимым поля POSTING_DETAILS инвойса) в модуле "Instalment Management" не анализируются. Данные правила используются только при настройке инвойсов (см. документ "Инвойсы в системе Way4").



Следует отметить, что События, настройка которых описана в данном разделе, сохраняют в таблице USAGE_ACTION сумму и валюту платежа, в результате обработки которого они были открыты. Если по такому Событию настроить постоянное платежное поручение для перевода суммы платежа со счета на счет, то документ по этому платежному поручению будет

формироваться на ту сумму и в той валюте, значения которых сохранены в таблице USAGE_ACTION при открытии События.

3.11 Комиссии "Instalment Event Fees"

Кроме начисляемых по ссуде процентов (см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения") можно настраивать комиссии, взимаемые в определенные моменты жизненного цикла графика погашения (Instalment Event Fees). Для данных комиссий формируется отдельный документ, который может быть отменен при закрытии графика погашения.

3.11.1 Настройка комиссий "Instalment Event Fees"

Правила взимания комиссий "Instalment Event Fees" настраиваются в форме "Instalment Event Fees" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Events and Fees → Instalment Event Fees), см. Рис. 27.

Instalment Event Fees							
Target Contract	Event	Fee Type	Base Amount Type	Reverse on Closure	Reverse on Reject	Posting Date Shift	Is Ready
Instalment Contract	Plan Created	Instalment Activation Fee	Total Principal	Yes	Yes		Ready
Source Contract	Plan Activated	Merchant Instalment Fee	Total Principal	No	Yes		Ready

Рис. 27. Форма "Instalment Event Fees"

Форма содержит следующие поля:

- *Target Contract* – контракт, с которого взимается комиссия:
 - "Source Contract" – контракт-источник транзакционной информации из документа
 - "Target Contract" – контракт-получатель транзакционной информации из документа
 - "Instalment Contract" – контракт, на котором учтена ссуда (по которому рассчитан график погашения). В общем случае данный контракт совпадает с контрактом-получателем из документа (Target Contract).
- *Event* – событие, при возникновении которого будет взиматься данная комиссия:
 - "Plan Created" – создание графика погашения
 - "Plan Activated" – активация графика погашения
 - "Plan Closed" – закрытие графика погашения
 - "Invoice Event" – по факту возникновения определенного события по инвойсу (Invoice event)

Комиссии со значением "Plan Created", "Plan Activated", "Plan Closed" поля *Event* привязываются к схеме погашения (см. раздел "Привязка комиссии к схеме погашения или к записи в форме "Invoice Event").

Комиссия со значением "Invoice Event" поля *Event* привязывается к записи в форме "Invoice Events" (см. раздел "Привязка комиссии к схеме погашения или к записи в форме "Invoice Event").

Момент взимания комиссий, связанной с записью в форме "Invoice Events", определяется условиями, заданными в форме "Invoice Events".

- *Fee Type* – тип комиссии. Выбирается из списка формы "Full → Configuration Setup → Transaction Types → Fee Types".



Не следует использовать тип комиссий, заданный для комиссии "Instalment Event Fees", для настройки других видов комиссий, взимаемых по контракту (например, для настройки комиссий, взимаемых при открытии События). В противном случае возможна некорректная обработка комиссий средствами модуля Reversal Management.

- *Base Amount Type* – тип суммы, от которой будет браться комиссия (в случае настройки комиссии как процента от суммы):
 - "Total Principal" – часть ссуды, относящаяся к основному долгу
 - "Total" – вся ссуда с учетом вознаграждения
 - "Total Fee" – общая сумма вознаграждения
 - "Invoice Event" – от суммы по Событию "Invoice Event" (по записи "Invoice Event"). Например, при переводе порции ссуды на просрочку, комиссия будет рассчитываться от переводимой суммы.
- *Reverse On Closure*:
 - При значении "Yes" комиссия будет отменена в случае закрытия графика погашения (см. значение "Close" поля *Action* в разделе ""Форма "Invoice Events"").
 - При значении "No" комиссия не будет отменена в случае закрытия графика погашения (см. значение "Close" поля *Action* в разделе ""Форма "Invoice Events"").
- *Reverse On Reject*:
 - При значении "Yes" комиссия будет отменена в случае закрытия графика погашения в связи с отменой исходной транзакции (см.

значение "Payment Reject" поля *Action* в разделе ""Форма "Invoice Events").

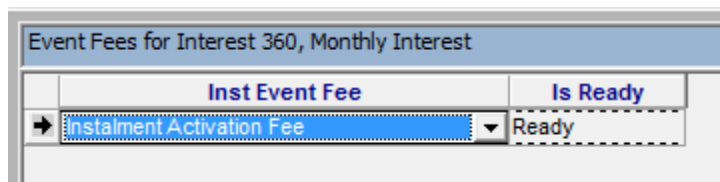
- При значении "No" комиссия не будет отменена в случае закрытия графика погашения в связи с отменой исходной транзакции (см. значение "Payment Reject" поля *Action* в разделе ""Форма "Invoice Events").
- *Posting Date Shift* – позволяет сдвинуть даты Posting Date и GL Date выполнения проводки по взиманию комиссии. Список значений поля см. в описании поля *Posting Date Shift* в разделе "Форма "Invoice Events"".

Для комиссии "Instalment Event Fee" в поле *Posting Date Shift* дополнительно может быть задано значение "Instalment Start Date". Данное значение может быть выбрано при значении "Plan Created" поля *Event*. В этом случае при создании графика погашения по транзакции, выполненной в закрытом отчетном периоде (см. раздел "Создание графика погашения по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде"), комиссия "Instalment Event Fee" обрабатывается датой Posting Date, соответствующей текущей банковской дате (т.е. дате создания графика), а не дате исходной транзакции.

3.11.2 Привязка комиссии к схеме погашения или к записи в форме "Invoice Events"

Комиссия, настроенная в форме "Instalment Event Fees", привязывается к схеме погашения, либо к записи в форме "Invoice Events":

- Для привязки комиссии к схеме погашения следует нажать на кнопку [Events Fees] в форме "Instalment Schemes" (см. Рис. 3 в разделе "Настройка схем погашения"). При этом открывается форма "Event Fees" (см. Рис. 28).



Inst Event Fee	Is Ready
Instalment Activation Fee	Ready

Рис. 28. Форма "Event Fees"

В форме "Event Fees" (см. Рис. 28) в поле *Inst Event Fee* следует выбрать комиссию из списка комиссий, настроенных в форме "Instalment Event Fees". Данная комиссия будет взиматься при наступлении события из поля *Event* формы "Instalment Event Fees" для графиков погашения, созданных по данной схеме.

- Для привязки комиссии к записи в форме "Invoice Events" следует нажать на кнопку [Events Fees] в форме "Invoice Events" (см. Рис. 24 в разделе "Форма "Invoice Events""). При этом открывается форма "Event Fees", аналогичная форме на Рис. 28.

Комиссия, заданная в данной форме, будет взиматься по факту наступления соответствующего события из формы "Invoice Events" (для всех графиков погашения).



При формировании документа по комиссии, в нем сохраняется информация о количестве периодов рассрочки (тег INST_TENOR в поле ADD_INFO). С помощью тегов DOC_TAG, DOC_TAG_VALUE на Сервисах можно настраивать зависимость суммы взимаемой комиссии от количества периодов рассрочки графика погашения.

3.12 Настройки Продуктов, классификаторов

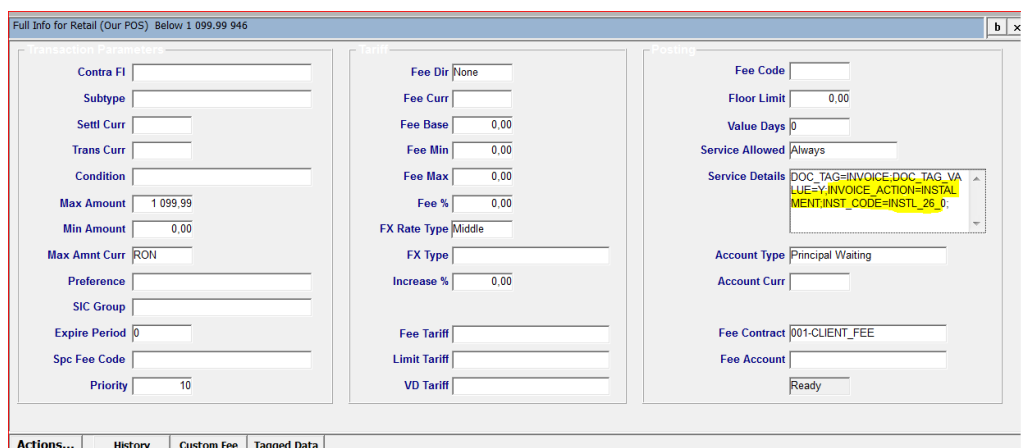
Для обеспечения взаимодействия модуля Way4 Instalments с модулем эмиссии следует настроить компоненты Продуктов для контрактов, которым будет предоставляться ссуда с погашением в рассрочку.

Указанные настройки касаются Сервисов и шаблонов счетов. Дополнительно могут быть настроены постоянные платежные поручения.

3.12.1 Настройки Пакета Сервисов

В Сервисе, который используется при обработке операции с предоставлением ссуды, погашаемой в рассрочку, следует в поле *Service Details* указать тег INVOICE_ACTION=INSTALMENT;. Например:

- В Сервисе для карточного контракта, автоматически выбираемого при обработке транзакции (см. Рис. 29)
- В Сервисе для счетового контракта (например, использование подчиненного счетового контракта в иерархии "Liability" для учета рассрочки; погашение выполняется с дебетовой карты клиента, подчиненной тому же главному счетовому контракту).



The screenshot shows a software interface for retail transactions. The 'Service Details' field is highlighted, showing a tag: `DOC_TAG=INVOICE.DOC_TAG_VA LUE=SYNVOICE.ACTION=INSTALMENT.INST_CODE=INSTL_26_P`. Other fields include 'Transaction Parameters' (Contra FI, Subtype, Settl Curr, Trans Curr, Condition, Max Amount, Min Amount, Max Amt Curr, Preference, SIC Group, Expire Period, Spc Fee Code, Priority) and 'Posting' (Fee Dir, Fee Curr, Fee Base, Fee Min, Fee Max, Fee %, FX Rate Type, FX Type, Increase %, Fee Tariff, Limit Tariff, VD Tariff, Fee Code, Floor Limit, Value Days, Service Allowed, Service Details, Account Type, Account Curr, Fee Contract, Fee Account, Ready).

Рис. 29. Настройка Сервиса

В Пакете Сервисов счетового контракта, которому будет предоставляться ссуда с погашением в рассрочку, следует зарегистрировать типы Событий, используемые модулем Way4 Instalments (см. раздел "Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих").

В Сервисе, который используется при обработке транзакции с предоставлением ссуды, погашаемой в рассрочку, следует в поле *Service Details* указать тег `INVOICE_ACTION=INSTALMENT`;

Дополнительно в поле *Service Details* Сервиса могут быть указаны следующие теги:

- `INST_CODE` – код схемы погашения (значение поля *Service Code* схемы погашения), см. Рис. 29.
- `INST_NUM` – количество взносов, на которые делится ссуда.
- `DATE_MODE` – режим расчета даты выставления к оплате каждого взноса из графика погашения:
 - "BILLING" – дата выставления к погашению очередной порции определяется датой начала соответствующего отчетного периода.
 - "TRANS_DATE" – дата выставления к погашению очередной порции отсчитывается от даты исходной транзакции по месяцам, т.е. если дата транзакции 14 февраля, дата выставления к погашению будет отсчитываться сначала от 14 февраля, затем от 14 марта, затем от 14 апреля и т. д..
- `INST_FREE_PERIOD` – количество периодов/взносов, за которые не выплачивается вознаграждение.
- `SHIFT_NUM` – количество периодов, на которое сдвигается график погашения (см. поле *Plan Shift* в схеме погашения).

- INST_IRATE – процентная ставка для расчета комиссии. Тег переопределяет настройки на схеме погашения для комиссий типа "Interest" (значение поля *Calc Scheme*). Т.е. размер комиссии берется из тега, а схема расчета из настроек комиссии под схемой погашения. Если тег INST_IRATE задан, а на схеме погашения отсутствует комиссия типа "Interest", указанный процент комиссии будет рассчитан по схеме "Interest 360".
- INST_FRATE – размер комиссии (в процентах от суммы транзакции) за ссуду. Тег переопределяет настройки на схеме погашения для комиссий типа "Annual Fee", "Flat Fee" (значение поля *Calc Scheme*) с категорией "Ordinary Fee". Т.е. размер комиссии берется из тега, а схема расчета из настроек комиссии под схемой погашения. Если тег INST_FRATE задан, а на схеме погашения отсутствует комиссия "Annual Fee" или "Flat Fee", указанный процент комиссии будет рассчитан по схеме "Annual Fee".
- INST_FTOTAL – базовая сумма вознаграждения. Тег переопределяет настройки на схеме погашения для комиссий типа "Annual Fee", "Flat Fee" (значение поля *Calc Scheme*) с категорией "Ordinary Fee". Т.е. размер комиссии берется из тега, а схема расчета из настроек комиссии под схемой погашения. Если тег INST_FTOTAL задан, а на схеме погашения отсутствует комиссия "Annual Fee" или "Flat Fee", указанная комиссия будет рассчитана по схеме "Annual Fee".



Если одновременно задан и тег INST_FTOTAL, и тег INST_FRATE, будут обработаны оба тега. Например, выполнится переопределение полей *Base Amount* и *Fee Rate* соответствующей комиссии (например, типа "Flat Fee") под схемой погашения.

- PORT_FRATE – размер комиссии (в процентах от суммы транзакции), приходящейся на одну порцию. Тег переопределяет настройки на схеме погашения для комиссий типа "Annual Fee", "Flat Fee" (значение поля *Calc Scheme*). Данный тег используется, как альтернатива тегу INST_FRATE: если значение INST_FRATE=10, а выплата ссудной задолженности совершается за пять этапов, то для получения той же суммы вознаграждения следует задать PORT_FRATE=2.



Процентная ставка задается в тегах INST_IRATE, INST_FRATE, INST_FTOTAL, PORT_FRATE в виде десятичной дроби. Например, ставка "3%" указывается, как "0.03".

- PORT_FTOTAL – фиксированная сумма комиссии в каждой порции (см. описание поля *Base Amount* в схеме погашения). Тег переопределяет настройки на схеме погашения для комиссий типа "Annual Fee", "Flat Fee" (значение поля *Calc Scheme*).

Если задан тег PORT_FRATE или PORT_FTOTAL комиссия типа "Annual Fee" и/или "Flat Fee", настроенная на схеме погашения, переопределяется и рассчитывается, как комиссия на одну порцию ссуды. Если при этом на схеме погашения кроме комиссии типа "Flat Fee" настроена комиссия типа "Interest...", данные теги не повлияют на расчет комиссии типа "Interest...".

- INST_FWAIVE_N – количество порций ссуды, за которые не начисляется вознаграждение; данный тег применяется только вместе с вышеописанным тегом PORT_FRATE.
- INST_AMNT – сумма одного взноса в графике погашения.



Единовременно может быть изменено либо количество периодов рассрочки, либо сумма взноса. Если указать теги INST_AMOUNT и INST_NUM для расчета графика будет использовано только значение тега INST_AMOUNT.

- INST_FROM_TRANS_DATE – тег позволяет при обработке документа по данному Сервису рассчитывать комиссию по графику погашения с даты транзакции (по умолчанию комиссия рассчитывается с даты обработки финансового документа). Если отчетный период, к которому относится дата транзакции, уже закрыт, поведение системы зависит от значения поля *Dates Mode/Billing Mode* схемы погашения. Если режим расчета дат базируется на отчетном периоде, даты рассчитываются от начала текущего отчетного периода. Если отсчет идет от даты транзакции (режим "By Trans Date"), и не задан сдвиг графика погашения, первая порция может быть выставлена к погашению сразу при обработке финансового документа, и может быть уже просрочена (Overdue). Тег может быть задан в параметрах суб-типа транзакций (см. раздел "Настройка типа транзакции").



При настройке комиссий в схеме погашения, для одной схемы могут быть настроены комиссии разного типа (например, заданы процентные ставки по комиссии типа "Interest..." и комиссии типа "Flat Fee"). При переопределении параметров комиссий с помощью тегов по аналогии можно задать два тега (в нашем примере INST_IRATE и INST_FRATE) для переопределения процентных ставок указанных

комиссий. Т.е. тег INST_IRATE может использоваться вместе с тегами INST_FRATE, INST_FTOTAL, PORT_FRATE, PORT_FTOTAL.

Следует иметь в виду, что вышеописанные теги могут быть указаны в поле *Add Data* документа по исходной транзакции, при этом значения, заданные в документе, имеют более высокий приоритет по сравнению со значениями в Сервисе. Параметры, заданные в схеме погашения, имеют самый низкий приоритет по сравнению с аналогичными параметрами, заданными в Сервисе или документе.

В случае взимания специальных комиссий (см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения" и "Комиссии "Instalment Event Fees"") эти комиссии должны быть указаны в списке нетранзакционных сервисов (Miscellaneous) Пакетов Сервисов соответствующих контрактов.

Сервисы, используемые при обработке операции с предоставлением ссуды в рассрочку, рекомендуется настраивать следующим образом:

- Если контракт, которому будет предоставляться ссуда, является подчиненным контрактом в иерархии "Liability", Сервисы настраиваются в рамках основного Пакета Сервисов.
- В других случаях (например, рассрочка ведется на том же счетовом контракте, под которым зарегистрирована кредитная карта) рекомендуется настраивать дополнительный Пакет Сервисов.

Если график погашения рассчитывается при обработке авторизационного документа в соответствии с настройками системы (см. раздел "Настройка глобальных параметров"), в параметрах соответствующего Сервиса следует указать тег INST_PLAN_TO_ADDENDUM;. При установке данного тега график погашения, рассчитанный по данному Сервису, преобразуется в теговую строку и помещается в Addendum Doc. С помощью данного тега можно отправить график погашения, рассчитанный по авторизационному документу, на POS.



Список тегов, доступных для задания на уровне документа, соответствует списку тегов, задаваемых на Сервисе.

3.12.2 Настройка типа транзакции

В системе должен быть настроен специальный тип транзакции (Full → Configuration Setup → Transaction Types), см. Рис. 30.

Transactions - All										
Service Class	Source	Target	Name	DRICR	Previous	Chain Type	Is Authorized	Is Required	Category	RBS Code
Transaction	Account	Account	Instalment-Creation	Credit		Original	Never	No	Individual	ii
SubTypes for Instalment-Creation										
Source Cat	Target Cat	Source Type	Target Type	Source Acc Type	Target Acc Type	Triggered Event	Fee Algorithm	Options	Dispute Class	
Account	Account	Client Account	Client Account	Principal Waiting	CI Deposit				Nan	
										Instalment-Creation

Рис. 30. Настройка типа транзакции

На уровне суб-типа транзакции задаются типы счетов для учета предоставления ссуды. Для контракта источника указывается специально настроенный тип счета, на котором будет учитываться сумма, предоставляемая в рассрочку (в примере на Рис. 30 – "Principal Waiting"), подробнее см. раздел "Настройки Схемы Счетов".

3.12.3 Настройки Схемы Счетов

Шаблоны счетов, используемые для проводок, связанных со ссудой, погашаемой в рассрочку (используемых для погашения ссуд), должны в поле *Template Details* (см. раздел "GL Properties" документа "Схемы Счетов системы Way4") содержать тег `INVOICE_CODE=<код, указываемый в поле Invoice Code схемы погашения>` (см. раздел "Настройка схем погашения").

Общие рекомендации по настройке шаблонов счетов (названия счетов приведены в качестве примеров):

- Следует завести общий счет "Principal Waiting", на котором отражается сумма всего долга (общая сумма ссуды, ожидающей выставления к погашению).
- Следует завести по два типа счета: "Open" и "OVD":
 - Для основного долга (Principal Amount)
 - Для комиссий (Fee Amount). В соответствии с требованиями бухгалтерского учета банка учет комиссий с разным способом погашения может вестись на разных счетах. В этом случае следует завести по два типа счета ("Open" и "OVD"):
 - ♦ Для комиссии, которая распределяется равными долями в каждом взносе (Equal Portions).
 - ♦ Для комиссий с выплатой уменьшающимися долями по мере погашения ссуды.
- Следует завести счет "Fee Waiting" для учета общей суммы комиссии, планируемой к выплате по графику. Данный счет заводится с номером счета доходов банка.
- Следует завести технические счета для досрочного погашения, пересчета графика погашения и списания.

Примеры настройки шаблонов счетов для работы со ссудами в рассрочку см. в 6Примеры настроек, раздел "Настройки шаблонов счетов".

3.12.4 Настройки постоянных платежных поручений

При настройке постоянных платежных поручений целесообразно учитывать следующие рекомендации.

В зависимости от назначения платежного поручения или События, вызывающего срабатывание поручения (выставление суммы к погашению, вынос на просрочку и т.д.) на соответствующих счетах Схемы Счетов настраиваются платежные поручения для формирования необходимых бухгалтерских проводок со следующими параметрами (см. раздел "Параметры группового/шаблонного постоянного платежного поручения" документа "Постоянные платежные поручения"):

- В поле *Order Type* следует выбрать значение "Debit Amount" или "Credit Amount" в зависимости от направления операции
- В поле *Order Category* – "General"
- В поле *Date Event* – "Event Opened"
- В поле *May Be Partial* – "No"
- В поле *Check Target* – "No check"
- В поле *Is Active* – "Yes";
- Следует указать корреспондирующий счет одним из следующим способов:
 - Заполнить поле *Target Template*
 - Заполнить поле *Target Number* и *Target Acc Type*.

При необходимости вести учет задолженности по выплате вознаграждения на отдельном счете, целесообразно настроить для этого счета платежное поручение со следующими параметрами:

- В поле *Order Type* – "Debit Amount".
- В поле *Date Event* – "Event Opened".
- В полях *Target Number* и *Target Account Type* – номер банковского контракта, на котором учитывается вознаграждение за предоставление ссуды, и тип его счета соответственно.
- В поле *Event Type* – наименование типа События, условия открытия которого настроены для модуля Way4 Instalments (см. раздел "Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих").

- В поле *Check Target* – "Advice".

Если Событие, указанное в параметрах платежного поручения, будет открываться в результате формирования графика погашения и будет иметь Invoice Code="<код>_TOTAL_FEE" (см. раздел "Настройка выполнения действий при смене статуса ссуды или ее составляющих"), то такое платежное поручение будет формировать документ по переводу средств со счета задолженности по выплате вознаграждения на счет банковского контракта.

Сумма платежного поручения (по умолчанию определяемая автоматически) может быть переопределена – см. раздел "Форма "Invoice Events"" поле *Additional Condition*

В случае ручного создания графика погашения по документу (см. раздел "Создание графика погашения по документу" документа "Руководство службы поддержки клиентов") на счете общей суммы долга, ожидающей выставления к погашению следует настроить платежное поручение со следующими параметрами (см. Рис. 31):

- В поле *Order Code* – следует указать предопределенный код MANUAL_INSTALLMENT.
- В платежном поручении должен быть указан счет, куда перечислять сумму, по которой рассчитывается рассрочка. Возможны следующие варианты:
 - Счет указывается в поле *Target Template*
 - Счет указывается с помощью полей *Target Number* и *Target Acc Type*
 - Счет указывается с помощью полей *Use Liability* и *Target Acc Type* (см. Рис. 31).

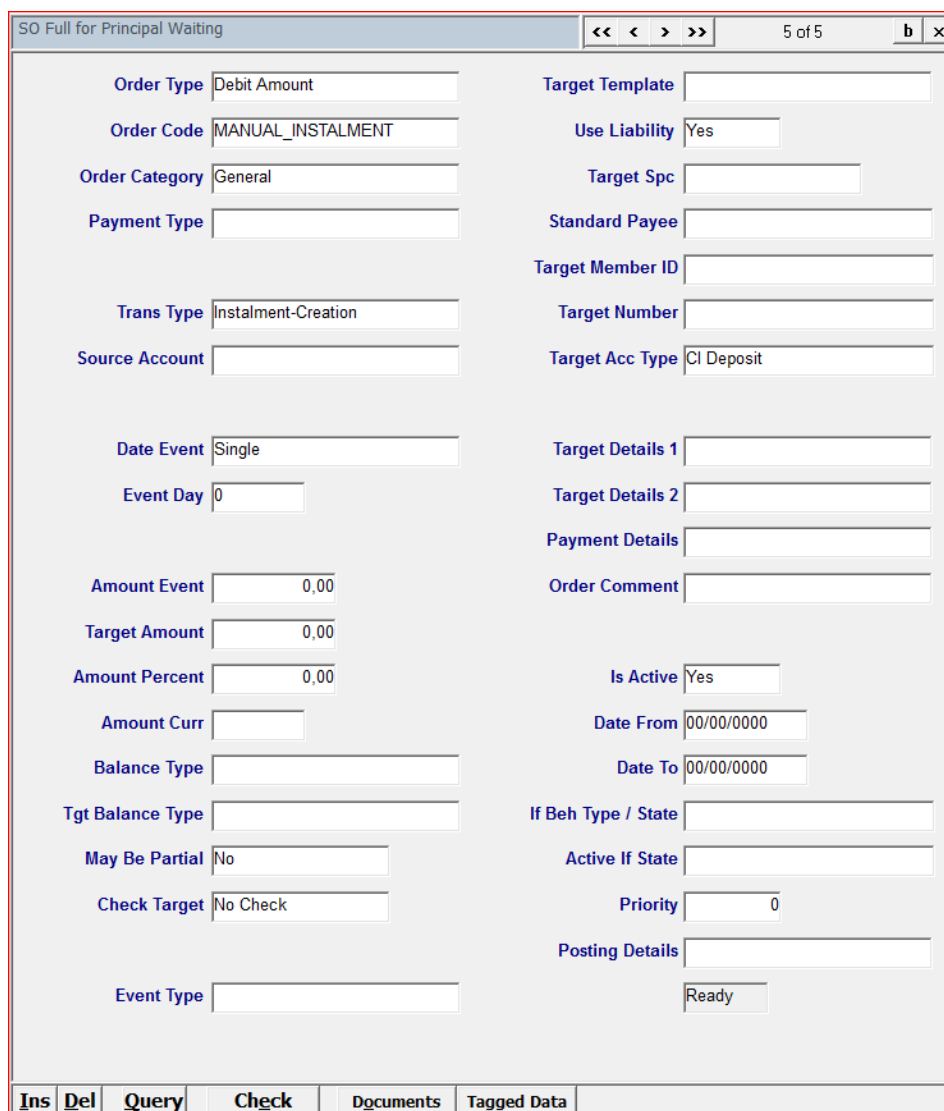


Рис. 31. Настройка платежного поручения для ручного режима создания графика погашения

3.12.5 Настройка типа баланса для досрочного погашения

Для выполнения досрочного погашения следует настроить специальный тип баланса с кодом INST_ER и разметить данным типом баланса шаблоны счетов, которые будут использоваться для погашения (см. документ "Типы балансов").

3.12.6 Настройка создания графика погашения на основе типа баланса

Следует настроить список типов балансов, которые будут доступны для создания на их основе графиков погашения. Данная настройка выполняется в пользовательском перечне "Custom Handbooks" (Full → Configuration Setup → Client Classifiers → Custom Handbook), см. Рис. 32.

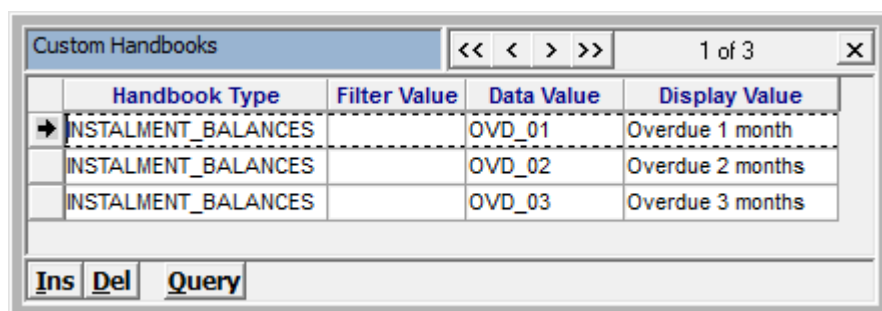


Рис. 32. Настройки пользовательского перечня "Custom Handbooks"

Тип баланса, доступный для создания графика погашения, настраивается следующим образом:

- В поле *Handbook Type* следует указать значение "INSTALMENT_BALANCES".
- В поле *Data Value* следует указать код типа баланса.
- В поле *Display Value* следует указать наименование, типа баланса, которое будет отображаться в поле *Balance* формы создания графика (см. Рис. 39 в разделе "Создание графика погашения по балансу").

3.13 Настройка имитации графиков погашения

Имитация графиков погашения позволяет предоставлять клиенту информацию о потенциальных графиках погашения (о возможных вариантах рассрочки) по выполняемой операции.

Имитация графиков погашения может выполняться в следующих случаях:

- При получении авторизации с POS. По авторизации могут формироваться потенциальные графики погашения, затем информация по графиками отправляется обратно на POS.
- При получении предавторизационного запроса (категории "AuthCheck"). При выполнении операции типа "Retail" или "ATM" клиент может запросить (например, через WEB-сервисы) просмотр всех возможных графиков погашения по операции.

Имитация графиков не приводит к формированию реального графика погашения, т.е. графики носят информационный характер.

Имитация графиков может выполняться по определенным документам, или по операциям, обрабатываемым с помощью определенных Сервисов.

Графики могут формироваться по всем доступным схемам погашения, или по заданным схемам (см. раздел "Настройка имитации графиков").

По одной схеме погашения для контрактов разных Продуктов могут быть созданы разные графики погашения (например, с разным количеством периодов рассрочки).



В системе есть возможность использовать имитированный график погашения, созданный по авторизации, для формирования реального графика погашения. Данная возможность требует дополнительных настроек (см. раздел "Настройка создания графика с использованием имитированного графика").

3.13.1 Настройка имитации графиков

Для настройки имитации графиков необходимо выполнить следующие настройки (дополнительно к стандартным настройкам формирования графиков погашения):

- При необходимости включить режим имитации графиков на уровне глобальных параметров:
 - Для имитации графиков по предавторизационному документу (категории "AuthCheck") следует установить глобальному параметру INST_AUTHCHECK_ACTION значение "SIMULATE" (подробнее см. раздел "Настройка обработки предавторизационных документов категории "AuthCheck"(автоматическое создание графика)").
- или
- Для имитации графиков по авторизационному документу следует установить глобальному параметру "INST_AUTH_ACTION" значение "SIMULATE" (подробнее см. раздел "Настройка обработки авторизационных документов (автоматическое создание графика)").
- Имитация графиков может быть подключена на уровне Сервиса или на уровне отдельного документа. Для этого используются одноименные теги INST_AUTHCHECK_ACTION=SIMULATE; или INST_AUTH_ACTION=SIMULATE; в поле *Add Data* документа или в поле *Service Details* Сервиса.



Имитация графиков погашения в ручном режиме не предусмотрена.

- Графики погашения по умолчанию рассчитываются (имитируются) по всем доступным схемам погашения. Чтобы график рассчитывался по определенной схеме (схемам), следует задать коды соответствующих

схем с помощью тега INST_CODE в документе или на уровне Сервиса (см. раздел "Формирование графика погашения ссуды").

- Графики рассчитываются в стандартном режиме – по параметрам, заданным в схеме погашения, либо на уровне Сервиса или документа (если они удовлетворяют условиям, заданным в схеме погашения). При этом есть дополнительная возможность задать количество периодов рассрочки (*Tenor*) и количество периодов, на которое сдвигается график погашения (*Plan Shift*), на уровне Продукта/контракта.

С помощью данной настройки по одной схеме погашения для контрактов разных Продуктов могут быть созданы разные потенциальные графики погашения (например, с разным количеством периодов рассрочки).

Настройка выполняется следующим образом:

- В поле *Custom Data* Продукта следует задать параметры для расчета. Это выполняется с помощью следующих пользовательских параметров контрактов (см. раздел "Пользовательские параметры контракта" документа "Классификаторы клиентов и контрактов"):
 - ♦ INST_NUM_S=<варианты количества периодов рассрочки, разделенные запятой>;
 - ♦ SHIFT_NUM_S=<варианты количества периодов, на которое сдвигается график погашения, разделенные запятой>;

По Продукту будут рассчитаны графики погашения для каждого заданного значения.

Значения параметров INST_NUM_S, SHIFT_NUM_S могут браться из Продукта, контракта, расчетного контракта и т.д. – в зависимости от настроек соответствующего пользовательского параметра контракта (см. раздел "Пользовательские параметры контракта" документа "Классификаторы клиентов и контрактов").

- В поле *Service Details* Сервиса, по которому будут обрабатываться документы с имитацией графиков, следует указать тег INST_SIM_MODE, включающий один из описанных выше режимов:
 - ♦ Значение "INST_NUM" – при расчете графиков по документу будут использоваться значения из тега INST_NUM_S на Продукте.
 - ♦ Значение "SHIFT_NUM" – при расчете графиков будут использоваться значения из тега SHIFT_NUM_S на Продукте.

Тег `INST_SIM_MODE` с указанием режима имитации графика может быть переопределен в поле *Add Data* документа (авторизационного или предавторизационного). Т.е. тег на уровне документа является более приоритетным, чем тег на уровне Сервиса.

Информация по графикам погашения, имитированных по документу, может быть отправлена клиенту в виде сообщения. При настройке сообщения может использоваться переменная `%INST_PLAN_LIST:[separator]:<repeatable line>%`, где

`[separator]` – а разделитель строк, формат которых определяется в параметре `<repeatable line>`. Разделитель не обязателен для настройки. Разделитель добавляется только между строк, не добавляется в начало и конец списка. В качестве разделителя можно использовать любые символы. Символ "CR" заменяется на перевод строки.

`<repeatable line>` – формат строки, которая будет повторяться по количеству имитированных графиков. Формат обязателен для настройки. При настройке формата можно использовать следующие теги: `INST_NUM` (количество взносов, на которые делится ссуда), `INST_CODE` (код схемы погашения), `INST_CURR` (валюта ссуды), `INST_INF_RATE` (общая годовая процентная ставка, которая использовалась при расчете графика), `INST_FDATE` (дата первого платежа), `INST_AMNT` (сумма одного взноса в графике погашения), `INST_INF_FEE` (общая сумма комиссий), `INST_FAMNT` (сумма первого платежа), `INST_TOTAL` (общая сумма ссуды). Данные теги будут заменены на соответствующие данные, рассчитанные для графика погашения.

Пример настройки переменной:

```
%INST_PLAN_LIST;CR:INST_NUM months (INST_AMNT INST_CUR per month)%
```

Пример сообщения, сформированного в результате такой настройки:

3 months (33 USD per month),

5 months (20 USD per month),

6 months (17 USD per month),

7 months (14 USD per month),

8 months (12 USD per month),

12 months (8 USD per month)

3.13.2 Настройка создания графика с использованием имитированного графика

В системе есть возможность создавать график погашения по финансовому документу с использованием графика в статусе "Simulated", созданного ранее по связанному авторизационному документу.

Если график в статусе "Simulated" был создан по предавторизационному документу (категории "AuthCheck"), данная возможность недоступна.

Порядок настройки:

- Следует задать глобальному параметру INST_CREATE_FROM_SIMULATION значение "Y" (см. раздел "Настройка создания графика погашения с использованием графика в статусе "Simulated").
- Создание графика на основе графика в статусе "Simulated" возможна в том случае, если глобальному параметру INST_FIN_ACTION (или соответствующему тегу) задано значение "CREATE_INACTIVE", "CREATE_ACTIVE", "CREATE_PREVIEW".
- Финансовый документ должен содержать параметры, соответствующие параметрам ранее созданного графика в статусе "Simulated". Сопоставление параметров финансового документа и параметров графика, которые проверяются в обязательном режиме, зависит от значения тега INST_VER документа.
- Если тег не задан (поведение по умолчанию), выполняется проверка по следующим тегам документа:
 - ◆ INST_NUM=<количество взносов, на которые делится ссуда>;
 - ◆ INST_AMNT=<сумма одного взноса в графике погашения>;
 - ◆ INST_TOTAL=<общая сумма ссуды>;
- Если задан тег INST_VER=MC_INST; проверка выполняется по следующим тегам документа:
 - ◆ INST_TYPE – данный тег документа должен содержать значение "20" (Issuer-Financed)
 - ◆ INST_NUM=<количество взносов, на которые делится ссуда>;
 - ◆ INST_INF_RATE – общая годовая процентная ставка, которая использовалась при расчете графика.
 - ◆ INST_FEE – общая сумма комиссии по графику

- Документ может содержать следующие дополнительные теги, которые будут сопоставляться с параметрами графика, для более точного выбора:
 - ♦ INST_INF_FEE – общая сумма комиссий по графику Ordinary Fee
 - ♦ SHIFT_NUM – количество периодов, на которое сдвигается график погашения (см. поле *Plan Shift* в схеме погашения)
 - ♦ INST_FREE_PERIOD – количество периодов/взносов, за которые не выплачивается вознаграждение.
 - ♦ INST_CODE – код схемы погашения (значение поля *Service Code*)

Если теги финансового документа соответствуют параметрам графика в статусе "Simulated", сформированного по соответствующему авторизационному документу:

- График в статусе "Simulated" копируется, ему присваивается статус в соответствии со значением глобального параметра INST_FIN_ACTION ("Inactive", "Waiting" или "Preview"; см. раздел "Настройка обработки финансовых документов (автоматическое создание графика)"). По умолчанию график не пересчитывается в соответствии с текущей датой, т.е. все даты (даты выставления порций к погашению, даты погашения и т.д.) остаются без изменений.
- График погашения в статусе "Simulated", на базе которого было выполнено формирование графика по финансовому документу, остается доступным для просмотра, см. раздел "Просмотр имитированных графиков погашения".
- Выбор способа оплаты операции (MasterCard Instalment)

В системе поддержана возможность отправлять в ответ на авторизационный запрос информацию о возможных способах оплаты операции: оплата в стандартном режиме и/или с использованием ссуды с погашением в рассрочку. Данная возможность существует для терминалов, поддерживающих MasterCard Instalments.

Для настройки используется глобальный параметр INST_PAYIN, который может быть переопределен с помощью одноименного тега в соответствии со следующими приоритетами (в порядке убывания):

- Тег на Сервисе, по которому производится имитация графика
- Тег на Продукте карты (custom_data)
- Тег на уровне финансового института
- Глобальный параметр

Возможные значения глобального параметра/тега INST_PAYIN:

- "I" – возможно только формирование графика погашения (значение по умолчанию)
- "B" – возможна и обычная оплата, и формирование графика погашения

Значение параметра/тега отправляется в ответ на авторизационных запрос.



Следует иметь в виду, что параметр INST_PAYIN используется только в рамках имитации графиков погашения. Если по документу отсутствуют имитированные графики, параметр INST_PAYIN не проверяется, информация о возможных способах оплаты в ответ на авторизационный запрос не отправляется. Если при этом в документе присутствует тег INST_VER=MC_INST, в ответ на авторизационный запрос будет отправлено значение "F" параметра INST_PAYIN (только обычная оплата, без использования графиков погашения). При заданном теге INST_VER=MC_INST и наличии имитированных графиков, выгружается значение "I" или "B", в зависимости от настроек параметра INST_PAYIN.

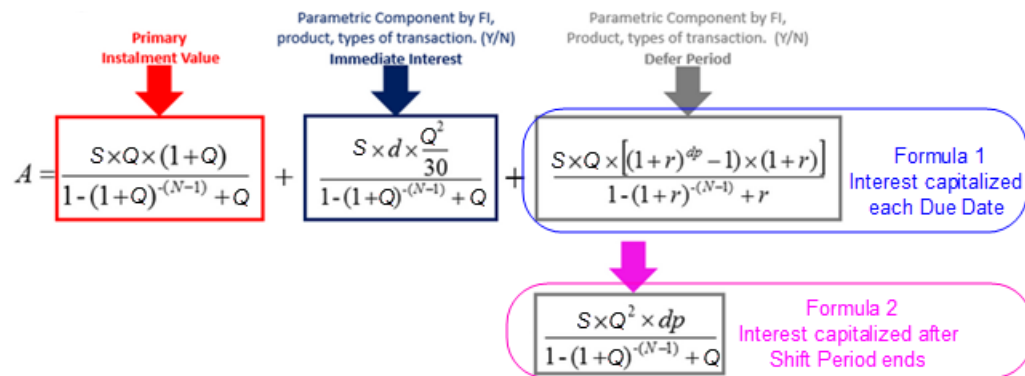
3.14 Капитализация процентов за период отсрочки в дату Due Date

В системе поддержана возможность капитализировать проценты, начисленные за период отсрочки выплаты основного долга – т.е. присоединять сумму процентов, начисленную за период отсрочки, к сумме основного долга. Для этого необходимы дополнительные настройки. По умолчанию капитализация не выполняется.

Капитализация процентов может использоваться для аннуитетных схем платежей (см. поле *Payment Scheme* раздела "Instalment Plan").

В данном разделе описываются правила расчета порции графика при использовании капитализации для схемы расчета комиссии "Interest" без использования параметра MONTHLY_INTEREST.

В случае капитализации процентов за период отсрочки сумма одной порции графика вычисляется, как сумма компонент, представленных на Рис. 33:



$$A = \frac{S \times Q \times (1+Q)}{1 - (1+Q)^{-(N-1)} + Q} + \frac{S \times d \times \frac{Q^2}{30}}{1 - (1+Q)^{-(N-1)} + Q} + \frac{S \times Q \times [(1+r)^{\phi} - 1] \times (1+r)}{1 - (1+r)^{-(N-1)} + r}$$

Formula 1
Interest capitalized each Due Date

$$\frac{S \times Q^2 \times dp}{1 - (1+Q)^{-(N-1)} + Q}$$

Formula 2
Interest capitalized after Shift Period ends

Рис. 33. Составная формула для расчета порции графика при капитализации процентов

Условные обозначения:

A – сумма одного взноса

S – сумма транзакции (сумма основного долга).

Q – месячная ставка процента

d – количество дней между датой транзакции и датой Due Date.

dp – количество периодов отсрочки (Shift Period).

N – количество порций, на которое делится ссуда.

Описание компонент, участвующих в расчете порции графика, при капитализации процентов за период отсрочки:

- "Primary Instalment Value" – стандартный аннуитетный платеж (формула аналогична формуле расчета одной порции графика без капитализации, см. раздел "Особенности расчета графика погашения ссуды").
- "Additional Shift Period" – данная компонента рассчитывается в случае капитализации процентов за дополнительный период отсрочки, заданный с помощью тега SHIFT_ADD в схеме погашения. См. раздел "Капитализация за дополнительный период отсрочки".
- "Shift Period" – компонента рассчитывается в случае капитализации процентов за период отсрочки, заданный в поле *Plan Shift* схемы погашения. При этом возможны следующие варианты капитализации:
 - Капитализация в каждом периоде отсрочки на протяжении всего срока отсрочки. В этом случае компонента рассчитывается по формуле 1 (см. Рис. 33).
 - Капитализации процентов по окончании периода отсрочки. Проценты за период отсрочки причисляются к основному долгу в

первую порцию. В этом случае компонента рассчитывается по формуле 2 (см. Рис. 33).

Варианты капитализации определяются настройкой поля *Shift Fee Charge Mode* – значениями "Capitalize Fees Every Month" и "Capitalize Fees on First Portion" соответственно. См. раздел "Instalment Plan".

Если схема погашения содержит настройки для капитализации процентов (заполнено поле *Shift Fee Charge Mode*), при расчете графика погашения, если в схеме не задано количество порций (Tenor), при расчете количества порций происходит математическое округление. Если настройка капитализации процентов отсутствует выполняется округление в большую сторону.

Использование специфических формул, представленных на Рис. 33, для компонент "Additional Shift Period", "Shift Period" (Формула 2) обусловлено тем, что капитализация процентов в данных режимах выполняется фактически при окончании срока погашения первой порции по графику, т.е. через месяц после окончания срока отсрочки.



Составная формула для расчет порции графика, представленная на Рис. 33, используется только в том случае если в поле *Shift Fee Charge Mode* задано значение "Capitalize Fees Every Month" или "Capitalize Fees on First Portion".

Для капитализации процентов в дату Due Date должен быть включен режим расчета процентов в привязке к дате Due Date (расчет идет с/по дату Due Date). Для включения данного режима необходимо задать глобальному параметру INST_INTEREST_TO_DUE значение "Y". В данном режиме:

- При значении "Capitalize Fees Every Month" поля *Shift Fee Charge Mode* присоединение процентов, начисленных за период отсрочки, к сумме основного долга выполняется в каждую плановую дату Due Date в течение всего срока отсрочки по графику. Т.е. общая сумма основного долга увеличивается каждую дату Due Date.
- При значении "Capitalize Fees on First Portion" поля *Shift Fee Charge Mode* проценты за весь срок отсрочки (за все Shift-периоды) причисляются к сумме основного долга в дату погашения (Due Date) первой порции графика. Т.е. через месяц после даты окончания периода отсрочки.

В случае использования значения "Y" параметра INST_INTEREST_TO_DUE при значении "Capitalize Fees Every Month" или

"Capitalize Fees on First Portion" интервал между датой выставления к погашению и плановой датой погашения (Due Period) не может составлять месяц или более. Данная проверка выполняется при утверждении схемы погашения – выполняется проверка полей *Due Period*, *Due Mode* схемы, или проверка полей *Period Unit*, *Period* в форме "Dates for..." если дата погашения рассчитывается на базе функциональной даты "Instalment Due Date".

Для капитализации процентов за период отсрочки создаются специальные технические инвойсы. Сумма по данным инвойсам не включается в сумму порции или в общую сумму по графику. Данные инвойсы не оплачиваются. При активации графика инвойсам присваивается статус "Waiting", при наступлении даты Effective Date статус меняется на "Open", при наступлении даты Due Date статус меняется на "Written Off". Капитализация процентов выполняется при смене статуса на "Written Off".

Для капитализированных процентов создаются дополнительные записи в форме "Invoice Events" со значением "Fee Capitalization" поля *Amount Type*. Записи создаются для активации, списания данных инвойсов, и т.д.

Для записей с типом "Fee Capitalization" используются те же платежные поручения, что и для записей с типом "Principal" для (например, одно платежное поручение для активации части ссуды "Fee Capitalization" и "Principal").

Платежное поручение с одним кодом может использоваться в записях для различных частей ссуды, для различных смен статусов. Например, одно платежное поручение используется при закрытии части ссуды "Fee Capitalization" (перевод в статус Closed), вне зависимости от ее текущего статус (например при закрытии графика в связи с отменой исходной транзакции).

При досрочном погашении графика, для которого используется капитализация процентов, выполняется следующее:

- При полном досрочном погашении рассчитываются и выставляются к погашению проценты до текущей даты; проценты за дополнительный период отсрочки (Additional Shift Period) также выставляются к погашению, если они еще не оплачены. Капитализированные и запланированные к капитализации проценты оплачиваются как основной долг (причисляются к нему если еще не причислены).
- При частичном досрочном погашении в течении периода отсрочки:
 - Проценты за дополнительный период отсрочки (Additional Shift Period) выставляются к погашению сразу.

- Для остальных процентов за период отсрочки действует следующее правило: если период расчета процентов закончился, то они оплачиваются (даже если изначально планировалось их капитализировать в первую порцию после периода отсрочки), если период расчета не закончился, то они будут капитализированы в ту же дату, что и раньше, но сумма будет пересчитана на ежедневной базе.
- При частичном досрочном погашении после окончания периода отсрочки, новая сумма основного долга учитывается только при расчете следующей порции, причем с даты Due Date текущей порции, а не с даты досрочного погашения. Проценты с момента открытия текущей порции до даты Due Date не пересчитываются.

3.14.1 Капитализация за дополнительный период отсрочки

Дополнительный период (периоды) отсрочки может быть задан с помощью тега `SHIFT_ADD=<количество периодов отсрочки>` на схеме погашения. Проценты за заданный период (периоды) могут быть капитализированы, при выполнении следующих условий (настроек):

- Капитализация процентов выполняется, если в поле *Shift Fee Charge Mode* выбрано значение "Capitalize Fees Every Month" или "Capitalize Fees on First Portion".
- На схеме погашения должен быть задан тег `ADVANCE_FEE_ADD=F`. В этом случае капитализация процентов выполняется в дату погашения (Due Date) первой порции графика (Capitalize Fees on First Portion).

Если тег не задан, капитализация выполняется в режиме, заданном для основного периода отсрочки, определенном в поле *Shift Fee Charge Mode* схемы ("Capitalize Fees Every Month" или "Capitalize Fees on First Portion").

Чтобы проценты за период не начислялись, следует задать тегу значение "W".

- Для записей с типом "Fee Capitalization" используются те же платежные поручения, что и для записей с типом "Principal" для (например, одно платежное поручение для активации части ссуды "Fee Capitalization" и "Principal").
- Платежное поручение с одним кодом может использоваться в записях для различных частей ссуды, для различных смен статусов. Например, одно платежное поручение используется при закрытии части ссуды "Fee Capitalization" (перевод в статус Closed), вне зависимости от ее

текущего статус (например при закрытии графика в связи с отменой исходной транзакции).

3.14.2 Вычет капитализированных проценты из суммы основного долга до даты капитализации

График погашения в режиме капитализации по умолчанию создается таким образом, что все суммы в нем уже посчитаны так, как их нужно будет гасить, т.е. сумма основного долга (соответствующие инвойсы) сразу включает капитализированные проценты, на счетах при активации графика отражается вся сумма процентов, вместе с капитализируемыми.

Если необходимо в дату создания графика отражать на счетах только некапитализированную сумму основного долга и не отображать капитализируемые проценты до даты капитализации (до определенной даты Due Date), необходима дополнительная настройка:

- В дополнительных записях с типом "Fee Capitalization" следует задать тег NEGATIVE; в поле *Additional Condition*. В этом случае сумма капитализируемых процентов будет взята с отрицательным знаком и будет исключаться из основных инвойсов (из суммы основного долга).
- Следует иметь в виду, что для записей с типом "Fee Capitalization" используются те же платежные поручения, что и для записей с типом "Principal" (одно платежное поручение используется для активации части основного долга и капитализируемых процентов).



Тег NEGATIVE; может использоваться не только при активации графика. Тег может быть задан в записях "Fee Capitalization", которые определяют порядок работы с капитализированными процентами, например при закрытии графика в связи с отменой исходной транзакции. По аналогии, используется одно платежное поручение для "Fee Capitalization" и "Principal"; одно поручение может использоваться для вычета капитализируемых процентов из суммы основного долга при различных сменах статусов части ссуды "Fee Capitalization".

3.15 Капитализация комиссии "Extra Fee Into Principal"

Капитализация комиссии "Extra Fee Into Principal" (т.е. присоединение суммы комиссии к сумме основного долга) по умолчанию выполняется при активации графика погашения. Дата капитализации зависит от значения

глобального параметра INST_INTEREST_TO_DUE (см. раздел "Настройка даты капитализации комиссии").

Для капитализированных процентов следует создать записи в форме "Invoice Events" со значением "Fee Capitalization" поля *Amount Type* для активации, списания данных инвойсов, и т.д.

Просмотр информации о капитализируемой комиссии "Extra Fee Into Principal" доступен в форме "Subtotals" (см. Рис. 34). Сумма комиссии (см. запись "FEETOPR, capitalization" на Рис. 34) добавляется к сумме основного долга (см. запись "Principal" на Рис. 34) после капитализации).

При этом в записи комиссии в поле *Written Off* отображается списанная сумма.

Subtotals for History for Top Level [001-C-805870] (4)								<div><< < > >></div>			1 of 3	<div>b x</div>
	Invoice Code	Debt Name	Amount	Paid Amount	Written Off Amount	Calc Scheme	Rate	Free Period Rate	Base Amount	Min Amount	Max Amount	
★	TST_INSTL_LIM	Fee, capitalization	49.00	0.00	49.00		36.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	TST_INSTL_LIM	Fee	411.00	73.00	338.00	Interest with USE_MONTH_WEIGHT = N	36.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	TST_INSTL_LIM	Principal	1 049.00	0.00	1 049.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<div>Query</div>												

Рис. 34. Форма "Subtotals"

3.16 Исключение Custom Fee и Misc-комиссии из суммы основного долга

До версии 03.49.30.45, 03.48.30.76 системы Way4 при формировании графика погашения по транзакции, по которой предусмотрено взимание дополнительной комиссии (Custom Fee) или нетранзакционной комиссии (Misc-комиссии) выполнялось следующее: сумма комиссии Custom Fee включалась в сумму основного долга по умолчанию, сумма Misc-комиссия включалась в сумму основного долга при определенных настройках (Misc-комиссия включалась в сумму основного долга, если для нее не формировался отдельный документ – например, при использовании тега MTR_FEE).

Начиная с версии 03.49.30.45, 03.48.30.76 действуют следующие условия включения/исключения таких комиссий из суммы основного долга:

- Misc-комиссия по умолчанию не включается в сумму основного долга, в том числе если для нее не формируется отдельный документ (например, при использовании тега MTR_FEE), и макротранзакция по взиманию комиссии создается под финансовым документом по транзакции.
- Комиссия Custom Fee не включается в сумму основного долга, если для соответствующего Сервиса указан отдельный код в поле *Fee Code*. Если поле *Fee Code* не заполнено, и комиссия проводится по тому же

счета, что и основная транзакция, комиссия будет включена в сумму основного долга.

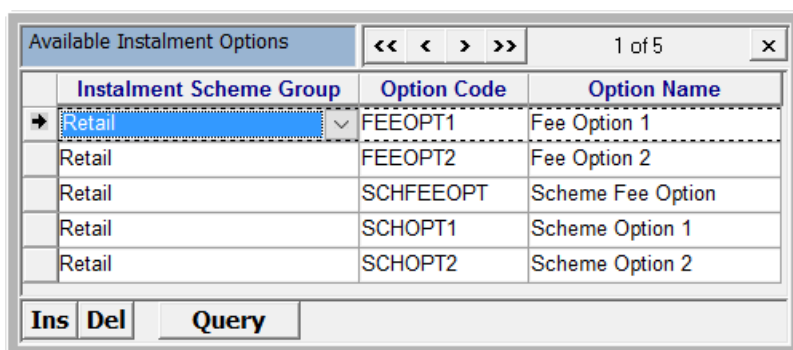
В режиме выполнения досрочного погашения ссуды при получении исправляющего (Adjustment) или отменяющего (Reversal) документа сумма комиссии Custom Fee, может быть включена в сумму досрочного погашения. Для этого следует добавить тег INST_SEC_ACTION=EARLY_REPAYMENT для соответствующих Сервисов дополнительных комиссий. При этом следует указать в качестве счета учета комиссии счет, используемый для досрочного погашения. Это выполняется с помощью тегов REV_ACC_CODE и/или SEC_ACC_CODE на уровне Сервисов дополнительных комиссий. Подробнее о данном режиме см. в разделе "Расширенные возможности по работе с графиком погашения при получении исправляющего документа (Adjustment) или отменяющего документа (Reversal)".

3.17 Опции схем погашения (Instalment Options)

Опции схемы погашения – наборы параметров, настраиваемые отдельно от схемы погашения, и подключаемые к схеме. Вынесение ряда параметров в свойства опции используется для оптимизации настроек схем погашения (это позволяет уменьшить количество настраиваемых схем). Опция настраивается с использованием тарифа с ролью "Instalment Scheme" и/или тарифа с ролью "Instalment Fee".

Настройка выполняется следующим образом:

- Следует настроить перечень опций для схем погашения (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Scheme Groups → Available Instalment Options), см. пример настройки на Рис. 35.



Instalment Scheme Group	Option Code	Option Name
Retail	FEEOPT1	Fee Option 1
Retail	FEEOPT2	Fee Option 2
Retail	SCHFEEOPT	Scheme Fee Option
Retail	SCHOPT1	Scheme Option 1
Retail	SCHOPT2	Scheme Option 2

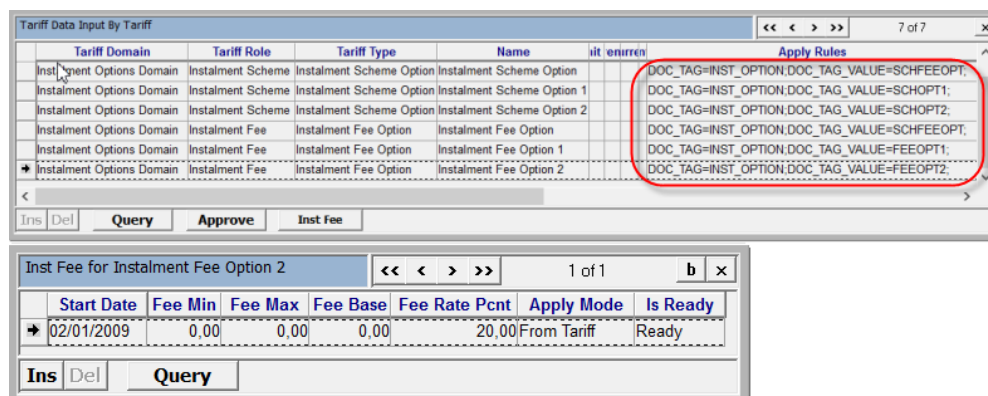
Рис. 35. Перечень опций схем погашения

Форма содержит следующие поля

- *Instalment Scheme Group* – группа схем погашения. Выбирается из списка, настроенного в форме "Instalment Scheme Groups" (Instalments → Instalment Configuration → Instalment Schemes Groups → Instalment Schemes Groups)

Настройка опций в рамках группы схем погашения позволяет фильтровать доступные опции при создании графика по балансу или транзакции в ручном режиме (т.е. при создании графика через формы). См. разделы "Настройка групп схем погашения", "Создание графика погашения по балансу", "Создание графика погашения по транзакции".

- *Option Code* – код опции
- *Option Name* – наименование опции
- Настройка параметров опции – настройка тарифов с ролью "Instalment Scheme" и/или "Instalment Fee". Пример настройки см. на Рис. 36.



The screenshot shows two windows from a software application. The top window, titled "Tariff Data Input By Tariff", contains a table with columns: Tariff Domain, Tariff Role, Tariff Type, Name, and an "Apply Rules" button. The table lists various options and fees. A red circle highlights the "Apply Rules" button and the "Name" column. The bottom window, titled "Inst Fee for Instalment Fee Option 2", shows a detailed view of a specific tariff with columns: Start Date, Fee Min, Fee Max, Fee Base, Fee Rate Pcnt, Apply Mode, and Is Ready. The data row shows a start date of 02/01/2009, fees of 0.00, a fee base of 0.00, a fee rate of 20.00, an apply mode of "From Tariff", and a status of "Ready".

Рис. 36. Настройка тарифов

- Тариф в составе опции размечается тегами DOC_TAG=INST_OPTION; DOC_TAG_VALUE="код опции", см Рис. 36.
- На схеме погашения следует указать тип (типы) тарифов, по которым будет идти выбор на Схеме Погашения (поле *Instalment Tariff* схемы погашения и/или поле *Inst Fee Tariff* в свойствах комиссии под схемой погашения), см. раздел "Настройка схем погашения".
- Код опции используется при поиске тарифа при создании графика погашения:
 - При создании нового графика по балансу или транзакции в ручном режиме в форме можно выбрать одну из опций, она будет использована при поиске тарифов (код опции будет автоматически указан в качестве значения тега документа INST_OPTION). См.

разделы "Создание графика погашения по балансу", "Создание графика погашения по транзакции".

- При автоматическом создании графика по транзакции (по Сервису), в документе может присутствовать тег INST_OPTION с кодом опции, который используется при поиске тарифов.



При создании вторичных графиков (частичное досрочное погашение, предоставление платежных каникул) используются опции из исходного графика. При изменении графика необходимо явно указать опцию (при открытии формы изменения графика выполняется автоматическое заполнение поля *Option* значением, которое использовалось при расчете исходного графика).

4 Особенности расчета графика погашения ссуды

4.1 Расчет плановых взносов

При формировании графика погашения по аннуитетной схеме (когда выданная ссуда делится на равные взносы, см. описание поля в разделе "Instalment Plan"), сумма одного взноса вычисляется следующим образом:

$$Amount_{Inst} = \frac{Amount_{Trans} + Amount_{Fee}}{Tenor},$$

где

$Amount_{Inst}$ – сумма одного взноса в графике погашения.

$Amount_{Trans}$ – сумма исходной транзакции.

$Amount_{Fee}$ – сумма вознаграждения.

$Tenor$ – количество взносов, на которые делится ссуда.

Сумма вознаграждения ($Amount_{Fee}$) может быть вычислена разными способами. В системе Way4 используются следующие варианты расчета.

- Вознаграждение рассчитывается как процент от суммы транзакции (Fee). Для этого случая при настройке схемы погашения в форме параметров комиссии (см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения") следует указать в поле *Calc Scheme* значение "Annual Fee" (расчет одной порции комиссии выполняется на основе количества месяцев в году) или "Flat Fee" (расчет одной порции комиссии выполняется на основе количества взносов в графике погашения). При использовании этого варианта расчета следует задать значение комиссии в поле *Fee Rate* формы параметров комиссии или с помощью тега INST_FRATE в параметрах Сервиса или документа (см. раздел "Настройки Пакета Сервисов").

Значение комиссии может быть задано на одну порцию ссуды (с помощью значения "Portion Fee" поля *Calc Scheme* или тегов PORT_FRATE, PORT_FTOTAL), см. раздел "Параметры комиссий и способы погашения".

Также может быть задан тег INST_FWAIVE_N, определяющий количество порций ссуды, за которые не начисляется вознаграждение (используется только вместе с тегом PORT_FRATE).

- Вознаграждение рассчитывается как годовой процент за пользование ссудой из расчета 360 дней в году (Interest). Для этого случая при настройке схемы погашения в форме параметров комиссии следует указать в поле *Calculation Scheme* значение "Interest". Годовой процент за пользование ссудой указывается в поле *Fee Rate* формы параметров комиссии или с помощью тега INST_IRATE в параметрах Сервиса или документа.
- Вознаграждение рассчитывается как годовой процент за пользование ссудой из расчета точного количества дней в году (Interest 365/366). Для этого случая при настройке схемы погашения в форме параметров комиссии следует указать в поле *Calculation Scheme* значение "Interest 365/366". Годовой процент за пользование ссудой указывается в поле *Fee Rate* формы параметров комиссии или с помощью тега INST_IRATE в параметрах Сервиса или документа.
- Вознаграждение рассчитывается как годовой процент за пользование ссудой из расчета фиксированного количества дней в году (365 или 366). Для этого случая при настройке схемы погашения в форме параметров комиссии следует указать в поле *Calculation Scheme* значение "Interest 365 Fixed" или "Interest 366 Fixed". Годовой процент за пользование ссудой указывается в поле *Fee Rate* формы параметров комиссии или с помощью тега INST_IRATE в параметрах Сервиса или документа.
- Вознаграждение может быть также задано с помощью тега INST_FTOTAL в параметрах Сервиса или документа. Этот тег задает общую сумму комиссии за ссуду. Эта сумма делится на количество плановых взносов для расчета составляющей взноса, относящейся к вознаграждению.

При формировании графика погашения по схеме "Differentiated" (см. описание поля в разделе "Instalment Plan") сумма основного долга делится равными долями на число месяцев рассрочки, сумма процентов рассчитывается на остаток по ссуде. Проценты вычисляются по аналогии с аннуитетной схемой.

4.2 Формулы для расчета суммы планового взноса и суммы комиссии

Формулы для расчета суммы планового взноса и суммы вознаграждения представлены в Табл. 1.

Табл. 1. Формулы для расчета

Способ расчета вознаграждения (Calculation Scheme)	Формула	Общая сумма вознаграждения
Annual Fee	$A = S \cdot (1 + Q \cdot N) \cdot \frac{1}{N}$ $A_{FEE} = S \cdot Q$	$F = S \cdot Q \cdot N$
Flat Fee	$A = S \cdot (1 + \frac{R}{100}) \cdot \frac{1}{N}$ $A_{FEE} = S \cdot \frac{R}{100} \cdot \frac{1}{N}$	$F = S \cdot \frac{R}{100}$
Interest	<p>Если не используется параметр MONTHLY_INTEREST:</p> $A = \frac{(S \cdot (1 + Q_1) + G) \cdot Q}{(1 - \frac{1}{(1 + Q)^N}) \cdot (1 + Q)}$ $A_{FEE} = A - \frac{S}{N}$ <p>В случае использования параметра MONTHLY_INTEREST:</p> $A = \frac{S}{\sum_{i=1}^N \prod_{j=1}^i \frac{1}{1 + Q_j}}$ $A_{FEE} = S_{Rem} \cdot Q_j$	$F = A \cdot N - S$
Interest 365/366	$A = \frac{S}{\sum_{i=1}^N \prod_{j=1}^i \frac{1}{1 + Q_j}}$ $A_{FEE} = S_{Rem} \cdot Q_j$	$F = A \cdot N - S$



Следует иметь в виду, что формулы в таблице приведены для случая, когда к графику не применяется отсрочка платежа (см. описание поля *Plan Shift*). Настройки по взиманию комиссии за период отсрочки могут влиять на расчет процентов. Подробнее см. раздел "Особенности взимания комиссии".

В данной таблице использованы следующие обозначения:

S – сумма основного долга

A – сумма одного взноса

A_{FEE} – часть взноса, относящаяся к выплате вознаграждения

S_{Rem} – остаток основного долга

N – количество взносов (порций), на которое делится ссуда.

F – общая сумма вознаграждения.

G – сумма комиссии "Advance Fee" из предыдущего графика. Комиссия, которая остается после закрытия графика погашения при изменении графика погашения, досрочном погашении графика, предоставлении отсрочки платежа (платежных каникул). Комиссия "Advance Fee" переносится в первую порцию нового графика при значении "N" глобального параметра INST_ADV_FEE_OPEN.

$Q = \frac{R}{12 \cdot 100}$, где R – годовая процентная ставка (%);

$Q_j = \frac{R}{100} \cdot \frac{D_j}{DaysInYear}$, где

Q_j – ставка порции из расчета числа дней вхождения каждого календарного месяца в порцию;

D_j – количество дней расчетного периода, входящих в порцию плана;

$DaysInYear$ – количество дней в году.



При начислении процентов по схеме Interest значение параметра *DaysInYear* определяется как количество дней в текущем месяце (для которого выполняется расчет), умноженное на 12.



В формулах для способа расчета вознаграждения "Fee" символы Q и R обозначают размер комиссий, заданный параметрами INST_FRATE или PORT_FRATE. В формулах для способов расчета вознаграждения "Interest" и "Interest 365/366" указанные символы обозначают проценты по ссуде, заданные параметром INST_IRATE.



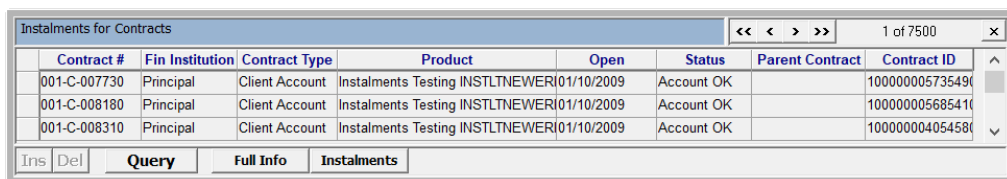
При расчете сумм взносов в графике погашения накапливающаяся погрешность округления учитывается при расчете суммы последнего взноса (см. описание поля *Rounding Rules* схемы погашения).

.

5 Работа пользователя с графиком погашения

5.1 Просмотр данных по ссуде

Для доступа к списку контрактов, для которых сформированы графики погашения ссуды, используется форма "Invoice Log" (Рис. 37), вызываемая с помощью пункта меню пользователя "Instalments → Instalments for Contracts".



Contract #	Fin Institution	Contract Type	Product	Open	Status	Parent Contract	Contract ID
001-C-007730	Principal	Client Account	Instalments Testing INSTLTNEWER	01/10/2009	Account OK		10000000573549
001-C-008180	Principal	Client Account	Instalments Testing INSTLTNEWER	01/10/2009	Account OK		10000000568541
001-C-008310	Principal	Client Account	Instalments Testing INSTLTNEWER	01/10/2009	Account OK		10000000405458

Рис. 37. Список контрактов со ссудой с погашением в рассрочку

Для доступа к информации о ссудах с погашением в рассрочку, предоставленных контракту, используется кнопка [Instalments]. По этой команде на экране будет представлена табличная форма "Instalments for <наименование клиента>" (см. Рис. 38).



Contract	Top Level [001-C-777407]	Next Payment Date	02/11/2009	Total Due Amount	0.00	Total Fee To Pay	14.83	Active Plan Count	1
Fin Institution	Principal	Next Payment Amount	85.81	Total Overdue Amount	0.00	Total Principal To Pay	500.00	Total Plan Count	2

Рис. 38. Ссуды с погашением в рассрочку, предоставленные по контракту

Форма содержит общую информацию о ссуде по контракту.

Форма содержит следующие поля:

- *Contract* – номер контракта
- *Fin Institution* – финансовый институт
- *Next Payment Date* – дата выставления к погашению следующей порции ссуды.
- *Next Payment Amount* – сумма следующего платежа.
- *Total Due Amount* – общая сумма ссуды, выставленная к погашению.
- *Total Overdue Amount* – общая сумма просроченной ссуды.
- *Total Fee To Pay* – общая сумма комиссии, выставляемая к погашению.
- *Total Principal To Pay* – общая сумма основного долга, выставляемая к погашению.

- *Active Plan Count* – количество активных графиков погашения по контракту (в статусе "Waiting", "Open", "Partially Paid", "Inactive", "OVD").
- *Total Plan Count* – общее количество графиков погашения по контракту (в статусе "Waiting", "Open", "OVD", "Partially Paid", "Inactive", "Closed", "Paid", "Revised")

Форма "Instalments for <наименование клиента>" содержит следующие кнопки управления:

- [Action] → "New Instalment Plan by Balance" – создание графика погашения в ручном режиме на основании заданного баланса контракта. См. раздел "Создание графика погашения по балансу".
- [Action] → "Payment Holidays" – вызов формы для настройки отсрочки платежа для всех активных графиков погашения по контракту (см. раздел "Предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)"). Данная команда отображается при наличии активного графика погашения по контракту.
- [Active Plans] – вызов формы с информацией об активных графиках погашения (см. раздел "Просмотр активных графиков погашения").
- [For Approval] – вызов формы с информацией о графиках погашения в статусе "Preview" (графиках, требующих утверждения), см. раздел "Утверждение графика погашения в статусе "Preview"".
- [Transactions] – вызов формы с информацией о транзакциях за текущий отчетный период, по которым можно сформировать графики погашения (см. раздел "Создание графика погашения по транзакции").
- [Billing] – данная кнопка отображается вместо кнопки [Transactions], если включена возможность создания графика погашения по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде. Данная возможность доступна в случае использования модуля Reversal Management. Модуль поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.
- [Auth] – открытие формы для ручного создания графика по авторизации. См. раздел "Создание графика погашения по авторизации".
- [History] – информация о закрытых графиках погашения по контракту: о полностью погашенных ссудах и закрытых графиках погашения, а также о реструктурированных графиках погашения (графиков в статусе "Revised", закрытых в результате частичного досрочного

погашения, изменения графика погашения, предоставления отсрочки платежа).

- [Simulated] – информация об имитированных графиках погашения по контракту (см. раздел "Настройка имитации графиков погашения").
- [Limits] – просмотр текущего состояния счетчиков ограничения (Instalment Limits). См. разделы "Настройка расширенных ограничений (лимитов) на предоставление ссуд по контракту (Instalments Limits)", "Просмотр счетчиков ограничения".

5.2 Создание графика погашения по балансу

Для создания графика погашения в ручном режиме на основании заданного баланса контракта следует нажать на кнопку [Actions] в форме "Instalments for <наименование клиента>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде") и выбрать команду "New Instalment Plan by Balance". При этом открывается форма "Inst by Balance Input" (см. Рис. 39).

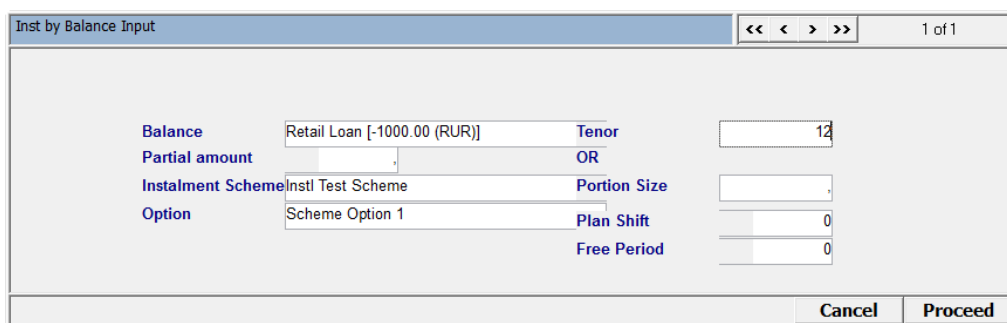


Рис. 39. Форма "Inst by Balance Input"

Форма содержит следующие поля:

- *Balance* – тип баланса, по которому будет рассчитан график погашения. В списке поля отображаются предварительно настроенные типы балансов (см. раздел "Настройка доступных типов балансов").
- *Partial Amount* – сумма, на которую будет создан график погашения. Поле заполняется, если график необходимо создать на часть суммы баланса. Если поле не заполнено (в поле указано значение "0"), график рассчитывается на полную сумму баланса.



В данном поле всегда следует указывать положительное значение, даже если баланс отрицательный.

- *Instalment Scheme* – схема погашения, по которой будет рассчитан график. Список схем погашения, доступных для выбора для данного типа баланса, настраивается предварительно (см. раздел "Настройка доступных схем погашения").
- *Option* – опция схемы погашения. Список возможных значений данного поля формируется (фильтруется) после заполнения поля *Instalment Scheme*. См. раздел "Опции схем погашения (Instalment Options)".
- *Tenor* – количества периодов рассрочки.
- *Portion Size* – сумма планового взноса в графике погашения. При создании графика проверяется, что заданная для графика сумма планового взноса не превышает сумму основного долга.

Единовременно может быть задано либо количество периодов рассрочки, либо сумма взноса.

Если заполнить поле *Tenor* и *Portion Size*, для пересчета графика будет использовано значение поля *Portion Size*. Значение поля *Tenor* при этом использовано не будет.

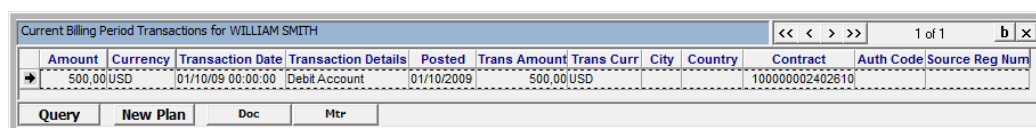
- *Plan Shift* – количество периодов, на которое сдвигается график погашения (количество периодов, в течение которых основной долг не будет выставляться к погашению). Подробнее см. описание параметра *Plan Shift* в разделе "Additional Search Parameters".
- *Free Period* – количество порций ссуды, за которые вознаграждение не начисляется, и не выставляется к погашению. Подробнее см. описание параметра *Free Period* в разделе "Additional Search Parameters".

При завершении ввода параметров следует нажать на кнопку [Proceed].

Если глобальному параметру INST_APPROVE_PLANS присвоено значение "Y" (см. раздел "Создание графика по транзакции или балансу"), график погашения будет создан в статусе "Preview" и потребует ручного утверждения (см. раздел "Утверждение графика погашения в статусе "Preview"").

5.3 Создание графика погашения по транзакции

Создание графика погашения по транзакции выполняется в форме "Current Billing Transactions for <наименование контракта>" (см. Рис. 40), которая открывается при нажатии на кнопку [Transactions] в форме "Instalments for <наименование клиента>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде").



Amount	Currency	Transaction Date	Transaction Details	Posted	Trans Amount	Trans Curr	City	Country	Contract	Auth Code	Source Reg Num
500.00	USD	01/10/09 00:00:00	Debit Account	01/10/2009	500.00	USD			100000002402610		

Рис. 40. Транзакции за текущий отчетный период

Форма содержит транзакции, отфильтрованные по следующим признакам:

- Транзакции с типами, настроенными в форме "Available Instalment Trans Type" (см. раздел "Настройка доступных типов транзакций").
- Транзакции, выполненные в текущем отчетном периоде, по которым отсутствуют активные графики погашения, а также, отсутствуют закрытые графики погашения, по которым был выполнен платеж.

Форма содержит следующие поля:

- *Amount* – общая сумма средств по данной транзакции.
- *Transaction Date* – дата совершения транзакции.
- *Transaction Details* – описание транзакции в том виде, в котором клиент получит его в выписке.
- *Posted* – дата обработки транзакции.
- *Trans Amount* – сумма транзакции.
- *Trans Curr* – валюта транзакции.
- *City* – город, в котором была совершена транзакция.
- *Country* – страна, в которой была совершена транзакция.
- *Contract* – номер счетового/карточного контракта.
- *Auth Code* – код авторизации; идентификатор транзакции, формируемый эмитентом.
- *Source Reg Num* – регистрационный номер документа, присваиваемый отправителем (*Source Registration Number*)

Кнопка [Doc] служит для вывода на экран формы "Doc for Transactions", в которой содержится полная информация о сформированном по заданной транзакции документе.

Для создания графика погашения следует выбрать в списке транзакцию и нажать на кнопку [New Plan].

При этом открывается форма "Inst by Transaction Input" (см. Рис. 41).

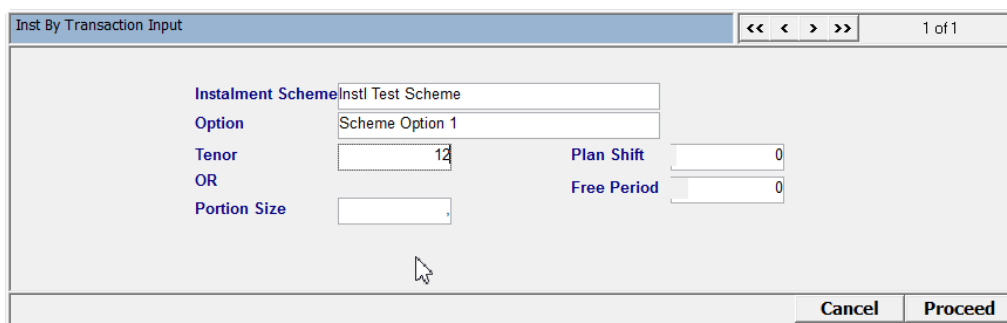


Рис. 41. Форма "Inst by Transaction Input"

Форма содержит следующие поля:

- *Instalment Scheme* – поле выбора схемы погашения, которая будет использована для расчета графика погашения. Список схем погашения, доступных для данного типа транзакций настраивается предварительно (см. раздел "Настройка доступных схем погашения").

Если в пакет поставки входит Модуль управления тарифами, набор доступных схем погашения может определяться с помощью домена тарифов, указанного на уровне схемы погашения.

- *Option* – опция схемы погашения. Список возможных значений данного поля формируется (фильтруется) после заполнения поля *Instalment Scheme*. См. раздел "Опции схем погашения (Instalment Options)".
- *Tenor* – количество периодов рассрочки.
- *Portion Size* – сумма планового взноса в графике погашения. При создании графика проверяется, что заданная для графика сумма планового взноса не превышает сумму основного долга.



Единовременно может быть задано либо количество периодов рассрочки, либо сумма взноса. Если заполнить поле *Tenor* и *Portion Size*, для расчета графика будет использовано значение поля *Portion Size*. Значение поля *Tenor* при этом использовано не будет.

- *Plan Shift* – количество периодов, на которое сдвигается график погашения (количество периодов, в течение которых основной долг не будет выставляться к погашению). Подробнее см. описание параметра *Plan Shift* в разделе "Additional Search Parameters".
- *Free Period* – количество порций ссуды, за которые вознаграждение не начисляется, и не выставляется к погашению. Подробнее см. описание параметра *Free Period* в разделе "Additional Search Parameters".

При завершении ввода параметров следует нажать на кнопку [Proceed] для проверки правильности введенных данных и применения изменений. Если система обнаружит, что какой-либо из параметров введен неверно, на экране будет представлено соответствующее сообщение.

Для расчет графика используется сумма транзакции, проведенная по счету контракта. Т.е. в случае конвертации суммы транзакции в валюту контракта при обработке документа, для расчета графика используется уже сконвертированная сумма. Если транзакция была учтена на счете контракта в другой валюте (отличной от валюты контракта), при расчете графика выполняется конвертация суммы транзакции в валюту контракта по текущему курсу.

Если глобальному параметру INST_APPROVE_PLANS присвоено значение "Y" (см. раздел "Создание графика по транзакции или балансу"), на экране открывается форма предварительного просмотра графика. При нажатии в данной форме на кнопку [Proceed], график автоматически активируется (утверждается). См. раздел "Утверждение графика погашения в статусе "Preview"".



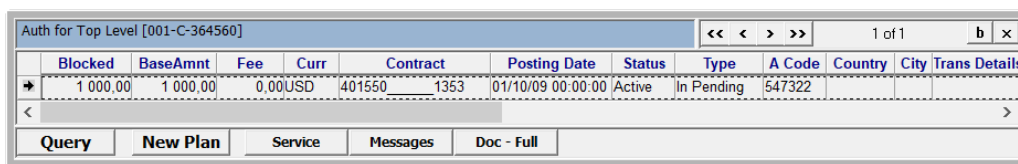
Следует иметь в виду, что при расчете графика дополнительная комиссия с кодом MARKUP (при ее наличии) автоматически добавляется к сумме основного долга.



При необходимости пересчета жизненного цикла контракта при создании графика по транзакции (т.е. при необходимости пересчета процентов с даты транзакции), следует указать глобальному параметру INST_STORNO_CURRENT_CYCLE значение "Y" (см. раздел "Создание графика по транзакции или балансу").

5.4 Создание графика погашения по авторизации

Для создания графика погашения в ручном режиме на основании авторизации следует нажать на кнопку [Auth] в форме "Instalments for <наименование клиента>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). При этом открывается форма "Auth for <наименование контракта>" (см. Рис. 42), содержащая авторизационные документы по контракту в статусе "Active".



Blocked	BaseAmnt	Fee	Curr	Contract	Posting Date	Status	Type	A Code	Country	City	Trans Detail
1 000.00	1 000.00	0.00	USD	401550 1353	01/10/09 00:00:00	Active	In Pending	547322			

Buttons: Query, New Plan, Service, Messages, Doc - Full

Рис. 42. Форма "Auth for <наименование контракта>"

В открывшейся форме (см. Рис. 42) следует выбрать авторизационный документ и нажать на кнопку [New Plan]. При этом открывается форма "Inst by Transaction Input", аналогичная форме на Рис. 41 в разделе "Создание графика погашения по транзакции". В форме следует указать параметры для расчета графика и нажать на кнопку [Proceed] (см. описание полей формы в разделе "Создание графика погашения по транзакции").



Для расчет графика используется сумма, заблокированная по контракту в результате обработки авторизационного документа. Т.е. в случае конвертации суммы транзакции в валюту контракта при обработке авторизации, для расчета графика используется уже сконвертированная сумма. Если сумма по авторизации была заблокирована по счету контракта в другой валюте (отличной от валюты контракта), при расчете графика выполняется конвертация суммы транзакции в валюту контракта по текущему курсу.

5.5 Создание графика погашения по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде



Данный режим доступен в случае использования модуля Reversal Management. Модуль поставляется по отдельному соглашению с компанией OpenWay.

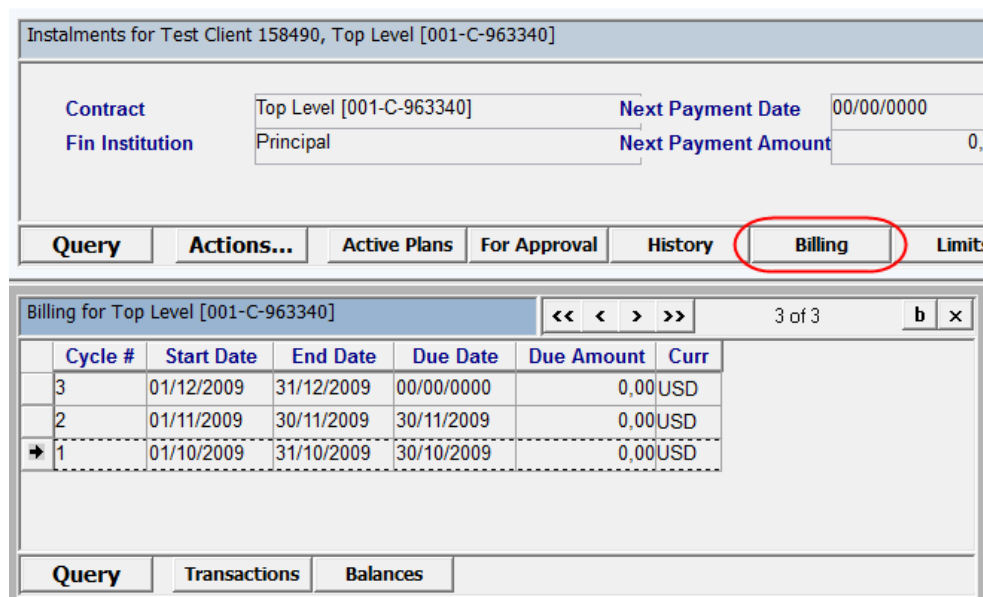
При формировании графика погашения по операции/балансу в закрытом отчетном периоде (когда выполняется пересчет жизненного цикла контракта с помощью модуля Reversal Management), если в момент выполнения исправлений по контракту не завершен процесс "Contract - Daily Update":

- Если не задан глобальный параметр FORCE_CDU, исправления не выполняются, формируется сообщение об ошибке
- Если глобальный параметр FORCE_CDU задан, исправления выполняются после завершения процесса "Contract - Daily Update" для контракта (процесс "Contract - Daily Update" для данного

контракта завершается принудительно, до завершения данного процесса для других контрактов).

При заданном значении "Y" глобального параметра INST_ALLOW_CLOSED_CYCLE в форме "Instalments for <наименование клиента>" (Instalments → Instalments for Contracts" → [Instalments]) вместо кнопки [Transactions] отображается кнопка [Billing] (см. Рис. 43).

При нажатии на кнопку [Billing] открывается форма "Billing for...", содержащая список отчетных периодов по контракту (текущий отчетный период и закрытые отчетные периоды), см. Рис. 43.



Cycle #	Start Date	End Date	Due Date	Due Amount	Curr
3	01/12/2009	31/12/2009	00/00/0000	0,00	USD
2	01/11/2009	30/11/2009	30/11/2009	0,00	USD
→ 1	01/10/2009	31/10/2009	30/10/2009	0,00	USD

Рис. 43. Форма "Форма "Billing for..."

Кнопка [Transactions] формы "Billing for..." предназначена для создания графика погашения, как в текущем отчетном периоде, так и в закрытых отчетных периодах. Создание графика по транзакции в текущем периоде выполняется по аналогии с созданием графика в форме "Current Billing Transactions for <наименование контракта>" (см. раздел "Создание графика погашения по транзакции"). Порядок создания графика по транзакции в закрытом периоде см. в разделе "Создание графика по транзакции в закрытом отчетном периоде".

Кнопка [Balances] формы "Billing for..." предназначена для создания графика погашения по балансу в закрытом отчетном периоде. Подробнее см. раздел "Создание графика по балансу в закрытом отчетном периоде".

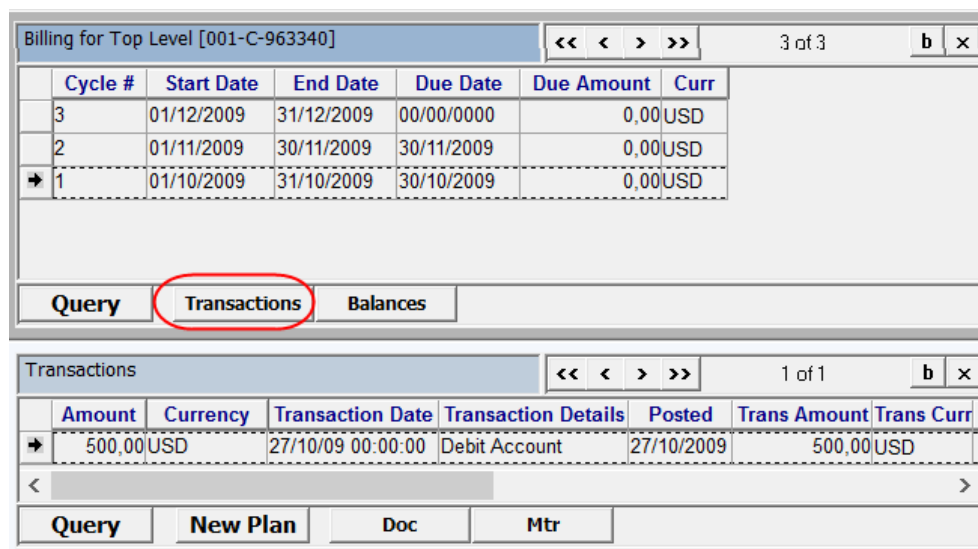
При создании графика погашения в закрытом отчетном периоде с помощью модуля Reversal Management выполняется пересчет жизненного цикла контракта с указанной даты (выполняются соответствующие События и

проводки с датой *Posting Date* в прошлом, пересчитываются проценты и т.д.). Подробнее см документ "Reversal Management".

Для графика, сформированного в закрытом отчетном периоде, дата начала действия плана рассчитывается от текущей даты (с учетом параметра *Plan Shift*). Т.е. после создания графика даты выставления порций к погашению и даты погашения будут в будущем.

5.5.1 Создание графика по транзакции в закрытом отчетном периоде

При нажатии на кнопку [Transactions] в форме "Billing for..." (см. Рис. 43 в разделе "Создание графика по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде") открывается форма "Transactions", содержащая транзакции в рамках выбранного отчетного периода, по которым доступно формирование графика погашения (как для текущего отчетного периода, так и для закрытого отчетного периода), см. Рис. 44.



Cycle #	Start Date	End Date	Due Date	Due Amount	Curr
3	01/12/2009	31/12/2009	00/00/0000	0.00	USD
2	01/11/2009	30/11/2009	30/11/2009	0.00	USD
→ 1	01/10/2009	31/10/2009	30/10/2009	0.00	USD

Query **Transactions** Balances

Amount	Currency	Transaction Date	Transaction Details	Posted	Trans Amount	Trans Curr
→ 500.00	USD	27/10/09 00:00:00	Debit Account	27/10/2009	500.00	USD

Query New Plan Doc Mtr

Рис. 44. Форма "Transactions"

Для создания графика погашения по транзакции в закрытом отчетном периоде:

- Следует выбрать транзакцию в форме "Transactions" и нажать на кнопку [New Plan]. При этом открывается форма "Inst By Transaction Input", предназначенная для ввода параметров графика погашения. Ввод параметров графика выполняется по аналогии с созданием графика по транзакции в текущем отчетном периоде, см. Рис. 41 в разделе "Создание графика погашения по транзакции".
- После ввода параметров для формирования графика погашения и нажатия на кнопку [Proceed] автоматически открывается форма

"Instalment Plan Preview", содержащая сформированный график в статусе "Preview", см. Рис. 45.

- Следует утвердить график нажав на кнопку [Proceed] в форме "Instalment Plan Preview".

Instalment Plan Preview									
Number	Invoice Date	Due Date	Currency	Portion Amount	Principal	Fee	Paid	Written Off	Status
1/6	01/01/2010	01/02/2010	USD	85,75	81,64	4,11	0,00	0,00	Preview
2/6	01/02/2010	01/03/2010	USD	85,75	82,20	3,55	0,00	0,00	Preview
3/6	01/03/2010	01/04/2010	USD	85,75	83,17	2,58	0,00	0,00	Preview
4/6	01/04/2010	01/05/2010	USD	85,75	83,60	2,15	0,00	0,00	Preview
5/6	01/05/2010	01/06/2010	USD	85,75	84,36	1,39	0,00	0,00	Preview
6/6	01/06/2010	01/07/2010	USD	85,75	85,03	0,72	0,00	0,00	Preview
							Cancel	Proceed	

Рис. 45. Форма "Instalment Plan Preview"



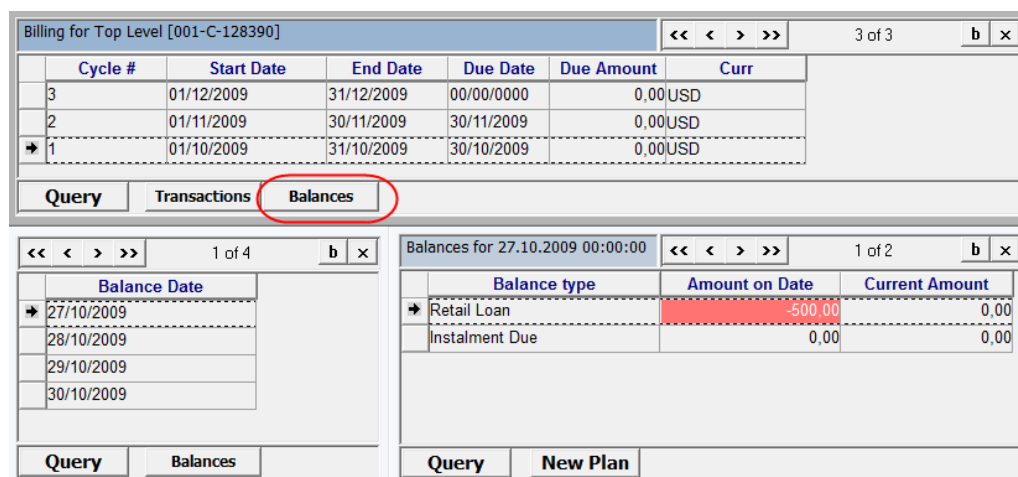
В случае создания графика погашения по транзакции из текущего отчетного периода, график формируется в стандартном режиме.

5.5.2 Создание графика по балансу в закрытом отчетном периоде

При нажатии на кнопку [Balances] в форме "Billing for..." (см. Рис. 43 в разделе "Создание графика по транзакции или балансу в закрытом отчетном периоде") открывается форма, содержащая данные по доступным балансам (см. раздел "Настройка доступных типов балансов") за каждую дату выбранного отчетного периода, см. Рис. 46.



Кнопка [Balances] отображается только для закрытых отчетных периодов.



Cycle #	Start Date	End Date	Due Date	Due Amount	Curr
3	01/12/2009	31/12/2009	00/00/0000	0,00	USD
2	01/11/2009	30/11/2009	30/11/2009	0,00	USD
1	01/10/2009	31/10/2009	30/10/2009	0,00	USD

Balance Date
27/10/2009
28/10/2009
29/10/2009
30/10/2009

Balance type	Amount on Date	Current Amount
Retail Loan	-500.00	0,00
Instalment Due	0,00	0,00

Рис. 46. Форма "Balances for..."

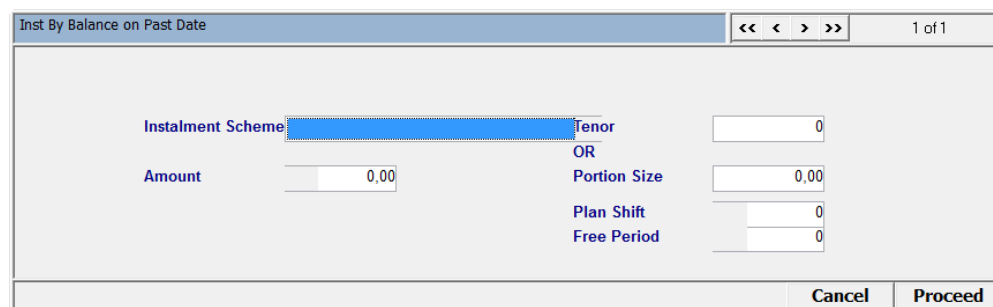
Форма "Balances for..." содержит следующие поля:

- *Balance Type* – тип баланса
- *Amount on Date* – сумма баланса на выбранную дату в закрытом периоде
- *Current Amount* – сумма баланса на текущую дату

Если сумма баланса на выбранную дату в закрытом периоде больше суммы на текущую дату, сумма подсвечивается красным цветом в поле *Amount on Date*. В этом случае в форму задания параметров графика в качестве частичной суммы (см. поле *Amount* на Рис. 47) автоматически подставляется текущее значение баланса.

Для создания графика погашения по балансу в закрытом отчетном периоде:

- Следует выбрать баланс в форме "Balances for..." и нажать на кнопку [New Plan]. При этом открывается форма "Inst By Transaction Input", предназначенная для ввода параметров графика погашения, см. Рис. 47.



Instalment Scheme: Tenor:

Amount: OR Portion Size:

Plan Shift: Free Period:

Cancel Proceed

Рис. 47. Форма "Inst By Transaction Input", создание графика в закрытом периоде

Ввод параметров графика выполняется по аналогии с созданием графика по балансу в текущем отчетном периоде, см. Рис. 39 в разделе "Создание графика погашения по балансу".


- После ввода параметров для формирования графика погашения следует нажать на кнопку [Proceed]. При этом выполняется проверка: сумма, на которую должен быть сформирован график погашения (указанная в поле *Amount* на Рис. 39 в разделе "Создание графика погашения по балансу") не должна превышать сумму баланса на текущую дату (*Current Amount*) и сумму баланса на выбранную дату (*Amount on Date*).

Если при вводе параметров графика не была указана сумма для формирования графика, график будет сформирован на меньшую из двух сумм *Current Amount* и *Amount on Date*.

- В случае успешного выполнения проверки автоматически открывается форма "Instalment Plan Preview", содержащая сформированный график в статусе "Preview", см. аналогичную форму на Рис. 45 в разделе "Создание графика по транзакции в закрытом отчетном периоде".
- Следует утвердить график нажав на кнопку [Proceed] в форме "Instalment Plan Preview". Графику будет присвоен статус "Waiting".

5.6 Просмотр активных графиков погашения

Для просмотра активных графиков погашения следует нажать на кнопку [Active Plans] формы "Instalments for <наименование контракта>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). При этом открывается форма "Active Plans for <наименование контракта>" (см. Рис. 48).



Origin	Instalment Scheme	Status	Created	First Payment	Last Payment	Currency	Principal	Fee	Paid	Written Off	Due	Overdue	Full Repayment Amount
Test Script, step [Instalment doc]	Insti Test Scheme	Open	12/10/09 00:00:00	12/10/2009	12/04/2010	USD	1 000,00	100,00	0,00	0,00	564,28	380,95	1 055,87
Test Script, step [Instalment doc]	Insti Test Scheme	Open	12/11/09 00:00:00	12/11/2009	14/06/2010	USD	1 000,00	100,00	0,00	0,00	208,33	25,00	1 031,73
Test Script, step [Instalment doc]	Insti Test Scheme	Open	12/10/09 00:00:00	12/10/2009	12/03/2010	USD	1 000,00	100,00	0,00	0,00	733,32	549,99	1 085,16

Рис. 48. Активные графики погашения

Форма содержит активные графики погашения по контракту – графики в статусе "Waiting", "Open", "Partially Paid" и "Inactive".

Форма содержит следующие поля:

- *Origin* – описание транзакции. В данное поле прописывается информация из тега INST_DESC документа (из поля *Add Data*). Если данный тег в документе не задан, берется информация из поля

документа *Trans Details*. Для графиков погашения, созданных по балансу, в данном поле отображается текст "Instalment by balance <наименование типа баланса>".

- *Created* – дата создания графика погашения
- *First Payment* – дата первого платежа по графику погашения.
- *Last Payment* – дата последнего платежа по графику погашения.
- *Currency* – валюта, использованная для расчета графика погашения
- *Principal* – сумма основного долга по графику погашения
- *Fee* – сумма комиссии по графику погашения
- *Paid* – погашенная сумма по графику погашения
- *Written-Off* – списанная сумма по графику погашения
- *Due* – сумма, ожидающая погашения
- *Overdue* – просроченная сумма
- *Full Repayment Amount* – полная сумма досрочного погашения (в случае выполнения досрочного погашения в текущий момент времени).

Форма содержит следующие элементы управления:

- [Actions] – кнопка для работы с графиком погашения. Содержит следующие пункты контекстного меню:
 - "Change Instalment Terms" – вызов формы для внесения изменений в график погашения (см. раздел "Изменение графика погашения").
 - "Partial Early Repayment" – вызов формы для ввода параметров частичного досрочного погашения ссуды (см. раздел "Досрочное погашение ссуды").
 - "Full Early Repayment" – вызов формы для ввода параметров полного досрочного погашения ссуды (см. раздел "Досрочное погашение ссуды").
 - "Payment Holidays" – вызов формы для настройки отсрочки платежа для графика погашения (см. раздел "Предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)").
 - "Activate" – активировать график погашения (см. раздел "Активация графика погашения в статусе "Inactive"").
 - "Close" – закрытие графика погашения (см. раздел "Закрытие графика погашения").

- [Schedule] – вызов формы с графиком погашения ссуды, содержащего список взносов с указанием даты выставления, плановой даты оплаты, статуса оплаты и т.д. (см. раздел "Просмотр активных графиков погашения").
- [Details] – подробная информация о графике погашения (см. раздел "Подробная информация о графике").
- [Inst Scheme] – вызов формы со схемой погашения, на основании которой был сформирован график погашения.
- [Doc] – вызов формы с параметрами документа, в результате обработки которого была предоставлена ссуда.
- [Payments] – просмотр платежей по графику.
- [Chain] – просмотр истории изменения графика погашения. При нажатии на данную кнопку открывается форма со списком реструктурированных графиков погашения (графиков, закрытых в статусе "Revised, в результате частичного досрочного погашения, изменения графика погашения, предоставления отсрочки платежа).
- [Subtotals] – просмотр подробной информации по составляющим графика (сумме основного долга и сумме комиссии), а также, информации о параметрах, которые использовались при формировании (расчете) графика погашения: процентная ставка (*Fee Rate*), ставка льготной комиссии для периода *Free Period* графика погашения (*Free Period Rate*), базовая сумма вознаграждения (*Base Amount*), максимальная/минимальная сумма вознаграждения (*Max/Min Amount*), способ расчета вознаграждения (*Calc Scheme*).

5.6.1 Подробная информация о графике

Для просмотра подробной информации о графике погашения следует нажать на кнопку [Details] в форме "Active Plans for Top Level <номер контракта>"" (см. Рис. 48 в разделе "Просмотр активных графиков погашения"). При этом открывается форма "Details for Instalment Active Plans" (см. Рис. 49).



Рис. 49. Полная информация об активных графиках погашения

Данная форма дополнительно к основным параметрам графика погашения (см. раздел "Просмотр активных графиков погашения") содержит следующие поля:

- *Available ER Funds* – сумма средств, доступная для досрочного погашения (рассчитывается на основе баланса INST_ER, см. раздел "Досрочное погашение ссуды").
- *Early Repayment Status* – статус досрочного погашения
- *Repayment Planned* – дата, когда было запланировано досрочное погашение.
- *Repayment Amount* – сумма досрочного погашения
- *Action Officer* – сотрудник, запланировавший досрочное погашение.
- *Repayment Date* – дата запланированного досрочного погашения
- *Status* – статус ссуды:
 - "Waiting" – статус ссуды до наступления даты, указанной в поле *First Payment*.
 - "Open" – ссуда, выставлена к погашению (дата, указанная в поле *First Payment* наступила), но не погашена.
 - "Paid" – ссуда полностью погашена.
 - "Partially Paid" – ссуда погашена частично; данный статус используется в случае, если не задан глобальный параметр EXCL_PARTIAL_STATUS_FOR_<Invoice Code>=Y; если указанный параметр задан, то частично погашенная ссуда имеет статус "OPEN".
 - "Overdue" – ссуда просрочена, т.е. не погашена полностью до даты, указанной в поле DUE_DATE (поле не выведено в форму).

- "Closed" – статус ссуды при отмене исходной операции.
- "Revised" – статус устанавливается при реструктуризации графика погашения.
- *Last Updated* – дата последнего обновления (изменения) графика погашения.
- *Creation Date* – дата создания графика погашения. Для вторичных графиков (например, созданных в результате частичного досрочного погашения или при изменении графика) данная дата наследуется из исходного графика.

Кнопка [Cancel ER] предназначена для отмены досрочного погашения (см. раздел "Отмена запланированного досрочного погашения"). Кнопка доступна, если запланировано досрочное погашение по графику погашения.

Кнопка [ER Plan] предназначена для просмотра нового графика погашения, который будет активирован после выполнения досрочного частичного погашения. Кнопка доступна, если запланировано частичное досрочное погашение.

5.6.2 Просмотр плановых взносов графика

Для просмотра набора плановых взносов графика погашения ссуды используется форма "Schedule for Active Plans..." (см. Рис. 50), вызываемая из формы со списком ссуд контракта при нажатии на кнопку [Schedule] (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде").

Schedule for Active Plans for Top Level [001-C-474039]							<< < > >>		1 of 7		b x	
	Number	Invoice Date	Report Date	Due Date	Currency	Portion Amount	Principal	Fee	Paid	Written Off	Status	
→	1/6	02/11/2009	02/12/2009	02/12/2009	USD	170,32	168,95	1,37	170,32	0,00	Paid	
	Early Repayment	02/11/2009	02/12/2009	02/11/2009	USD	229,68	229,68	0,00	229,68	0,00	Paid	
	2/6	01/12/2009	01/01/2010	01/01/2010	USD	123,45	118,61	4,84	0,00	0,00	Waiting	
	3/6	01/01/2010	01/02/2010	01/02/2010	USD	123,22	119,12	4,10	0,00	0,00	Waiting	
	4/6	01/02/2010	01/03/2010	01/03/2010	USD	123,22	120,13	3,09	0,00	0,00	Waiting	
	5/6	01/03/2010	01/04/2010	01/04/2010	USD	123,22	121,35	1,87	0,00	0,00	Waiting	
	6/6	01/04/2010	01/05/2010	01/05/2010	USD	123,20	122,16	1,04	0,00	0,00	Waiting	
Query		Invoices		Payments								

Рис. 50. Просмотр плановых взносов

Если график был создан в результате действий над существующим графиком (в результате частичного досрочного погашения, изменения графика погашения, предоставления отсрочки платежа по ссуде (Payment Holidays)), новый график включает в себя обработанные порции из старого графика погашения, а также открытые порции старого графика. Это позволяет просматривать всю историю графика погашения в рамках одного общего списка порций (см. Рис. 50). При выполнении досрочного погашения, изменении графика погашения, предоставлении отсрочки платежа по ссуде

в список добавляется запись о выполнении данного действия. Для досрочного погашения данная запись содержит погашенную сумму основного долга (при этом в сумму основного долга включается комиссия "Advance Fee", при значении "Y" глобального параметра INST_ADV_FEE_OPEN).

Для полного досрочного погашения запись о данном действии (Full Early Repayment), содержит погашенную сумму основного долга и погашенную сумму комиссии.

Форма графика погашения содержит следующие основные поля:

- *Number* – порядковый номер взноса в графике погашения.



Приоритет погашения составляющих графика погашения (взносов) определяется индивидуально настраиваемой процедурой (custom procedure), запускаемой при формировании графика погашения. В стандартной поставке модуля приоритет погашения соответствует порядковому номеру взноса в графике погашения.

- *Invoice Date* – дата выставления к погашению.
- *Due Date* – фактическая плановая дата погашения.
- *Report Date* – дата погашения, отображаемая в выписке клиента
- *Currency* – валюта
- *Portion Amount* – сумма, выставляемая к погашению.
- *Principal* – сумма основного долга в составе взноса
- *Fee* – сумма комиссии в составе взноса
- *Paid* – погашенная сумма.
- *Written-Off* – списанная сумма
- *Status* – статус взноса:
 - "Waiting" – порция ссуды, еще не выставленная к погашению; при формировании графика все записи имеют этот статус.
 - "Inactive" – порция неактивной ссуды,
 - "Open" – порция ссуды, выставленная к погашению, но непогашенная.
 - "Paid", "Partially Paid" – порция ссуды погашенная или частично погашенная соответственно.
 - "Overdue" – просроченная порция ссуды.
 - "Closed" – статус взноса при отмене исходной операции.

- "Written Off" – списанная порция ссуды
- "Revised" – статус устанавливается при реструктуризации графика погашения.

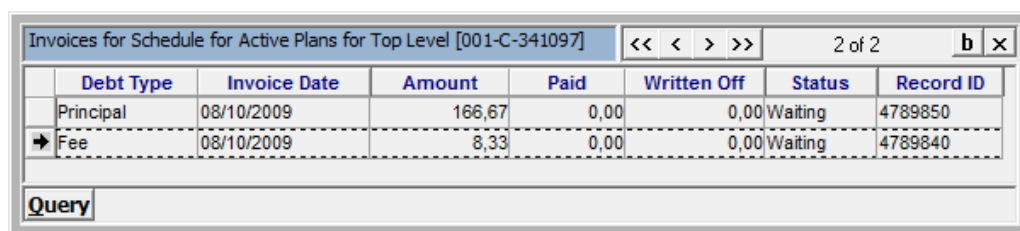


Следует иметь в виду, что при использовании параметра *Monthly Interest* схемы погашения в рамках одного взноса вознаграждение может выставляться к погашению двумя порциями в разные даты.



Следует иметь в виду, что при обработке документа по платежу в погашение ссуды запускается индивидуально настраиваемая процедура, которая может переопределить приоритет погашения взносов и их составляющих, заданный при формировании графика погашения.

Кнопка [Invoices] предназначена для доступа к инвойсам, сформированным на основе порции графика погашения (см. Рис. 51).



Debt Type	Invoice Date	Amount	Paid	Written Off	Status	Record ID
Principal	08/10/2009	166.67	0.00	0.00	Waiting	4789850
Fee	08/10/2009	8.33	0.00	0.00	Waiting	4789840

Рис. 51. Инвойсы, сформированные для порции графика погашения

Инвойсы формируются для составляющих порции ссуды – отдельный инвойс для части основного долга, отдельный инвойс для части вознаграждения.

Форма содержит следующие поля:

- *Debt Type* – тип задолженности:
 - "Principal" – основной долг.
 - "Fee" – вознаграждение.
 - Если в форме "Invoice Events" настроено проведение комиссий с разными кодами по разным счетам (поле *Fee Code* в форме Invoice Events заполнено), или в случае получения ставки комиссии из тегов документа (INST_IRATE, INST_FRATE, PORT_FRATE, PORT_FTOTAL), когда код комиссии берется из комиссии под схемой погашения (см. описание поля *Fee Code* в форме "Invoice Event"). В этом случае в поле *Debt Type* отображается наименование комиссии с соответствующим кодом (поле *Name* в форме "Fees for <наименование схемы погашения>", см. Рис. 4 в разделе "Параметры комиссий и способы погашения").

- *Amount* – сумма инвойса
- *Paid* – погашенная сумма по инвойсу.
- *Written-Off* – списанная сумма по инвойсу
- *Status* – статус инвойса (см. описание поля *Status* для порций ссуды). Дополнительно инвойсу для составляющей взноса может быть присвоен статус "Moved" – статус устанавливается, например, при частичном досрочном погашении, если составляющая перемещается в другую порцию.

Кнопка [Payments] предназначена для просмотра платежей по графику.

5.7 Просмотр имитированных графиков погашения

Для просмотра имитированных графиков погашения по контракту (графиков в статусе "Simulated", см. раздел "Настройка имитации графиков погашения") следует нажать на кнопку [Simulated] формы "Instalments for <наименование контракта>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). При этом открываются следующие формы (см. Рис. 52Рис. 48):

Кнопка [Simulated] отображается только при наличии графиков в статусе "Simulated":

- Форма "Docs with simulated plans...", содержащая документы, по которым были сформированы графики погашения в статусе "Simulated".
- Форма "Inst. Plans for Docs...", отображающая графики погашения в статусе "Simulated" по выбранному документу. Форма открывается автоматически. В случае ее закрытия, может быть открыта повторно с помощью кнопки [Inst. Plans] в форме "Docs with simulated plans...".
- Форма "Schedule for Inst. Plans for Docs...", отображающая список взносов в рамках выбранного графика погашения в статусе "Simulated". Форма открывается автоматически. В случае ее закрытия, может быть открыта повторно с помощью кнопки [Schedule] в форме "Inst. Plans for Docs...".

Docs with simulated plans for Top Level [001-C-777407]												<< < > >>			1 of 2		b	x
Trans Date	Status	Trans Amount	Currency	Settl Amount	Settl Curr	Source Number	Target Number	Trans Type	Is Authorisation	Trans Country	Trans City	Trans Details						
01/10/09 00	InActive	500.00	RUR	500.00	USD	99999997	4015500518860899	Retail	Auth			TEST OWS						
01/10/09 00	InActive	1 000.00	RUR	1 000.00	USD	99999997	4015500518860899	Retail	Auth			TEST OWS						
QueryInst. PlansErrorsM-transDoc - BriefAuth RecordChainFull InfoAuthDocsAll TagsEMV TagsOnline Log																		
Inst. Plans for Docs with simulated plans for Top Level [001-C-777407] (2)												<< < > >>			1 of 1		b	x
Origin	Instalment Scheme	Status	Created	First Payment	Last Payment	Currency	Principal	Fee	Paid	Written Off	Due	Overdue	Full Repayment Amount					
TEST OWS Instl Test Scheme	Simulated		01/10/09 00	02/11/2009	01/05/2010	USD	500.00	14.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
QueryScheduleDetailsInst SchemeSubtotals																		
Schedule for Inst. Plans for Docs with simulated plans for Top Level [001-C-777407] (2)												<< < > >>			5 of 6		b	x
Number	Invoice Date	Report Date	Due Date	Currency	Portion Amount	Principal	Fee	Paid	Written Off	Status								
1/6	02/11/2009	02/12/2009	02/12/2009	USD	85.81	81.50	4.31	0.00	0.00	0.00Simulated								
2/6	01/12/2009	01/01/2010	01/01/2010	USD	85.81	82.32	3.49	0.00	0.00	0.00Simulated								
3/6	01/01/2010	01/02/2010	01/02/2010	USD	85.81	83.01	2.80	0.00	0.00	0.00Simulated								
4/6	01/02/2010	01/03/2010	01/03/2010	USD	85.81	83.70	2.11	0.00	0.00	0.00Simulated								
5/6	01/03/2010	01/04/2010	01/04/2010	USD	85.81	84.40	1.41	0.00	0.00	0.00Simulated								
6/6	01/04/2010	01/05/2010	01/05/2010	USD	85.78	85.07	0.71	0.00	0.00	0.00Simulated								
QueryInvoicesPayments																		

Рис. 52. Просмотр имитированных (потенциальных) графиков погашения

Форма "Inst. Plans for Docs..." аналогична форме "Active Plans for <наименование контракта>" (см. Рис. 48 в разделе "Просмотр активных графиков погашения").

Форма "Schedule for Inst. Plans for Doc..." аналогична форме "Schedule for Active Plans..." (см. Рис. 50 в разделе "Просмотр плановых взносов графика").

5.8 Предоставление отсрочки платежа (Payment Holidays)

Система позволяет предоставлять отсрочку платежей по ссуде на несколько периодов (платежных каникул). Ввод параметров отсрочки выполняется в форме "Holidays for <наименование схемы погашения>" (см. Рис. 53), вызываемой из формы со списком ссуд контракта (см. Рис. 38 в разделе "Работа пользователя с графиком погашения") при нажатии на кнопку [Holidays].

Отсрочка платежа может быть предоставлена для всех активных графиков погашения по контракту. Для этого следует выполнить команду [Actions] → "Payment Holidays" в окне "Instalments for <наименование клиента>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). При этом открывается форма "Inst Payment Holidays Input" (Рис. 53).

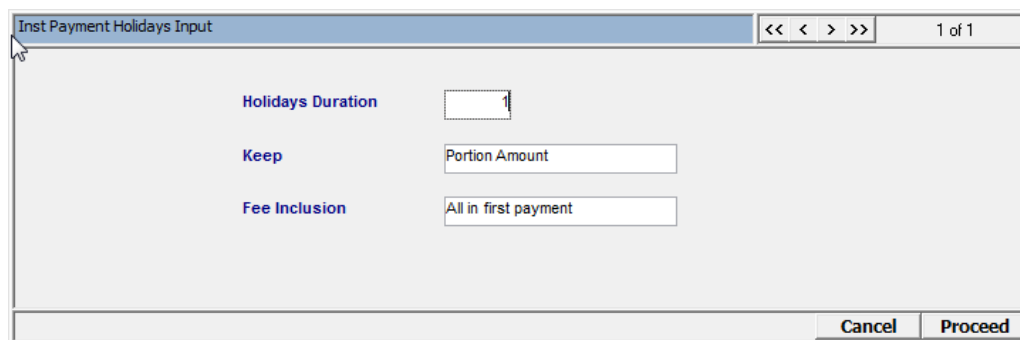


Рис. 53. Форма ввода параметров платежных каникул

Форма содержит следующие поля:

- *Holiday Duration* – количество периодов отсрочки платежей по ссуде (количество отчетных периодов).
- *Keep* – поле для выбора наименования параметра (*Tenor* либо *Portion Size*), текущее значение которого (значение в текущей схеме погашения) будет использовано при расчете нового графика погашения.
- В поле *Fee Inclusion* можно определить порядок взимания части вознаграждения за период отсрочки платежа основного долга:
 - "All in first payment" – вся комиссия, начисленная за указанные периоды отсрочки, в том числе порции комиссии, уже выставленные к погашению на момент предоставления отсрочки, будут взиматься при первом платеже после окончания платежных каникул. Т.е. если на момент предоставления отсрочки есть выставленные к погашению порции комиссии (например, в статусе "Open", "OVD"), данные комиссии будут реструктурированы и войдут в первую порцию нового графика в статусе "Waiting".



Взимание комиссии по схеме "All in first payment" используется для комиссий со способом расчета вознаграждения "Interest 365/366" и "Interest" (значение поля *Calc Scheme* в форме "Fees for <наименование схемы погашения>").

- "Every Period" – в течение указанных периодов комиссия взимается в соответствии с графиком погашения. Т.е. если на момент предоставления отсрочки есть выставленные к погашению порции комиссии (например, в статусе "Open", "OVD"), отсрочка не влияет на статус и сроки оплаты данных порций.
- "No Fee" – в течение указанных периодов комиссия не взимается.

При завершении настройки параметров следует нажать на кнопку [Approve] для применения настроек к графику погашения. При этом создается новый график погашения. Старый график погашения закрывается со статусом "Revised".

Если платежные каникулы предоставляются для графика, по которому уже был выполнена отсрочка с помощью параметра *Plan Shift*, оставшийся период отсрочки сохраняется и будет действовать после окончания платежных каникул.

Если платежные каникулы предоставляются для графика, по которому уже был выполнена отсрочка с помощью параметра *Plan Shift*, список доступных значений в поле *Fee Inclusion* зависит от параметров отсрочки:

- Если отсрочка по полю *Plan Shift* не предоставлялась или уже закончилась, в поле *Fee Inclusion* доступны для выбора все значения.
- Если для графика настроена капитализация за Shift-период, при действующей отсрочке по полю *Plan Shift* в поле *Fee Inclusion* доступно только значение "No Fee".
- В остальных случаях при действующей отсрочке по полю *Plan Shift* в поле *Fee Inclusion* доступен тот же способ начисления процентов за период платежных каникул, что был задан для комиссии за Shift-период, и значение "No Fee".

По умолчанию при расчете нового графика используются ставки комиссий, которые были использованы при расчете старого графика. Если при расчете исходного графика использовались ставки комиссий из документа, при расчете нового графика будут использованы те же ставки (из документа).



При значении "Y" глобального параметра INST_RENEW_RATES при расчете нового графика используются актуальные ставки из схемы погашения (или соответствующих тарифов). См. раздел "Настройка пересчета графиков при изменении ставок".

При создании вторичных графиков (частичное досрочное погашение, предоставление платежных каникул) используются опции из исходного графика.

Если глобальному параметру INST_APPROVE_PLANS присвоено значение "Y" (см. раздел "Создание нового графика при частично досрочном погашении, изменении графика погашения, предоставлении отсрочки платежа (Payment Holidays)"), новому графику погашения, формируемому при частичном досрочном погашении, присваивается статус "Preview". Такой график требует

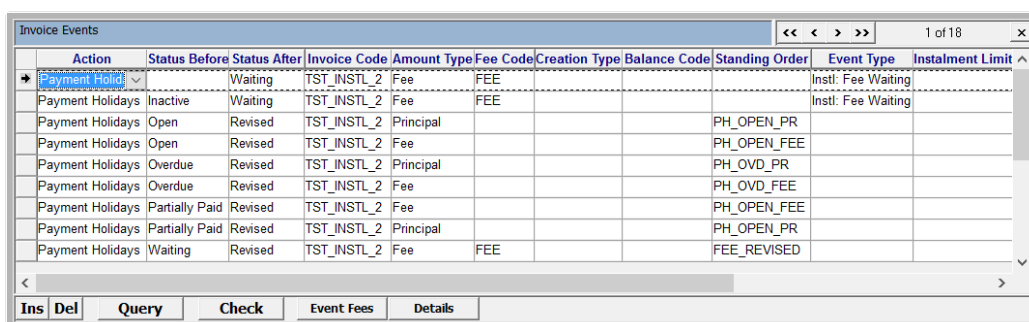
утверждения в ручном режиме (см. раздел "Утверждение графика погашения в статусе "Preview"").



Если в течение предоставленной отсрочки платежа выполняются какие-либо другие изменения графика погашения (досрочное погашение или изменение графика в ручном режиме), платежные каникулы аннулируются.

При предоставлении отсрочки по графику всем неоплаченным порциям основного долга присваивается статус "Revised". По умолчанию (при значении "Y" глобального параметра INST_HOLIDAYS_FOR_OPEN), если на момент предоставления отсрочки по графику выставлены к погашению порции основного долга, в том числе просроченные порции (т.е. в статусе "Open", "Partially Paid", "Overdue"), данные порции будут реструктурированы и в рамках нового графика им будет присвоен статус "Waiting". Данное поведение может быть изменено с помощью значения "N" глобального параметра INST_HOLIDAYS_FOR_OPEN (см. раздел Настройка платежных каникул (Payment Holidays)) – при этом данные порции перемещаются в новый график погашения без изменений.

Начиная с версии 03.43.00, следует изменить существующие настройки в формы "Invoice Events", в связи с возможностью изменения статуса порций основного долга при реструктуризации графика (должны быть настроены соответствующие платежные поручения и т.д.), а также в связи с использованием значения "Payment Holidays" поля *Action* формы "Invoice Events" для записей, связанных с предоставлением отсрочки платежа, см Рис. 54 и раздел "Форма "Invoice Events"".



Action	Status Before	Status After	Invoice Code	Amount Type	Fee Code	Creation Type	Balance Code	Standing Order	Event Type	Instalment Limit
Payment Holidays	Inactive	Waiting	TST_INSTL_2	Fee	FEE				Instl: Fee Waiting	
Payment Holidays	Open	Revised	TST_INSTL_2	Principal				PH_OPEN_PR		
Payment Holidays	Open	Revised	TST_INSTL_2	Fee				PH_OPEN_FEE		
Payment Holidays	Overdue	Revised	TST_INSTL_2	Principal				PH_OVD_PR		
Payment Holidays	Overdue	Revised	TST_INSTL_2	Fee				PH_OVD_FEE		
Payment Holidays	Partially Paid	Revised	TST_INSTL_2	Fee				PH_OPEN_FEE		
Payment Holidays	Partially Paid	Revised	TST_INSTL_2	Principal				PH_OPEN_PR		
Payment Holidays	Waiting	Revised	TST_INSTL_2	Fee	FEE			FEE_REVISD		

Рис. 54. Настройка формы "Invoice Events" для предоставления отсрочки платежа

5.9 Изменение графика погашения

Для изменения параметров графика погашения следует нажать на кнопку [Actions] в форме со списком ссуд контракта и выполнить команду

контекстного меню "Change Instalment Terms" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). Откроется форма "Inst Change Terms Input" (см. Рис. 55).

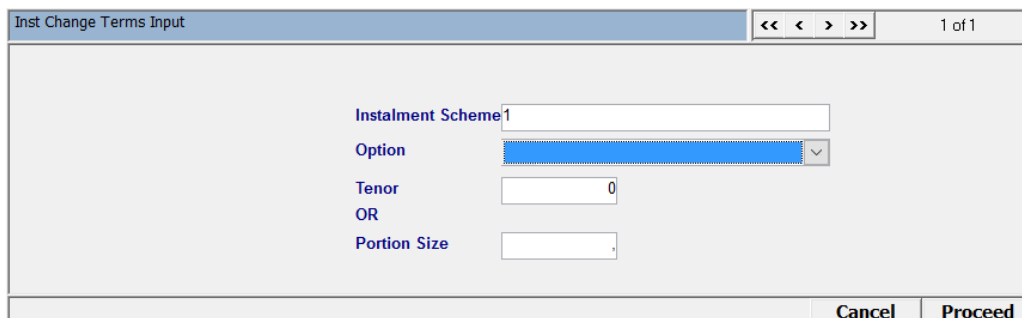


Рис. 55. Изменение графика погашения

Форма содержит следующие поля:

- *Instalment Scheme* – поле выбора схемы погашения, которая будет использована для расчета нового графика погашения.

При изменении параметров графика погашения, созданного на базе транзакции или баланса, в списке поля отображаются схемы погашения, доступные для данного типа транзакции или типа баланса (см. раздел "Настройка доступных схем погашения, типов балансов, типов транзакций для ручного создания графика погашения").



Если в пакет поставки входит Модуль управления тарифами, набор доступных схем погашения может определяться с помощью домена тарифов, указанного на уровне схемы погашения.

- *Option* – опция схемы погашения. Список возможных значений данного поля формируется (фильтруется) после заполнения поля *Instalment Scheme*. См. раздел "Опции схем погашения (Instalment Options)".

При открытии формы изменения графика в поле *Option* по умолчанию отображается опция, которая была использована при расчете исходного графика погашения.

- *Tenor* – новое значение для количества периодов рассрочки.
- *Portion Size* – новое значение для суммы планового взноса в графике погашения.



Единовременно может быть изменено либо количество периодов рассрочки, либо сумма взноса. Если заполнить поле *Tenor* и

Portion Size, для пересчета графика будет использовано значение поля *Portion Size*. Значение поля *Tenor* при этом использовано не будет.

При завершении ввода параметров следует нажать на кнопку [Proceed] для проверки правильности введенных данных и применения изменений. Если система обнаружит, что какой-либо из параметров введен неверно, на экране будет представлено соответствующее сообщение.

После применения изменений текущему графику погашения присваивается статус "Revised", формируется новый график в соответствии с указанными параметрами.

Новый график включает в себя обработанные порции из старого графика погашения, а также открытые порции старого графика (см. раздел "Просмотр плановых взносов графика").

Если глобальному параметру INST_APPROVE_PLANS присвоено значение "Y" (см. раздел "Создание нового графика при частично досрочном погашении, изменении графика погашения, предоставлении отсрочки платежа (Payment Holidays)"), новому графику погашения, формируемому при частичном досрочном погашении, присваивается статус "Preview". Такой график требует утверждения в ручном режиме (см. раздел "Утверждение графика погашения в статусе "Preview"").

При расчете нового графика погашения проверяются ограничения, заданные на соответствующей схеме погашения (на сумму порции, на минимальное и максимальное количество порций; см. раздел "Additional Search Parameters"). Также проверяется, что заданная для нового графика сумма порции (планового взноса) не превышает сумму основного долга. Если заданная для нового графика сумма порции превышает сумму основного долга, будет сформирован график с одной порцией, куда полностью войдет основной долг.

При изменении параметров *Tenor* или *Portion Size*, при создании нового графика погашения берутся ставки комиссий, которые были использованы при расчете исходного графика погашения (т.е. в этом случае изменение параметров комиссий в схеме погашения или тарифе не влияют на расчет графика погашения). При этом ограничения на максимальную и минимальную сумму комиссии не проверяются.



При значении "Y" глобального параметра INST_RENEW_RATES при расчете нового графика используются актуальные ставки из схемы погашения (или соответствующих тарифов). См. раздел "Настройка пересчета графиков при изменении ставок".

Если при изменении графика погашения указывается новая схема погашения (меняется параметр *Instalment Scheme*), при расчете графика будут использоваться ставки комиссий из новой схемы погашения. Если при расчете исходного графика использовались ставки комиссий из документа, при смене схемы погашения, ставки будут браться из новой схемы погашения, ставки исходного документа использоваться не будут.



При создании нового графика погашения (если схема погашения не меняется, а меняются параметры *Tenor* или *Portion Size*) суммы простых комиссий, таких, как "Flat Fee", "Annual Fee", "Portion Fee" рассчитываются на основе исходной суммы ссуды (с учетом уже оплаченной суммы комиссии).

Комиссии с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) по дату изменения для простых комиссий, таких, как "Flat Fee", "Annual Fee", "Portion Fee", не начисляются, т.к. данные суммы будут учтены при расчете нового графика погашения (см. предыдущий пункт).

Для остальных комиссий можно регулировать порядок выставления к погашению комиссий с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) при изменении графика. Это выполняется с помощью глобального параметра `CHANGE_INST_ADV_FEE`: при значении "Y" данного параметра проценты выставляются к погашению текущей датой, при значении "N" (значение по умолчанию) проценты выставляются к погашению вместе с первой порцией нового графика.

5.10 Сдвиг даты Due Date для графика с признаком "Extra Fee from Principal"

Для графика погашения с признаком "Extra Fee from Principal" (т.е. когда выставляется к погашению вся сумма основного долга без деления на порции) для открытой порции (в статусе "Open") возможен сдвиг даты Due Date.

В форме с активными графиками для контракта следует выбрать запись графика погашения нажать на кнопку [Actions] и выполнить команду контекстного меню "Change Due Date". При этом открывается форма для ввода новой даты Due Date для открытой порции.

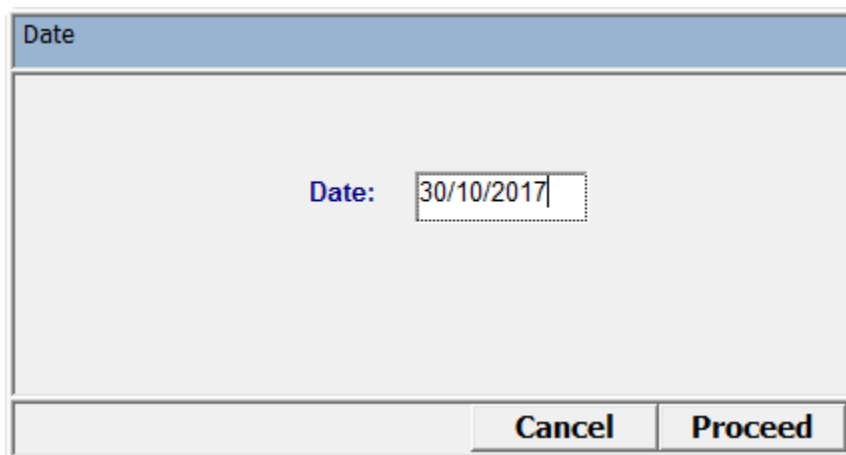


Рис. 56. Ввод новой даты Due Date

Новая дата должна быть больше текущей даты Due Date.

Сдвиг даты Due Date может быть ограничен с помощью глобального параметра INST_MAX_DUE_DATE_GAP или одноименного тега на уровне ФИ. В качестве значения параметра задается максимальное количество календарных дней от текущей даты, на которое может быть сдвинута дата Due Date.

5.11 Досрочное погашение ссуды в ручном режиме (Запланированное досрочное погашение)

Система позволяет выставлять ссуду к погашению досрочно, причем досрочное погашение можно запланировать заранее.

При настройке параметров досрочного погашения необходимо учитывать следующие условия:

- Необходимо настроить тип баланса, который будет использован для определения доступных средств при досрочном погашении. Необходимо разметить данным типом баланса шаблоны счетов, которые будут использоваться для погашения (см. документ "Типы балансов"):
- По умолчанию используется тип баланса с кодом INST_ER.

Тип баланса INST_ER используется как тип баланса по умолчанию, как для запланированного досрочного погашения, так и для автоматического досрочного погашения (т.е. при этом для автоматического и запланированного досрочного погашения используются одни счета).

- Для запланированного досрочного погашения может быть настроен тип баланса, отличный от типа баланса по умолчанию (тип баланса с кодом, отличным от INST_ER). Например, если для автоматического и запланированного досрочного погашения используются разные счета, для них настраиваются разные типы балансов. Код настроенного типа баланса, используемого для запланированного досрочного погашения (отличный от INST_ER) должен быть задан в качестве значения глобального параметра INST_SCHEDULED_ER_BAL или в качестве значения тега INST_SCHEDULED_ER_BAL в поле *Special Parameters* Схемы Счетов или в поле *Special Parm*s ФИ.

В случае использования типа баланса по умолчанию (с кодом INST_ER) дополнительные настройки на уровне Схемы Счетов или глобального параметра не нужны.

- Для перевода погашенных или списанных средств на другие счета контракта после выполнения досрочного погашения (после смены статуса ссуды или частей ссуды) следует настроить соответствующие платежные поручения одним из следующих способов:
 - Данные поручения могут быть указаны непосредственно в форме "Invoice Events" (поле *Standing Order*) для записей с признаком "Early Repayment" для соответствующих случаев.
 - В параметрах данных поручений можно указать типы Событий, при открытии которых срабатывают платежные поручения. Данные События указываются в форме "Invoice Events" (поле *Event Type*) для записей с признаком "Early Repayment" для соответствующих случаев.

До версии 03.39 настройка платежных поручений, срабатывающих при смене статуса ссуды, выполнялась с помощью Событий. Начиная с версии 03.39, рекомендуется выполнять данные настройки с помощью поля *Standing Order*, без участия Событий (прежняя схема настройки также поддерживается). При выполнении досрочного погашения проверяется следующее:

- Проверяются доступные средства на счетах с заданным типом баланса, если средств достаточно, погашение выполняется. Если специальный тип баланса не настроен, при попытке выполнить досрочное погашение будет получено сообщение об ошибке. В случае частичного досрочного погашения автоматически создается новый график погашения (при этом непогашенные средства, т.е. не

- меняющие статус, не перемещаются со счета "Principal Waiting" для пересчета графика).
- Проверяется, что сумма досрочного погашения превышает сумму открытых порций. В противном случае досрочное погашение не выполняется, выполняется стандартное погашение открытых порций.
 - При досрочном погашении комиссии, не выставляемые к погашению в связи с досрочным погашением ссуды, списываются автоматически.
 - При досрочном выставлении ссуды к погашению создается специальный технический инвойс, в котором зарегистрирована общая сумма к оплате и дата оплаты.

Досрочное погашение выполняется в рамках ежедневной процедуры "Contracts – Daily Update" на дату досрочного погашения или при нажатии на кнопку [Approve] → "Apply" в форме полного или частичного погашения (если введенная дата досрочного погашения равна текущей банковской дате). По умолчанию при этом все порции основного долга и комиссий выставляются к погашению.

5.11.1 Частичное погашение

При частичном досрочном погашении выплачивается часть долга, а на оставшуюся часть рассчитывается новый график погашения.

- Для ввода параметров частичного досрочного погашения ссуды следует нажать на кнопку [Actions] в форме с информацией об активных графиках погашения (см. раздел "Просмотр активных графиков погашения") и выполнить команду контекстного меню "Partial Early Repayment" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). Откроется форма "Inst Partial ER Input" (см. Рис. 58).

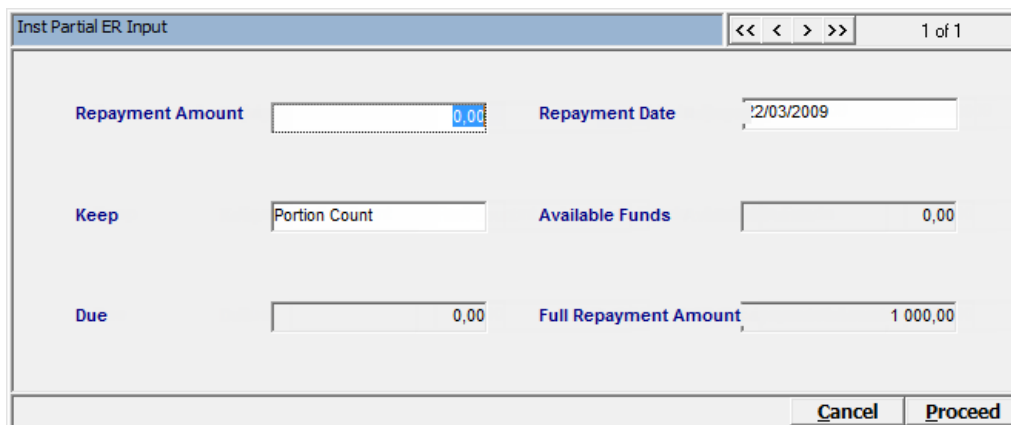


Рис. 57. Форма ввода параметров частичного досрочного погашения ссуды

Форма содержит следующие поля, доступные для редактирования:

- *Repayment Amount* – сумма платежа для частичного погашения ссуды; размер вносимой суммы не может быть меньше, чем размер следующей порции в графике погашения.
- *Keep* – поле для выбора наименования параметра (*Tenor* либо *Portion Size*), текущее значение которого (значение в текущей схеме погашения) будет использовано при расчете нового графика погашения.
- *Repayment Date* – дата частичного погашения ссуды. При этом может быть выбрана любая дата в промежутке между текущей датой и датой следующего платежа по графику включительно.

После ввода параметров следует нажать на кнопку [Proceed]. Если в поле *Repayment Date* была выбрана текущая дата, досрочное погашение будет выполнено сразу при нажатии кнопки.

При наступлении даты погашения:

1. Досрочное погашение выполняется при наличии полной заданной суммы средств для погашения на счетах клиента, размеченных специальным типом баланса.
2. Всем порциям старого графика погашения присваивается статус "Revised".
3. Если глобальному параметру INST_ADV_FEE_OPEN задано значение "Y", досрочное погашение выполняется, если сумма, на счетах, с которых выполняется погашение, больше или равна сумме комиссии с начала текущего отчетного периода по дату погашения (Advance Fee). Если сумма для досрочного погашения меньше, чем сумма "Advance Fee", погашение не выполняется.
4. Формируется новый график погашения с учетом параметров, указанных в форме "Inst Partial ER Input". Новый график включает в себя:
 - Обработанные порции из старого графика (ранее оплаченные порции из старого графика, которые имели на момент погашения статус "Paid").
 - Оплаченные при досрочном погашении порции из старого графика погашения (порции, которые имели на момент погашения статус "Open" или "Waiting" в старом графике, на погашение которых хватило средств). Данные порции имеют в новом графике статус "Paid".

- Запись о выполнении досрочного погашения – при расчете нового графика в список плановых взносов по графику (см. раздел "Просмотр плановых взносов графика") добавляется запись о выполнении досрочного погашения, содержащая погашенную сумму основного долга (данная сумма включает комиссию "Advance Fee", если она была выставлена к погашению).
 - Пересчитанные порции основного долга (с учетом пересчитанной комиссии) в статусе "Waiting" – перерасчет выполняется по оставшейся непогашенной сумме основного долга.
5. При создании нового графика погашения сумма простых комиссий, таких, как "Flat Fee", "Annual Fee", "Portion Fee" рассчитывается на основе исходной суммы ссуды (с учетом уже оплаченной суммы комиссии).
6. Комиссии с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) по дате погашения для простых комиссий, таких, как "Flat Fee", "Annual Fee", "Portion Fee", не начисляются, т.к. данные суммы будут учтены при расчете нового графика погашения (см. предыдущий пункт).
7. Для остальных комиссий комиссии с начала текущего отчетного периода (Advance Fee) по дате погашения по умолчанию переносятся в первую порцию нового графика погашения, в статусе "Open" или "Waiting". Это регулируется с помощью глобального параметра INST_ADV_FEE_OPEN, см. раздел "Настройка правил работы с "Advance Fee"" (по умолчанию ему присвоено значение "N"). Если необходимо выполнить доначисление комиссии "Advance Fee" и выставить ее к погашению при выполнении досрочного погашения, следует задать параметру значение "Y".
8. При расчете нового графика используются ставки комиссий, которые были использованы при расчете старого графика. Если, например, при расчете исходного графика использовались ставки комиссий из документа, при расчете нового графика будут использованы те же ставки (из документа).
9. При этом ограничения на максимальную и минимальную сумму комиссии не проверяются.



При значении "Y" глобального параметра INST_RENEW_RATES при расчете нового графика используются актуальные ставки из схемы погашения (или соответствующих тарифов). См. раздел "Настройка пересчета графиков при изменении ставок".

При создании вторичных графиков (частичное досрочное погашение, предоставление платежных каникул) используются опции из исходного графика (см. раздел "Опции схем погашения (Instalment Options)").

10. Если глобальному параметру `INST_APPROVE_PLANS` присвоено значение "Y" (см. раздел "Создание нового графика при частично досрочном погашении, изменении графика погашения, предоставлении отсрочки платежа (Payment Holidays)"), новому графику погашения присваивается статус "Preview". Такой график требует утверждения в ручном режиме (см. раздел "Утверждение графика погашения в статусе "Preview"").



При расчете нового графика погашения проверяются ограничения, заданные на соответствующей схеме погашения (на сумму порции, на минимальное и максимальное количество порций; см. раздел "Additional Search Parameters"). Также проверяется, что заданная для нового графика сумма порции (планового взноса) не превышает сумму основного долга.

5.11.2 Полное погашение

При полном погашении выплачивается вся сумма оставшегося долга единовременно.

Для ввода параметров полного досрочного погашения ссуды следует нажать на кнопку [Actions] в форме со списком ссуд контракта и выполнить команду контекстного меню "Full Early Repayment" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). Откроется форма "Inst Full ER Input (см. Рис. 58).

В поле *Full Repayment Amount* отображается сумма платежа – к оплате выставляется весь оставшийся основной долг, еще не выставленный к погашению, проценты, начисленные с начала периода, а также, сумма комиссии за будущие порции (при установленном теге `FULL_PAY`).

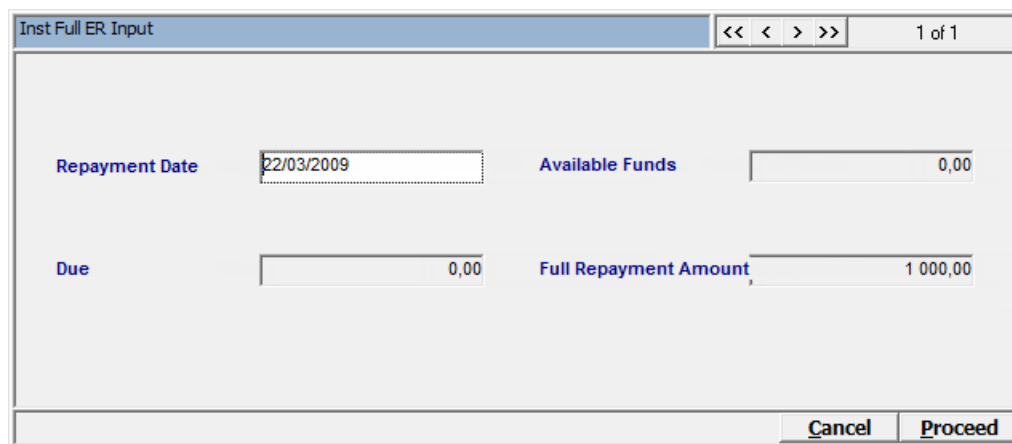


Рис. 58. Форма ввода параметров полного досрочного погашения ссуды

В поле *Repayment Date* следует указать дату досрочного погашения. При этом может быть выбрана любая дата в промежутке между текущей датой и датой следующего платежа по графику включительно.

Для внесения досрочного погашения в график погашения следует нажать на кнопку [Proceed]. Если в поле *Repayment Date* была выбрана текущая дата, досрочное погашение будет выполнено сразу при нажатии на кнопку.



При выставлении к погашению процентов с начала периода учитывается параметр INT_DELAY. См. раздел "Instalment Plan".

При полном досрочном погашении:

- При наступлении даты погашения досрочное погашение выполняется с помощью специального платежного поручения при наличии полной суммы средств для погашения на соответствующим счетах клиента, размеченных типом баланса INST_ER (см. раздел "Настройки постоянных платежных поручений"). Если полная сумма средств на счете отсутствует, погашение не выполняется.
- Порциям основного долга присваивается статус "Open" (порции выставляются к погашению).
- Комиссии будущих порций списываются автоматически.
- Комиссии по дате погашения (Advance Fee) доначисляются и им присваивается статус "Open".
- Сумма комиссии рассчитывается исходя из количества дней для комиссий "Annual Fee". Для комиссии "Portion Fee" берется полная сумма комиссии текущей порции (в статусе "Waiting", за текущий месяц). Для комиссии "Flat Fee" берется вся оставшаяся сумма комиссии по графику.



При необходимости выставить к погашению всю запланированную сумму комиссии (т.е. вместе с комиссиями будущих порций), следует указать тег FULL_PAY в поле *Spc Parms* соответствующей комиссии под схемой погашения. Следует иметь в виду, что при заданном для комиссии теге FULL_PAY, частичное досрочное погашение по графику недоступно. Если данный тег установлен, для графика доступно только полное досрочное погашение.

Тег WAIVE_ON_FER в поле *Spc Parms* соответствующей комиссии позволяет списывать все порции комиссии в статусе "Waiting". Т.е. списывается как комиссия будущих порций, так и комиссия за текущую порцию (в статусе "Waiting", за текущий месяц).

- Суммы, выставленные к погашению (в статусе "Open") погашаются со счетов с признаком INST_ER. Порциям графика и погашенным порциям комиссии присваивается статус "Paid", порциям списанной комиссии присваивается статус "Waived".
- При выполнении полного досрочного погашения создается новый график погашения, в который добавляется запись о данном действии (Full Early Repayment), содержащая погашенную сумму основного долга и погашенную сумму комиссии.

5.11.3 Отмена запланированного досрочного погашения

Для отмены запланированного досрочного погашения в окне подробной информации о графике погашения следует нажать на кнопку [Cancel ER] (см. Рис. 49 в разделе "Подробная информация о графике").

5.11.4 Просмотр нового графика для запланированного досрочного погашения

Для просмотра графика погашения, который будет активирован после выполнения запланированного досрочного частичного погашения, в окне подробной информации о графике погашения (см. Рис. 49 в разделе "Подробная информация о графике") следует нажать на кнопку [ER Plan].

При этом открывается форма "Early Repayment: New Plan" (см. Рис. 59).

Early Repayment: New Plan										
<div> <div><< < > >></div> <div>1 of 1</div> <div>b x</div> </div>										
Origin	First Payment	Last Payment	Currency	Principal	Fee	Paid	Written Off	Due	Overdue	Full Repayment Amount
Test Script, step [PER]	02/11/2009	01/07/2010	USD	1 000,00	19,37	500,00	0,00	0,00	0,00	288,49
<div> <div>Query</div> <div>Schedule</div> <div>Details</div> <div>Inst Scheme</div> </div>										
Schedule for Early Repayment: New Plan										
<div> <div><< < > >></div> <div>1 of 11</div> <div>b x</div> </div>										
Number	Invoice Date	Report Date	Due Date	Currency	Portion Amount	Principal	Fee	Paid	Written Off	Status
1/8	02/11/2009	02/12/2009	02/12/2009	USD	171,53	163,04	8,49	171,53	0,00	Preview
Payment Holidays	02/11/2009	03/06/2010	02/11/2009	USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Preview
Early Repayment	03/11/2009	03/06/2010	03/11/2009	USD	328,47	328,47	0,00	328,47	0,00	Preview
Early Repayment	11/11/2009	02/12/2009	11/11/2009	USD	220,00	220,00	0,00	0,00	0,00	Preview
2/8	01/12/2009	01/01/2010	01/01/2010	USD	44,58	40,97	3,61	0,00	0,00	Waiting
3/8	01/01/2010	01/02/2010	01/02/2010	USD	42,47	40,37	2,10	0,00	0,00	Waiting
4/8	01/02/2010	01/03/2010	01/03/2010	USD	42,47	40,71	1,76	0,00	0,00	Waiting
5/8	01/03/2010	01/04/2010	01/04/2010	USD	42,47	41,19	1,28	0,00	0,00	Waiting
6/8	01/04/2010	01/05/2010	01/05/2010	USD	42,47	41,41	1,06	0,00	0,00	Waiting
7/8	03/05/2010	03/06/2010	03/06/2010	USD	42,47	41,73	0,74	0,00	0,00	Waiting
8/8	01/06/2010	01/07/2010	01/07/2010	USD	42,44	42,11	0,33	0,00	0,00	Waiting
<div> <div>Query</div> <div>Invoices</div> <div>Payments</div> </div>										

Рис. 59. Просмотр нового графика для запланированного досрочного погашения

5.12 Пересчет графика с учетом выходных дней или изменения ставок

Необходимость пересчета существующего графика погашения может возникнуть в следующих случаях:

- В связи с изменениями, вносимыми ежегодно в бизнес-календарь.

График погашения следует пересчитывать в соответствии с новыми настройками выходных и рабочих дней в том случае, если в параметрах схемы погашения задан сдвиг даты выставления к погашению (*Adjust Effective Date*), и/или даты погашения (*Adjust Due Date*) на ближайший рабочий день.

- При изменении процентных ставок в схемах погашения (или в соответствующих тарифах). Для использования данной возможности следует задать значение "Y" глобальному параметру INST_RENEW_RATES (см. раздел "Настройка пересчета графиков при изменении ставок").

Операция пересчета доступна для графиков со статусами "Waiting", "Open", "Overdue", "Partially Paid", "Inactive", "Preview".

Для пересчета графиков погашения следует выбрать в меню пользователя пункт:

- "Instalments → Instalment Tools → Recalc Instalment Plans" – для пересчета всех графиков погашения по всем институтам, зарегистрированным в системе.

- "Instalments → Instalment Tools → Recalc Instalment Plans FI" – для пересчета всех графиков погашения по заданному институту. При выполнении данного пункта меню открывается форма, в которой следует выбрать институт, по которому будет выполнен пересчет графиков, и нажать на кнопку [Proceed].

При пересчете графика с учетом измененных ставок создается новый график погашения.

При пересчете графика с учетом выходных дней создается новый график погашения, или обновляются даты текущего графика погашения:

- Если выполняется сдвиг даты выставления к погашению (Effective Date), и по графику настроены комиссии, которые рассчитываются на основе ежедневной ставки процента (т.е. комиссия должна быть пересчитана), выполняется создание нового графика погашения.
- Если выполняется сдвиг только даты погашения (Due Date) и/или, дата погашения, отображаемой для клиента (Report Date), выполняется обновление соответствующих дат в текущем графике (новый график не создается).
- При расчете нового графика используются ставка комиссий, которые были использованы при расчете старого графика. При этом ограничения на максимальную и минимальную сумму комиссии не проверяются.

5.13 Автоматический пересчет графика погашения при изменении дат контракта Billing Date или Due Date

При изменении дат Billing Date или Due Date контракта пересчет графика погашения по контракту выполняется при выполнении всех следующих условий:

- Если даты Effective Date и Due Date графика (даты группы "Instalment Dates") зависят от даты Billing Date/Due Date контракта (см. раздел "Настройка правил расчета функциональных дат группы "Instalment Dates"")
- Если сдвиг дат Billing Date или Due Date контракта влечет за собой изменение дат Effective Date или Due Date графика. Т.е. если даты графика при этом не меняются, пересчет (создание нового графика) выполняться не будет.

Если график не зависит от дат Billing Date или Due Date контракта, график не пересчитывается.

При пересчете графика создается новый график погашения.

Операция пересчета доступна для графиков со статусами "Waiting", "Open", "Overdue", "Partially Paid", "Inactive", "Preview".

При сдвиге даты Billing Date для нового графика погашения сохраняется количества порций или размер порции исходного графика погашения. Это регулируется следующими параметрами:

- Пользовательский параметр контрактов AUTO_ER_KEEP (Full → Configuration Setup → Common Handbooks → Contract Parameters Setup), связанный с одноименным тегом.
- Если параметр AUTO_ER_KEEP не зарегистрирован в списке "Contract Parameters Setup", соответствующий тег будет проверяться на уровне контракта и Продукта.
- Если тег не задан, поведение системы зависит от глобального параметра INST_RENEW_RATES. При значении "Y" параметра INST_RENEW_RATES при расчете нового графика сохраняется количество порций. В других случаях сохраняется сумма порции.

5.14 Заккрытие графика погашения

5.14.1 Заккрытие активного графика

Чтобы закрыть активный график погашения в ручном режиме, в форме со списком активных графиков погашения "Active Plans for..." (см. Рис. 48 в разделе "Просмотр активных графиков погашения") следует нажать на кнопку [Actions] и выбрать в контекстном меню команду "Close".

При этом открывается форма "Close instalment plan" (см. Рис. 60).

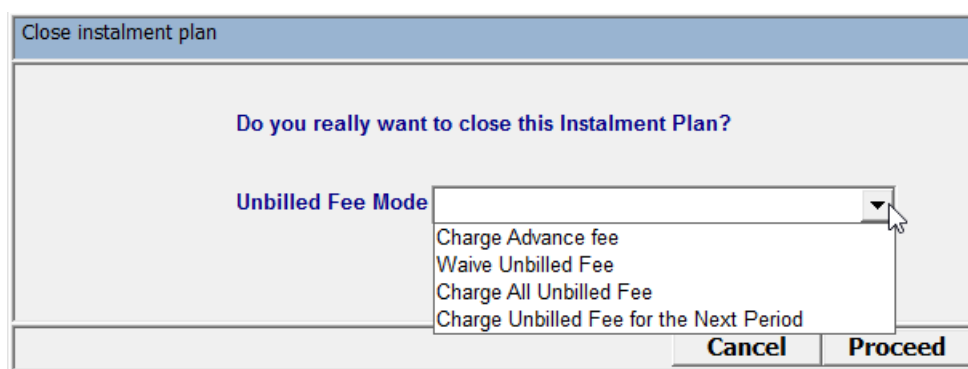


Рис. 60. Выбор правил обработки "Advance Fee" при закрытии графика

В форме "Close instalment plan" в поле "Unbilled Fee Mode" можно переопределить значение глобального параметра INST_ADV_FEE_WAIVE_ON_CLOSE или одноименного тега на Продукте (см. раздел "Настройка правил работы с "Advance Fee""), которые определяют правила обработки комиссии с начала текущего отчетного периода по текущую банковскую дату (Advance Fee).

Для использования глобальных настроек поле следует оставить незаполненным.

Поле "Unbilled Fee Mode" содержит следующие значения:

- "Charge Advance fee" – соответствуют значению "N" глобального параметра. Комиссия "Advance Fee" будет выставлена к погашению в соответствии с настройками на схеме погашения.
- "Waive Unbilled Fee" – соответствуют значению "Y" глобального параметра. При необходимости списать комиссию "Advance Fee" при закрытии графика следует установить параметру значение "Y".
- "Charge All Unbilled Fee" – соответствуют значению "A" глобального параметра. Выставляются к погашению все неоплаченные комиссии по графику за все периоды, в том числе Advance Fee.
- "Charge Unbilled Fee for the Next Period" – соответствуют значению "1" глобального параметра. Выставляется к погашению комиссия "Advance Fee" с начала текущего отчетного периода по дату погашения, а также комиссия "Advance Fee" за следующую порцию.

По результатам выполнения данной операции к погашению будет выставлена указанная комиссия. Остальная комиссия до конца текущего отчетного периода списывается. После этого графику погашения будет присвоен статус "Closed".

Необходимые настройки см. в 6Примеры настроек, раздел "Закрытие графика".

5.14.2 Закрытие графика в статусе "Preview"

Чтобы закрыть график погашения в статусе "Preview", в форме "Instalment Plans for Approval..." (Instalments → Instalments for Contracts → [Instalments] → [For Approval]) следует нажать на кнопку [Actions] и выбрать в контекстном меню команду "Close".

5.14.3 Автоматическое закрытие графика

Автоматическое закрытие графиков погашения выполняется в рамках ежедневных процедур. Для контрактов, по которым возникла просрочка, и, по которым существуют активные графики погашения, выполняется

вычисление классификаторов "Decisions", настроенных для схем погашения (см. раздел "Настройка автоматического закрытия графика погашения").

В зависимости от значений классификаторов график погашения закрывается, или остается активным.

Графики погашения по контракту могут быть закрыты при открытии События с тегом CLOSE_INST_PLANS=Y. Для закрытия части графиков по контракту на типе События следует задать коды данных графиков (значение поля *Service Code* соответствующих схем погашения) с помощью тега CLOSE_BY_SERV_CODE. Если тег CLOSE_BY_SERV_CODE не задан, будут закрыты все графики погашения по контракту. См. описание тегов в разделе "Теги, используемые при работе с Событиями" документа "Setup Tags".

5.15 Автоматическая отмена графика

Автоматическая отмена графика погашения происходит в следующих случаях:

- График отменяется при получении отменяющего документа (Reversal) на документ, по которому рассчитан график погашения. Графику присваивается статус "Closed"
- График отменяется при получении исправляющего документа (Adjustment) на документ, по которому рассчитан график погашения. Графику присваивается статус "Closed". При этом по умолчанию пересчет графика не выполняется. Если задать глобальному параметру INST_CREATE_ON_ADJUSTMENT значение "Y", будет создан новый график погашения на скорректированную сумму.

5.16 Автоматическое досрочное погашение с пересчетом графика

Для выполнения автоматического погашения следует выполнить следующие настройки:

- Следует настроить тип баланса, который будет использован для определения доступных средств при досрочном погашении. Необходимо разметить данным типом баланса шаблоны счетов, которые будут использоваться для погашения (см. документ "Типы балансов"):
 - По умолчанию используется тип баланса с кодом INST_ER.



Тип баланса INST_ER используется как тип баланса по умолчанию, как для запланированного досрочного погашения, так и для автоматического досрочного погашения (т.е. при этом для автоматического и запланированного досрочного погашения используются одни счета).

- Для автоматического досрочного погашения может быть настроен тип баланса, отличный от типа баланса по умолчанию (тип баланса с кодом, отличным от INST_ER). Например, если для автоматического и запланированного досрочного погашения используются разные счета, для них настраиваются разные типы балансов. Код настроенного типа баланса, используемого для автоматического досрочного погашения (отличный от INST_ER) должен быть задан в качестве значения глобального параметра INST_AUTO_ER_BAL или в качестве значения тега INST_AUTO_ER_BAL в поле *Special Parameters* Схемы Счетов или в поле *Special Parmс* ФИ.



В случае использования типа баланса по умолчанию (с кодом INST_ER) дополнительные настройки на уровне Схемы Счетов или глобального параметра не нужны.

- В случае автоматического досрочного погашения можно настроить ограничение на минимальное количество доступных средств, при котором может быть выполнено автоматическое погашение. Т.е. погашение выполняется, если сумма доступных средств больше или равна заданной сумме. Минимальная сумма задается в качестве значения тега INST_MIN_AUTO_ER_AMOUNT на уровне Продукта в поле *Custom Data*. Подробнее см. раздел "Классификаторы без фиксированного перечня значений" документа "Классификаторы клиентов и контрактов системы Way4".
- Если глобальному параметру INST_ADV_FEE_OPEN задано значение "Y", досрочное погашение выполняется, если сумма, на счетах, с которых выполняется погашение, больше или равна сумме комиссии с начала текущего отчетного периода по дате погашения (Advance Fee). Если сумма для досрочного погашения меньше, чем сумма "Advance Fee", погашение не выполняется.
- При автоматическом частичном досрочном погашении новый график погашения может быть рассчитан с учетом сохранения количества порций или размера порции исходной схемы погашений. Для этого в

поле *Custom Params* Продукта следует установить пользовательский параметр контракта AUTO_ER_KEEP с одним из следующих значений:

- "Т" – для сохранения количества периодов рассрочки.
- "Р" – для сохранения суммы планового взноса в графике погашения.

Значение параметра AUTO_ER_KEEP может браться из Продукта, контракта, расчетного контракта и т.д. – в зависимости от настроек параметра (см. раздел "Пользовательские параметры контракта" документа "Классификаторы клиентов и контрактов").

При запуске ежедневной процедуры "Contracts – Daily Update" сумма на счетах с признаком INST_ER используется для погашения (полного или частичного, в зависимости от суммы):

- Если суммы на счетах с признаком INST_ER недостаточно для полного погашения, выполняется сопоставление суммы на счетах с признаком INST_ER с заданной минимальной суммой доступных средств, при которой может быть выполнено автоматическое погашение (см. параметр "INST_MIN_AUTO_ER_AMOUNT"). Если сумма на счетах меньше заданной суммы, выдается сообщение об ошибке. Если сумма на счетах равна или больше заданной суммы, выполняется частичное погашение.
- При частичном погашении порциям старого графика присваивается статус "Revised". Формируется новый график погашения (подробнее см. раздел "Частичное погашение").



Порядок погашения графиков, используемый по умолчанию, может быть переопределен с помощью настраиваемой пользователем процедуры CUST_INSTL_AUTO_ER. По умолчанию сортировка графиков для погашения выполняется по дате выставления к погашению первой порции графика (поле *eff_date* графика погашения). Т.е. сначала погашается график, который был выставлен к погашению раньше.

Порядок работы с графиком при полном погашении см. в разделе "Полное погашение".

5.17 Автоматическое досрочное погашение по документу

Для досрочного погашения графика по документу (т.е. одновременно с перечислением средств) Сервис для досрочного погашения должен содержать тег `INVOICE_ACTION=EARLY_REPAYMENT`.

Для погашения определенного графика, в документе должен содержаться тег `INST_PLAN_IDT=<идентификатор графика (inst_chain_idt)>`. Если тег отсутствует, то будут погашаться все графика контракта в порядке их создания.

Если указанный графика не найден или на погашение ушла не вся сумма документа, то средства останутся на счете. Т.е. документ обрабатывается и при отсутствии графика.

5.18 Активация графика погашения в статусе "Inactive"

Активация графика погашения в статусе "Inactive", созданного на основе авторизационного документа, может выполняться автоматически при получении финансового документа (если глобальному параметру `INST_FIN_ACTION` задано значение "ACTIVATE").

Для активации графика погашения в статусе "Inactive" в ручном режиме, в форме "Active Plans" (см. Рис. 48 в разделе "Просмотр активных графиков погашения") следует нажать на кнопку [Actions] и выбрать в контекстном меню команду "Activate".

При активации графика выполняется проверка: дата "Due Date" порций графика должна быть больше, чем текущая дата. В противном случае активация графика недоступна.

Если глобальному параметру `INST_FIN_ACTION` задано значение "ACTIVATE_RECALC", при получении финансового документа автоматически выполняется **пересчет** и активация графика погашения. При этом выполняются следующие проверки: сверяется сумма и теги авторизационного и финансового документа, сумма графика (может меняться при изменении курсов). Если все суммы и теги совпадают, и нет порций, которым сразу присваивается статус "Open", новый график создаваться не будет – будет активироваться график, созданный по авторизации. При проверке сравниваются следующие теги: `INST_CODE`, `INST_NUM`, `INST_AMNT`, `SHIFT_NUM`, `SHIFT_ADD`, `SHIFT_DATE`, `INST_FREE_PERIOD`, `INST_FWAIVE_N`, `INST_IRATE`, `INST_IRATE_FREE`, `INST_FRATE`,

PORT_FRATE, INST_FTOTAL, PORT_FTOTAL. Если проверка выявила расхождения в тегах/суммах, либо график на авторизации не создавался, или не найдена авторизация, создается новый график в активном статусе.

5.19 Утверждение графика погашения в статусе "Preview"

Утверждение выполняется для графиков, созданных в статусе "Preview". Создание графика в данном статусе определяется настройками системы (см. раздел "Настройка глобальных параметров").

Для утверждения графика погашения, в форме "Instalment Plans for Approval..." (Instalments → Instalments for Contracts → [Instalments] → [For Approval]) следует нажать на кнопку [Actions] и выбрать в контекстном меню соответствующую команду:

- "Approve" – для утверждения графика погашения, созданного по транзакции автоматически или в ручном режиме.
- "Confirm Early Repayment" – утверждение нового графика, сформированного в результате частичного досрочного погашения.
- "Confirm Changing Instalment Terms" – утверждение нового графика, сформированного в результате изменения графика погашения.
- "Confirm Payment Holidays" – утверждение нового графика, сформированного в результате предоставления отсрочки платежа

При утверждении графика статус графика погашения (статус взносов графика) меняется с "Preview" на "Waiting" или "Inactive". Статус графика после утверждения зависит от значения глобального параметра INST_START_STATUS (см. раздел "Настройка глобальных параметров").

При утверждении графика выполняется проверка: дата "Due Date" порций графика должна быть больше, чем текущая дата. В противном случае утверждение графика недоступно.

5.20 Просмотр истории графиков погашения по контракту

Для просмотра транзакций по контракту за текущий отчетный период следует нажать на кнопку [History] формы "Instalments for <наименование контракта>" (см. Рис. 38 в разделе "Просмотр данных по ссуде"). При этом открывается форма "History for <наименование контракта>]", содержащая

закрытые и полностью оплаченные графики погашения по контракту, а также, реструктурированные графики погашения (графики в статусе "Revised", закрытые в результате частичного досрочного погашения, изменения графика погашения, предоставления отсрочки платежа).

Поля и элементы управления данной формы аналогичны форме "Active Plans for Top Level <номер контракта>" (см. Рис. 48 в разделе "Просмотр активных графиков погашения"), за исключением кнопки [Actions] (в форме просмотра истории кнопка [Actions] отсутствует).

6 Примеры настроек

6.1 Настройки шаблонов счетов

Примеры настройки параметров шаблонов счетов для работы со ссудам в рассрочку см. таблицах ниже.

Табл. 2. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету "Loan Balance"

Account Type	Account Name	Code	Description
Principal Waiting	Principal Waiting	L1	Общая сумма долга, ожидающая выставления к погашению.
Principal Open	Principal Open	L2	Основная сумма долга, выставленная к погашению.

Табл. 3. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету "Interests"

Account Type	Account Name	Code	Description
Fee Int Open	Fee Int Open	-1	Комиссия со способом погашения "Interest", выставленная к погашению.

Табл. 4. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету комиссий (Fee)

Account Type	Account Name	Code	Description
Fee Equal Open	Fee Equal Open	-3	Комиссия со способом погашения "Fee", выставленная к погашению.

Табл. 5. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету просроченных процентов (Interests Overdue)

Account Type	Account Name	Code	Description
Fee Int OVD	Fee Int OVD	!!1	Комиссия со способом погашения "Interest", вынесенная на просрочку.

Табл. 6. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету просроченной комиссии (Fee Overdue)

Account Type	Account Name	Code	Description
Fee Equal OVD	Fee Equal OVD	!!3	Комиссия со способом погашения "Fee", вынесенная на просрочку.

Табл. 7. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету "Loan Interest Revenue"

Account Type	Account Name	Code	Description
Fee Waiting	Fee Waiting	Br1	Общая сумма комиссии и процентов, взимаемая в составе плановых взносов, ожидающая выставления к погашению. Каждый месяц с данного счета плановые суммы комиссий и процентов перечисляются на счета "Fee Open" и "Interest Open" соответственно.

Табл. 8. Шаблоны счетов с номером аналитического счета, соответствующего счету Penalty Revenue

Account Type	Account Name	Code	Description
Penalty Instalment	Penalty Instalment	S1	Штрафы, начисленные за просроченную задолженность по основному долгу.

6.2 Настройки учета ожидаемых к выплате комиссий

Общая сумма вознаграждения, планируемого к выплате по графику, следует относить на счет "Fee Waiting" (см. раздел "Настройки шаблонов счетов") с номером счета банковских доходов. Для этого следует выполнить следующие настройки:

- Если в графике погашения используется только один тип комиссий:
 - Настройки с использованием Событий:
 - ♦ Следует создать Событие и зарегистрировать его в Пакете Сервисов счетового контракта (см. Рис. 61).

Issuing Event Types								<< < > >>	
Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	Due To Work Day	Next Event	Event Custom Code		
Account	Instl: Fee Waiting	FEE_W	Unique	0					

Рис. 61. Регистрация типа События

- ◆ Следует настроить открытие События при формировании графика погашения, когда формируется общая порция комиссии со статусом "Waiting" (см. Рис. 62). В примере, приведенном на Рис. 62, "TMPLINV1" – код схемы погашения.

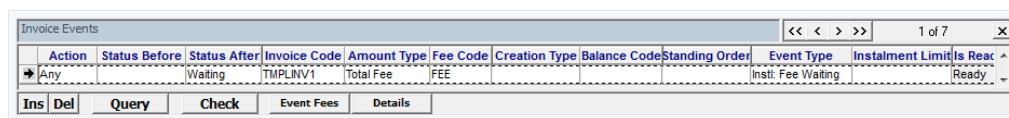


Рис. 62. Настройка правил открытия События

- ◆ Следует настроить платежное поручение на счете "Fee Waiting", срабатывающее при открытии данного События, см. Рис. 63.

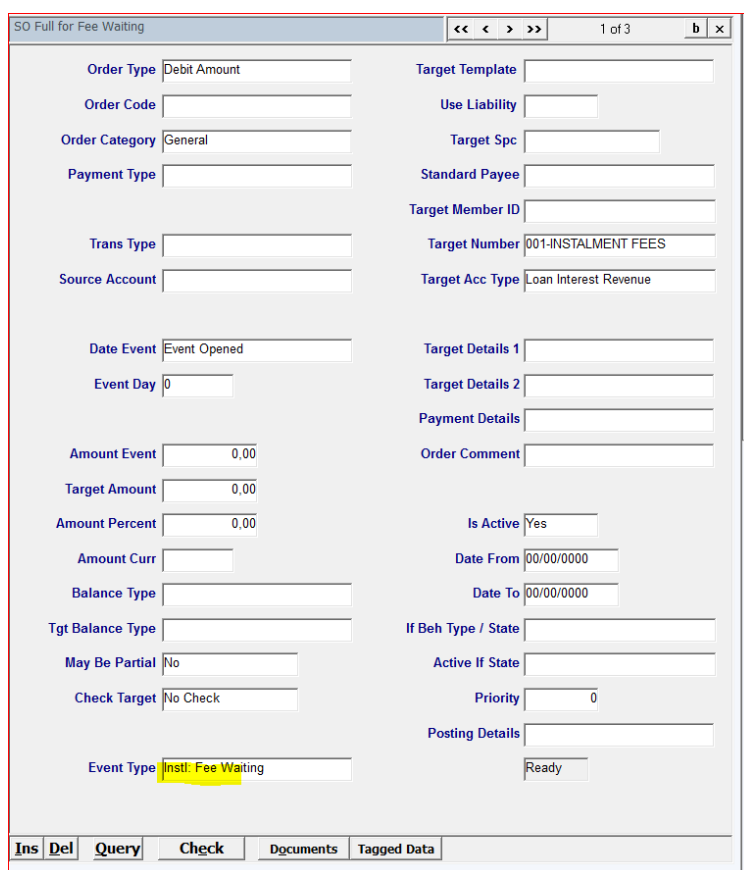
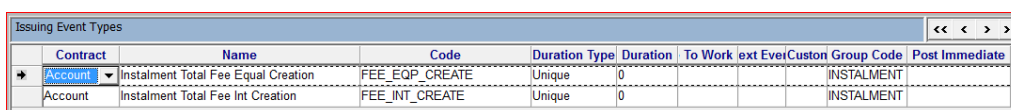


Рис. 63. Платежное поручение на счете "Fee Waiting",

- Настройка без использования Событий:
 - ◆ Следует настроить платежное поручение на счете "Fee Waiting" (см. Рис. 63, без использования События).
 - ◆ Чтобы данное поручение срабатывало при формировании графика погашения, когда формируется общая порция комиссии со статусом "Waiting". Следует указать данное поручение

непосредственно в форме "Invoice Events" в поле *Standing Order* для соответствующей записи (см. Рис. 62).

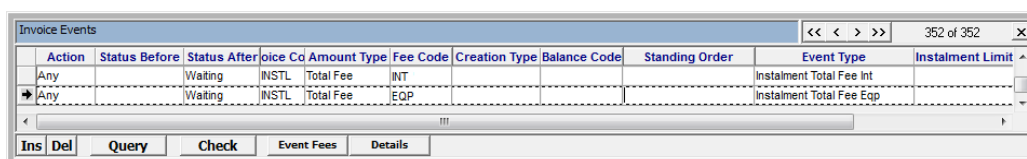
- Если каждая порция графика погашения содержит несколько комиссий, учет которых ведется на разных счетах (например, комиссии с разным способом погашения: комиссию, которая распределяется равными долями в каждом взносе (Equal Portions) и комиссию с выплатой уменьшающимися долями по мере погашения ссуды):
 - Настройки с использованием Событий:
 - ♦ Следует завести количество типов Событий, соответствующее количеству комиссий, и зарегистрировать их в Пакете Сервисов счетового контракта (см. Рис. 64).



Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	ext	Event	Custom Group Code	Post Immediate
Account	Instalment Total Fee Equal Creation	FEE_EQP_CREATE	Unique	0				INSTALMENT	
Account	Instalment Total Fee Int Creation	FEE_INT_CREATE	Unique	0				INSTALMENT	

Рис. 64. Регистрация типов Событий

- ♦ Следует настроить открытие События при формировании графика погашения, когда формируется общая порция комиссии с соответствующим способом погашения со статусом "Waiting" (см. Рис. 65). В примере, приведенном на Рис. 65, "INSTL" – код схемы погашения (Invoice_Code).



Action	Status Before	Status After	Invoice Co	Amount Type	Fee Code	Creation Type	Balance Code	Standing Order	Event Type	Instalment Limit
Any	Waiting	INSTL	Total Fee	INT					Instalment Total Fee Int	
Any	Waiting	INSTL	Total Fee	EQP					Instalment Total Fee Eqp	

Рис. 65. Настройка правил открытия Событий



Если в системе выполнены настройки для создания графика при прохождении авторизации, необходимо добавить правила для открытия Событий при изменении статуса с "INACTIVE" на "WAITING".

- ♦ Следует настроить платежные поручения на счете "Fee Waiting", срабатывающие при открытии данных Событий (см. Рис. 66, Рис. 67),

SO Full for Fee Waiting

Order Type: Debit Amount

Order Code:

Order Category: General

Payment Type:

Trans Type:

Source Account:

Date Event: Event Opened

Event Day: 0

Amount Event: 0,00

Target Amount: 0,00

Amount Percent: 0,00

Amount Curr:

Balance Type:

Tgt Balance Type:

May Be Partial: No

Check Target: No Check

Event Type: Instalment Total Fee Int Creation

Target Template:

Use Liability:

Target Spc:

Standard Payee:

Target Member ID:

Target Number: 001-INTERESTS

Target Acc Type: Loan Interest Accrual

Target Details 1:

Target Details 2:

Payment Details:

Order Comment:

Is Active: Yes

Date From: 00/00/0000

Date To: 00/00/0000

If Beh Type / State:

Active If State:

Priority: 0

Posting Details:

Ready

Ins Del Query Check Documents Tagged Data

Рис. 66. Платежное поручение на счете "Fee Waiting" для создания общей порции комиссии с тупом "Interest"

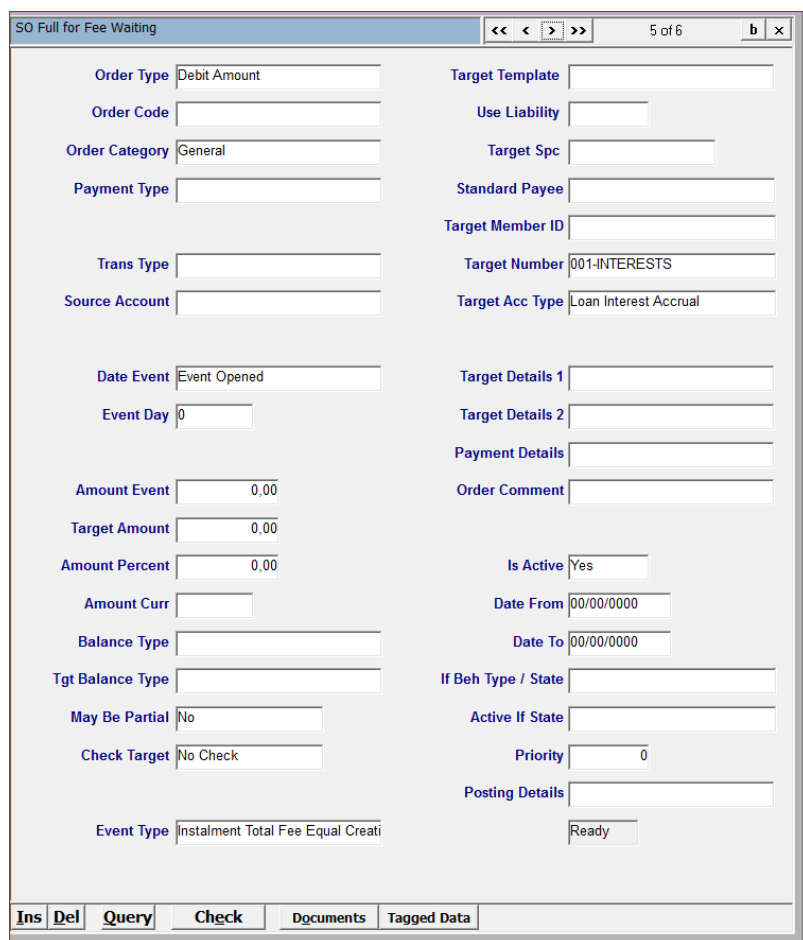


Рис. 67. Платежное поручение на счете "Fee Waiting" для создания общей порции комиссии с типом "Fee"

- Настройки без использования Событий:
 - ♦ Следует настроить платежные поручения на счете "Fee Waiting" для перечисленных выше случаев (см. Рис. 66, Рис. 67, без использования Событий).
 - ♦ Чтобы данные поручения срабатывали при формировании графика погашения, когда формируется общая порция комиссии с типом "Interest" и "Equal Portions" со статусом "Waiting" (см. Рис. 65). Следует указать данное поручение непосредственно в форме "Invoice Events" в поле *Standing Order* для соответствующих записей.

6.3 Формирование графика погашения по авторизационному документу

- Настройку глобальных параметров для формирования графика погашения по авторизационному документу см. на Рис. 68.

Additional Global Parameters	
Name	Value
INST_AUTH_ACTION	CREATE_INACTIVE
INST_FIN_ACTION	ACTIVATE

Рис. 68. Глобальные параметры для формирования графика погашения по авторизационному документу

- В параметрах соответствующего Сервиса следует указать тег INST_PLAN_TO_ADDENDUM; см. Рис. 69.

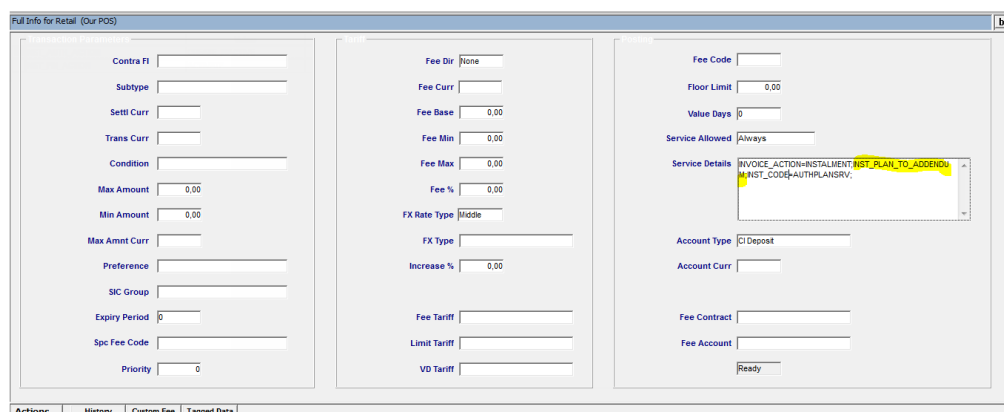


Рис. 69. Настройка Сервиса для формирования графика погашения по авторизационному документу

При прохождении авторизации график будет создаваться в статусе "Inactive" и активироваться при прохождении финансового документа.

6.4 Формирование движений по счетам

В данном разделе представлен пример настроек для выноса к погашению. Вынос на просрочку выполняется по аналогии с выносом к погашению.

- Вынос к погашению ссудной задолженности:
 - Следует создать Событие (см. Рис. 70), затем зарегистрировать его в Пакете Сервисов счетового контракта.

Issuing Event Types									
Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	Ext Eve	Custom	Group Code	Post Immediate
Account	Instalment Principal Open	PRINCIPAL_OPEN	Unique	0				INSTALMENT	Post Later

Рис. 70. Создание типа События

В примере на Рис. 70 для События задается признак "Post Later" для отработки События в рамках ежедневной процедуры обработки контрактов (Contracts Daily Update). Дата обработки События может

настраиваться с помощью тега POST_DUE в поле *Special Parm*s (см. Рис. 71).

Issuing Event Types										<< < > >>		1 of 1
Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	e To Work	Ext Eve	ustcp	Post Immediate	Special Parm			
Account	Instl: Principal Open	PRC_OPEN	Unique	0					POST_DUE=P;			

Рис. 71. Регистрация типа События, тег POST_DUE

- Настройка правил открытия События (см. Рис. 72).

Invoice Events										<< < > >>		327 of 350
Action	Status Before	Status After	Invoice Code	Amount Type	Fee Code	Creation Type	Balance Code	Standing Order	Event Type	Instalment Limit		
Any	Waiting	Open	INST_AR	Principal					Inst Principal Open			

Рис. 72. Настройка правил открытия События

- Следует настроить платежное поручение на счете "Principal Waiting", срабатывающее при открытии данного События (см. Рис. 73).

SO Full for Principal Waiting		<< < > >>		1 of 3		b x		
Order Type	Credit Amount	Target Template	Principal Open					
Order Code		Use Liability						
Order Category	General	Target Spc						
Payment Type		Standard Payee						
Trans Type		Target Member ID						
Source Account		Target Number						
		Target Acc Type						
Date Event	Event Opened	Target Details 1						
Event Day	0	Target Details 2						
Amount Event	0.00	Payment Details						
Target Amount	0.00	Order Comment						
Amount Percent	0.00	Is Active	Yes					
Amount Curr		Date From	00/00/0000					
Balance Type		Date To	00/00/0000					
Tgt Balance Type		If Beh Type / State						
May Be Partial	No	Active If State						
Check Target	No Check	Priority	0					
Event Type	Instalment Principal Open	Posting Details						
		Ready						
Ins	Del	Query	Check	Documents	Tagged Data			

Рис. 73. Платежное поручение на счете "Principal Waiting"

Платежное поручение можно настраивать без использования События:

- Следует настроить платежные поручения на счете "Principal Waiting" (см. Рис. 73, без указания События в поле *Event Type*).

- Следует указать данное поручение непосредственно в форме "Invoice Events" в поле *Standing Order* для соответствующей записи (Рис. 72).
- Начисление комиссий (процентов) и выноса комиссий к погашению – перевод средств между счетами "Fee Waiting" и "Fee Open":
 - Следует создать Событие (см. Рис. 74), затем зарегистрировать его в Пакете Сервисов счетового контракта.

Issuing Event Types										<< < > >>		1 of 1
Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	ext Ever	Custon	Group Code	Post Immediate			
Account	Inst Fee Open	FEE_INT_OPEN	Unique	0				INSTALMENT	Post Later			

Рис. 74. Создание типа События,

- Настройка правил открытия События (см. Рис. 75).

Invoice Events										<< < > >>		327 of 350	X
	Action	Status Before	Status After	Invoice Code	Amount Type	Fee Code	Creation Type	Balance Code	Standing Order	Event Type	Instalment Limit	▲	
	Any	Waiting	Open	INST_AR	Fee	FEE				Inst Fee Open		▼	
◀													▶
!!!													

Рис. 75. Настройка правил открытия События

- Следует настроить платежное поручение на счете "Fee Waiting", срабатывающее при открытии данного События, для начисления (выставления к погашению) комиссий (см. Рис. 76).



Рис. 76. Платежное поручение на счете "Fee Waiting"

Платежное поручение можно настраивать без использования События:

- Следует настроить платежные поручения на счете "Fee Waiting" (см. Рис. 76, без указания События в поле *Event Type*).
- Следует указать данное поручение непосредственно в форме "Invoice Events" в поле *Standing Order* для соответствующей записи (Рис. 75).
- Вынос на просрочку выполняется при закрытии банковского дня, заданного параметром DUE_DATE. Настройки выполняются по аналогии с выставлением к погашению.

Вынос на просрочку может выполняться из статусов "Open", "Partially Paid", поэтому следует настроить несколько правил выноса на просрочку с помощью Событий (см. Рис. 77), или напрямую с помощью поручений (в поле *Standing Orders*).

Invoice Events										<< < > >>		1 of 7
Action	Status Before	Status After	Invoice Code	Amount Type	Fee Code	Creation Type	Balance Code	Standing Order	Event Type	Instalment Limit		
Any	Open	Overdue	TMPLINV1	Fee	FEE				Inst: Fee OVD			
Any	Open	Overdue	TMPLINV1	Principal					Inst: Principal OVD			
Any	Partially Paid	Overdue	TMPLINV1	Fee	FEE				Inst: Fee OVD			
Any	Partially Paid	Overdue	TMPLINV1	Principal					Inst: Principal OVD			

Рис. 77. Настройка правил открытия Событий

Дата обработки События (и дата проводки соответственно) может настраиваться с помощью тега POST_DUE в поле *Special Parms*.



При начислении комиссии по концу календарного месяца (по концу отчетного периода) может возникнуть необходимость отражать комиссию нового периода на одном счете, а выставленные к погашению комиссии в прошлом периоде – на другом счете. Для этого следует настроить промежуточный счет со значением "End Cycle Due" параметра *Due Type* и переводить на это счет комиссии со статусом "Open", а затем с помощью настроек срочной нормализации переводить общую сумму на счет "Fee Open"/"Interest Open".

6.5 Закрытие графика

Для закрытия графика следует выполнить следующие настройки:

- Следует создать типы Событий с предопределенными кодами <Invoice Code>_FEE_CLOSE и <Invoice Code>_PRINCIPAL_CLOSE (см. Рис. 78). Данные События должны быть зарегистрированы в Пакете Сервисов счетового контракта.

Existing Event Types										<< < > >>				1 of 2
	Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	Due To Work Day	Next Event	Event Custom Code	Group Code					
	Account	Inst: Fee Write-Off	TMPLINV1_FEE_CLOSE	Unique	0									
	Account	Inst: Principal Write-Off	TMPLINV1_PRINCIPAL_CLOSE	Unique	0									

Рис. 78. Создание типов Событий для закрытия графика погашения

- При открытии Событий им передаются суммы оставшегося в статусе "Waiting" основного долга и комиссий, за вычетом суммы комиссий на дату закрытия [Close].
- По данным Событиям можно настроить платежные поручения, которые перенесут оставшиеся средства основного долга и комиссий, например, на списание – на специальный банковский контракт. При этом сумма комиссий на текущий день отразится на счете "Fee Open" и/или "Int Open" (в соответствии с настройками).

SO Full for Principal Waiting

Order Type Credit Amount

Order Code

Order Category General

Payment Type

Trans Type

Source Account

Date Event Event Opened

Event Day 0

Amount Event 0.00

Target Amount 0.00

Amount Percent 0.00

Amount Curr

Balance Type

Tgt Balance Type

May Be Partial No

Check Target No Check

Event Type Instl: Principal Write-Off

Target Template

Use Liability

Target Spc

Standard Payee

Target Member ID

Target Number 001-INSTALMENT FEES

Target Acc Type Loan Interest Revenue

Target Details 1

Target Details 2

Payment Details

Order Comment

Is Active Yes

Date From 00/00/0000

Date To 00/00/0000

If Beh Type / State

Active If State

Priority 0

Posting Details

Ready

Ins Del Query Check Documents Tagged Data

Рис. 79. Платежное поручение для переноса оставшихся средств основного долга

SO Full for Fee Waiting

Order Type Credit Amount

Order Code

Order Category General

Payment Type

Trans Type

Source Account

Date Event Event Opened

Event Day 0

Amount Event 0.00

Target Amount 0.00

Amount Percent 0.00

Amount Curr

Balance Type

Tgt Balance Type

May Be Partial No

Check Target No Check

Event Type Instl: Fee Write-Off

Target Template

Use Liability

Target Spc

Standard Payee

Target Member ID

Target Number 001-INSTALMENT FEES

Target Acc Type Loan Interest Revenue

Target Details 1

Target Details 2

Payment Details

Order Comment

Is Active Yes

Date From 00/00/0000

Date To 00/00/0000

If Beh Type / State

Active If State

Priority 0

Posting Details

Ready

Ins Del Query Check Documents Tagged Data

Рис. 80. Платежное поручение для переноса оставшихся средств комиссии

- Всем порциям графика, в том числе выставленным к погашению (в статусе "Open") и просроченным (в статусе "Overdue"), будет присвоен статус "Closed".

7 Особенности взимания комиссии

Начиная с версии 03.42.10 изменился подход к взиманию комиссий при предоставлении отсрочки платежа в режиме "By Trans Date" (режим расчета дат выставления к оплате взносов; см. описание поля *Billing Mode*).

В режиме "By Trans Date", если отсрочка платежа не предоставляется, первая порция основного долга выставляется к погашению в день транзакции. Порция комиссии выставляется к погашению вместе с первой порцией основного долга в том случае, если комиссия рассчитывается по схеме "Flat Fee" или "Annual Fee". Если комиссия рассчитывается по одной из схем "Interest...", для данного первого периода сумма комиссии будет нулевой (т.к. расчетный период будет равен нулю) и, соответственно, выставления к погашению комиссии вместе с первой порцией основного долга не произойдет.

Если в режиме "By Trans Date" предоставляется отсрочка платежа (см. описание поля *Plan Shift*):

- При значении "Charge Fees Every Month" параметра *Shift Fee Charge Mode* комиссия за период отсрочки взимается, при этом (см. Табл. 9, Табл. 10):
 - Если параметру *Plan Shift* присвоено значение "1", первая порция основного долга выставляется к погашению через месяц после даты транзакции. При этом порция комиссии за первый период отсрочки выставляется к погашению в день выполнения транзакции, если комиссия рассчитывается по схеме "Flat Fee" или "Annual Fee". Если комиссия рассчитывается по одной из схем "Interest...", для данного первого периода отсрочки сумма комиссии будет нулевой (т.к. расчетный период будет равен нулю) и, соответственно, выставления к погашению комиссии не произойдет.
 - Если параметру *Plan Shift* присвоено значение "2" (или более), первая порция ссуды выставляется к погашению через два месяца (или более, в соответствии с заданным сдвигом). При этом сумма комиссии выставляется за каждый период отсрочки (первая порция комиссии выставляется к погашению в день выполнения транзакции, следующая порция – через месяц и т.д.). Комиссия за первый период отсрочки выставляется к погашению, если расчет комиссии идет по схеме "Flat Fee" или "Annual Fee" (по аналогии с *Plan Shift*=1, см. выше).

При значении "Charge Fees Every Month" параметра *Shift Fee Charge Mode* общая сумма комиссии увеличивается (в зависимости от количества периодов отсрочки) для схемы "Annual Fee", для схем типа "Interest". Для схемы "Flat Fee" общая сумма комиссии не меняется, но сумма порции комиссии зависит от количества периодов отсрочки. При этом распределение комиссии по порциям для "Flat Fee" выполняется равными долями в каждом взносе (Equal Portions).

До версии 03.42.10 в режиме "By Trans Date" комиссия за первый период отсрочки не взималась. Начиная с версии 03.42.10, расчет комиссии за период отсрочки в режиме "By Trans Date" и в режиме "By Billing" выполняется по одной схеме (см. Табл. 9). Для возврата к прежнему поведению системы следует в поле *Shift Fee Charge Mode* схемы погашения установить значение "Include Fees in First Portion Fees".

- При значении "Include Fees in First Portion Fees" параметра *Shift Fee Charge Mode* комиссия за период отсрочки выставляется, начиная с первой порции основного долга, при этом:
 - При данной настройке общая сумма комиссии увеличивается (в зависимости от количества периодов отсрочки) для схемы "Annual Fee", для схем типа "Interest". Для схемы "Flat Fee" общая сумма комиссии не меняется.
 - Следует иметь в виду, что для схемы "Annual Fee" комиссия за период отсрочки не выставляется к погашению целиком вместе с первой порцией основного долга. Все порции комиссии графика увеличиваются пропорционально.

Для схем "Interest 360" ("Interest", "Interest -360", "Interest with USE_MONTH_WEIGHT = N", "Interest with USE_MONTH_WEIGHT = Y") комиссия за первую порцию не рассчитывается на базе ежедневной ставки процента в следующих случаях:

- При первичном создании графика погашения по транзакции (режим "TransDate"), при значении "1" поля *Plan Shift*, и значении "Include Fees in First Portion Fees" поля *Shift Fee Charge Mode* (комиссия "Advance Fee" за период сдвига платежей по основному долгу берется в первой порции, выставляемой к погашению). В этом случае первый период рассматривается равным одному месяцу.
- При первичном и вторичном создании графика погашения, при наличии сдвига в поле *Plan Shift* (*Plan Shift*>0), и при значении "Do Not Charge Shift Fees" поля *Shift Fee Charge Mode* (комиссия "Advance Fee" за

период сдвига не берется). В этом случае первый период рассматривается равным одному месяцу.

Табл. 9. Расчет комиссии за период отсрочки для режимов "TransDate"/"Billing", при значении "Charge Fees Every Month" параметра Shift Fee Charge Mode, и значении "1" параметра Plan Shift,

Способ расчета вознаграждения (Calculation Scheme)	Общая сумма вознаграждения	Комиссия за первый период просрочки, выставляемая на дату транзакции	Порция комиссии в составе первой порции графика
Annual Fee	$S \cdot R / 100 \cdot (N + 1) / 12$	$S \cdot R / (12 \cdot 100)$	$S \cdot R / (12 \cdot 100)$
Flat Fee	$S \cdot R / 100$	$S \cdot R / 100 \cdot 1 / (N + 1)$	$S \cdot R / 100 \cdot 1 / (N + 1)$
Interest, без использования параметра MONTHLY_INTEREST	Рассчитывается по аннуитетной формуле (см. Табл. 1)	0	$S \cdot R_{\text{Rem}} \cdot R / (12 \cdot 100)$
Interest, в случае использования параметра MONTHLY_INTEREST	На базе расчета ежедневной ставки процента	0	На базе расчета ежедневной ставки процента
Interest 365 etc.	На базе расчета ежедневной ставки процента	0	На базе расчета ежедневной ставки процента

Табл. 10. Расчет комиссии за период отсрочки для режима "TransDate" при значении "Charge Fees Every Month" параметра Shift Fee Charge Mode, и значении "2" параметра Plan Shift,

Способ расчета вознаграждения (Calculation Scheme)	Общая сумма вознаграждения	Комиссия за первые два периода просрочки	Порция комиссии в составе первой порции графика
Annual Fee	$S \cdot R / 100 \cdot (N + 2) / 12$	$S \cdot R / (12 \cdot 100)$	$S \cdot R / (12 \cdot 100)$
Flat Fee	$S \cdot R / 100$	$S \cdot R / 100 \cdot 1 / (N + 2)$	$S \cdot R / 100 \cdot 1 / (N + 2)$
Interest, без использования параметра MONTHLY_INTEREST	Рассчитывается по аннуитетной формуле (см. Табл. 1)	На базе расчета ежедневной ставки процента	$S \cdot R_{\text{Rem}} \cdot R / (12 \cdot 100)$
Interest, в случае использования параметра	На базе расчета ежедневной ставки процента	На базе расчета ежедневной ставки процента	На базе расчета ежедневной

Способ расчета вознаграждения (Calculation Scheme)	Общая сумма вознаграждения	Комиссия за первые два периода просрочки	Порция комиссии в составе первой порции графика
MONTHLY_INTE REST			ставки процента
Interest 365 etc.	На базе расчета ежедневной ставки процента	На базе расчета ежедневной ставки процента	На базе расчета ежедневной ставки процента

Табл. 11. Расчет комиссии за период отсрочки для режима "TransDate" при значении "Include Fees in First Portion Fees" параметра Shift Fee Charge Mode, и значении "1" параметра Plan Shift,

Способ расчета вознаграждения (Calculation Scheme)	Общая сумма вознаграждения	Комиссия за первый период просрочки, выставляемая на дату транзакции	Порция комиссии в составе первой порции графика
Annual Fee	$S \cdot R / 100 \cdot (N + 1) / 12$	Отсутствует	$S \cdot R / 100 \cdot (N + 1) / (12 \cdot N)$
Flat Fee	$S \cdot R / 100$		$S \cdot R / 100 \cdot 1 / N$
Interest, без использования параметра MONTHLY_INTE REST	Рассчитывается по аннуитетной формуле (см. Табл. 1)		$S_{Rem} \cdot R / (100 \cdot 12)$
Interest, в случае использования параметра MONTHLY_INTE REST	На базе расчета ежедневной ставки процента		На базе расчета ежедневной ставки процента.
Interest 365 etc.	На базе расчета ежедневной ставки процента		На базе расчета ежедневной ставки процента

В таблицах использованы следующие обозначения:

S – сумма основного долга

A – сумма одного взноса

S_{Rem} – остаток основного долга

N – количество взносов (порций), на которое делится ссуда.

R – годовая ставка процента (в %).