Руководство пользователя по работе в системе «Автоматизированный конструктор проекта решений ККР ЮЛ» (АКПР)

РОЛЬ: Бизнес-Администратор

Москва

Оглавление

Цe	ель докум	ента	3
CJ	юварь тер	МИНОВ	3
1	Вход в	АКПР	4
2	Справо	чники	4
	2.1 Спр	равочники АКПР	4
	2.1.1	Импорт формулировок в АКПР из Excel.	4
	2.1.1.	1 Лист «Лимиты».	4
	2.1.1.	2 Лист «Классификатор АКПР»	5
	2.1.1.	3 Лист «Формулировки»	5
	2.1.1.	4 Лист «Переменные»	7
	2.1.1.	5 Лист «Сноски»	7
	2.1.2	Добавление новой формулировки (пошагово)	7
	2.1.3	Переменные	12
	2.1.4	Требования к проверке файла Excel перед загрузкой в АКПР	13
	2.1.5	Логирование ошибок импорта	14
Ц	ель докум	ента	
CJ	юварь тер	МИНОВ	
1	Вход в	АКПР	
2	Описан	ие интерфейса	19
	2.1 Экр	оан «ОТКРЫТИЕ ПРОЕКТА».	19
	2.1.1	Добавление новой ГК	19
	2.1.2	Добавление Участника ГК	20
	2.2 Спо	особы создания Проекта решения в АКПР	21
	2.3 Coo	став блоков АКПР для работы над Проектом решения.	22
	2.4 Эта	лонная форма ПР	22
	2.5 БЛ	ОК 1. «Настройка проекта»	23
	2.5.1	Загрузка Проекта решения в АКПР.	23
	2.5.2	Заполнение полей	23
	2.5.2.	1 Часть 1. «Основные реквизиты проекта».	24
	2.5.2.	2 Часть 2. «Кредитный рейтинг»	25
	2.5.2.	3 Лимиты	25
	2.5.3	Сохранение ПР и выгрузка из АКПР в файл	26

2.6 Б.	ЛОК 2. Условия применения/исключения	26
2.7 Б.	ЛОК 3. Навигация по проекту2	27
2.8 Б.	ЛОК 4. «Проект решения»2	28
2.8.1	Статусы формулировок2	28
2.8.2	Добавление и удаление формулировок2	29
2.8.3	Редактирование формулировкиЗ	31
2.8.4	БуллитыЗ	3
2.8.4	4.1 Статусы буллитовЗ	\$4
2.8.5	ПеременныеЗ	34
2.8.6	Кросс-ссылкиЗ	\$5
2.8.7	СноскиЗ	6
2.8.8	Управление настройками отображения изменений в ПР 3	6
2.8.9	Вступительная и заключительная части Проекта решения	6
2.8.10	Сохранение Проекта решения в WordЗ	37
2.8.11	Печатная форма ПР и нумерация лимитов3	8
2.9 K	омментарии3	;9
2.9.1	Создание комментарияЗ	39
2.9.2	Удаление комментария4	1
2.9.3	Редактирование комментария4	2
2.9.4	Создание комментария к комментарию4	2
2.9.5	Статусы «отработан» и «отклонен»4	12

Цель документа

Руководство предназначено для работников с ролью Бизнес-Администратор, ответственных за заполнение и поддержание в актуальном состоянии данных, загружаемых в Справочники АКПР. Данные Справочников АКПР используются для подготовки проектов решений по установлению лимита кредитного риска и для служебного использования.

В текущей реализации формирование Справочников АКПР осуществляется путем импорта данных из файла Excel, заполнение которого осуществляется вручную Бизнес-Администратором согласно правилам, изложенным в настоящем руководстве.

Бизнес–Администратор - эксперт, ответственный за полноту, корректность и своевременность отражения данных в Справочниках АКПР с учетом требований к построению структуры формирования проекта решения, обладающий практическими навыками работы в Excel на базовом уровне.

Словарь терминов

АКПР или Система- «Автоматизированный конструктор проекта решений ККР ЮЛ» (АКПР);

АТФ - Альбом типовых формулировок;

Бизнес-Администратор- уполномоченный работник Банка, имеющий учетную запись «Бизнес-Администратор»;

ГК – Группа компаний;

ГСЗ – Группа связанных заемщиков;

ГСК – Группа связанных компаний;

ККР -Конвейер кредитных решений;

ПР – Проект(-ы) решения;

 $\Pi \Phi$ – печатная форма;

Справочники АКПР – в текущей реализации представляют собой файл Excel, в котором содержится полный набор данных для создания ПР в АКПР, а именно: структурированный перечень лимитов, состав разделов каждого лимита, набор формулировок из АТФ и СЭФ и условия их попадания в ПР, переменные, сноски и кроссссылки для каждой формулировки и правила их отображения. Данные из файла Excel загружаются в АКПР.

СЭФ- Сборник эталонных формулировок (в ЭФ АКПР для выбора условий применения применяется термин «Эталон ОФ»);

Участник ГК – юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели, включенные в состав ГК.

Чекбокс – элемент графического интерфейса, предназначенный для множественного выбора, позволяющий пользователю управлять параметром с двумя состояниями — ☑

включено и Пвыключено

ЭФ – экранная форма.

ЭтФ - Эталонная форма ПР - предзаполненный проект решения по вопросу установления лимита кредитного риска с базовым набором формулировок.

ЮЛ - юридическое лицо.

1 Вход в АКПР

В случае появления окна авторизации (Рис. 1) необходимо вручную ввести те же логин и пароль, которые пользователь вводит при входе в свою учетную запись на компьютере (используются доменные логин и пароль пользователя).

1-1/	Вход		
	 Логин Пароль Запомнить меня Войти 	2	

Puc. 1

Если логин и пароль введены вручную, то промаркировав поле «Запомнить меня», пароль будет сохраняться в течение периода времени, который предусмотрен настройками Системы.

2 Справочники

2.1 Справочники АКПР.

Процесс импорта формулировок в АКПР осуществляется путем загрузки данных из файла Excel, формат которого представлен в Приложении 1 «Справочники АКПР» к настоящему руководству.

Заполнение файла Excel осуществляется по шаблону, внесения изменений в структуру шаблона невозможны без дополнительных доработок разработчиками.

2.1.1 Импорт формулировок в АКПР из Excel.

В файле Excel Бизнес-Администратору необходимо заполнить 5 листов (вкладок):

- Лимиты
- Классификатор АКПР
- Формулировки
- Переменные
- Сноски.

2.1.1.1 Лист «Лимиты».

Структура лимитов кредитного риска из данного листа будет импортирована в АКПР с соблюдением уровней отображения.

Наименование поля	Порядок заполнения				
N⁰	Столбец носит технический характер, не заполняется Бизнес-				

Наименование поля	Порядок заполнения	
	Администратором.	
№ варианта	Столбец носит технический характер, не заполняется Бизнес-	
	Администратором.	
	От правильности внесения информации на данном листе зависит	
	корректность отражения структуры лимитов в АКПР.	
Наименование	Полное наименование лимита кредитного риска.	
Короткое Наименование, которое выводится в ЭФ на Блоке 2 «Ус		
наименование в	применения/исключения» АКПР.	
Условиях		
Текст для ПР	Наименование, которое используется в Блоках 3 «Навигация по	
	ПР» и 4 «Проект решения» АКПР.	
Код лимита	Буквенное обозначение каждого лимита кредитного риска/лимита	
	кредитного риска на виды операций, соответствующее его	
	наименованию.	

2.1.1.2 Лист «Классификатор АКПР»

Лист содержит полный и точный перечень разделов в разбивке по каждому лимиту кредитного риска/лимита кредитного риска на виды операций.

Наименование поля	Порядок заполнения			
Раздел	Указывается уникальный номер раздела по порядку внутри			
	каждого лимита кредитного риска/лимита кредитного риска на			
	виды операций.			
	Не обязательно соблюдать последовательный порядок цифр			
	второго и третьего порядка, главное условие- номер не должен			
	повторяться в других строках таблицы.			
	Номер раздела используется для кодировки формулировок			
	(столбец «Нумерация для IT»).			
Название	Полное наименование лимита кредитного риска/ лимита			
	кредитного риска на виды операций /раздела/подраздела.			
Нумерация для ІТ	Номер, используемый для кодировки формулировок:			
	ОФ. <mark>1.02.</mark> 01. <mark>15.00.00.376.</mark> , где:			
	ОФ. – наименование лимита кредитного риска/ лимита			
	кредитного риска на виды операций (соответствует графе «Код			
	лимита» на листе «Лимиты»);			
	1.02.01.15 – нумерация соответствует структуре номера раздела			
	из столбца «Раздел» (при отсутствии цифр в третьем и четвертом			
	разрядах проставляются 00).			
	00.00 порядковый номер подраздела внутри раздела;			
	376. – порядковый номер формулировки внутри раздела.			

2.1.1.3 Лист «Формулировки»

Лист «Формулировки» заполняется следующим образом:

Наименование поля	Порядок заполнения
Название лимита	Указывается наименование лимита кредитного риска/ лимита
	кредитного риска на виды операций, в который попадет
	формулировка
Наименование	Указывается наименование раздела/подраздела внутри

Наименование поля	Порядок заполнения		
раздела лимита	соответствующего лимита кредитного риска/ лимита кредитного		
-	риска на виды операций (см. столбец В «Название» на листе		
	«Классификатор АКПР»).		
№ формулировки	Соответствует описанию столбца «Нумерция для IT» листа		
	«Классификатор АКПР».		
№ варианта/буллита	Если формулировка не имеет вариантов, то в данной графе		
	проставляется 1.		
	Нумерация вариантов формулировки с одним номером сквозная		
	(для формулировок с одним номером не должно оыть		
	одинаковых номеров вариантов). Если цомер состоит из одного порядка $(1, 2, N)$ то это рариант		
	Если номер состоит из двух и более порядка (1,2,,1) – то это бущит		
	$(1,1,1,1,1,1,\dots)$		
	Лля связи буллита с вариантом формулировки необхолимо		
	использовать номер этого варианта. Например, номер «1.1.» - это		
	первый буллит первого варианта формулировки.		
Полный текст	Указывается полный текст формулировки, который		
формулировки	транслируется в ЭФ и ПФ ПР.		
Выбор по	Для эталонных формулировок из СЭФ, проставляется значение		
умолчанию «Да», для остальных поле остается пустым.			
Условие применения	Заполняется условиями включения каждой формулировки в ПР.		
варианта	В поле перечисляются условия, которые формируют вопросы		
формулировки/	Блока 2 АКПР. Перечисление осуществляется с использованием		
буллита	знаков: «/» «,».		
	Пример I Оля «/» - «путь формулировки»: Оборотное		
	финансирование/Льготная программа/512. При одновременном		
	выполнении всех условии, перечисленных через «/» вариант формулировки/ буднита будет добавлен в ПР		
	формулировки/ буллита будет добавлен в ти .		
	Пример 2 для «.» - два и более «путей формулировки»:		
	Обеспечение / Недвижимость/ Имушество, Особые		
	условия/Недвижимость. Если указано два и более «пути» для		
	одной формулировки с использованием разделителя «,», то		
	формулировка включается в ПР в случае выполнения условий		
	одного из «пути».		
	Если условие не указано, то данный вариант формулировки/		
X7	буллит НЕ будет добавлен в ПР.		
Условия	Заполняется условиями исключения каждои формулировки/		
исключения	Оуллига из пр.		
варианта формулировки	порядок записи условии аналогичен порядоку для условии		
формулировки	применения. Системой сначала обрабатываются условия применения, а затем		
	исключения.		
	Разделитель «,» для условий исключения не применяется.		
	При выполнении условия вариант формулировки/ буллита		
	будет исключен из ПР		
Признак варианта	Используется, если формулировка представлена вариантными		
формулировки	значениями.		
	Это краткое содержание сути формулировки, которое		
	отображается в выпадающем окне при выборе в АКПР варианта		
	в окне «Изменение формулировки».		

Наименование поля Порядок заполнения						
Комментарии	Комментарии	пользователя	не	используются	при	импорте
	формулировок.					

2.1.1.4 Лист «Переменные»

Заполняется в следующем порядке:

Наименование поля	Порядок заполнения
Код переменной	Уникальный код переменной.
Тип	Указывается тип (формат) переменной:
	- дата (date),
	- текст (text),
	 выпадающий список с возможностью выбора одного элемента (select), выпадающий список с возможностью выбора множества элементов (multiselect),
	- число (number).
Значения	Указываются варианты текста для выбора пользователем, если
	Тип = выпадающий список.
	Каждое значение из списка вводится в кавычках с разделителем значений «запятая»
	Пример: «кредитный договор», «договор об открытии кредитной
	линии»
Значение по	Указывается значение переменной для автозаполнения (при
умолчанию	наличии).
Наименование	Название переменной. Для разных «Кодов переменных» название может повторяться
Описание	Поле необязательно для заполнения. Используется для ввода справочной информации.

2.1.1.5 Лист «Сноски»

На листе «Сноски» указывается перечень сносок.

Наименование поля	Порядок заполнения
N⁰	Указывается номер сноски. В лист «Формулировки» этот номер
	добавляется с использованием спец. символов [] без разрыва от
	текста.
Описание	Указывается текст сноски

2.1.2 Добавление новой формулировки (пошагово).

Для того, чтобы добавить и правильно разметить формулировку для загрузки в АКПР, пользователю необходимо:

1) Скопировать текст формулировки из АТФ (или СЭФ) и вставить в файл импорта Ехсеl в столбец F «Полный текст формулировки» листа «Формулировки» (Рис. 2):



Puc. 2

2) В АТФ (или СЭФ) формулировок посмотреть 2 главных идентификатора для копируемой формулировки:

- <u>вид лимита</u> (Оборотное финансирование, Проектное финансирование, Гарантии и т.д.);

- раздел (Отлагательные условия, Контракт, Кросс-дефолт и т.д.)

3) На основании информации из п.2, на листе «Классификатор АКПР» файла Excel найти нужный лимит и раздел лимита, в который должна попасть формулировка, и скопировать формат номера формулировки (далее- Код формулировки) из столбца С «Нумерация для IT» (Рис. 3):

	Α	В	C
49	1.2.3A	в том числе	ЛЗ.1.02.03.01.00.00.910.
50	1.2.23Я	Кросс-дефолт, шапка	ЛЗ.1.02.23.00.00.01.945.
			Лимита на оборотное
51	1.2.1	Условия Лимита на оборотное финансирование	финансирование
52	1.2.1.1	Размер лимита	ΟΦ.1.02.01.01.00.00.001.
53	1.2.1.2	Валюта операций	ΟΦ.1.02.01.02.00.00.039.
54	1.2.1.3	Максимальный срок операций	ΟΦ.1.02.01.03.00.00.071.
55	1.2.1.4	Срок использования	ΟΦ.1.02.01.04.00.00.103.
56	1.2.1.5	Распорядитель лимита	ΟΦ.1.02.01.05.00.00.135.
57	1.2.1.6	График и порядок использования/ погашения/ льготный период	ΟΦ.1.02.01.06.00.00.167.
58	1.2.1.7	Контракт	ΟΦ.1.02.01.07.00.00.199.

Puc. 3

4) Вставить скопированный Код формулировки на лист «Формулировки» в столбец С «№ формулировки» напротив размечаемой формулировки (Рис. 4):

С	D	E	
<u>№</u> формулировки	<u>№</u> варианта/ бүллита	Формат списка (- ; .)	Полный текст формулировки
*	-	-	
OΦ.1.02.01.07.00.00.199.	1.1.		<Договор/ контракт>, заключени Заказчику/ Бенефициару»> п кредитных средств Банка>, в ре средств на счета, открытые в те

Puc. 4

5) Для формирования индивидуального Кода выбранной формулировки, в столбце С необходимо осуществить поиск всех формулировок, которые относятся к данному

разделу. Для этого в окне фильтра при поиске необходимо убрать последние три цифры скопированного Кода формулировки (Рис. 5):

	Наименование раздела лимита формулировки ▼ ▼	•
â↓	Сортировка от <u>А</u> до Я	
Å↑	Сортировка от <u>Я</u> до А	
	<u>С</u> ортировка по цвету	×
*		
	<u>Ф</u> ильтр по цвету	×
	Текстовые <u>ф</u> ильтры	×
	ΟΦ.1.02.01.07.00.00.	×
	 ✓ (Выделить все результаты поиска) ☐ Добавить выделенный фрагмент в фильтр ✓ Оф.1.02.01.07.00.00.199. ✓ Оф.1.02.01.07.00.00.200 	
	ОК Отмена	

Puc. 5

6) После того, как будут отфильтрованы все формулировки с одинаковым Кодом формулировки, необходимо пронумеровать нашу формулировку следующим по порядку номером (меняются только последние 3 цифры).

НЕЛЬЗЯ В СПРАВОЧНИК ВКЛЮЧАТЬ ФОРМУЛИРОВКИ ЗА ОДНИМ И ТЕМ ЖЕ НОМЕРОМ!

Один и тот же номер имеют только разные варианты одной и той же формулировки.

7) Заполнить столбец А «Наименование лимита» и В «Наименование раздела лимита» в точном соответствии с листом «Классификатор АКПР» (Рис. 6).

Α	В	С	D	E	
<u>Наименование</u> <u>лимита</u>	<u>Наименование</u> раздела лимита	<u>№</u> формулировки	<u>№</u> варианта/	Формат списка	Полный текст формулировки
	.	.	<u>▼</u>	(*,)↓	
Лимит на оборотное финансирование	Контракт	OΦ.1.02.01.07.00.00.199.	1.1.		<Договор/ контракт», з Заказчику/ Бенефициа кредитных средств Бан средств на счета, откры

Puc. 6

- 8) В столбце D необходимо проставить № варианта/буллита с учетом следующего (Рис. 7):
 - если формулировка самостоятельная (без вариантов), в столбце D проставляется 1.
 - если формулировка является альтернативным вариантом, в столбце D проставляется 2., 3. и т.д.

 если копируемое значение является буллитом (т.е. частью списка формулировки), то оно нумеруется 1.1., 1.2., 1.3. (первая цифра является номером формулировки, частью которой является буллит, а вторая цифра определяет номер буллита по порядку).

C Ε D Полный текст Формат N۹ Ne варианта/ списка формулировки формулировки буллита (-;.) Ŧ _ Ŧ Op.1.02.01.07.00.00.199 1.1 <Договор/ контракт», заключенный/ заключаемый <Заемщиком/ Принципалом» с <Заказчи Заказчику/ Бенефициару»> п. ____ настоящего решения, <в обеспечение исполнения обязател кредитных средств Банка», в реквизитах которого указан расчетный счет <Заемщика/ Принці средств на счета, открытые в территориальном органе Федерального казначейства), и/ или п Op.1.02.01.07.00.00.199. 1.2 <финансируемый/ гарантируемый> Банком <договор/ контракт>, заключенный/ заключаем: <«Заказчик/ Бенефициар/ требования к Заказчику/ Бенефициару»> п. ____ настоящего решени Принципала>, открытого в Банке (по Контрактам в рамках Закона № 44-ФЗ допускается посту Op.1.02.01.07.00.00.199. 1. Договор/ контракт <doc-comment>(указываются реквизиты договора/ контракта)</doc-comm Op.1.02.01.07.00.00.199. 1.3. Банк <не финансирует/ не гарантирует> Контракты, <финансируемые/ гарантируемые> иным <При этом допускается выдача банковских гарантий по Контрактам, не требующим привлече отсутствия потребности в кредитовании) и допускается выдача кредитов на финансирование

В конце номера всегда ставится точка!!!

Puc. 7

9) В столбце J «Выбор по умолчанию» для эталонных формулировок, содержащихся в СЭФ, всегда проставляется «Да» (они подтягиваются в ПР по умолчанию), для остальных поле остается пустым (Рис. 8).



10) Столбец К «Условия применения варианта формулировки/ буллита заполняется условиями включения каждой формулировки/ буллита в ПР. В поле перечисляются условия для Блока 2 АКПР («Условия применения/исключения»). Перечисление осуществляется с использованием знака «/» - логическое «И», «,» - логическое «ИЛИ» (Рис. 9).

Пример 1 для «/» - «путь формулировки»: Оборотное финансирование/Льготная программа/512. При одновременном выполнении всех условий, перечисленных через «/» вариант формулировки/ буллита будет добавлен в ПР.

Пример 2 для «,» - два и более «путей формулировки»: Обеспечение / Недвижимость/ Имущество, Особые условия/Недвижимость. Если указано два и более «пути» для одной формулировки с использованием разделителя «,», то формулировка включается в ПР в случае выполнения условий одного из «пути».

Если условие не указано, то данный вариант формулировки/ буллит НЕ будет добавлен в ПР.

К	
<u>Условия</u>	3
применения варианта	•
формулировки/	E
<u>буллита</u>	¢
-	/
Оборотное	
финансирование	
Оборотное	
финансирование/Аккре	
дитив	
Оборотное	
финансирование/Аккре	
дитив	

Puc. 9

Если формулировки принадлежат к <u>ЭтФ</u>, то в столбце К после условия применения через слэш указывается вид эталонного лимита (Рис. 10):

К
<u>Условия</u>
применения варианта
формулировки/
буллита
-
ГСЗ/Эталон ОФ
ГСЗ/Эталон ОФ
ГСЗ/Эталон ОФ

Puc. 10

11) В столбце О «Дата ввода в действие» указывается дата введения формулировки в действие.

2.1.3 Переменные.

Для того, чтобы осуществить разметку переменной в формулировке, необходимо сначала проверить, есть ли такая переменная на листе «Переменные».

Если необходимая переменная <u>существует на листе «Переменные»</u>, пользователю достаточно скопировать ее кодировку из столбца А (обязательно с двойными треугольными скобками в начале и конце), и вставить в то место формулировки, где должно быть место ввода значения данной переменной.

Например:

Первоначальная формулировка:

Поручитель<-юридическое лицо/физическое лицо> обязуется в срок <не позднее ____ календарных дней> с даты <заключения Кредитной сделки/Соглашения/договора поручительства/выдачи кредита/первого транша/банковской гарантии/первой банковской гарантии/открытия аккредитива БПДО/открытия перового аккредитива БПДО> предоставить в Банк Документы, подтверждающие право Банка на списание без дополнительного распоряжения Поручителя <-юридического лица/физического лица> в пользу Банка денежных средств в счет погашения задолженности <Заемщика/Принципала/Клиента-плательщика/ Поручителя<-юридического лица> по <Кредитной сделке/Соглашению/договору поручительства> со всех расчетных счетов Поручителя<-юридического лица/физического лица>, открытых в иных кредитных организациях <, за исключением документов, предоставленных Поручителем<-юридическим лицом/физическим лицом>в Банк в соответствии с п. ____ раздела «Отлагательные условия выдачи кредитных средств/банковских гарантий» п. настоящего решения>.

после разметки будет выглядеть следующим образом:

Поручитель<<ЛЗ_ДопУсл_УчастникПоручительЮлФлИП>> обязуется в срок <<ЛЗ_ДопУсл_776_Срок>> с даты <<ЛЗ_ДопУсл_776_ВидОперации>> предоставить в Банк Документы, подтверждающие право Банка на списание без дополнительного распоряжения Поручителя <<ЛЗ_ДопУсл_УчастникПоручительЮлФлРП>> в пользу Банка денежных средств в счет погашения задолженности <<ЛЗ_ДопУсл_УчастникРП>>/ Поручителя<<ЛЗ_ДопУсл_УчастникПоручительЮлФлРП>> по <<ЛЗ_ДопУсл_СделкаСоглашениеДП>>/договору поручительства со всех расчетных счетов Поручителя<<ЛЗ_ДопУсл_УчастникПоручительЮлФлРП>>, открытых в иных кредитных организациях.

Если <u>переменной нет на листе «Переменные»</u>, то пользователь создает новую переменную с учетом следующих правил:

1) В столбце А

- создается название переменной, отражающее суть переменной, внутри двойных треугольных скобок, при этом необходимо придерживаться единообразия и логики при формировании названия (по аналогии с уже имеющимися переменными),

- между словами проставляется нижнее подчеркивание,

- в начале названия проставляется буквенное обозначение лимита, представленное в столбце F «Код лимита» на листе «Лимиты».

Например: <<ПФ_ОбесСтрах_Дата>>

Если именно в данной конкретной формулировке значение переменной должно быть указано в каком-либо падеже, отличном от именительного, то в конце названия переменной добавляется обозначение падежа, состоящее из двух букв (например, ТП-творительный падеж, РП- родительный падеж и т.д.).

Например: <<Участники_сделки1_ТП>>.

Важно! Если переменная одна и та же в нескольких формулировках, но в разных частях текста необходимо ее транслировать в разных падежах, то в файле Excel создается несколько переменных с указанием падежей:

<<Л3_ДопУсл_УчастникРП>>	text	Заемщика/Принципала/Клиента-плательщика
<<Л3_ДопУсл_УчастникТП>>	text	Заемщиком/Принципалом/Клиентом-плательщиком
<<Л3_ДопУсл_УчастникДП>>	text	Заемщику/Принципалу/Клиенту-плательщику

- 2) В столбце В «Тип» указывается тип (формат) переменной:
 - дата (date),
 - текст (text),
 - выпадающий список с возможностью выбора одного элемента (select),
 - выпадающий список с возможностью выбора множества элементов (multiselect),
 - число (number).
- **3)** В столбце С «Значения» указываются варианты текста для выбора пользователем, если Тип в столбце В = выпадающий список (select или multiselect). Каждое значение из списка вводится в кавычках с разделителем значений «запятая».

Например: «кредитный договор», «договор об открытии кредитной линии».

- 4) В столбце **D** «Значение по умолчанию» указывается значение, которое будет высвечиваться автоматически (при наличии).
- 5) В столбце Е «Наименование» указывается короткое обозначение переменной для того, чтобы группировать схожие переменные в одной части таблицы (необходимо придерживаться этого правила).
- **6**) В столбце **F** «**Описание**» указывается фрагмент текста формулировки с исходным текстом переменной, который заменяется значением, сформированным в столбце А.

2.1.4 Требования к проверке файла Excel перед загрузкой в АКПР.

Перед загрузкой данных, введенных или измененных пользователем в Excel, необходимо провести визуальный контроль ключевых моментов заполнения таблицы, а именно:

- 1) Не должно быть пустых значений в следующих колонках листа «Формулировки»:
 - Наименование лимита кредитного риска
 - Наименование раздела лимита кредитного риска
 - № формулировки
 - № варианта/буллита
- 2) Все Условия применения/исключения должны начинаться с большой буквы;
- Не должно быть пустых значений в колонке «Условия применения варианта формулировки/ буллита» листа «Формулировки». Исключение для Вступительной части ПР и Заключительной части ПР;
- 4) Условие исключения должно быть в списке Условий применения;

- 5) У одной формулировки не может быть одинаковых вариантов/буллитов;
- 6) Переменная в списке не должна повторяться. В коде переменных не должно быть пробелов.

2.1.5 Логирование ошибок импорта.

Во избежание некорректной загрузки информации из Excel, в АКПР предусмотрена проверка Системой достаточности данных для загрузки, наличия заполненных полей, орфографических ошибок и так далее.

В случае обнаружения ошибок Системой, для пользователя сформируется файл с подробным перечнем неверно заполненных полей:

Руководство пользователя по работе в системе «Автоматизированный конструктор проекта решений ККР ЮЛ» (АКПР)

РОЛЬ: Кредитный аналитик (индивидуальное структурирование кредитных проектов)

Москва

Оглавление

Цель документа		3
Словарь терминов		3
1 Вход в АКПР		4
2 Справочники		4
2.1 Справочни	ки АКПР	4
2.1.1 Импор	т формулировок в АКПР из Excel	4
2.1.1.1 Ли	ст «Лимиты».	4
2.1.1.2 Ли	ст «Классификатор АКПР»	5
2.1.1.3 Ли	ст «Формулировки»	5
2.1.1.4 Ли	ст «Переменные»	7
2.1.1.5 Ли	ст «Сноски»	7
2.1.2 Добавл	ение новой формулировки (пошагово).	7
2.1.3 Переме	енные	12
2.1.4 Требов	ания к проверке файла Excel перед загрузкой в АКПР	13
2.1.5 Логиро	ование ошибок импорта	14
Цель документа		
Словарь терминов		
1 Вход в АКПР		
2 Описание интер	офейса	19
2.1 Экран «ОТ	КРЫТИЕ ПРОЕКТА»	19
2.1.1 Добавл	ение новой ГК	19
2.1.2 Добавл	ение Участника ГК	20
2.2 Способы со	оздания Проекта решения в АКПР.	21
2.3 Состав блог	ков АКПР для работы над Проектом решения.	22
2.4 Эталонная	форма ПР	22
2.5 БЛОК 1. «Н	Іастройка проекта»	
2.5.1 Загрузн	са Проекта решения в АКПР	23
2.5.2 Заполн	ение полей	23
2.5.2.1 Ча	сть 1. «Основные реквизиты проекта».	24
2.5.2.2 Ча	сть 2. «Кредитный рейтинг»	25
2.5.2.3 Ли	МИТЫ	25
2.5.3 Сохран	ение ПР и выгрузка из АКПР в файл.	26

2.6	БЛС	ОК 2. Условия применения/исключения	26
2.7	БЛС	ОК 3. Навигация по проекту	27
2.8	БЛС	ОК 4. «Проект решения»	28
2.8	.1	Статусы формулировок	28
2.8	.2	Добавление и удаление формулировок	29
2.8	.3	Редактирование формулировки.	31
2.8	.4	Буллиты.	33
2	2.8.4.1	1 Статусы буллитов	34
2.8	.5	Переменные	34
2.8	.6	Кросс-ссылки	35
2.8	.7	Сноски.	36
2.8	.8	Управление настройками отображения изменений в ПР	36
2.8	.9	Вступительная и заключительная части Проекта решения.	36
2.8	.10	Сохранение Проекта решения в Word	37
2.8	.11	Печатная форма ПР и нумерация лимитов.	38
2.9	Ком	иментарии	39
2.9	.1	Создание комментария.	39
2.9	.2	Удаление комментария	41
2.9	.3	Редактирование комментария.	42
2.9	.4	Создание комментария к комментарию	42
2.9	.5	Статусы «отработан» и «отклонен»	42

Цель документа

Руководство предназначено для подготовки проектов решений по установлению лимита кредитного риска, и для служебного использования.

Словарь терминов

АКПР или Система – «Автоматизированный конструктор проекта решений ККР ЮЛ» (АКПР);

АТФ - Альбом типовых формулировок;

ГК – Группа компаний;

ГСЗ – Группа связанных заемщиков;

ГСК – Группа связанных компаний;

КА – кредитный аналитик;

ККР - Конвейер кредитных решений;

ПР – Проект(-ы) решения Уполномоченного органа Банка;

ПФ – печатная форма;

Справочники АКПР – в текущей реализации представляют собой файл Excel, содержащий структуру и нумерацию лимитов, разделов, полный перечень формулировок из АТФ, СЭФ, условия их применения/ исключения, сноски, кросс-ссылки. Данные из файла Excel загружаются в АКПР.

СЭФ – Сборник эталонных форм ПР;

Участник ГК – юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели, включенные в состав ГК;

Чекбокс – элемент графического интерфейса, предназначенный для множественного выбора, позволяющий пользователю управлять параметром с двумя состояниями — ☑

включено и Пвыключено

ЭФ – экранная форма.

ЭтФ - Эталонная форма ПР - предзаполненный проект решения Уполномоченного органа Банка по вопросу установления лимита кредитного риска с базовым набором формулировок.

ЮЛ-юридическое лицо.

1 Вход в АКПР

В случае появления окна авторизации (Рис. 11) необходимо вручную ввести те же логин и пароль, которые пользователь вводит при входе в свою учетную запись на компьютере (используются доменные логин и пароль пользователя).

1-1/	Вход		
	 Пароль Запомнить меня Войти 	Y	

Puc. 11

Если логин и пароль введены вручную, то промаркировав поле «Запомнить меня», пароль будет сохраняться в течение периода времени, который предусмотрен настройками Системы.

Если пользователь не осуществлял выход из АКПР, но экран компьютера был автоматически заблокирован в связи с простоем (неактивностью) пользователя, либо прошло заданное время работы в Системе, то все введенные им данные останутся на месте, Система выведет на экран окно для авторизации (Рис. 11).

2 Описание интерфейса

2.1 Экран «ОТКРЫТИЕ ПРОЕКТА».

После авторизации пользователь попадает в экран «ОТКРЫТИЕ ПРОЕКТА», который разделен на 2 части.

В левой части располагаются ГК, которые введены в Систему.

При выборе ГК слева, в правой части экрана отображаются все ПР по всем Участникам выбранной ГК, для которых в АКПР был установлен (либо создавался) ПР на установление лимита кредитного риска.

2.1.1 Добавление новой ГК.

Для того, чтобы добавить новую запись в список (ГК или Участник ГК), необходимо выполнить следующие действия: (Рис. 12);

1. включить «Режим редактирования» 🔘 в меню «Настройки»;

2. добавить новую ГК либо через кнопку «+Добавить группу компаний», либо «+Загрузить из Excel».

📃 Справочник	
Q. Поиск по компании	Настройки
▶ ГК Альянс	Режим редактирования
ГК «Автомобильная промышленность»	
▶ 1234	
+ Добавить группу компаний	
+ Загрузить из Excel	
Due 12	

Puc. 12

Для загрузки из Excel необходимо заполнить файл (Рис. 13), состоящий из трех колонок:

- Наименование Участника ГК (указывается краткое наименование ЮЛ/ИП либо Фамилия и инициалы физического лица):

- ИНН;

- Наименование ГК, в которую входит каждый Участник ГК, указанный в первой колонке.

Наименование клиента	инн	гк
ООО "Ромашка"	1111111111	ГК Цветы
000 "Василек"	1111111112	ГК Цветы
000 "Ель"	2222222221	ГК Деревья
000 "Сосна"	2222222222	ГК Деревья
000 "Береза"	222222223	ГК Деревья

Puc. 13

2.1.2 Добавление Участника ГК.

По стрелке слева от ГК пользователь может войти и увидеть список Участников ГК (Рис. 14).

Е Справочник	幸
Ф. Поиск по компании	Настройки
• ГК Альянс	Режим редактирования
АО "Союз"	
АО "Ромашка"	1630346702787
ПАО "Василек"	1630346702788 👕
АО "Партнеры"	1630346702784
АО "Валенки"	1630346702789
ЗАО "Интернейшнл Пейпер"	4704012472
+ Добавить компанию	

Puc. 14

При <u>включенном</u> «Режиме редактирования» пользователь может добавить нового Участника ГК с помощью поля «+Добавить компанию» (Рис. 14).

Выбирая слева конкретного Участника ГК, в правой части экрана отображается список ПР, в которых участвует данная компания

Если один Участник ГК одновременно находится в разных ГК, то справа появится несколько групп со списком ПР, которые можно скрывать/раскрывать.

2.2 Способы создания Проекта решения в АКПР.

Для создания Проекта решения в АКПР пользователю необходимо выбрать один из следующих вариантов:

1) Создать новый ПР в экране «Открытие проекта» следующим образом:

- выбрать ГК в левой части ЭФ (кликнуть на элемент из списка одним щелчком левой кнопки мыши/ элемент подсветится);
- кликнуть одним щелчком левой кнопки мыши на кнопку 💽, расположенную в правой области ЭФ.

2) Для открытия уже существующего ПР необходимо:

- выбрать ГК в левой части ЭФ (кликнуть на элемент из списка одним щелчком левой кнопки мыши/ элемент подсветится;
- найти необходимый ПР в списке правой области ЭФ и кликнуть на него двойным щелчком мыши.

Проект решения откроется в Системе: загрузятся все значения, выбранные Участники ГК со всеми изменениями, отобразятся условия, и перейдя на экранную форму ПР (Блок 4) пользователь может убедится, что все изменения сохранились, удаленные и измененные формулировки отобразились, ПР загружен в необходимой редакции (как сохранить новую версию ПР, см. п.2.5.3).

Помимо указанных способов, в Блоке 1 «Настройки проекта» (порядок работы с Блоком 1 описан в п. 2.5) предусмотрен пункт меню «Открытие проекта» (Рис. 15), который позволяет создать новый ПР (функция «+Новый проект») или открыть ПР из уже существующих и ранее сохраненных в Системе (функция «Открыть проект») (данные функции дублируют описанные в п.1 и 2 настоящего подпункта, при выборе одной из них пользователь снова попадает в экран «Открытие проекта»),



3) Загрузить тот файл, который пользователь ранее выгрузил из АКПР и сохранил локально (подробно, как загрузить ПР в формате АКПР, см. п.2.5.1)

2.3 Состав блоков АКПР для работы над Проектом решения.

Для работы над Проектом решения в АКПР предусмотрены 4 функциональных блока:

БЛОК 1. Настройка проекта

БЛОК 2. Условия применения/исключения

БЛОК 3. Навигация по проекту

БЛОК 4. Проект решения

Блоки 1 и 2 являются подготовительными.

Блок 1 позволяет определить/скорректировать состав ГК, выбрать лимиты, которые попадут в ПР, а также заполнить основные параметры <u>один</u> раз, и Система автоматически транслирует введенные данные в формулировки по всему ПР столько раз, сколько они встречаются по тексту (подробно работа с Блоком 1 описана в п.2.5).

Благодаря настройке пользователем условий применения в **Блоке 2**, Система формирует минимальный <u>набор формулировок</u>, которые попадут в ПР (подробно работа с Блоком 2 описана в n.2.6).

Блок 3 предназначен для быстрой навигации по сформированному ПР (работа с Блоком 3 описана в п.2.7).

В Блоке 4 осуществляется работа пользователя с ПР (подробно работа с Блоком 4 описана в п.2.8). Пользователю доступны следующие функции: редактирование или удаление формулировок, а также корректировка данных, заполненных в 1 и 2 Блоках АКПР.

2.4 Эталонная форма ПР.

Для сокращения времени, необходимого для формирования ПР, в Банке разработана ЭтФ ПР.

ЭтФ ПР является рекомендательной и готовой к применению, используется для формирования Проектов решений при индивидуальном структурировании.

Для того, чтобы сформировать ЭтФ ПР в АКПР, необходимо (после выбора лимитов в Блоке 1) в Блоке 2 «Условия применения/ исключения» промаркировать чекбоксы напротив условий «Эталон» (Рис. 16):

Лими	г на ГСЗ /	Заемщика		
🖸 r	C3			
	Эталон О	Φ		
	512			
	62911			
Ē.	Обязател	ьства в векс	елях	
5	Операции	в иностранн	юй валюте	
5	Поручите	льство		
5	Ипотека			
Лимит	на оборе	отное фина	нсирование	
•	боротное ф	финансирова	ние	
	Эталон О	Φ		

Puc. 16

Перейдя в Блок 4 АКПР, пользователь получит сформированный ПР. При необходимости формулировки и иные значения могут устанавливаться/

корректироваться в зависимости от условий кредитной сделки (как работать с формулировками см. п.2.8.1-2.8.3).

2.5 БЛОК 1. «Настройка проекта»

2.5.1 Загрузка Проекта решения в АКПР.

Для удобства пользователя предусмотрена возможность загрузить в Систему ранее выгруженный из АКПР Проект решения (документ в формате АКПР).

Для загрузки ПР из ранее сохраненного файла АКПР пользователь использует кнопку , расположенную в правом верхнем углу экрана Блока 1 (Рис. 17) и выбирает из выпадающего списка пункт «Загрузить проект».

∃ Настро	йки проекта	± ±			
Настройки	проекта				Открытие проекта
ид	Название проекта	Дата создания	Суть проекта	Текущий ст	+ Новый проект
444	Новый проект #1630851619741	05.09.2021	Заключить сделку	Черновик	Фь Открыть проект
Y05, ogo6p	яющий решение	УОБ, принимающий решение	Номер решения	Номер про	 Загрузить проект.
Микро Кредитный комитет 🗸 🗸		Малый Кредитный комитет	V 5.2	11	Filosochure Weil and Fil

Puc. 17

Загружается ПР: все формулировки, переменные, условия, заполняется поле «Номер решения» (*о его влиянии на номер лимита в печатной форме ПР см. п.2.8.11*).

Перейдя в Блок 4, пользователь может увидеть, что Проект решения построился, добавилась кнопка «Сохранить в Word» (Рис. 18).



2.5.2 Заполнение полей.

Для предварительного формирования структуры ПР, выбора лимита(-ов), вида операций финансирования, настройки данных, которые в дальнейшем будут определять выгрузку (использование) соответствующих формулировок и транслироваться в другие экранные формы Системы, пользователю необходимо заполнить параметры **первого блока АКПР, состоящего из 3-х основных частей** (Рис. 19):

Часть 1. Основные реквизиты проекта (название ПР, дата создания, текущий статус, филиал Банка и т.д.)

Часть 2. *Кредитный рейтинг* (наименование и состав ГК, внутренний кредитный рейтинг). Часть 3. *Лимиты* (выбор лимита/лимитов на виды операций в зависимости от типа сделки и заполнение основных данных по ним).

	очки проекта 1						
д	Название проекта	Дата создания	Суть проекта		Текущий статус прое	Дата сохранения	
	Новый проект #163273197614	41 27.09.2021	Заключить сде	ылку	Черновик 🗸	Выберите дату	
05, 0	одобряющий решение	УОБ, принимающий решение		Номер реше	Номер протокола	Дата протокола	
	~		~		1	Выберите дату	
или	ian		00				
AO 1	Россельхозбанк"						
	АО "Партнеры"		1632731974441 2				
	АО "Партнеры"		1632731974441		рентинг 2		
	ПАО "Объединение"		1632731974442 3		3		
	A0 "Coros"		1632731974443 8		8		
	АО "Ромашка"		1632731974444 2		2		
2	ПАО "Василек"		1632731974445		3		
	АО "Валенки"		1632731974446		2		
тим	ты 3						

Puc. 19

2.5.2.1 Часть 1. «Основные реквизиты проекта».

В первой части основных настроек заполняются поля с информацией о Проекте решения (Рис. 20):

Настро	йки проекта						4	2
астройки	проекта							
ид	Название проект	ra	Дата создания	Суть проекта		Текущий статус прое	Дата сохранения	
1	Новый проект 4	1632731976141 2	27.09.2021 3	Заключить сделку	4	Черновик 5 🗸	Выберите бту	63
УОБ, одобр	яющий решение	YOB, r	тринимающий решение	Ном	ер реше	Номер протокола	Дата протокола	
	7	~	8	~	9	10	Выбери	8
Филиал				до				

Puc. 20

Порядок заполнения полей описан в Таблица 1:

Таблица 1

N⁰	Наименование	Правила заполнения			
поля	поля				
1	ИД	идентификатор ПР, не заполняется пользователем, номер присваивается автоматически после сохранения ПР			
2	Название проекта	текстовое поле для внесения пользователем информации, которая будет транслироваться в ПР как название			
3	Дата создания	заполняется пользователем вручную или выбором из календаря			
4	Суть проекта	отражает назначение создаваемого ПР, здесь пользователь вводит информацию о содержании документа (по умолчанию АКПР предлагает значение «Установление лимита»).			
5	Текущий статус проекта	заполняется через кнопку 🛛 в правой части поля выбором значения из выпадающего списка.			

N⁰	Наименование	Правила заполнения			
поля	поля				
6	Дата сохранения	заполняется Системой автоматически последней датой сохранен			
		(заблокировано для редактирования пользователем)			
7	Одобряющий				
	решение	значение выбирается из списка через кнопку			
8	Принимающий				
	решение				
9	Номер решения	пользователь вводит необходимое числовое значение. Значение поля			
		выводится в ПР перед номером лимита с разделителем «.» (точка)			
10	Номер протокола	заполняется пользователем вручную в статусе «Черновик». При			
		смене статуса значение выбирается из выпадающего списка. Данное			
		поле необязательное к заполнению для дальнейшей работы с ПР			
11	Дата протокола	выбирается пользователем из календаря или заполняется вручную,			
		соответствует дате принятия решения УОБ			
12	Филиал	заполняется автоматически АКПР			
13	ДО	заполняется автоматически АКПР			

2.5.2.2 Часть 2. «Кредитный рейтинг».

В Блоке 1 АКПР пользователю доступен список Участников ГК.

При помощи **чекбоксов**, расположенных слева, можно настроить состав данной ГК, если в создаваемом Проекте решения должны участвовать не все Участники ГК из данной ГК (Рис. 21).

именован	ие ГК		Внутренний кредитный рейтинг	
Альянс			0	
Наиме	нование члена ГК	ИНН	Внутренний кредитный рейтинг	
🖸 🛛 АО "Па	ртнеры"	1632731974441	2	
🖸 ПАО "О	бъединение"	1632731974442	3	
A0 "Co	03'	1632731974443	8	
A0 "Po	машка"	1632731974444	2	
🖸 ПАО "В	асилек"	1632731974445	3	
🖸 🗛 "Ba	ленки"	1632731974446	2	

Puc. 21

2.5.2.3 Лимиты.

Список лимитов имеет трехуровневую структуру.

В Блоке 1 АКПР пользователю доступны лимиты 1-го и 2-го уровня (Рис. 22):

- Совокупный лимит кредитного риска (формируется, если в структуре лимита кредитного риска предусматривается лимит по операциям на финансовых рынках и лимиты по операциям кредитования, 1-й уровень),
- Лимит кредитного риска по операциям на финансовых рынках (2-й уровень),
- Лимит на ГСЗ/Заемщика (2-й уровень).

Лимиты					
Совокупный лимит кредитного риска					
П Лимит кредитного риска по операциям на финансовых рынках					
П Лимит на ГСЗ / Заемщика					

2.5.3 Сохранение ПР и выгрузка из АКПР в файл.

В любой момент создания Проекта решения пользователь может его сохранить, а также выгрузить из Системы в файл в формате АКПР.

Сохранение ПР осуществляется при помощи кнопки 22, расположенной в правом верхнем углу Блока 1 АКПР, при выборе которой пользователю становятся доступны следующие функции (Рис. 23):

*
Сохранение проекта
🖬 Сохранить
🔕 Сохранить как
🛓 Скачать проект

Puc. 23

1) функция «Сохранить» может быть выбрана для первоначального сохранения ПР внутри Системы в общем списке ПР, который расположен в блоке «Открытие проекта». При повторном выборе функции «Сохранить», ПР сохраняется в системе АКПР с учетом внесенных изменений.

2) функция «Сохранить как...» позволяет сохранить новую версию ПР, при этом к названию ПР можно добавить номер версии (или любую другую информацию), и ПР сохранится в Системе под новым именем (отдельным файлом).

3) функция «Скачать проект» предназначена для сохранения ПР в файл в ФОРМАТЕ АКПР (.json) в качестве резервной копии ПР. Такой файл нельзя редактировать вне Системы, при необходимости данный файл можно отправить другому пользователю для последующего импорта в АКПР и ознакомления (файл только в таком формате может быть загружен обратно в АКПР).

В АКПР, помимо выгрузки ПР в файл в формате АКПР, есть возможность выгрузить ПР в файл в **ФОРМАТЕ Word**- выгружается из экранной формы Блока 4 АКПР (*подробно см. п.2.8.11*).

2.6 БЛОК 2. Условия применения/исключения.

На основе данных, заполненных пользователем в Блоке 1 АКПР (в том числе, на основе включения в ПР определенного лимита), в Блоке 2 появляется возможность выбрать условия для данного лимита. По количеству лимитов создается количество групп для настройки условий.

Заполнение данного блока необходимо для того, чтобы определить набор формулировок, которые из общего списка АТФ (Справочников АПКР) следует включить в ПР. Это позволит сократить время обработки пользователем ПР в Блоке 4 для получения готового решения.

Выбор/исключение условий происходит при помощи **чекбоксов**, расположенных напротив каждого условия (Рис. 24):

Пимит на ГСЗ / Заемщика	
лимит на тоз / заемщика	
🗹 ГСЗ	
Эталон ОФ	
🗡 🛛 Единичный заёмщик	
ДБО	
🗡 🗹 Обеспечение	
🗹 Поручительство	
🗹 Залогодатель-третье лицо	
🗍 Оценка по рынку	
Аккредитив	C
🗍 Ипотека	
Сюрвейерские услуги	
Пимит на оборотное финансирование	
• Оборотное финансирование	
Эталон ОФ	
Аккредитив	
🗍 Процентная ставка	
Іимит на инвестиционное финансирование	
Инвестиционное финансирование	
Аккредитив	
Валюта следок одинаковая	

Puc. 24

После выбора всех необходимых условий и заполнения полей, пользователь при помощи кнопки «Далее» (Рис. 24) переходит в Блоки 3 и 4, где происходит построение Проекта решения.

2.7 БЛОК 3. Навигация по проекту

Блок навигации служит для быстрого перемещения пользователем по разделам сформированного ПР. При выборе нужного раздела в Блоке 3, страница в Блоке 4 проматывается к соответствующему нужному разделу ПР (Рис. 25):

⊟ Навигация по проекту	Навигация по проекту 🗧 С 🔍 🕇				
Условия Лимита на ГСЗ / Лимита на Заемщика	✓ Условия Лимита на ГСЗ / Лимита на Заемщика				
Валюта операций	Обеспечение	допускается необеспеченность по каждой Кредитной сделке.	тип		
Максимальный срок операций		Обеспеченность:	тип		
Срок использования		По Крепитным следкам на цели, предусмотренные 🖾 undefined :	тип		
Обеспечение		в течение 🐷 Срок 🐷 undefined с даты 🐷 undefined (включительно):			
Параметры действующих сделок		начиная с 💹 Срок-го календарного дня с даты 😡 undefined :			
Отлагательные условия выдачи кредитных средств/ банковских гарантий		c yverox 🐼 undefined. c yverox 🐼 undefined.			
Категория качества		Требуемый объем обеспечения (То) рассчитывается спетующим образом: То = $C + Cx(\Pi/12 xT)$ To -	тип		
Отлагательные условия заключения сделки		требуемый объем обеспечения (го/ рассилышатся сидующим сорызы. то со социть илу, то требуемый объем обеспечения (рубли); С - сумма кредита/ сумма транша/ лимит кредитной линии			
Дополнительные условия		(рубли); П - размер устанавливаемой по кредитной сделке процентной ставки, приведенной к годовому			
Кросс-дефолт		проценту, за период кредитования (% годовых 100), 1 - период кредитования (количество месяцев, но не более 12 месяцев)			
Условия Лимита на оборотное финансирование		Залог имущества оформляется с соблюдением принципа комплексности. Комплексность обеспечивается с учетом сроков оформления обеспечения, предусмотренных настоящим решением.	тип		
Виды операций	Параметры действующих сделок	Изменения в действующие 🖾 undefined вносятся путем актуализации действующих/ внесения новых	БAЗ		
Процентная ставка		условий.			
Отлагательные условия заключения сделок	0	Orantarana na nany minanu manunu na anatara/Samanaran nananani magananani ni maratani Samuna/	тип		
	кредитных средств/ банковских гарантий	любой из компаний, входящих в ГСК перед Банком.			
 Условия Лимита на инвестиционное финансирование 		- 	543		
Размер лимита	Категория качества	клатегория качества не ниже 2-он (в том числе после уплаты процентов в месяц выдачи первого кредита) первой части кредита в размере не менее сумым первого процентного платежа по ссуде за первый поли ий полизити и памото прода видоти нанотос разлика (памото процентного сладе за первый	545		

БЛОК 4. «Проект решения» 2.8

2.8.1 Статусы формулировок.

Блок сформированного ПР состоит из включенных в него формулировок на основании настроек, выбранных в 1 и 2 Блоках АКПР. У каждой формулировки есть СТАТУС, который отображает ее текущее состояние. Статус определяется автоматически и недоступен для изменения пользователем.

Все статусы формулировок можно разделить на 3 группы (Таблица 2, Таблица 3, Таблица 4), и для одной формулировки одновременно могут применятся три статуса, по одному из каждой группы.

Например, формулировка, имеюшая два статуса «БАЗ» и «ИЗМ» ⁽¹⁾ означает, что формулировка базовая, но в нее внесли изменения.

Для упрощения рабочей области ПР, часть статусов заменена индикативными полсветками или иконками.

Таблица 2

TAD	500000	присваивается по умолчанию в соответствии с параметрами,
БАЗ	оазовая	проставленными пользователем в Блоках 1 и 2 АКПР.
THI	TITIODOG	альтернативный базовому вариант формулировки, выбранный
1 //11	типовая	пользователем из предложенного АКПР списка при редактировании
		базовой формулировки
	индивидуальная	формулировка, которую пользователь добавил вручную, без
инд		использования типовых формулировок
XZDD		формулировка из ранее утвержденного ПР, выбирается вызовом
УГВ	утвержденная	отдельной функции «Лобавить из утв ПР»

1) Статусы, определяющие происхождение формулировки:

2) Статусы, означающие изменение формулировки (заменены иконками и цветовой индикацией):

Таблица 3

ИЗМ	измененная	формулировка БАЗ/ТИП/УТВ, в которой пользователь изменил часть текста (<i>не переменную</i>). Изменённая формулировка подсвечивается жирной чертой в левой части формулировки. Статус ИЗМ заменяется иконкой:						
		Изменения дополнительно подсвечиваются в тексте ПР:						
		- если в формулировку был добавлен текст, то он подсвечивается зелёной заливкой.						
		- удалённый текст подсвечивается красной заливкой и зачёркивается.						
		По кредитным сделкам в соответствии с Правилами № 1528 к компетенции КК РФ относится принятие решений: - об установлении размера льготной ставки/ коммерческой ставки; о						
УДАЛ	удаленная	формулировка (базовая или типовая), которая была исключена пользователем из ПР. Статус УДАЛ заменяется цветовой индикацией текста. Такая формулировка отображается в ПР бледным шрифтом и подсвечивается жирной чертой в левой части формулировки:						
		Условия Лимита на ГСЗ / Лимита на Заемщика Категория качества Категория качества Категория качества Категория качества не ниже 2-ой (в том числе после уплаты процентов в месяц выдачи первого кредита' первой части кредита в размере не менее сузоки первото процентного платежа по ссуде за первый полимий процентный период после выдачи первого хредита' первой части кредита).						

3) Статус, сигнализирующий о наличии в формулировке переменной (заменяется цветовой индикацией).

Таблица 4

ПЕР	формулировка с переменной	формулировка (базовая или типовая), в которой остаются незаполненные переменные (ФИО, сумма, дата). Статус ПЕР заменяется цветовой индикацией полей ввода (вместо переменной выводится курсивом текст подсказки):					
		Срок использования До Срок использования включительно). БАЗ					

Статусы формулировок, указанные в отдельном столбце ПР (Рис. 26)- это статусы происхождения формулировок (БАЗ/ТИП/УТВ/ИНД):

i i	९ र	0	=
Условия Лимита на ГСЗ / Лими	га на Заемщика	-	~
Состав ГСЗ	Перечень участников ГСЗ (а также ГК, ГСК) приведен в Приложении 🐷 undefined к настоящему решению.	643	1
Внутренний кредитный рейтинг		643	
Размер лимита	JHOME HA FC3: I Printer manufacture in undefined, a row succe: JHOME HA FC3: I Printer manufacture in the Printer manufacture prints. I undefined; JHOME HA FC3: I Printer manufacture in the Printer manufacture prints. I undefined; JHOME HA FC3: I Printer manufacture in the Printer manufacture prints. I undefined; JHOME HA FC3: I Printer manufacture in the Printer manufacture prints. I undefined; JHOME HA FC3: I Printer manufacture in the Printer manufacture prints. I undefined; JHOME HA FC3: I Printer manufacture in the Printer manufacture prints. I undefined;	5A3	8
Валюта операций	😡 Российскай рубль	5A3	Ĩ
Максимальный срок операций	До 12 месяцев	5A3	
Срок использования	До 😡 Срок использования (включительно).	5A3	
Распорядитель лимита	Кредитный колитет баяка	тип	1
Ofecnevesse	допускается необеспеченность по каждой Кредитной сделке.	тип	

Puc. 26

Статус оказывает влияние на попадание формулировки в печатную форму (ПФ). В ПФ данные выводятся <u>без режима правки</u>: транслируется финальный текст измененной формулировки, удаленные формулировки не выводятся.

Статусы в ПФ не отображаются. Пользователь может посмотреть изменения формулировки в сравнении с исходным ее вариантом только в экранной форме ПР.

2.8.2 Добавление и удаление формулировок.

Пользователь может добавлять формулировки в Блоке 4 (как из списка типовых, так и новые) в любое место ПР, а также удалять их.

Добавление формулировки происходит с помощью значка «+», расположенного над или под любой формулировкой, в том месте ПР, где необходима вставка (Рис. 27).

Залог имущества оформляется с соблюдением принципа к с учетом сроков оформления обеспечения, предусмотрения	омплексности. Комплексность обеспечивается тип к настоящим решением.	
Определение залоговой стоимости осуществляется в соот обеспечением в АО «Россельхозбанк» № 589-П.	етствии с требованиями Порядка по работе с	

После нажатия одним кликом левой кнопки мыши на значок «+» появляется новая строка со статусом «ИНД» с текстом подсказки (Рис. 28):

Залог имущества оформляется с соблюдением принципа комплексности. Комплексность обеспечивается с учетом сроков оформления обеспечения, предусмотренных настоящим решением.

Новая формулировка...

Puc. 28

Формулировка сразу может быть изменена с помощью кнопки «Редактировать» или нажатием на поле с формулировкой двойным щелчком левой кнопки мыши (Рис. 29):

Залог имущества оформляется с соблюдением принципа комплексности. Комплексность обеспечивается с учетом сроков оформления обеспечения, предусмотренных настоящим решением.

Новая формулировка...

Puc. 29

Удалить формулировку можно при помощи кнопки «Удалить» справа от поля с формулировкой (Рис. 30):

Залог имущества оформляется с соблюдением принципа комплексности. Комплексность обеспечивается с учетом сроков оформления обеспечения, предусмотренных настоящим решением.				
Новая формулировка				
	тип	Ô		

Puc. 30

Удаленная формулировка не исчезает из ПР, а выделяется светло-серым шрифтом, и значок «Удалить» справа от формулировки меняется на значок **«Вернуть в проект»**, нажав на который одним кликом мыши пользователь в любой момент может восстановить формулировку (Рис. 31).

Отлагательные условия выдачи	Отсутствие на дату выдачи кредитных средств/банковской гарантии просроченных платежей Заемщика/			
кредитных средств/банковских гарантий	любой из компаний, входящих в ГСК перед Банком.			
Категорня качества	Категорня качества не ниже 2-ой (в том числе после уплаты процентов в месяц выдачи первого кредита/ первой части кредита в размере не менее суммы первого процентного платежа по ссуде за первый полный процентный период после выдачи первого кредита/ первой части кредита). 	БАЗ	2 4	

Puc. 31

При выборе кнопки «Удалить» появляется окно для ввода *комментария*, куда пользователю необходимо внести информацию о причине удаления формулировки (Рис. 32):





ИНД

инд

C

В Проекте решения все удаленные формулировки/ буллиты не только выделяются светло-серым шрифтом, но и отображаются в сокращенном виде.

При необходимости, пользователь может **развернуть и посмотреть полный текст** удаленной формулировки, кликнув одним щелчком левой кнопки мыши на значок «...» в правом нижнем углу поля с формулировкой (Рис. 33):

Отлагательные условия выдачи	Отсутствие на дату выдачи кредитных средств/банковской гарантии просроченных платежей Заемщика/		
кредитных средств/ банковских гарантий	любой из компаний, входящих в ГСК перед Банком.		
Категория качества	Категория качества не ниже 2-ой (в том числе после уплаты процентов в месяц выдачи первого кредита/ первой части кредита в размере не менее суммы первого процентного платежа по ссуде за перв полный процентный период после выдачи первого кредита/ первой части кредита).	БАЗ	2 4

Puc. 33

2.8.3 Редактирование формулировки.

Для того, чтобы изменить формулировку, пользователь нажимает на нее **двойным щелчком левой кнопки мыши** или выбирает на панели справа от формулировки кнопку **«Редактировать»** (Рис. 34):

Размер и порядок взимания комиссионного	D		БАЗ	Ľ
вознаграждения	Размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения: Комиссии не взимаются			Ø
		0000		<u> </u>

Puc. 34

и попадает в окно «Изменение формулировки» (Рис. 35), в котором:

слева отображается Текущий вариант формулировки	справа отображается Выбранный вариант, на который пользователь собирается поменять формулировку			
🛪 Изменение формулировки	× = ×			
Текущий вариант	Типовой вариант			
Комиссии не взимаются	Взимаются по тарифам Банка 🗸 🗸 🗸			
Размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения: Комиссии не взимаются	Размер комиссий по Кредитной(-ым) сделке(-ам), порядок начисления и взимания устанавливаются в соответствии с Тарифами Банка.]		
	Применить Отмена	1		
	<i>Puc.</i> 35			

Базовый вариант формулировки обозначен желтой звездочкой 💌

Выбор варианта в правой части окна возможен двумя способами:

1. по краткому содержанию (в случае наполнения Справочников АКПР краткими формулировками) сути формулировки (признаку), которое отображается в выпадающем окне (Рис. 36) при выборе значка и в правом верхнем углу варианта:

🕫 Изменение формулировки		± ×
Текущий вариант		Типовой вариант
Комиссии не взимаются	2	Взимаются по тарифам Банка 🗸 🗸
Размер и порядок взимания комиссионного вознаграждения: Комиссии не взимаются		Размер комиссий по Кредитной(-ым) сделке(-ам), порядок начисления и взимания устанавливаются в соответствии с Тарифами Банка.
		👷 Комиссии не взимаются
		Взимаются по тарифам Банка
		•
		Применить Отмена
		D 26

Puc. 36

2. по полному тексту формулировки путем переключения между вариантами через круглые кнопки выбора, расположенные в правой части окна (Рис. 35).

Пользователь в любой момент может **вернуться** к базовому или любому другому варианту формулировки, переключаясь между вышеуказанными кнопками выбора (желтая кнопка-базовая формулировка).

Пользователь выбирает нужный вариант формулировки, при необходимости дополнительно производит редактирование текста.

Изменение текста в выбранном варианте по сравнению с базовым вариантом выделятся цветом.

Отключить режим видимости различий текста пользователь может при помощи кнопки «Настройки отображения» в правом верхнем углу окна (Рис. 37):

Изменение формулировки			± ×
Текущий вариант			
Измененный вариант (Комиссии не взимаются)	Измененный вариант (настроики отображения	
Размер комиссий по Кредитной (-мая) сделж(-ам), порядок начисления и ваныяния устанакливаются в соответствии с Тарифами Банка. Дополнительный текст, иведенный пользователем.	Размер колиссий по- и взамани устанаю Дополнительный те	Показать различия	
		Применить От	мена

Puc. 37

После выбора нужного варианта и редактирования пользователь выбирает кнопку «Применить» и возвращается в экран ПР.

Если, какая-либо из формулировок БАЗ/ТИП/УТВ была изменена (ИЗМ) пользователем, то изменения подсвечиваются жирной чертой в левой части формулировки (1), в тексте формулировки (2) (дополнения – зелёной заливкой, удаления – зачеркнутым шрифтом) и информационной иконкой (3) (Рис. 38).

1	3
По кредитным сделкам в соответствии с Правилами № 1528 к компетенции КК РФ относится приняти решений: - об установлении размера льготной ставки/ изменении увеличенной льготной ставки коммерческой ставки;	те 1/

Puc. 38

2.8.4 Буллиты.

Формулировка может содержать не только основной текст, но и буллиты (элементы списка в формулировке), количество и текст которых пользователь может менять.

Для включения/выключения буллитов пользователю необходимо через кнопку «Редактирование» справа от формулировки (Рис. 39) или нажав на поле с формулировкой двойным щелчком левой кнопки мыши

 Допускается заключение Кредитных сделок/Соглашений в случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения указанных обязательств при выполнении следующих требований: а) В случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения Заемщиком/Принципалом/Клиентом-плательщиком обязательств, предусмотренных п. 7 разд. «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[3], разд. «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения, и/ или в случае наступления событий, указанных в разд. «Кросс-дефолт» п. 1 настоящего решения, и/ или в случае наступления событий, указанных в разд. «Кросс-дефолт» п. 1 настоящего решения, и/ или в случае наступления событий, указанных в разд. «Кросс-дефолт» п. 1 настоящего решения. принятие решения уполномоченным органом Банка в соответствии с разд. «Порядок принятия решений» п. 1 настоящего решения, и/ или в случае наступления событий, указанных к разд. «Кросс-дефолт» п. 1 настоящего решения. принятие решения уполномоченным органом Банка в соответствии с разд. «Порядок принятия решений» п. 1 настоящего решения, и/ или в случае наступления базательств (при наличия действующих Кредитных сделок/Соглашений, по которым нарушены обязательств (при наличия действующих Кредитных сделок/Соглашений, по которым нарушены обязательств (при наличия сумм неустойки/предоставлении дополнительного обеспечения/размещения денежных средств в залоговый (гарантийный) депозит/перечислении обеспечения/размещения банковской гарантии (при принятии решения о применении соответствующих санкций), предъявленных Банком в связи с неисполнения. В случае неисполнения/ ненадлежащитом Принципалом/Клиентом-плательщиком обязательств, в сроки, установленные в требовании Банка; принятии решения о базательств, банковской гарантии (при принятии решения о применении соответствующих санкций), предъявленных Банком в связи с неисполнением (к нандлежащего исполнением Заемщиком/Принципалом/Клиентом-плательщиком об	
---	--

Puc. 39

зайти в окно «Изменение формулировки» и при помощи чекбоксов включить или выключить буллиты (Рис. 40):

екущий вариант	Выбранный вари
Гиповой вариант без признака	Типовой вариант без признака 🗸 🗸 🗸
Допускается заключение Кредитных сделок/Соглашений в случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения указанных обязательств при выполнении следующих требовани: в) случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения Заемщиком/ Принципалом/Клиентом-плательщиком обязательств, предусмотренных п.7 рада, «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[2], п. 19 рай «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[2], раза «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[2], раза «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[2], п. 19 рай «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[2], п. 19 рай «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения[2], п. 19 рай «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения (2], п. 19 рай «Дополнительные условия» п. 1 настоящего решения в случае наступления событий, указанных в разд. «Кросс.дефолт» п. 1 настоящего решения и событий, указанных в разд. «Кросс.дефолт» п. 1 настоящего рада, «Порядок принятия решений» п. 1 настоящего решения о выборе и применении/ неприменений санкций к Заемщику/Принципалу/Клиентр- применении/ вотрименений санкций к Заемщику/Принципалу/Клиентр- истоваществое коответствующие нарушения обязательство (при наличии 	Допускается заключение Кредитных сделок/Соглашений в случа неисполнения/ ненадлежащего исполнения указанных обязательств пр выполнении следующих требований:
деястоующих кредитнох сделок/соглашении, по котором нарушеног	(при наличии деиструющих кредитных сделок/соглашении, п

Puc. 40

Выбранные (активные) буллиты отобразятся на экране черным стандартным шрифтом.

Выключенные (неактивные) буллиты останутся светло-серыми (выключенные буллиты пользователь может восстановить в любой момент).

2.8.4.1 Статусы буллитов.

Статусы буллитов формулировки могут отличаться от статуса основной формулировки и принимают только два значения **БАЗ** и **ТИП**. Статусы буллитов выводятся на полях в виде иконок (Рис. 41).

~	Условия Лимита на ГСЗ / Лими	та на Заемщика	~
	Внутренний кредитный рейтинг	Разделы* <<«Проект», <«Категория качества»>, <«Размер расчетного резерва»>, <«Кросс- дефолт»>, <«Ответственность за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязательств»>> в редакции настоящего решения не распространяются на сделки, заключенные/ заключаемые в рамках лимита на операции в рамках дистанционного банковского обслуживания (п настоящего решения). <до 30 дней>; <до 60 дней (при условии предварительного согласования с Бизнес-ССП, T	i i
		Департаментом залогового обеспечение)>;	

Puc. 41

2.8.5 Переменные.

Внутри текста формулировки присутствуют переменные, которые заполняются или редактируются пользователем.

В Блоке 4 «Проект решения» доступны для изменения 4 основных типа переменных:

1. Числовые поля, которые позволяют ввести сумму (Рис. 42):

Размер лимита	Лимит на ГСЗ: 2750 000.00 22 undefined, в том числе: Лимит на 27 НОВЫЙ ТЕКСТ АО "Партнеры" - 22 250 000.00 22 Российский рубль 22 undefined; Лимит на 27 АО "Объединение" - 22 115 000.00 22 Российский рубль 22 undefined; Лимит на 27 АО "Союз" - 22 118 000.00 22 Российский рубль 22 undefined;	БАЗ
	Puc. 42	

2. Текстовые поля – предназначены для ввода или редактирования текста (Рис. 42).

3. Элементы списка - позволяют выбрать значение из выпадающего списка (Рис. 43):

Валюта операций	🕶 Доллар США
Максимальный срок операций	Российский рубль Дс Лоппар США
Срок использования	До Евро тельно).

Puc. 43

4. Даты- заполняются с помощью встроенного календаря (Рис. 44):

Максимальный срок операций	До 12 :	месяц	іев						
Срок использования	До 👁	31.08	.2021	(вкл	ючит	ельно	o).		
Распорядитель лимита	He yc	<< <		2	2021 a	Br.		> >>	
Обеспечение	допус	вс	пн	BT	ср	ЧТ	пт	сõ	едитн
	05007	1	2	3	4	5	6	7	
	Obeci	8	9	10	11	12	13	14	_
	По Кр	15	16	17	18	19	20	21	енные undef
	на	22	23	24	25	26	27	28	даты (
	C 3	29	30	31	1	2	3	4	
		5	6	7	8	9	10	11	_
	Требу требу			(Сегод	ня			гывает - сумп
	(DVOIN	1. 11 -	- UA3N	ieb v		BUINES	1001001		онтицен

Puc. 44

Все связанные переменные, которые пользователь заполнил или отредактировал в Блоке 4 ПР, **будут автоматически изменены во всех блоках ПР**, в том числе и в Блоке 1, где ранее могли быть введены иные значения переменных.

2.8.6 Кросс-ссылки

В АКПР разработан механизм создания и редактирования кросс-ссылок. Установленные в ПР кросс-ссылки должны самостоятельно проверяться пользователем, создавшим ПР, до направления документа на согласование.

Кросс-ссылки автоматически пересчитываются при удалении/добавлении формулировки/раздела/лимита.

Кросс-ссылки отображаются иконкой: ²², при наведении на которую кросс-ссылка подсвечивается.

Кросс-ссылка состоит из трех частей: может быть на отдельно взятую **формулировку** или несколько формулировок, на **раздел** или **лимит** (Рис. 45).

кредитных средств» п. 5.2.1.²² настоящего решения, и/или при наступлении событий, указанных в разделе \bigcirc п.п. 1. разд. «Кросс-дефолт» п. 5.2.1 настоящего решения, а также при неисполнении/

Puc. 45

В случае, <u>если формулировка в разделе не нумеруется (единственная в разделе)</u>, то кросс-ссылка будет установлена не на формулировку, а <u>на раздел и лимит</u>.

При этом, если автоматически указана кросс-ссылка на лимит, раздел, формулировку, которые <u>не добавлены или удалены</u> в рамках текущего ПР, то она будет отображаться <u>в ЭФ</u> как неактивная (отмечена красной заливкой (Рис. 46), и при наведении курсора на такую кросс-ссылку высвечивается подсказка, например, *«Раздел не найден в лимите»*).

о заключении кредитных сделок/ выдаче кредитных средств в случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных \bigcirc п.п. 1. разд. «ЛЗ.Дополнительные условия» п. 1. (19) п. 1.1. настоящего

Puc. 46

Пользователь может удалить автоматическую кросс-ссылку и вручную прописать текстом новую (*такая кросс-ссылка не будет автоматически пересчитываться*). При этом у формулировки, где вручную проставлена кросс-ссылка, будет статус «ИЗМ» (измененная).

Неактивные кросс-ссылки отображаются в ПФ в зачеркнутом виде.

2.8.7 Сноски.

Сноски в АКПР отображаются в виде цифр надстрочным шрифтом. Номер одной и той же сноски в экранной и печатной формах ПР отличается (при этом содержательная часть сноски сохраняет переадресацию в Word, исключая ошибки в работе КА), так как к формированию их номера применяются разные правила, а именно:

1) В ЭФ нумерация сносок соответствует их нумерации в Справочниках АКПР;

Номера сносок в ЭФ НЕ меняются и НЕ пересчитываются, а всегла имеют номер, присвоенный при заполнении Справочников АКПР (нумерация сносок в Справочниках АКПР сквозная).

Таким образом, если пользователь в ЭФ видит сноску номер 27- это не означает, что ей предшествует 26 сносок. Номер сноски в ЭФ позволяет пользователю найти ее в Справочниках АКПР и при необходимости отредактировать или удалить.

При наведении курсора мыши на номер сноски в ЭФ появляется всплывающее окно в котором отображается текст самой сноски.

2) В ПФ сноски отображаются по порядку в соответствии с правилами Word (начиная с 1) и автоматически пересчитываются при удалении.

2.8.8 Управление настройками отображения изменений в ПР.

Для удобства работы пользователя с ЭФ ПР предусмотрена возможность скрывать/отображать исключенные формулировки или буллиты, а также не показывать подсветку отредактированного текста.

Управление настройками отображения осуществляется пользователем через меню «Настройки», расположенное в правом вернем углу экрана (Puc. 47):

		<u> </u>	9	=		
Условия Лимита на ГСЗ / Лимита на	а Заемщика	Настройки				
Валюта операций	😡 Российский рубль					
Максимальный срок операций	До 12 месяцев	Показывать код формулировки		•		
Срок использования	До 🔛 Срок использования (включительно).	Показывать исключенные формулировки	1	>		
Параметры действующих сделок	Изменения в действующие 🐷 undefined в условий.	Показывать исключенные буллиты Показывать изменения	C	>		
От.тагательные условия выдачи кредитных средств/ банковских гарантий	Отсутствие на дату выдачи кредитных средство в наможной тиринтии просредский Склитсион овезациями побой из компаний, входящих в ГСК перед Банком.					
Категория качества	Категория качества не ниже 2-ой (в том числ первой части кредита в размере не менее полный процентный период после выдачи г выдачу банковской гарантии за первый перио	после уплаты процентов в месяц выдачи первого кредита/ уммы первого процентного платежа по ссуде за первый рвого кредита/ первой части кредита/ уплаты комиссии за пользования банковской гарантией).				
Отлагательные условия заключения сделки	Допускается заключение Кредитных сдел исполнения указанных обязательств при вып	ю». Соглашений в случае ненсполнения ненадлежащего олнении следующих гребований:	тип	2		
	Предоставление Участником(-ами) следки(-	*** в Банк документов, полтверждающих правоспособность	тип	-		

Puc. 47

2.8.9 Вступительная и заключительная части Проекта решения.

Вступительная и заключительная части Проекта решения вынесены в отдельные разделы.

Во время работы над ПР, пользователь может **скрывать** и **раскрывать** информационные данные разделов при помощи функциональных кнопок, отображенных в виде «стрелок», расположенных слева и справа на панели с названием раздела (Рис. 48, Рис. 49).

🗸 Вступительная часть проекта	[~
ПРОЕКТ РЕШЕНИЯ <НАИМЕНОВАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА БАНКА>	тип	
К вопросу: <об установлении/ об отмене действующего и установлении нового/ об отмене> лимита кре-дитного риска/ совокупного лимита кредитного риска на <(указывается наименование группы / Заемщика)> (<указывается наименование регионального филиала Банка> / Головной офис Банка)	тип	
В «№п/п» «Отменить / Одобрить отмену/ Ходатайствовать об отмене» «указывается наименование лимита кредитного риска» установленный(-ого) на «указывается наименование группы / Заемщи-ка» («указывается наименование регионального филиала Банка» / Головной офис Банка) решением «указывается наименование соответствующего Уполномоченного органа Банка» (протокол от «дата протокола» № «номер протокола», пункт XX») в сумме «цифрами» («прописью») рублей.	тип	
<i>Puc. 48</i>		
✓ Заключительная часть проекта		~
 (указывается наименование филиала) региональному филиалу (указывается ФИО Директора Филиала): 	тип	
2.1. в срок не позднее <30> календарных дней с даты принятия настоящего решения обеспечить заключение дополнительных соглашений к действующим кредитным сделкам, заключенным Заемщиками с Банком, предусматривающих внесение изменений в соответствии с разделом «Параметры действующих сделок» п. 1.1 настоящего решения, но не позднее наступления сроков исполнения обязательств, предусмотренных настоящим решением;	тип	
2.2. проверять соответствие планируемых к заключению кредитных сделок требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение», Приложения 1 к Приказу Банка России от 24.12.2019 № ОД-2967 «Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» и, в случае соответствия, обеспечить включение прав (требований) по заключаемым кредитным сделкам в залоговую массу для передачи Банку России.	тип	
	тип	

формулировки (подробнее, как работать с формулировками, см. пункты 2.8.1- 2.8.3). **2.8.10 Сохранение Проекта решения в Word.**

<лата>

Визирование: Руководитель РФ

<пата>

-<инициалы, фамилия>

На любом этапе создания Проекта решения пользователь может осуществить выгрузку и сохранение печатной формы документа в Word.

формулировками. Пользователь может добавить новые формулировки (т.е. новые абзацы), вставить необходимую вступительную и заключительную часть, может изменить вариант

Puc. 49

Механизм работы с данными разделами строится по принципу работы с

Руководитель Иниципрующего подразделения РФ

<инициалы, фамилия>

Для сохранения ПР пользователю необходимо выбрать кнопку «**Сохранить в word**» расположенную в правом верхнем углу экрана Блока 4 (Рис. 50).

Появляется стандартное окно, позволяющее выбрать папку, в которую пользователь может сохранить документ (Рис. 50).

G	проект #1664787364464	•	2	ŧ	×
~	Условия Лимита на ГСЗ				~
	Валюта операций	Рубли РФ		БАЗ	Τ
	Максимальный срок операций	1. Лимит на оборотное финансирование - до 🐷 до 12 мес		БАЗ	
		2. Лимит на инвестиционное финансирование - до 😡 до 12 мес		БАЗ	
		3. Лимит на проектное финансирование - до 🐼 до 12 мес		БАЗ	ľ
		4. До 🐷 до 12 мес		БАЗ	
	Срок использования	До 🔤 Срок использования (включительно).		БАЗ	

Puc. 50

При сохранении Система автоматически предлагает в качестве названия файла то значение, которое пользователь ввел в поле «Название проекта» в Блоке 1.

После сохранения ПР пользователь может открыть, посмотреть, внести изменения в сформированный документ.

2.8.11 Печатная форма ПР и нумерация лимитов.

В печатную форму выводится только та информация, которую пользователь выбрал/заполнил в ЭФ ПР. Невыбранные лимиты не выводятся. Удаленные формулировки не отображаются.

Цифровое значение, указанное в Блоке 1 в поле «Номер решения», выводится в качестве приставки в номере лимита.

Например, при указании в поле «Номер решения» значения 5.2., лимиты будут нумероваться 5.2.1., 5.2.2. и т.д. (Рис. 51)

При нумерации соблюдаются **уровни лимитов** в соответствии с их расположением в Блоке 1.



Puc. 51

Нумерация лимитов автоматическая, при удалении или перемещении лимита она пересчитывается.

В ПФ пользователь имеет возможность самостоятельно изменить или отформатировать текст (поменять шрифт, применить к формулировкам нумерацию или маркировку, обновить нумерацию, а также вернуть текст в обычный ненумерованный и

немаркированный формат). Данные изменения, в случае необходимости, переносятся в АКПР пользователем вручную.

ЗАГРУЗКА ФАЙЛА В ФОРМАТЕ Word ОБРАТНО В АКПР НЕВОЗМОЖНА!!! (файл не распознается Системой).

2.9 Комментарии.

Созданный пользователем Системы комментарий будет виден КА- инициатору ПР сразу (не нужно закрывать или обновлять документ). КА при необходимости может ответить на комментарий, и согласующий пользователь также увидит ответ КА в режиме реального времени.

Комментарий может быть добавлен к тексту ПР или к конкретной формулировке.

2.9.1 Создание комментария.

Для добавления комментария необходимо **перейти в раздел комментирования** одним из следующих способов:

1. Через большую зеленую кнопку «Комментарии» в правой части Блока 4 «Проект решения» АКПР (Рис. 52).

≡	Новый проект #28		8	×	ŧ				
~	Условия Совокупного ли	Условия Совокупного лимита кредитного риска							
	Размер совокупного лимита	 применяется, если лимит устанавливается на ГСЗ Резмер лимита (∞)) № Российский рубль, в том числе: Лимит на (указывается наименование Заемщика / Принципала / Нового кредитора) - XX XXX (<прописью>) рублей;> 		БАЗ	Q 8 0				
	 Лимиты по операциям на финансовых рынках. Лимит кредитного риска по операциям на финансовых рынках - <u>Размер лимита (@)</u>) <u>Российский рубль</u>, в том числе: (указывается наименование Контрагента / Эмитента) - XX XXX (<прописью>) рублей; 			БАЗ	Ô				
	Срок использования	До 🐷 Срок использования (включительно), в том числе: 1. Лимита на ГСЗ - до 🔄 Срок использования (включительно), 2 Лимита кредитного риска по операциям на финансовых рынках - до 🐷 Срок использования (включительно).		БАЗ	<u>୦</u>				
	Порядок принятия решений	Порядок принятия решений 1. В части лимитов по операциям кредитования - в соответствии с условиями пункта «Порядок принятия решений» «(указывая настоящего решения УОБ, при ранее принятом решении УОБ – раздел и реквизиты протокола решения УОБ)» 2. В части лимитов по операциям на финансовых рынках - в соответствии с условиями пункта «Порядок принятия решений» «(у раздел настоящего решения УОБ, при ранее принятом решении УОБ – раздел и реквизиты протокола решения УОБ)»		БАЗ					

Puc. 52

2. Через иконку «Статус комментария», расположенную в поле с каждой формулировкой (Рис. 53).



Puc. 53

3. Через кнопку «Комментарий», расположенную справа от каждой формулировки (Рис. 54).

6121	w	Ħ
дитного риска решении э ов – раздел и реквизиты протокола решения э ов је	БАЗ	<
Условия лимитов по операциям кредитования установлены решением(-ями): указывается наименование	БАЗ	Q
УОБ И не используется (протокол от 🤄 Дата протокола 🕅 🖉 Номер протокола)		

Puc. 54

4. Выделить формулировку одним щелчком левой кнопки мыши, к которой необходимо сделать комментарий (<u>при условии, что область комментирования</u> <u>развернута</u>, иначе следовать указаниям в п.1,2,3).

Для создания комментария пользователю необходимо ввести текст в нижней части экрана и кликнуть одним щелчком левой кнопки мыши на значок «Сохранить» 🕢 (Рис. 55).

6121	Ŵ	ŧ	🞗 Комментарии	≢
дитного риска решения э ор – раздел и реквизиты протокола решения э ору-	БАЗ	~	Администратор АКПР 13 отработан (отклонен) Коммонтраций I, к формулировко Условия лимита :	7.11.2021 16:46
(2) (2) Условия лимитов по операциям кредитования установлены решением(-ями): указывается наименование УОБС Не используется (протокол от С.Дана протокола №С.Номер протокола)	БАЗ	Q	Дата протокола не соответствует дате подведения итогов	Û
Условия Лимита на ГСЗ / Лимита на Заемщика			Бабенко Изонна 11 Сотработан [отклонен] Комментарий 2 к формулировке Условия лимита: Пото посокола бы са исполетора в селем и заменоника.	л р 💿
Приложения				Формулировка]
			текст комментария	

Puc. 55

Для того, чтобы увидеть комментарий к конкретной формулировке, необходимо щелкнуть одним кликом левой кнопки мыши на формулировку (при условии, что область с комментариями развернута) либо на иконку «Статус комментария», - в обоих случаях отобразятся комментарии, привязанные к данной конкретной формулировке.

Включенная кнопка «Формулировка» в правом нижнем углу означает, что комментарий оставлен к конкретной формулировке (Рис. 56).

🝳 Комментарии	₽
Иванов И.И. отработан отклонен Комментарий 1 к формулировке Условия лимита :	17.11.2021 16:46 ЛРФ
Дата протокола не соответствует дате подведения итогов	Ū
Текст комментария	Формулировка
	40

Puc. 56

Если пользователь хочет оставить комментарий ко всему тексту ПР (без привязки к конкретной формулировке), то достаточно <u>отключить</u> кнопку «Формулировка» (Рис. 56).

При отключении данной кнопки в верхней области пользователь увидит весь список комментариев к ПР.

В области с комментарием отображается имя пользователя, который его создал, а также фиксируется дата и время его создания (Рис. 57).

🕰 Комментарии	幸
Иванов И.И. отработан отклонен Коммонтарий 1 к формулировко Условия лимита :	17.11.2021 16:46 ЛРФ
Дата протокола не соответствует дате подведения ито	огов
Текст комментария	дел Формулировка
Рис. 57	

У каждого созданного комментария есть иконки, которые позволяют определить, к чему этот комментарий относится (лимиту, разделу или формулировке). Если все иконки не активны (отображаются бледным шрифтом), значит, комментарий относится ко всему ПР (Рис. 58).

🕰 Комментарии	≢
Иванов И.И.	17.11.2021 16:46
Комментарий 1 к формулировке Условия лимита :	ت ت
Дата протокола не соответствует дате подведения итого	3 Ū

Puc. 58

2.9.2 Удаление комментария.

Удалить комментарий может только тот пользователь АКПР, который его создал. Удалить комментарий другого пользователя нельзя. Поэтому кнопка «удалить» появляется только на тех комментариях, которые ввел текущий пользователь (Рис. 59).

🕰 Комментарии	ŧ
Иванов И.И.	17.11.2021 16:46
отработан отклонен	ЛРФ
Комментарий 1 к формулировке У	словия лимита :
Дата протокола не соответствует	дате подведения итогов

Puc. 59

При удалении комментария появляется сообщение, в котором пользователь должен подтвердить свое намерение удалить выбранный комментарий (Рис. 60):



Puc. 60

2.9.3 Редактирование комментария.

<u>Редактировать комментарий нельзя</u>. Если пользователь хочет актуализировать содержание текста, необходимо создать новый комментарий, при этом удалить ранее созданный комментарий.

2.9.4 Создание комментария к комментарию.

<u>Нельзя сделать комментарий к комментарию</u>. Системой не предусмотрена возможность ответа на комментарий другого пользователя АКПР с привязкой к нему. Второй комментарий к одной и той же формулировке будет отображаться отдельно, следом за первым, в порядке времени создания.

2.9.5 Статусы «отработан» и «отклонен».

<u>В случае согласия с комментарием</u> и внесения необходимых изменений, КА выбирает статус **«отработан»**, комментарий выделяется рамочкой и подсвечивается зеленым цветом (Рис. 61).

Если КА считает, что <u>не будет применять рекомендации</u>, отраженные в комментарии, то он выбирает статус **«отклонен»**, и комментарий выделяется красной заливкой (Рис. 61).

🕰 Комментарии	₽
Администратор АКПР	18.11.2021 12:15
отработан отклонен	ЛРО
Комментарий №1 (необходимо обработать замечан	ние).
Администратор АКПР	18.11.2021 12:16
отработан отклонен	ЛРФ
Комментарий №2 (пользователь не согласен с зам	ечанием).

Puc. 61

Комментарий, по которому выполнена работа пользователем и <u>включен статус</u> «отработан» или «отклонен», удалить невозможно.

Для удаления комментария необходимо <u>выключить статусы</u>, и в этом случае появляется кнопка «Удалить» (Рис. 62).

🕰 Комментарии	幸
Иванов И.И.	18.11.2021 12:15
отработан отклонен	ЛРФ
Комментарий №1 (необходимо обработать замечание).	
Петров П.П.	18.11.2021 12:16
отработан отклонен	ЛРФ
Комментарий №2 (пользователь не согласен с замечани	іем).

Puc. 62

Действия по обработке комментариев (внесение изменений в ПР, а также присвоение статусов «отработан» и «отклонен») может осуществлять <u>только</u> создатель Проекта решения!!!

При создании пользователем **нового комментария к формулировке** в правом верхнем углу поля с формулировкой в ПР иконка «Статус комментария» становится активной (выделяется полупрозрачным голубым цветом) (Рис. 63).

Учет использования Лимита осуществляется в рублях РФ

Puc. 63

В дальнейшем, при работе пользователя с комментариями и изменении их статусов, иконка меняет цвет:

đ	Серый – присутствует либо необработанный, либо специально выделенный комментарий (любой пользователь может выделить комментарий в случае необходимости, нажав на него 1 кликом мыши).
Q	Зеленый - есть комментарий со статусом «отработан».
Q	Красный - есть комментарий со статусом «отклонен».
ୟ	Синий - наличие одновременно комментариев с разными статусами («отработан» и «отклонен»).

Ø

🕰 БАЗ