

Инструкция по эксплуатации
программного обеспечения
«Система АМ-SYSTEM»

Термины и сокращения

Термин	Определение
«AM-System», Система	Программное обеспечение «Система AM-System»
АРМ	Автоматизированное рабочее место
АС	Автоматизированная система
ИС	Информационная система, определенная согласно п. 3 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации»
НСИ	Нормативно-справочная информация
ПО	Программное обеспечение
Выборка	Привлечение денежных средств
ДО	Долговое обязательство – общее название для банковских продуктов, учет которых ведется в Системе (кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии и прочее)
КП	Кредитный портфель
ОД	Основной долг
ПК	Платежный календарь
КТ	Контрольная точка

Обзор программного обеспечения

Программное обеспечение «Система AM-SYSTEM» (далее также «Система») предназначено для автоматизации бизнес-процессов. Оно позволяет упростить работу с данными путем сокращения непроизводительных и дублирующих операций, их стандартизации, оптимизации информационного взаимодействия участников процессов, ускорить процесс принятия решений и улучшить эффективность работы сотрудников.

Функциональные возможности коробочной версии:

Управление кредитным портфелем:

- Автоматизированный расчет начислений,
- Учет сведений о залогах ценных бумаг,
- Учет договоров обеспечения долговых обязательств юридических лиц,
- Учет договоров поручительств, Учет ковенантов (условий) долговых обязательств.

Организация рабочего пространства:

- Создание и отслеживание задач,
- Управление календарем,
- Мессенджер, рабочие чаты и контакты.

Управление отчетностью:

- Сквозной учет аналитик и нормативно-справочной информации,
- Формирование и экспорт отчетов (диаграммы, аналитики, графики, табличные отчеты),
- Работа с шаблонами форм.

Система автоматизирует различные этапы бизнес процессов, начиная от сбора и обработки данных до анализа результатов и предоставления отчетности. Она позволяет устанавливать права доступа и контролировать выполнение работ.

Унифицированный интерфейс позволяет пользователю быстро и легко освоить Систему и понять принципы ее работы, обеспечивает единый набор идентичных окон с различным набором данных.

Система позволяет выгружать в различных форматах данные, которые можно использовать для анализа бизнес-процессов и принятия управленческих решений. В зависимости от конкретных потребностей пользователей, Система может предоставлять отчеты в различных форматах. Также можно работать с файлами любого формата, включая DOCX, HTML, RTF, TXT, XML, ODT, EPUB и DOC.

Технические требования для подключения

Для установки и эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM» необходимо, чтобы рабочее место соответствовало следующим требованиям:

- ОС - Windows 7 и выше,
- Процессор - семейство Intel Core I3 либо аналогичные процессоры и выше,
- Тактовая частота процессора - 2 Гц и выше,
- Рекомендуемая оперативная память - не менее 2Гб,
- Подключение к интернету - стабильное сетевое подключение со скоростью 10 Мит/сек,
- Интернет-браузеры - Google Chrome, Opera, Mozilla Firefox актуальных версий или 2-х предыдущих.

Способ подключения

Подключение осуществляется в следующем порядке:

1. Заказчиком направляется заявка на подключение к программному обеспечению «Система AM-SYSTEM» по электронной почте на адрес SennikovMS@loodsen.ru .

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

2. Обсуждение конфигурации и требований заказчика к программному обеспечению осуществляется посредством электронной почты.
3. Производится демонстрация функционала программы со стороны ООО «Лоция».
4. Заказчику направляются данные для входа в Систему.
5. ООО «Лоция» обучает пользователя (заказчика) работе с Системой. Формат обучения обсуждается дополнительно по электронной почте.

Установка и настройка

Доступ к Системе предоставляется через сеть Интернет посредством Клиентского приложения для Windows. Для подключения высылаются логин и пароль.

Порядок запуска Системы - следующий:

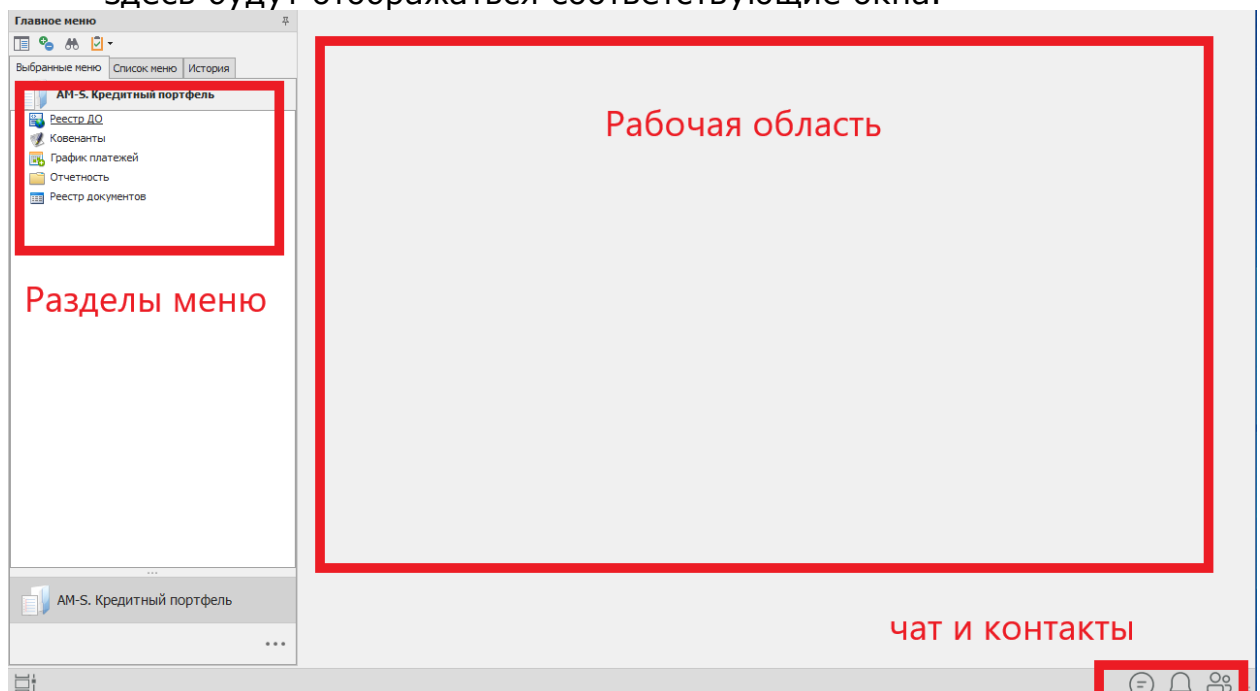
- Запустить программу,
- Программа самостоятельно скачает необходимые файлы для запуска,
- Дождаться обновления Системы,
- После установки Системы автоматически откроется окно для входа в программу,
- Ввести логин и пароль, полученные при регистрации.

При каждом запуске приложение будет автоматически проверять наличие обновлений.

Начало работы и добавление договоров

После запуска Системы отобразится рабочее окно ИС «AM-System»:

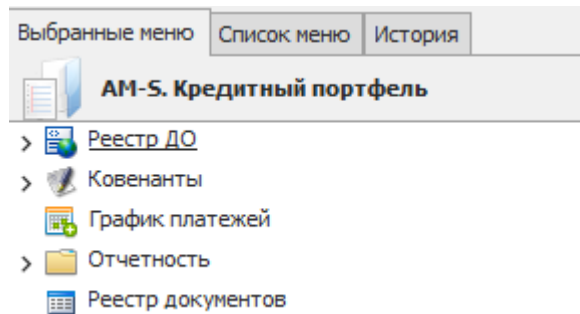
- Слева отображаются разделы меню и меню выбора модулей.
- Справа - рабочее пространство. При выборе какого-либо раздела, здесь будут отображаться соответствующие окна.



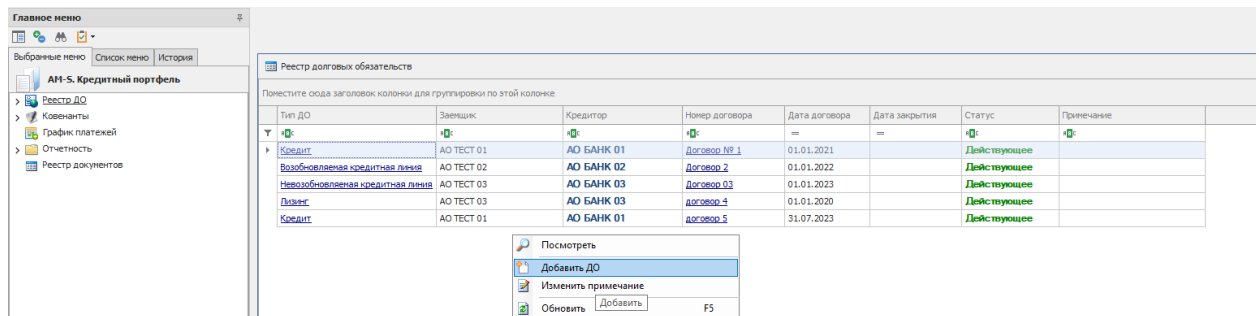
ООО «Лоция»

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

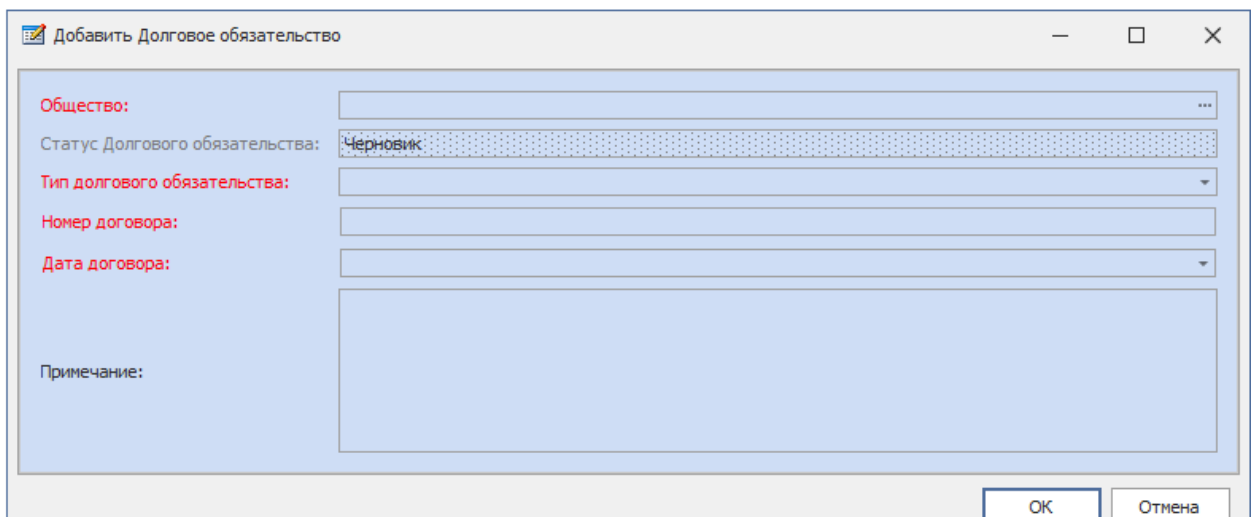
Для добавления договора в Системе необходимо в меню «AM-S. Кредитный менеджер», выполнить двойное нажатие левой кнопкой мыши по пункту меню «Реестр ДО».



Отобразится картотека долговых обязательств. Выполнить нажатие правой кнопкой мыши в таблице справа и выбрать команду «Добавить ДО».



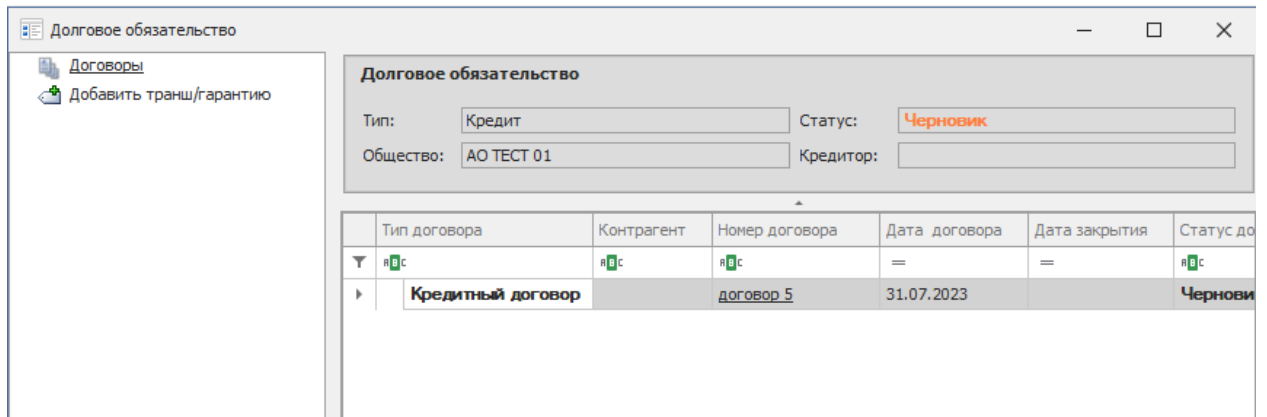
Откроется форма добавления Долгового обязательства, необходимо заполнить указанные поля и нажать «ОК», после этого откроется карточка созданного ДО.



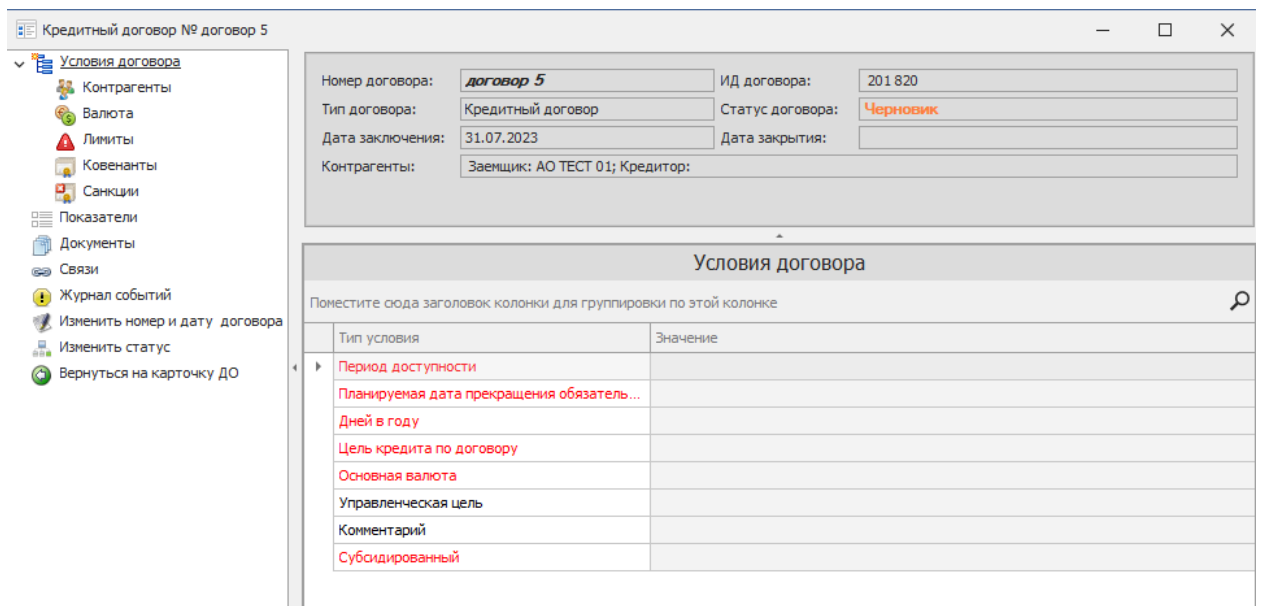
Карточка ДО включает в себя иерархию, состоящую из головного договора, траншей к нему, договоров залога и поручительства. При создании в карточке ДО отобразится только головной договор, в него необходимо зайти, нажав по номеру договора левой кнопкой мыши или

ООО «Лоция»

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система АМ-SYSTEM»
двойным нажатием левой кнопкой мыши по надписи «кредитный договор».



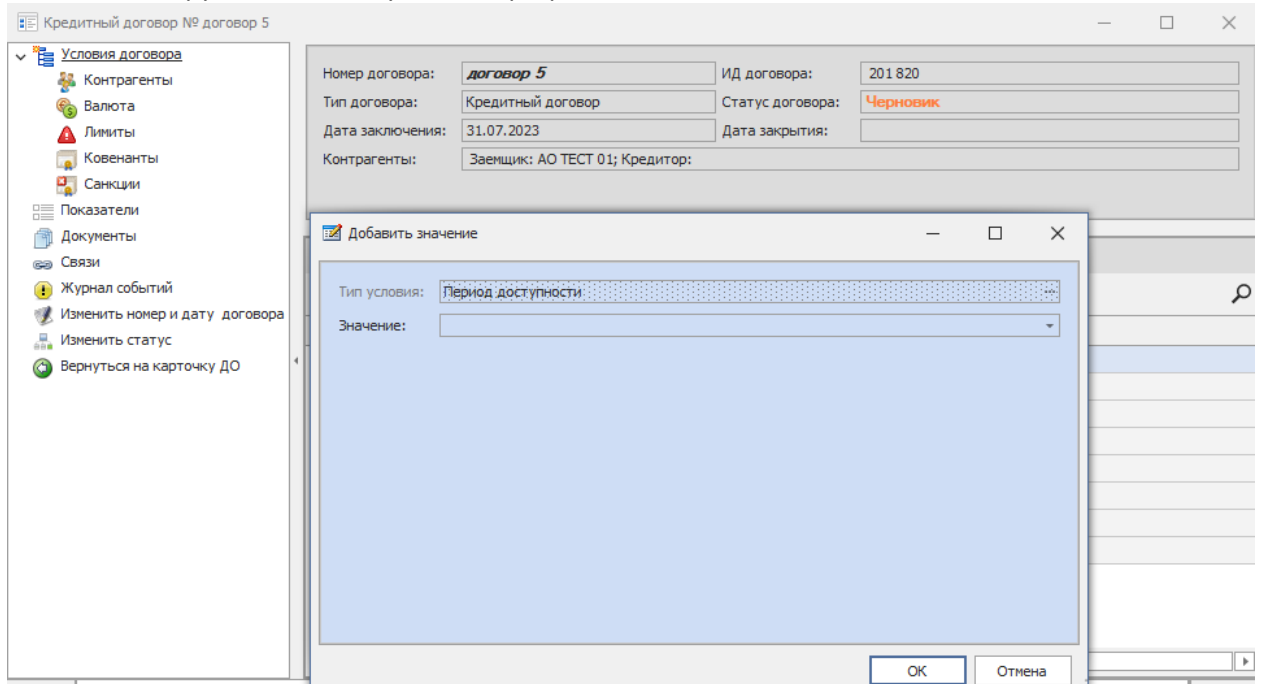
Отобразится карточка договора.



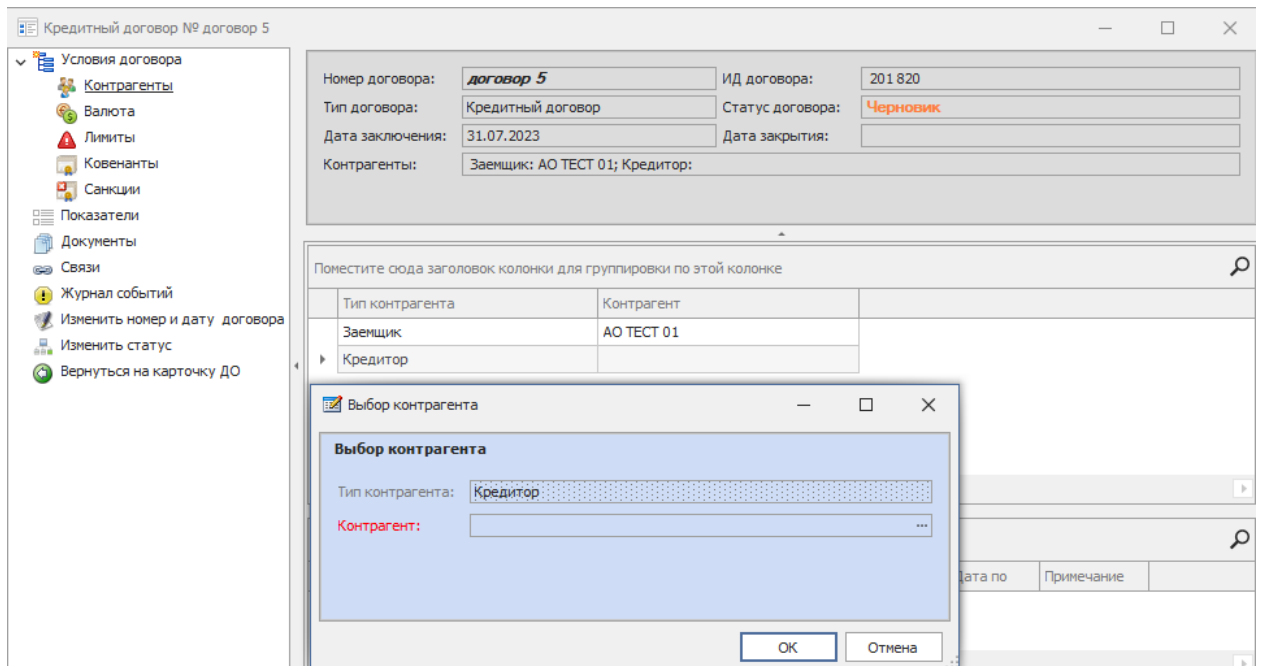
На карточке договора необходимо заполнить параметры во вкладке «Условия договора». Для заполнения условий необходимо выполнить двойное нажатие левой кнопкой мыши по требуемому параметру.

ООО «Лоция»

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»



Далее необходимо заполнить пункты меню слева. Выбрать раздел «Контрагенты», нажать по пустому полю в разделе «Кредитор» правой кнопкой мыши и выбрать «изменить». Нажать на троеточие и выбрать кредитора из списка.



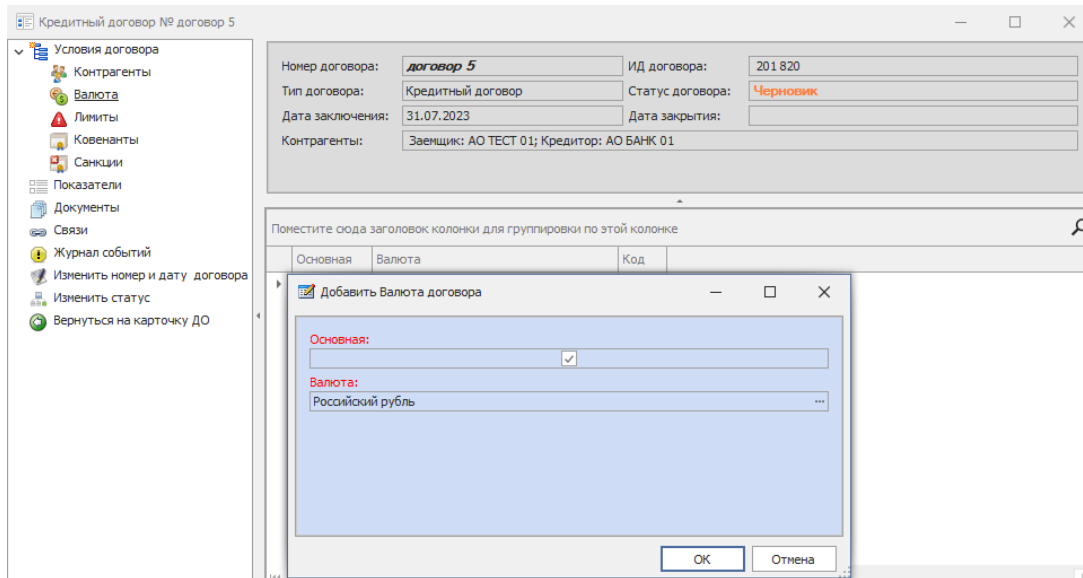
Далее выбрать раздел «Валюта». В поле справа нажать правой кнопкой мыши и выбрать пункт «Добавить». Далее требуется выбрать валюту из списка, если валюта является основной, то поставить галочку в соответствующем поле.

ООО «Лоция»

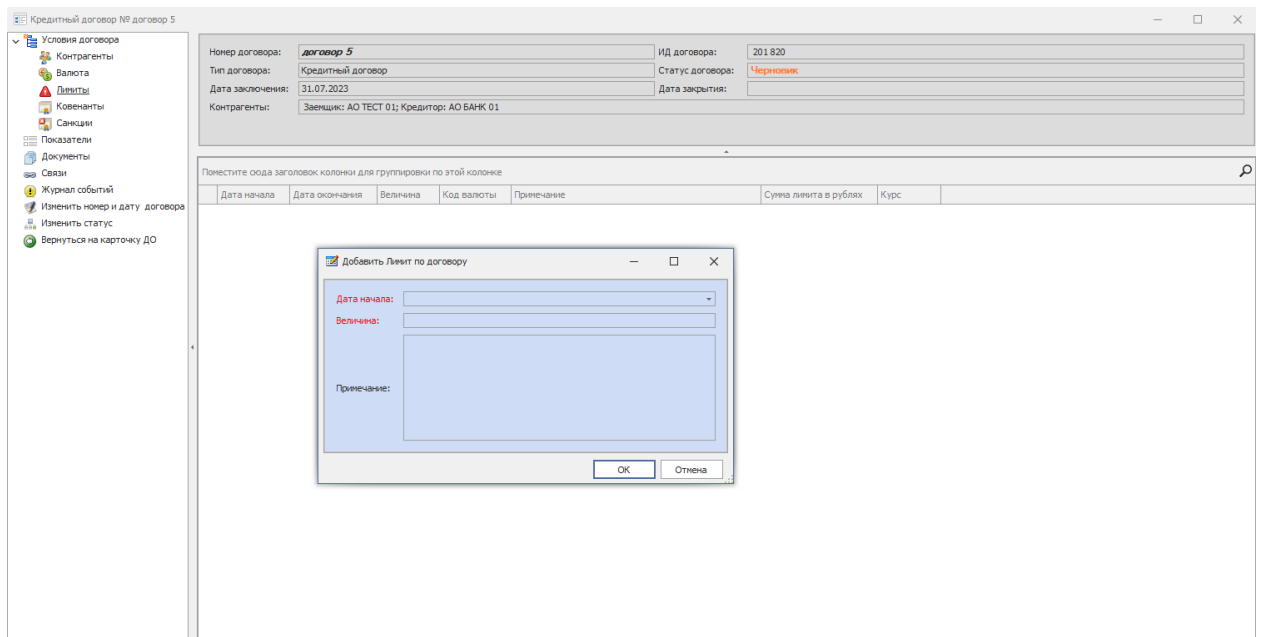
Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

Примечание: в договоре можно добавить только 1 основную валюту, добавление других валют возможно только, если в условиях договора «Мультивалютная линия» указать «ДА».

Для мультивалютных кредитных линий необходимо добавить валюту во вкладке «Валюта».



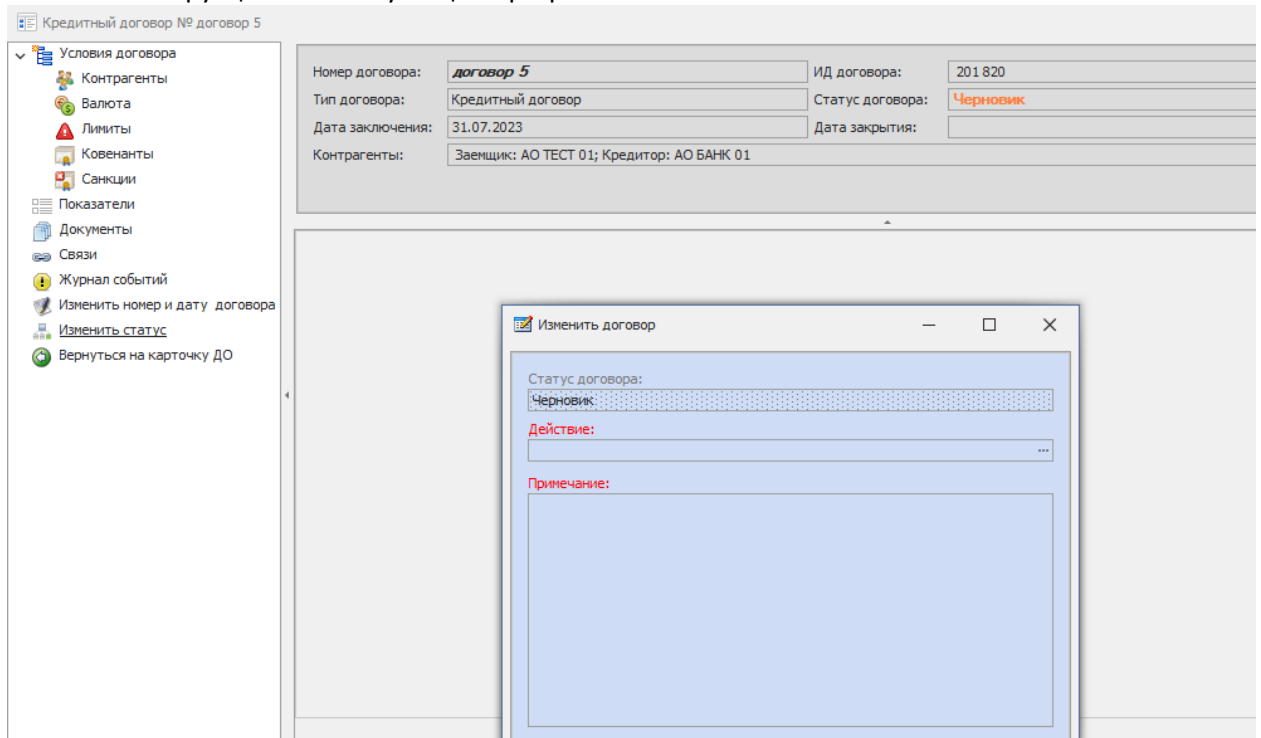
Выбрать пункт меню «Лимиты», нажать правой кнопкой мыши по белому полю справа, а далее выбрать команду «Добавить». В появившемся окне необходимо обязательно указать «Дату начала» лимита и «Величину» лимита.



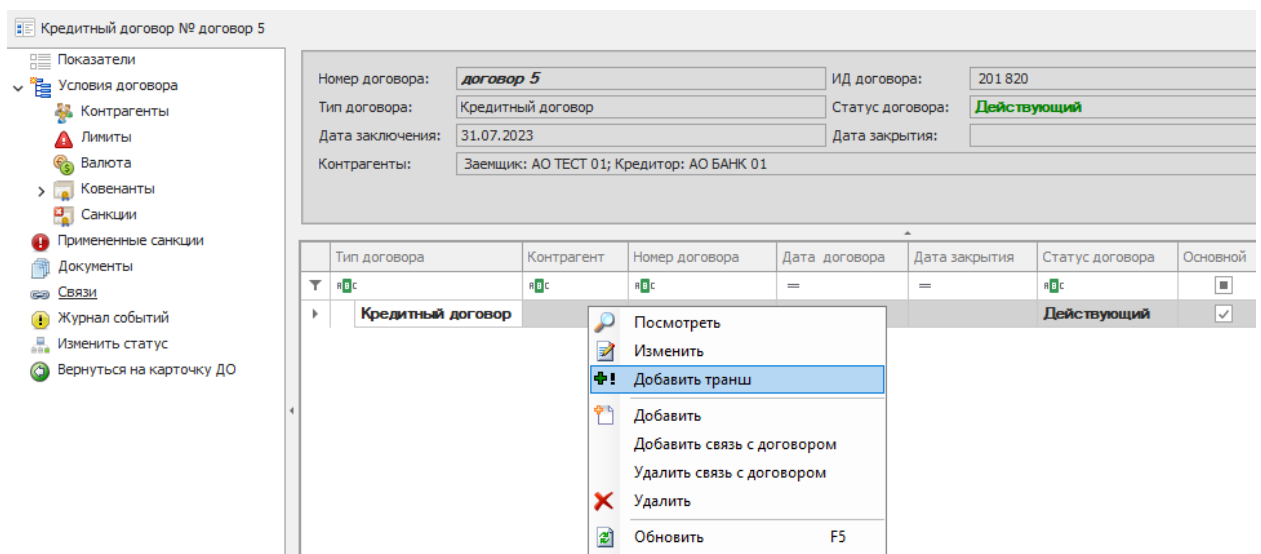
После этого перейти в раздел «Изменить статус» двойным нажатием по данному пункту - всплывет окно, в котором необходимо выбрать действие и написать примечание.

ООО «Лоция»

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»



После смены статуса на «действующий» необходимо перейти в пункт «связи» и, нажав правой кнопкой мыши по белому полю справа, выбрать пункт «Добавить транш».



Карточка созданного транша откроется автоматически. В пункте условия договора необходимо заполнить все обязательные поля, выделенные красным.

ООО «Лоция»

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

Выдача транша № 0

- Условия договора
- Проценты
- Показатели
- Связи
- Журнал событий
- Изменить номер и дату договора
- Изменить статус
- Вернуться на карточку ДО

Номер договора: 0 ИД договора: 201821
Тип договора: Выдача транша Статус договора: Черновик
Дата заключения: Дата закрытия:
Контрагенты: Заемщик: АО ТЕСТ 01; Кредитор: АО БАНК 01

Условия договора

Поместите сюда заголовки колонок для группировки по этой колонке

Тип условия	Значение
Основная валюта	Российский рубль
Планируемая дата прекращения обязательств ...	2023-09-30
Комментарий	
Периодичность погашения ОД	
Периодичность погашения процентов (возн...	
Дата начала погашения процентов	
Период начисления процентов	
Дата начала погашения ОД	
Формировать ОД на последний день месяца	
Формировать % на последний день месяца	

Далее необходимо перейти в пункт меню «проценты» и нажать правой кнопкой мыши на пункт «добавить» - появится окно «план начисления процентов».

Выдача транша № 0

- Условия договора
- Проценты**
- Показатели
- Связи
- Журнал событий
- Изменить номер и дату договора
- Изменить статус
- Вернуться на карточку ДО

Номер договора: 0 ИД договора: 201821
Тип договора: Выдача транша Статус договора: Черновик
Дата заключения: Дата закрытия:
Контрагенты: Заемщик: АО ТЕСТ 01; Кредитор: АО БАНК 01

База начисления

Текущая ставка	Фикс. ставка	Дата начала	Дата окончания	Величина плавающей ставки	Тип плавающей ставки	Верхняя граница плавающей ставки
----------------	--------------	-------------	----------------	---------------------------	----------------------	----------------------------------

- Добавить
- Изменить
- Удалить
- Рассчитать
- Обновить F5

В появившемся окне необходимо заполнить информацию, после чего нажать «ОК».

План начисления процентов

Дата начала действия:

Вид ставки:

Постоянная составляющая:

Тип плавающей ставки:

Переменная составляющая:

Нижний предел ставки:

Верхний предел ставки:

Описание:

OK Отмена

После этого необходимо указать дату заключения через двойное нажатие по пункту «Изменить номер и дату договора» и заполнить номер, при необходимости изменения и дату заключения договора.

Выдача транша № 0

Условия договора

Проценты

Показатели

Связи

Журнал событий

Изменить номер и дату договора

Изменить статус

Вернуться на карточку ДО

Номер договора: 0 ИД договора: 201821

Тип договора: Выдача транша Статус договора: Черновик

Дата заключения: Дата закрытия:

Контрагенты: Заявщик: АО ТЕСТ 01; Кредитор: АО БАНК 01

Изменить договор

Номер договора: 0

Тип договора: Выдача транша

Статус договора: Черновик

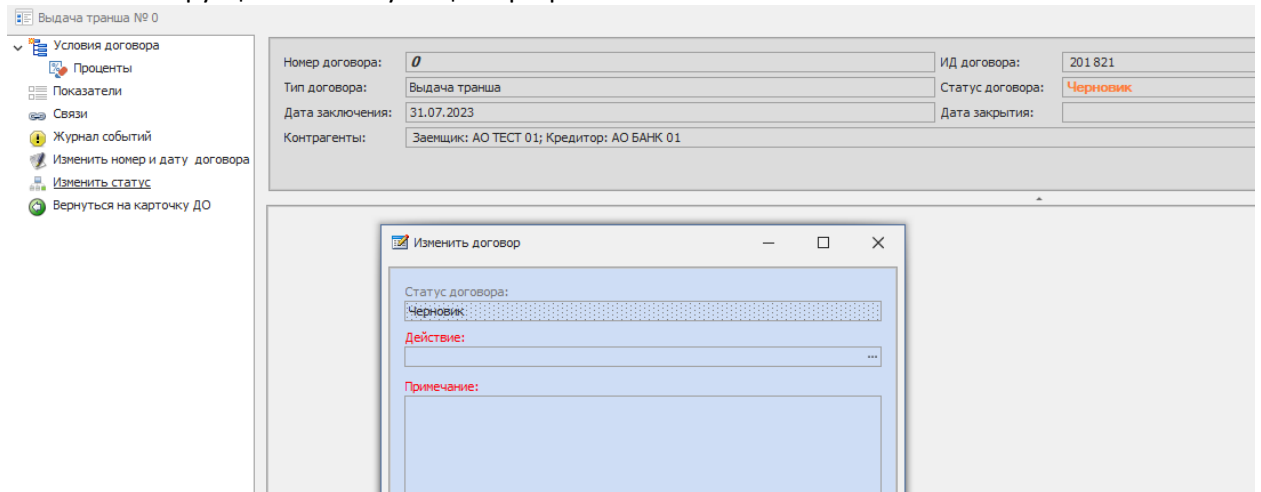
Дата заключения договора:

Описание:

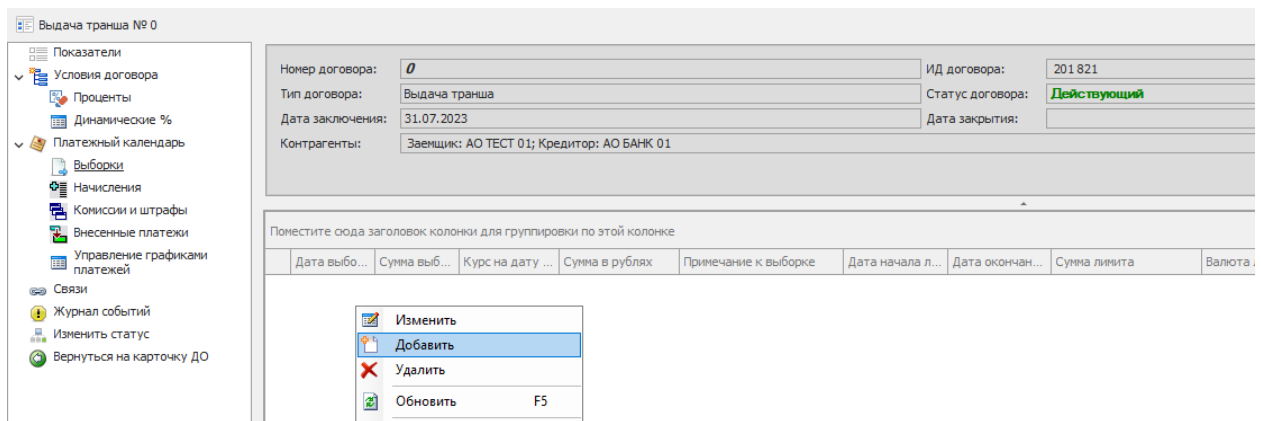
OK Отмена

Далее, как и в договоре, необходимо изменить статус на «действующий».

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

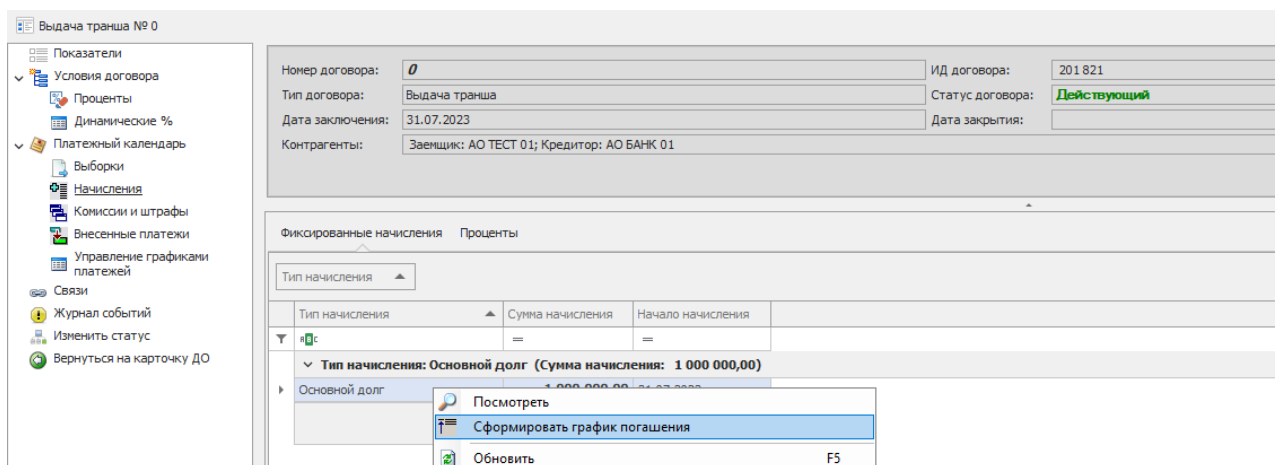


После изменения статуса пункты меню расширятся, и можно добавить выборку по траншу договора, после добавления выборки появятся начисления по данному траншу.



Формирование графика погашения основного долга

Необходимо выбрать раздел «Начисления». Вызвать контекстное меню и выбрать команду «Сформировать график погашения».



ООО «Лоция»

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

Заполнить поля отобразившегося окна «Переформировать график платежей», параметры периодичности и даты начала платежей автоматически подтянутся из Условий. Нажать «ОК».

Переформировать график платежей

Дата начала погашения:
16.08.2021

Периодичность:
Месяц

ОК Отмена

Система рассчитывает график погашения основного долга на основе следующих показателей:

- Дата начала погашения
- Планируемая дата прекращения обязательств
- Периодичность погашения

Далее во вкладке «Управление графиками платежей» появится график погашения ОД, отразятся платежи по данному графику и появится детализация каждого платежа.

Выдача транша № 0

Номер договора: 0 ИД договора: 201 821
Тип договора: Выдача транша Статус договора: Действующий
Дата заключения: 31.07.2023 Дата закрытия:
Контрагенты: Заемщик: АО ТЕСТ 01; Кредитор: АО БАНК 01

Основной долг	Просроченный ОД	Просроченные проценты	Отложенный долг	Отложенные проценты	Капитализация	Комиссии и штрафы			
Действующий	Действие с	по	Тип платежей	База начислений	Начислено	По графику	Факт. платежи	Перенесено	Остаток
<input checked="" type="checkbox"/>	31.07.2023	30.09.2023	Погашение ОД	Основной долг	1 000 000,00	1 000 000,00		0,00	1 000 000,00

1 000 000,00 1 000 000,00

График платежей

Остаток осн. долга План	Остаток осн. долга Факт	Планируемая дата	Планируемая сумма	Фактическая сумма	Фактическая дата	Статус	Примечание	Переведено в просроченные	Переведено в отложенные	Субординировано
1 000 000,00	1 000 000,00	31.07.2023	333 333,33			+	+			
333 333,33	1 000 000,00	31.08.2023	333 333,33							
0,00	1 000 000,00	30.09.2023	333 333,33							
			1 000 000,00	0,00				0,00	0,00	

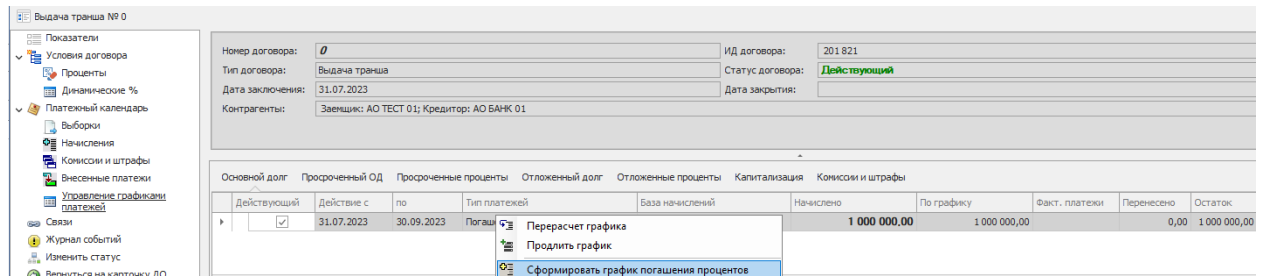
Детализация платежа

Тип	Сумма платежа	Операция	База начисления	Дата начала начисления	Дата окончания начисления	Кол-во дней	Дней в году	Ставка
Основной долг	0,00	Выборка	1 000 000,00	31.07.2023	31.07.2023	0		0,00
Основной долг	333 333,3333	Планиров.	666 666,67	31.07.2023	31.08.2023	31		0,00
	333 333,3333			31.07.2023	31.08.2023	31		

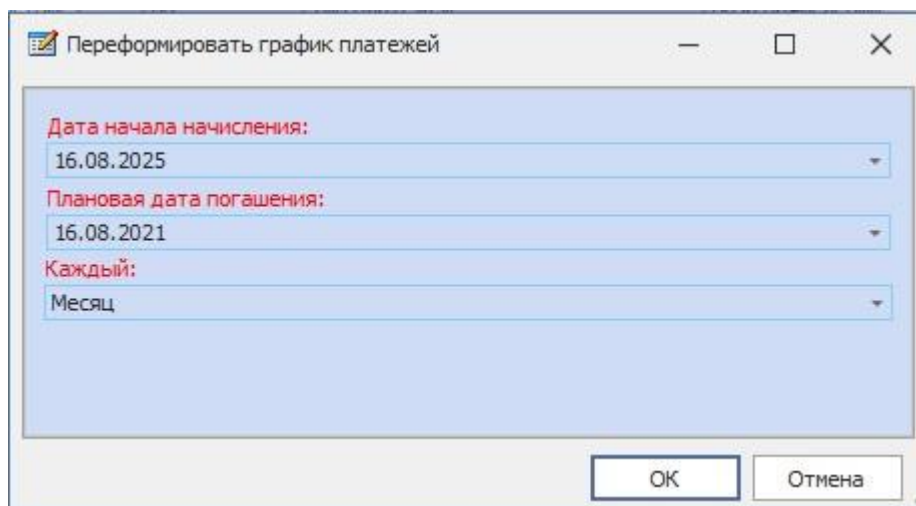
При необходимости можно отредактировать платежи, выбрав команду «Изменить планируемый платеж». Также доступны команды «Добавить планируемый платеж» и «Удалить планируемый платеж».

Формирование графика погашения процентов

После завершения редактирования планового погашения ОД, необходимо сформировать план погашения процентов. Для этого в том же разделе «Управление графиками платежей» необходимо нажать правой кнопкой мыши на строку «Погашение ОД» и выбрать команду «Сформировать график погашения процентов».



Форма заполняется автоматически значениями, указанными в условиях договора, по необходимости изменив дату первого погашения и периодичность, а также дату начала начисления.



Система рассчитает даты платежей, начиная с первой указанной даты, прибавляя указанный период. Последней датой будет «Планируемая дата прекращения обязательств» из условий договора. Каждый платеж будет равен сумме начисленных за период процентов, которую рассчитала система.

Просмотреть график можно, нажав на строку «Погашение процентов по ОД» и прокрутив экран вниз (вторая таблица). Если прокрутить экран еще ниже, в третьей таблице можно увидеть расшифровку каждого платежа (выбрать платеж в графике, нажав левой кнопкой мыши один раз) с детализацией по изменениям базы начисления, процентной ставки, количества дней в году.

Инструкция по эксплуатации программного обеспечения «Система AM-SYSTEM»

Основной долг		Просроченный ОД		Просроченные проценты		Отложенный долг		Отложенные проценты		Капитализация		Контиссии и штрафы	
Действующий	Действие с	по	Тип платежей	База начислений	Начислено	По графику	Факт. платежи	Перенесено	Остаток:				
<input checked="" type="checkbox"/>	31.07.2023	30.09.2023	Погашение ОД	Основной долг	1 000 000,00	1 000 000,00		0,00	1 000 000,00				
<input checked="" type="checkbox"/>	31.07.2023	30.09.2023	Погашение процентов по ОД	Основной долг	2 520,55	1 002 520,55		0,00	2 520,55				
					1 002 520,55	2 002 520,55							

График платежей												
Поместите сюда заголовок колонки для группировки по этой колонке												
Дата начислен...	Начислено процентов за период	Разница процентов расчетная	Проценты к уплате	Планируемая дата	Планируемая сумма	Фактическая сумма	Фактическая дата	Статус	Примечание	Переведено в просроченные	Переведено в отложке	
31.07.2023			0,00	31.07.2023	1 000 000,00			Будущий				
31.08.2023	1 698,63		0,00	31.08.2023	1 698,63			Будущий				
30.09.2023	821,92		0,00	30.09.2023	821,92			Будущий				
			2 520,55	0,00	1 002 520,55	0,00				0,00		

Детализация платежа									
Поместите сюда заголовок колонки для группировки по этой колонке									
Тип	Сумма платежа	Операция	База начисления	Дата начала начисления	Дата окончания начисления	Кол-во дней	Дней в году	Ставка	
Проценты по основному долгу	1 643,8356		666 666,67	01.08.2023	30.08.2023	30	365	3,00	
Проценты по основному долгу	54,7945		666 666,67	31.08.2023	31.08.2023	1	365	3,00	

Планируемый платеж по процентам = (База начисления*Ставка*Кол-во дней/Дней в году)

График платежей												
Поместите сюда заголовок колонки для группировки по этой колонке												
Дата начислен...	Начислено процентов за период	Разница процентов расчетная	Проценты к уплате	Планируемая дата	Планируемая сумма	Фактическая сумма	Фактическая дата	Статус	Примечание	Переведено в просроченные		
31.07.2023			0,00	31.07.2023	1 000 000,00			Будущий				
31.08.2023	1 698,63		0,00	31.08.2023	1 698,63			Будущий				
			2 520,55	0,00	1 002 520,55	0,00				0,00		

Детализация платежа									
Поместите сюда заголовок колонки для группировки по этой колонке									
Тип	Сумма платежа	Операция	База начисления	Дата начала начисления	Дата окончания начисления	Кол-во дней	Дней в году	Ставка	
Проценты по основному долгу	1 643,8356		666 666,67	01.08.2023	30.08.2023	30	365	3,00	
Проценты по основному долгу	54,7945		666 666,67	31.08.2023	31.08.2023	1	365	3,00	

Прикрепление сканов документов к договору

Для прикрепления скана необходимо перейти в пункт меню «Документы» в договоре.

В отобразившейся области справа вызвать контекстное меню и выполнить команду «Добавить»

Кредитный договор № договор 5

- Показатели
- Условия договора
- Контрагенты
- Лимиты
- Валюта
- Ковенанты
- Санкции
- Примененные санкции
- Документы**
- Связи
- Журнал событий
- Изменить статус
- Вернуться на карточку ДО

Номер договора: **договор 5** ИД договора: 201 820
 Тип договора: Кредитный договор Статус договора: **Действу**
 Дата заключения: 31.07.2023 Дата закрытия:
 Контрагенты: Заемщик: АО ТЕСТ 01; Кредитор: АО БАНК 01

Реестр документов						
Наименование	Дата документов	№ документа	Тип документа	Формат	Статус	Дата регистрац...
#	=	#	#	=	#	=

F5

Отобразится форма добавления документа.

Кредитный договор № договор 5

Показатели
Условия договора
Контрагенты
Лимиты
Валюта
Ковенанты
Санкции
Примененные санкции
Документы
Связи
Журнал событий
Изменить статус
Вернуться на карточку ДО

Номер договора: **договор 5** ИД договора: 201 820
Тип договора: Кредитный договор Статус договора: **Действующий**
Дата заключения: 31.07.2023 Дата закрытия:
Контрагенты: Заемщик: АО ТЕСТ 01; Кредитор: АО БАНК 01

Реестр документов

Наименование	Дата документов	№ документа	Тип документа	Формат	Статус	Дата регистрац...
№с	=	№с	№с	=	№с	=

Добавление карточки документа

Общество: АО ТЕСТ 01

Файл: Обзор

Тип документа:

Дата документа: Введите дату №

Орган, выдавший документ:

Дата выдачи документа: Введите дату

Примечание:

Наименование документа:

OK Cancel

Для добавления документа необходимо в строке «Файл» нажать на кнопку «Обзор», а затем в открывшемся окне «Загрузка файла в базу» выбрать необходимый файл на компьютере и нажать на команду «Открыть». Система допускает любой формат файла (в т.ч. архивы).

После заполнения нажать кнопку «OK».

Контактная информация

Техническая поддержка: Пн-Пт, 9:00-18:00 по МСК

Тел.: +7(495) 730-23-20, доб. 2330

Адрес электронной почты: SennikovMS@loodsen.ru