Инструкция по групповому формированию залогов, перезалогов и выкупов

МОСКВА: (499) 271-57-57 Кострома: (4942) 39-20-37 С-Петербург: (812) 648-21-71 E-mail: info@uvelirsoft.ru



ЛИНИЯ КОНСУЛЬТАЦИИ (499) 271-57-57 доб. (2) E-mail: hotline@uvelirsoft.ru Skype: usoft_hotline

Оглавление

1.	Групповое формирование залогов	3
1.1.	Заполнение информации о заемщике	3
1.2.	Анкета заемщика	7
1.3.	Перечень имущества	8
1.4.	Оформление документов	12
2.	Групповое формирование выкупов и перезалогов	14
2. 2.1	Групповое формирование выкупов и перезалогов Информация о заемщике (представителе)	14 14
2. 2.1 2.2	Групповое формирование выкупов и перезалогов Информация о заемщике (представителе) Оформление операций	14 14 15
2. 2.1 2.2 2.3	Групповое формирование выкупов и перезалогов Информация о заемщике (представителе) Оформление операций Подтверждение билетов	14 14 15 17

Групповое формирование залогов

Если клиент закладывает сразу несколько изделий, то удобно воспользоваться обработкой «Групповое формирование залогов» (Ломбард – Сервис - Групповое формирование залогов или Рабочее место пользователя – Групповое формирование залогов)

После внесения общего перечня закладываемого имущества программа сама разобьет изделия по билетам, опираясь на следующие критерии:

- Вид драгоценного металла
- Максимальное количество товаров в залоговом билете (Настройки и сервисы – Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций)
- Порог для выдачи займов наличными (Настройки и сервисы Общие настройки ломбарда Настройки ломбардных операций)

Кроме того, при оформлении операций, добавлен удобный функционал печати БСО, чеков ККТ. Дополнительная информация позволяет контролировать количество чистых бланков и остаток по кассе. В случае необходимости, проведенная операция может быть отменена прямо из обработки. Все залоговые билеты созданные таким образом отражаются в "стандартном" интерфейсе программы. То есть, по сути, **Групповое формирование залогов** это альтернативный путь оформления залогов. Обработка имеет вид **Рис.1**

🗲 🔶 🏠 Групповое создание операци	й по залогу					€? : ×
					Дата: <u>22.03.202</u>	1 0:00:00 🛱 Изменить форму
Заемщик Анкета заемщика Перечень имущества О	формление документов					
Информация о залогодателе			Катего	рия: <u><не установлена></u>		8 Очистить
Серия:	Номер:		Вид д	документа: Паспорт гражданина Р	² оссийской Федерации	• 🛛 Проверить паспорт
ФИО:						Найти клиента
Дата выдачи: 🛄 💼 Кем выдан:					Код	подразделения: -
Дата рождения: 🛍 Место рождения:		E-mail:		Телефон: ()		Запрет на СМС рассылку
Адрес, место жительства (регистрации) или место пребыван	ия:		Регистрация в другом регионе	Гражданство: РОССИЯ		* Ľ
			[Заполнить по оценке	Изменение данных заемщика	История клиента
> Данные миграционной карты						
Данные документа, подтверждающего право и > гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ	н.					
Дополнительный документ для льготной схемы кредитования						

Рисунок 1. Групповое формирование залогов. Заемщик

1.1. Заполнение информации о заемщике

Необходимые для заполнения реквизиты при внесении информации о новом залогодателе выделены пунктирным красным подчеркиванием

Если залогодатель уже пользовался услугами нашей сети ломбардов, то при заведении серии и номера паспорта залогодатель будет автоматически подобран по реквизитам уже имеющимся в базе

Внимание!!! Если со времени последней операции с залогодателем у клиента поменялся номер паспорта, то предварительно необходимо воспользоваться документом «Изменение данных клиента»

Поиск уже заведенного в справочник клиента может быть также осуществлен по кнопке «Найти клиента». Поиск клиента может производиться по Ф.И.О, либо по серии и номеру документа, удостоверяющего личность, либо по номеру телефона Рис.2

Поиск по ФИО		: • ×
		Еще -
ФИО: Петров		Найти по ФИО
Серия: Номер:		Найти по паспорту
Телефон: ()		Найти по номеру телефона
		Еще -
Залогодатель	Серия	Документ номер
Петров Сергей Валерьевич, 01.01.1980 г.р., Паспорт гражданина Российской Федерации серии 1234 №123456,	1234	123456

Рисунок 2. Групповое создание операций по залогу. Поиск по ФИО

Подобрав нужного клиента, Мы можем увидеть историю его операций, кнопка «История клиента» Рис.3

			-			
Информация о	клиенте	на 22	марта	2021	г. 23	:59:59

Alter neperor ofpaqueever 60 106 2020 Arta neconqueror 60 paqueever 60 002000000000000000000000000000000000	иент: тров Сер	эгей Валерьевич,	01.01.1	1980 г.р., Паспорт гражда	нина Росси	йской Федерац	ии серии 1234 №123456	, выдан 01.01.2016	Отделом УФМС по КО	Категория:			Дата полу	чения данных: 22.0	а.2021 23:59:59 🖿 С
3 anorµ 0 Guçes ano anoroz 0 O Guçes ano anoroz 0 O Guçes anoroz 0	та первого	о обращения: 01.0	06.2020	Дата последнего об	ращения: 05	5.02.2021	🗸 Выводить детальные (операции ?							
Odage cone a sandra: 0 0 Odage cone a sandra: 0 <	Залоги	/ выкупы / перез	залоги	1											
Cymax sarore: 111 190,00 Cymax seporatore: 0.00 Cymax seporatore: 2 4041.80	Общее кол	п-во залогов:		8 Общее кол-во пере	залогов:	0	Общее кол-во выкупов: (2 ?							
Prior Creation Cr	Сумма зал	тогов:	118 1	90,50 Сумма перезалогов	a:	0,00	Сумма выкупов:	24 041,60							
Hatrix Ormswerts hource Gara service Guada part onnare % Ara service Ara service Orgenue Ara service Grand part onnare % Ara service Orgenue Ara service Grand part onnare % Ara service Orgenue Ara service Grand part onnare % Ara service Orgenue Ara service	Итого о	оплачено % 4 17	'3,6 py	б.											
N Sance read/in time Cranye Cranye Openal addaz Дата выхула Дата выхула Дата ранузици (Cranye) Openal addaz Cranye Openal addaz Дата выхула Дата ранузици (Cranye) Openal addaz Cranye Openal addaz Дата выхула Дата ранузици (Cranye) Openal addaz Cranye Openal addaz Дата выхула Дата ранузици (Cranye) Openal addaz Cranye Openal addaz Дата выхула Дата ранузици (Cranye) Openal addaz Cranye Openal addaz Granye	Найти	Отменить поис	к						Еще -	Операция	Дата	Сумма при оплате %	Дата выкупа	Дата реализации	Ответственный
Дата залога Олина Ощения Сумма займа Дата выкупа Дата реализации Передача на торги 02.08.2020 12.00.00 Абрамов Геннаций 1 ропро0000000000 0.3 Прадажа 17 198.00 17 198.00 0.06.2020 0.108.2020 0.108.2020 0.108.2020 Аущисни 2.08.2020 14.22.46 Абрамов Геннаций 0 0.66.2020 0.3 Залог 19 998.00 1.10.2020 0.21.12020 0.21.12020 0.08.2020 0.20.9.2020 14.22.46 Абрамов Геннаций 0 0.209.2020 0.3 Залог 19 998.00 1.10.2020 0.21.12020 0.21.12020 0.21.12020 0.21.12020 0.21.12020 0.21.12020 0.21.12020 0.20.12020 0.21.12020 0.21.12020 0.20.7202 0.09.2020 0.21.12020	1	Залоговый билет	C	кема кредитования	Статус	Сумма	Сумма займа	Дата выкупа	Дата реализации 💧	3anor	01.06.2020 13:36:43		30.06.2020	01.08.2020	Абрамов Геннадий Сергеев
δ pop0000000007 0.3 Dpggaxa 17 198, 50 0.0 6 2020 01 08 2020 20.08 2020 20.08 2020 20.08 2020 440pauloe 64pauloe		Дата залога			ownera	оценки	Сумма займа	Дата выкупа	Дата реализации	Передача на торги	02.08.2020 12:00:00				Абрамов Геннадий Сергеев
01 06 2020 01 06 2020 0.3 3anor 19 998.00 119 998.00 110 2020 02.11 2020 6 C00057 0.3 3anor 19 998.00 110 2020 02.11 2020 6 C00057 0.3 3anor 19 998.00 110 902.00 30.07 2020 6 C00058 Mmmmanu-huik cpox sanora Bunyn 19 998.00 110 002.00 30.08 2020 7 C0058 Mmmmanu-huik cpox sanora Bunyn 19 998.00 110 000.00 30.07 2020 30.08 2020 7 C0059 0.3 / 0.2 (w navuccnatus %) 3anor 19 998.00 110 000.00 17 11 2020 8 C00069 0.3 / 0.2 (w navuccnatus %) 3anor 19 998.00 10 000.00 12 12 2020 8 C00060 0.3 / 0.2 (w navuccnatus %) 3anor 19 998.00 10 000.00 12 12 2020 8 C00060 0.3 / 0.2 (w navuccnatus %) 3anor 19 998.00 10 000.00 12 12 2020 9.0 0.0 0.00 157 184.50 118 190.50 Vanua anitua Vanua an	3	ролр000000000000	0,	3	Продажа	17 198,50	17 198,50	30.06.2020	01.08.2020	Аукцион	20.08.2020 14:22:46				Абрамов Геннадий Сергеев
4 ропро0000000000 0,3 Запог 19 998,00 01 10 2020 02.11 2020 5 ГС00057 0,3 Запог 19 998,00 11 090,00 01.10 2020 02.11 2020 6 ГС00058 Миямальный срок запога Выкуп 19 998,00 10 00,00 30 07 2020 7 ГС00059 0.3 / 0.2 (не начислять % Запог 19 998,00 10 00,00 17.11 2020 8 ГС00059 0.3 / 0.2 (не начислять % Запог 19 998,00 11 000,00 17.11 2020 18 09.2020 0.3 / 0.2 (не начислять % Запог 19 998,00 10 000,00 17.11 2020 8 ГС00059 0.3 / 0.2 (не начислять % Запог 19 998,00 12 12 2020 18 09.2020		01.06.2020							20.08.2020						
02.09.2020 02.09.2020 3anor 19.998,00 19.998,00 02.11.2020 02.09.2020 02.09.2020 02.09.2020 02.01.00.00 30.07.2020 30.08.2020 01.07.2020 03.0.02 02.07.2020 02.07.2020 02.07.2020 7 7 700059 0.3.0.2.04 (w научислать %) 18.09.2020 3anor 19.998,00 10.000,00 17.10.2020 17.11.2020 8 7 700050 0.3.1.0.2.04 (w научислать %) 24.04% 3anor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 8 7 700050 0.3.1.0.2.04 (w научислать %) 24.04% 3anor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 8 7 700050 0.3.1.0.2.04 (w научислать %) 24.04% 3anor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 8 7 7.00050 0.3.1.0.2.04 (w научислать %) 24.04% 3anor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 8 7.04% 3anor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 12.12.2020 9.00 10.010,00 10.010,00 10.010,00 10.010,00 10.010,00 10.010,00 10.010,00	4	ропр0000000000000	8 0,	3	Залог	19 998,00	19 998,00	01.10.2020	02.11.2020						
6 ГС00057 0.3 Запог 19 998.00 01 19 298.00 01.10 2020 02.11 2020 6 ГС00058 Минимальный срок запога Выкуп 19 998.00 01.00.00 30.07 2020 30.08 2020 7 ГС00059 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 11.000.00 17.10 2020 8 ГС00059 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 11.000.00 12.11 2020 8 ГС00059 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 12.11 2020 12.12 2020 8 ГС00050 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 12.12 2020 8 ГС00057 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 12.12 2020 8 ГС00050 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 10 000.00 12.12 2020 8 ГС00050 0.3 / 0.2 (ме начислять %) за день возвраг, запога) Запог 19 998.00 10 000.00 12.12 2020 9 10 ли лосо 10 157 184.50 118 190.50 - - 9 9 10 ли лосо 10 ли лосо 10 ли лосо 10 ли лосо		02.09.2020													
02.09.2020 02.09.2020 6 ГС00058 Минимальный срок залога Buryn 19.998,00 30.07.2020 7 ГС0059 0.3 / 0.2 (не начислять % за лога Banor 19.998,00 10.000,00 17.10.2020 8 ГС00059 0.3 / 0.2 (не начислять % за лога Banor 19.998,00 10.000,00 17.11.2020 8 ГС00050 0.3 / 0.2 (не начислять % за лога Banor 19.998,00 10.000,00 12.11.2020 8 ГС00050 0.3 / 0.3 / 0.2 (не начислять % за лога Banor 19.998,00 10.000,00 12.11.2020 8 ГС00050 0.3 / 0.4 (не начислять % за лога Banor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 8 ГС00050 0.3 / 0.7 (не начислять % за лога Banor 19.998,00 10.000,00 12.12.2020 8 ГС00050 0.3 / 0.8 (не начислять % за лога Banor 118.190,50 Im.12.12.2020 8 ГС00050 15.7 184,50 118.190,50 Im.12.12.2020 Im.12.12.2020 9 ГС00050 Bec Onicalне Cyмма займа	5	FC00057	0,	3	Залог	19 998,00	19 998,00	01.10.2020	02.11.2020						
6 ГС00058 Меняманий срок залога Вылуп 19998.00 1000.00 30.07.2220 30.08.2020 01.07.2020		02.09.2020													
01.07.2020 02.07.2020 7 ГС00059 0.3 / 0.2 (не начислять % 3a день возврат, запога) 3anor 8 ГС00050 0.3 / 0.2 (не начислять % 3a день возврат, запога) 8 0.00500 0.3 / 0.2 (не начислять % 3a день возврат, запога) 15/7 184.50	6	FC00058	м	инимальный срок залога	Выкуп	19 998,00	1 000,00	30.07.2020	30.08.2020						
Госновоз 0.57.2 (ре начанствать ж за день возврат, запота) Запот 19 998,00 10 000,00 17.11.2020 8 ГОСОВОЕ 0.37.0 2 (не начасствать % за день возврат, запота) Запот 19 998,00 10 000,00 12.11.2020 8 ГОСОВОЕ 0.37.0 2 (не начасствать % за день возврат, запота) Запот 19 998,00 10 000,00 12.11.2020 8 ГОСОВОЕ 0.37.0 2 (не начасствать % за день возврат, запота) 157 184,50 118 190,50 • • • • • • • • • • • • •	7	01.07.2020	0	2 / 0 2 /	2	10,000,00	10.000.00	02.07.2020	47 11 2020						
Тип изделии Кол-во Вес Описание Сумма займа Тироба Кол-во Вес Описание Категория Сумма займа		18 09 2020	38	з 7 0,2 (не начислять % і день возврат, залога)	58/101	13 330,00	10 000,00	17.10.2020	17.11.2020						
в ла. п.	8	FC00060	0	3 / 0.2 (не начислять %	3anor	19 998.00	10 000 00	12 11 2020	12.12.2020						
8 157 184,50 118 190,50 100 118 190,50 118 190,50		01.00.0000	38	день возврат, залога)											
Тип изделия Кол-во Вес Описание Категория Сумма займа Проба Чистый вес	8					157 184,50	118 190,50								
Тип каделикя Кол во Вес Описание Категория Сумма займа Проба Чистый вес									-						
Проба Чистый вес Описание Сатегории Сумма занИВ			V	Per	0				·						
TIPOOA TRUTINI BEC	ип издели:	04	K011-B0	Dec	Описание		r	сатегория с	Сумма заима						
France 4 2.00 (4.000 fr	ipuua		4	пистыя вес					11.000.00						
Operative 1 Z, (v) 14 305, (v) Ave See 4.50 14 14, (v)	u coc			2,00					14 990,50						
Rabuno 1,00 2000	ольно		1	3.00					2 200 00						
	Au 583		1	2.00					2 200,00						
				2,00											
								_							

Рисунок 3. Групповое создание операций по залогу. История клиента

Если включена опция «Использовать проверку паспортов» (Настройки и сервисы - Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда - Настройка проверки паспорта), то по кнопке «Проверить паспорт» программа позволяет осуществить проверку действительности паспорта. База недействительных 0100

паспортов находится на сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел РФ в сети «Интернет» http://services.fms.gov.ru/index.htm. Для увеличения скорости проверки, компания **ЮвелирСофт** копирует актуальную информацию с вышеуказанного сайта на свой сервер и предоставляет параметры подключения для пользователей программного продукта.

Внимание!!! На момент осуществления операции документ, удостоверяющий личность, должен быть действителен

Если в «Настройки и сервисы - Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций» включена опция «Ввод адреса через адресный классификатор», то поле Адрес, место жительства или место пребывания необходимо (регистрации) будет заполнить с использованием справочника Федеральной информационной справочной системы

оформлении, операции программа При производит проверку ПО заведенным данным, что позволяет исключить учетные ошибки. На момент совершения операции, залогодатель должен быть старше 18 лет. Максимальный возраст залогодателя ограничен значением параметра Максимальный возраст заемщика в «Настройки и сервисы - Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда _ Оформление залоговых операций». Программа также контролирует актуальность действия паспорта. При достижении Залогодателем возраста в 20 и 45 лет проверяется дата выдачи паспорта. Если паспорт не заменен, то операция блокируется. Если Залогодатель был подобран по данным старого паспорта, но на момент совершения операции срок действия старого паспорта уже истек, то при сохранении операции, программа выдаст сообщение что требуется изменение данных заемщика. Документ замены паспорта может быть оформлен по кнопке Изменение данных заемщика Рис 4

← → ☆ V	- 1зменение данных	клиента	: Проведен						Ũ) : ×
Провести и закры	Провести	AT X :	Закрыть 🗎 🖨	кт об изменении данных клиента						Еще 🕶
🖳 Номер: 000000	000051 от: 15.10.2	2020 14:28:2	9 🗰							
> Данные для поис	ка клиента									
Данные клиента	Дополнительно									
Старые данные										
ФИО:	Шукшин			Сергей			Олегович			
Серия документа:	8523		Номер документа:	632541		Вид докумен	та: Паспорт гра	жданина Россий	ской Федераци	и
Дата выдачи:	01.01.2018 Кем выдан	Отделом	и УФМС по КО					Код подразделе	ния: 440-004	
Дата рождения:	01.01.1980 Место рожде	г. Ко	строма				Гражда	нство: РОССИЯ		P
Адрес по прописке	: 127081, Москва г, Внутр	ригородская	территорі Телефон:	+7 (451) 315-44-56	E-	mail:			Запрет н рассылку	a CMC y
Новые данные										
ФИО:	Шукшин			Сергей			Олегович			
Серия документа:	1234		Номер документа:	123456	В	ид документа:	Паспорт гражд	анина Российско	й Федерации	• @
Дата выдачи:	01.01.2018 🗎 Ке	м одан: Отдел	пом УФМС по КО					Код подразделения	440-004	
Дата рождения:	01.01.1980 🗎 Me	есто ждения: Г.	Кострома				Гражданст	гво: РОССИЯ		• @
Адрес по прописке	е: 127081, Москва г, Внутр	ригородская	тє Телефон: +7	(451) 315-44-50	E-ma	ail:			Запрет на рассылку	a <mark>CM</mark> C /

Рисунок 4. Групповое создание операций по залогу. Изменение данных клиента

Если залогодатель не является гражданином России, то понадобится заполнение раздела Данные миграционной карты и, в случае если Залогодатель не является безвизовым иностранцем, раздела Данные документа, подтверждающего право ин. гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ

Раздел Дополнительный документ для льготной схемы кредитования позволяет ввести дополнительный документ заемщика: пенсионное удостоверение, либо другой документ, который Вы посчитаете необходимым. Наличие дополнительного документа позволяет устанавливать дополнительные льготные схемы кредитования

Внимание!!! При заполнении информации о залогодателе стоит обратить внимание на признак «Регистрация в другом регионе». Например, если в ломбард, расположенный в г. Костроме, обратится физическое лицо с адресом регистрации в г. Москва – для ломбарда он будет клиентом с регистрацией в другом регионе. Данная сделка с признаком **3702** попадает в разряд сомнительных, «Многократное (два и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица». Критерии необычных сделок установлены приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г.№ 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок".

В момент информации о залогодателе, в целях исполнения ФЗ № 115-ФЗ, программа осуществляет проверку по следующим спискам:

• Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

• Перечень лиц или организаций, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о применении мер по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества

• Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

• Перечень лиц, по которым было принято решение об отказе о совершении операций

Указанные перечни загружаются Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ из личного кабинета Росфинмониторинга

• Черный список заемщиков. Этот список формируется ломбардом самостоятельно. В него включаются клиенты, которым по тем или иным причинам мы хотим отказать в оформлении операции

Пример информационного сообщения, при обнаружения залогодателя в одном из 4 списков, приведен на **Рис 5.** В этом случае операция полностью блокируется.

\leftarrow \rightarrow	🏠 Групповое	е создание опера	ций по залогу									× ا ^ر ی
									Дата:	22.03.2021	0:00:00	Изменить форму
Заемщик	Анкета заемщика	Перечень имущества	Оформление документов									
Информ	ация о залого,	дателе					Категория: <u><не установлена></u>		Клиент в черной	и списке (террор)	8	Очистить
Серия:	9699			Номер: [034998		Вид докумен	ra: Паспорт гражданина Ро	юсийской Федера	ции	• @ N	роверить паспорт
ФИО:] [Найти клиента
Дата выдач	и:	🔲 Кем выдан:								Код п	одразделені	- RI
Дата рожде	ения:	🖻 Место рождения: (E-mail:		Телефон: ()				 Запрет на СМС рассылку
Адрес, мес	то жительства (регис	страции) или место пребы	вания:				Регистрация в другом регионе Гражда	нство: РОССИЯ			* @	
							38	аполнить по оценке	Изменение данн	ных заемщика	Исто	ория клиента
> Данны	е миграционной	карты										
Данны > гражда пребы	е документа, под анина или лица бе вание в РФ	тверждающего право вз гражданства на	ИН.									
∨ Допол	нительный докум	ент для льготной схем	иы кредитования									
Тип: Пен	сионное удостовере	ние	🔹 🗗 Докуме	ar:								

Рисунок 5. Заемщик. Клиент в черном списке (террор)

1.2. Анкета заемщика

В целях исполнения ФЗ № 115-ФЗ, необходимо заполнить дополнительную информацию о заемщике на вкладке Анкета заемщика Рис 6

						4	дата:	22.03.2021 0:00:00 📾	изменить форму
Заемщик	Анкета заемщика	Перечень имуществ	а Оформление до	кументов					
C 3ano	лнить анкету значени	ями по умолчанию							
~ сни	ПС, ИНН								
СНИЛС:				ИНН	[
∽ Свед	ения								
Сведени	ия о степени риска:		Низкий. Критери	ев высоког	уровня риска нет.				
Сведени	я о бенефициарном в	владельце:	представленные	клиентом -	Петров Сергей Олегович. установленные Ломбардом по анализу совок	тупности имеющихся документов и(или) информации о клие	енте, в том чи	исле полученные при ис	пользовании доступны
Сведени	ія о деловой репутаці	ии:	Сведения не уста	навливаю	ся в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска				
Сведени	ия о финансовом поло	жении:	Сведения не уста	навливаю	ся в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска				
Сведени	я об источниках прои	схождения ден средст	в: Сведения не уста	новлены в	связи с тем, что клиенту присвоен низкой степени уровня риска и/или	клиент не является лицом, указанным в пп. 1.1 п. 1 ст. 7			
⊠Данн	ые в соответстви	и с подпунктом 1 пу	кта 1 статьи 7.3	ФЗ					
Должнос	сть клиента:		Ky	казанным	пицам не принадлежит Степень родств	а: Родственником указанных лиц не является			
Докумен предста	нт подтверждающий н вителя клиента:	наличие у лица полномо	очий		а.				
> Резуг	ътаты проверки								
Цель уста	новления и характер	деловых отношений:	Сведения не устанав	пиваются і	связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска				
Иные све,	дения по усмотрению	организации:							

Рисунок б. Групповое создание операций по залогу. Анкета заемщика

При нажатии на кнопку **«Заполнить анкету значениями по** умолчанию», программа автоматически заполнит предлагаемые поля, если Вы предварительно осуществили настройки в **«Настройки и сервисы - Настройка-**Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда - Настройки по умолчанию» кнопка «Шаблоны заполнения анкеты» Рис. 7

Вы можете занести сведения в шаблон, которые характерны для большинства клиентов, однако при необходимости можно внести изменения в зависимости от степени риска клиента или других обстоятельств, которые заложены у Вас в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Jamesche anzugeht Jamesche anzugeht Marcherite Locadennes Calle all Hatzpoleien no ywonnessen Opravisaage Ankerta (coadennes) X Jarpah- 1 7.3 o 3 Jarpah- 2 Jarpah- 1 7.3 o 3 Jarpah- 2 Jarpa	Настройка бухгалтерии	ювелирного л	помбарда: Настройка бухгалтерии ювел	ирного ломбарда	: ø ×
Harzpokur no wonnawo Orzwanawo Dawi Orzwanawo Dawi Orzwanawo Dawi Dawi <td< td=""><td>Записать и закрыть Зап</td><td>исать Настроі</td><td>іка масштаба форм</td><td></td><td>Еще -</td></td<>	Записать и закрыть Зап	исать Настроі	іка масштаба форм		Еще -
Параматры учега Организация Анные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи БМБ-рассытка Организация > Даные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи Система полоднос Организация > Седения о степени риска: Настройка автоматической печат Онлиана: Настройка автоматической печат Штаколодирование Онлиан: Перечие высского уровня риска: Настройка автоматической печат Онлиан: Онлиан: Осутствует в перечие лиц причастных к тероризму или к экстремистской деятельности Шелохо залога (с Проби с виут Огранизация Осутствует в перечие лиц причастных к финансированию распространения оружия массового унистожения Срок залога (с Проби с виут Предиле виут Огруствует в перечие лиц причастных к финансированию распространения оружия массового унистожения Проби с виут Огруствует в перечие лиц причастных к финансированию дослостранения оружия массового унистожения Проби с виут Огруствует в перечие лиц причастных к финансированию сърствание и станавливалисти в связи с присовением илиенту нихой степени уровия риска Проби с виут Оседения о бенефицарном владелыр: Сведения не устанавливалостя в связи с присовением илиенту нихой степени уровия риска Срад (и f 5) Све	Настройки по умолчанию Оформление залоговых операци	Организация (Анкета (создание) Созранить С заполнить по умолчанию	с? і □ × □	
Оказанарала Организации Настройка проверки паспортов Штрихходирование Организации Палаканости Сведения и о степени рыска: Читрихходирование Филиал: Питрихходирование Филиал: Питрихходирование Организации Палаканости Результаты проверки: Скема кредни Палаканости Скема кредни Профикс витут Срок залото (Проба по учис Профикс витут Срок залото (Проба по учис Результаты проверки: Отсутствует в перечие лиц причастных к терроризму или к экстремистской деятельности Палаканости Профикс витут Срок залото (Проба по учис Причараты проверки: Отсутствует в перечие лиц причастных к финансированию распространения оружия массового унистожения Причараты проверки: Причарать проверки Ссирс салото (Проба по учис Причарать проверки степени уровари фОМУ: Причарать проверки и характер деповых отношений: Сведения не устанавливаются в связи с присовением клиенту низкой степени уровия риска Причарать по сведии по бенефициарном ападельце: Придставленные илиентом - установленые клиентом - установленые клиентом - установленые клиентом - установленые клиентом низкой степени уровия риска Сведения по установления и карактер деповых отношений: Сведения не установленые клиентом - установленые клиентом - установленые клиентом - установленые клиентом низкой степени уровия риска Сведения по установления по установления ден средств: Сведения не установленые клиентом - установленые клиенту пиское низкой степени уровия риска нили кли Сада с гл	Параметры учета SMS-рассылка	Организация (Организация (Данные в соответствии с подпунктом 1 пун 7.3 ф3 	кта 1 статъи	
Скема кредин Дата началал Дата началал Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дабона зап Дроба о уми Преймс внут Срох запота (Проба по уми Принадлежность к государству не выполняющему рекомендации ФАТФ: Проче расход Комиссионие Содда с (кг 50 Содда с (кг 50) Содда с (кг	Система лояльности Настройка проверки паспортов Штрихкодирование	Организация (Филиал: Филиал-получ	Сведения о степени риска: Низкий Критериев высокого уровня риска нет		
Результаты проверки ФРОМУ: Отсутствует в перечие лиц причастных к финансированию распространения оружия массового уничтожения Срок залога (д Пройа по умот Проиче расхоа Комиссионное Операция по СДДС (р. fo СДДС (р. fo	пастройка автоматической печа	Схема кредите Дата начала д	Результаты проверки: Отсутствует в перечне лиц причастных к терроризму и	или к экстремистской деятельности	
Проба по умол Принадлежность к государству не выполняющему рекомендации ФАТФ: Прочие расхол Комиссионное Операция по СДДС (Кг 50 СДДС (Дг 50 Седения о деловой репутации: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска Седения о деловой репутации: Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска Седения о финансовом положении: Сведения не устанавливаются в связи с тем, что клиенту присвоен низкой степени уровня риска Седения по усмотрению организации:		Префикс внутр Срок залога (д	Результаты проверки ФРОМУ: Отсутствует в перечне лиц причастных к финансирова	нию распространения оружия массового уничтожения	
Операция по СДДС (Кr 50 СДДС (Кr 50 СДДС (дг 50 СДДС (дг 50 СДДС (дг 50 СДДС при по СДДС		Проба по умол Прочие расхо, Комиссионное	Принадлежность к государству не выполняющему рен К указанным государствам не принадлежит	омендации ФАТФ:	
		Операция по СДДС (Кт 50 СДДС (Дт 50 СДДС (Дт 50 СДДС при пи	Цель установления и характер деловых отношений: Сведения о бенефициарном владельце: Сведения о деловой репутации: Сведения о финансовом положении. Сведения об источниках происхождения ден средств: Иные сведения по усмотрению организации:	Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска представленные клиентом установленные Организацией по анализу совокупности имеющихся док) Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска Сведения не устанавливаются в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска Сведения не установлены в связи с присвоением клиенту низкой степени уровня риска Сведения не установлены в связи с тем, что клиенту присвоен низкой степени уровня риска и/или кли	

Рисунок 7. Шаблон заполнения анкеты

1.3. Перечень имущества

Заведение предметов залога осуществляется на вкладке Перечень имущества. Если Вы используете стоимость бриллиантов в залоге (настраивается в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда») и используете льготную систему оценки (также настраивается в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда») табличная часть будет иметь вид Рис 8.

												Дата: 22.03.202	0:00:00	Изменить форму
Заеми	ик Анкета заемщика П	еречень имущества	Оформление до	кументов										
Схема	кредитования:		Срок	залога:	Дата вы	ыкупа: Дата	реализации: Выплат	денег	Сумма выкуг	18				
0,3			• @		30 20.04.2	2021 🗎 21.0	5.2021	0,00	21 800,00					
Лоб	авить 🔺 📕 За			Полбор во вес	W.									Fule +
N	Тип издолия	Клоймо	Boc	Катогория	.,	Призирии	Примоцацию	Kon no	Boc n nnofo	Boc not	Hous		Booro quouro	3944
1	Плоба	Плеимо	% conour	Nateropin		Пофонти	Примечание	NON-BO	чист.	Unor poo	Цена Мака нона	Сумма борнорой оролия	Осего оценка	Janm
	F		% грязи			дефекты			1.240	чист. вес	макс. цена	Сумма оонусной оценки	04.074.40	47 474 00
	Dpacnet		2,30					1	1,346	2.20	9 999,00	24 971,10	24 971,10	17 474,00
2	Au 505		3.40					1	1 275	2,30	400.00	1 360 00	1 360 00	952.00
⁴	Δu 375		5,40						1,215	3.40	950.00	1 500,00	1 500,00	552,00
3	Запонки		5.00					1	4 625	0,40	450.00	2 250 00	2 250 00	1 574.00
	Ag 925		-,						.,	5.00	450.00	,	,	
	•													
Доб	авить 🛉 💺													Еще -
Хар-н	а бр.				Форма огран	ки			Группа цвета				Кол-во бр.	Сумма бр.
					Диаметр бр.				Группа чистоты				Вес бр.	
А					Кр-57				1				3	1 973,40
								5,00	2				1,320	

Рисунок 8. Групповое создание операций по залогу. Перечень имущества

При добавлении предмета залога, для удобства ввода, в табличной части используются справочники типов изделий, категорий, проб. Если заполнен

документ «Прейскурант залога», то автоматически, при совпадении реквизитов, выводится цена. У приемщика есть возможность ручной корректировки цены. Ограничить максимальную цену за грамм, которая будет использоваться при оценке изделия, можно заполнив колонку Максимальная цена в документе «Прейскурант залога» и поставив "галку" в поле Ограничивать значение максимальной цены в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций». Если в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций» стоит настройка Запретить изменение цены и оценки при оформлении залога, то приемщик не сможет изменять рассчитанные программой значение полей Цена и Оценка

Если изделие со вставками (не с бриллиантами или Вы не учитываете стоимость бриллиантов в залоге) и Вы хотите указать вес вставок, то заполняете соответствующую колонку вес вставок. Чистый вес автоматически рассчитывается как вес изделия за минусом веса вставок. Сумма займа зависит от суммы оценки и определяется в «Учетной политики ломбарда - Процент для расчета суммы займа от оценки». Приемщик может указать меньшую сумму займа, (нажав на значение в поле Выплата денег и введя необходимую сумму), но никогда большую

Если Залогодатель уже использовал ранее предметы залога в нашей сети ломбардов, то для удобства ввода, можно использовать кнопку «Заполнить закладываемыми ранее» Рис 9. При переносе в документ оценка изделия пересчитываться по действующему прейскуранту

1134	цения заемщик	a. wopina chin	ска закладываемых и	аделии											
Ø	Инвертиро	вать												Еще	×
	Тип изделия		Клеймо	Категория	Кол-во	Bec	Вес вставок	Вес чистый	Сумма займа	Цена	Сумма бриллиантов	Сумма оценки	Сумма вознаграждения	я за оценку	1
	Проба			Описание				Вес в пробе чистоты							1
	Браслет				1	2,30		2,30	10,00	1 300,00		2 990,00			1
	Au 585														I
	Зажим				1	3,20		3,20	2 720,00	850,00		2 720,00			
	Au 375														
	Браслет				1	2,30		2,30	3 450,00	9 999,00		22 998,00			I
	Au 585							1,346							
	Браслет				1	2,30		2,30	2 760,00	1 200,00		2 760,00			l
	Au 585														J
	Браслет		Российское		1	2,00		2,00	2 200,00	1 100,00		2 200,00			1
	Au 583														4
	Браслет				1	2,30		2,30	3 450,00	1 300,00		2 990,00			l
	Au 585														.
	Зажим				1	3,40		3,40	2 890,00	666,00		2 264,40			٠
												Перенести в	аокумент Закры	ть форму	
Хар	актеристика бриллиа	нтов	Группа цвета	Группа чистоты		Форма огранки		Количество бриллиа	нтов Диаметр	Бриллиантов Е	lec бриллиантов	Сумма брилли	антов Номер		

Рисунок 9. Изделия заемщика. Форма списка закладываемых изделий

Если в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда - Оформление залоговых операций» используется опция «Использовать подбор по весу», то при заведении залогового билета, можно использовать обработку, которая вызывается при нажатии на кнопку «Подбор по весу» Рис. 10. Аналогичная обработка вызывается и при заведении значения в поле Вес, если вводимое значение попадает в заданный диапазон. Данный функционал помогает подобрать изделия из закладываемых раннее, по следующим параметрам: «Типа изделия», «Пробы», «Диапазона веса» (диапазон указан в % в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда»).

Подбор изделий по ве	всу												1 0 3
Тип изделия: Браслет				• × Rpota: Au 585				* × Bec:		6,00 🗉 × 🕂 🔍 Поиск]		
Найденные изделия													
 Подобрать все 									Еще •				
Тип изделия	1	Bec	Категория		Кол-во	Вес вставок	Цена	Сумма займа		Характеристика бриллиантов	Форма огранки	Вес бр. (Сумма бр.
Проба			Описание			Вес чистый	Сумма оценки				Диаметр	Кол-во	
Браслет		6,00			1		216,67		1 300,00				
Au 585						6,00	1 300,00						
Браслет		4,60			2		9 999,00		3 450,00				
Au 585						4,60	45 995,00						
Подобранные изделия	R												
 Перенести в документ 	🕴 Очистит	Ъ							Еще -	Verange and the Gauge states	A	Rea fr	Cranica Fra
Тип изделия		Bec	Категория		Кол-во	Вес вставок	Цена	Сумма займа		ларактеристика ориллиантов	Форма огранки	Bec op.	Сумма ор.
Проба			Описание			Вес чистый	Сумма оценки				диаметр	Non-80	

Рисунок 10. Подбор изделий по весу

В зависимости от опции «Формировать описание изделия из «Настройке бухгалтерии справочника» ювелирного ломбарда В Оформление залоговых операций», В табличной части закладки Закладываемое имущество дополнительное описание изделий может производиться либо в колонке Описание, либо в комбинации колонок Признак и Дефекты Рис 1.11. Поле Примечание позволяет вводить любую текстовую информацию, тогда как комбинация справочников Признак и Дефекты структурирует вводимые данные

☆ Выбор значений: Группов	Ð		×
Добавление значений			
Выбор из списка			
Потертое			
Размер 17.0			
Выбрать Отмена			

Рисунок 11. Выбор значения описания из Справочников Дефекты и Признаки

В зависимости от параметров в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда» и в «Ломбард-Справочники-Схемы кредитования», можно использовать льготную систему оценки, которая позволяет заполнить сумму бонусной оценки, и, таким образом, увеличить общую оценку. Сумма бонусной оценки рассчитывается автоматически, руками занести значение нельзя

При использовании бриллиантов в залоге, табличная часть основного документа залога и формы выбора будут включать в себя секцию с параметрами для заведения характеристик бриллиантов (для оформления перечня имущества) либо информацию о наличии вставок в изделии в формах выбора или подбора. Для использования бриллиантов в залоге необходимо заполнить:

- Характеристику бриллиантов
- Форму огранки
- Группу цвета
- Группу чистоты
- Количество бриллиантов
- Диаметр бриллиантов

Если все реквизиты заполнены правильно и программа нашла соответствие, то поля Вес бриллиантов и Сумма бриллиантов заполняются автоматически.

Внимание!!! Необходимые данные для корректной оценки бриллиантов:

- Регистр сведений «Соответствия диаметра и веса бриллиантов»
- Справочник «Формы огранки»
- Справочник «Характеристики бриллиантов»
- Документ «Прейскурант залога на бриллианты»

Общая оценка увеличивается на сумму бриллиантов. Соответственно пересчитывается и займа

В верхней части закладки **Перечень имущества** располагается следующая информация:

<u>Схема кредитования.</u> В зависимости от выбранных параметров «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда - Оформление залоговых операций», схема кредитования может быть как недоступной для выбора (опция «Запретить выбор схем кредитования при залоге»), так и иметь возможность выбора (опция «Разрешить выбор схем кредитования»).

Порядок выбора схем:

- 1. Из справочника «Льготные схемы кредитования по заемщикам». В этом справочнике, каждому заемщику, может быть присвоена своя схема кредитования: либо через категорию залогодателя (регистр сведений «Соответствие категорий залогодателей и схем кредитования»), либо через прямое сопоставление Залогодателя и Схемы кредитования в регистре «Льготные схемы кредитования по заемщикам».
- 2. Из регистра «Льготные ставки по дополнительным документам». В регистре каждому типу дополнительного документа присваивается схема кредитования. Для выбора этой схемы, в шапке предусмотрен реквизит Дополнительный документ
- 3. Из справочника «Филиалы»

4. Заданная схема в «Настройка бухгалтерии Ювелирного ломбарда»

Если в настройках стоит **«Разрешить выбор схем кредитования»**, то список доступных схем кредитования не ограничивается четырьмя, вышеописанными. Пользователь может выбрать любую схему, доступную в данном филиале.

<u>Срок залога.</u> По умолчанию, срок залога заполняется из параметров в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда», но может быть ограничен максимальным сроком залога в схеме кредитования. То есть редактирование срока залога ограничено схемой кредитования

<u>Дата Выкупа.</u> Рассчитывается в зависимости от даты Залога и срока залога. Дата выкупа может быть изменена при оформлении залогового билета, если в «Настройка бухгалтерии Ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций» не активирована опция «Запретить редактирование даты выкупа»

<u>Дата Реализации</u>. Рассчитывается в зависимости от Даты выкупа и настроек в «Учетной политики ломбарда»

Выплата Денег. Это общая сумма займа, которая складывается из суммы оценок изделий в залоге и бриллиантов, если Мы используются бриллианты в залоге

<u>Сумма выкупа.</u> Это выплата денег плюс сумма за кредит плюс сумма за просрочку

1.4. Оформление документов

На закладке **Оформление** документов **Рис 12.** происходит печать залоговых билетов, пробитие чеков на ККТ. Оформление документа «Операция по залогу», печать залоговых билетов осуществляется по кнопке «печать БСО», чек ККТ по кнопке «Чек ККТ»

🗲 🔸 📩 Групповое создание операций по залогу

						Дата:	22.03.2021 14:32:17 曲	Изменить форму
Заемщик Анкета заемщика	а Перечень имущесте	ва Оформление документов						
Выдать займ: Наличными	На карту Наличными	и и на карту						
Печать залогового билет	a							
Количество чистых бланков: 4	4 № бланка:							
Остаток по кассе: 20 544,64	C 001056 C		печать БСО	Чек на ККТ		CMC Email		
Список билетов:						Наличные: 20 000 руб., Безналичные: 0 руб., Все	эго: 20 000 руб.:	
Представление билета Су	мма займа	Номер напечатаного БСО		Пр	робит	Тип оплаты	Сумм	a
Билет №1	18 426,00					Наличные		18 426,00
Билет №2	1 574,00							
						 Тарифы 		
						1. От 22.03.2021 до 20.04.2021 (30 дней) 0,4 2. От 21.04.2021 до 20.05.2021 (30 дней) 0,3 3. От 21.05 2021 до 22.03 2022 (306 дней) 0,3	4% в день 81,07 руб/день 10 0% в день 55,28 руб/день 10 0% в день 55,28 руб/день 1	60,591% в год 09,504% в год 09 504% в год
						Отмена залогового билета	in a gana coice pjoigena in	ына
						Обнуление БСО Чек	на возврат	
Перечень имущества:								
1. Браслет, Аи 585, общий в	ес 2,3, сумма займа 17	474						
2. Зажим, Au 375, общий ве	с 3,4, сумма займа 952							

Рисунок 12. Групповое создание операций по залогу. Оформление документов.

2 : ×

Пакет документов, который будут автоматически распечатан (под пользователем с правами приемщика) настраивается либо в учетной политике ломбарда (Настройки и сервисы – Настройки – Учетная политика ломбарда – Печать), либо через настройку автоматической печати (Настройки и сервисы – Настройки – Настройки пользователя/Настройки рабочего места – Настройка автоматической печати или Настройки и сервисы – Настройка бухгалтерии ювелирного ломбарда – Настройка автоматической печати)

Печать чеков возможна либо на каждый оформленный билет, либо на группу билетов. Выбор данной настройки возможен в общих настройках ломбарда (Настройки и сервисы – Настройки – Общие настройки ломбарда – Настройки работы с ТО)

Внимание !!! Обратите внимание на те ограничения, которые накладывает групповое формирование чеков

Если после осуществления операции залогодатель по каким-то причинам решил отказаться от сделки, либо в процессе печати залогового билета произошла порча бланка, необходимо воспользоваться кнопкой «Обнуление БСО», при необходимости оформляем чек на возврат («Чек на возврат»).

В зависимости от параметров учета в «Настройке бухгалтерии ювелирного ломбарда», после печати залогового билета, может быть сформирован РКО **Рис. 13**

+ +	^с Выдача наличных КЗЦБ-000006 от 26.02.2021 16:20:02	e ×
Провести и за	крыть Записать Провести 🗛 🖨 Расходный кассовый ордер (КО-2) Создать на основании 🔹 🛃 🖉 目 😻 Чек	Еще - ?
Номер: К	3ЦБ-000006 от: 26.02.2021 16:20:02 💼 🛒 Счет учета: 50.02 💌 🗗	
Вид операции: П	рочий расход 🔹 Организация: Ломбард Выбор ООО 🔹 🗗	
Сумма:	500,00 🗉 Валюта: руб. 🔹 🖓	
Отражение в Е	59	
Счет дебета:	58.03 • 4	
Контрагенты:	Петров Сергей Олегович - С	
Договоры:	Nº 001041 C or 26.02.2021 ▼ □	
Залогодатели:	Шукшин Сергей Олегович, 01.01.1980 г.р., Паспорт граждан 🝷 🗗	
Подразделение:		
Статья расходов:	423 Финансовые вложения - Ф	
Реквизиты печ	натной формы	
Выдано (ФИО):	Шукшин Сергей Олегович	
По документу:	Паспорт гражданина Российской Федерации серии 1234 №123456, выдан 01.01.2018 Отделом УФМС по КО	
Основание:	Выдача займа по залоговому билету № 001041 С	
Приложение:		
Комментарий: По	р филиалу г. Кострома, ул.Заречная	

Рисунок 13. Выдача наличных при оформлении залоговых операций

При завершении работы с заемщиком необходимо на закладке Заемщик нажать на кнопку **«Очистить»**

Групповое формирование выкупов и перезалогов

Групповое формирование выкупов и перезалогов удобно использовать, когда у залогодателя оформлено несколько залоговых билетов, и он собирается провести операции сразу с несколькими из них. В одной обработке можно оформить выкуп изделий, оплату процентов, перезалог – и все это не "прыгая" из билета в билет

Для осуществления таких операций Вам необходимо зайти в подсистему «Ломбард-Сервис-Групповое формирование выкупов и перезалогов» Рис. 14

Заемщик Ан	кета заемщика	Представитель	Анкета представителя	Залоговые билеты	Оформление документов					
Информаци	ия о залогод	ателе						8	Очистить	Изменить форму
Серия:	I.					Номер:				Проверить паспорт
Номер билета:										
ФИО:									Найти	История клиента
Дата выдачи:		🛱 Кем выдан:					 		Код подразделен	ния:
Дата рождения:		🗰 Место рожд	ения:		Email:		Телефон:			Запрет на СМС рассылку
Адрес, место ж	ительства (регист	рации) или место	пребывания:				 Регистрация в другом регионе Гр	ражданство:		* C
> Данные м	играционной к	арты								
Данные до > гражданин пребывані	окумента, подт на или лица бе: ие в РФ	верждающего в гражданства	право ин. на							

Рисунок 14. Групповое формирование выкупов и перезалогов. Заемщик.

2.1 Информация о заемщике (представителе)

Заполнение данных о заемщике аналогично п.1.1 настоящей инструкции, но с тем условием, что необходимый нам заемщик уже существует, и его следует выбрать либо по серии и номеру паспорта, либо через форму поиска (кнопка «Найти клиента»)

Закладка «Представитель» Рис 15, позволяет ввести данные о Представителе клиента (в случае если имеется документ, подтверждающий наличие у физического лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа (доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, закон и др.)

Закладка «Анкета представителя», Рис 16, позволяет ввести данные, согласно требованиям Положения ЦБ РФ №444-П от 12 декабря 2014 года. Шаблон заполнения первоначально заводится в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда – Оформление залоговых операций». Вы можете согласиться с введенными данными или, при необходимости, внести изменения

2: >

🗕 🔶 🏠 Групповое	е формирова	ание выкупов и пер	резалогов					c
Заемщик Анкета заемщика	Представитель	Анкета представителя	Залоговые билеты	Оформление документов				
Информация о предст	авителе клие	ента 😣	Очистить					
Серия:			Ном	lep:	Вид документа:		- Ф Про	оверить п
ΦΝΟ:							Найти	История к
Дата выдачи:		Кем выдан:					Код подразделения:	
Дата рождения:		Место рождения:			Телефон: ()			
Адрес, место жительства (регис	страции) или место	пребывания:			Регистрация в другом регионе	Гражданство:		
Доверенность представителя:								
> Данные миграционной	карты							
Данные документа, под > гражданина или лица бе пребывание в РФ	тверждающего ез гражданства	право ин. на						

Рисунок 15. Групповое формирование выкупов и перезалогов. Представитель

🗲 🔶 🏠 Групповое формирование выкупов и п	ерезалогов				I :
Заемщик Анкета заемщика Представитель Анкета представител	я Залоговые билеты	Оформление документов			
Снилс, инн					
ИНН:	снилс:				
∨ Сведения					
Сведения о степени риска:					
Сведения о бенефициарном владельце:					
Сведения о деловой репутации:					
Светения о финансовом повожении:					
Сведения об источниках происхождения ден средств:					
Данные в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3	3 Φ 3				
Должность клиента:			Степень родства:		
Документ подтверждающий наличие у лица полномочий					
 Результаты проверки 					
Результаты проверки:					
Результаты проверки ФРОМУ:					
Принадлежность к государству не выполняющему рекомендации ФАТ	D:				
цель установления и характер деловых отношении.					
Иные сведения по усмотрению организации:					

Рисунок 16. Групповое формирование выкупов и перезалогов. Анкета представителя

2.2 Оформление операций

На закладке «Залоговые билеты» Рис. 17. программа отображает все действующие на текущую дату залоговые билеты по заемщику. При этом оранжевым цветом будут выделены билеты, по которым клиентом просрочены Дата выкупа. Если Вы встанете на выбранный Вами залоговый билет, то в нижней части экрана высветиться наименование заложенного имущества с указанием веса, цены и суммы займа

Для оформления групповой операции выкупа («В»), перезалога («П»), оплаты процентов («ОП»), Вам необходимо поставить галочки напротив тех залогов билетов, по которым клиент хотел бы провести операцию

В список залоговых билетов будут добавлены все билеты, которые оформлены по найденному залогодателю и заданной в настройках организации. При этом оформить операцию оператор сможет только по билетам того филиала, который указан для него в настройках

+	-	V	і рупповое ф	ормирован	ие выкупс	в и переза	логов							C' :
3aer	щик	Анке	та заемщика 🛛 Пј	редставитель	Анкета предст	авителя Зал	оговые билеты 2 шт.	Оформление документов						
в	П	ОП	Залоговый билет	Сумма выкупа	а Сумма з	айма к погашен	ию Дата залога	Сумма % общая	Пени	Сумма займа	Гашение займа	Аванс по %	Дата: 22.0	3.2021 🗂 🖸
					Сумма 9	6 к погашению	Дата выкупа	Оплаченные %	Оплаченные пени	Погашенная сумма займа			🔒 Печать	реестра
			ЦФ00074	43 082	,00	19 998	,00 04.12.2018	23 700,0	0	19 998,0	0		Всего	
						23 084	,00 09.01.2019	616,0	0				залогов:	
			K300089	5 226	40	2 350	,00 20.07.2019	2 876,4	0	2 350,0	0			
						2 876	,40 18.08.2019						_	
													Сумма к оплате:	
													Полученная су	има:
													Наличные:	<u>0</u>
													Банковской картой:	<u>0</u>
													Сумма сдачи:	
			2	48 308	.40			26 576,4	0	22 348,0	0			
								616,0	0					
в	Тип	издел	ия К	Слеймо	Кол-во	Bec	Чистый вес	Цена	Сумма займа	Категория Описа	ние		1	
	Про	ба				Вес вставок	Вес в пробе чистоть	сумма оценки						
	Бра	слет			1	2,00	2,0	9 999,00	19 998,00					
	Au	585						19 998,00						

Рисунок 17. Групповое формирование выкупов и перезалогов. Залоговые билеты

При оформлении операции Оплата процентов (ОП), есть возможность погасить часть долга, введя необходимую сумму в колонку <u>Гашение займа.</u> Если в «Настройках бухгалтерии ювелирного ломбарда – Параметры учета» стоит опция «Разрешить частичный выкуп при перезалоге», то при оформлении операции Перезалог (П) в нижней части экрана появится возможность выбора изделия для выкупа при перезалоге

В правой части экрана, оранжевым цветом выделена сумма, которую Мы должны выплатить заемщику. Эта сумма формируется при операции **Перезалог**. Зеленым цветом отражена сумма, которую должен выплатить заемщик с учетом всех планируемых операций. Сумма к оплате формируется как разница между этими двумя суммами.

Итоговую сумму можно оплатить наличными, банковской картой, либо применить комбинацию наличной и безналичной оплаты. Поле Сумма сдачи помогает приемщику рассчитать необходимое значение для сдачи. Рис 18

-			групповое с	рормирован	ие выкупс	в и переза	ююв								G. 1
3	аемщи	к Ан	кета заемщика 🛛 Г	Представитель	Анкета предс	гавителя Зало	говые билеты 2 шт.	Оформление документов							
	зг	ОП	Залоговый биле	ет Сумма выкуп	а Сумма з	айма к погашен	ню Дата залога	Сумма % общая	Пени	Сумма займа	Гаш	зение займа	Аванс по %	Дата:	22.03.2021 🛍 🖸
					Сумма 9	6 к погашению	Дата выкупа	Оплаченные %	Оплаченные пени	Погашенная сумма	займа			е п	ечать реестра
			ЦФ00074	43 082	,00	19 998	00 04.12.2018	23 700,0	00	1	9 998,00			Всего	1 шт.
						23 084,	00 09.01.2019	616,0	00					залогов	3:
	1		K300089	5 226	,40	2 350,	00 20.07.2019	2 876,4	10	:	2 350,00				5 226,40
						2 876,	40 18.08.2019								
														Сумма оплате	5 226,40
														Полученн	ая сумма:
														Наличны	le: <u>6 000,00</u>
														Банковск картой	ой <u>0</u>
														Сумма сдачи:	773,60
				2 48 308	,40			26 576,4	10	2	2 348,00				
								616,0	00						
Ī	в т	ип изде	пия	Клеймо	Кол-во	Bec	Чистый вес	Цена	Сумма займа	Категория	Описание				
	Г	роба				Вес вставок	Вес в пробе чистоть	Сумма оценки							
		ирсинг			1	3,00	3,00	400,00	1 200,00						
	A	u 375					1,125	1 200,00							
	K	олье			1	1,00	1,00	1 150,00	1 150,00						
	A	u 500					0,500	1 150,00						_	

Рисунок 18. Групповое формирование выкупов и перезалогов. Сумма сдачи

2.3 Подтверждение билетов

Если в общих настройках ломбарда (Настройки и сервисы – Настройки – Общие настройки ломбарда – Штрихкодирование) настроено использование штрихкодирования билетов, а так же подтверждение билетов при операциях, то перед переходом к оформлению операций в обработке потребуется выполнить подтверждение нахождения билетов из отмеченных Рис 19



Рисунок 19. Групповое формирование выкупов и перезалогов. Подтверждение билетов

2.4 Осуществление расчетов

Осуществление расчетов производится на вкладке «Оформление документов» Рис 20. По каждой операции, по выбранным билетам оформляем печать БСО (происходит создание документов «Операция по залогу» и печать настроенного пакета документов) и печать чеков на ККТ. При необходимости можно обнулить БСО и сделать чек на возврат

$\leftarrow \rightarrow $	☆	Групповое с	рормі	ирование в	выкупов	и перезал	югов								C :
Заемщик	Анке	та заемщика 🛛 Г	Тредста	витель Анке	а предста	вителя Зало	овые билеты 2 шт.	Оформл	ение документов						
Печать з	алого	вого билета													
№ бланка:	00105	i6 C								Количест	тво чистых бланков: 44	4	печать БСО	Чек на ККТ	Отправить СМС Отправить Етга
вп	ОП	Залоговый биле	тГ	Тредставление	БСО Су	мма							Вид операции	Сумма	
					Пр	инять	Выдать						Тип оплаты		
 Image: A second s		K300089				5 226,40							Принять		5 226,40
													Наличные		
													Принять		
													Безналичные		
													Отмена залогового	билета	
													Обнуление БСС	Чек на возв	рат
Тип изде	пия	Клейма	1	Кол-во	Bec	Вес вставо	к Цена		Сумма займа	К	Сатегория	Описание			
Проба						Чистый вес	сумма оценки								
Пирсинг				1	3,0	0		400,00	1 2	200,00					
Au 375						3,0	0 1	200,00							
Колье				1	1,0	0	1	150,00	1.1	150,00					
Au 500						1,0	0 1	150,00							
-												•			

Рисунок 20. Групповое оформление выкупов и перезалогов. Оформление документов

Печать чеков возможна либо по каждой оформленной операции, либо по группе. Выбор данной настройки возможен в общих настройках ломбарда (Настройки и сервисы – Настройки – Общие настройки ломбарда – Настройки работы с ТО)

Внимание !!! При групповом формирование чеков отмена операций происходит через отмену группы операций, которые были отражены в общем чеке

В зависимости от параметров в «Учетной политики ломбарда» при оформлении операций выкупа, перезалога и оплаты процентов, будет автоматически генерироваться документы **«Приход денежных средств»**, для реального отражения в кассе наличных денежных средств