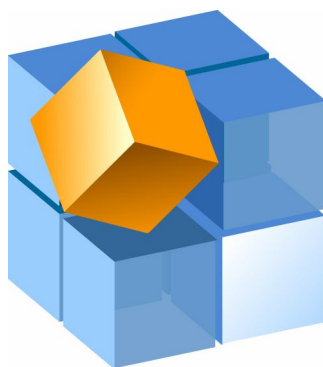




СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ БАНКА ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ





Оглавление

1. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ	3
1.1. ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ.....	3
1.2. КОМПЛЕКСНОЕ РЕШЕНИЕ БИЗНЕС-ЗАДАЧ	5
2. КОМПЛЕКС РОЗНИЧНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	8
2.1. ДЕПОЗИТЫ.....	8
2.1.1. РЕГИСТРАЦИЯ ДОГОВОРА	8
2.1.2. МУЛЬТИВАЛЮТНЫЕ ДОГОВОРА.....	8
2.1.3. ОГРАНИЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ	8
2.1.4. СХЕМЫ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ.....	8
2.1.5. ПРОЛОНГАЦИЯ ДОГОВОРОВ	8
2.1.6. ПОДДЕРЖКА РАБОТЫ С ДОВЕРЕННОСТЯМИ ПО ВКЛАДУ:	9
2.1.7. ВЫПОЛНЕНИЕ ГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ:.....	9
2.2. КРЕДИТЫ.....	9
2.2.1. СХЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ.....	9
2.2.2. ГРАФИКИ ПОГАШЕНИЯ.....	9
2.2.3. КЛАССИФИКАЦИЯ ССУД.....	10
2.2.4. ПОРТФЕЛИ ОДНОРОДНЫХ ССУД	10
2.2.5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ.....	10
2.2.6. КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ.....	11
2.3. ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ.....	12
2.3.1. РАЗОВЫЕ ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ	13
2.3.2. ПРИЕМ ВХОДЯЩИХ ПЕРЕВОДОВ.....	13
2.3.3. ДЛИТЕЛЬНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ	14
2.3.4. КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ.....	14
2.3.5. ФОРМИРОВАНИЕ ДОКУМЕНТОВ В ФОРМАТЕ SWIFT	15
2.4. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	15
2.5. КАССОВЫЕ И ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ, УЧЕТ ЦЕННОСТЕЙ В БАНКЕ.....	16
2.5.1. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	16
2.5.2. УЧЕТ ЦЕННОСТЕЙ.....	16
2.6. АРЕНДА СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК.....	17
2.7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КФМ.....	17
2.8. АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ.....	18
2.8.1. РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ	18
2.9. БЭК-ОФИС ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ.....	18
2.9.1. ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ.....	19
2.9.2. КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ:.....	20
2.9.3. СТОП-ЛИСТЫ.....	20
2.9.4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БКИ.....	20
2.9.5. ДЛИТЕЛЬНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ.....	20





1. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ

1.1. ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ

Анализ существующего состояния рынка программных решений для автоматизации банковского бизнеса показывает, что ни один программный комплекс на сегодняшний день не в состоянии полностью закрыть все направления в деятельности банка.

При объективном стремлении банка к созданию гомогенной системы автоматизации бизнес-процессов наиболее оптимальным вариантом в качественном решении вопросов развития является выделение в отдельные законченные решения некоторых направлений бизнеса банка. К ключевым из них, несомненно, относятся розничное и корпоративное направления развития бизнеса.

«Розничное обслуживание»

Базовым компонентом Системы является автоматизированная система розничного обслуживания клиентов, позволяющая предоставить клиентам исчерпывающий перечень продуктов и услуг, существующих сегодня на рынке.

Это кассовое обслуживание, депозиты, расчетное обслуживание, карты, сейфовые ячейки и т.д.

Естественно, это автоматизированные места сотрудников банка, операционных работников, кассиров, бухгалтеров, включая WEB-интерфейс.

Это «back-office», который позволяет настраивать любые алгоритмы прохождения банковских документов и расчетов.

Это набор банковской отчетности для регуляторов, а также внутренней управленческой отчетности.

«Процессинговая система»

Трудно сейчас представить продуктовую линейку банка без банковских карт. Предложить гибкую в тарифном и функциональном плане линейку продуктов на основе банковских карт возможно только имея собственный процессинговый центр, позволяющий помимо обслуживания собственно карт обеспечить развитие инфраструктурных проектов. Это терминалы, киоски самообслуживания, банкоматы, терминалы в торгово-сервисной сети.

В настоящее время карточные решения в основном строятся на базе международных платежных систем VISA и MasterCard. Процессинговый центр, нашей Системы, сертифицирован международными платежными системами и позволяет обслуживать банки, как с ассоциированным членством, так и с принципиальным.

«Системы денежных переводов»

Все большую актуальность на рынке банковских услуг приобретают системы денежных переводов. Наша платформа позволяет работать как с уже существующими системами, так и реализовывать собственные системы денежных переводов.

«Мобильный банкинг»

Несомненно, использование удаленного доступа к управлению собственными счетами и средствами удобно. По сути возможность предоставлять клиенту доступ к услугам и сервисам с минимальными затратами и максимальным качеством.

«Автоматизированная Банковская Система»

Собственно то, без чего не может обойтись сейчас ни один банк.





Система представляет законченное решение для автоматизации розничного бизнеса банка.



При этом в силу своей модульной концепции построения банк имеет возможность выстраивать на ее базе структуру, оптимально отвечающую задачам развития бизнеса

Естественно в банке в силу целого ряда причин может существовать множество уже действующих программных решений, отвечающих за различные компоненты банковского бизнеса. Система в данном случае может выступать как **интегратор** этих решений, объединив их в единое информационное и технологическое пространство.





1.2. КОМПЛЕКСНОЕ РЕШЕНИЕ БИЗНЕС-ЗАДАЧ

Использование Системы с позиции решения задач формирования эффективного розничного бизнеса.

«Клиент должен получить услугу там, где она ему нужна, а не там где она ему возможна».

«Расширение каналов доступа к клиентской базе к услугам и сервисам»

Традиционное обслуживание клиентов в сети офисов влечет за собой достаточно много минусов: площади, персонал и доступность для клиента.

Альтернативой традиционному банковскому обслуживанию (в офисах) является дистанционное обслуживание клиентов:

Терминальная инфраструктура – банкоматы, киоски самообслуживания, эквайринг.

На сегодняшний день терминальная инфраструктура позволяет осуществлять доступ к практически полному спектру услуг розничного банка:

- операции с наличными денежными средствами (получение, внесение, конвертация);
- полный перечень безналичных операций (платежи, переводы);
- информационный сервис (выписки и т.д.).

Мобильные проекты – в первую очередь, к ним относится «интернет-банкинг», предоставляющий возможность управления своими счетами и денежными средствами с использованием интернета.

На данный момент самым распространенным телекоммуникационным средством является мобильный телефон. Существует множество предложений от уже ставшего традиционным «SMS-сервиса» до практически полноценного банкинга.





Если взглянуть на бизнес задачу «Расширение каналов доступа к услугам и сервисам» с точки зрения привлечения новых клиентов, то Система оснащена практически исчерпывающим перечнем необходимого инструментария для реализации и автоматизации так называемых **удаленных центров продаж**, т.е. центров превращения «уличных» или «разовых» клиентов в «своих».

- «Удаленные рабочие места сотрудников банка», ставшие уже неотъемлемой частью любого крупного торгового центра:

- заявки на кредиты;
- не персонифицированные банковские карты (Instant Issue, Unembossed);
- карты для оплаты через интернет (Virtuon);
- информационные услуги.

- «Киоски самообслуживания», позволяющие продавать большинство розничных банковских продуктов, в том числе и без использования банковских карт.

- «Self Service Branch» получает все большее распространение, хотя темпы не впечатляют и на данный момент в большинстве случаев не окупаются.



В целом Система позволяет интегрировать любое терминальное оборудование и средства коммуникации в общую сеть инфраструктуры для создания удобного и комфортного доступа к банковским сервисам и услугам.





«Кросс-продажи банковских продуктов»

Цель бизнес-задачи продав клиенту услугу продать остальные услуги банка.

В случае, когда обслуживанием вкладчиков занимается одна банковская система, а карточных клиентов другая, данные цели реализуются достаточно сложно.

Система в данном случае является некоей псевдо CRM-системой, позволяющей проводить исчерпывающий анализ клиентской базы.

Это и определение фокус-групп клиентов для разработки продуктового ряда, поведенческий анализ клиентской базы, «скоринг» кредитных заявок.

Не секрет, что сильным катализатором роста клиентской базы является реализация «зарплатных проектов» с использованием банковских карт. По статистике от уже реализованных «зарплатных проектов» предприятия отказываются достаточно редко.

Организация «зарплатного проекта» сама по себе дает возможность наладить достаточно качественные кросс-продажи продуктов, так как присутствует ключевой параметр для анализа клиентской базы - **финансовое состояние клиента**.

Важной особенностью Системы является непосредственная увязка «зарплатников» и работодателей. В частности это позволяет предоставить такой продукт, как кредитование под гарантии работодателя, а платформа позволяет отслеживать лимиты этих гарантий.





2. КОМПЛЕКС РОЗНИЧНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

2.1. ДЕПОЗИТЫ.

В части ведения депозитных договоров система поддерживает разные типы договоров: вклады до востребования, различные срочные вклады (на фиксированное количество дней, до определенной даты, на срок в заданном интервале);

Система предоставляет широкие возможности по ведению депозитных договоров, в том числе:

2.1.1. РЕГИСТРАЦИЯ ДОГОВОРА

С возможностью автоматического формирования номера договора и счетов по заданным шаблонам. Поддерживается возможность ведения нескольких счетов вкладчика в рамках одного договора, в том числе и в разных валютах, бронирования номеров счетов, задания минимальной/максимальной первоначальной суммы вклада, отсрочки первоначального взноса.

2.1.2. МУЛЬТИВАЛЮТНЫЕ ДОГОВОРА

Для учета средств вкладчика в нескольких валютах, в рамках одного договора, открывается набор счетов в разных валютах.

По каждому счету может быть установлена собственная ставка начисления процентов, минимальный первоначальный взнос, минимальная разрешенная сумма дополнительных взносов.

Так же допускается установка ограничений по сумме вклада и дополнительным взносам на весь договор.

При открытии договора, автоматически открываются соответствующие договоры ДВ.

В любой момент, по желанию клиента, возможен перевод средств с конвертацией между счетами мультивалютного договора.

Все операции клиента по счетам мультивалютного договора могут проходить через систему валютного контроля.

2.1.3. ОГРАНИЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ

С возможностью установки минимальной/максимальной суммы, момента с которого разрешены взносы, срока, в течение которого разрешены, задание процентной схемы для сумм дополнительных взносов. Ограничение операций по снятию средств по договору (срока с которого разрешено снятие; периода, в течение которого разрешено; суммы неснижаемого остатка; снятие только суммы процентов; отдельные процентные схемы для неснижаемого остатка).

2.1.4. СХЕМЫ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

Поддержка различных схем, определяющих периодичность *начисления и уплаты процентов по депозитным договорам* (ставки по валюте договора, по сроку договора, по сумме договора, по сроку нахождения остатка, по величине остатка и др.). Поддержка отдельных процентных схем для досрочного востребования средств.

Гибкое изменение процентной ставки и тарифного плана по договору. Процентная ставка по договору меняется в зависимости от срока невостребования. Тарифный план по договору изменяется без заведения нового договора.

2.1.5. ПРОЛОНГАЦИЯ ДОГОВОРОВ

Выполнение *автоматического перезаключения/пролонгации договоров депозитов* в соответствии с условиями, заданными при регистрации типового договора (с возможной заменой балансового номера счёта). Возможность автоматического перезаключения/пролонгации договора; Возможность установки ограничения на количество пролонгаций.



**2.1.6. ПОДДЕРЖКА РАБОТЫ С ДОВЕРЕННОСТЯМИ ПО ВКЛАДУ:**

- Доверение вклада (в системе регистрируются выданные доверенности и физические лица, на которые они оформлены, перечень разрешенных операций);
- Завещательные распоряжения клиентов (регистрация, отмена, учет наследников, хранение истории, контроль операций).

2.1.7. ВЫПОЛНЕНИЕ ГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ:

- Наличного и безналичного зачисления денежных средств, контроля ограничений на зачисления денежных средств при открытии вклада;
- Выдачи/приема наличных денежных средств, как в валюте счета, так и в валюте, отличной от валюты счета (с возможностью использования различных курсов/кросс-курсов при проведении конверсионных операций);
- Начисления и уплаты процентов в соответствии с требованиями ЦБ РФ (с возможностью перечисления процентов на заданный счет); поддержка кассового метода и метода начислений;
- Корректировки процентных ставок по договорам;
- Пересчета суммы начисленных процентов с возвратом излишне начисленных/уплаченных средств при досрочном расторжении договора вклада;
- Закрытия/расторжения договоров с возможностью доначисления по заданной ставке и перечислением средств на заданный счет.

2.2. КРЕДИТЫ.

Система поддерживает полный цикл, связанный с открытием кредитных договоров для физических и юридических лиц (обработка заявки (в т.ч. импорт из файлов MS Excel, .xml и др.) на кредит, оценка платежеспособности клиента, решение кредитного комитета, заключение договора на основе заявки). При этом существует возможность как единичного, так и группового открытия кредитных договоров (из файла) с автоматическим формированием аналитических счетов, согласно зарегистрированным шаблонам.

При работе с кредитными договорами система позволяет банку использовать различные схемы предоставления клиентам денежных средств. Среди этих схем:

2.2.1. СХЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

- **Разовые зачисления** денежных средств на указанные банковские счета, либо выдача наличных денег заемщику;
- Открытие **кредитной линии** и проведение **траншей** в рамках выбранной кредитной линии;
- Кредитование банком банковского счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств (**овердрафтное кредитование**).

Системой поддерживаются разнообразные способы выдачи кредита:

- через кассу;
- зачислением на счет;
- переводом в другой банк;

Средства системы, обеспечивающие работу с кредитными договорами, позволяют:

Осуществлять **регистрацию договоров**, предназначенных для реализации указанных выше схем предоставления кредита (включая регистрацию аналитических счетов, необходимых для учета кредитования).

2.2.2. ГРАФИКИ ПОГАШЕНИЯ

Формировать и редактировать **график погашения** для разнообразных условий погашения ссуды и процентов по ссуде. При этом системой поддерживается:





- Расчет различных вариантов графика погашения ссуды и процентов (с фиксированной датой, с произвольным периодом, с произвольными датами погашения, аннуитетные платежи, с фиксированной суммой погашения основного долга, произвольное погашение, льготный период, grace-периоды);
- Возможность введения ограничений по досрочному погашению;
- Гибкая система регистрации тарифов;
- Возможность фиксации сумм различных задолженностей и сроков их погашения по договору (в т.ч. и комиссий) с возможностью контроля за исполнением обязательств;
- Ведение истории возникновения и погашения задолженностей;
- Возможность изменения параметров договора/графика погашения (вручную/через файл), автоматический перерасчет графика погашения.

Осуществлять как *единичное*, так и *групповое выполнение операций*:

- Начисления процентов по счетам (поддержка кассового метода и метода начислений);
- Формирования и погашения задолженностей и просрочек (в соответствии с заданным порядком погашения);
- Возможность погашения с нескольких счетов клиента;
- Фиксация и удержание различных комиссий (за открытие договора, за ведение ссудного счета, за рассмотрение заявки, за досрочное погашение и т.п.);
- Вынос на просрочку непогашенных в срок задолженностей;
- Корректировка суммы обеспечения;
- Изменение параметров договора, редактирование графика погашения (с сохранением истории изменения);
- Формирование данных для бюро кредитных историй (с сохранением истории);
- и др.

2.2.3. КЛАССИФИКАЦИЯ ССУД.

Осуществлять *классификацию ссуд в соответствии с категориями качества*, согласно требованиям ЦБ РФ (с автоматическим переносом начисленных процентов в случае изменения категории качества), а также выполнять расчет, фиксировать и корректировать сумму резерва под возможные потери по ссуде в соответствии с определенной категорией качества ссуды.

2.2.4. ПОРТФЕЛИ ОДНОРОДНЫХ ССУД

Объединять договоры со сходными характеристиками кредитного риска в *Портфели однородных ссуд*, изменять состав Портфелей однородных ссуд, формировать и корректировать величину общего резерва под возможные потери по Портфелю однородных ссуд в соответствии с внутренними методиками банка.

2.2.5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТАМ

Осуществлять регистрацию и учет *обеспечения по кредиту* в рамках специализированных *договоров обеспечения*. Система позволяет проводить весь комплекс операций по договорам обеспечения по кредитам, в том числе:

- Поддержку различных видов обеспечения по кредитным договорам, в том числе в валюте отличной от валюты договора:
 1. залоги ценных бумаг;
 2. поручительство;
 3. залог имущества;
 4. банковские гарантии.
- Учет категории качества обеспечения;
- Регистрацию любого количества договоров обеспечения различных видов для одного кредитного договора или договора транша, в том числе регистрацию банковских гарантий для договоров юридических лиц.
- Корректировку суммы обеспечения в случае изменения лимита кредитования.





- Ведение базы данных по поручителям, залогодателям и объектам залога.
- Формирование и печать всей требуемой аналитической отчетности.

Осуществлять **учет средств по выданному кредиту** в полном соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Системой поддерживается возможность хранения любого количества информации по договору (в т.ч. файлов со сканированными данными и договорами). По всем финансовым операциям автоматически формируются необходимые учетные документы (как балансового, так и внебалансового учета). По результатам операций возможна печать необходимого комплекта документов. Существует возможность печати аналитической отчетности для целей мониторинга.

Реализовать кредитование клиентов банка в рамках карточных договоров.

Система поддерживает различные виды потребительских кредитов, в том числе экспресс-кредиты, ипотечное кредитование и т.д.

Также в системе реализована функциональность «покупка-продажа кредитных договоров».

2.2.6. КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ.

Скоринг – это метод оценки рисков и управления ими на основе прогноза, с какой вероятностью конкретный заемщик может просрочить платежи по кредиту, то есть статистический метод оценки кредитоспособности заемщика

В системе реализована возможность **Автоматического определения группы риска кредитного договора**. Для этого операционисту нужно выполнить следующий порядок операций:

1. Определить группу риска по каждому кредитному договору по ссудной задолженности и по всем договорам данного клиента
2. Определить группу по качеству обеспечения по каждому кредитному договору по ссудной задолженности
3. Определить количество дней просроченной выплаты по основному долгу
 - при отсутствии возникновения и погашения задолженности - от начала действия договора
 - при наличии задолженности - от первого возникновения после последнего полного погашения задолженности
4. Определить количество дней просроченной выплаты по процентам
 - при отсутствии возникновения и погашения задолженности по процентам - от начала действия договора
 - при наличии задолженности по процентам - от первого возникновения после последнего полного погашения задолженности по процентам
5. Определить количество переоформлений кредитного договора с изменением условий по истории кредитного договора
6. Определить количество переоформлений кредитного договора без изменения условий по истории кредитного договора
7. Исходя из критериев отнесения ссуды к группам риска, проставить возможные варианты групп риска, т.е. зная группу риска по качеству обеспечения по каждому договору, сроки по просроченным выплатам по основному долгу и процентам и количество переоформлений договоров можно проставить по таблице группу риска
8. При выполнении анализа по формализованным критериям по одному кредитному договору обязательно проверять наличие и анализировать все кредитные договора клиента-заемщика. Группу риска проставлять максимальную для всех договоров одного клиента, которая исходит из формализованных критериев каждого кредитного договора





9. Дать возможность кредитному работнику отредактировать изменения, в т.ч. и удалить договор из списка изменений, если банком будет принято решение о сохранении группы риска.
10. Если у клиента несколько кредитных договоров, то вывести информацию для контроля работнику банка по всем договорам
11. Составить протокол изменений
12. Сохранить рассчитанную группу риска как промежуточное значение (возможно в дополнительном поле параметров договора)
13. Осуществить запуск операции "Автоматическое изменение группы риска кредитного договора" (при необходимости)

После этого выгружается бухгалтерская проводка в АБС Банка.

В системе реализована возможность **Автоматического изменения группы риска кредитного договора**. Для этого выполняется следующий порядок операций:

1. Заменить группу риска по каждому кредитному договору по ссудной задолженности и по всем договорам данного клиента планируемым значением
2. Составить протокол изменений
3. Сохранить рассчитанную группу риска в истории параметров договора
4. Осуществить запуск операции "Расчет резерва" (при необходимости)

После этого выгружается бухгалтерская проводка в АБС Банка.

В системе реализована возможность **Хранения истории изменений параметров кредитного договора как дополнительное соглашение к кредитному договору**

Для обеспечения сохранения кредитной истории изменений параметров договоров проводится сохранение изменений параметров договора, влияющих на изменение условий договора и доступных для редактирования.

Вот некоторые параметры договора, которые сохраняются в системе с датой изменения и ссылкой на договор для обеспечения кредитной истории:

1. Группа риска.
2. Лимит текущей ссудной задолженности.
3. Максимальная сумма кредитной линии.
4. Дата окончания действия кредитного договора.
5. Вид обеспечения.
6. Сумма обеспечения.
7. Максимальная сумма кредита.
8. Пролонгация договора.
9. Изменение процентной ставки (Простой метод начисления)
10. Изменение параметров и значений схемы выбора процентной ставки (Сложный метод начисления)

2.3. ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ.

Технология переводов денежных средств в системе обеспечивает:

- Оформление и отправку переводов в адрес получателя – обработка **исходящих переводов**;
- Зачисление переводов, полученных обслуживаемым банком, на счета получателей, либо выдачу переводов без открытия счета – обработка **входящих переводов**.





Средства для выполнения и обработки переводов в составе системы позволяют решать следующие задачи:

2.3.1. РАЗОВЫЕ ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ

Приём и исполнение исходящих переводов со счетов клиентов в адрес произвольных получателей по поручениям плательщиков–физических лиц. При этом предусмотрены следующие варианты:

- Перевод без открытия в обслуживаемом системой банке счета клиента–плательщика (в том числе переводы по системам WesternUnion, MoneyGram, Contact и других);
- Перевод со счета плательщика, открытого в банке (расчетном агенте), в котором зарегистрирован клиентский договор с плательщиком;
- Перевод со счета плательщика с одновременным внесением дополнительной суммы на счет, с которого осуществляется перевод.

2.3.2. ПРИЕМ ВХОДЯЩИХ ПЕРЕВОДОВ

Поступившие в банк входящие переводы могут зачисляться на указанные счета получателей–физических лиц, либо зачисляться на специальные счета и выдаваться получателям по их требованию (для переводов "до востребования").

Прием/выдача наличных денежных средств, как в валюте счета, так и в валюте, отличной от валюты счета (с возможностью использования различных курсов/кросс-курсов). Выдача наличных денежных средств по входящим переводам до востребования. Система поддерживает возможность конвертации дробной части валютной суммы и выдачи ее в рублях (по нужному курсу).

Выдача средств по переводам в рамках систем WesternUnion, MoneyGram, Contact и т.п.; взаимодействие с внешними сетями сбора платежей – Rapida, Yandex-деньги и другими.

Реализация гибкой системы регистрации тарифов по операциям:

- В любой валюте;
- Минимальные, максимальные, постоянные и процентные составляющие ставки, ставки, определяемые по превышению порогового значения суммы и т.д.;
- В зависимости от направления перевода/поступления (внутрибанковские, межфилиальные, в другие банки по России, переводы за границу и т.д.);
- В зависимости от вида операции, срока востребования платежа и прочих особенностей;
- Раздельный учет комиссии банка, комиссии системы переводов и прочих комиссий.

Подготовка данных для отправки исходящих переводов через систему SWIFT.

Выгрузка информации о принятых и отправленных переводах в учётное ядро автоматизированной банковской системы расчетного агента.





Идентификация клиента с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также проверки по прочим стоп-листам (справочника недействительных паспортов и др.);

2.3.3. ДЛИТЕЛЬНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

- Формирование как внутрибанковских, так и межбанковских платежей, платежей в адрес юридических лиц, переводов между договорами, погашения различных задолженностей и т.п.;
- В качестве условия формирования может выступать некое событие, например: наступление определенного числа месяца, заданная периодичность, накопление определенной суммы (части суммы), выполнение определенных операций (зачисление/списание и т.п.);
- Запуск проверки условий формирования платежа произвольное число раз;
- Сумма платежа может быть как фиксированной, так и вычисляться по определенному алгоритму;
- Проведение конверсионных операций по определенному курсу;
- Автоматический расчет и списание комиссии.

По всем финансовым операциям автоматически формируются необходимые учетные документы. По результатам операций производится печать необходимого комплекта документов. Система поддерживает формирование реестров проводимых операций, реестров входящих переводов и прочей отчетности.

2.3.4. КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ.

В технологии под *коммунальными платежами* понимаются операции по оплате услуг, предоставляемых жилищно-коммунальными хозяйствами и иными организациями, по перечислению штрафов, платежей за оформление документов, добровольных взносов граждан в пользу учреждений, организаций, фондов и т.п.

Плательщиком коммунальных платежей является физическое лицо, при этом плательщик не обязательно должен быть зарегистрированным клиентом банка-пользователя системы.

Получателем платежей является предприятие или организация, предоставляющая услуги физическим лицам и заключившая с обслуживаемым банком соответствующий договор о коммунальных платежах. При этом получатель и договор с ним должны быть зарегистрированы в системе.

Перечисление средств получателю платежа банк производит платежным поручением на перевод (или мемориальным ордером, если счет получателя открыт в этом же банке) в соответствии с условиями договора с этим юридическим лицом. Переводы могут осуществляться по каждому платежу в отдельности или по совокупности нескольких платежей одним переводом.

В общем случае платежи по реквизитам одного и того же получателя могут быть выполнены за разные услуги. Иными словами, в пользу некоторого получателя может приниматься столько *видов платежей*, сколько видов услуг этот получатель предоставляет населению. При этом совокупные платежи (переводы) в пользу такого получателя могут формироваться в системе как отдельно по видам платежа, так и единой суммой по всем видам платежа.

Все предполагаемые для данного получателя виды платежа фиксируются в договоре с ним. При этом каждый вид платежа характеризуется своим набором *параметров платежа*.

В число параметров могут входить: идентификатор клиента (номер лицевого счета, телефонный номер и т.п.), период, за который произведена оплата, количественная мера предоставленных услуг (например, количество кВт/ч электроэнергии) и т.д. Эти данные потом передаются банком получателю платежа в составе *реестра* принятых платежей и используются получателем для идентификации каждого платежа.





и получения детализированной информации о нем в нужном разрезе. Количество параметров коммунальных платежей в системе 3Card-R не ограничивается.

Технология приема и обработки коммунальных платежей в системе предполагает выполнение нескольких действий, а именно:

- оформление коммунальных платежей – обеспечивает фиксацию информации о каждом принятом коммунальном платеже в системе;
- группировка принятых платежей в реестры, подготовка платежных поручений на перевод средств в адрес получателей и выполнение этих переводов;
- подготовка информации по обработанным платежам для предоставления получателям в виде потранзакционного реестра – в форме бумажного отчета и/или электронного файла стандартного формата.

Для выполнения коммунальных платежей используются два основных вида переводов:

- *Расчеты внутрибанковским переводом* – зачисление средств на счет получателя коммунальных платежей будет осуществляться на основании платежного поручения, в котором в качестве банка получателя должен фигурировать расчетный агент (иными словами, у получателя открыт свой расчетный счет в обслуживаемой системой банке).
- *Расчеты внешним переводом* – зачисление средств на счет получателя коммунальных платежей будет осуществляться на основании платежного поручения, в котором в качестве банка получателя должен фигурировать сторонний банк, не совпадающий с расчетным агентом (иными словами, счет получателя открыт в стороннем банке).

Коммунальные платежи могут оформляться в системе несколькими способами:

- *на рабочем месте* операциониста при выполнении операции приема платежа от плательщика;
- *на банкоматах* с последующей загрузкой финансовых транзакций по операциям коммунальных платежей в систему;
- *при помощи системы удаленного доступа* клиента в банк через Интернет, GSM-телефон и др.;
- в результате исполнения банком *длительных поручений* клиента.

2.3.5. ФОРМИРОВАНИЕ ДОКУМЕНТОВ В ФОРМАТЕ SWIFT

Реализация Системы позволяет формировать сообщения в стандартном протоколе обмена SWIFT (MT103; MT202). Формирование сообщений предусматривает поддержку всех требований SWIFT-RUR6.

2.4. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Компонент «Дистанционное банковское обслуживание» предназначен для предоставления клиентам банка возможности дистанционного использования продуктов и услуг.

Основные задачи, решаемые с использованием ДБО:

- Управление банковскими счетами через мобильные устройства;
- Управление банковскими счетами через интернет;
- Удаленное расчетно-кассовое обслуживание в точках продаж.

Основные функциональные возможности:

- Управление договорами (открытие, продление);
- Настройка уведомлений (SMS, E-Mail и т.п.);
- Выписки по договорам, счетам, картам;
- Прием платежных инструкций;
- Перераспределение денежных средств между счетами;
- Конвертация денежных средств;
- Заявки на кредит (с возможностью автоматической обработки);
- Открытие депозитов;





2.5. КАССОВЫЕ И ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ, УЧЕТ ЦЕННОСТЕЙ В БАНКЕ.

Система реализует все функциональные возможности, необходимые для автоматизации кассовых операций по обслуживанию физических лиц, а также автоматизации учета ценностей в банке (наличных денежных средств, чеков, монет, бланков строгого учета, пластиковых карт и др.).

В системе реализована поддержка всех видов кассовых операций, необходимых для обслуживания физических лиц (с печатью необходимого пакета документов по результатам выполнения операции):

- Операций с наличной иностранной и национальной валютой (продажа, покупка, конверсия и размен иностранной валюты, операции с поврежденными денежными знаками, прием на инкассо, экспертиза и др.), включая операции с зачислением средств на счета физических лиц и выдачу валюты со счетов физических лиц;
- Операций с чеками (покупка, продажа, оплата, прием на инкассо, экспертиза), включая операции с зачислением средств на счета физических лиц и продажу чеков за счет средств на счетах физических лиц;
- Операции по продаже памятных монет;
- Операции с использованием платежных карт.

По всем операциям возможна регистрация гибкой системы тарифов (в любой валюте, минимальные, максимальные, постоянные и процентные составляющие ставки, ставки, определяемые по превышению порогового значения суммы и т.д.).

В системе регистрируются все необходимые курсы валют (с разбивкой по группам и подразделениям), которые могут изменяться неограниченное число раз в течение одного рабочего дня. Реализован автоматический выбор курсов валют в зависимости от подразделения, суммы и прочих признаков. Осуществляется автоматическая подгрузка курсов валют посредством файлового или on-line обмена. Вывод данных может быть осуществлен на электронное информационное табло.

2.5.1. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Оформление операций в системе сопровождается формированием отчетных документов в соответствии с инструкцией 113-И и нормативными требованиями ЦБ РФ: реестра операций с наличной валютой и чеками, документа о совершении операций с наличной валютой и чеками, квитанции о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств и чеков, счета-фактуры и др.

Помимо этого в Системе реализовано рабочее место Валютного контролера, позволяющее организовать процесс валютного контроля, как в автоматическом режиме, так и с использованием соответствующих сотрудников Банка.

Система позволяет встраивать этап валютного контроля, в любой бизнес-процесс, требующий его участия (депозиты, кредиты, операционное обслуживание, платежи и переводы).

2.5.2. УЧЕТ ЦЕННОСТЕЙ

Кроме того, система предоставляет полный набор средств для учета ценностей (с возможностью отражения на соответствующих внебалансовых счетах), в том числе при оформлении кассовых операций по обслуживанию физических лиц:

- Обеспечивается ведение номинального и номерного учета ценностей;
- Поддерживается технология, связанная с передачей ценностей между материально ответственными сотрудниками банка;
- Осуществляется учет ценностей, поступающих в банк от внешнего отправителя и передаваемых внешнему получателю;
- Обеспечивается учет приходуемых и расходуемых ценностей в операциях обслуживания клиентов банка;
- Поддерживаются функции, позволяющие выполнять сверку учтенных ценностей с их фактическим наличием, а так же изменение способа учета и состояния ценностей в системе;





- Предоставляется возможность формирования справочной информации по учету ценностей.
- Регистрация видов ценностей и их состояний;
- Настройка регистров ценностей;
- Внутрибанковская пересылка ценностей-отправка/получение;
- Изменение состояния ценности;
- Изменение способа учета ценностей;
- Сверка ценностей с фактическим наличием;
- Справка по ценностям;
- Обменные операции с наличными денежными средствами и чеками.

2.6. АРЕНДА СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК.

поддерживает следующие функции по автоматизации аренды сейфовых ячеек:

- Бронирование сейфовых ячеек;
- Регистрацию и ведение договоров на аренду сейфовых ячеек (в любой валюте, как для физических, так и для юридических лиц) с автоматической печатью пакета необходимых документов;
- Регистрацию доверенностей, доп. соглашений и прочих документов по договорам аренды (с фиксацией особых условий доступа: по времени, дням недели т. п.) с автоматической печатью пакета необходимых документов;
- Формирование реестра сейфовых ячеек с разбивкой по их размеру, состоянию (свободна, забронирована, арендована, блокирована и т.п.) и подразделению Банка, в котором они расположены;
- Выполнение блокировки/разблокировки (с фиксацией причины блокировки);
- Регистрацию тарифов Банка на услуги, связанные с арендой сейфовых ячеек (единовременные по операциям, периодические комиссии) в зависимости от (типа договора, размера ячейки, срока аренды, подразделения и т.п.);
- Ведение протокола доступа клиентов и их доверенных лиц к сейфовым ячейкам;
- Учет ключей от сейфовых ячеек, ведение протокола их выдачи;
- Изменение параметров договора на аренду сейфовых ячеек (с фиксацией в протоколе изменений);
- Пролонгацию договора на аренду сейфовых ячеек (в т.ч. и с взиманием комиссий) с автоматической печатью пакета необходимых документов;
- Плановое/досрочное закрытие договора на аренду сейфовых ячеек. (в т.ч. и с взиманием комиссий) с автоматической печатью пакета необходимых документов;
- Расчет и фиксацию задолженностей по услугам, связанным с арендой сейфовых ячеек (единовременные комиссии по операциям, периодические комиссии);
- Проведение операций (как единичных, так и периодических) по расчету за услуги, связанные с арендой сейфовых ячеек (наличными, со счета) согласно тарифам банка с автоматическим формированием необходимых учетных документов;
- По всем финансовым операциям автоматически формируются соответствующие бухгалтерские проводки, которые в последующем могут быть выгружены в учетное ядро банковской системы;
- Формирование отчетности:
 - Справка по состоянию сейфовых ячеек на дату;
 - Справка по договорам аренды сейфовых ячеек;
 - Истории использования сейфовых ячеек;
 - Справка по задолженностям по договорам аренды сейфовых ячеек;
 - Договора аренды с истекающим сроком на дату;
 - Протокол доступа к ячейке;
 - Протокол выдачи ключей.

2.7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КФМ

Для взаимодействия с КФМ реализован полный перечень сообщений формируемых Банком:





Сообщение по операциям клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Поддержка стоп-листа рассылаемого КФМ «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности».

Операции с денежными средствами с суммой рублевого эквивалента больше пороговой, подлежащим обязательному контролю

2.8. АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

2.8.1. РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Печать информации об обязательствах банка перед вкладчиками для банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов согласно Указаниям ЦБР.

2.9. БЭК-ОФИС ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ.

Система предназначена для использования:

- Банками – членами платежных систем VISA, MasterCard, Union Card, China Union Pay и д.р. решающими задачи:

- эмиссии платежных карт и обработки транзакций по эмитированным картам;
- эквайринга карточных транзакций;
- работы с банками-агентами (субэмитентами и субэквайерами) участвующими в платежных системах от имени банка-спонсора.

- Банками, желающими эмитировать и обслуживать свои собственные карты, а также банками, желающими создать свою собственную (локальную) платежную систему;
- Процессинговыми центрами, осуществляющими обслуживание нескольких банков.

При этом система обеспечивает работу системы внутреннего учета, клиринга и расчетов, т.е. оффлайновой части технологического цикла работы, реализуемой в бэкофисах:

- эквайера,
- эмитента,
- эквайера-спонсора и эмитента-спонсора,
- расчетно-авторизационного центра (как главного РАЦ платежной системы, так и прочих РАЦ),
- стороннего процессора (сервис-центра) эквайера и эмитента.

Система обеспечивает весь набор стандартных работ операционного дня участника каждой обслуживаемой платежной системы:

- *регистрацию* обслуживаемых им участников и расчетных центров платежных систем, а также участников и расчетных центров, с которыми производится обмен сообщениями
- *прием, анализ и обработку* финансовых и прочих *сообщений*, приходящих в составе входящих (Incoming) клиринговых файлов из расчетно-клиринговых центров платежных систем в их форматах (ECCF, Base II, Union Card), корректно формируя отказы в обработке (Rejects) и исправленные сообщения (Post-Rejections) по правилам конкретной платежной системы;
- *формирование финансовых сообщений* (включая сообщения претензионного цикла - Chargebacks, Retrieval Requests/Responses, Second Presentments) в ручном либо пакетном режимах и их отсылку в составе исходящих (Outgoing) клиринговых файлов в расчетно-клиринговые центры платежных систем в соответствующих форматах. При формировании финансовых сообщений существует возможность *сверки параметров финансовых сообщений с авторизационными сообщениями*, выгруженными в систему бэкофиса из центра авторизации участника;
- *процессинг финансовых сообщений* от всех обслуживаемых платежных систем и ведение учета по ним на основе единой схемы;





- *расчет итоговой финансовой позиции* участника. При этом, если система установлена в расчетно-клиринговом центре, среди обслуживаемых им участников производится взаимный зачет требований/обязательств, причем возможны специальные схемы расчетов для конкретных пар участников по установленным для них индивидуальным ставкам комиссий;

- *формирование проводок по счетам* для банковской системы каждого участника по итогам процессинга транзакций. Проводки могут формироваться для расчетов с любыми объектами, участвовавшими в осуществлении карточной операции: держателями карт, торговыми фирмами, платежными системами, процессинговым центром и т.д. Помимо этого, могут автоматически генерироваться проводки, связанные с внутренним учетом банка: проводки по счетам невыясненных сумм, счетам отложенных платежей, конверсионным, транзитным и прочим счетам в соответствии с настраиваемой схемой аналитического учета. Проводки могут выгружаться в файл проводок и других расчетных документов (поручений на конвертацию, платежных поручений для расчетов с торговыми фирмами и пр.) для экспорта в банковскую систему участника;

- *расчет суммарных оборотов по счетам*;

- *формирование инструкций* по переводу средств (Funds Transfer) для одного или нескольких расчетных банков;

- *выдача требуемой справочной информации* для обслуживаемых участников и расчетных центров в виде отчетов;

- *взаимодействие с авторизационными центрами* обслуживаемых участников и расчетных центров.

Система позволяет банку-участнику разрабатывать *свои собственные карточные проекты* для фирм-мерчантов и держателей карт на основе гибко настраиваемых схем комиссий и прочих параметров. При обслуживании *эквайера* в системе внутреннего учета, клиринга и расчетов выполняются все действия, необходимые для обслуживания *фирм-мерчантов*. Для *эмитента* система обеспечивает все необходимые действия по обслуживанию *держателей карточек*, при этом позволяет работать как с *дебетовыми*, так и с *кредитными* картами.

Для эмитентов, обслуживающих *организации* (например, по зарплатным проектам), предусмотрены *групповые операции*, позволяющие производить *массовые начисления и удержания* по карточным счетам на основе единой схемы, а также массовую выдачу карт. Для крупных банков-эмитентов предусмотрена возможность работы с филиалами банка *на основе единой карточной базы данных*.

Система обеспечивает *подготовку данных для персонализации карточек* (в том числе микропроцессорных) по задаваемым эмитентом параметрам и в соответствии с требованиями платежных систем.

При обслуживании *расчетного центра* система, помимо стандартных действий по расчету позиций участников платежной системы, обеспечивает *контроль лимитов авторизаций обслуживаемых участников* по гибко настраиваемой схеме, что позволяет предотвратить возникновение неплатежей в платежной системе.

Специалисты нашей компании ведут постоянные доработки по развитию системы. Ниже приведен краткий перечень функциональностей:

2.9.1. ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ

Данная функциональность решает следующие задачи:

- заявка на открытие счетов и изготовление карт, конвертация и прием исходного файла от клиентской организации;
- создание ответного файла протокола;
- ввод реестра платежных документов;
- создание ответного файла – протокола;
- работа с реестрами платежных документов;
- получение платежных поручений от АБС банка;
- назначение на расчет реестров платежных документов;
- расчет реестров платежных документов;





- отправка в АБС результатов обработки реестров;
- создание справок и отчетов по реестрам платежных документов и связанных с ними платежным поручениям.

2.9.2. КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ:

- револьверные;
- кредитные линии.
- использование GRACE-периода;
- автоматическое распределение резервов по ПОС (портфелям однородных ссуд);
- автоматическое распределение резервов по ПОТ (портфелям однородных требований).

2.9.3. СТОП-ЛИСТЫ

При обслуживании договоров пластиковых карт можно осуществлять дополнительный контроль. Данный контроль осуществляется автоматически по настроенной маске где выбираются несколько критериев поиска клиентов по Стоп – листам. Критерии поиска могут настраиваться для каждого заведенного в систему Стоп - листа:

- проверка клиентов по Стоп - листам предоставленных КФМ;
- проверка клиентов по Стоп - листам банка;

Проверка осуществляется при заведении отдельных договоров операционистом и при регистрации договоров через прием файлов на открытие новых.

2.9.4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БКИ

Взаимодействие с НБКИ (национальным бюро кредитных историй).

- при получении согласия клиента по всем его кредитным договорам может осуществляться выгрузка в НБКИ;
- выгрузка осуществляется в XML – формате;
- используется стандартная операция для выгрузки файлов с последующей конвертацией.

2.9.5. ДЛИТЕЛЬНЫЕ ПОРУЧЕНИЯ.

- в системе может быть зарегистрировано множество типовых длительных поручений;
- после выбора клиентом определенного длительного поручения оно привязывается к клиентскому договору;
- по одному клиентскому договору может быть зарегистрировано множество длительных поручений, поэтому каждому поручению заполняется категория выполнения, т.е. очередность и условия выполнения;
- при редактировании уже настроенных длительных поручений возможно редактирование следующих параметров, состояние, вид коммунального платежа, дата регистрации, дата начала действия, дата окончания действия, приоритет и условие выполнения.

Примечание: Все вышеперечисленные операции и виды карточных договоров имеют возможность тонкой настройки под требования банка, например:

- индивидуальные счета (резидент, не резидент, валюта, схемы начисления процентов, сроки начисления и выплаты процентов, и т.д.);
- метод кредитования;
- лимит выдачи;
- категория качества ссуды;
- счет для учета ссудной задолженности;
- счет для учета просроченной ссудной задолженности;
- параметры графика погашения;
- начало отсчета периода фиксации ссудной задолженности;
- период фиксации;
- день фиксации ссудной задолженности;
- период запрета погашения ссуды;





- начало отсчета периода погашения;
- такие же настройки могут осуществляться и для процентной составляющей договоров;
- также существуют настройки для погашения задолженностей, здесь можно выбрать тип задолженности и определить порядок, в котором данные задолженности будут гаситься при наличии средств на основном счете клиента.

Это только основные настройки, имея на вооружении такой мощный и имеющий большие возможности комплекс, как банк получает значительные преимущества по обслуживанию клиентов, что позволяет использовать и внедрять разнообразные бизнес – процессы, продиктованные временем и потребностями банка и соответственно привлекать большее число клиентов.

