



Акционерное общество «Флекс Софтваре Системс»
127055 Россия, г. Москва, ул. Новолесная 2, офис 3
Тел.: +7 (495) 788 - 03 - 25
e-mail: info@flexsoft.com
www.flexsoft.com

Автоматизированная банковская
система «**FXL 2.0**»
(Руководство по эксплуатации)

1 Оглавление

Описание «FXL 2.0».....	4
1.1 РНО, Базовая подсистема	5
РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР.....	5
КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	8
ДОГОВОРЫ НА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	10
ВЫСТАВЛЕНИЕ СЧЕТОВ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ, СЧЕТА-ФАКТУРЫ.....	12
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЕРЕВОДЫ	12
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ.....	14
1.2 Функциональные модули.....	17
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ.....	17
ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ	18
ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ	20
ПЕРЕВОДЫ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	21
ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	23
КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ	24
НАЛОГОВЫЙ УЧЁТ.....	24
РЫНКИ КАПИТАЛА.....	25
ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ	29
УПРАВЛЕНИЕ ЛИМИТАМИ	31
ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	33
СЕЙФОВЫЕ ЯЧЕЙКИ.....	33
РЕГУЛЯРНЫЕ ПЛАТЕЖИ	34
АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТОМ МСФО(IFRS)9	34
ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ.....	35
1.3 Подсистема «Учет внутрихозяйственной деятельности».....	37
УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	37
УПРАВЛЕНИЕ СКЛАДОМ	38
УМЦ И НА (ОС И МБП).....	39
1.4 Электронный обмен с государственными органами	41
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С НАЗНАЧЕЙСТВОМ (ГИС ГМП).....	41
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ГИС ЖНХ	41
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ФНС.....	42
СООБЩЕНИЯ В НАЛОГОВЫЙ ОРГАН	43
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ФССП.....	43

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ФСС	43
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ПФ РФ	43
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С НОТАРИУСАМИ.....	44
1.5 Взаимодействие «Ва-Банк FXL» с внешними системами	45
СЕРВЕР СООБЩЕНИЙ	45
VB-ИНТЕРФЕЙС.....	45
ИНТЕРФЕЙС С СИСТЕМОЙ ОБРАБОТКИ БАНКОВСКИХ ДОКУМЕНТОВ FINE READER.....	46
ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ	46

Описание «FXL 2.0»

«**FXL 2.0**» состоит из основных модулей, обеспечивающих поддержку функций бэк-офиса работы с различными банковскими продуктами и финансовыми инструментами.

Все компоненты «**FXL 2.0**» работают в составе единого ядра системы **Core System FXL** и глубоко интегрированы посредством ядра «**Платформы FXL**». Благодаря подобной архитектуре в системе возможна организация межмодульного взаимодействия на уровне сделок и документов. При этом вся информация о проведенных сделках отражается в системе в режиме реального времени и доступна для анализа, контроля и формирования отчетов, а также для использования при выполнении других связанных операций в любом модуле системы.

1.1 РКО, Базовая подсистема

Данный раздел содержит описание функциональных возможностей базовой подсистемы РКО АБС «**FXL 2.0**», включая следующие:

- Расчетный центр;
- Кассовые операции;
- Договоры на расчетно-кассовое обслуживание;
- Счета-фактуры;
- Международные переводы;
- Валютный контроль.

РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР

Документы: ввод, контроль

Все платежные документы в «**FXL 2.0**» хранятся в единой таблице, но пользователю предлагается несколько пунктов меню для ввода, поиска и фильтрации документов. Для удобства работы документы подразделяются на внутренние, внешние и кассовые. Как и во всей системе, существует возможность осуществлять поиск и фильтрацию по любому полю документа. Так же как для клиентов и счетов, документам можно сопоставить расширяемый набор реквизитов (ИД-кодов), посредством которых можно вводить любую дополнительную информацию. По этим кодам можно группировать, искать документы и получать отчеты. Механизм ИД-кодов в применении к документам предоставляет банку дополнительные возможности для целей внутреннего анализа. При вводе лицевых счетов документа система показывает текущий и прогнозный остаток на счете. Также осуществляются контроль: на наличие картотек по счету, на овердрафт, на блокировки, на необходимость ввода налоговых реквизитов, на необходимость ввода кодов валютного контроля. При настройке сценария, по которому будет обрабатываться документ, банк может предусмотреть необходимость повторного ввода важнейших реквизитов, а также проверку на наличие заданных банком для счета ИД-кодов и корректности их значений. Таким образом, спектр контролируемых параметров счета может быть практически неограниченно расширен банком.

В системе реализован как индивидуальный (разовый) ввод документов, так и потоковый ввод, в том числе с копированием в новый документ всех реквизитов предыдущего (кроме суммы). При вводе внешнего платежа реквизиты внешнего клиента (адресата платежа) автоматически сохраняются в соответствующем справочнике. И уже при следующей операции ввода система предлагает для подстановки список сохраненных реквизитов адресатов платежей в банке-получателе (из справочника). Такая технология существенно сокращает время ручного ввода.

Система поддерживает ввод документов как через системы «Банк-клиент» различных сторонних производителей, так и посредством OCR-систем. Наконец, существует еще один специфический способ ввода документов, а именно их автогенерация. В частности, в ряде функциональных модулей системы платежный документ выступает как вторичный объект по отношению к сделке и генерируется автоматически. Технология обработки межфилиальных платежей (в варианте работы нескольких филиалов на единой базе «**FXL 2.0**») после первичного ввода платежного документа в филиале-источнике также предполагает автоматическую генерацию ответного документа в филиале-приемнике.

Работа с корсчетами

Настройка корсчетов предназначена для описания корреспондентской сети банка: банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, форматов обмена данными, процедур загрузки-выгрузки, а также банков, платежи в которые маршрутизируются по умолчанию через данный банк-корреспондент. Работа с корсчетами включает в себя: формирование пакетов на отправку, собственно отправку данных в банк-корреспондент (в том числе в РКЦ), прием документов по корсчетам, авторизацию кредитовых входящих документов, отождествление подтвержденных дебетовых документов с существующими в системе, работу с невыясненными и отвергнутыми платежами.

Операционная работа – безналичные переводы через РКЦ

«**FXL 2.0**» предлагает полную автоматизацию рублевых расчетов через платежную систему Банка России. На стадии, предшествующей отправке в РКЦ, система позволяет отбирать введенные в АБС (или импортированные туда) платежные документы по таким реквизитам, как корсчет, очередность и т.п., объединять их в рейсы, формировать файлы в форматах макетов обмена.

Для оперативной работы с электронными межбанковскими платежами предусмотрен автоматический разбор выписки. При разборе анализируются обязательные числовые реквизиты (сумма, внутренний и внешний счет, БИК банка и т.д.), проверяется соответствие наименования получателя, указанного во входящем платеже, наименованию, хранящемуся в системе. В случае расхождений выдаются соответствующие сообщения.

В зависимости от результатов анализа входящего документа пришедшие средства могут быть: переведены на счет клиента, зачислены на счет невыясненных сумм или же оставлены для дальнейшего ручного разбора.

Пришедшие из РКЦ подтверждения дебетовых документов подлежат контролю и квитовке с документами, изначально введенными в систему. Отправленные в РКЦ реестры и полученные из РКЦ выписки хранятся в системе (или в текущем, или в архивном состоянии) и полностью доступны для просмотра. Имеется также возможность формирования разнообразных отчетов. Как количество уровней авторизации, так и

маршрутизацию обрабатываемых документов по рабочим местам и ответ исполнителям банк может настроить в соответствии с принятой внутренней технологией.

Операционная работа – переводы по межфилиальной, межбанковской сети

Межфилиальные расчеты в «**FXL 2.0**» поддерживаются при любом способе связи Головного отделения с филиалами: работа на единой базе, режим репликации, внешний по отношению к АБС обмен платежными документами.

В системе обеспечиваются как непосредственные расчеты между филиалами и/или их клиентами, так и отправка документов филиала в другие банки через единый корреспондентский счет в Головном офисе. Межфилиальные расчеты могут осуществляться двумя способами. Первый способ традиционный. Во время настройки корреспондентской сети банка счета межфилиальных оборотов описываются как корсчета. Уполномоченные сотрудники формируют пакет платежей на филиал, отправляют его, а также получают и обрабатывают информацию от филиалов.

При работе филиалов на единой базе или в режиме достаточно частой репликации можно использовать второй способ. Сценарий обработки платежа настраивается таким образом, что в определенный момент филиал-плательщик инициирует автогенерацию ответного входящего документа в филиале-получателе. Система позволяет настроить (в соответствии с принятым в банке документооборотом) статус, в котором порожденный документ появится в филиале-получателе. Дальше документ будет уже обрабатываться в филиале-получателе по установленным там правилам.

Та же самая технология может быть применена и для межбанковских платежей в рамках банковского пула, при условии, что все банки группы работают на единой АБС и поддерживают режим сквозной репликации данных на единый сервер.

Работа с картотеками

При недостатке средств для выполнения платежа система предлагает пользователю выбрать один из вариантов дальнейшей обработки: оплатить безусловно, оплатить с другого счета, отменить ввод документа, вынести на картотечку. Кроме того, в системе предусмотрена возможность выноса документа на картотечку в принудительном порядке.

При вынесении документа на картотечку №1 или картотечку №2 автоматически порождаются транзакции как по счетам, указанным во вводимом документе, так и по внебалансовым счетам, на которых ведется учет картотек. Авторизуя документы, пользователь при необходимости может воспользоваться откатом назад (на любом этапе авторизации) или переместить документ из картотечки №1 в картотечку №2.

При работе с картотеками система позволяет пользователю выполнять следующие операции:

- помещение документов с автоматическим открытием счетов;
- частичная и полная оплата документа;
- отзыв и изъятие – полной или частичной суммы, всего документа или частично оплаченного;
- перенос из картотеки 1 в картотеку 2;
- автоматический расчет даты акцепта с учетом выходных и праздничных дней.

При работе с картотекой №2 возможна автоматическая генерация документов на оплату той части картотеки, которая может быть погашена с учетом остатков на счетах клиентов.

Предусмотрены механизмы сортировки документов по датам поступления и очередности платежей, печать платежных требований с автоматическим формированием поля назначения платежа. В любой момент доступна история списаний с картотеки №2.

Предусмотрена работа с картотечной 1Б арестованных и блокированных счетов, а именно:

- помещение документов с автоматическим открытием счетов;
- перенос документов из картотек 1, 2 в 1Б и обратно;
- полная и частичная оплата документа.

Резервирование несудных активов

Модуль предназначен для формирования резервов на возможные потери по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения Банка России №611-П; прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Резервируемые группы подразделяются на группы счетов и группы документов.

Наполнение и обновление групп осуществляется автоматически. Модуль позволяет не только создавать и корректировать резервы, но и предварительно выносить задолженности на просрочку, в случае такой необходимости.

Посредством модуля предусмотрено корректирование пруденциального резерва до размера оценочного в соответствии с МСФО9.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Модуль предназначен для проведения рублевых и валютных наличных операций – как с клиентами банка (юридическими или физическими лицами), так и внутрибанковских. Модуль обеспечивает комплексную автоматизацию и учет следующих операций:

- покупка/продажа национальной и иностранной валюты;
- покупка/продажа банковских ченов;

- приём на инкассо чеков и прочих платежных документов;
 - зачисление/снятие/перевод денежных средств на счета в национальной и иностранной валюте;
 - покупка/передача поврежденных денежных знаков в национальной и иностранной валюте;
 - проведение операций через основную, вечернюю и кассу;
-
- ведение реестра операций и журнала проводок по операциям;
 - формирование всех необходимых первичных документов и отчетных форм.

Кассовый узел является элементом организационной структуры банка. Для кассового узла вводятся понятия старшего кассира (заведующего кассой) и простых кассиров, что предлагает более широкие возможности по разделению доступа и маршрутизации документов. Предлагается отдельная экранная форма для подтверждения (авторизации) кассовых документов с возможностью ввода покупной описи наличных денег. Обработываются, в том числе, операции передачи денег между кассирами (авансирование из хранилища, инкассация, пополнение), осуществляется контроль лимитов наличных денег в разрезе кассиров. Старший кассир имеет возможность в онлайн-режиме отслеживать состояние всех касс. Реализована также функция контроля кассы, применяемая в конце операционного дня для поиска расхождений в количестве приходно-расходных документов, а также для контроля остатка в кассе по каждому из кассиров.

Инкассация

Реализована функция инкассации наличности, предполагающая технологию работы с участием контролера (ввод данных препроводительной ведомости, прилагаемой к инкассаторской сумке) и кассира (ввод покупной описи после пересчёта наличности). Система отслеживает расхождения заявленной и фактической сумм. При отсутствии расхождений при нажатии специальной клавиши генерируются проводки в баланс. В модуле осуществляется регистрация выдачи сумок и явочных карточек, определяется маршрут, бригада инкассаторов. Проверяется привязка явочных карточек к маршруту и сумок к явочным карточкам.

ДОГОВОРЫ НА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Компонент «Договоры на расчетно-кассовое обслуживание» обеспечивает автоматизацию ведения договоров посредством решения следующих задач:

- учет условий договоров. К условиям, которые могут быть указаны в договоре, относятся: процентные расчеты и начисление процентов, периодичность выплат, тарифный план для взимания периодических комиссий;
- открытие (включая автоматическое открытие) и ведение счетов для отражения состояния договоров в бухгалтерском учете;
- формирование необходимых для отражения операций документов и проводок;
- автоматическое индивидуальное по договору и массовое начисление и выплата процентов в соответствии с требованиями регулирующих органов и условиями договора;
- вывод документов по договору на печать.

Для удобства массовой обработки в договорах на РКО существует справочник схем договоров. В схеме определяются основные условия договора, шаблоны для модели счетов, идентификационные коды. При

создании нового договора эти параметры подтягиваются в договор при выборе схемы автоматически. В процессе обслуживания условия договора могут меняться, при этом для выполнения расчетов за предыдущие даты всегда подтягиваются условия, актуальные на дату расчета.

В модуле реализована настраиваемая модель счетов, что дает возможность оперативно вносить изменения, формировать по шаблону счета, используемые при обслуживании договора, например, счет взимания комиссии.

При соответствующей настройке в модуле доступно взимание периодических комиссий с гибкой настройкой оплачиваемых услуг, вплоть до индивидуальной тарификации клиента.

Договоры на информационное обслуживание

Для получения клиентом информационных сообщений от банка существует возможность заключения с ним договора на информационное обслуживание. С одним клиентом можно заключить несколько различных договоров, в каждом договоре можно указать столько способов информирования, сколько требуется клиенту. В компоненте договоров на информационное обслуживание возможно предоставление различных способов информирования. Это может быть e-mail, голосовое или sms-сообщение. В зависимости от поставленных задач можно не только отправлять, но и обрабатывать входящие сообщения (к примеру, для предоставления информации по запросу клиента).

Для периодически повторяющихся действий существует возможность настройки автоматической рассылки сообщений (например, чтобы раз в месяц сообщать клиенту о задолженности). Если действия периодическими не являются, можно отправлять сформированные сообщения в неавтоматизированном режиме по мере надобности. Возможна как массовая, так и индивидуальная рассылка сообщений. Массовую рассылку можно формировать в разрезе услуг и типов сообщений (например, для отправки всем клиентам, подключившим услугу sms-информирования, сообщение об изменении тарифов на нее). Для индивидуальной рассылки возможна как рассылка заранее подготовленных сообщений, так и введенных только что. В зависимости от потребностей банка набор способов информирования может увеличиваться.

Комиссионный механизм

Комиссионный механизм служит для начисления и взимания комиссионных и налоговых ставок. Комиссии разделяются на несистемные (их начисление и взимание иницируется пользователем) и системные. Время начисления и взимания системных комиссий может определяться несколькими способами:

- комиссия будет начисляться и взиматься периодически, например, раз в месяц. Начислять и взимать комиссии при этом можно в разные периоды времени;

- комиссия будет начисляться и взиматься при наступлении определенного количества событий, например, при двукратном снятии клиентом денег с кредитной карты. Начислять и взимать комиссии можно при разном количестве событий;
- комиссия будет начисляться и взиматься сразу при формировании документа. В таком случае пользователь, оформляющий документ, будет видеть в специальном окне сумму взимаемых комиссий.

Предусмотрены различные возможности для определения суммы процентных ставок: простые и сложные проценты, пороговая, ярусная схемы начисления, граничные значения процентной ставки. Можно указать даты действия для определенной процентной ставки, а для процентных ставок, привязанных к базовым, указывать различные значения в разрезе валюты. При задании ставок комиссий указывается отделение, для которого будет применяться данная комиссия. При заведении конкретного тарифа можно установить признак взимания налога с комиссии, можно включать или не включать сумму налога в сумму комиссии.

Налоговые ставки формируются аналогично комиссионным. Можно привязывать тарифные планы, состоящие из услуг и тарифов, на которые настраиваются комиссионные и налоговые ставки, к договорам клиентов в различных модулях системы. Для отдельных клиентов можно настраивать индивидуальные комиссии в разрезе тарифа.

ВЫСТАВЛЕНИЕ СЧЕТОВ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ, СЧЕТА-ФАКТУРЫ

Модуль «Счета-фактуры» предназначен для ведения учета счетов-фактур, выставленных кредитной организацией покупателю (счета-фактуры продажи) и счетов-фактур, полученных кредитной организацией (счета-фактуры покупки).

Модуль позволяет:

- вести электронные бланки счетов-фактур;
- получать отчетную документацию в соответствии с законодательством, в том числе формировать книгу покупок, книгу продаж, журналы полученных и выставленных счетов-фактур;
- автоматически формировать с учетом заданных параметров счета-фактуры по предоставлению услуг или продаже товаров кредитной организацией на основе сформированных документов и проводок в ядре системы;
- совершать операции по формированию документов (в том числе кассовых) и проводок на основе данных счета-фактуры.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Модуль «Международные переводы» предназначен для поддержки прохождения платежей Банка в другие банки и из других банков в «Наш» банк. Ниже приведен перечень функций, выполняемых модулем «Международные переводы».

- ввод, корректировка, хранение, поиск документов по переводам;
- ведение таблицы выходных и праздничных дней по странам;
- ведение списка банков с адресами, кодами SWIFT, REUTERS, а также связей между ними;
- ведение списка банков с адресами, кодами SWIFT, REUTERS, а также связей между ними;
- ведение счетов банков-корреспондентов (ЛОРО и НОСТРО);
- ведение таблицы комиссий, взимаемых за выполнение данных операций;
- формирование бухгалтерских проводок в базе данных на основе сценарного механизма;
- формирование исходящих переводов, на основе входящих (транзитные платежи);
- обработка переводов SWIFT-RUR;
- формирование, выгрузка из системы и загрузка в систему сообщений SWIFT;
- групповая выгрузка сообщений в один общий или несколько отдельных файлов;
- ведение справочника правил формирования выписок и авизо;
- формирование выписок по счетам (MT940, MT941, MT942, MT950);
- формирование сообщений авизо (MT900, MT910) и отмены авизо (MT299, MT999).

Модуль поддерживает формирование основных видов платежей типа «Кредитная организация» – «Кредитная организация» и платежей, в которых хотя бы одна из сторон не является кредитной организацией. Возможна настройка автоматической обработки транзитных платежей с использованием возможностей MT 103.

Конструктор SWIFT-сообщений

АБС «Ва-Банк» позволяет формировать и настраивать SWIFT- и SWIFT-подобные сообщения в зависимости от потребностей пользователя для последующего использования их в сценариях обработки сделок в различных модулях.

Настройка сообщений производится посредством специального механизма (конструктора) следующим образом. Описывается структура сообщения (наличие и содержание header'a, trailer'a, количество повторяющихся блоков и т.п.) Далее описываются обязательные и необязательные поля тела сообщения, их формат. Для каждого поля сообщения, исходящего из системы, указывается источник данных (параметр сделки, взятый из формы сделки или рассчитанный по заданному алгоритму). Для каждого поля сообщения, входящего в систему, указывается поле соответствующей таблицы, в которое система должна поместить информацию из поля сообщения.

Банк может настраивать сообщения по принятым в банке правилам, по правилам, оговоренным с

банками-корреспондентами. Система позволяет настроить несколько типов одного и того же сообщения, назначив им уникальные имена (например, для использования по телексной сети и для обмена информацией через SWIFT). При настройке сценариев обработки сделок можно указать далее, на каком этапе и какое сообщение должно быть сформировано (используя соответствующее уникальное имя сообщения). Система будет отслеживать наличие информации для обязательных полей, анализировать текущее состояние сделки и формировать сообщение по правилам, заданным посредством конструктора.

Непосредственно из формы сделки уполномоченный пользователь имеет возможность просмотреть сформированное сообщение, при необходимости отредактировать его и сохранить вместе с правками в файл в заданный каталог для последующего использования системой обмена сообщениями.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Модуль «Валютный контроль» предназначен для автоматизации операций контроля со стороны Банка за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования при осуществлении валютных операций и ведении внешнеэкономической деятельности. Модуль состоит из следующих функциональных блоков:

- Блок настроек справочников валютного контроля;
- Оперативный контроль;
- Постоперационный контроль;
- Ведение базы данных валютных операций.

Настройки справочников валютного контроля

Банк, при помощи справочника «Справочник корреспонденций для валютного контроля» настраивает:

- Корреспонденции, документы по которым подлежат обработке валютным контролером. То есть проходят при авторизации стадию валютного контроля.
- Корреспонденции, по которым в документе обязательно должен быть указан код вида валютной операции (код ВО) и коды видов валютных операций, соответствующие этим корреспонденциям.

Справочник предоставляет возможность настроить эти корреспонденции с выбором:

- Типа клиента по дебету, кредиту;
- Резидентности клиента по дебету, кредиту;
- Балансу, коду плана счетов, маске лицевого счета по дебету, кредиту;
- Сумме операции;
- Списка допустимых кодов ВО для данной корреспонденции;

- Признака необходимости прохождения документом, имеющим данную корреспонденцию, стадии валютного контроля.

В сценариях документов, по которым необходимо прохождение отдельной стадии валютного контроля с обработкой валютным контролером, настраивается отдельное действие, доступ к которому дается только профилю валютного контролера.

Оперативный контроль

При авторизации пользователями документов, сценарии которых имеют стадию валютного контроля, если корреспонденция документа соответствует настроенной для перехода на валютный контроль, документ в итоге попадает на действие валютного контроля.

Если документ имеет корреспонденцию, не настроенную на прохождение валютного контроля, но по какой-либо причине должен его пройти, на документе устанавливается ID-код с признаком обязательного валютного контроля и такой документ попадает по сценарию на валютный контроль без проверки корреспонденции.

Документы в этом статусе автоматически отбираются на закладке «Оперативный контроль» формой «Валютный контроль», с которой работает валютный контролер. В данной форме он видит список документов, поступивших к нему на валютный контроль и имеет для них возможность просмотреть:

- Реквизиты платежных документов.
- Данные клиента или клиентов из карточки, если счет клиента открыт в Банке.
- Данные о коде вида валютной операции для документа или разбивки суммы документа по нескольким кодам.
- Данные о контракте и паспорте сделки, если они указаны для документа.

При этом он имеет возможность изменить в документе данные о коде или кодах вида валютных операций, контракте и паспорте сделки. Также он может открыть форму просмотра конкретного документа или карточку/карточки клиентов, которым принадлежат счета документа.

На основании этой информации валютный контролер или принимает решение одобрить документ или отклонить и вернуть его ответисполнителю.

Одобренный документ валютный контролер авторизует, выбрав один или несколько документов в списке и нажав кнопку «Авторизация». Авторизованный документ переходит на следующую стадию и обрабатывается дальше, согласно настроенному для него сценарию. Отклоненный документ возвращается на предыдущее действие по сценарию, выбором одного или нескольких документов в списке.

Постоперационный контроль

После окончания приёма Банком платежей клиентов, валютный контролер, используя закладку «Постоперационный контроль» формы «Валютный контроль», выполняет следующие действия:

- При помощи штатных фильтров, действующих по настройкам из справочника валютных корреспондентов, проверяет, все ли созданные за день проводки, в которых должен быть указан код вида валютной операции, имеют этот код.
- Вручную или при помощи кнопки «Автоподстановка кодов», работающей по настройкам из справочника валютных корреспондентов, заполняет необходимые коды там, где они отсутствуют.
- При помощи штатных фильтров, действующих по настройкам из справочника валютных корреспондентов, проверяет, нет ли созданных за день проводок, в которых не должен быть указан код вида валютной операции, но которые имеют этот код.
- При необходимости удаляет из проводок лишние коды.
- При необходимости корректирует код в проводки или разбиение суммы по нескольким кодам.
- При необходимости корректирует данные о паспорте сделки, контракте, данных корреспондента для базы валютных операций.
- При помощи штатных фильтров отбирает операции, которые должны попадать в формы отчетности 0409402, 0409664 и т.д., и, при необходимости, вводит необходимые дополнительные реквизиты для этих форм.
- При помощи штатных отчетов массово формирует:
 - уведомления о зачислении средств на транзитный валютный счет;
 - уведомления о зачислении на расчетный счет валюты РФ, поступившей от нерезидента.

База данных валютных операций

По окончании постоперационного контроля, валютный контролер, используя закладку «База валютных операций» формы «Валютный контроль», выполняет следующие действия:

- Отбирает штатным фильтром операции, подлежащие обязательному хранению согласно инструкции 181-И, за день или за произвольный период.
- Производит выгрузку данных во внешнюю систему учета таможенных и валютных операций, используемую Банком.
- По запросам органов валютного контроля, формирует в виде печатного отчета или файла выборку из базы данных валютных операций за требуемый период.

1.2 Функциональные модули

Данный раздел содержит описание функциональных модулей системы «**FXL 2.0**».

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Модуль предназначен для обслуживания пластиковых карт и взаимодействия с процессинговыми центрами. Модуль позволяет выполнять следующие операции:

- Поддержка полного жизненного цикла договора банковской карты. В том числе открытие и закрытие карточных договоров, как из интерфейса модуля, так и из внешних систем. Автоматическое открытие необходимых счетов карточного договора и гибкая настройка их открытия.
- Поддержка обслуживания дебетовых, овердрафтных, кредитных, корпоративных и предоплаченных карт.
- Групповое заведение договоров и заведение договоров по предварительно настроенным схемам, поддержка механизмов шаблонов.
- Ведение договоров технического и разрешенного овердрафта с отображением средств на счете банковской карты.
- Поддержка эмиссионных схем работы с различными типами карт в рамках правил, утвержденных в процессинговом центре и банке.
- Обмен информацией о проведенных операциях с процессинговым центром как в online-режиме, так и с помощью файлов.
- Гибкая настройка групповых процедур (закрытие карточных договоров, продление карт, перевыпуск, групповое взимание комиссий и т.д.)
- Загрузка и обработка финансовых и нефинансовых операций по картам, с автоматическим порождением бухгалтерских проводок по настроенным бухгалтерским моделям.
- Загрузка и обработка платежей платежных агентов «Почта России», «Лидер», «Платина», «Рапида» и т.д. с проведением соответствующих операций по карточным договорам.
- Возможность формирования документов по зачислению и снятию денежных средств со счетов банковских карт с использованием различных шаблонов внешних и внутренних платежей.
- Настройка произвольного порядка погашения задолженности по кредитным картам.
- Расчет минимального платежа по кредитной карте, как стандартным способом, так и используя пользовательские алгоритмы.
- Поддержка понятия льготного периода по кредитным картам с возможностью настройки его длительности и льготных ставок.
- Расчет биллинговых данных по кредитным картам (фиксация задолженности по видам для

выставления клиенту к оплате). Формирование выписок по картам, в том числе массовое.

- Корректировка резервов на возможные потери по ссудам в портфельном режиме в разрезе видов задолженности по кредитным картам. Возможность настройки различных ставок резервирования и бухгалтерских проводок для каждого портфеля и каждого вида задолженности.
- Настраиваемые режимы обработки операций по картам в будущих датах с последующей их дообработкой в зависимости от настройки системы.
- Возможность автоматического группового начисления и капитализации процентов по карточным договорам. Возможность начисления процентов по разным ставкам на задолженность, сформированную по операциям оплаты услуг или снятия наличных.
- Индивидуальная работа с картами (блокировки, выпуск дополнительных карт, подключение услуг, взимание комиссий, формирование выписок и других форм отчетов).
- Ведение собственной сети устройств (банкоматы, терминалы). Поддержка «дружественных» групп точек обслуживания. Настройка схем отображения операций и бухгалтерской модели по всем точкам обслуживания как индивидуально, так и в групповом режиме.
- Поддержка функционала торгового эквайринга. Поддержка взаиморасчетов с торговыми организациями, настройка различных схем комиссионных вознаграждений.
- Гибкая настройка тарифных программ по комиссиям, взимаемым в течение жизни договора.
- Поддержка основных форматов взаимодействия с такими процессинговыми центрами, как: OpenWay, UCS, CARDSTANDART, Золотая корона, SmartVista, UCST, TRANSMASER, Мультикарта и другие).
- SMS информирование клиентов об операциях с использованием банковских карт.
- Поддержка формирования широкого спектра печатных форм (шаблоны договоров, выписки, заявления). Оперативная отчетность: отчет по операциям, совершенным на ТО, проверочно-сальдовая ведомость по результатам загрузки из процессингового центра, остатки на картах, списки пластиковых карт, форма О409250 ЦБ РФ и иные формы регуляторной отчетности в части эмиссии и эквайринга банковских карт.

Модули, составляющие функциональность розничного блока **«FXL 2.0»**, базируются на общем ядре системы и работают по единым принципам. Отличительная особенность модулей розничного кредитования и пластиковых карт – возможность гибкой настройки параметров продуктов. Благодаря разнообразным и гибким настройкам в системе можно достаточно быстро настраивать новые продукты (включая бухгалтерский учет их сопровождения) в соответствии с бизнес-правилами, принятыми в банке.

ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ

Модуль «Обслуживание кредитных договоров» предназначен для ведения, учета и обслуживания кредитных договоров и договоров банковских гарантий ответственными сотрудниками банка (далее под словом «договор» понимается кредитный договор или договор банковской гарантии) и выполняет следующие функции:

- ведение и учет договоров, как в случае простых кредитов и банковских гарантий, так и много-траншевых;
- хранение и обработка информации об условиях договора (продлонгации), счетах договора (ссудный, начисленных процентов и т.д.), процентных ставках, обеспечениях договора;
- возможно использование матриц процентных ставок, где ставка зависит от порога суммы или срока договора;
- поддерживаются плавающие процентные ставки с возможностью создания ставок, зависящих от плавающих (например, ставки вида LIBOR+N%);
- поддерживаются транши по кредитным договорам с возможностью ведения траншей как на отдельных счетах, так и на одном счете;
- возможно ведение кредитных линий с лимитом как по выдаче, так и по задолженности, возможно ведение револьверных кредитов;
- создание графиков гашения ссуды и процентов по ней;
- создание обеспечения с автоматическим созданием счетов обеспечений и выполнением соответствующих проводок; возможно использование одного обеспечения на несколько кредитных договоров;
- создание и регулирование резерва под возможные потери с учетом обеспечения;
- создание отчетной внутренней документации;
- создание отчетности в MS Word;
- возможность изменения лимита договора с автоматическим выполнением соответствующих проводок;
- возможность изменения категории качества договора с автоматическим выполнением соответствующих проводок и автоматическим созданием необходимых для ведения договора счетов;
- работа с договорами, выставленными на просрочку;
- обработка и ведение портфелей однородных ссуд;
- групповое и одиночное начисление процентов по договорам;
- работа с комиссиями и сборами по договору (за оформление документов, ведение ссудного счёта и т.д.);
- работа с овердрафтами, автоматическая выдача и погашение;
- возможность группового гашения кредитной задолженности;
- возможность настройки группового погашения;
- возможность выдачи кредита как через кассу, так и безналичным путём;
- возможность использования всего множества отчетов в «**FXL 2.0**» для депозитных счетов;
- возможность просмотра проводок, сделанных по конкретному договору;
- возможность получать текущие остатки на счетах договора;
- возможность отслеживать историю изменения процентных ставок;
- разграничение доступа к договорам для операторов и др. работников;

- возможность пролонгации договора с автоматическим созданием необходимых счетов и выполнением необходимых проводок;
- возможность закрытия договора с автоматическим выполнением необходимых проводок и закрытием счетов;
- заведение договора по схеме с автоматическим созданием всех необходимых счетов, карточки клиента;
- взаимодействие (обмен информацией) с БКИ;
- взаимодействие с модулем IFRS(МСФО).

Модуль позволяет выполнять ввод и редактирование договоров с автоматическим открытием требуемых счетов, формированием документов и проводок, просматривать проводки, сделанные по кредитному договору, получать текущие остатки на счетах договора, вводить операции по погашению ссудной задолженности – как в ручном режиме, так и путем приема информации из внешних систем, отслеживать историю изменения процентных ставок, рассчитывать и изменять график платежей, отслеживать историю изменения категории качества, вести прием и учет залогового имущества.

ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ

Модуль «Обслуживание депозитных договоров» предназначен для ведения, учета и обслуживания депозитных договоров ответственными сотрудниками банка (далее под словом «договор» понимается депозитный договор) и выполняет следующие функции:

- ведение и учет договоров;
- хранение и обработка информации об условиях договора (пролонгации), счетах договора (базовый, начисленных процентов и т.д.), процентных ставках, доверенностях договора;
- возможно использование матриц процентных ставок, где ставка зависит от порога суммы или срока договора;
- поддерживаются плавающие процентные ставки с возможностью создания ставок, зависящих от плавающих (например, ставки вида LIBOR+N%);
- операции пополнения и снятия средств договора как через кассу, так и безналичным путём;
- автоматическая проверка разрешения возможностей снятия/пополнения и предупреждение пользователя;
- операции группового и одиночного начисления процентов по договорам;
- пролонгацию договоров (возможность групповой пролонгации);
- возможность настройки условий договора после пролонгации;
- возможность закрытия договоров как досрочно, так и по сроку с расчётом всех сумм, которые необходимо вернуть или доначислить и выполнением соответствующих документов по этим суммам;
- разграничение доступа к договорам в разрезе операторов и др. работников;

- возможность загрузки данных в модуль из текстовых файлов;
- настройка загрузчиков данных в модуль;
- возможность быстрого создания договора по настроенной схеме создания договоров;
- возможность формирования отчетов (печать договора, выписка по счетам договоров, остатки на счетах договоров, списки договоров и т.д.);
- возможность формирования WORD-отчётности;
- возможность использования всего множества отчетов в «**FXL 2.0**» для депозитных счетов;
- возможность просмотра проводок, сделанных по договору;
- возможность получать текущие остатки на счетах договора;
- возможность отслеживать историю изменения процентных ставок;
- взаимодействие (обмен информацией) с Агентством по страхованию вкладов (АСВ);
- взаимодействие с модулем IFRS(МСФО).

ПЕРЕВОДЫ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

Модуль «Переводы средств без открытия счета» предназначен для работы с системами денежных переводов, таких как Contact, Unistream, Золотая Корона и др. В модуле реализована клиентская часть систем денежных переводов. Обмен информацией о переводах и справочниках между сервером переводов и «**FXL 2.0**» осуществляется посредством шлюза.

Модуль «Переводы средств без открытия счета» позволяет осуществлять полный спектр работ над переводами:

- создание исходящих переводов;
- прием входящих переводов;
- выдача/прием переводов с формированием соответствующих бухгалтерских документов в системе;
- формирование печатных форм, необходимых при приеме/выдаче перевода;
- создание/прием уведомлений об изменении/аннулировании переводов;
- автоматический расчет комиссий перевода в соответствии со справочником комиссий.
- Основные преимущества использования модуля:
 - отражение всех операций в «**FXL 2.0**» в режиме реального времени с возможностью использования данных в других модулях АБС (касса и инкассация, Главная книга и т.д.);
 - исключение ошибок искажения и потери данных за счет отсутствия необходимости передачи данных из одного программного обеспечения (системы быстрого перевода) в АБС;
 - работа всех пользователей в едином интерфейсе, что снижает затраты на обучение пользователей и сопровождение системы;

- повышение уровня безопасности «**FXL 2.0**» за счет возможности централизованного контроля и управления настройками работы пользователей.

ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

В модуле реализована клиентская часть платежей через системы денежных переводов. Есть серверная часть, осуществляющий соединение и обмен данными с расчетными центрами поставщиков услуг.

Модуль позволяет осуществлять полный спектр работы с платежами через системы денежных переводов: отправка/получение платежей, аннулирование платежей, изменение платежей, отправка уведомлений об изменении/аннулировании.

Платежи поставщикам услуг

Модуль позволяет осуществлять полный спектр работы с платежами поставщикам услуг, включая настройку параметров поставщиков услуг (в т. ч. определяющую вид динамической формы ввода платежа), настройку платежных документов, запрос задолженности, сохранение и выбор плательщиков из базы клиентов кредитной организации.

Функциональность по переводам СДП:

- Возможность настройки статусной модели платежей под каждую систему денежных переводов.
- Разграничение доступа к платежам разных систем денежных переводов.
- Возможность настройки платежных документов.
- Возможность настройки сценария (процесса) в разрезе типов переводов и типов систем денежных переводов.
- Возможность настройки комиссий по каждой системе переводов для каждого банка-участника системы.

Функциональность по платежам поставщикам услуг

- Наличие общей для всех поставщиков динамической формы ввода платежа.
- Возможность потокового ввода платежей.
- Возможность индивидуальной настройки для каждого поставщика услуг. Настройка может осуществляться силами пользователей.
- Возможность настройки назначения платежа в платежных документах, формируемых системой.
- Возможность получения задолженности по лицевому счету абонента, если поставщик услуг предоставляет данные по задолженности.
- Возможность пользовательской настройки реестров платежей в разрезе поставщиков услуг.
- Возможность сохранения плательщика в базе клиентов кредитной организации. Возможность выбора плательщика из базы клиентов кредитной организации.

Поддерживаются следующие системы денежных переводов:

- Юнистрим
- Золотая Корона
- Контакт
- Western Union

КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Модуль «Коммунальные платежи» предназначен для максимально быстрого приёма коммунальных и других аналогичных платежей у населения и их последующей эффективной обработки. Функционал модуля позволяет выполнять следующие задачи:

- Загружать реестры задолженностей по платежам;
- Формировать платежи;
- Отменять, редактировать, удалять и делать возврат принятых платежей;
- Группировать платежи в сводные документы для перевода денежных средств поставщикам услуг;
- Формировать отчетность, необходимую для работы с коммунальными платежами;
- Выгружать реестры по оплаченным платежам.

Модуль позволяет работать с платежами по двум схемам: формирование по каждому платежу отдельного кассового документа и формирование одного кассового документа по группе однородных платежей.

НАЛОГОВЫЙ УЧЁТ

Модуль «Налоговый учёт» разработан в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса РФ с целью определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и, по возможности, автоматизации ведения налогового учёта на основе бухгалтерского учёта, а также ручного ввода и дальнейшей обработки налоговых регистров по тем операциям, которые не ведутся в АБС или которые не отражаются в бухгалтерском учёте.

Основные функции модуля:

- осуществление гибкой настройки правил расчета регистров;
- контроль правильности формирования налоговых регистров;
- расчет суммы сводного налогового регистра для статей доходов и расходов в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ за выбранный отчетный налоговый период, применяя настроенные правила расчета;
- внесение ручных корректировок в рассчитанные суммы регистров;

- осуществление выгрузки данных с целью их последующей загрузки в программу «Налогоплательщик ЮЛ», «Контур Экстерн»;
- передача данных из структурных подразделений в головное отделение банка для формирования сводной налоговой декларации;
- получение удобной отчетной документации;
- выполнение расчетов для получения декларации по НДС.

РЫНКИ КАПИТАЛА

Набор подсистем «Рынки капитала (Бэк-офис)» плотно интегрирован с ядром АБС «**FXL 2.0**» и состоит из следующих модулей:

- Валютно-денежный рынок;
- Учет векселей;
- Депозитарный учет;
- Эмиссионные ценные бумаги;
- Учет операций доверительного управления;
- ОФБУ.

«Рынки капитала (Бэк-офис)» поддерживает ведение в единой базе данных общих для всех составляющих модуля структур данных. Основными ее функциями являются:

- Ведение общих справочников;
- Ведение базы данных инструментов (выпуски, регистрационные коды, расписание купонов/погашений, рыночные цены и др.);
- Ведение базы данных участников (клиенты, контрагенты, эмитенты, биржи, брокеры, депозитари и др.);
- Регистрация договоров с участниками;
- Библиотеки расчетных функций, используемых при обработке операций с ценными бумагами.

Валютно-денежный рынок

Модуль «Валютно-денежный рынок» предназначен для поддержки операций на рынке межбанковских кредитов и различного типа операций с валютой (покупка, продажа, поставочные, беспоставочные и банкнотные конверсионные сделки). Осуществляется поддержка SWAP-, FORWARD - сделок.

Модуль обеспечивает выполнение следующих основных функций по обработке сделок:

- Ведение нормативно-справочной информации;

- Ведение условий сделки;
- Ввод данных о маршруте платежа с указанием корреспондентских и расчётных счетов с возможностью автоматического подтягивания расчётных инструкций по умолчанию;
- Авторизация сделок уполномоченным лицом;
- Автоматическое формирование платёжных документов и бухгалтерских проводок по предварительно настроенным шаблонам;
- Генерация сообщений для сети SWIFT (MT200, MT202, MT300, MT320);
- Получение информации о совершённых и незакрытых сделках для поддержки процессов их подтверждения и обработки.

Для банков-контрагентов в модуле предлагается возможность устанавливать лимиты для валют, автоматически контролировать лимиты при заведении и обработке сделок, получать отчеты об использовании лимитов.

Предусмотрена возможность обработки автоматического и ручного неттинга по парам валют.

Учет векселей

Модуль обеспечивает поддержку операций выпуска собственных векселей и операций с чужими векселями. В модуле реализован учет всех реквизитов векселей, предусмотренных законодательством. Маршрутизация документооборота и бухгалтерские модели по операциям гибко настраиваются. Модуль обеспечивает как индивидуальную, так и массовую обработку векселей. Предусмотрена возможность автоматического открытия лицевых счетов, в том числе и массового, что особенно необходимо при единовременном выпуске большого количества собственных векселей.

Обеспечена возможность расчета процентов по процентным векселям, оформление операций резервирования. Возможно получение твердых копий всех сопровождающих сделку документов, включая настройку печати текста собственных векселей на бланк.

Депозитарный учет

Модуль обеспечивает автоматизацию депозитарной деятельности, а также бухгалтерского учета депозитарных операций в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 579-П и 503-П. Ведется учет как эмиссионных, так и неэмиссионных ценных бумаг. Обеспечивается полный учет документооборота, связанного с ценными бумагами, от момента открытия счетов депо и разделов счетов депо до момента их закрытия и снятия с учета.

Поддерживаются открытый, закрытый и маркированный типы хранения бумаг. Депозитарный учет ведется по принципу «двойной записи» на аналитическом и синтетическом счетах депо.

Документы (договоры об обслуживании, соглашения, поручения, распоряжения и т.д.), регистрируемые в модуле, служат основанием для проведения депозитарных операций. Специальный механизм бухгалтерских моделей депозитарного учета позволяет гибко настраивать бухгалтерский учет в зависимости от типа документа.

Описание выпусков ценных бумаг содержит информацию обо всех параметрах выпуска (в том числе о номинале, эмитенте, регистраторе, периодичности выплаты дивидендов), и кроме этого – данные о цене приобретения и цене реализации.

Модуль снабжен набором всех отчетов, требуемых нормативными документами Банка России.

Учет операций с эмиссионными ценными бумагами

Модуль предназначен для автоматизации учета как собственных операций с акциями и облигациями, так и операций клиентов, осуществляемых в рамках брокерских договоров.

Основными функциями модуля являются:

- ведение договоров с клиентами и контрагентами;
- ведение базы данных поручений клиентов;
- ведение базы данных торговых операций (покупка/продажа, РЕПО, срочные сделки);
- ведение базы данных неторговых операций (расчеты с клиентами, брокерами, эмитентами, биржами и др.);
- ведение базы данных учетных операций (переоценка, начисление купона, начисление дисконта, резервирование);
- ведение регистров внутреннего учета (журнал поручений, регистр сделок с ценными бумагами, регистр учета денежных средств, регистр учета ценных бумаг и др.);
- ведение регистров бухгалтерского учета (учет в главе А и Г);
- ведение регистров налогового учета (расчет доходов/расходов от реализации, расчет купонного дохода, расчет доходов/расходов по операциям РЕПО, расчет доходов/расходов от материальной выгоды, расчет 2-НДФЛ для клиентов);
- подготовка отчетности регулятору (ЦБ РФ);
- подготовка отчетности клиентам (отчет о состоянии счетов клиента, отчет по сделкам с ценными бумагами, отчет о расчете вознаграждения);
- подготовка внутренней отчетности.

Операции с ценными бумагами могут вводиться вручную, загружаться из файлов (биржевые файлы, файлы от брокеров), генерироваться автоматически (купоны, погашения). Процедуры обработки операций могут вызываться как вручную, так и по расписанию в рамках открытия/закрытия торгового дня.

Обработка операций реализована на базе сценарного механизма системы «Ва-Банк», который позволяет гибко настраивать алгоритмы расчета комиссий и вознаграждений, механизмы открытия счетов и генерации учетных записей, процедуры генерации документов для печати по шаблонам, процедуры генерации операций в других модулях системы «**FXL 2.0**» (платежные документы в модуле «Расчетный центр», депозитарные операции в модуле «Депозитарный учет»). Разработаны типовые сценарии обработки как собственных, так и клиентских биржевых и внебиржевых операций, осуществляемых как самостоятельно, так и через стороннего брокера.

Внутренний учет операций ведется на денежных и бумажных счетах отдельного плана счетов бэк-офиса, механизмы генерации учетных записей для которого также являются настраиваемыми. Налоговый учет реализуется через налоговые регистры в виде predetermined отчетных форм.

Отчетность для регуляторов формируется как в бумажном, так и в электронном виде. Для подготовки отчетности ЦБ РФ данные модуля перегружаются в аналитическую систему **Data Force FXL**.

Учет операций доверительного управления

Модуль предназначен для автоматизации учета операций доверительного управления.

Основными функциями модуля являются:

- ведение договоров доверительного управления;
- ведение базы данных торговых операций;
- ведение базы данных неторговых операций (ввод/вывод имущества, расчеты с брокерами, эмитентами, биржами и др.);
- ведение базы данных учетных операций (переоценка, начисление купона, начисление дисконта, резервирование);
- расчет стоимости чистых активов;
- расчет вознаграждений за управление и за успех;
- ведение истории изменения стоимости имущества;
- ведение регистров внутреннего учета (регистр сделок с ценными бумагами, регистр учета денежных средств, регистр учета ценных бумаг и др.);
- ведение регистров бухгалтерского учета (учет в главе Б);
- ведение регистров налогового учета (расчет доходов/расходов от реализации, расчет купонного дохода, расчет доходов/расходов по операциям РЕПО, расчет доходов/расходов от материальной выгоды, расчет 2-НДФЛ);
- подготовка отчетности регуляторам (Банк России);
- подготовка отчетности клиентам (отчет о сделках с ценными бумагами, отчет о расчете вознаграждения);

- подготовка внутренней отчетности.

Учет операций ОФБУ

Модуль предназначен для автоматизации учета операций общих фондов банковского управления - ОФБУ.

Основными функциями модуля являются:

- ведение реестра пайщиков ОФБУ;
- ведение базы данных торговых операций;
- ведение базы данных неторговых операций (ввод/вывод имущества, расчеты с брокерами, эмитентами, биржами и др.);
- ведение базы данных учетных операций (переоценка, начисление купона, начисление дисконта, резервирование);
- расчет стоимости чистых активов и текущей номинальной стоимости пая;
- расчет вознаграждений за управление и за успех;
- ведение истории изменения стоимости имущества и количества паев;
- ведение регистров бухгалтерского учета (учет в главе Б);
- ведение регистров налогового учета (расчет доходов/расходов от реализации, расчет купонного дохода, расчет доходов/расходов по операциям РЕПО, расчет доходов/расходов от материальной выгоды, расчет 2-НДФЛ);
- подготовка отчетности клиентам (сертификат долевого участия, отчет доверительного управляющего пайщину ОФБУ, отчет о структуре активов ОФБУ);
- подготовка внутренней отчетности.

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Модуль «Финансовый мониторинг» разработан в соответствии с требованиями международного и Российского законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а именно:

- Указания Банка России от 17.10.2018 N 4936-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Указание Банка России от 20.07.2016 N 4077-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом

по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции".

Модуль «Финансовый мониторинг» позволяет выполнять следующие функции:

- поиск и отбор финансовых операций, подлежащих контролю согласно Положению о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Имеется возможность отбора операций как по сохраняемым индивидуальным фильтрам пользователя, настраиваемым фильтрам отбора по различным словосочетаниям, так и посредством предоставляемых разработчиком фильтров, соответствующих вышеназванному положению, включая возможные доработки в данном направлении средствами сотрудников отдела автоматизации банка;
- обработку отобранных к контролю операций. Накопление операций «к отправке» разных подразделений банка, работающих в одной схеме данных, завершающая проверка ответственным лицом, отслеживание состояния «отложенных» операций: отобранных, но неоплаченных полностью или частично, формирование посылки сообщений (внутренний формат сообщений в посылке в точности соответствует формату dbf-файла Положения 321-П);
- выгрузку из посылки в dbf-файл сведений об операциях для отправки в уполномоченный орган;
- автоматическую логическую проверку передаваемых сведений для минимизации числа случаев отвергнутых сообщений;
- хранение реестра документов, отправленных в уполномоченный орган;
- ведение нормативно-справочной информации, создание отчетной документации;
- построение списка совпадений клиентской базы со справочником террористов с последующим просмотром найденных совпадений;
- построение списка клиентов, требующих изменения уровня риска;
- формирование, логическую проверку, выгрузку в dbf-файл соответствующего формата сведений о случаях отказа от проведения операции или заключения договора банковского счета.

Во всех модулях «**FXL 2.0**» в момент заведения документа или карточки клиента происходит проверка на совпадение со справочником террористов. В случае совпадения система информирует об этом пользователя. Не покидая формы ввода документа, пользователь имеет возможность просмотреть информацию о террористах, совпадения с которыми найдены. Уровень проверки совпадения со справочником настраивается в параметрах системы и может принимать следующие значения: низкий (менее 50% совпадений), средний (около 50% совпадений) и высокий (100% совпадений).

УПРАВЛЕНИЕ ЛИМИТАМИ

Модуль «Управления лимитами» системы «**FXL 2.0**» предназначен для автоматизации предварительного контроля и оперативного мониторинга использования кредитных лимитов на корпоративных заемщиков по различным видам банковских операций с кредитным риском, а также

контроль портфельных кредитных лимитов (отраслевых, региональных, страновых, продуктовых, по глобальным бизнес-линиям и пр.).

Модуль предназначен для автоматизации следующих бизнес-областей:

- Ведение каталога лимитов/сублимитов, портфельных лимитов. Создание, изменение, блокировка лимитов;
- Ведение справочников: групп клиентов, клиентов, финансовых инструментов, сделок, котировок и прочих справочников;
- Хранение информации по кредитным заявкам, сделкам, обеспечению;
- Хранение данных по рисковым показателям, рассчитанным во внешних системах;
- Бронирование лимита;
- Мониторинг и контроль утилизации лимитов;
- Предупреждение и оповещение пользователей системы;
- Обработка исключений, изменение, перераспределение и блокировка лимитов;
- Формирование отчетности по лимитам;
- Управление доступом пользователей к объектам и действиям в системе.

Система контроля кредитных лимитов отвечает следующим требованиям:

- Обеспечение централизованного хранения и обработки всей информации, необходимой для учета, контроля и утилизации кредитных лимитов корпоративных клиентов;
- Сохранение истории изменения лимитов и истории использования лимитов в разрезе запрашиваемых дат;
- Хранение, учет и анализ информации о проведенных в рамках установленных лимитов сделках корпоративных клиентов;
- Автоматизированный контроль правил, установленных в Системе;
- Поддержка механизмов и инструментария для задания значений параметров всех основных внутренних объектов Системы (клиенты/группы клиентов, лимиты/сублимиты, сделки, и т.п.) посредством ручного ввода/редактирования в интерфейсе системы, автоматического регулярного обновления из автоматизированных систем Банка, а также загрузки параметров объектов из структурированных файлов (excel, csv, пр.);
- Обладание системой гибких настроек (конструктор), позволяющих пользователю формировать правила и пакетные процедуры контроля, устанавливать связь между счетом/счетами сделки в учетных системах и сделкой в Системе, создавать формулы для расчета производных лимитов, вычисления утилизации лимитов и портфельных лимитов, позволять по определенным правилам отбирать лимиты/сублимиты, сделки, клиентов и устанавливать для них правила контроля.

ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Модуль «Документарные операции» предназначен для автоматизации полного цикла обработки документарных аккредитивов, банковских гарантий, документарных инкассо.

Работа с документарным аккредитивом включает в себя следующие операции: регистрация аккредитива, контроль и исполнение, бухгалтерский учет операций, формирование SWIFT- и TELEX-сообщений.

АБС «**FXL 2.0**» предоставляет возможность занесения в базы полной информации о форме расчетов и характеристиках аккредитива (покрытый/непокрытый, отзывной/безотзывной, переводной/непереводной, компенсационный/ некомпенсационный). Имеется возможность ведения свободной классификации, задаваемой банком. Система, кроме того, хранит информацию о поставляемых товарах, банках-участниках сделки, о перечне необходимых для оплаты документов, о взимаемых комиссиях.

При построении модуля «Документарные операции» была учтена стандартная технология обработки аккредитивной формы безналичных расчетов. Фронт-офис занимается открытием аккредитивов, контролем за правильностью выполнения условий; бэк-офис – подготовкой платежных документов, формированием бухгалтерских проводок по исполняемым аккредитивам. Разделение на фронт-офис и бэк-офис осуществляется через систему разграничения доступа сотрудников банка к различным стадиям обработки сделок.

На основе заданных условий аккредитива по настроенным сценариям автоматически формируются бухгалтерские проводки, расчетные документы, SWIFT- и TELEX-сообщения.

Использование модуля позволяет банку предлагать и поддерживать следующие продукты:

- финансирование торговых операций, в т. ч. предоставление клиентам финансирования по импортным контрактам в форме открытия аккредитива или выставления банковской гарантии, организация расчетов и финансирования импортных сделок с привлечением зарубежных банков;
- услуги по обслуживанию импортных/экспортных контрактов (договоров) с использованием аккредитивной формы расчетов;
- открытие документарных аккредитивов в пользу поставщиков без предоставления денежного покрытия со стороны клиентов банка;
- предоставление и авизование различных видов гарантий (тендерная гарантия, гарантия на возврат авансового платежа, гарантия исполнения контракта, платежная гарантия и др.);
- чистое и документарное инкассо.

СЕЙФОВЫЕ ЯЧЕЙКИ

Модуль предназначен для ведения договоров аренды депозитарных ячеек.

Функционал модуля позволяет:

- вести учет договоров аренды;
- хранить информацию о доверенных лицах и других арендаторах депозитарной ячейки;
- вести реестр ячеек;
- осуществлять гибкую настройку тарифов;
- выполнять операции по оплате, пролонгации, закрытию, выдаче/возврата ключа;
- выполнять групповые операции по начислению ежемесячных доходов, начислению штрафов;
- указывать произвольное количество настраиваемых реквизитов сделки;
- заводить договоры с особыми условиями (по доверенностям, несколько арендаторов)
- формировать и печатать отчетность.

РЕГУЛЯРНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Модуль «Регулярные платежи» предназначен для осуществления как разовых, так и периодических платежей.

Основные функции модуля:

- Регистрация и ведение договоров регулярных платежей;
- Указание произвольного периода осуществления платежей (регулярность – месяц, квартал);
- Возможность настраивать комиссии за платежи в договоре регулярных платежей;
- Возможность использования комиссий за платежный документ, настроенных для договора клиента на расчетно-кассовое обслуживание;
- Возможность формирования документов кредитными организациями для расчётов со своими контрагентами;
- Формирование документов:
 - С проверкой периодичности;
 - Возможность определения суммы перевода для каждого получателя путём:
 - Указания конкретной суммы платежа;
 - Указания процента от первоначального остатка на счете + задолженность по кредитному договору, открытому в вашем банке.
 - Автоматическое формирование документов в заданное время в течение дня.

АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТОМ МСФО(IFRS)9

Модуль «МСФО» неразрывно связан с другими модулями, существенно обогащает их

возможности и характеристики. В нем реализованы функциональные решения для обеспечения учета операций по привлечению и размещению денежных средств в соответствии с Положениями Банка России №604-П и №605-П, с учетом требований международного стандарта финансовой отчетности.

Модуль позволяет осуществлять расчет важнейших параметров кредитных и депозитных договоров, определять справедливую стоимость при первоначальном признании финансового актива и обязательства, осуществлять расчет амортизированных стоимостей, эффективной процентной ставки и ставки дисконтирования, осуществлять амортизацию и учет затрат и комиссий, производить модификацию договора при необходимости.

Вычисления, бухгалтерский учет, формирование бухгалтерских проводок по рассчитанным корректировкам (расчет которых учитывает ряд важнейших факторов, таких как стадия кредитного обесценения, требующих отдельных вычислительных процедур), определение финансового результата с учетом соответствующих символов ОФР осуществляются в автоматическом режиме.

Функционал позволяет настраивать коридоры рыночных значений и критериев существенности с целью определения без участия пользователя характеристик финансового актива либо обязательства, вести историю исходных данных, автоматически определять соответствие заданным условиям финансового инструмента, обоснованно устанавливать для него метод учета, с наглядной демонстрацией в интерфейсе всех расчетных величин. Построение денежных потоков реализовано в виде графиков, содержащих доступную, полную и понятную информацию о произведенных расчетах и их результатах.

В составе модуля заложен функционал расчета размера оценочного резерва и формирования корректировок пруденциального резерва до его величины. Расчет резерва осуществляется с учетом стадий обесценения актива, как для линейного метода учета, так и метода ЭПС. Предусмотрена возможность индивидуального и портфельного резервирования с автоматическим процессом перекатегоризации и наполнения портфелей.

ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ

Модуль «Электронный архив», созданный для хранения документов в электронном виде (ДЭВ), разработан с учетом требований Указания Банка России «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» № 2346-У от 25 ноября 2009г.

Модуль «Электронный архив» позволяет перевести бумажный архив документов в электронный вид, используя при этом стандартные средства данного модуля и настраивая необходимые бизнес-процессы в рамках самого модуля. Модуль тесно интегрирован с АБС «Ва-Банк», что исключает дублирование необходимых документов в стороннюю систему для создания электронных копий.

Документы с помощью модуля «Электронный архив» могут выгружаться в одном из распространённых форматов - TXT, DOC, RTF, PDF, TIFF, JPG, BMP, XLS (в целях экономии памяти на носителе возможно использование архиваторов - ZIP, ARJ, RAR, TAR).

Функционал модуля:

1. Создание электронных версий документов на необходимую дату, подписание их ЭЦП и запись на электронные носители.
2. Формирование исправленных электронных версий документов со ссылкой на сторнированные документы.
3. Создание по согласованной форме ярлыков и описи к электронным носителям с возможностью вывода их на печать.
4. Архивирование данных (при необходимости).
5. Создание резервных копий электронных носителей.
6. Ведение журналов по регистрации действий с единицами хранения (EX).

Применение модуля позволяет:

- значительно сократить объем бумажного документооборота, что в свою очередь приводит к сокращению прямых затрат, связанных с необходимостью печати и хранения большого объема документов;
- сократить временные затраты на подготовку ежедневной банковской отчетности;
- создать единую базу хранения электронных версий документов с разграничение прав доступа к ней;
- значительно сократить время на поиск и просмотр нужных архивных документов;
- сократить затраты, связанные с выполнением работ по уничтожению архивных документов;

1.3 Подсистема «Учет внутрихозяйственной деятельности»

Данный раздел содержит описание функциональных модулей подсистемы «Учет внутрихозяйственной деятельности» Системы «**FXL 2.0**», включая следующие:

- Учет хозяйственной деятельности;
- Управление складом;
- УМЦ и НА (ОС и МБП);
- Кадровый учет и заработная плата.

УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Модуль предназначен для комплексной автоматизации внутрихозяйственной деятельности банка. Модуль содержит большой набор функциональных возможностей и позволяет:

- вести учет договоров (сделок) по внутрихозяйственной деятельности;
- вести учет дебиторской и кредиторской задолженности;
- поддерживать процесс управления закупками;
- осуществлять контроль поставок;
- выполнять регистрацию и оформление счетов-фактур;
- выполнять произвольную классификацию и группировку сделок;
- вести договора в разрезе валют;
- хранить сканированные договора по сделкам;
- вводить и обрабатывать дополнительные соглашения по сделкам;
- хранить полную историю сделок;
- вести учет расходов на ГМС.

Учет договоров по внутрихозяйственной деятельности позволяет вести сделки по длительным договорам на основе подписанных соглашений и сделки по факту поставки/реализации и поддерживает следующие возможности:

- ввод и изменение данных об условии сделки;
- формирование и контроль процессов выполнения обязательств по сделке (разработка графика платежей по сделке, контроль расчетов в соответствии с графиком, контроль поставки/отгрузки в соответствии с графиком, расчет штрафных санкций, оперативный просмотр текущего состояния сделки);

- оформление платежных документов;
- привязку входящих документов (по кассе, расчетному счету и т.д.) к сделке;
- автоматическую отправку платежных документов в операционный день банка (в соответствии с графиком платежей);
- автоматическое получение выписок из операционного дня банка;
- завершение сделки (закрытие договора);
- передачу сделок в архив;
- формирование отчетов (о состоянии сделки/сделок, по группе сделок);
- ведение справочников.
- возможность ведения произвольного количества настраиваемых реквизитов сделки.

Модуль также поддерживает следующие функции управления закупками:

- формирование сводных заказов поставщикам на основе заявок подразделений, информации об остатках на складах (с учетом минимально допустимого количества), количества товаров в уже размещенных заказах;
- контроль соответствия размещаемых заказов установленным лимитам;
- выбор поставщика в соответствии с требованиями к заказу на поставку (стоимость, срок, количество);
- формирование оперативных отчетов о размещенных заказах и лимитах;
- формирование произвольных отчетов о нуждах руководства банка и подразделений.

Регистрация и ведение счетов-фактур позволяет автоматически создавать счета-фактуры на отгрузки по договорам, а также вести регистрацию входящих счетов-фактур по сделкам и их сопоставление с суммами поступлений/списаний по корсчетам или через кассу.

УПРАВЛЕНИЕ СКЛАДОМ

Модуль позволяет вести учет поступления, внутреннего перемещения и списания материалов со складов организации, результатов проведения различного вида инвентаризаций складских остатков. Все операции, выполненные в модуле в режиме реального времени, отражаются в Главной книге «**FXL 2.0**».

Основные функции модуля:

- ведение справочников складов (мест хранения) и материально ответственных лиц, единиц измерения и коэффициентов пересчета;
- учет движения ТМЦ на складе (приход, расход, внутреннее перемещение между складами);
- выполнение инвентаризации складских остатков с оформлением актов по результатам

ревизионной проверки;

- ведение и просмотр карточек товаров (поставщик, дата прихода, стоимость, МОЛ, информация о дальнейшем перемещении или расходе данной единицы товара);
- формирование оборотно-сальдовых ведомостей по группам ТМЦ на складе, по выбранному ТМЦ на складах;
- формирование отчета по срокам хранения ТМЦ на складе (неликвиды);
- формирование отчета по фактическому расходу ТМЦ в разрезе подразделений.

УМЦ И НА (ОС И МБП)

Модуль предназначен для ведения учёта основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (внесистемный учёт), доходов и расходов будущих периодов от постановки на баланс организацией до выбытия (реализация, списание на расходы и пр.).

Модуль позволяет:

- Вести электронные карточки учета основных средств и нематериальных активов (далее по тексту ОС и НА), малоценных и быстроизнашивающихся предметов (далее по тексту МБП), доходов и расходов будущих периодов (далее по тексту ДБП и РБП);
- Хранить нормативно-справочную информацию;
- Вести в соответствии с законодательством налоговый, бухгалтерский и МСФО учёты ОС и НА;
- Настраивать расчёт амортизации разных учётов и другие бухгалтерские и административные операции в соответствии с учётной политикой Банка;
- Осуществлять групповую и индивидуальную обработку карточек учёта;
- Вести аналитику налоговых регистров и бухгалтерских счетов;
- Автоматически открывать лицевые счета и генерировать проводки;
- Осуществлять интегрированное взаимодействие с другими модулями внутренней бухгалтерии и ядром;
- Классифицировать карточки учёта по группам амортизации, подразделениям и отделам с возможностью иерархии, номенклатуре, материально-ответственным лицам;
- Хранить историю изменения любого реквизита карточки в соответствии с настройками;
- Вести удобную отчетную документацию.

Интеграция модуля с ядром платформы достигается за счёт хранения основных показателей бухгалтерского учёта (балансовая стоимость, начисленная амортизация, фонд переоценки, сумма модернизаций) непосредственно на лицевых аналитических счетах. Такая структура исключает дублирование и расхождение показателей в карточке ценности модуля и главной книге (плане счетов). При проведении проводки по аналитическому лицевому счёту в ядре (в формах «Проводки», «Документы»

и др.), например, по счёту стоимости основного средства, нет необходимости изменять данный показатель в карточке ценности и производить дополнительные операции внутри модуля, изменение будет учтено автоматически.

Интеграция модулей внутренней бухгалтерии достигается за счёт использования сценарного механизма. Если операция одного модуля предполагает порождение операции в другом модуле, то вторая операция осуществляется автоматически, например, следующие:

- При выдаче товара со склада на внесистемный учёт автоматически порождается карточка внесистемного учёта. Может порождаться единая карточка для всех единиц товаров расходной накладной или отдельная карточка для каждой единицы;
- При расходе товаров со склада на основное средство (далее по тексту ОС) по необходимости создаётся новая карточка учёта ОС с открытием счетов и постановкой на баланс. Если карточка ОС сформирована заранее, то открываются недостающие счета, заполняются недостающие обязательные реквизиты и даты ввода в эксплуатацию. Также возможна модернизация ОС из складского учёта.

Операции сценарного механизма интеграции модулей внутренней бухгалтерии настраиваются в индивидуальном порядке для каждой кредитной организации.

1.4 Электронный обмен с государственными органами

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С КАЗНАЧЕЙСТВОМ (ГИС ГМП)

«Электронный обмен с Казначейством» модуль АБС «Ва-Банк», разработанный в соответствии со статьей 21.3 Федерального закона от 27 июля 2010 № 210-ФЗ (ред. от 28.07.2012) «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Модуль «Электронный обмен с Казначейством» служит для обмена сообщениями о налоговых и штрафных платежах с Государственной информационной системой государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП) и имеет следующие функциональные характеристики:

- Проверка документа на необходимость отправки и создание записи в таблице отправки в Казначейство.
- Форма просмотра списка отправляемых документов, с возможностью просматривать, аннулировать, отправлять повторно.
- Возможность запускать процедуру отправки по таймеру и отправлять неотправленные документы через web-сервис казначейства.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ГИС ЖНХ

Модуль «Электронный обмен с ГИС ЖНХ» позволяет обмениваться данными с Государственной информационной системой жилищно-коммунального хозяйства (в дальнейшем – ГИС ЖНХ) в электронном виде.

Данный модуль разработан для исполнения кредитными организациями требований Федерального Закона № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства» от 21 июля 2014 года.

Модуль работает на базе сервисов СМЭВ и позволяет получать из ГИС ЖНХ информацию о начислениях, а также информировать ГИС ЖНХ об оплате жилищно-коммунальных услуг.

Возможности, реализованные в модуле:

- Проверка документа на необходимость отправки в ГИС ЖНХ и создание записи в таблице отправки;

- Просмотр списка документов (подготовленных, отправленных, ошибочных) с возможностью аннулирования и повторной отправки;
- Проверка статуса отправленных сообщений в ГИС ЖНХ;
- Формирование запросов к ГИС ЖНХ об имеющихся начислениях на имя клиента;
- Создание документов для оплаты на основании полученной информации о начислениях.

Использование модуля «Электронный обмен с ГИС ЖНХ» дает возможность оперативно и просто выполнять требования Федерального Закона № 209-ФЗ.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ФНС

«Электронный обмен с ФНС» — модуль «**FXL 2.0**», разработанный в соответствии с Положением Банка России от 06.11.2014 N 440-П ("О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах").

Модуль «Электронный обмен с ФНС» служит для обмена сообщениями с ФНС через РЦЦ и имеет следующие функциональные характеристики:

- возможность единичной и массовой загрузки сообщений;
- автоматическая проверка корректности загружаемых сообщений с присвоением кода результатов проверки;
- автоматическое формирование сообщений о состоянии результатов проверки;
- при обработке принятого сообщения о приостановлении операций по счетам, происходит автоматическая блокировка счета с формированием сообщения в ФНС об остатках денежных средств на счете клиента. Также возможен обратный процесс – отмена блокировок;
- при обработке сообщений о списании и перечислении денежных средств в бюджетную систему РФ, автоматически формируется инкассовое поручение, процесс прохождения которого возможен с описанием сценарного механизма;
- возможность обработки сообщений, пришедших на бумажном носителе, полученных от ФНС;
- направление сообщений осуществляется с применением криптографической защиты;
- возможность подключения дополнительных форм;
- гибкая система обработки и проверки данных;
- наличие предпросмотра сообщений;
- сортировка сообщений на входящие и исходящие;
- многофункциональный поиск подготовленных или отправленных сведений в базе данных;
- ведение архива принятых и отправленных сообщений;
- вывод на экран и/или печать подготовленных и/или отправленных сообщений.

Для защиты информации от несанкционированного доступа в модуле используется шифрование; для подтверждения подлинности и контроля целостности – коды аутентификации. Обмен сообщениями осуществляется согласно утвержденному графику.

СООБЩЕНИЯ В НАЛОГОВЫЙ ОРГАН

Модуль предназначен для отбора счетов и формирования сообщений об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) клиента на основании требований Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Сообщения формируются в установленном порядке, согласно положению 311-П Центрального Банка Российской Федерации.

Модуль содержит справочник, позволяющий настроить список счетов, по которым должны формироваться сообщения. А также содержит исключения из счетов, по которым формировать сообщения в ФНС не нужно.

Для отбора счетов в форме «Сообщения в налоговую» имеется фильтрация по ряду параметров. Формировать сообщения можно по одному счету или группе счетов.

Предусмотрена отдельная форма для загрузки квитанций и извещений отправленных сообщений, а также для создания корректирующих и отменяющих сообщений. При загрузке файлов они отождествляются с отправленными файлами.

Предусмотрена формирование и отправка корректирующего и отменяющего сообщений.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ФССП

Модуль предназначен для организации электронного взаимодействия банка и судебных органов. Поддерживаются различные типы сообщений как для физических, так и для юридических лиц (запросы и ответы по наличию счетов, запросы по установкам и проверки постановлений и т.д.). По результату обмена ведутся подробное логирование и протоколирование результата обработки сообщений.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ФСС

Модуль предназначен для организации электронного взаимодействия банка и фонда социального страхования. Поддерживается двусторонний обмен информацией. Формат обмена согласовывается с банком дополнительно.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С ПФ РФ

Модуль предназначен для организации электронного взаимодействия банка и Пенсионного фонда РФ. Поддерживается двусторонний обмен информацией. Формат обмена согласовывается с банком дополнительно.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С НОТАРИУСАМИ

Модуль предназначен для организации электронного взаимодействия банка и нотариусов. Поддерживается двусторонний обмен информации. Формат обмена с нотариусами согласовывается с банком дополнительно.

1.5 Взаимодействие «Ва-Банк FXL» с внешними системами

Взаимодействие «**FXL 2.0**» с внешними системами подразумевает возможность программных комплексов обмениваться между собой информацией. Данный обмен может быть организован как через использование файлов, содержащих структурированную информацию, так и через вызов пакетов АБС. Возможность обмена информацией между внешними системами и АБС реализуется с использованием:

- модуля «Сервер сообщений» - предназначен для обмена посредством обработки файлов;
- модуля «VB-интерфейс» - представляет собой программный интерфейс для использования функций системы внешними модулями;
- интерфейса с системой обработки банковских документов Fine Reader.

СЕРВЕР СООБЩЕНИЙ

В состав системы «**FXL 2.0**» входит универсальный модуль «Сервер сообщений», предназначенный для организации обмена файлами с различными внешними системами. Модуль обеспечивает прием и передачу информации между банком и его клиентами/корреспондентами через различные системы «Клиент-Банк», связь с филиалами и отделениями, а также может поддерживать связь банка с платежными системами.

Коротко технология работы модуля такова: через определенные интервалы времени сканируется ряд специализированных директорий для обнаружения в них вновь появившихся файлов. Если файл обнаружен, он полностью загружается в базу данных и запускается процедура разбора файла. По результату разбора в «**FXL 2.0**» возникает (или не возникает) документ определенного типа, а в ответ формируется квитанция с сообщением об успешном приеме или с перечнем ошибок. Для выгрузки данных система формирует отчет в виде форматированного файла и записывает его в указанную директорию, а уже оттуда информация «подбирается» внешними системами. Универсальность модуля «Сервер сообщений» обеспечивается механизмом настройки процедур формирования исходящих пакетов информации на базе данных сделок и документов системы, наличием процедур разбора пакетов информации, полученных от внешних систем, с подключением единых программ загрузки «**FXL 2.0**».

VB-ИНТЕРФЕЙС

При использовании этого механизма обеспечивается двустороннее взаимодействие посредством вызова внешним модулем процедур и функций модуля «VB-интерфейс», которые возвращают признаки обработки данных. Этот модуль обеспечивает загрузку документов (одновалютных – рубль-рубль, валюта-валюта),

загрузку заявлений на валютный перевод (SWIFT – MT103), получение выписки по счету (обороты по счету, документы, вызвавшие эти обороты) и запрос на состояние документа (Принят АБС, Отозван, Обработан и др.). Данный модуль используется, в основном, для связки работы АБС с системами «Банк-Клиент». «VB-интерфейс» обеспечивает взаимодействие «**FXL 2.0**» с такими системами «Банк-Клиент» как BSS, РФН, БИФИТ, КОМИТА-КУРЬЕР.

ИНТЕРФЕЙС С СИСТЕМОЙ ОБРАБОТКИ БАНКОВСКИХ ДОКУМЕНТОВ FINE READER

В «**FXL 2.0**» поддерживается односторонний обмен с системой обработки банковских документов Fine Reader, что позволяет выполнять пакетную загрузку документов на бумажном носителе с их дальнейшей автоматической обработкой в системе.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБМЕН С БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Модуль «Бюро кредитных историй» разработан в соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитных историях».

Модуль «БНИ» позволяет формировать и осуществлять отправку записей кредитных историй для Бюро кредитных историй, используя данные АБС «**FXL 2.0**», а именно:

- поиск и отбор кредитных договоров, по которым необходимо передавать кредитные истории в бюро кредитных историй. Имеется возможность помечать подобные договора соответствующим ИД-кодом, и в дальнейшем вести отбор и обработку таких договоров;
- формирование записей кредитных историй, их хранение и обработка, хранение реестра, сформированных и отосланных записей кредитных историй;
- проверка данных на достаточность и корректность для отправки в бюро кредитных историй;
- выгрузка кредитных записей в файл в форматах различных бюро кредитных историй и формирование имени файла в соответствии с форматами.

Поддерживаются следующие бюро кредитных историй:

- НБКИ
- ОКБ
- МБКИ
- ЦНИ
- Credit Registry
- Equifax