

Описание функциональных характеристик АБС «Профиль»

Содержание

Содержание.....	2
1 Общие сведения	3
2 Термины и сокращения	3
3 Назначения и цели	4
4 Функциональность	4
4.1 Работа с клиентскими данными	4
4.2 Обслуживание/сопровождение депозитных договоров	4
4.3 Обслуживание/сопровождение кредитных договоров	6
4.4 Обработка финансовых транзакций	7
4.5 Функции средств пользовательского интерфейса	10
4.6 Функции средств групповой разработки	10
4.7 Функции средств логирования и мониторинга	10
4.8 Функции работы с пользователями и ролями	11
4.9 Системные функции	11
5 Ролевая модель.....	11
Список изменений.....	13

1 Общие сведения

Документ содержит описание функциональных характеристик ПО АБС «Профиль» - назначение ПО, задачи, которые решает программа, описание функций, вводной информации, выходных данных.

ПО АБС «Профиль» - комплексное решение для работы с розничным банковским бизнесом с возможностью поддержки полного спектра клиентских данных, депозитных и кредитных договоров, включая единичный и пакетный механизм обработки финансовых операций, для удовлетворения самых высоких требований к обработке транзакций и управлению финансами.

2 Термины и сокращения

Таблица 1 – Список терминов и сокращений

Термины и сокращения	Определения
АБС	Автоматизированная банковская система
Аналитический учет	Учет, который ведется на лицевых счетах бухгалтерского учета
Бухгалтерская проводка	Запись в базе данных об изменении состояния учитываемых объектов. Обычно состоит из описания дебетуемого и кредитуемого объекта учёта, а также числовых характеристик изменения, например, количества и стоимости
Главная книга/ГК	Основной сводный регистр бухгалтерского учета, в котором отражаются данные за отчетный год по всем счетам бухгалтерского учета, применяемым кредитной организацией
Депозитный договор/Депозит	Объект АБС «Профиль» - экземпляр депозитного продукта, открываемый клиенту кредитной организации. Банковский вклад (депозит)
Закрытие операционного дня/открытие операционного дня	Ежедневный процесс по выполнению операций, сопутствующих смене операционного дня кредитной организации
Кредитные каникулы	Приостановление исполнения клиентом своих обязательств перед кредитной организацией на определенный период
Кредитный договор/Кредит	Объект АБС «Профиль» - экземпляр кредитного продукта, открываемый клиенту кредитной организации
Лицевой счет/Счет аналитического учета	20-ти значный счет, открываемый клиенту кредитной организации для учёта операций по депозитному или кредитному договору. Номер счета формируется в соответствии с положением 385-П. Лицевой счет является атрибутом договора клиента. По одному договору может быть открыто более одного лицевого счета (в разрезе типов счетов или задолженностей)
Плановый платеж по кредитному договору	Сумма, подлежащая ежемесячной уплате клиентом в соответствии с кредитным договором в целях возврата кредита/его части, уплаты процентов за пользование кредитом, предусмотренных кредитным договором
ПО	Программное обеспечение
Постирование транзакции	Исполнение транзакции, приводящее к изменению баланса объекта, по которому была выполнена транзакция
Продукт	Любая услуга или операция, оказываемая кредитной организацией клиентам. Может быть депозитный и кредитный продукт
РСБУ	Российские стандарты бухгалтерского учета. Комплекс норм федерального законодательства и положений по бухгалтерскому учёту, которые регулируют правила ведения бухгалтерского учёта на территории Российской Федерации
Синтетический учет	Учёт обобщённых данных бухгалтерского учёта, который ведётся на синтетических счетах бухгалтерского учёта
Сводная проводка	Бухгалтерская проводка по сводным (синтетическим) счетам, объединяющая набор однотипных аналитических проводок (с одинаковым кодом транзакции, валюты, подразделений и т.п.), сформированная на общую сумму аналитических проводок

Термины и сокращения	Определения
Сводный/синтетический счет	Счет, по которому ведется синтетический учет
Транзакция по депозитному/кредитному договору	Операция по депозитному/кредитному договору, приводящая к изменению состояния договора/счета
КХД	Корпоративное хранилище данных. Предметно-ориентированная информационная база данных, специально разработанная и предназначенная для подготовки отчётов и бизнес-анализа с целью поддержки принятия решений в организации

3 Назначения и цели

АБС «Профиль» обеспечивает полный спектр функциональных возможностей для работы с розничным банковским бизнесом, включая:

- обслуживание клиентских записей;
- обслуживание депозитных договоров;
- обслуживание кредитных договоров;
- онлайн и пакетная обработка финансовых транзакций по депозитным и кредитным договорам.

4 Функциональность

Разрабатываемое ПО АБС «Профиль» должно обеспечивать выполнение следующих функций:

4.1 Работа с клиентскими данными

Данная функциональность включает в себя:

- Создание клиентских записей;
- Внесение изменений в клиентские записи;
- Удаление клиентских записей;
- Ведение пакетов услуг для клиента (набор продуктов, тарифные планы на обслуживание, льготы).

4.2 Обслуживание/сопровождение депозитных договоров

ПО АБС «Профиль» поддерживает полный спектр депозитных договоров (до востребования, сберегательные, срочные вклады), включая:

4.2.1. Настройка депозитных продуктов путем выбора характеристик обработки из заранее определенного набора атрибутов;

4.2.2. Открытие лицевых счетов для учета сумм денежных средств депозитного договора (суммы вклада, процентов и т.п.);

4.2.3. Начисление процентов по депозитным договорам (ежедневное, ежемесячное, при закрытии договора, при досрочном расторжении договора);

4.2.4. Выплаты процентов по депозитным договорам (в дату закрытия или пролонгации договора, причисление к основной сумме договора или на счет, указанный клиентом и т.п.);

4.2.5. Комиссии по депозитным договорам (предусмотрена возможность взимания платы за ведение депозитного договора или за выполнение операций с ним);

4.2.6. Штрафы по депозитным счетам (штрафы за частичное или полное снятие средств, удержание процентов, выплата процентов по ставке счетов до востребования и т.п.);

4.2.7. Пролонгация договоров срочных вкладов (автоматическая корректировка ставки при пролонгации, распределение процентов при наступлении срока погашения, отдельные варианты обработки основной суммы и процентов);

4.2.8. Автоматизация процентных ставок (предусмотрена возможность автоматически изменять значения процентных ставок, устанавливаемых по депозитным счетам, возможность применения к депозитному договору многоуровневой структуры процентных ставок на основе баланса счета и его срока и т.п.).

4.2.9. Учтены ограничения на депозитные счета в соответствии с 229-ФЗ, 115-ФЗ, 444-ФЗ (предусмотрена возможность осуществлять списание денежных средств со счета клиента или их арест по исполнительному документу в соответствии с законодательством Российской Федерации, с сохранением заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации при поступлении заявления клиента, а также применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с требованиями 115-ФЗ в случае включения физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму).

4.2.10. Овердрафты по депозитным счетам:

4.2.10.1. Разрешенный овердрафт с предустановленным лимитом (открытие лицевых счетов для учета задолженностей, начисление процентов, выставление к погашению регулярных платежей, плата за пользование овердрафтом, расчет пеней/штрафов за просроченную задолженность, автоматическое погашение при поступлении денежных средств и т.п.);

4.2.10.2. Несанкционированный овердрафт (открытие лицевых счетов для учета задолженности, ежедневный расчет пени/штрафов за овердрафт, автоматическое погашение при поступлении денежных средств и т.п.).

4.2.11. Дебетовые карты:

4.2.11.1. Генерация номеров карт в соответствии с настройками;

4.2.11.2. Выпуск карт и выгрузка для передачи во внешнюю систему для выпуска физического пластика;

4.2.11.3. Обработка онлайн авторизаций (взаимодействие по протоколу TransWare Online);

4.2.11.4. Обработка клиринговых файлов (взаимодействие по протоколу TransWare Online);

4.2.11.5. Блокировка, перевыпуск, закрытие карт;

4.2.11.6. Предусмотрена возможность установки индивидуальных лимитов на расходные операции;

4.2.11.7. Списание комиссий (транзакционных, за операции).

4.3 Обслуживание/сопровождение кредитных договоров

ПО АБС «Профиль» предоставляет возможность учета кредитных договоров (потребительские кредиты, кредитные карты) и поддерживает следующие функции:

4.3.1. Настройка кредитных продуктов путем выбора характеристик обработки из заранее определенного набора атрибутов (предусмотрена иерархическая структура, включающую класс кредитного продукта, группу продуктов и тип продукта);

4.3.2. Создание кредитных договоров на основании настроенных продуктов;

4.3.3. Открытие лицевых счетов для отражения сумм задолженностей по кредитному договору (основной долг, начисленные проценты, просроченная задолженность и т.п.);

4.3.4. Выдача кредитных средств;

4.3.5. Начисление процентов по кредитным договорам (ежедневное, ежемесячное, в дату планового платежа, при закрытии договора);

4.3.6. Обработка платежей по кредитным договорам:

4.3.6.1. Расчет и выставление требований к погашению кредитных договоров в дату планового платежа/в произвольную дату при наличии просроченной задолженности или заявления на досрочное погашение;

4.3.6.2. Установка порядка погашения задолженностей (проценты, основной долг, штрафы за просроченную задолженность, прочие задолженности);

4.3.6.3. Расчет графика платежей по кредитному договору;

4.3.6.4. Предоставление отсрочки платежей;

4.3.6.5. Частичное или полное погашение задолженности.

4.3.7. Обработка комиссий по кредитным договорам (комиссии за выдачу кредита, комиссии за обслуживание кредита, комиссии за острочку платежа, комиссии за транзакции и т.п.);

4.3.8. Расчет полной стоимости кредита;

4.3.9. Учет залога/обеспечения по кредитному договору;

4.3.10. Учет страхования:

4.3.10.1. Настройка программ страхования;

4.3.10.2. Добавление стоимости страховой премии к кредитному договору, включения ее в регулярные платежи по кредитному договору;

4.3.10.3. Предусмотрена возможность возврата страховой премии/части страховой премии при досрочном погашении кредитного договора.

4.3.11. Формирование резервов на возможные потери кредитной организации согласно требованиям Положений №254-П и №283-П:

4.3.11.1. Ведение категории качества и процента резервирования по кредитному договору;

4.3.11.2. Открытие лицевых счетов для отражения сумм резерва;

4.3.11.3. Настройка счетов доходов и расходов для формирования резерва;

4.3.11.4. Формирование резервов на возможные потери по кредитному договору;

4.3.11.5. Урегулирование резервов при отнесении/исключении задолженностей (требований) по договору к/из портфеля однородных ссуд (портфеля однородных требований);

4.3.11.6. Автоматическая обработка созданных платежных документов на формирование резервов.

4.3.12. Обслуживание просроченной задолженности:

4.3.12.1. Начисление пеней/штрафов на просроченную задолженность;

4.3.12.2. Регулируемая база для расчета пеней/штрафов на просроченную задолженность (основной долг, проценты, комиссии);

4.3.12.3. Предусмотрена возможность отмены штрафов/пеней на просроченную задолженность.

4.3.13. Предусмотрена возможность досрочного погашения кредитного договора (расчета суммы погашения кредитного договора, обработки операций по погашению кредитного договора, закрытие кредитного договора).

4.3.14. Обслуживание Кредитных карт (выпуск карт, активация, обработка авторизационных запросов, загрузка клиринговых файлов, взаимодействие по протоколу TranzWare Online). ПО обеспечивает:

4.3.14.1. Обработку множественных сегментов баланса – разделенный учет по разным типам транзакций;

4.3.14.2. Настройку параметров для типов продуктов: кредитный лимит, типы платежей, типы карт, параметры авторизации и т.п.;

4.3.14.3. Возможность регистрировать дату и время потери или кражи кредитной карты, а также блокировки карту и управление клиринговыми операциями, поступающими по старому номеру карты;

4.3.14.4. Возможность изменения счетов по договору кредитной карты, перенос остатков на обновленные счета, обработка клиринговых операций, полученных по предыдущим счетам;

4.3.14.5. Управление запросами на авторизацию (обработка ручных запросов на авторизацию, обработка реверса запроса на авторизацию, принудительное утверждение запросов на авторизацию);

4.3.14.6. Возможность настройки произвольного грейс-периода;

4.3.14.7. Блокировку, перевыпуск, закрытие карт;

4.3.14.8. Возможность отсрочки платежей (Кредитные каникулы по условиям финансовой организации, 106-ФЗ, Кредитные каникулы для военнослужащих).

4.3.15. Обслуживание счетов эскроу (регистрация договора счета эскроу, контроль зачислений и списаний денежных средств, изменение условий договора счета эскроу, исполнение и расторжение договора счета эскроу).

4.3.16. Обслуживание аккредитивов (регистрация и ведение существенных условий аккредитива, открытие счетов аккредитива, формирование и обработка платежных документов в соответствии с условиями обслуживания, ведение комиссий за обслуживание и т.п.).

4.4 Обработка финансовых транзакций

ПО АБС «Профиль» предоставляет возможность обработки финансовых транзакций по депозитным и кредитным договорам как онлайн, так и в режиме пакетной обработки. Система поддерживает выполнение следующих функций по работе с финансовыми транзакциями:

4.4.1. Ведение кодов транзакций

Для каждой операции по депозитным и кредитным договорам используется свой код транзакции, определяющий порядок обработки операции. ПО АБС «Профиль» предоставляет predetermined коды транзакций для общих типов транзакций, также предусмотрена возможность создания собственных кодов транзакций.

Коды транзакций группируются по классам: депозиты, кредиты, разное. Внутри каждого класса коды классифицируются по группам, чтобы соответствовать депозитным и кредитным продуктам. Предусмотрена возможность ограничения использования определенных кодов операций конкретными пользователями/классами пользователей или процессами. Каждый код транзакции имеет:

- Обязательные атрибуты: описание, программу проводок, описание корреспондирующей стороны, связанные коды транзакций, значения по умолчанию, классы пользователей, которым разрешено использовать коды транзакций для определенных типов операций.
- Необязательные атрибуты: счет по умолчанию, сумма, комментарий или филиал по умолчанию.

4.4.2. Постирование/Обработка транзакций

Во время постирования транзакций ПО АБС «Профиль» выполняет обработку, соответствующую коду транзакции. При обработке транзакции выполняется обновление информации по депозитному или кредитному договору для отражения результатов транзакции.

В целях балансировки в системе используется процесс двойной записи, который требует, чтобы общая сумма всех дебетовых операций равнялась общей сумме всех кредитовых операций.

Система позволяет пользователям постировать различные операции онлайн или в режиме пакетной обработки. Операции, проведенные в режиме онлайн, обрабатываются в режиме реального времени.

4.4.3. Обработка групп транзакций

ПО АБС «Профиль» позволяет настраивать группы транзакций, при этом для каждой группы указывается predetermined набор финансовых операций, который система автоматически обрабатывает.

4.4.4. Исправления ошибок/реверс (сторнирование)

ПО АБС «Профиль» позволяет исправлять ошибки в транзакциях, совершенных в текущем операционном дне. При этом исходная транзакция помечается как исправленная, формируется «правильная» транзакция и обновляются данные по договору.

ПО АБС «Профиль» позволяет отменить операции, которые были ошибочно проведены в предыдущие дни (реверс, сторнирование). При обработке реверса система:

- автоматически корректирует любые начисленные проценты за соответствующую дату и сторнирует все связанные транзакции, созданные системой;
- обновляет историю договора записью с отображением даты сторнирования и кода транзакции сторнирования.

4.4.5. Формирование бухгалтерских проводок

ПО АБС «Профиль» позволяет вести учет на аналитических и на синтетических счетах в соответствии с РСБУ.

ПО АБС «Профиль» выполняет формирование бухгалтерских проводок по каждой финансовой транзакции в соответствии с настроенной на код транзакции программой проводок. Формирование

бухгалтерских проводок происходит в режиме реального времени как по онлайн транзакциям, так и по транзакциям, сформированным в результате пакетной обработки.

Реализована возможность настройки счетов доходов и расходов для выполнения операций по начислению процентов, списанию комиссий и т.п.

ПО АБС «Профиль» обеспечивает формирование сводных проводок с отражением на счетах синтетического учета:

4.4.5.1. Счета синтетического учета настраиваются в разрезе параметров, определяемых кредитной организацией (филиал, подразделение, балансовая статья второго порядка, валюта, продукт, код транзакции и пр);

4.4.5.2. Каждому лицевому счету определен сводный счет;

4.4.5.3. В сводную проводку попадают однотипные проводки по лицевым счетам, имеющие одинаковые сводные счета по дебету и кредиту;

4.4.5.4. Процесс формирования сводных проводок запускается по расписанию, в соответствие с требованиями кредитной организаций;

4.4.5.5. Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета.

4.4.6. Подготовка и выгрузка данных в ГК, КХД и другие внешние системы

ПО АБС «Профиль» обеспечивает отбор, формирование и выгрузку следующих данных:

4.4.6.1. Данные по открытым, закрытым лицевым счетам за период;

4.4.6.2. Данные по депозитным договорам за период;

4.4.6.3. Данные по кредитным договорам за период;

4.4.6.4. Графики по кредитным договорам;

4.4.6.5. Остатки по лицевым счетам;

4.4.6.6. Данные по дебетовым картам за период;

4.4.6.7. Сводные проводки;

4.4.6.8. Данные по просроченной задолженности (суммы просроченной задолженности по основному долгу и процентам, суммы штрафов, количество дней просрочки и т.п.).

Выгрузка данных запускается по расписанию, что включено в перечень процедур по Закрытию операционного дня или по запросу из внешней системы, в соответствие с требованиями кредитной организаций.

4.4.7. Закрытие операционного дня

ПО АБС «Профиль» имеет возможность запуска серии процессов закрытия и открытия операционного дня, предназначенных для перехода системы на следующий день обработки. Предусмотрена возможность пакетной обработки и конфигурирования последовательности действий (использование системы очередей). При этом система продолжает регистрировать финансовые операции без перерыва. В перечень действий, включенных в закрытие/открытие операционного дня, может входить:

- Начисление процентов по каждому депозитному и кредитному счету;
- Обновление баланса начислений по каждому депозитному и кредитному счету начисленной суммой;
- Расчет сумм технического овердрафта;
- Расчет и выставлений требований к погашению по кредитным договорам;
- Начисление пени/штрафов на просроченную задолженность.

4.5 Функции средств пользовательского интерфейса

В ПО АБС «Профиль» предусмотрен свой пользовательский интерфейс для:

- Администрирования/настройки системы;
- Просмотра/изменения данных в системе;
- Создания и проведения транзакций по договорам.

Средства пользовательского интерфейса ПО АБС «Профиль» обеспечивают выполнение следующих функций:

- Поиск клиентов;
- Создание, редактирование, удаление клиента;
- Отображение списка продуктов (депозитных и кредитных договоров) клиента;
- Отображение карточки клиента (клиентские данные, заметки, ограничения);
- Отображение информации по каждому депозитному договору (процентная ставка, дата открытия, окончания, закрытия, баланс, ограничения, блокировки, аресты)
- Отображение информации по каждому кредитному договору (процентная ставка, дата открытия, окончания, закрытия, баланс, ограничения, график платежей)
- Отображение операций по депозитным и кредитным договорам;
- Отображение дебетовых карт;
- Отображение авторизаций, транзакций, реверсов по дебетовым картам;
- Создание, редактирование, закрытие депозитных и кредитных договоров;
- Проведение финансовых транзакций по депозитным и кредитным договорам (в текущей, будущей и прошлой датах);
- Возможность просмотра последствия выполнения транзакции до ее проведения (анализ транзакции);
- Возможность исправления ошибок и отмены транзакций;
- Возможность отмены ограничений;
- Возможность настройки системы (настройка филиалов, отделений, продуктов, коды транзакций);
- Ограничения использования кодов транзакций пользователем/группой пользователей.

4.6 Функции средств групповой разработки

Средства групповой разработки ПО АБС «Профиль» соответствуют следующим критериям:

- 4.6.1. Наличие средств интеграции с распределённой системой управления версиями;
- 4.6.2. Возможность работы с несколькими проектами (репозиториями) АБС «Профиль».

4.7 Функции средств логирования и мониторинга

Ошибки, возникающие при выполнении функций ПО АБС «Профиль», а также ошибки при взаимодействиях с внешними системами логируются в общем журнале ошибок. Вся необходимая информация записывается для облегчения анализа причины возникновения ошибки и её решения, включая:

- дату и время возникновения;
- пользователя, инициировавшего выполнение операции;
- наименование процедуры, функции, внутри которой возникла ошибка;
- код ошибки, сообщение об ошибке.

ПО АБС «Профиль» предоставляет предопределенный перечень возможных ошибок с описанием.

По каждому объекту системы (клиент, договор, счет, финансовая транзакция) фиксируется пользователь, который его создал.

По каждому действию, выполненному в системе с клиентом, договором или счетом, создается запись в журнале действий с указанием даты и времени выполнения операция, пользователя, состояние объекта до выполнения операции.

4.8 Функции работы с пользователями и ролями

Для работы с пользователями и ролями в ПО АБС «Профиль» предусмотрены следующие возможности:

- 4.8.1. Наличие в интерфейсе пользователя средств настройки ролей;
- 4.8.2. Наличие в интерфейсе пользователя средств ведения пользователей и назначения им ролей;
- 4.8.3. Наличие в интерфейсе пользователя средств просмотра профиля пользователя;
- 4.8.4. Наличие в интерфейсе пользователя средств редактирования данных пользователя.

4.9 Системные функции

Системные функции ПО АБС «Профиль» включают в себя:

- 4.9.1. Архивирование данных;
- 4.9.2. Синхронная и асинхронная обработка;
- 4.9.3. Управление очередями (настройка количества потоков обработки заданий в очереди; запуск, приостановка, перезапуск задания в очереди и т.п.);
- 4.9.4. Механизмы репликации и резервирования, обеспечивающие бесперебойную обработку операций в режиме реального времени.

5 Ролевая модель

Для удобства назначения прав доступа пользователей к различным объектам в ПО АБС «Профиль» реализован механизм ролевого доступа. Ролевая модель включает в себя следующие преднастроенные роли:

1. Администратор (роль, позволяющая производить настройку системы, пользователей и их ролей, просматривать данные, создавать, изменять и удалять все объекты в системе);
2. Супервизор (роль, позволяющая просматривать данные, создавать, изменять и удалять все объекты в системе);
3. Операционист (роль, позволяющая просматривать данные в системе без возможности их изменения).

В ПО АБС «Профиль» предусмотрена возможность ручной настройки прав каждой роли.

Список изменений

Версия	Дата	Внесенные изменения	Исполнитель
1.0	14.02.2023	Первоначальная редакция	