

Equation™

Система Расчетов

Система Расчетов – централизованная система обработки платежных и финансовых документов банка в реальном режиме времени.

Назначение модуля

Данный модуль предназначен для обработки внутренних и внешних документов (платежи, квитанции, выписки, документы свободного формата) банка, а также для обеспечения взаимодействия с внешними системами (РЦИ, БЭСП, SWIFT, TELEX и др.)

Ключевые особенности модуля

К ключевым особенностям модуля относятся:

- Централизованная обработка данных
- Широкий спектр внешних платежных систем, с которыми обеспечивается взаимодействие
- Расширенные возможности по настройке параметров обработки документов
- Средства автоматической маршрутизации платежей
- Автоматическое ведение картотек неоплаченных документов
- Поддержка проведения расследований по платежам и обработка документов свободного формата
- Расширенные средства мониторинга маршрутов и документов

Централизованная обработка данных

Для обработки документов банка используется единая централизованная программно-техническая платформа и единая база клиентов и счетов, что позволяет, в частности, обеспечить:

- Общее сокращение времени обработки платежей банка
- Обработку внутрибанковских, в том числе межфилиальных платежей, в режиме реального времени
- Сквозную обработку документов, поступающих в АБС банка из всех источников
- Сквозное обслуживание клиентов банка*

Взаимосвязь с внешними расчетными системами

Модуль обеспечивает взаимодействие (прием/формирование и обработка сообщений с выполнением бухгалтерского учета операций) со следующими внешними системами:

- Системы межбанковских расчетов (в России: РЦИ, БЭСП, расчетная сеть Сбербанка РФ)
- SWIFT
- SWIFT RUR4
- SWIFT RUR5
- SWIFT RUR6
- TELEX

Система Расчетов улучшает обслуживание клиентов

- сокращение времени обработки платежей

Система Расчетов снижает себестоимость обработки платежей

Система Расчетов повышает эффективность

- ускорение оборота денежных средств
- автоматическое определение оптимального маршрута

Система Расчетов снижает риски

- автоматическое ведение картотеки
- автоматическая маршрутизация платежа
- автоматическая квитовка платежей, сообщений и выписок
- автоматическое ведение лимитов по маршрутам
- сквозная обработка документов
- многоуровневая авторизация

Система Расчетов сокращает расходы на информационно-техническое обслуживание

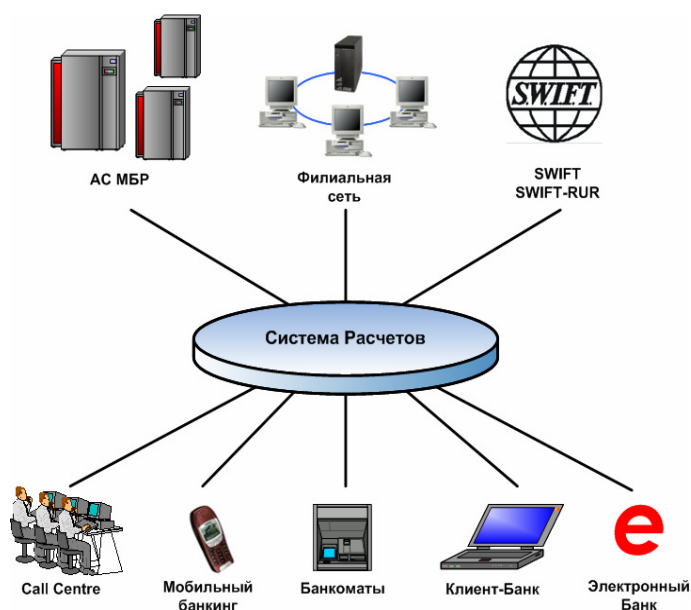
- настраиваемость технологического процесса обработки документов и бухгалтерского учета операций
- использование единого механизма интеграции внешних систем

* Под Сквозным обслуживанием понимается возможность, предоставляемая клиенту, по проведению расчетных операций по своим счетам в любом филиале банка, независимо от того, в каком филиале открыты и обслуживаются счета клиента.

Настройка параметров, Маршрутизация документов

Для обеспечения интеграционного взаимодействия с внешними по отношению к Системе Расчетов системами и модулями (такими, как Клиент-Банк, Хозяйственная бухгалтерия, Системы ведения хозяйственных и финансовых договоров и др.) могут быть использованы следующие средства и механизмы:

- Программный интерфейс функций Системы Расчетов (API) – все функции Системы Расчетов имеют программный интерфейс, соответствующий стандартам системы Equation. Данный интерфейс позволяет организовать вызов любых функций Системы Расчетов как из модулей системы Equation, так и из собственных модулей банка или из внешних систем
- Файловый обмен информацией – Система Расчетов обеспечивает возможность организации взаимодействия с внешними системами посредством использования унифицированного формата файлов обмена сообщениями (Универсальный Внешний Формат, далее – УВФ). В случае необходимости, модуль может быть дополнен средствами обработки файлов дополнительных форматов. В текущей версии модуля обеспечивается обработка файлов следующих форматов:
 - Клиринговой системы (УФЭБС)
 - Систем SWIFT, SWIFT RUR5, SWIFT RUR6
- MQSeries – система гарантированной доставки сообщений



Настройка параметров

Система настройки параметров Системы Расчетов предоставляет следующие возможности:

- Возможность динамического изменения формата Единой Базы Документов, т.е. возможность самостоятельного определения банком реквизитов документов
- Настройка экранных представлений по работе с документами в соответствии с требованиями банка
- Настройка правил автоматического заполнения реквизитов при работе с документом
- Настройка правил проверки реквизитов документов
- Настройка логики обработки документов
- Определение любого количества опций по контролю/авторизации платежных документов
- Настройка параметров приема/разбора сообщений (SWIFT, TELEX, УВФ, УФЭБС)
- Настройка правил квиточки сообщений
- Настройка правил бухучета операций по документу для заданного этапа обработки документа

Маршрутизация документов

Все платежи, обрабатываемые в Системе Расчетов, подлежат маршрутизации. Ее результатом может быть исполнение платежа внутри Банка (получатель средств является клиентом одного из филиалов либо банком-корреспондентом «Лоро», либо получателем средств является сам Банк), или исполнение платежа путем списания средств с корреспондентского счета НОСТРО(внешний платеж).

Маршрутизация документов в системе выполняется, исходя из следующих принципов:

- Максимальное использование собственной сети корреспондентских отношений
- Автоматическое/ручное определение выходного маршрута для исполнения платежного документа Банка в зависимости от настроек технологического процесса для данного типа документа и правил маршрутизации
- Автоматическая проверка лимитов по маршрутам
- Расчет даты валютирования по настройкам маршрута

Ведение картотеки документов, Проведение расследований, Мониторинг маршрутов и документов

Преимущественным режимом исполнения платежей является режим исполнения платежа "день в день", т.е. в день списания средств со счета клиента.

Для выполнения данного принципа для каждого маршрута определяется параметр «расчетный час», который подлежит автоматической проверке при маршрутизации документа.

Система обеспечивает возможность прогноза изменения объема платежных документов, направляемых по корсчетам, за счет ведения плановых и фактических объемов платежей по маршруту.

Ведение картотек неоплаченных документов

Система Расчеты обеспечивает автоматизацию процесса обработки документов, ожидающих акцепта (платежные требования), либо неоплаченных по причине отсутствия средств на счетах плательщиков (в том числе, на счетах Лоро).

В системе обеспечены следующие функциональные возможности:

- Учет документов картотек №1, №2, №3, №4
- Резервирование суммы неоплаченных документов на расчетном счете клиента
- Возможность автоматической оплаты документов картотеки №2, №4 и дневной очереди отложенных платежей (при появлении средств на счете клиента) в реальном режиме времени и/или на этапе завершения операционного дня
- Возможность автоматической частичной оплаты документов картотеки (в пределах доступных средств) с выполнением соответствующей корректировки суммы документа картотеки
- Формирование отчетности по документам картотеки
- Просмотр истории ведения картотек

Проведение расследований, обработка документов свободного формата

Система Расчеты обеспечивает автоматизацию процесса проведения расследований по суммам, зачисленным в кредит счета «Суммы до выяснения», процесса ответных расследований и обработки документов свободного формата.

В системе обеспечены следующие функциональные возможности:

- Обработка документов невыясненных списаний/зачислений
- Обработка автозапросов (группа сообщений п99) из SWIFT, TELEX
- Обработка внутренних запросов
- Категоризация документов свободного формата и определение правил обработки для каждой категории
- Формирование запросов
- Формирование ответа на запрос



Мониторинг маршрутов и документов

Средства мониторинга* маршрутов и документов обеспечивают следующие функциональные возможности:

- Определение пользователем условий и критериев мониторинга
- Мониторинг по свойствам документов
- Мониторинг документов по условиям
- Мониторинг состояния маршрутов за любую дату

* Мониторинг маршрутов и документов – получение пользователем с помощью системы запросов интегрированных отчетов о состоянии маршрутов и документов, с включением следующей информации:

- Список документов, с отображением их статуса, сумм и других ключевых реквизитов документов, набор которых может изменяться пользователем
- Детальная информация по каждому документу
- Итоговые и подытоговые суммы в разбивке, определяемой пользователем. В том числе, прогнозируемый и фактический объем платежных документов по маршруту

За дополнительной информацией вы можете обратиться

Юрий Сушкевич
Главный консультант

127473, г. Москва,
2-ой Волконский пер., д.5, стр.1
Тел. +7 495 924 98 71
Fax +7 495 924 98 71
Email contacts@btc.info